

22 de julio de 2024

## Principales hitos y desafíos de la banca colombiana: Informe de Gestión Gremial 2023

- El Informe de Gestión Gremial 2023 consolida los principales resultados, logros, brechas y desafíos del gremio para sus asuntos materiales, además de los indicadores asociados a los Objetivos de Finanzas Sostenibles: finanzas por el planeta, la diversidad, la equidad y el bienestar.
- La gestión gremial arrojó resultados relevantes en materia de crédito y desembolsos, inclusión financiera, inversiones en seguridad digital, finanzas sostenibles, entre otros, que evidencian los avances de la banca en un contexto económico desafiante.
- En materia de sostenibilidad, los desafíos que enfrenta el sector financiero continúan asociados a (i) consolidar las finanzas sostenibles como un eje estratégico del negocio; (ii) profundizar la incidencia de la banca en inclusión financiera para grupos poblacionales subatendidos a través de una oferta de valor y gestión de riesgos diferencial; (iii) fortalecer el uso de nuevas tecnologías que permitan aumentar el acceso y uso a productos financieros; así como (iv) movilizar capital y gestionar los riesgos climáticos en materia de adaptación y biodiversidad.

Director:

**Jonathan Malagón González**

ASOBANCARIA:

**Jonathan Malagón González**  
Presidente

**Alejandro Vera Sandoval**  
Vicepresidente Técnico

**Germán Montoya Moreno**  
Director Económico

Para suscribirse a nuestra publicación semanal Banca & Economía, por favor envíe un correo electrónico a [bancayeconomia@asobancaria.com](mailto:bancayeconomia@asobancaria.com)

## Principales hitos y desafíos de la banca colombiana: Informe de Gestión Gremial 2023

Cada día los procesos de reporte en el gremio bancario se vuelven más relevantes, pues visibilizan la estrategia del sector y facilitan la toma de decisiones internas. En este sentido, el reporte se está volviendo fundamental en los procesos empresariales y, en esta línea, los estándares de reporte como GRI, TCFD, SASB, entre otros, se han ido consolidando para definir marcos conceptuales sobre qué es y cómo se debe presentar la información de gestión de cada organización.

Recientemente, con la circular 031 de 2021 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), cobró más relevancia el ejercicio de reporte para las entidades. A su vez, se dio línea al sector financiero sobre lo esperado en el reporte no financiero, considerando las dinámicas contextuales y de mercado de cada una. El desarrollo de un ejercicio de reporte da la posibilidad de generar procesos de comparabilidad, trazabilidad y transparencia asociados a la sostenibilidad del negocio.

Con esta intención, desde 2015 Asobancaria, como gremio, ha presentado nueve Informes de Gestión Gremial con el fin de reportar los resultados más relevantes de la gestión del gremio no solo a sus agremiados, sino a sus grupos de interés en general. Este ejercicio ha permitido tener de forma agregada cifras determinantes para el sector, además de consolidar líneas base para el planteamiento de metas gremiales y definir algunas prioridades de gestión.

Esta edición de Banca y Economía presenta, en este contexto, una descripción del Informe de Gestión Gremial 2023 de Asobancaria (en adelante IGG23). Inicia con su presentación, su estructura y contenidos generales, para luego describir los principales resultados expuestos a través de tres secciones: (i) estrategia y gobierno corporativo; (ii) estabilidad y gestión de los riesgos para la banca; e (iii) indicadores y métricas para los Objetivos de Finanzas Sostenibles (OFS). Finaliza con algunas conclusiones en la materia.

### Informe de Gestión Gremial 2023, de los ODS a los OFS

Durante la realización de la Convención Bancaria número 58, Asobancaria presentó su más reciente Informe de Gestión Gremial 2023 titulado "De los ODS a los OFS". En su construcción, participaron las 38 entidades agremiadas y recopiló la gestión sostenible del gremio, conforme a los cuatro Objetivos de Finanzas Sostenibles (OFS) planteados como eje estratégico de sostenibilidad para el gremio, los cuales se relacionan con los 11 temas materiales (ver gráfica 1) resultantes del ejercicio de doble materialidad desarrollado en 2022.

Con el IGG23, se presentó el foco estratégico de sostenibilidad para el gremio, sintetizado en los OFS, que comprenden las finanzas por el planeta, por la diversidad, la equidad y el bienestar. Para cada uno de estos objetivos se definieron dos metas (ver gráfica 2) que enmarcan la gestión que Asobancaria ha venido desarrollando en finanzas sostenibles en relación con los ODS.

#### Editor

Germán Montoya  
Director Económico

#### Participaron en esta edición:

Mauricio Vélez García  
Alexandra Ramírez Vélez  
Juan David Urquijo

### 2024 Programación Calendario Eventos

¡Un año recargado de temáticas clave para impulsar nuestra economía!



23°  
Congreso  
Panamericano  
de Riesgo de  
LAFTFPADM

Julio  
11 y 12  
Cartagena



35°  
Simposio de  
Mercado de  
Capitales

Agosto  
22 y 23  
Cartagena



22°  
Congreso  
Derecho  
Financiero

Septiembre  
19 y 20  
Cartagena



17°  
Congreso de  
Prevención de  
Fraude  
y Ciberseguridad

Octubre  
17 y 18  
Cartagena



22°  
Congreso  
de Riesgos

Noviembre  
14 y 15  
Cartagena



12°  
Encuentro  
Tributario

Noviembre  
29  
Bogotá D.C.

#### Patrocinios:

Sonia Ellas  
+57 320 859 72 85  
selias@asobancaria.com

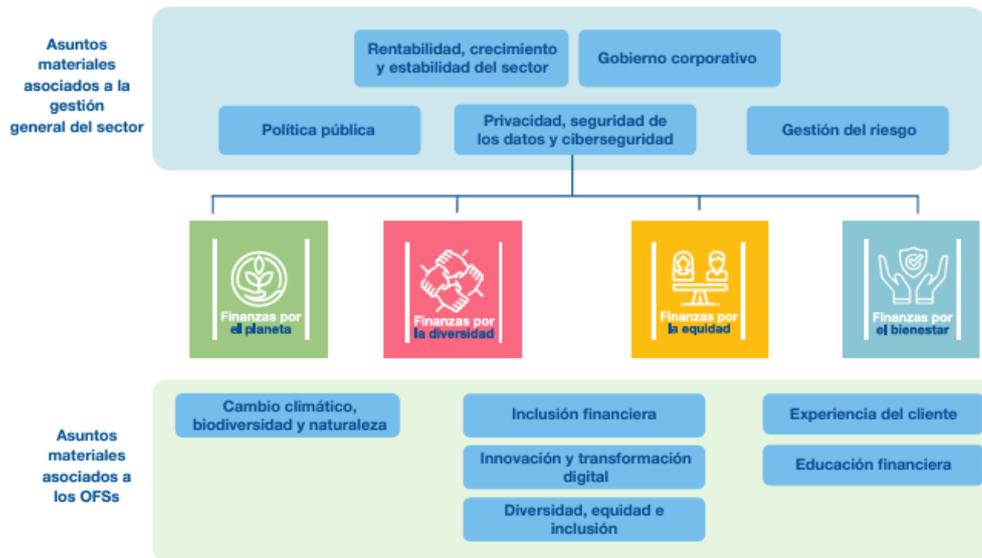
#### Inscripciones:

Call Center  
eventos@asobancaria.com  
Cel +57 321 456 81 11  
57 601 326 66 20



Acercas la  
Banca a los  
Colombianos

Gráfica 1. Relación OFS y temas materiales IGG23



Fuente: Informe de Gestión Gremial 2023

Gráfica 2 OFS y sus metas



Fuente: Informe de Gestión Gremial 2023

## Principales resultados del IGG23

El informe propone una aproximación a los temas transversales de la banca a través de dos capítulos, para luego desarrollar los cuatro OFS.

### Estrategia y gobierno corporativo

Esta sección del informe se centra en los aspectos estratégicos y de talento humano del sector. Al hablar de gobierno corporativo, se destacó el afianzamiento de aspectos Ambientales, Sociales y de Gobernanza (ASG) en la toma de decisiones del negocio bancario. En particular, el 81% de las entidades manifestó tener comités relacionados con asuntos ASG en donde participan miembros de sus juntas directivas, un aumento de 26% respecto a 2022. Además, el 86% de las entidades contó con un análisis de materialidad, un incremento de 21% en comparación con 2022. Esto facilitó la creación de estrategias de sostenibilidad corporativa, alcanzando el 79 % de las entidades, 16% más que el año anterior.

Por su parte, en cuanto a Talento Humano las cifras revelan que el trabajo en equidad de género ha dado frutos, pues si bien las cifras correspondientes a fuerza laboral y cargos directivos se han mantenido en el tiempo, la cifra de presidentas en juntas directivas ha crecido, lo que indica que el gremio logró avances importantes en este frente (gráfico 3).

Gráfica 3. Cifras de equidad de género en el sector



Fuente: Informe de Gestión Gremial 2023. Elaboración Asobancaria

## Estabilidad y gestión de los riesgos para la banca

Este apartado se centra en la gestión de riesgos, la rentabilidad y la seguridad. Respecto a la gestión de riesgos ambientales y sociales, 20 entidades identificaron riesgos climáticos a corto, mediano y largo plazo, siendo los riesgos físicos los de mayor nivel de criticidad para los portafolios. Por su parte, 11 entidades utilizan lineamientos de la banca de segundo piso, multilateral o casa matriz y 13 entidades contaron con un Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) propio, analizando \$73.8 billones de pesos, de los cuales se desembolsaron \$27.9 billones. Estas cifras representan incrementos de 38,4% y 101,7%, respectivamente, en comparación con 2022.

En cuanto a rentabilidad, crecimiento y estabilidad del sector, el saldo de cartera de los agremiados alcanzó \$705,2 billones, con un crecimiento nominal de 1,92%. La calidad de la cartera fue de 4,7%, cifra que al compararse con el 3,5% registrado en 2022, evidenció el panorama retador que enfrentó el sector. Pese a lo anterior, indicadores como el de solvencia, al alcanzar 18,1% y superar ampliamente el nivel mínimo regulatorio, evidenciaron la resiliencia de la banca.

Por su parte, en cuanto a la privacidad, seguridad de los datos y ciberseguridad, se invirtieron más de \$543 mil millones COP en seguridad digital, lo que significa un aumento del 17% respecto a 2022. Además, por cada cien mil pesos transados en el sistema financiero, sólo siete tuvieron una reclamación por posible fraude.

## Los Objetivos de Finanzas Sostenibles, finanzas por:

### El bienestar

Esta parte del informe se centra en la satisfacción al consumidor y la educación financiera. Trabajar por el bienestar financiero de las personas implica, por un lado, entender la experiencia del cliente, y por el otro, dar herramientas a los consumidores para gestionar sus finanzas personales a través de la educación financiera. El informe indicó que el 100% de las entidades agremiadas cuenta con un Sistema de Atención al Cliente (SAC) que permite proteger y satisfacer las necesidades de sus usuarios, aumentando su permanencia dentro de las entidades y, por ende, es de vital importancia. En este orden de ideas, el 92% de las entidades agremiadas reportó que tiene un plan de capacitaciones específico para el personal responsable de SAC. Además, se logró duplicar la resolución de PQRs al primer contacto en el canal telefónico, alcanzando el 43%, dato mucho mayor que el 22% del año anterior.

Por su parte, la educación financiera en 2023 se transformó gracias a la coordinación de Asobancaria con otros gremios del sector y el Gobierno Nacional para implementar un programa innovador en educación financiera. Sin embargo, la gestión de los agremiados no se detuvo, pues se invirtieron \$16.314 millones COP en educación financiera, evidenciando un aumento de 34% en comparación con 2022. Así, 15 entidades contaron con al menos un programa de educación financiera para jóvenes y mujeres en 2023, un avance importante teniendo en cuenta que en el 2022 tan solo 10 entidades contaban con un programa de educación financiera específicamente para jóvenes.

### La equidad y la diversidad

El sector financiero se ha destacado por impulsar decididamente estrategias de inclusión financiera para el cierre de brechas económicas y sociales. De hecho, la banca está convencida del impacto que tiene el acceso a servicios y productos financieros en los indicadores de desarrollo en el país. En esta línea, los temas en los que se centra este apartado son (i) inclusión financiera, (ii) Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI) e, (iii) innovación y transformación digital.

En cuanto a inclusión financiera, en 2023 el 94,6% de las personas adultas en Colombia tuvo acceso a un producto financiero y el 82% tuvo un producto financiero activo, aumentando anualmente 2,3 y 7,5 puntos porcentuales, respectivamente. Sin embargo, actualmente solo el 35,3% de los adultos tiene acceso a crédito formal, cifra que reflejó una disminución de 1,4 pp entre 2022 y 2023. Por esta razón, aunar esfuerzos en términos de inclusión es fundamental para el desarrollo social y económico de las personas en Colombia. Por ello, durante el 2023, cada una de las entidades financieras contó con un promedio de siete programas de inclusión financiera.

En cuanto a la aproximación gremial a la estrategia DEI, el IGG2023 presenta el esfuerzo realizado por Asobancaria a través del Protocolo Social. El avance en estas estrategias se evidencia en la gestión DEI reportada por las agremiadas, pues actualmente el 73% cuenta con políticas de gestión DEI o incluye lineamientos DEI en una política general. Dentro de esta gestión se plantean tres tipos de acciones para fortalecer: i) la cultura interna, ii) la oferta de valor y iii) la gestión DEI en general. De esta manera, estas acciones han permitido llegar a un saldo de cartera social de \$40 billones, distribuidos como se muestra en la gráfica 4.

Por su parte, hablar de transformación digital e innovación en el sector financiero nos traslada especialmente a la conversación alrededor del Open Finance y el Open Data. Estas estrategias son los principales vehículos de vanguardia que permitirán mejorar la oferta de servicios financieros de las entidades. Por ello, el 31% de las entidades ha desarrollado mecanismos de Open Finance, la misma cantidad de entidades que ha promovido la implementación de Open Data.

Gráfica 4. saldo de cartera social



Fuente: Informe de Gestión Gremial 2023. Elaboración Asobancaria

De igual manera, las entidades siguen masificando los medios de pago no presenciales a través de la innovación, la transformación digital y la implementación de nuevas tecnologías como la inteligencia artificial y el Big Data. Por esta razón, 33 de ellas cuentan con espacios que promueven la innovación y la transformación digital dentro de sus entidades, y 31 capacitan constantemente a sus empleados para generar capacidades internas en estos temas. Cabe mencionar que la inversión en transformación digital e innovación en 2023 ascendió a \$538 mil millones, 51,6% más que en 2024.

### El planeta

El sector financiero se enfrenta a diferentes retos relacionados con el cambio climático, como la identificación y gestión de los riesgos físicos y de transición, la reducción de emisiones de gases efecto invernadero del sector, incluyendo las emisiones que se financian, y la movilización de capital hacia medidas de mitigación y adaptación al cambio climático. Para hacer frente a estos retos, el gremio cuenta con el Protocolo Verde desde el 2012, a partir del cual se generan acciones y estrategias que facilitan el avance del sector en temas relacionados con el cambio climático.

Es oportuno mencionar que los avances de cada entidad dependen en gran medida de la gobernanza climática, que se refiere a la forma en la que estas planean, gestionan y actúan frente a situaciones asociadas al cambio climático. Así, tal y como se presenta en el informe, en 2023, 33 entidades contaron con áreas o comités responsables de gestionar los asuntos relacionados con el cambio climático, y 24 entidades contaron con estructuras similares para gestionar los asuntos relacionados con la naturaleza.

Sumado a lo anterior, en 21 entidades el cambio climático estaba integrado en la estrategia corporativa y en nueve (9) entidades también se incluyeron temas relacionados con la naturaleza. Se destaca que, respecto a 2022, dos entidades más estaban gestionando los asuntos relacionados con el cambio climático. Además, seis entidades gestionaron estos asuntos en áreas o comités de sostenibilidad y en juntas directivas, y nueve más en las áreas y comités de riesgos con respecto a un año atrás. Todo esto indica que cada vez más entidades están involucrando desde las áreas estratégicas y de negocio estos asuntos.

Desde el gremio, se espera que para 2025 el 100% de las entidades agremiadas sea carbono neutral en sus emisiones directas, lo que implica que las entidades reducirán y compensarán las emisiones de dióxido de carbono producidas por sus operaciones directas. Aunque en 2023 solo el 19% de las entidades ya era carbono neutral, un 50% adicional de agremiados conto o estuvo en proceso de establecer metas para lograr este compromiso. De las 10 entidades que tienen una meta para este rubro, seis planean ser carbono neutras en 2025 o antes y dos lo planean para 2030.

Por último, en 2023, 11 entidades solicitaron la medición de los gases de efecto invernadero de los proyectos financiados, representando un aumento de 11% en comparación con 2022. Con estas acciones, el gremio se compromete a que todas las entidades financieras midan sus emisiones financiadas a partir de 2025 con el fin de gestionar y reducir la huella de carbono de sus carteras, avanzando en la ruta net-zero del sector y en la estrategia de gestión integral del cambio climático.

En 2023, 13 entidades agremiadas midieron sus emisiones financiadas, representando 34% del total, participación que aumentó 16pp en comparación con 2022. Por su parte, 16 entidades planean hacerlo en el mediano plazo, nueve de las cuales lo planean hacer en 2025 o antes.

## Conclusiones y consideraciones finales

La información consolidada y presentada en el informe de gestión gremial permite al lector conocer de manera general lo que hoy realiza el gremio desde su hoja de ruta y los temas materiales definidos por los grupos de interés. La información agregada y los estándares guía GRI 2021, TCFD y SASBI permiten, a su vez, que el IGG sea un documento de referencia y permita realizar ejercicios de comparabilidad y trazabilidad para el gremio y, con ello, reconocer sus aspectos de mejora para focalizar las acciones que desarrolla.

Partiendo de lo anterior, el 2023 fue un año de muchos resultados en las diferentes áreas estratégicas del gremio, lo que lleva a que, para 2024, se cuente con una agenda de trabajo robusta y ambiciosa que atienda a las necesidades de los usuarios y

agremiados a través de los OFS. En conclusión, este proceso ratifica la importancia del sector financiero para el desarrollo económico y socioambiental del país y el bienestar de todas las personas, impulsando el cierre de brechas de desigualdad e interconectando poblaciones, comunidades, entidades y al Gobierno a través de las dinámicas y cambios propuestos desde la banca.

## Principales indicadores macroeconómicos Colombia

	2021					2022					2023p	
	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1
<b>Producto Interno Bruto</b>												
PIB Nominal (COP Billones)	1192,6	337,5	352,6	382,6	389,8	1462,5	385,3	379,9	398,0	409,3	1572,5	398,9
PIB Nominal (USD Billions)	318,5	86,2	90,1	87,2	81,1	344,6	81,0	85,8	98,4	99,5	382,3	103,8
PIB Real (COP Billones)	907,4	212,9	213,3	230,1	251,1	907,4	236,10	239,09	245,7	257,2	978,2	237,181
PIB Real (% Var. interanual)	11	8,2	12,3	7,4	2,1	7,3	2,9	0,1	-0,6	0,3	0,9	0,7
<b>Precios</b>												
Inflación (IPC, % Var. interanual)	5,6	8,5	9,7	11,4	13,1	13,1	13,3	12,1	11	9,2	9,28	7,3
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	3,4	5,3	6,8	8,3	10	10	11,4	11,6	11,5	5,0	10,33	8,7
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3981	3748	4127	4532	4810	4810	4627	4191	4054	3822	3822	3842
Tipo de cambio (Var. % interanual)	16	0,3	9,9	18,2	20,8	20,8	23,5	1,5	-10,6	-19,32	-19,32	-16,9
<b>Sector Externo</b>												
Cuenta corriente (USD millones)	-17.951	-	-	-6.194	-	-21.333	-2.996	-2.266	-1.758	-2.133	-9.154	-1.924
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-5,7	-6,4	-5,4	-7,1	-5,8	-6,2	-3,8	-2,7	-1,7	-2,1	-2,7	-1,9
Balanza comercial (% del PIB)	-6,4	-5,9	-3,5	-5,2	-4,7	-4,8	-2,7	-2,5	-1,5	-2,2	-2,3	-1,9
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	13,6	19,2	21,7	22,2	21,7	21,3	21,1	19,2	17,6	17,3	18,6	15,8
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	18	25,1	25,2	27,3	26,4	26,1	23,9	21,8	19	19,5	20,9	17,7
Renta de los factores (% del PIB)	-2,8	-4,2	-5	-5,5	-5,1	-5	-4,7	-3,7	-3,8	-3,3	-4	-3,3
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,4	3,7	3,1	3,6	3,9	3,6	3,8	3,5	3,4	3,4	3,6	3,3
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	3	5,7	5,6	3,6	5	4,9	5,1	6,2	4,0	3,8	4,8	3,6
<b>Sector Público (acumulado, % del PIB)</b>												
Bal. primario del Gobierno Central	-3,7	-0,3	0,1	0,2	-1	-1	0,3	1,2	0,2	...	-0,3	-
Bal. del Gobierno Nacional Central	-7,1	-1,2	-1,1	-1,1	-2	-5,3	-0,8	0	-0,6	...	-4,2	-
Bal. primario del SPNF	-3,5	...	...	...	...	-1,6	...	...	...	...	1,7	-
Bal. del SPNF	-7,1	...	...	...	...	-6,2	...	...	...	...	-2,6	-
<b>Indicadores de Deuda (% del PIB)</b>												
Deuda externa bruta	53,9	53,5	51,3	50,6	53,4	53,4	55,2	56,1	...	...	...	-
Pública	32,2	31	29,4	28,8	30,4	30,4	31,4	31,8	...	...	...	-
Privada	21,7	22,5	21,9	21,8	23	23	23,8	24,2	...	...	...	-
Deuda neta del Gobierno Central	60,1	49,3	51,9	54,9	57,9	57,9	52,7	50,8	50,7	...	52,8	-

p: Proyecciones de Asobancaria

## Estados financieros del sistema bancario Colombia

	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	may-24 (a)	abr-24	may-23 (b)	Var. real anual (b) - (a)
<b>Activo</b>	<b>675.063</b>	<b>729.841</b>	<b>817.571</b>	<b>924.121</b>	<b>953.174</b>	<b>953.238</b>	<b>935.083</b>	<b>-4,9%</b>
Disponible	45.684	53.794	63.663	58.321	53.419	55.864	61.896	-19,5%
Inversiones	127.332	158.735	171.490	180.818	192.646	189.574	182.143	-1,3%
Cartera de crédito	478.705	498.838	550.204	642.473	659.637	657.653	651.691	-5,5%
Consumo	147.144	150.527	169.603	200.582	191.063	191.649	199.571	-10,7%
Comercial	251.152	263.018	283.804	330.686	344.425	342.688	337.886	-4,9%
Vivienda	67.841	72.565	82.915	95.158	105.323	104.609	97.285	1,0%
Microcrédito	12.568	12.727	13.883	16.047	18.827	18.706	16.948	3,7%
Provisiones	29.173	37.960	35.616	37.224	40.319	40.016	39.538	-4,8%
Consumo	10.779	13.729	12.251	15.970	18.624	18.392	18.078	-3,9%
Comercial	15.085	17.605	17.453	16.699	16.686	16.659	16.861	-7,6%
Vivienda	2.405	2.691	3.021	3.189	3.534	3.486	3.253	1,4%
Microcrédito	903	1.133	913	858	1.367	1.341	1.050	21,5%
<b>Pasivo</b>	<b>585.086</b>	<b>640.363</b>	<b>713.074</b>	<b>818.745</b>	<b>850.466</b>	<b>851.266</b>	<b>831.033</b>	<b>-4,5%</b>
Depósitos y otros instrumentos	500.862	556.917	627.000	686.622	742.837	741.824	705.945	-1,8%
Cuentas de ahorro	197.307	246.969	297.412	297.926	292.543	296.939	268.056	1,9%
CDT	156.421	154.188	139.626	207.859	284.323	282.384	255.606	3,8%
Cuentas Corrientes	60.491	75.002	84.846	80.608	70.681	74.016	75.117	-12,2%
Otros pasivos	9.145	9.089	9.898	11.133	11.692	10.961	11.978	-8,9%
<b>Patrimonio</b>	<b>89.977</b>	<b>89.479</b>	<b>104.497</b>	<b>105.376</b>	<b>102.708</b>	<b>101.972</b>	<b>104.050</b>	<b>-7,9%</b>
<b>Utilidades (año corrido)</b>	<b>10.963</b>	<b>4.159</b>	<b>13.923</b>	<b>14.222</b>	<b>2.919</b>	<b>2.459</b>	<b>3.913</b>	<b>-30,4%</b>
Ingresos financieros de cartera	46.297	45.481	42.422	63.977	37.155	29.810	37.081	-6,5%
Gastos por intereses	16.232	14.571	9.594	28.076	24.072	19.436	24.219	-7,2%
Margen neto de intereses	31.107	31.675	33.279	38.069	15.585	12.427	15.042	-3,3%
<b>Indicadores (%)</b>								
<b>Calidad</b>	<b>4,28</b>	<b>4,96</b>	<b>3,89</b>	<b>3,61</b>	<b>5,06</b>	<b>5,13</b>	<b>4,55</b>	<b>0,51</b>
Consumo	4,69	6,29	4,37	5,44	8,00	8,13	7,32	0,69
Comercial	4,19	4,55	3,71	2,73	3,72	3,78	3,36	0,35
Vivienda	3,25	3,30	3,11	2,47	3,28	3,18	2,65	0,63
Microcrédito	6,87	7,13	6,47	5,46	9,74	9,85	6,57	3,17
<b>Cubrimiento</b>	<b>142,4</b>	<b>153,5</b>	<b>166,2</b>	<b>160,6</b>	<b>120,8</b>	<b>118,7</b>	<b>133,3</b>	<b>12,54</b>
Consumo	156,1	145,1	165,4	146,4	121,8	118,0	123,8	-2,03
Comercial	143,5	147,1	165,6	184,7	130,2	128,5	148,3	-18,05
Vivienda	109,1	112,3	117,1	135,5	102,5	104,7	126,3	-23,80
Microcrédito	104,6	124,8	101,7	97,9	74,6	72,8	94,4	-19,80
ROA	1,6	0,6	1,7	1,5	0,7	0,8	1,0	-0,27
ROE	12,2	4,6	13,3	13,5	7,0	7,4	9,3	-2,31
Solvencia	14,7	16,3	20,5	17,1	16,2	16,2	16,1	0,06
IRL	211,9	213,1	204,4	183,7	190,9	208,2	200,5	-9,55
CFEN								
G1	0,0	109,3	113,5	109,6	113,7	114,7	108,5	5,23
CFEN								
G2	0,0	136,1	134,4	127,3	130,4	132,3	127,3	3,07

## Principales indicadores de inclusión financiera

### Colombia

	2021					2022					2023		2024			
	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC + FNA	52,3	50,7	49,5	49	<b>50,9</b>	50	49,4	48,6	48,3	<b>48,3</b>	47,1	46,8	46,7	46,2	<b>46,2</b>	45,9
Efectivo/M2 (%)	16,02	16,51	16,46	17,04	<b>17</b>	16,2	15,9	15,6	16,3	<b>16,3</b>	14,7	14,3	13,9	15,0	<b>15,0</b>	14,2
<b>Cobertura</b>																
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	100	100	100	100	<b>100</b>	100	100	100	100	100	-	-	-	100	100	
Municipios con al menos una oficina (%)	72,8	72,9	72,8	72,8	<b>79,5</b>	79,1	77,8	77,8	78,7	78,7	-	-	-	78,7	78,7	
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	100	100	100	92,7	<b>92,7</b>	98,6	98,7	99,6	100	100	-	-	-	100	100	
<b>Acceso</b>																
<b>Productos personas</b>																
Indicador de bancarización (%) SF*	89,4	89,4	89,9	90,5	<b>90,5</b>	91,2	91,8	92,1	92,3	<b>92,3</b>	-	-	-	94,6	<b>94,6</b>	
Adultos con: (en millones)																
Al menos un producto SF	32,7	32,9	33,1	33	<b>33,5</b>	33,8	34,2	34,4	34,7	<b>34,7</b>	-	-	-	36,1	<b>36,1</b>	
Cuentas de ahorro	28,4	28,3	28,6	28,9	<b>28,9</b>	29,2	29,5	29,6	29,9	<b>29,9</b>	-	-	-	30,8	<b>30,8</b>	
Cuenta corriente SF	1,9	1,9	1,9	1,9	<b>1,9</b>	1,9	1,9	1,8	1,8	<b>1,8</b>	-	-	-	-	-	
Cuentas CAES SF	3,0	3,0	3,0								-	-	-			
Cuentas CATS SF	9,2	10,5	11,8								-	-	-	27,5	<b>27,5</b>	
Depósitos electrónicos	12,7	13,1	13,7								-	-	-			
Productos de ahorro a término (CDTs)	0,85	0,83	0,75	-	-	0,8	0,8	0,9	0,9	<b>0,9</b>	-	-	-	-	-	
Crédito de consumo SF	6,86	6,9	6,9	6,9	<b>6,9</b>	7,1	7,4	7,7	7,8	<b>7,8</b>	-	-	-	7,3	<b>7,3</b>	
Tarjeta de crédito SF	8,11	8,1	7,7	7,9	<b>7,9</b>	8,0	8,2	8,4	8,5	<b>8,5</b>	-	-	-	6,6	<b>6,6</b>	
Microcrédito SF	2,44	2,4	2,3	2,3	<b>2,3</b>	2,30	2,34	2,36	2,3	<b>2,3</b>	-	-	-	2,4	<b>2,4</b>	
Crédito de vivienda SF	1,19	1,1	1,2	1,2	<b>1,2</b>	1,23	1,25	1,27	1,3	<b>1,3</b>	-	-	-	1,2	<b>1,2</b>	
Crédito comercial SF	0,54	0,5	0,4	0,2	<b>0,2</b>	0,46	0,45	0,44	0,5	<b>0,5</b>	-	-	-	-	-	
<b>Uso</b>																
<b>Productos personas</b>																
Adultos con: (%)																
Algún producto activo SF	74,4	74,6	75,5	74,8	<b>74,8</b>	76,2	76,9	77,7	77,2	<b>77,2</b>	-	-	-	82,7	<b>82,7</b>	
Cuentas de ahorro activas SF	62,2	65,3	65,8	65,7	<b>65,7</b>	65,9	65,2	64,9	51,9	<b>51,9</b>	-	-	-	54,5	<b>54,5</b>	
Cuentas corrientes activas SF	82,3	80,2	78,5	73,7	<b>73,7</b>	76,9	76,5	76,3	74,5	<b>74,5</b>	-	-	-			
Cuentas CAES activas SF	82,1	82,2	82,1								-	-	-			
Cuentas CATS activas SF	72,3	73,8	75,1								-	-	-	##	<b>80,1</b>	
Depósitos electrónicos	70,1	71,4	71,7								-	-	-			
Productos de ahorro a término (CDTs)	69,5	64,6	75,6	-	-	77,5	79,3	80,1	73,2	73,2	-	-	-	-	-	

## Principales indicadores de inclusión financiera

### Colombia

	2021					2022					2023				
	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total
<b>Acceso</b>															
<b>Productos empresas</b>															
Empresas con: (en miles)															
Al menos un producto SF	926,3	924,2	923,8	1028,6	<b>1028,6</b>	1029,0	1038,7	1065,7	1077,1	<b>1077,1</b>	-	-	-	1169,6	<b>1169,6</b>
*Productos de depósito SF	899,2	897,6	898,2	997,9	<b>998,9</b>	1004,0	1013,0	1039,8	1046,4	<b>1046,4</b>	-	-	-	1166,4	<b>1166,4</b>
*Productos de crédito SF	368,9	287,4	282,8	280,2	<b>280,2</b>	289,6	294,2	300,6	380,2	<b>380,2</b>	-	-	-	417,6	<b>417,6</b>
<b>Uso</b>															
<b>Productos empresas</b>															
Empresas con: (%)															
Algún producto activo SF	68,3	68,2	68,1	70,5	<b>70,5</b>	71,4	71,2	72,1	72,4	<b>72,4</b>	-	-	-	-	-
<b>Operaciones (semestral)</b>															
Total operaciones (millones)	-	4.939	-	6.222	<b>11.161</b>	-	6.668	-	7.769	<b>14.397</b>	-	7.500	-	7.808	<b>15.308</b>
No monetarias (Participación)	-	55,4	-	56,7	<b>56,1</b>	-	55,4	-	56,0	<b>55,8</b>	-	49,2	-	39,0	<b>44,1</b>
Monetarias (Participación)	-	44,6	-	43,3	<b>43,8</b>	-	44,6	-	44,0	<b>44,2</b>	-	50,8	-	61,0	<b>55,9</b>
No monetarias (Crecimiento anual)	-	-8,7	-	12,4	<b>2,3</b>	-	34,0	-	23,2	<b>27,9</b>	-	29,4	-	39,2	<b>34,7</b>
Monetarias (Crecimiento anual)	-	30,5	-	29,3	<b>29,1</b>	-	33,1	-	27,1	<b>29,8</b>	-	1,1	-	-29,9	<b>-15,7</b>
<b>Tarjetas</b>															
Crédito vigentes (millones)	14,9	14,6	15,0	15,6	<b>15,6</b>	15,9	16,0	16,1	16,0	<b>16,0</b>	15,8	15,5	15,4	15,0	<b>15,0</b>
Débito vigentes (millones)	39,2	38,4	39,7	40,8	<b>40,8</b>	41,1	42,6	43,7	45,8	<b>45,8</b>	46,2	46,4	47,1	47,2	<b>47,2</b>
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	197,6	208,2	201,4	219,9	<b>219,9</b>	215,3	225,2	209,5	225,6	<b>225,6</b>	211,1	211,8	200,0	212,6	<b>212,6</b>
Ticket promedio compra débito (\$miles)	116,8	118,1	114,5	124,9	<b>124,9</b>	119,1	116,5	112,5	108,1	<b>108,1</b>	100,6	100,7	96,0	111,1	<b>111,1</b>

# Banca & Economía

2024

Edición 1434