

15 de julio de 2024

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

Discurso de instalación

23° Congreso Panamericano de Riesgo de LA/FT/FPADM

Una nueva realidad

- Hace diez años, en el marco del 14° Congreso Panamericano de Riesgo de LA/FT, las preocupaciones del sector giraban en torno a: (i) la magnitud del LA/FT; (ii) la necesidad de expedir normativa para la prevención de LA/FT en el sector real; y (iii) la implementación del CONPES 3793 de 2013.
- El sector ha avanzado mucho en esta última década. En 2014, 7 de cada diez colombianos tenía un producto financiero, y hoy la inclusión financiera es del 95% de la población, superando incluso el porcentaje de alfabetización del país. El ecosistema financiero se ha enriquecido en los últimos años gracias al ingreso de nuevos competidores y la digitalización de los servicios. Hoy somos 403 jugadores, frente a los 160 de hace una década. En materia transaccional, hoy hacemos 31.000 transacciones cada minuto de manera ininterrumpida, frente a las 7.000 de hace una década. Y las digitales ya no son el 40%, ahora son el 80%.
- No obstante, en materia de lucha contra el riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA/FT/FPADM) el avance ha sido limitado y aún queda camino por recorrer.
- Hoy la agenda abarca muchos temas, de los que es importante destacar tres que describen los retos de las áreas de cumplimiento para 2028: (i) cumplir las recomendaciones del GAFI; (ii) aumentar la efectividad del ROS; y (iii) reducir el uso del efectivo.

Discurso de instalación

23° Congreso Panamericano de Riesgo de LA/FT/FPADM

Buenos días a todos. Quiero saludar a Camilo Umaña, el Viceministro de Justicia de Colombia; a Luis Eduardo Llinás, el Director de la UIAF; a César Reyes, el Superintendente Delegado para el Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo de la Superintendencia Financiera de Colombia; al Coronel Edwin Urrego, Director de la DIJIN; a los honorables miembros del Congreso de la República que nos acompañan, al Senador Ariel Ávila del Partido Verde de la Comisión Primera y a la representante Ángela María Vergara del Partido Conservador de la Comisión Tercera; a Katie Ford, Directora adjunta de FinCEN; a Laura Palluconi, Directora Asociada de la Oficina de Focalización de la OFAC; a Alex Márquez, el Agregado Regional de la OFAC; a Jorge Perdomo, Exfiscal General de la Nación y Exviceministro de Justicia; al Exsenador Rodrigo Lara; a los miembros del Comité de Oficiales de Cumplimiento, encabezados por su presidente la doctora Sandra Meza; a todos los Oficiales de Cumplimiento del sector real; a todos los conferencistas; a los compañeros de Asobancaria que hicieron posible este evento; a los amigos de los medios de comunicación; a todos los asistentes, señoras y señores, buenos días, bienvenidos a la edición número 23 del Congreso Panamericano de Riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

Hace diez años, doctor Perdomo; doctora Marta Lucía, estábamos todos felices celebrando la participación de Colombia en el mundial. Teníamos una euforia, una fiebre, un orgullo nacional, pues nuestro corazón se llenaba de ilusión porque Colombia estaba consolidando la mejor participación de su historia en una Copa del Mundo. Era gol de Yepes; sin embargo, perdimos contra Brasil. Pero la mejor parte es que en cada esquina de Colombia se respiraba optimismo, pues todos estábamos muy felices por el desempeño de nuestra selección.

Hace exactamente diez años en el panorama político se estaba hablando del acuerdo de paz. Ya llevaban dos años las negociaciones con las FARC, que culminarían posteriormente, pero entre los muchos temas que consumían la agenda política y mediática, el de la paz era uno de los principales.

Y hace diez años se estaba lanzando en la esfera económica el PIPE (Plan de Impulso a la Productividad y al Empleo) 1.0., que era el programa de reactivación. Recuerden que en el 2014 tuvimos la descolgada de los términos de intercambio, la caída de los precios del petróleo, y al año siguiente, en 2015, estábamos hablando de este programa para la recuperación de la economía colombiana.

Entonces estábamos felices hace diez años por el fútbol, hablando de paz y de reactivación económica, pero ¿Cuál era el sistema financiero de hace diez años? En este habían siete de cada diez colombianos con un producto financiero, es decir que la inclusión era el 73%. Teníamos 160 jugadores en nuestra industria entre bancos, establecimientos de crédito, cooperativas, Fintechs y fondos de empleados. Adicionalmente, era un mercado que hacía 7000 operaciones cada minuto, de las cuales 40% eran operaciones digitales.

Hace una década estábamos celebrando la edición número 14 de este Congreso aquí en el Hilton. El 40% de los oficiales de cumplimiento del sector financiero que se inscribió al Congreso hoy, estaba aquí hace diez años. Yo aún no había llegado a la Asobancaria, pues ingresé como Vicepresidente Técnico una semana después del Congreso, curiosamente. En ese momento estaba al frente de la UIAF Luis Edmundo Suárez, teníamos de Subdirector a Javier Gutiérrez y teníamos de Superintendente al doctor Jorge Galeano, que hoy es el Oficial de Cumplimiento del Banco de Occidente.

Además, tuvimos dos cambios importantes: llegó César Reyes a la Superintendencia y desde entonces nos acompaña como el Superintendente Delegado, como líder de la supervisión de estos

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Jonathan Malagón González

2024 Programación Calendario Eventos

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



23°
Congreso
Panamericano
de Riesgo de
LA/FT/FPADM

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

temas en nuestro país; y llegó Liz Bejarano, que ya estaba en Asobancaria, pero cuando digo que ella llegó me refiero a que el tema de cumplimiento en la Asociación Bancaria dejó de ser liderado por el área de Operaciones y pasó a ser del área de Riesgos. Sacar la labor de cumplimiento de la operación bancaria, simplemente tener el reporte y entenderlo como el riesgo, como el corazón del negocio mismo bancario, fue un cambio muy importante.

¿Cuál fue la agenda de este Congreso hace diez años? Se hablaba de tres cosas. La primera fue de la magnitud del lavado, de materialidad y de qué tan fuerte es el lavado. Recuerdo que en ese momento estaba en boga el estudio de Norman Loayza, realizado en conjunto con la UIAF y el Banco Mundial, en donde se determinó que el total del Lavado de Activos llegaba al 3% del PIB de Colombia. En segundo lugar, se hablaba de cómo se pueden extender las buenas prácticas que tenemos en el sector financiero, en materia de cumplimiento, al sector real. Y, finalmente, hablábamos de la aplicación del CONPES que había salido un año atrás. Esa era la agenda del Congreso hace diez años.

Una década después aquí estamos. Estamos felices una vez más por el fútbol. El país está unido. Nuestro corazón otra vez está lleno ilusión. Ya no es la Copa del Mundo, pero es la histórica participación de nuestro país en la Copa América.

Otra vez el fútbol nos une. Otra vez estamos muy orgullosos del desempeño de nuestra selección Colombia. Otra vez estamos hablando de paz. Otra vez hay mesas y diálogos con grupos al margen de la ley, a la vez que se habla mucho de su implementación. De hecho, el Presidente está hoy en la ONU ante el Consejo de Seguridad hablando de implementación, pero también se siguen desarrollando diálogos con otros grupos al margen de la ley. Sumado a esto, otra vez estamos hablando de recuperación económica. Hay unas mesas de trabajo con el Gobierno Nacional y estamos participando activamente desde la Asociación Bancaria para apoyar ese programa de reactivación.

Miren, qué curioso: pasan diez años y Colombia sigue hablando de Fútbol, sigue hablando de paz y sigue hablando de recuperación económica. Si quisiéramos una visión más amplia, no de diez años sino de 20 años, Colombia estaba unida por el fútbol y también hablando de paz. Nos vamos a 1990, al Mundial de Italia, y Colombia estaba unida por el fútbol, hablaba de paz y del panorama económico que traía consigo la apertura. Estos son los temas permanentes y se repiten una y otra vez en la agenda de conversación de los colombianos. Pero el sistema financiero no es el mismo que teníamos hace diez años.

En estas mismas tres dimensiones ya no son siete de cada diez colombianos que tienen un producto financiero, hoy tenemos inclusión del 95%. Hoy son más los colombianos que tienen productos financieros que los que saben leer y escribir. La exclusión financiera llegó a ser más pequeña que el analfabetismo. En cobertura estamos por encima de la de agua potable. Por

supuesto que falta. Toca consolidar la inclusión desde el punto de vista del activo de los bancos, del crédito, pero lo cierto es que ya estamos hablando de la última milla.

Estamos a muy pocos años de universalizar la banca en nuestro país. Hace diez años apenas llevábamos tres años del lanzamiento de los productos de las cuentas de ahorro de trámite simplificado. Hoy somos 403 jugadores, no 160. Y uno piensa que la mayoría son Fintech y no. Tenemos más cooperativas y más establecimientos de crédito. El año pasado entraron a esta industria cinco establecimientos de crédito más, mientras que en Estados Unidos se fueron dos y en Argentina uno. Mientras ha habido procesos de consolidación regional que lleva a menos jugadores, en Colombia el número de jugadores está aumentando.

Y también hemos cambiado muchísimo el perfil transaccional, pues ya no se hacen 7.000 transacciones, ahora se hacen 31.000 cada minuto de manera ininterrumpida. Y las digitales ya no son el 40%, ahora son el 80%.

Así, lo que vamos a discutir en este Congreso es diferente a lo que discutíamos hace diez años. La agenda va a ir por muchos temas, de los que quiero destacar tres: (i) estándares internacionales; (ii) efectividad del ROS; y (iii) el uso del efectivo.

En términos de estándares internacionales todavía nos queda un camino por recorrer y esa es una reflexión en la que debemos insistir en este Congreso. El 2028 está a la vuelta de la esquina y no se trata de trabajar por la evaluación, pero esta sí nos va marcando los tiempos en los que el país debe ir dando esos pasos.

Y no estoy diciendo que sea responsabilidad del Gobierno, ni de la supervisión. Es responsabilidad de todos los que estamos aquí, los financieros, los no financieros, los públicos y los privados. El GAFI hace 40 recomendaciones. En la evaluación que nos hicieron en el 2018, nos dijeron: de las 40, hay 15 en las que tienen que trabajar. De esas en las que tenemos que trabajar ya logramos sacar adelante seis y todavía nos hacen falta nueve, pero cuando uno hace zoom sobre esas, hay ocho que están en un nivel mediano de avance y hay una que está completamente rezagada, la de Prevención de la Financiación de Armas de Destrucción Masiva.

El año pasado, cuando tuvimos este mismo Congreso, esa estaba igualmente rezagada. Al respecto cabe mencionar que si bien aún restan unos años de cara a la evaluación, Colombia debería ponerse la meta de lograr avanzar antes del 2028 en la adopción de esos estándares internacionales. Nos falta poco en realidad. Deberíamos salir de las 8 que muestran avances parciales y tenerlas cumplidas a la vuelta de uno o dos años; y la que está en el último nivel subirla a un avance intermedio.

En cuanto a la efectividad del ROS, cabe una reflexión de industria, e incluso de país. Este grupo que está aquí produce al año 10.000 ROS, de los cuales se envían 230 a la Fiscalía General de la Nación y luego, al filtrar para que se convierta en investigación criminal, será un número mucho menor. Esa estadística no la

tengo, pero sé que de los 10.000, que es un esfuerzo muy grande, solamente 230 van a la Fiscalía. Claro que hay un ejercicio de depuración, desde luego la idea no es mandar 10.000 a la Fiscalía, pero debemos insistir en la evaluación de la efectividad del mecanismo porque este es tremendamente complejo. Y no se trata de pensar en desmontarlo por no ser tan efectivo, sino cómo aumentar la efectividad.

Con el objeto de analizar cómo se encuentra el país en este ámbito, el indicador que saca la UIAF, el IEROS (Indicador de Efectividad del ROS), resulta pertinente. La UIAF es muy juiciosa para evaluar cómo está el país respecto a los ROS por medio de este indicador, aplicando una calificación que va de 0 a 5, como en un examen de una universidad. Al respecto, nuestro resultado fue 2.9 como país. Ojo, no es de los bancos, esa es la calificación del sistema como un todo, porque incluye los reportes enviados por otras entidades y, a la fecha, no contamos con una calificación siquiera aceptable. Teniendo en cuenta lo anterior, cabe una reflexión sobre la que volveremos varias veces en el marco de este congreso: ¿Cómo hacemos para mejorar esa efectividad?

Al respecto, desde la Asociación Bancaria nos hemos puesto una meta indicativa: que a 2028 alcancemos un nivel de 3.6 en el IEROS. Vamos en esa ruta y debemos consolidar ese proceso.

Y, por último, tenemos el uso del efectivo. Al respecto, César Pabón, que hoy es el economista jefe de Corficolombiana, quien hizo un estudio muy famoso que ganó el call for papers de la Asociación Bancaria hace un par de años, junto con Kenneth Rogoff, uno de los principales economistas del mundo, exploró cuál sería un punto de llegada para un país como el nuestro en términos de preferencia del efectivo al momento de hacer una transacción.

Hoy, según la encuesta de percepción sobre el uso de los instrumentos para los pagos habituales en Colombia del Banco de la República, la preferencia por el efectivo es de 75%, una cifra muy alta. Y, de acuerdo con Pabón, el punto de llegada debería ser 41%. No vamos a estar a niveles de la OCDE, en donde la presencia del efectivo es del 30%, sorprendentemente alta. Uno pensaría que es de un dígito, pero el estudio académico de Pabón sirve para pensar que, como país, la meta debería ser 41%, de la cual estamos muy lejos.

¿Qué podemos hacer para que, a través de menores transacciones en efectivo mejoremos la trazabilidad, mejoremos la revisión, la conducta y pongamos una talanquera a la actividad criminal? Este es otro de los temas que conversaremos en el marco de este encuentro.

Cierro este discurso diciendo que Colombia repite los temas de conversación de cuando en cuando, pero el sector financiero evoluciona. El país evoluciona con el sector financiero y nuestros

retos como áreas de cumplimiento también evolucionan y no son menores. Y lo digo como director de la Asociación Bancaria, con plena confianza, desde el sector financiero estamos listos para sacar adelante estos tres temas.

Sé que estamos listos porque el trabajo que hacemos con las autoridades, con el Gobierno, así como el que adelantamos entre todos los oficiales de cumplimiento, es el que mantiene a Colombia todavía como el referente regional. No existe un Congreso de Lavado en América Latina más importante que el que estamos inaugurando hoy. No existe un caso de estudio en temas de Lavado más importante que el colombiano. No existen equipos anti Lavado que sean más respetados internacionalmente que los de Colombia. Esta es la selección Colombia en términos de compliance, y yo estoy absolutamente seguro de que entre todos nosotros nos ganaremos la Copa América del Cumplimiento.

Muchas gracias.

Jonathan Malagón

Presidente de Asobancaria

Principales indicadores macroeconómicos Colombia

	2021					2022					2023		2024p
	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	Total
Producto Interno Bruto													
PIB Nominal (COP Billones)	1192,6	337,5	352,6	382,6	389,8	1462,5	384,3	378,5	398,01	411,7	1555,4	398,9	1656,3
PIB Nominal (USD Billions)	318,5	86,2	90,1	87,2	81,1	344,6	8,081	8,555	9,841	10,010	36,487	10,383	41,575
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	989,94
PIB Real (% Var. interanual)	11	8,2	12,3	7,4	2,1	7,3	2,9	0,1	-0,6	0,3	0,6	0,7	1,2
Precios													
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	5,29
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	5,51
Tipo de cambio (COP/USD fin de período)	3981	3748	4127	4532	4810	4810	4627	4191	4054	3822	3822	3842	3857
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	0,90
Sector Externo													
Cuenta corriente (USD millones)	-17.951	-	-	-6.194	-	-21.333	-3.067	-2.345	-1.680	-2.293	-9.715	-	-13.715
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-5,7	-6,4	-5,4	-7,1	-5,8	-6,2	-3,8	-2,7	-1,7	-3,9	-2,7	-	-3,2
Balanza comercial (% del PIB)	-6,4	-5,9	-3,5	-5,2	-4,7	-4,8	-2,9	-2,6	-1,5	-3,9	-2,3	-	-3
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	13,6	19,2	21,7	22,2	21,7	21,3	21	19,3	17,5	28,9	14,4	-	11,5
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	18	25,1	25,2	27,3	26,4	26,1	23,9	21,8	19	32,5	16,3	-	14,3
Renta de los factores (% del PIB)	-2,8	-4,2	-5	-5,5	-5,1	-5	-4,7	-3,7	-3,6	-6,0	-4	-	-3,6
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,4	3,7	3,1	3,6	3,9	3,6	3,8	3,6	3,4	5,7	3,6	-	3,3
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	3	5,7	5,6	3,6	5	4,9	5,2	6,1	3,4	6,6	3,8	-	...
Sector Público (acumulado, % del PIB)													
Bal. primario del Gobierno Central	-3,7	-0,3	0,1	0,2	-1	-1	0,3	1,2	0,2	...	-0,3	-	-0,9
Bal. del Gobierno Nacional Central	-7,1	-1,2	-1,1	-1,1	-2	-5,3	-0,8	0	-0,6	...	-4,2	-	-5,3
Bal. primario del SPNF	-3,5	-1,6	1,7	-	1,8
Bal. del SPNF	-7,1	-6,2	-2,6	-	-3,2
Indicadores de Deuda (% del PIB)													
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	-	57,0

p: Proyecciones de Asobancaria

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

	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	abr-24	mar-24	abr-23	Var. real anual
Activo	675.063	729.841	817.571	924.121	953.238	950.687	934.644	-4,8%
Disponible	45.684	53.794	63.663	58.321	55.864	51.263	61.755	-15,6%
Inversiones	127.332	158.735	171.490	180.818	189.574	190.125	183.246	-3,5%
Cartera de crédito	478.705	498.838	550.204	642.473	657.653	657.313	650.531	-5,7%
Consumo	147.144	150.527	169.603	200.582	191.649	192.014	199.613	-10,4%
Comercial	251.152	263.018	283.804	330.686	342.688	342.582	337.465	-5,2%
Vivienda	67.841	72.565	82.915	95.158	104.609	104.116	96.706	0,9%
Microcrédito	12.568	12.727	13.883	16.047	18.706	18.600	16.748	4,2%
Provisiones	29.173	37.960	35.616	37.224	40.016	40.050	38.651	-3,4%
Consumo	10.779	13.729	12.251	15.970	18.392	18.492	17.523	-2,1%
Comercial	15.085	17.605	17.453	16.699	16.659	16.628	16.493	-5,7%
Vivienda	2.405	2.691	3.021	3.189	3.486	3.452	3.251	0,0%
Microcrédito	903	1.133	913	858	1.341	1.322	1.025	22,1%
Pasivo	585.086	640.363	713.074	818.745	851.266	848.616	831.259	-4,4%
Depósitos y otros instrumentos	500.862	556.917	627.000	686.622	741.824	733.193	703.835	-1,7%
Cuentas de ahorro	197.307	246.969	297.412	297.926	296.939	288.264	268.234	3,3%
CDT	156.421	154.188	139.626	207.859	282.384	281.594	252.416	4,4%
Cuentas Corrientes	60.491	75.002	84.846	80.608	74.016	70.943	75.322	-8,3%
Otros pasivos	9.145	9.089	9.898	11.133	10.961	9.954	12.152	-15,8%
Patrimonio	89.977	89.479	104.497	105.376	101.972	102.071	103.385	-8,0%
Utilidades (año corrido)	10.963	4.159	13.923	14.222	2.459	2.227	3.673	-37,5%
Ingresos financieros de cartera	46.297	45.481	42.422	63.977	29.810	22.494	29.393	-5,4%
Gastos por intereses	16.232	14.571	9.594	28.076	19.436	14.685	19.242	-5,7%
Margen neto de intereses	31.107	31.675	33.279	38.069	12.427	9.256	12.042	-3,7%
Indicadores (%)								
Calidad	4,28	4,96	3,89	3,61	5,13	5,06	4,47	0,66
Consumo	4,69	6,29	4,37	5,44	8,13	8,27	7,15	0,98
Comercial	4,19	4,55	3,71	2,73	3,78	3,58	3,31	0,47
Vivienda	3,25	3,30	3,11	2,47	3,18	3,12	2,62	0,56
Microcrédito	6,87	7,13	6,47	5,46	9,85	9,96	6,46	3,39
Cubrimiento	142,4	153,5	166,2	160,6	118,7	120,5	133,0	14,31
Consumo	156,1	145,1	165,4	146,4	118,0	116,5	122,7	-4,78
Comercial	143,5	147,1	165,6	184,7	128,5	135,6	147,6	-19,08
Vivienda	109,1	112,3	117,1	135,5	104,7	106,4	128,1	-23,45
Microcrédito	104,6	124,8	101,7	97,9	72,8	71,4	94,7	-21,91
ROA	1,6	0,6	1,7	1,5	0,8	0,9	1,2	-0,41
ROE	12,2	4,6	13,3	13,5	7,4	9,0	11,0	-3,63
Solvencia	14,7	16,3	20,5	17,1	16,2	16,0	16,3	-0,12
IRL	211,9	213,1	204,4	183,7	208,2	200,5	198,8	9,44
CFEN G1	0,0	109,3	113,5	109,6	114,7	113,5	108,1	6,53
CFEN G2	0,0	136,1	134,4	127,3	132,3	130,1	128,6	3,64

Nota: G1 corresponde a bancos con activos superiores al 2% del total y G2 a bancos diferentes a G1 que tengan cartera como activo significativo.

Principales indicadores de inclusión financiera

Colombia

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