

Innovación para la inclusión financiera: un reconocimiento al Laboratorio de Innovación Social

20 de agosto de 2024

Director:

Jonathan Malagón González

ASOBANCARIA:

Jonathan Malagón González
Presidente

Alejandro Vera Sandoval
Vicepresidente Técnico

Carlos Alberto Ruiz Martínez
Vicepresidente Corporativo

Germán Montoya Moreno
Director Económico

Para suscribirse a nuestra publicación semanal Banca & Economía, por favor envíe un correo electrónico a bancayeconomia@asobancaria.com

- La innovación, desde diferentes ámbitos, ha transformado la manera en que las personas interactúan con el mundo, resuelven problemas cotidianos y superan barreras estructurales en el acceso a diferentes bienes y servicios que, como fin último, persiguen el bienestar.
- La industria bancaria no ha sido la excepción y ha vivido su propia transformación gracias a innovaciones que han cambiado el sector. En efecto, la innovación social es uno de los componentes básicos de la supervivencia y continuidad de los bancos y, sin lugar a duda, es uno de los ingredientes para sobresalir en un mercado cada vez más competitivo.
- En 2021, nace el Laboratorio de Innovación Social en Asobancaria, un ejercicio único a nivel gremial en el país que se encarga de generar estrategias de inclusión financiera para grupos poblacionales subatendidos, particularmente, para los nueve grupos poblacionales priorizados en el Protocolo Social: mujeres, jóvenes, población LGBTQ+, personas con discapacidad, grupos étnicos, población rural, personas mayores, personas asociadas al proceso de construcción de paz y población migrante.
- En julio de este año, el Laboratorio fue reconocido por Global Finance como uno de los mejores laboratorios de innovación financiera en el mundo en la categoría "Desarrollo Económico". Junto a organizaciones como el Laboratorio de Innovación Financiera Brasileiro, el Laboratorio Fintech de Copenhagen, el Banco de Inversión Europea y el Laboratorio de Fintech de Seúl, entre otros.
- La existencia del Laboratorio y el trabajo que realiza es evidencia de la importancia que el sector bancario asigna a las estrategias de innovación, así como una muestra irrefutable del compromiso del gremio con la inclusión financiera, el desarrollo económico y la lucha contra la desigualdad.

Innovación para la inclusión financiera: un reconocimiento al Laboratorio de Innovación Social

La innovación, entendida como “mudar o alterar algo, introduciendo novedades”¹ ha permitido no sólo impulsar el crecimiento económico, sino también mejorar la calidad de vida de las personas. Desde diferentes ámbitos, ha transformado la manera en que interactuamos con el mundo, resolvemos problemas cotidianos y superamos barreras estructurales en el acceso a diferentes bienes y servicios que, como fin último, persiguen el bienestar. Estas transformaciones han permitido, entre otras cosas, la democratización de la información con la llegada del internet, el acceso remoto a servicios de salud, la inclusión y empoderamiento de comunidades marginadas y el fortalecimiento de la seguridad alimentaria a través de proyectos de innovación agrícola.

La industria bancaria no ha sido la excepción y ha vivido su propia transformación gracias a innovaciones sociales profundas. Hoy por hoy, la innovación en la industria financiera no es sólo un campo técnico en el que se abordan temas de eficiencia bancaria, sino también un espacio en el que se reflexiona sobre el impacto positivo en las vidas de las personas y de las empresas y se realizan experimentos sociales que permiten poner estas reflexiones en práctica. En efecto, la innovación social ha sido uno de los componentes básicos de la supervivencia y continuidad de los bancos y, sin lugar a duda, uno de los ingredientes clave para sobresalir en un mercado cada vez más competitivo. Así, la innovación se convierte en un atributo cuyo impacto puede generar bienestar tanto para la oferta como para la demanda, aumentando la eficiencia para los bancos y proporcionando herramientas para mejorar la calidad de vida de las personas clientes².

Grandes esfuerzos se han concentrado en innovar procesos, procedimientos, productos, entre otros, para facilitar la inclusión financiera de personas y grupos poblacionales subatendidos por el sistema bancario. En efecto, la inclusión financiera, como un vehículo para el crecimiento económico, se ha convertido en un factor clave en los debates sobre la desigualdad, convirtiéndose en un reto para los sistemas bancarios y los gobiernos del mundo entero. Sin embargo, las barreras a las que se enfrenta la inclusión financiera y que se buscan solucionar a través de la innovación social son enormes: entre otras, la falta de información y conocimiento sobre los clientes y sus necesidades bancarias puntuales, el analfabetismo financiero, la falta de historial crediticio de clientes potenciales, problemas de conectividad, especialmente con las características geográficas de Colombia y la falta de implementación de tecnologías apropiadas para reducir el costo de las operaciones.

Esta edición de Banca y Economía aborda, en este contexto, el rol de la innovación social dentro de la inclusión financiera, particularmente en el gremio colombiano. Finaliza con algunas conclusiones.

¹ Real Academia de la Lengua Española. Recuperado de: <https://dle.rae.es/innovar>

² Oussama, Thameur. «Financial Innovation and Banking Product Evolution: Potential Trends and Risks.» International Journal of Advanced Natural Sciences and Engineering Research 7, n° 9 (2023): 129-133.

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Valentina Ochoa Restrepo
Sofía Cárdenas Rueda
Julián Camilo Esquivel Castillo

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 Elias
+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

Aso
Ban
Caria

Acercas la
Banca a los
Colombianos

La innovación en el sector bancario

Resulta evidente que, para responder a las necesidades actuales de la sociedad, el sector financiero no puede limitarse únicamente al desarrollo y adopción de herramientas digitales y nuevas tecnologías dentro del funcionamiento tradicional del sistema bancario. En cambio, el compromiso con la innovación exige una transformación profunda de las industrias para abordar problemas sociales que no han podido ser resueltos a pesar de los esfuerzos.

De acuerdo con el *Stanford Graduate School of Business*, la innovación social es “el proceso de desarrollar e implementar soluciones efectivas a problemas sociales y ambientales desafiantes y, a menudo, sistémicos en pro del progreso social. La innovación social no es prerrogativa o representa un privilegio de ninguna forma organizativa o estructura jurídica. Las soluciones a menudo requieren la colaboración activa entre los diferentes actores sociales: el gobierno, los empresarios y las organizaciones sin fines de lucro (ONG)”³. Para esto, la innovación social crea e implementa nuevas soluciones que implican cambios en los procesos, procedimientos, productos, organizaciones e incluso en los mismos conceptos, con el objetivo de mejorar el bienestar de los individuos y las comunidades. Se trata de abordar los desafíos socioeconómicos y ambientales que enfrentamos como sociedad, al mismo tiempo que se fomenta el desarrollo económico⁴.

En el caso puntual de la industria bancaria, es esencial que las instituciones financieras implementen enfoques innovadores que vayan más allá de la digitalización, abordando las necesidades específicas de las poblaciones actuales y mejorando la inclusión financiera de manera efectiva. Solo con estas estrategias integrales se puede garantizar que todos los segmentos de la población tengan acceso a servicios financieros adecuados y se promueva una mayor equidad y responsabilidad.

La preferencia por optar por mecanismos de trabajo innovadores desde el sector financiero genera una demanda creciente de metodologías que permitan obtener resultados eficientes y con impacto a largo plazo desde sus respectivos enfoques. Según ESADE⁵, la innovación social debe que ir acompañada de cuatro aspectos fundamentales:

- Escalabilidad y replicabilidad: establecer mecanismos que permitan adaptarse a distintos contextos produciendo aprendizajes que contribuyan en la búsqueda de bienestar.

- Colaboración intersectorial: ya que las ideas innovadoras pocas veces son posibles de manera aisladas, a menudo son resultados de trabajos conjuntos.
- Sostenibilidad económica y viabilidad a largo plazo: dado que se busca afrontar problemáticas sociales, se hace especial énfasis en que sus mecanismos sean sostenibles en el tiempo y optimicen los costos de la manera más eficiente posible.
- Impacto y transformación social: principalmente los proyectos de innovación social tienen la función de facilitar la transformación, priorizando los retos medio ambientales, económicos, políticos y de convivencia en sus múltiples dimensiones.

Entre los principales ejemplos de innovación social que pueden encontrarse alrededor del mundo está el trabajo del Grameen Bank de Bangladesh que intentó solucionar el problema de la falta de acceso al crédito de pequeñas empresas creando e implementando un modelo de microfinanzas que ha permitido a millones de personas de bajos ingresos obtener financiación e inversión para mejorar su calidad de vida.

Otro ejemplo es el caso de *MicroSave Consulting*, que se dedica al trabajo por la inclusión financiera diseñando servicios adaptados a los ingresos fluctuantes de las personas de bajos recursos en África y Asia. Entre estos proyectos se resalta su trabajo dirigido a mujeres propietarias de micro y pequeñas empresas en Kenia. Las mujeres que trabajan en mercados informales y transfronterizos se han visto beneficiadas gracias a las estrategias de financiación innovadoras que priorizan cuotas de pago flexibles que establecen su monto de acuerdo con los ingresos mensuales y al apoyo internacional, brindando respaldo y garantías a través de acompañamiento, capacitaciones y aportes como los del fondo de inclusión financiera. Como resultado, durante 2021 el acceso financiero llegó a 83,7% en Kenia⁶, al mismo tiempo que se redujo la brecha de género de 8,5% a 4,2%⁷.

Por otro lado, en América Latina se resaltan iniciativas como la modalidad del crédito grupal del banco Compartamos en México y Compartamos financiera en Perú, los cuales representan una alternativa al crédito tradicional, ya que permite “otorgar crédito a

³ Stanford Graduate School of Business. Defining Social Innovation. Recuperado de: <https://www.gsb.stanford.edu/experience/about/centers-institutes/csi/defining-social-innovation>

⁴ Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). Social economy and social innovation. Recuperado de: <https://www.oecd.org/en/topics/sub-issues/social-economy-and-social-innovation.html>

⁵ Buckland, H, y D Murillo. (2013). *Antena de Innovación Social. Vías hacia el cambio sistémico: Ejemplos y variables para la innovación social*. Barcelona: ESADE Instituto de innovación social., 2013.

⁶ FinAccess. «Financial Sector Deepening Kenya.» *FinAccess-2021-Infographic.pdf*. Diciembre de 2021. <https://www.fsdkenya.org/wp-content/uploads/2021/12/FinAccess-2021-Infographic.pdf>.

⁷ Mbole, W, y A Heyer. «Putting women at the center of inclusive finance.» Evidence shows that effectively including women in economic activity boosts growth. 8 de Marzo de 2022. <https://www.fsdkenya.org/blogs-publications/blog/putting-women-at-the-centre-of-inclusive-finance/>.

un grupo de personas, que son solidariamente responsables por las obligaciones crediticias adquiridas, siendo el “grupo”, entendido como un todo, el sujeto pasivo del crédito⁸. Esta metodología, que beneficia a pequeños comerciantes y mujeres, representó el 71,7% de la cartera total en el tercer trimestre de 2023 en México y en el caso de Perú representó el 24,7% de la cartera de crédito, finalizando el mismo periodo con más de 607 mil clientes⁹.

En el caso de Colombia, la adopción de estrategias de innovación social en el sector financiero ha sido crucial para abordar retos específicos como la desigualdad económica y el limitado acceso a servicios financieros en áreas rurales para poblaciones subatendidas. Desde la pandemia se ha impulsado el desarrollo de estrategias innovadoras enmarcadas en nuevas tecnologías y medios desde el sector financiero. Precisamente, la coyuntura de salud pública aceleró el paso de transacciones presenciales a digitales, lo que a su vez facilitó el acceso a productos de depósito y, hoy por hoy, ha permitido que más de 40 millones de adultos en Colombia tengan al menos un producto de esta naturaleza, entre cuentas de ahorro tradicionales y billeteras digitales¹⁰.

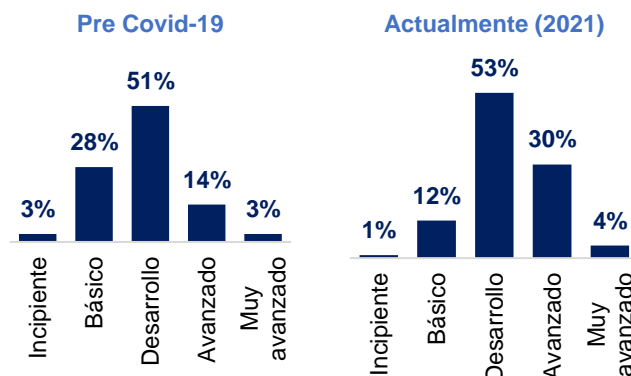
Además, el sector financiero colombiano le ha apostado a la creación de espacios que permitan el desarrollo de iniciativas innovadoras. A través de su *sandbox* de innovación¹¹, la Superintendencia Financiera, en alianza con el Banco Interamericano de Desarrollo, Innpulsa y Colombia Fintech, premiaron a las tres iniciativas más innovadoras que ofrecieran soluciones financieras a proyectos productivos y a personas naturales. Las iniciativas ganadoras se enfocan, por un lado, en esquemas de financiación colaborativa y, por otro lado, en plataformas abiertas de negociación de contratos agrícolas. Estas propuestas de innovación recibieron acompañamiento técnico y jurídico, buscando así recibir el aval de operación temporal.

De hecho, de acuerdo con el Innovarómetro de la Superintendencia Financiera (2021)¹², cada vez hay más proyectos que están en etapas avanzadas de desarrollo (ilustración 1), hecho que refleja el trabajo por abordar las limitaciones de los mecanismos tradicionales del sector financiero. Lo anterior va en línea con la estrategia del gremio financiero, enfocada en innovación social a través del Protocolo Social.

El caso de Laboratorio de Innovación Social de Asobancaria

En el caso específico del gremio bancario, a raíz del estallido social del 2021, Asobancaria y la Plataforma de Conversaciones Ciudadanas “Lunes de Ciudad” promovieron un espacio de diálogo entre liderazgos juveniles de todo el país y los presidentes de las entidades bancarias.

Gráfico 1. Toma de temperatura de la innovación en las entidades financieras tradicionales



Fuente: SFC Innovarómetro (2021).” Hacia una agenda de innovación financiera y tecnológica pos-COVID19”.

El espacio llamado “Un tinto X Colombia”, tuvo como objetivo generar un escenario de conversación que acercara la mirada de país de la juventud al sector bancario y posibilitara la reconstrucción de la confianza entre ambos actores. Como resultado, se identificó la necesidad de fortalecer la relación entre las regiones y el sistema bancario y, en consecuencia, se construyó una agenda conjunta con cinco rutas de trabajo: 1. Emprendimiento; 2. Sostenibilidad ambiental; 3. Educación financiera; 4. Diversidad, equidad e inclusión (DEI); y 5. Crédito educativo.

Para ejecutar esta agenda, se creó el Laboratorio de Innovación Social en Asobancaria, un espacio encargado de generar estrategias de inclusión financiera para grupos poblacionales subatendidos, particularmente para los nueve grupos poblacionales priorizados en el Protocolo Social¹⁴: mujeres, jóvenes, población LGBTQ+, personas con discapacidad, grupos étnicos, población rural, personas mayores, personas asociadas al proceso de construcción de paz y población migrante. La existencia del Laboratorio es evidencia de la importancia que el sector bancario asigna a las estrategias de innovación social. Si bien algunos bancos cuentan con espacios similares, a nivel gremial el Laboratorio de Innovación de Asobancaria es un ejercicio único en el país.

En estos dos años y medio de trabajo, se han formulado y ejecutado proyectos tan importantes como:

- “Abriendo Puertas”, en alianza con la Fundación Saldarriaga Concha y enfocado en mejorar la experiencia del cliente de

⁸ Fundación Microfinanzas BBVA. Grupos Solidarios. Recuperado de: <https://www.fundacionmicrofinanzasbbva.org/revistaprogreso/grupos-solidarios/>

⁹ GENTERA. Gentera reporta resultados del 3T23. Reporte de resultados, Ciudad de México: Compartamos Banco, 2023.

¹⁰ DataCrédito Experian. (2024). Ser visible en el crédito: impulso para la inclusión financiera. https://www.datacredito.com.co/content/dam/marketing/latam/colombia/co/assets/NL_final_34.pdf

¹¹ Espacio para realizar pruebas de desarrollos tecnológicos que requieran una dispensa normativa respecto de alguna instrucción emitida por la SFC u otras autoridades.

¹² Lagos, J. (2021). *Avances y oportunidades para la innovación enfocada en el consumidor financiero*. Superintendencia Financiera de Colombia.

¹³ “Acuerdo voluntario y no vinculante que busca la convergencia de esfuerzos entre el Gobierno Nacional y el sector financiero de Colombia, con el fin de promover la Diversidad, Equidad e Inclusión en toda la cadena de valor de las entidades financieras que elijan adherirse voluntariamente, bajo la ley de libre competencia. Esta iniciativa reconoce que la inclusión y la equidad son estrategias que fomentan un negocio más rentable y sostenible.” Para ampliar la información remitirse a: <https://www.asobancaria.com/protocolo-social/>

las personas mayores y con discapacidad en tres canales de atención: digital, telefónico y presencial¹⁴;

- “La Guía para Ser Parte: recomendaciones para un lenguaje neutro”, proyecto cuyo objetivo fue acompañar las prácticas diarias, acciones discursivas y comunicacionales en clave de la Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI) de las entidades financieras y resolver las dudas más frecuentes al momento de comunicarse de manera textual, audiovisual, verbal y sonora con las poblaciones que hacen parte de este documento¹⁵;
- Las “Guías de verificación de identidad” 1 y 2 con las que se buscó entregar herramientas para las fuerzas comerciales de los bancos para atender a las personas migrantes venezolanas de acuerdo con la normatividad vigente;
- Las Ferias para la Economía Popular, de la mano de Banca de las Oportunidades y las ferias MipymeLab en alianza con Confecámaras;
- La línea base de inclusión financiera para personas LGBTIQ+, de la mano de la International Finance Corporation (IFC).

Sin duda alguna, el ejercicio de innovar y de “pensar por fuera de la caja” en un sector tan regulado como el bancario no es sencillo y requiere de espacios seguros para reflexionar, cuestionar, conversar, diseñar, iterar, ajustar, pilotear y escalar. En todo caso, el primer paso siempre es el mismo: escuchar. Escuchar a los grupos poblacionales, ya sea a las personas migrantes, a las personas con discapacidad y personas mayores, a la población LGBTIQ+, a la economía popular o a las personas que dirigen emprendimientos en región y a los bancos, con el fin de entender ambas perspectivas, identificar sus necesidades, barreras y fortalezas y así tender puentes entre ambas orillas.

Como resultado de este ejercicio, en julio de este año el Laboratorio fue reconocido por Global Finance como uno de los mejores laboratorios de innovación financiera en el mundo en la categoría “Desarrollo Económico”, junto a organizaciones como el Laboratorio de Innovación Financiera Brasileiro, el Laboratorio Fintech de Copenhague, el Banco de Inversión Europea y el Laboratorio de Fintech de Seúl, entre otros. Sin duda, es un honor para el gremio haber sido seleccionados. La existencia del Laboratorio y el trabajo que realiza es muestra irrefutable del compromiso del gremio con la inclusión financiera, el desarrollo económico y la lucha contra la desigualdad.

Conclusiones y consideraciones finales

La innovación, desde diferentes ámbitos, ha transformado la manera en que las personas interactúan con el mundo, resuelven problemas cotidianos y superan barreras estructurales en el

acceso a diferentes bienes y servicios que, como fin último, persiguen el bienestar. Estas transformaciones han permitido, entre otras cosas, la democratización de la información con la llegada del internet, el acceso remoto a servicios de salud, la inclusión y empoderamiento de comunidades marginadas y el fortalecimiento de la seguridad alimentaria a través de proyectos de innovación agrícola.

La industria bancaria no ha sido la excepción ya que las innovaciones sociales han permitido abordar retos estructurales como la inclusión financiera desde nuevas perspectivas. El compromiso con la innovación exige una transformación profunda de las industrias para abordar problemas sociales que no han podido ser resueltos a pesar de los esfuerzos.

En el caso puntual de la industria bancaria, es esencial que las instituciones financieras implementen enfoques innovadores que vayan más allá de la digitalización, abordando las necesidades específicas de las poblaciones actuales y mejorando la inclusión financiera de manera efectiva.

En 2021 se creó el Laboratorio de Innovación Social en Asobancaria, un espacio encargado de generar estrategias de inclusión financiera para grupos poblacionales subatendidos, particularmente para los nueve grupos poblacionales priorizados en el Protocolo Social¹⁶: mujeres, jóvenes, población LGBTIQ+, personas con discapacidad, grupos étnicos, población rural, personas mayores, personas asociadas al proceso de construcción de paz y población migrante. La existencia del Laboratorio es evidencia de la importancia que el sector bancario asigna a las estrategias de innovación social. Si bien algunos bancos cuentan con espacios similares, a nivel gremial el Laboratorio de Innovación de Asobancaria es un ejercicio único en el país.

Por todo este trabajo y compromiso, en julio de este año el Laboratorio fue reconocido por Global Finance como uno de los mejores laboratorios de innovación financiera en el mundo en la categoría “Desarrollo Económico”. Sin duda, es un honor para el gremio haber sido seleccionados. La existencia del Laboratorio y el trabajo que realiza es muestra irrefutable del compromiso del gremio con la inclusión financiera, el desarrollo económico y la lucha contra la desigualdad.

¹⁴ Para más información remitirse a: https://www.asobancaria.com/protocolo-social__trashed/biblioteca-herramientas-2/herramientas-2/

¹⁵ Para más información remitirse a: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/Guia_para_Ser_Parte.pdf

¹⁶ “Acuerdo voluntario y no vinculante que busca la convergencia de esfuerzos entre el Gobierno Nacional y el sector financiero de Colombia, con el fin de promover la Diversidad, Equidad e Inclusión en toda la cadena de valor de las entidades financieras que elijan adherirse voluntariamente, bajo la ley de libre competencia. Esta iniciativa reconoce que la inclusión y la equidad son estrategias que fomentan un negocio más rentable y sostenible.” Para ampliar la información remitirse a: <https://www.asobancaria.com/protocolo-social/>

Principales indicadores macroeconómicos

Colombia

	2020	2021	2022					2023			2024*
	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	Total
Producto Interno Bruto											
PIB Nominal (COP Billones)	997,7	1192,6	1462,5	385,3	379,9	398,0	409,3	1572,5	398,9	406,5	1687,1
PIB Nominal (USD Billions)	270,2	318,5	344,6	81,0	85,8	98,4	99,5	382,3	103,8	103,7	423,4
PIB Real (COP Billones)	817,3	907,4	907,4	236	239,1	246	257	978,2	237,2	244,9	993,9
PIB Real (% Var. interanual)	-7,3	11	7,3	2,9	0,1	-0,6	0,3	0,9	0,7	2,1	1,6
Precios											
Inflación (IPC, % Var. interanual)	1,6	5,6	13,1	13,3	12,1	11,0	9,2	9,3	7,4	7,2	5,7
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	1	3,4	10	11,4	11,6	11,5	5,0	10,3	8,8	7,65	6,0
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3433	3981	4810	4627	4191	4054	3822	3822	3842	3918	3904
Tipo de cambio (Var. % interanual)	4,7	16	20,8	23,5	1,5	-10,6	-19,3	-19,3	-17,0	-11,4	2,2
Sector Externo											
Cuenta corriente (USD millones)	-9267	-17951	-21333	-2996	-2266	-1758	-2133	-9715	-1924	...	-12195
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-3,4	-5,7	-6,2	-3,7	-2,6	-1,8	-2,1	-2,7	-1,9	...	-2,9
Balanza comercial (% del PIB)	-4,8	-6,4	-4,8	-2,7	-2,5	-1,5	-2,2	-2,3	-1,9	...	-3,0
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	11,9	13,6	21,3	21,1	19,2	17,6	17,3	18,6	15,8	...	-17,2
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	15,2	18	26,1	23,8	21,7	19,0	19,5	20,9	17,7	...	14,2
Renta de los factores (% del PIB)	-1,8	-2,8	-4,9	-4,8	-3,7	-3,8	-3,3	-4,0	-3,3	...	-3,3
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,2	3,4	3,6	3,8	3,5	3,4	3,4	3,6	3,3	...	3,4
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	2,8	3	4,9	5,1	6,2	4,0	3,8	4,8	3,6
Sector Público (acumulado, % del PIB)											
Bal. primario del Gobierno Central	-4,9	-3,6	-1	0,3	1,2	0,2	...	-0,3	-0,9
Bal. del Gobierno Nacional Central	-7,8	-7	-5,3	-0,9	0,0	-0,7	-2,7	-4,3	-1,2	...	-5,6
Bal. primario del SPNF	-5,2	-3,5	-1,4	1,5	-0,2
Bal. del SPNF	-7,6	-7,1	-6	-2,7	-4,9
Indicadores de Deuda (% del PIB)											
Deuda externa bruta	57,1	53,9	53,4	55,2	56,1	53,6
Pública	33,2	32,2	30,4	31,4	31,8	30,9
Privada	23,8	21,7	23	23,8	24,2	22,8
Deuda neta del Gobierno Central	60,7	60	57,7	54,1	52,2	52,2	53,8	53,8	51,5	...	55,3

*Proyecciones de Asobancaria. Los datos fiscales corresponden a lo proyectado por el Gobierno Nacional en el MFMP 2024

Fuentes: DANE, Banco de la República, Ministerio de Hacienda y Crédito Público

Estados financieros del sistema bancario Colombia

	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	jun-24 (a)	may-24	jun-23 (b)	Var. real anual (b) - (a)
Activo	675.063	729.841	817.571	924.121	975.674	953.174	942.291	-3,9%
Disponible	45.684	53.794	63.663	58.321	57.402	53.419	62.476	-14,3%
Inversiones	127.332	158.735	171.490	180.818	199.948	192.646	185.826	0,4%
Cartera de crédito	478.705	498.838	550.204	642.473	664.652	659.637	653.690	-5,1%
Consumo	147.144	150.527	169.603	200.582	189.980	191.063	198.622	-10,8%
Comercial	251.152	263.018	283.804	330.686	350.113	344.425	340.069	-3,9%
Vivienda	67.841	72.565	82.915	95.158	105.853	103.323	97.915	0,9%
Microcrédito	12.568	12.727	13.883	16.047	18.707	18.827	17.085	2,2%
Provisiones	29.173	37.960	35.616	37.224	40.077	40.319	39.765	-6,0%
Consumo	10.779	13.729	12.251	15.970	18.508	18.624	18.261	-5,4%
Comercial	15.085	17.605	17.453	16.699	16.684	16.686	16.956	-8,2%
Vivienda	2.405	2.691	3.021	3.189	3.434	3.534	3.269	-2,0%
Microcrédito	903	1.133	913	858	1.349	1.367	1.057	19,1%
Pasivo	585.086	640.363	713.074	818.745	869.508	851.266	840.185	-3,4%
Depósitos y otros instrumentos	500.862	556.917	627.000	686.622	759.146	742.837	715.269	-1,0%
Cuentas de ahorro	197.307	246.969	297.412	297.926	299.594	292.543	273.873	2,1%
CDT	156.421	154.188	139.626	207.859	287.476	284.323	260.978	2,8%
Cuentas Corrientes	60.491	75.002	84.846	80.608	71.464	70.681	73.328	-9,1%
Otros pasivos	9.145	9.089	9.898	11.133	10.783	11.692	11.968	-15,9%
Patrimonio	89.977	89.479	104.497	105.376	106.166	102.708	102.106	-3,0%
Utilidades (año corrido)	10.963	4.159	13.923	14.222	3.959	2.919	4.775	-22,6%
Ingresos financieros de cartera	46.297	45.481	42.422	63.977	44.286	37.155	44.718	-7,6%
Gastos por intereses	16.232	14.571	9.594	28.076	28.576	24.072	29.145	-8,5%
Margen neto de intereses	31.107	31.675	33.279	38.069	18.554	15.585	18.022	-3,9%
Indicadores (%)								
Calidad	4,28	4,96	3,89	3,61	5,00	5,06	4,63	0,37
Consumo	4,69	6,29	4,37	5,44	7,93	8,00	7,43	0,49
Comercial	4,19	4,55	3,71	2,73	3,68	3,72	3,45	0,22
Vivienda	3,25	3,30	3,11	2,47	3,32	3,28	2,67	0,66
Microcrédito	6,87	7,13	6,47	5,46	9,56	9,74	6,63	2,93
Cubrimiento	142,4	153,5	166,2	160,6	120,6	120,8	131,5	10,87
Consumo	156,1	145,1	165,4	146,4	122,9	121,8	123,7	-0,76
Comercial	143,5	147,1	165,6	184,7	129,7	130,2	144,5	-14,83
Vivienda	109,1	112,3	117,1	135,5	97,6	102,5	125,2	-27,58
Microcrédito	104,6	124,8	101,7	97,9	75,4	74,6	93,3	-17,83
ROA	1,6	0,6	1,7	1,5	0,8	0,7	1,0	-0,20
ROE	12,2	4,6	13,3	13,5	7,6	7,0	9,6	-1,97
Solvencia	14,7	16,3	20,5	17,1	16,2	16,2	16,1	0,07
IRL	211,9	213,1	204,4	183,7	188,2	190,9	186,2	1,96
CFEN G1	0,0	109,3	113,5	109,6	114,2	113,7	110,0	4,13
CFEN G2	0,0	136,1	134,4	127,3	131,0	130,4	127,1	3,87

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

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																
	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																
	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 de bajo monto																
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	-	-	-	-	-	

Fuentes: Banca de las Oportunidades, Superintendencia Financiera de Colombia.

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

Fuentes: Banca de las Oportunidades, Superintendencia Financiera de Colombia.