



Informe de Sostenibilidad de la Banca 2015: Acercando la banca a los colombianos

- El plan estratégico de Asobancaria está compuesto por tres objetivos misionales que buscan promover el desarrollo sostenible del sistema financiero: (i) confianza, (ii) sostenibilidad y (iii) competitividad. A partir de estos ejes se fomenta el fortalecimiento del sector financiero y la promoción de mejores prácticas en la actividad bancaria, generando mayor valor económico, social y ambiental en las diferentes operaciones que realiza la banca.
- Uno de los métodos que a nivel mundial se está consolidando en las organizaciones para comunicarse con los grupos de interés son los llamados Informes de sostenibilidad o Memorias de sostenibilidad. A través de esta metodología, se busca reportar los resultados de la gestión realizada y evidenciar el progreso de la organización frente a los asuntos que la afectan o son de su interés. Asobancaria, consciente de la importancia de realizar una gestión sostenible y de generar valor a sus grupos de interés, desarrolló en compañía de KPMG su Informe de Sostenibilidad correspondiente al año 2015 bajo la metodología GRI en su versión G4.
- El informe de sostenibilidad de la Asociación Bancaria identifica los grupos de interés, realiza el respectivo análisis de materialidad segmentado a través de la dimensión económica, social y ambiental para llevar a cabo la encuesta de sostenibilidad al interior de las entidades financieras. Dentro del proceso, se destacan los múltiples factores que afectan el análisis de materialidad más allá de la rentabilidad, crecimiento y estabilidad del sistema financiero.
- Aunque se encontraron importantes avances en materia de crecimiento, beneficios a empleados, innovación y política de proveedores, hay todavía un camino importante por recorrer en cuanto al control del impacto ambiental. De hecho, la encuesta de sostenibilidad señala que el 60% de las entidades no cuentan aún con información disponible sobre políticas o lineamientos en el análisis de crédito para el control del impacto ambiental y social.

5 de julio de 2016

Director:

Santiago Castro Gómez

ASOBANCARIA:

Santiago Castro Gómez
Presidente**Jonathan Malagón**
Vicepresidente Técnico**Germán Montoya**
Director Económico

Para suscribirse a Semana
Económica, por favor envíe un
correo electrónico a
semanaeconomica@asobancaria.com

Visite nuestros portales:
www.asobancaria.com
www.yodecidomibanco.com
www.sabermassermas.com
www.abcmicasa.com



Informe de Sostenibilidad de la Banca 2015: Acercando la banca a los colombianos

Uno de los avances más significativos de nuestra vida en sociedad es otorgarle cada vez más una mayor importancia al desarrollo sostenible. De hecho, este tema pasó de ser exclusivo de la agenda pública a tener ahora un liderazgo compartido con las organizaciones privadas, las cuales han tomado consciencia de la trascendencia de este tema para el bienestar actual y de las futuras generaciones.

No obstante, las acciones que promueven el desarrollo sostenible no deben implementarse de manera aislada sino que deben ser parte de la estrategia de largo plazo de las organizaciones. En este sentido, los informes de sostenibilidad de las organizaciones se han venido constituyendo como uno de los métodos a nivel mundial para comunicarse con los grupos de interés. Por medio de estos se busca la medición, divulgación y rendición de cuentas frente a grupos de interés internos y externos en relación con el desempeño de la organización y con respecto al objetivo del desarrollo sostenible ¹.

Asobancaria, consciente de la importancia de realizar una gestión sostenible y de generar valor a sus grupos de interés desarrolló, en compañía de KPMG, su Informe de Sostenibilidad correspondiente al año 2015, bajo la metodología GRI-G4². En esta Semana Económica se presenta el proceso de desarrollo de este informe, sus principales resultados y los aspectos en los que el sector puede mejorar.

Sostenibilidad en el sector financiero en Colombia, 2015

Dentro del plan estratégico de Asobancaria se definen tres objetivos misionales para el desarrollo sostenible del sistema financiero: (i) confianza, (ii) sostenibilidad y (iii) competitividad. A partir de estos tres ejes estratégicos se reafirma el compromiso con el fortalecimiento del sector financiero y con la promoción de mejores prácticas en la actividad bancaria, de manera que cada vez se genere mayor valor económico, social y ambiental en las diferentes operaciones que realiza la banca.

Con el propósito de cumplir con su objetivo de sostenibilidad, Asobancaria junto con sus entidades agremiadas desarrollaron el Informe de Sostenibilidad de la Banca 2015, un informe que no solo expone la gestión adelantada por Asobancaria sino que muestra los resultados de las 27 entidades que participaron en su elaboración. Es así como se busca conocer y divulgar los temas asociados a la sostenibilidad e identificar los temas

¹Initiative, G. R. (2011). Guía para la elaboración de memorias de sostenibilidad. Ámsterdam: GRI.

²Global Reporting Initiative: Es una metodología que ha consolidado los lineamientos más aceptados a escala global para la elaboración de informes de sostenibilidad, la cual permite presentar de manera estandarizada la información correspondiente a los indicadores de sostenibilidad de las compañías.

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Autores de esta edición:

Isabel Mantilla Naranjo
Jhonatan Gamboa Hidalgo



INSCRIBIRSE AHORA



INSCRIBIRSE AHORA





en los que la banca puede trabajar para poder alcanzar una mejor gestión sostenible en el sector.

Para la elaboración del informe de Sostenibilidad 2015 se adelantaron tres actividades: 1) La actualización y mapeo de los grupos de interés del sector, 2) Identificación de asuntos materiales en sostenibilidad para ser divulgados por el sector y 3) Elaboración de una encuesta que permita recolectar la información de los asuntos materiales a reportar. Con esto en mano, se procedió a la medición y el reporte de la gestión que tienen las compañías del sector sobre los asuntos materiales.

Mapeo y relacionamiento con los grupos de interés.

Como punto de partida de este ejercicio fue necesario identificar aquellos grupos con los cuales el Sector mantiene diversas relaciones. Posteriormente, se evaluó la existencia de una alta influencia por parte del sector sobre estos grupos y la capacidad de influencia de estos sobre las decisiones del sector.

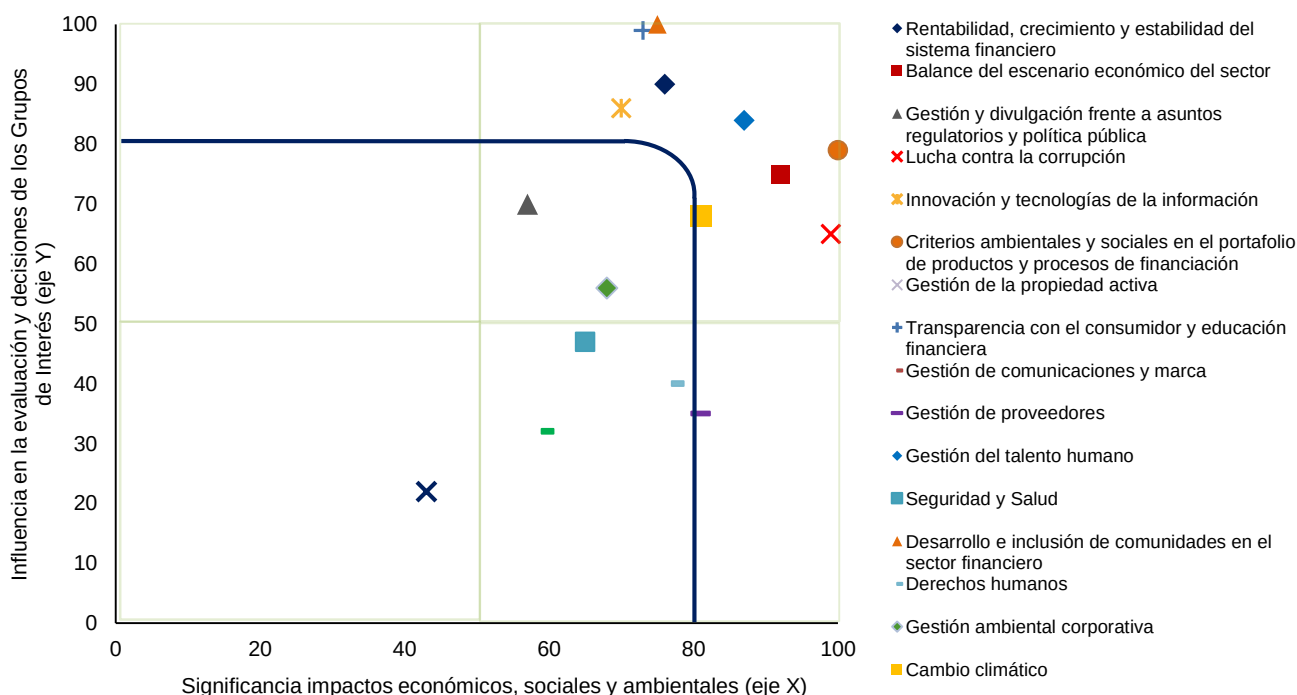
Este proceso se desarrolló mediante diversas actividades, por medio de las cuales se logró reconocer y priorizar los

siguientes grupos de interés: i) Entidades financieras, ii) Colaboradores, iii) Gremios, asociaciones y entidades multilaterales, iv) Consumidor financiero, v) Gobierno y entidades reguladoras, vi) Proveedores y socios comerciales, vii) Comunidad, viii) Medios de comunicación y ix) academia y organizaciones de investigación.

Análisis de materialidad. Entendiendo que el conjunto de interacciones entre una organización y sus grupos de interés puede ser muy grande, la metodología GRI establece que es necesario reportar los asuntos que son más importantes para la organización y sus grupos de interés. Es así como se procedió a la identificación y evaluación de aquellos asuntos económicos, sociales y ambientales que son relevantes para la sostenibilidad del sector.

De acuerdo a la metodología GRI, se entiende como materialidad para el sector, todo asunto que tiene un impacto significativo a nivel ambiental, social y de gobernanza de la organización o que puede influir de un modo sustancial en las evaluaciones y decisiones de los grupos de interés.

Gráfico 1. Materialidad de la industria financiera



Fuente: KPMG



La información recopilada en el proceso de priorización permitió, mediante un ejercicio cuantitativo, ubicar los 16 asuntos en un plano cartesiano en donde el eje X corresponde a los impactos económicos, sociales y ambientales de cada asunto para el sector, y el eje Y muestra la influencia de estos asuntos en la evaluación y las decisiones de los grupos de interés. Para la definición de los asuntos que son materiales se escogen aquellos que se encuentran por encima del umbral de referencia del GRI (Gráfico 1). Gracias a este proceso se lograron identificar 10 asuntos materiales que se enmarcan dentro de las tres dimensiones (económica, social y ambiental).

Dimensión Económica. Recoge la gestión del sector en materia de resultados y planes ejecutados en busca de contribuir al progreso social mediante la distribución de riqueza entre los grupos de interés. Se agrupan los siguientes asuntos: (i) Rentabilidad, crecimiento y estabilidad del sistema financiero, (ii) Balance del escenario económico del sector, (iii) Lucha contra la corrupción, (iv) Innovación y tecnologías de la información, (v) Criterios ambientales y sociales en el portafolio de productos y procesos de financiación, (vi) Gestión de proveedores y (vii) Transparencia con el consumidor y educación financiera.

Dimensión Social. Por medio de esta, se evalúa la gestión respecto a condiciones laborales de los colaboradores, la contribución a nivel social (en la que destacan las contribuciones a las poblaciones más vulnerables) y por último el desarrollo de mecanismos de inclusión de la comunidad en la banca. Esta dimensión agrupa los siguientes asuntos:

- Gestión del talento humano
- Desarrollo e inclusión de comunidades en el sector financiero

Dimensión Ambiental. Entendiendo la importancia de este tema, esta dimensión expone las acciones que la banca ha desarrollado para hacerle frente al cambio climático y agrupa los asuntos relacionados con este aspecto.

Es importante destacar que el objetivo del análisis de materialidad es definir cuáles asuntos deben ser reportados en el informe de acuerdo a su importancia para el gremio y sus grupos de interés. No obstante, este análisis no es una camisa de fuerza para el desarrollo del informe. En este sentido, el Comité de Sostenibilidad de Asobancaria decidió reportar acerca de la Gestión

ambiental corporativa, dada la importancia de las acciones adelantadas en este asunto.

Encuesta de sostenibilidad. Una vez identificados los asuntos materiales, se procedió a realizar su respectivo reporte de acuerdo a los indicadores que establece la metodología GRI, y que en ocasiones debieron ser adaptados para poder generar una respuesta desde el gremio. Con el objetivo de recopilar la información de manera concreta y homogénea, para así evidenciar la forma en la que la industria gestiona la sostenibilidad de modo agregado, se creó una encuesta para todos los asuntos materiales y una encuesta exclusiva para el componente de educación financiera. En total, 27 entidades financieras respondieron por lo menos a una de las dos encuestas, que corresponden al 82% del total de las entidades agremiadas en Asobancaria a diciembre de 2015.

Principales resultados y retos en materia de sostenibilidad del sector bancario y financiero de Colombia.

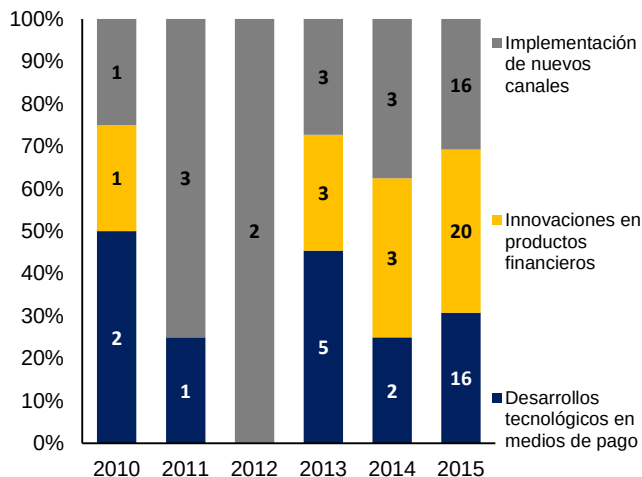
Con base en los datos obtenidos de la encuesta de sostenibilidad se identificaron los retos que tiene el sector para fortalecer su gestión de sostenibilidad y generar mayor valor para los grupos de interés. A continuación, se presentan algunos de los principales resultados y retos por asunto material.

• **Rentabilidad, crecimiento y estabilidad del Sistema Financiero.** Durante 2015 se mantuvieron niveles razonables de rentabilidad. Sin embargo, las dificultades asociadas al entorno económico condujeron a una sana moderación de las tasas reales de expansión del crédito hacia niveles del 5,9%. De hecho, la banca da muestras importantes de solidez al mantener niveles de calidad de la cartera similares a los observados cuando la economía se encontraba en auge y unos niveles de cobertura superiores al 150%.

De esta forma, una de las principales oportunidades en este aspecto es mantener la estabilidad del sector, un factor crucial para preservar la confianza que ha venido generando la Banca colombiana. Para alcanzar este objetivo es importante seguir construyendo herramientas de control con el seguimiento de indicadores financieros que midan y gestionen adecuadamente los riesgos económicos, ambientales y sociales.



Gráfico 2. Número de innovaciones por año en el Sector Financiero



Fuente: Informe de Sostenibilidad 2015 Asobancaria.

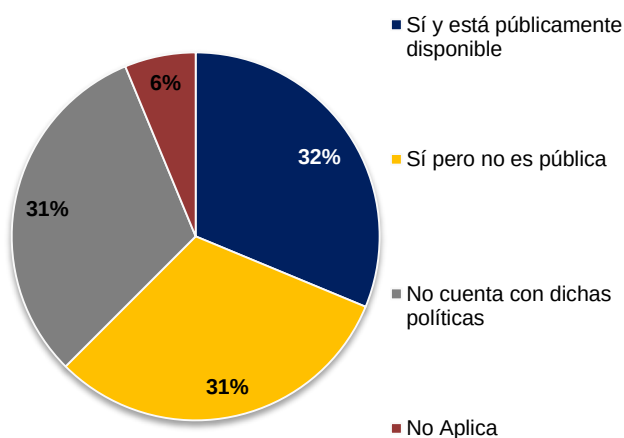
• **Lucha contra la corrupción.** En relación con temas de ética, se evidencia que un 75% de las entidades cuentan con un código o política en este frente, y que, por lo general, abarcan los compromisos de lucha contra la corrupción. En este asunto la oportunidad de mejora se encuentra en dar a conocer a los grupos de interés la forma en la que las entidades se rigen internamente en términos de ética y transparencia y cómo esto se evidencia en sus decisiones y acciones.

• **Innovación y tecnologías de la información.** De manera general, se puede observar un incremento en el número de innovaciones respecto a los años anteriores. En efecto, el número de productos financieros innovadores en el mercado pasó de siete (7) entre el 2010 y 2014 a veinte (20) en 2015. A pesar del evidente aumento en el desarrollo de productos y servicios innovadores, el sector aún puede seguir trabajando en promover la investigación e inversión de tecnologías para poder establecer un mayor acercamiento a sus clientes (Gráfico 2).

• **Criterios ambientales y sociales en el portafolio de productos y procesos de financiación.** La encuesta de sostenibilidad identificó que el sector ha logrado colocar una cartera de \$6,2 billones en productos que generan beneficios sociales, mientras que en términos de beneficios ambientales ha colocado recursos por \$1,4 billones. Por otra parte, se encontró que el 60% de las entidades cuentan con políticas o lineamientos

para incorporar criterios ambientales y sociales en sus productos, incluyendo los análisis de crédito. En este último caso se considera el desempeño ambiental y social de los solicitantes para prevenir o mitigar los riesgos de las posibles actividades a financiar (Gráfico 3).

Gráfico 3. Porcentaje de entidades que poseen políticas o lineamientos en el análisis de crédito para el control del impacto ambiental y social



Fuente: Informe de Sostenibilidad 2015 Asobancaria.

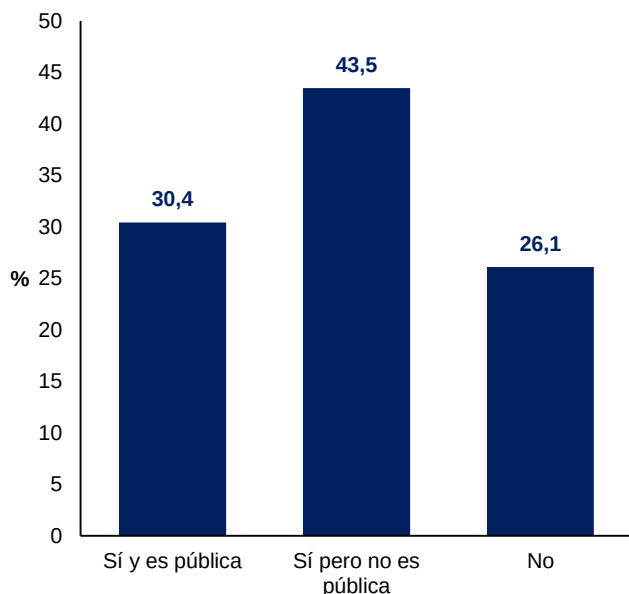
No obstante, la encuesta de sostenibilidad encontró que aproximadamente el 60% de las entidades no cuentan con información disponible sobre políticas o lineamientos en el análisis de crédito para el control del impacto ambiental y social. Es importante entender que en este asunto existe una gran oportunidad de mejora, si se tiene en cuenta que el desarrollo de diversos sectores económicos del país influencia directamente el aprovechamiento de recursos naturales como fuente del desarrollo económico y social.

• **Gestión de proveedores.** El Sector Financiero ha demostrado un notable avance en el establecimiento de políticas o lineamientos para modificar y crear procesos robustos y transparentes para la selección de proveedores, políticas que también se alinean con los criterios de evaluación en temas ambientales, sociales y económicos. De acuerdo con la encuesta, el 96% de entidades tienen políticas o lineamientos para la selección de proveedores, de las cuales el 32% tiene dicha información a disposición del público. La mayoría de las entidades financieras cuenta con políticas para establecer criterios para la selección de proveedores.



El reto aquí se encuentra en hacer extensiva a los grupos de interés esta buena práctica, generando así más valor para estos grupos.

Gráfico 4. Porcentaje de compañías con políticas para el diseño y venta de productos de manera justa y razonable y nivel de divulgación



Fuente: Informe de Sostenibilidad 2015 Asobancaria.

• **Transparencia con el consumidor y educación financiera.** Los resultados de la encuesta mostraron que cerca de un 74% de las entidades han trabajado políticas para el diseño justo y responsable de productos financieros que incorporan contenidos adicionales a los que exige la Ley (Gráfico 4).

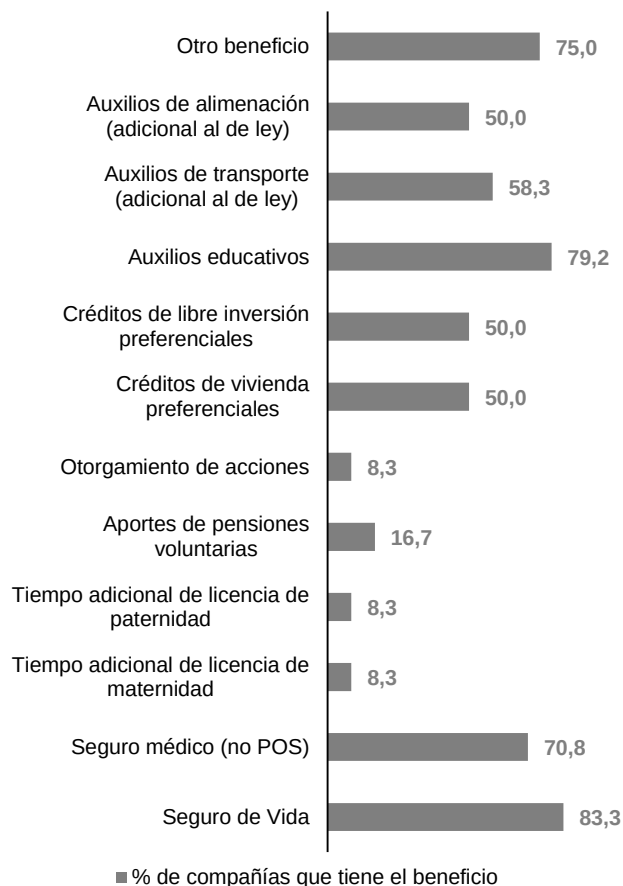
Si bien este porcentaje es alto, existe la oportunidad de que las compañías restantes evalúen la pertinencia de desarrollar e implementar este tipo de políticas. En cuanto a Educación Financiera, todas las entidades con este tipo de programas cuentan con un área responsable de su gestión, aunque menos de la mitad los desarrolla mediante alianzas, un factor que puede fortalecer el impacto, calidad y cobertura de dichos programas.

• **Gestión del talento humano.** Los beneficios adicionales a los estipulados por la Ley que las entidades brindan con mayor frecuencia son los seguros médicos y de vida, los auxilios educativos y otros beneficios

como las primas extralegales, flexibilidad horaria, teletrabajo y periodos adicionales de vacaciones. El 97% de los colaboradores directos y el 23% de los colaboradores temporales o por prestación de servicios, tienen acceso al menos a un beneficio (Gráfico 5).

Ya que un alto porcentaje de colaboradores directos actualmente tiene acceso a beneficios adicionales a lo establecido por la Ley, se convierte en un reto incrementar estas opciones a los colaboradores temporales o por prestación de servicios, lo que permitirá generar valor a otros actores que, aunque no tengan vinculación directa, prestan servicios a la entidad y se involucran en la cadena de valor.

Gráfico 5. Beneficios extralegales de las Entidades Financieras



Fuente: Informe de Sostenibilidad 2015 Asobancaria.



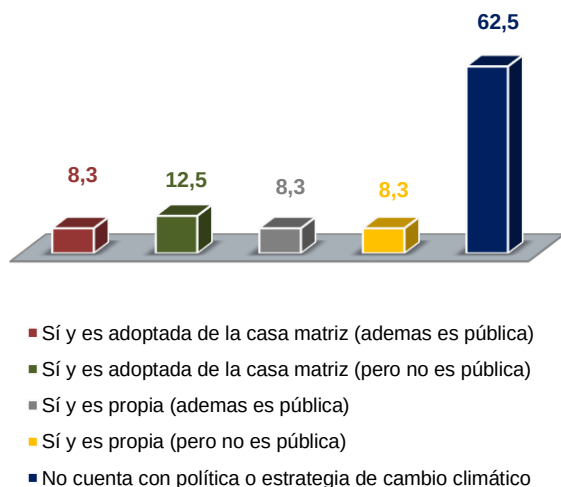
• Desarrollo de comunidades en el sector financiero.

Asobancaria y sus afiliados han logrado establecer planes de inversión social y desarrollo de comunidades en un 75% de los departamentos del país. Dado que existe una menor presencia y demanda en el 25% restante, es importante ver estas regiones como una oportunidad para el desarrollo de negocios y de activación socio-económica, especialmente cuando se trate de regiones afectadas por el conflicto interno colombiano.

• **Cambio climático.** El cambio climático es para el sector un tema de trabajo transversal, pues representa diferentes riesgos para las actividades directas e indirectas de las organizaciones.

Uno de los retos de las entidades financieras es incorporar dentro de sus políticas estrategias direccionadas al cambio climático ya que el 63% de las entidades no cuenta con una (Gráfico 6).

Gráfico 6. Porcentaje de entidades que cuenta con una política y/o estrategia frente al cambio climático



Fuente: Informe de Sostenibilidad 2015 Asobancaria.

Conclusiones y consideraciones finales

Los informes de sostenibilidad son una forma de comunicar los impactos de una organización en la sociedad, específicamente hacia sus grupos de interés, con el objetivo de poder hacer un seguimiento a la gestión en los temas ambiental, social y económico.

Consciente de lo anterior, Asobancaria construyó un informe del sector financiero que contó con la participación de 27 entidades. Los resultados de este informe son de gran importancia e interés general en la medida en que permiten conocer los avances en los diferentes frentes en los que trabajan las entidades financieras y a la vez identificar aquellos asuntos en los cuales el sector aún debe fortalecer su gestión.

En esa medida, a pesar de los avances que se han alcanzado en temas como el crecimiento de las entidades, el fortalecimiento de los indicadores de rentabilidad, los amplios beneficios a empleados, el sostenido crecimiento de las innovaciones en el sector, la transparencia del sistema al hacer públicos documentos que en otros sectores suelen ser privados y la clara política de proveedores, existen todavía varios retos en materia de impacto ambiental. En particular, el hecho de que la encuesta de sostenibilidad haya señalado que el 60% de las entidades no cuenta aún con información disponible sobre políticas o lineamientos en el análisis de crédito para el control del impacto ambiental y social, es una muestra de que existen grandes retos en este frente.

Adicionalmente, temas como el acceso y uso de los productos y servicios financieros, especialmente en la población rural, así como la respuesta tecnológica que debe dar el sector a los cada vez más exigentes consumidores financieros, son algunos de los desafíos que requieren de un esfuerzo adicional y que permitirán que el sector se ponga al día con las expectativas de sus grupos de interés.

La realización de este informe evidencia el interés del Gremio en seguir construyendo un sector financiero sólido, confiable y, especialmente, sostenible. Los insumos producto de este ejercicio permitirán seguir trabajando de una manera focalizada sobre lo que es relevante para nuestros grupos de interés. De esta manera, no solo se fortalece la relación con los mismos, sino que se genera un valor adicional a la sociedad, promoviendo un desarrollo integral y sostenible para nuestro país.



Colombia

Principales Indicadores Macroeconómicos

	2012	2013	2014					2015					2016		
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	Total Proy.	
PIB Nominal (COP MM)	664,2	710,3	186,6	187,7	190,0	191,8	756,2	194,3	198,1	202,1	205,7	800,8	209,6	...	
PIB Nominal (USD Billones)	375,7	368,6	95,0	99,8	93,7	80,2	316,1	75,4	76,6	64,7	65,3	254,3	69,4	...	
PIB Real (COP MM)	470,9	494,1	128,0	128,5	129,7	130,4	516,6	131,6	132,2	133,9	134,4	531,4	134,7	545,4	
Crecimiento Real															
PIB Real (% Var. interanual)	4,0	4,9	6,5	4,1	4,2	3,5	4,6	2,8	3,0	3,2	3,3	3,1	2,5	2,3	
Precios															
Inflación (IPC, % Var. interanual)	2,4	1,9	2,5	2,8	2,9	3,7	3,7	4,6	4,4	5,4	6,8	6,8	8,0	6,4	
Inflación básica (% Var. interanual)	3,2	2,2	2,5	2,5	2,4	2,8	2,8	3,9	4,5	5,3	5,9	5,9	6,7	...	
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	1768	1927	1965	1881	2028	2392	2392	2576	2585	3122	3149	3149	3022	3215	
Tipo de cambio (Var. % interanual)	-9,0	9,0	7,3	-2,5	5,9	24,2	24,2	31,1	37,4	53,9	31,6	31,6	17,3	2,1	
Sector Externo (% del PIB)															
Cuenta corriente	-3,1	-3,3	-4,3	-4,3	-5,0	-7,2	-5,2	-7,0	-5,2	-7,6	-6,1	-6,5	-5,6	-6,0	
Cuenta corriente (USD Billones)	-11,3	-12,4	-4,0	-4,2	-5,0	-6,3	-19,6	-5,1	-4,1	-5,3	-4,3	-18,9	-3,4	-16,1	
Balanza comercial	-0,2	-0,7	-1,8	-1,9	-2,5	-5,9	-3,0	-5,7	-4,1	-7,6	-7,3	-6,2	-5,7	-4,7	
Exportaciones F.O.B.	18,4	17,7	16,7	16,9	17,3	16,4	16,9	15,0	15,2	16,2	15,3	15,6	13,8	-2,1	
Importaciones F.O.B.	18,6	18,4	18,5	18,8	19,8	22,3	19,9	20,7	19,3	23,8	22,6	21,7	19,4	2,1	
Servicios	-1,6	-1,6	-1,5	-1,7	-1,8	-2,1	-1,8	-1,4	-1,3	-1,5	-1,1	-1,4	-0,9	0,4	
Renta de los factores	-4,1	-3,7	-3,6	-3,4	-3,6	-2,8	-3,4	-2,3	-2,5	-2,2	-1,0	-2,1	-1,6	0,4	
Transferencias corrientes	1,2	1,2	1,1	1,0	1,1	1,5	1,2	1,5	1,5	2,1	1,9	1,7	2,0	0,1	
Inversión extranjera directa	4,1	4,3	4,1	5,1	3,7	4,3	4,3	3,9	4,8	3,4	4,2	4,2	7,1	-0,4	
Sector Público (acumulado, % del PIB)															
Bal. primario del Gobierno Central	0,2	0,0	0,5	1,1	1,4	-0,2	-0,2	0,0	0,8	1,0	-0,5	-0,5	...	...	
Bal. del Gobierno Central	-2,3	-2,4	0,1	0,1	-0,5	-2,4	-2,4	-0,4	-0,2	-1,0	-3,0	-3,0	...	-3,9	
Bal. estructural del Gobierno Central	-2,4	-2,3	...	...	...	...	-2,3	...	...	...	...	-2,2	...	-2,1	
Bal. primario del SPNF	3,1	1,4	0,9	2,4	2,3	0,2	0,7	...	1,8	1,7	-0,6	-0,6	...	0,9	
Bal. del SPNF	0,5	-0,9	0,5	1,4	0,5	-2,0	-1,4	0,2	1,3	-0,4	-3,4	-3,4	...	-2,6	
Indicadores de Deuda (% del PIB)															
Deuda externa bruta	21,3	24,2	25,1	25,6	26,1	26,8	26,8	36,4	36,9	37,4	38,1	38,1	...	...	
Pública	12,5	13,7	14,3	15,0	15,4	15,8	15,8	21,7	22,1	22,3	22,9	22,9	...	...	
Privada	8,8	10,5	10,8	10,6	10,7	11,0	11,0	14,7	14,8	15,1	15,2	15,2	...	...	
Deuda del Gobierno Central	34,5	37,3	35,8	35,5	36,9	40,0	40,0	39,8	40,5	45,3	45,1	39,4	...	...	

Fuente: PIB y Crecimiento Real – DANE, proyecciones Asobancaria. Sector Externo – Banco de la República, proyecciones MHCP y Asobancaria. Sector Público – MHCP. Indicadores de deuda – Banco de la República, Departamento Nacional de Planeación y MHCP.

Colombia
Estados Financieros*

	abr-16 (a)	mar-16	abr-15 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
Activo	520.483	518.375	464.920	3,7%
Disponible	35.629	36.387	33.904	-2,6%
Inversiones y operaciones con derivados	102.738	103.541	96.435	-1,3%
Cartera de crédito	360.743	358.628	317.920	5,1%
Consumo	96.336	95.242	86.392	3,3%
Comercial	208.743	208.479	182.823	5,8%
Vivienda	45.234	44.573	38.667	8,4%
Microcrédito	10.431	10.333	10.039	-3,7%
Provisiones	16.382	16.140	13.941	8,9%
Consumo	5.962	5.870	5.257	5,1%
Comercial	8.339	8.211	6.860	12,6%
Vivienda	1.353	1.329	1.117	12,2%
Microcrédito	716	719	707	-6,1%
Pasivo	451.967	449.222	402.581	4,0%
Instrumentos financieros a costo amortizado	388.044	384.624	351.142	2,4%
Cuentas de ahorro	157.741	159.008	141.246	3,5%
CDT	112.398	107.456	97.265	7,1%
Cuentas Corrientes	47.068	48.519	45.277	-3,7%
Otros pasivos	2.709	2.835	2.998	-16,3%
Patrimonio	68.516	69.153	62.340	1,8%
Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)	3.399	2.652	3.701	-14,9%
Ingresos financieros de cartera	12.748	9.451	10.544	12,0%
Gastos por intereses	4.957	3.605	3.297	39,3%
Margen neto de Intereses	7.778	5.805	7.043	2,3%
Indicadores				Variación (a) - (b)
Indicador de calidad de cartera	3,18	3,13	3,04	0,14
Consumo	4,84	4,81	4,75	0,09
Comercial	2,46	2,40	2,30	0,16
Vivienda	2,08	2,05	1,85	0,23
Microcrédito	6,97	7,01	6,44	0,54
Cubrimiento**	142,8	143,7	144,1	1,31
Consumo	127,8	128,0	128,1	-0,23
Comercial	162,3	163,8	163,1	-0,81
Vivienda	144,0	145,6	156,5	-12,42
Microcrédito	98,4	99,2	109,4	-10,94
ROA	1,97%	2,06%	2,05%	-0,1
ROE	15,63%	16,24%	14,87%	0,8
Solvencia	15,51%	15,21%	15,46%	N.A

* Cifras en miles de millones de pesos.

** No se incluyen otras provisiones. El cálculo del cubrimiento tampoco contempla las otras provisiones.