

## Acercando la banca a los colombianos: el aporte de la banca al desarrollo sostenible

- A nivel internacional, las iniciativas, marcos o normas internacionales frente al desarrollo sostenible han adquirido una importancia creciente, en un proceso que se ha adelantado de manera conjunta entre el sector público, privado y la sociedad. Una de las definiciones que ha sido eje fundamental es la del informe *Bruntlandt*, la cual indica que el desarrollo sostenible es aquel desarrollo: “que satisface las necesidades de la generación actual, sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer sus propias necesidades”.
- Los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) se enmarcan en tres líneas: crecimiento económico, inclusión social y protección del medio ambiente. Esta nueva agenda desde 2016 guía los esfuerzos no solo del Sector público, sino que también incluye al Sector privado y la sociedad civil.
- Colombia ha sido líder en la construcción de los ODS a nivel mundial. Desde el 2012, con la Asamblea de Rio+20, el país ha jugado un rol protagónico para impulsar la Agenda global de desarrollo al año 2030, la cual fue aprobada por todos los países miembros de Naciones Unidas en Nueva York, en septiembre de 2015.
- El Sector financiero es, hoy más que nunca, un actor protagónico en el cumplimiento de los ODS. El evidente impacto que genera la actividad financiera en el desarrollo sostenible del país conlleva a una enorme responsabilidad que, desde el gremio, se ha entendido y asumido con el compromiso que esta requiere. El Informe de Sostenibilidad que año a año reporta el actuar del sector es una muestra de ello.
- Si bien, el Sector bancario ha avanzado de manera importante en el camino hacia el cumplimiento de las metas establecidas por los ODS, las brechas todavía son amplias. Es por esto por lo que desde Asobancaria se busca consolidar una estrategia gremial, completa en todos los niveles y los grupos de interés, que sea medible y que permita hacer seguimiento al avance en la gestión de los asuntos materiales del sector.

25 de septiembre de 2017

Director:

Santiago Castro Gómez

ASOBANCARIA:

Santiago Castro Gómez  
Presidente

Andrés Felipe Rojas  
Vicepresidente de Asuntos  
Corporativos

Para suscribirse a Semana  
Económica, por favor envíe un  
correo electrónico a  
[semanaeconomica@asobancaria.com](mailto:semanaeconomica@asobancaria.com)

Visite nuestros portales:

[www.asobancaria.com](http://www.asobancaria.com)  
[www.yodecidomibanco.com](http://www.yodecidomibanco.com)  
[www.sabermassermas.com](http://www.sabermassermas.com)

Edición 1108

## Acercando la banca a los colombianos: el aporte de la banca al desarrollo sostenible

El informe de sostenibilidad es una herramienta que da a conocer públicamente el compromiso de las organizaciones con el desarrollo sostenible. Es un mecanismo de transparencia con los grupos de interés respecto de la gestión de las organizaciones en la triple cuenta de resultados (económico, social y ambiental), fortaleciendo el desarrollo de confianza de estos con las compañías, ya que no solo se divulgan aspectos positivos sino los retos significativos de las mismas.

En esta Semana Económica se presentarán el contexto y la evolución de sostenibilidad en el mundo. En su segunda sección se expone los principales resultados del informe de sostenibilidad de la banca en Colombia “Acercando la banca a los colombianos” y su aporte a los ODS y, en la tercera parte, se presentarán los retos más destacados del sector.

### Contexto y evolución de sostenibilidad

La sostenibilidad implica un cambio cultural que incluye desde la transformación en el proceso de toma de decisiones hasta la gestión diaria de cada integrante de la organización. Así mismo, comprende iniciativas de diferentes tipos en la cadena de valor:

- Iniciativas que cumplen con las obligaciones legales y buenas prácticas de negocio.
- Iniciativas altamente estratégicas para el negocio que a su vez generan un impacto social, ambiental y económico.
- Iniciativas que utilizan las fortalezas de la organización como una plataforma para generar transformaciones profundas e impactos duraderos.
- Iniciativas que responden a una coyuntura específica y permiten atender necesidades inmediatas oportunamente.

Implementar estas iniciativas implica que las empresas adopten una postura proactiva y responsable con respecto al impacto de sus operaciones y se conviertan en dinamizadoras en la construcción de un tejido social que permita mejorar las condiciones de vida de los habitantes locales. Esta cultura es una forma de hacer negocios que le garantiza a la empresa perdurabilidad a lo largo del tiempo, consumo sostenible de los recursos naturales renovables, así como mayor productividad, facilidad de acceso a mercados y credibilidad, lo cual se traduce en mayores niveles de crecimiento económico.

En este escenario, el sector empresarial está innovando en prácticas de Desarrollo Sostenible, que involucran la sostenibilidad ambiental, la equidad sociocultural y la viabilidad económica, incorporando la protección de la biodiversidad, el respeto por los derechos humanos, la distribución equitativa del ingreso, el fortalecimiento de los lazos sociales y culturales y las acciones productivas que mantengan la base natural y los servicios ecosistémicos.

Editor

Andrés Felipe Rojas  
Vicepresidente de Asuntos  
Corporativos

Participaron en esta edición:

Isabel Teresa Mantilla  
Jazmín Ramírez Moreno  
Jonathan Gamboa

OCTUBRE  
**5-6**

Hotel InterContinental,  
Cartagena



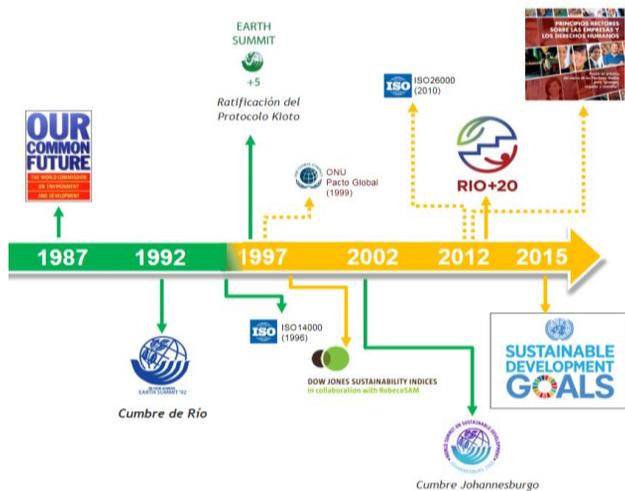
29<sup>o</sup>  
**SIMPOSIO DE  
MERCADO  
DE CAPITALES**  
ANÁLISIS LOCAL, VISIÓN GLOBAL

MÁS INFORMACIÓN

**AQUÍ** 

A nivel internacional, las iniciativas, marcos o normas internacionales frente al desarrollo sostenible han adquirido una importancia creciente, en un proceso que se ha adelantado de manera conjunta entre el sector público, el privado y la sociedad. Una de las definiciones que ha sido eje fundamental es la del informe *Brundtland*, la cual indica que el desarrollo sostenible es aquel desarrollo: “que satisfice las necesidades de la generación actual, sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para satisfacer sus propias necesidades”<sup>1</sup>. Esta definición ha venido evolucionando y se han sumado estándares internacionales con iniciativas como la Cumbre de Río, Protocolo de Kioto, Pacto Global, ISO 14000, *Dow Jones*, finalizando con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), tal como se muestra en el Gráfico 1.

**Gráfico 1. Evolución del concepto de sostenibilidad**



**Fuente:** Pontificia Universidad Católica de Valparaíso

Así las cosas, desde la conferencia de Río+20 en el 2012, se empezó a trabajar en la forma de continuar definiendo lineamientos en torno a este tema, mediante la fijación de una nueva agenda que tendrá vigencia hasta 2030 y que se enmarca en tres líneas: crecimiento económico, inclusión social y protección del medio ambiente. Este nuevo marco de acción no solo es más amplio, sino que es más ambicioso que los Objetivos de Desarrollo del Milenio (ODM), ya que designa 17 objetivos y 169 metas diferentes.

En particular, los ODS y sus metas específicas se enfocan en cinco temáticas que han sido definidas como prioridad, de acuerdo a los temas que esta agenda aborda: (i) las personas, (ii) el planeta, (iii) la prosperidad, (iv) la paz y (v) las alianzas. Esta última temática se refiere a la importancia de la acción conjunta, no solo de los gobiernos sino de los actores de la sociedad interesados, quienes se vuelven fundamentales si se quieren lograr los ambiciosos objetivos de esta agenda. Lo anterior define una amplia gama de posibilidades al permitir la inclusión del sector privado, con quien ya se venían desarrollando diferentes iniciativas que buscaban mejorar el bienestar de la sociedad.

El sector financiero colombiano no ha sido ajeno a este compromiso y es consciente que con su gestión contribuye al logro de estos objetivos. Por tal razón, a través del Informe de Sostenibilidad 2016, titulado “Acercando la banca a los colombianos”, se realizó una homologación de los indicadores de sus asuntos materiales con los ODS para identificar su grado de aporte en estos temas, resultados que se presentan a continuación.

## Los principales resultados del informe de sostenibilidad del sector financiero

Como parte de su compromiso con el desarrollo sostenible, Asobancaria realiza un informe de sostenibilidad<sup>2</sup> en el que no solo se identifican las oportunidades que existen en el sector, sino que se presenta, a los diferentes grupos de interés, el desempeño del sector financiero en Colombia con respecto a la triple cuenta de resultados (económico, social y ambiental). Esto a través de 83 indicadores de gestión. Para esta última versión del informe se contó con la participación de 30 entidades financieras, que reportan total o parcialmente información con corte a diciembre de 2016.

Por medio de un análisis de materialidad, se identificaron los asuntos que, para el gremio, el sector y los grupos de interés, son relevantes o materiales. Así mismo, se asociaron indicadores GRI para medir la gestión del sector en dichos asuntos. Es importante aclarar que, de acuerdo con esta metodología, un asunto es material si: i) “refleja los efectos económicos, ambientales y sociales

<sup>1</sup> 1983-1987: Naciones Unidas informe Brundtland: Nuestro Futuro Común.

<sup>2</sup> Para consultar el último Informe de Sostenibilidad de Asobancaria visite nuestra página <http://www.asobancaria.com/sostenibilidad-2017/>

significativos de la organización”<sup>3</sup> o ii) “influye de un modo sustancial en las evaluaciones y decisiones de los grupos de interés”<sup>4</sup>.

El análisis material a nivel gremial busca focalizar y proveer directrices y herramientas al Sector sobre los temas más importantes y relevantes en materia de desarrollo sostenible. El objetivo de realizar el comparativo con la agenda de ODS es buscar que el sector contribuya de forma eficiente y efectiva a dicha agenda. En este sentido, mediante la herramienta del *SDG Compass*<sup>5</sup> se realiza la relación entre ambos componentes, con la que se obtiene una matriz de homologación entre el análisis de materialidad desarrollado por Asobancaria y las metas establecidas por la agenda de ODS. A continuación, se enuncian los asuntos materiales:

- **La banca en cifras.** Corresponde al asunto “Rentabilidad, crecimiento y estabilidad del sistema financiero”, que atañe a la integración de procesos en las compañías del sector que conlleven al cumplimiento de las metas de rentabilidad y eficiencia organizacional, de modo que se refleje en un crecimiento general del sector financiero en Colombia.
- **El impacto de la banca.** Corresponde al asunto “Balance del escenario económico del sector”, el cual se refiere a los procedimientos desarrollados por el gremio y las entidades del sector que permiten conocer y divulgar el impacto financiero que tienen sus inversiones, ingresos, gastos, normatividad, contribuciones y partidas financieras especiales.
- **Lucha contra la corrupción:** este asunto material contiene actividades de lucha contra el fraude y la corrupción, las cuales permiten identificar y mitigar los principales riesgos a los que se encuentran expuestas las compañías del sector financiero, así como investigar las denuncias recibidas a través de los canales disponibles, con el fin de mitigar riesgos financieros y reputacionales. Adicionalmente, estas actividades sirven para implementar programas que eviten la financiación de actividades ilegales o cuestionadas.
- **Banca 2.0.** Corresponde al asunto “Innovación y tecnologías de la información”, el cual se enfoca en las iniciativas de las compañías del sector que ayudan al

consumidor financiero a acceder y ejercer un uso óptimo de sus recursos, a la vez que se garantiza la seguridad de sus transacciones y la confidencialidad de la información.

- **Crecimiento con equilibrio socioambiental.** Corresponde al asunto “Criterios ambientales y sociales en el portafolio de productos y procesos de financiación”, a través del cual se evidencia el establecimiento de parámetros en las compañías del sector financiero que permitan el diseño de productos verdes, así como la evaluación de riesgos ambientales y sociales durante los procesos de financiación de proyectos.
- **Creciendo junto a los proveedores.** Corresponde al asunto “Gestión de proveedores”, que hace referencia a la gestión sostenible y estratégica de los procesos de compras y tercerización, con lo que se busca mitigar los impactos asociados a los riesgos sociales, ambientales y económicos que pueden generar las actividades de proveedores y contratistas en el cumplimiento de la operación del sector financiero.
- **Empoderando a los colombianos.** Corresponde al asunto “Transparencia con el consumidor y educación financiera”. Este asunto refleja la generación de políticas, lineamientos y herramientas por parte de las compañías del sector que garanticen el cumplimiento de la normatividad, necesidades y expectativas del cliente, a la vez que disminuyen su vulnerabilidad por el desconocimiento de temas financieros.
- **Nuestra gente.** Corresponde al asunto “Gestión del talento humano”, en donde se hace referencia a las estrategias y planes de las compañías del sector financiero que permitan la atracción y retención de un talento humano adecuado para el cumplimiento de los objetivos corporativos. Adicionalmente, busca desarrollarlos y capacitarlos para cerrar brechas en la fuerza laboral, a la vez que se garantiza un ambiente digno y sano para sus colaboradores.
- **Construyendo país.** Corresponde al asunto “Desarrollo e inclusión de comunidades en el sector financiero”, en el cual se refleja el comportamiento de las compañías del sector para promover y mejorar la calidad de vida de la sociedad en la que opera,

<sup>3</sup> Initiative, G. R. (2015). Guía para la elaboración de memorias de sostenibilidad. Ámsterdam: GRI.

<sup>4</sup> Ibid.

<sup>5</sup> Mayor información en [https://sdgcompass.org/wp-content/uploads/2016/06/SDG\\_Compas\\_Spanish-one-pager-view.pdf](https://sdgcompass.org/wp-content/uploads/2016/06/SDG_Compas_Spanish-one-pager-view.pdf)

## Edición 1108

simultáneamente, ofrece la capacidad de incluirlos al sistema financiero.

- **Ecoeficiencia.** Corresponde al asunto “Gestión ambiental corporativa”, el cual revela las iniciativas y estrategias del sector en materia de reducción del consumo de agua, energía y papel generado por el desarrollo mismo de su actividad.
- **El reto climático.** Corresponde al asunto “Cambio climático”, mediante el cual se hace referencia a las estrategias de las compañías del sector financiero para adaptarse y mitigar los efectos derivados del cambio climático, a la vez que aprovecha las oportunidades de nuevos negocios y el compromiso para medir y disminuir las emisiones de gases efecto invernadero.

Los principales resultados de este ejercicio se resumen a continuación en las tres dimensiones:

### i. Dimensión económica

Para el año 2016, fueron desembolsados 1,5 billones de pesos por parte de la banca comercial en productos que generan beneficio ambiental. Esto significó un incremento del 25% frente a lo desembolsado en el 2015.

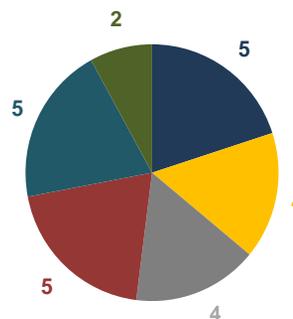
En cuanto a proyectos analizados bajo criterios de análisis de riesgos ambientales y sociales, en el 2016 fueron sometidos a esta evaluación 1.750 proyectos, equivalentes a 11,09 Billones de pesos. Esto representó un incremento del 35% frente al año 2015. Adicionalmente, el 72% de las compañías reportó contar con alguna herramienta que le permite dar lineamientos para administrar y controlar los riesgos ambientales y sociales. De las empresas que cuentan con los lineamientos, se identificaron nueve que tienen un Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) (Gráfico 2).

Por último, es importante destacar que la inversión en innovación tecnológica realizada por las entidades que reportaron al Informe fue de 18 mil millones de pesos.

### ii. Dimensión social

El Informe reveló que las entidades del sector invirtieron recursos por el orden de los 66.600 millones de pesos en 121 proyectos sociales, localizados en 197 municipios de los 32 departamentos del país, beneficiando a más de 500 mil personas. (Gráfico 3)

**Gráfico 2. Compañías con una política o lineamientos específicos que le permitan evaluar los créditos para determinar el impacto ambiental y social, que pueden generar los proyectos financiados (%).**



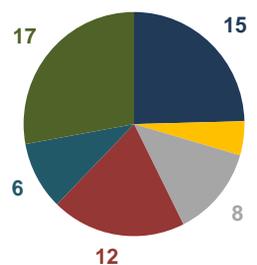
- SARAS que está públicamente disponible
- SARAS pero no está públicamente disponible
- Sigue lineamientos requeridos por banca de segundo piso o multilateral
- Lineamiento diferentes a SARAS o banca de segundo piso
- No cuenta con dichas políticas o lineamientos
- No Aplica

**Fuente:** Informe de Sostenibilidad de Asobancaria.

Adicionalmente, se destaca dentro de esta dimensión la cifra de generación de empleo del sector, la cual equivale a 139.693 empleos.

**Gráfico 3. Distribución de la inversión en comunidades**

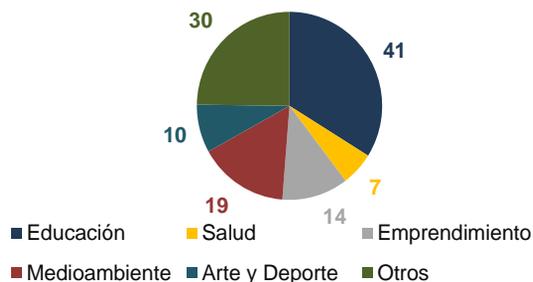
#### a) Número de compañías



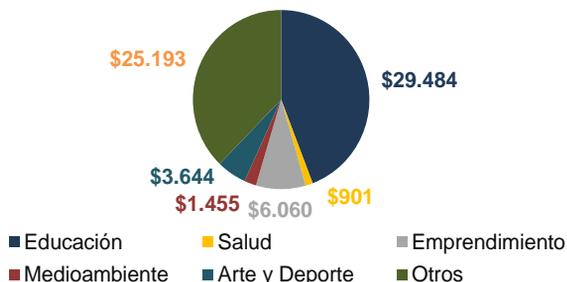
- Educación
- Salud
- Emprendimiento
- Medioambiente
- Arte y Deporte
- Otros

Edición 1108

### b) Número de proyectos



### c) Número de compañías



Fuente: Informe de Sostenibilidad de Asobancaria.

### iii. Dimensión ambiental

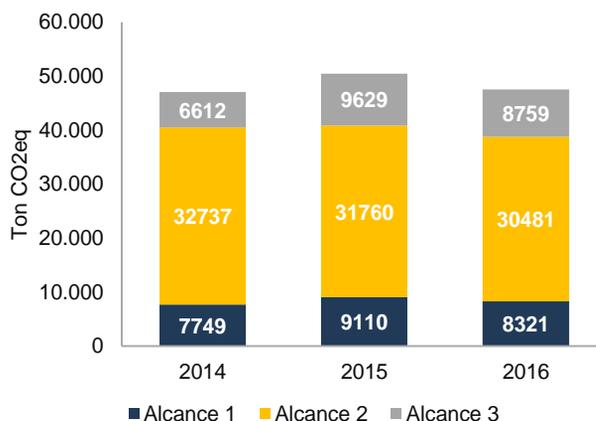
Frente a esta dimensión se logró establecer que el 50% de las entidades que reportaron cuentan con una política o estrategia de cambio climático, el 90% tienen al menos un programa de ecoeficiencia (agua, papel, energía, residuos), y por último, se evidenció una mejora frente a intensidad de emisiones de CO<sub>2</sub> por colaborador directo, la cual disminuyó 14% con respecto al año 2015.

En el 2016 el total de la huella fue de 47.561 ton CO<sub>2</sub>-eq. En el Gráfico 4 se puede observar que el mayor porcentaje de la huella proviene del alcance 2 por lo que la eficiencia energética en las oficinas es un reto para el sector con el fin de mitigar su huella.

## Contribución del sector financiero a los ODS

Para este ejercicio se tuvo en cuenta aquellos asuntos materiales que tenían indicadores GRI asociados y mediante la herramienta SGD Compass se realizó la relación entre ambas variables, obteniendo la matriz de relación descrita en el Cuadro 1.

### Gráfico 4. Huella de carbono



Fuente: Informe de sostenibilidad Asobancaria

### Cuadro 1. Relación de asuntos materiales del sector financiero con los ODS

Asunto	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
El impacto de la banca		X			X		X	X	X					X			
Lucha contra la corrupción																	X
Banca 2.0																	X
Crecimiento con equilibrio socioambiental		X						X	X	X	X						
Empoderando a los colombianos		X						X		X		X					X
Creciendo junto a los proveedores					X		X				X						X
Nuestra gente	X		X	X			X	X									X
Construyendo país	X	X			X		X	X	X	X	X						
El reto climático		X									X	X	X	X	X		
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>0</b>

Fuente: Informe de sostenibilidad Asobancaria

## Los principales retos del sector financiero

### iii. Dimensión económica

- Lucha contra la corrupción

En relación con temas de ética, se evidencia que, aunque el 100 % de las entidades cuentan con un código o política de ética estructurada, se encuentra una oportunidad de ampliar la cobertura a proveedores y socios empresariales. Así mismo, es un reto del sector robustecer los canales de comunicación y capacitación de los códigos de conducta a estos dos actores.

Teniendo en cuenta que un 99% de los casos de conductas no éticas o actos corruptos se han presentado por parte de colaboradores en asuntos que abarcan conflictos de interés, comisiones por parte de clientes y operaciones de fraude, se considera importante que las entidades financieras incrementen sus esfuerzos en robustecer sus sistemas de control interno, por medio de capacitaciones, sensibilizaciones, reporte de situaciones de incumplimiento y generación de planes de acción.

- Banca 2.0

Las compañías han estado involucrando herramientas para gestionar la innovación al interior de la organización e, incluso, definido responsables para ello; no obstante, se encontró que hay oportunidad de mejora en escalar las responsabilidades a un rango que esté más cercano a la presidencia de la entidad para poder priorizar este asunto.

- Creciendo junto a los proveedores

Aunque todas las entidades financieras cuentan con políticas o lineamientos para establecer criterios de selección de proveedores, hay una oportunidad de mejora frente a la inclusión de criterios ambientales y sociales, ya que solo el 48% ha incluido temas ambientales y el 33% cuestiones sociales para la selección de proveedores.

- Crecimiento con equilibrio socio ambiental

El 72% de las compañías cuenta con alguna herramienta que permita dar lineamientos para administrar y controlar los riesgos ambientales y sociales que pueden generar los proyectos que se hacen posibles por los procesos de financiación. A un 8% no le aplica por su modelo de negocio, lo que deja un 20% de entidades del gremio con el reto de identificar e incluir este tipo de herramientas.

Aun cuando el sector financiero puede ser un promotor de desarrollo sostenible, por medio del diseño de productos que generen beneficios sociales y ambientales, menos del 50% tiene políticas o lineamientos para el diseño de líneas de créditos de esta clase, por lo que hay una oportunidad de mejora para que el gremio incorpore estas iniciativas.

El informe encontró que ocho entidades ofrecen productos ambientales y que más de diez han detectado que los podrían ofrecer, pero también se observó que no es común encontrar tasas diferenciadoras de crédito para este tipo de productos, por lo que el sector tiene un segundo reto adicional al de incorporar políticas e implementarlas asertivamente para aumentar este tipo de cartera con incentivos para los clientes que optan por apoyar al desarrollo sostenible por medio de sus procesos.

- Empoderando a los colombianos

Si bien para el primer trimestre del 2016 por cada 10.000 operaciones realizadas solo se presentaron 1,63 quejas, ello representó un aumento frente a los 1,60 registrado en el primer trimestre del 2015. Existe una oportunidad de mejora en mantener o disminuir el indicador.

En temas de satisfacción del consumidor, se encontró que hay un 20% de las compañías que pueden implementar sistemas de medición de este aspecto y que aquellas que ya lo están haciendo pueden divulgar estos resultados al público, para que los clientes potenciales tengan otra herramienta adicional para tomar una decisión.

En cuanto a educación financiera, hay 13 instituciones que están interviniendo directamente en los municipios con sus programas de educación financiera, lo cual ha dado resultados medibles que se podrían mejorar si más empresas se unen a este tipo de iniciativas. Aunque dentro de las temáticas de educación financiera se observa que hay asuntos como finanzas personales y ahorro que están siendo incluidos por el 90% de las compañías, existe un tema que es trabajado por pocas entidades y es el relacionado con las pensiones, cuestión que actualmente genera dudas en el consumidor financiero.

### iii. Dimensión social

- Nuestra gente

Aunque hay instituciones que tienen prácticas como el teletrabajo, otras cuentan con espacios para lactancia y

## Edición 1108

horario flexible para que los empleados continúen en su desarrollo profesional una vez son padres, aún hay un 23% de compañías que tienen la oportunidad de incluir este tipo de iniciativas.

Así mismo, el sector ha reportado por medio de 17 entidades la contratación de 235 personas en condición de vulnerabilidad, quienes representan el 0,74% de su fuerza laboral. Por lo anterior, identificar roles en los cuales se puedan dar vinculaciones laborales con criterios preferenciales de inclusión es un reto que, de asumirse, evidenciará un incremento favorable en las posibilidades de acceso de estos grupos poblacionales a la vida laboral.

En los cargos de auxiliares y profesionales se encontró que la brecha salarial entre hombres y mujeres es relativamente baja; no obstante, esta tendencia no se mantiene para el resto de niveles. De hecho, en lo que tiene que ver con vicepresidentes y gerentes la brecha es aproximadamente del 22% en beneficio de los hombres. Trabajar en propuestas que permitan un equilibrio entre el ingreso de los hombres y las mujeres, a ese nivel, es el reto que tiene el sector en materia de equidad de género.

- Construyendo país

Para el 2016 la banca ha logrado llegar a todos los municipios del país, ya sea por medio de oficinas, cajeros automáticos o corresponsales bancarios, pero no en todos evalúa los impactos sociales de su presencia. De hecho, solo en el 13% de las zonas se está realizando monitoreo del impacto social. Esta cifra insta al sector a realizar esfuerzos que permitan aumentar ese porcentaje.

Los resultados muestran que 16 entidades han indicado tener al menos un servicio gratuito para los clientes con ingresos inferiores a 5 SMMLV. La extensión de esta práctica a otras compañías del Sector podría incrementar el número de personas bancarizadas, junto con el reto de educarlas financieramente para que su ingreso a la banca implique una mejora en el manejo de sus recursos financieros y no una afectación en su calidad de vida por un mal manejo de los productos.

En cuanto a inversión social, más del 75% de las entidades del sector cuenta con una estrategia en este sentido, en la cual frecuentemente definen líneas de inversión en las que se enmarcan los proyectos que apoyan. Para garantizar una mayor eficiencia de estas inversiones, las compañías que no poseen una estrategia pueden incorporarla.

En este sentido, las entidades financieras han logrado establecer planes de inversión social y desarrollo de comunidades en el 100% de los departamentos del país. No obstante, al analizar a nivel de municipio, se llega a menos del 20% del territorio, por lo que es importante ver estas regiones como una oportunidad para el desarrollo de negocios y la activación socioeconómica, especialmente cuando se trate de zonas afectadas por el conflicto interno colombiano.

Entre el 2015 y el 2016 ocurrieron dos eventos históricos que han incluido un nuevo asunto relevante en la agenda del sector financiero en Colombia. El primero corresponde a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) que establecen en su propósito número 16 la promoción de sociedades justas, pacíficas e inclusivas. El segundo tema tiene que ver con la firma de los acuerdos de paz entre el Gobierno colombiano y las FARC-EP. En estos escenarios, la encuesta buscó indagar por las actividades desarrolladas desde las entidades financieras que estuvieran orientadas en apoyar procesos de posconflicto en el país.

El informe encontró que 11 entidades le apuestan a establecer prácticas relacionadas con posconflicto, por ejemplo: participación en actividades conjuntas con otras organizaciones, financiación de iniciativas relacionadas con posconflicto, apoyo a gobiernos y diseño de productos financieros que contribuyan a las dinámicas de posconflicto. Adicionalmente, hay otras cinco entidades que están interesadas en involucrarse con este tipo de prácticas durante los próximos años. Lo anterior da una oportunidad al sector para que, como gremio, identifique opciones de apoyo que estén orientadas a un mismo objetivo y pueda ser liderado desde Asobancaria. En este tipo de temas el trabajo conjunto podría tener un mejor resultado frente a una dedicación aislada de cada una de las instituciones.

### iii. Dimensión ambiental

- El reto climático

Aunque se ha visto un aumento de compañías que cuentan con una política o estrategia de cambio climático, el número aún es relativamente bajo, ya que llega solo a 13 entidades. Dada la importancia de este tema al presentar diferentes riesgos y oportunidades para las actividades directas e indirectas de las organizaciones, existe el reto de trabajar como Sector para poder aumentar el número de compañías sensibles a este asunto.

## Edición 1108

No obstante, se presentó un avance significativo no solo en la identificación de riesgos y oportunidades del cambio climático, sino en la cuantificación financiera de sus impactos. Sin embargo, este avance general se da por seis entidades que han tenido la capacidad de realizar estos ejercicios. Teniendo en cuenta el valor de las pérdidas y ganancias, es importante que el total de las instituciones trabaje en este tipo de iniciativas.

Finalmente, actualmente solo 13 entidades están midiendo su huella de carbono, razón por la que se convierte en un reto para el sector promover el aumento de compañías que realizan esta medición. Lo anterior permitirá desarrollar mejores estrategias de gestión en el gremio para reducir las emisiones y hacer más eficientes aquellos procesos que generan emisiones de GEI.

## Conclusiones

El Informe de Sostenibilidad del gremio titulado “Acercando la banca a los colombianos” brinda herramientas para que se comprenda la importancia de la incorporación de estrategias que, a nivel empresarial, se deben implementar para el cumplimiento de las expectativas que tienen los grupos de interés y que están directamente relacionadas con una mayor generación de valor.

Así mismo, los Objetivos de Desarrollo Sostenible nos dan hoy la gran oportunidad de establecer metas claras que nos permitan avanzar en el cierre de las brechas económicas y sociales que tiene el país, para poder consolidar una sociedad más justa y equitativa de la mano de un crecimiento económico generoso y responsable con la conservación y uso de nuestros recursos naturales.

El sector financiero es, hoy más que nunca, un actor protagónico en el cumplimiento de estas metas. El evidente impacto que genera la actividad financiera en el desarrollo sostenible del país, conlleva a una enorme responsabilidad que, desde el gremio, se ha entendido y asumido con el compromiso que esta requiere. El Informe de Sostenibilidad que año a año reporta el actuar del sector es una muestra de ello.

Si bien el sector bancario ha avanzado de manera importante en el camino hacia el cumplimiento de las metas establecidas por los ODS, las brechas todavía son amplias. Es por esto por lo que desde Asobancaria se busca consolidar una estrategia gremial completa a todos los

niveles y los grupos de interés, que sea medible y que permita hacer seguimiento al avance en la gestión de los asuntos materiales del sector.

Por último, tener esta herramienta insta al sector y su gremio a seguir trabajando en lo que ha sido desde siempre su principal prioridad; la inclusión financiera como un importante instrumento para reducir la pobreza. Esto, de la mano con la educación financiera, la construcción de la confianza y el fortalecimiento de la solidez de nuestro sistema financiero, logrará que como sector podamos aportar lo necesario para cerrar esas brechas y alcanzar las metas que en materia social, económica y ambiental se ha puesto el país.

Edición 1108

## Colombia Principales Indicadores Macroeconómicos\*

	2014		2015				2016					2017		
	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total*	T1	T2	Total Proy.
PIB Nominal (COP Billones)	<b>757,0</b>	192,5	197,1	202,4	207,1	<b>799,3</b>	209,3	214,0	216,2	223,1	<b>862,7</b>	224,5	227,8	<b>916,2</b>
PIB Nominal (USD Billones)	<b>316,4</b>	74,7	76,2	64,8	65,8	<b>253,8</b>	66,9	71,5	73,9	74,1	<b>286,6</b>	76,3	75,0	290,7
PIB Real (COP Billones)	<b>515,5</b>	131,1	132,0	133,6	134,5	<b>531,3</b>	134,6	135,2	135,3	136,6	<b>541,6</b>	136,2	137,1	<b>551,3</b>
<b>Crecimiento Real</b>														
PIB Real (% Var. interanual)	<b>4,6</b>	2,8	3,0	3,2	3,3	<b>3,1</b>	2,6	2,4	1,2	1,6	<b>2,0</b>	1,1	1,3	<b>1,8</b>
<b>Precios</b>														
Inflación (IPC, % Var. interanual)	<b>3,7</b>	4,6	4,4	5,4	6,8	<b>6,8</b>	8,0	8,6	7,3	5,7	<b>5,7</b>	4,7	4,0	<b>4,3</b>
Inflación básica (% Var. interanual)	<b>2,8</b>	3,9	4,5	5,3	5,9	<b>5,9</b>	6,6	6,8	6,7	6,0	<b>6,0</b>	5,6	5,1	...
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	<b>2392</b>	2576	2585	3122	3149	<b>3149</b>	3129	2995	2924	3010	<b>3010</b>	2941	3038	<b>3152</b>
Tipo de cambio (Var. % interanual)	<b>24,2</b>	31,1	37,4	53,9	31,6	<b>31,6</b>	<b>21,5</b>	<b>15,8</b>	<b>-6,3</b>	<b>-4,4</b>	<b>-4,4</b>	<b>-6,0</b>	<b>1,5</b>	<b>4,7</b>
<b>Sector Externo (% del PIB)</b>														
Cuenta corriente	<b>-6,1</b>	-7,1	-5,5	-8,0	-6,1	<b>-7,4</b>	-5,1	-3,8	-4,8	-3,4	<b>-4,4</b>	-4,1	-3,6	<b>-3,6</b>
Cuenta corriente (USD Billones)	<b>-19,5</b>	-6,8	-5,3	-7,6	-6,1	<b>-18,9</b>	-3,6	-2,8	-3,6	-2,6	<b>-12,5</b>	-3,4	-2,7	<b>-13,9</b>
Balanza comercial	<b>-3,6</b>	-6,3	-4,6	-8,3	-7,5	<b>-7,3</b>	-5,4	-3,9	-4,7	-4,2	<b>-4,6</b>	-4,0	-3,6	<b>-3,1</b>
Exportaciones F.O.B.	<b>20,2</b>	15,9	15,8	17,3	15,8	<b>17,9</b>	12,9	14,0	14,0	14,9	<b>14,2</b>	17,8	19,1	<b>10,2</b>
Importaciones F.O.B.	<b>23,9</b>	22,1	20,4	25,6	23,3	<b>25,1</b>	18,3	17,9	18,7	19,1	<b>18,8</b>	21,8	22,7	<b>13,3</b>
Renta de los factores	<b>-3,9</b>	-2,4	-2,5	-2,0	-0,8	<b>-2,2</b>	-1,6	-1,8	-1,9	-1,4	<b>-1,7</b>	-2,5	-1,9	<b>-1,8</b>
Transferencias corrientes	<b>1,4</b>	1,5	1,5	2,3	2,2	<b>2,1</b>	1,9	1,9	1,8	2,2	<b>2,0</b>	1,8	2,2	<b>1,6</b>
Inversión extranjera directa	<b>5,1</b>	4,4	5,3	3,4	3,3	<b>4,6</b>	6,7	5,0	2,9	4,1	<b>4,7</b>	3,2	3,6	<b>4,4</b>
<b>Sector Público (acumulado, % del PIB)</b>														
Bal. primario del Gobierno Central	<b>-0,2</b>	0,0	0,8	1,0	-0,5	<b>-0,5</b>	0,2	...	...	...	<b>-1,1</b>	0,6	...	...
Bal. del Gobierno Central	<b>-2,4</b>	-0,4	-0,2	-1,0	-3,0	<b>-3,0</b>	-0,9	-1,1	-2,7	-3,9	<b>-3,9</b>	-1,1	...	<b>-3,3</b>
Bal. estructural del Gobierno Central	<b>-2,3</b>	...	...	...	...	<b>-2,2</b>	...	...	...	...	<b>-2,1</b>	...	...	<b>-2,0</b>
Bal. primario del SPNF	<b>0,7</b>	0,6	1,8	1,8	-0,6	<b>-0,6</b>	1,0	2,1	1,8	0,9	<b>0,9</b>	-0,1	...	<b>0,5</b>
Bal. del SPNF	<b>-1,4</b>	0,2	0,7	-0,4	-3,4	<b>-3,4</b>	0,3	0,5	-0,6	-2,6	<b>-2,6</b>	-0,7	...	<b>-2,3</b>
<b>Indicadores de Deuda (% del PIB)</b>														
Deuda externa bruta	<b>26,8</b>	36,5	37,1	37,5	37,9	<b>37,9</b>	40,4	41,2	41,1	42,5	<b>42,5</b>	39,1	...	...
Pública	<b>15,8</b>	21,8	22,2	22,4	22,7	<b>22,7</b>	24,2	24,8	24,8	25,2	<b>25,2</b>	23,3	...	...
Privada	<b>11,0</b>	14,7	14,9	15,1	15,2	<b>15,2</b>	16,2	16,3	16,3	17,2	<b>17,2</b>	15,8	...	...
Deuda bruta del Gobierno Central	<b>40,5</b>	39,8	40,5	45,3	45,1	<b>45,1</b>	43,6	44,4	45,1	46,0	<b>46,0</b>	...	...	...

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.

Edición 1108

## Colombia Estados Financieros\*

	jul-17 (a)	jun-17	jul-16 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
<b>Activo</b>	<b>571.434</b>	<b>570.604</b>	<b>524.076</b>	<b>5,5%</b>
Disponible	38.673	40.096	34.739	7,7%
Inversiones y operaciones con derivados	98.535	98.535	95.920	-0,6%
Cartera de crédito	409.031	408.621	371.704	6,4%
Consumo	111.492	110.752	100.049	7,8%
Comercial	233.790	234.719	214.066	5,6%
Vivienda	52.244	51.752	47.010	7,5%
Microcrédito	11.505	11.398	10.580	5,2%
Provisiones	21.729	21.245	17.113	22,8%
Consumo	8.166	7.933	6.410	23,2%
Comercial	11.055	10.822	8.504	25,7%
Vivienda	1.685	1.652	1.448	12,5%
Microcrédito	810	825	739	6,0%
<b>Pasivo</b>	<b>497.549</b>	<b>497.789</b>	<b>454.065</b>	<b>6,0%</b>
Instrumentos financieros a costo amortizado	432.653	431.580	390.750	7,1%
Cuentas de ahorro	162.351	159.275	152.563	2,9%
CDT	145.589	147.021	124.703	12,9%
Cuentas Corrientes	48.160	48.393	45.406	2,6%
Otros pasivos	3.120	3.120	2.944	2,5%
<b>Patrimonio</b>	<b>73.885</b>	<b>72.815</b>	<b>70.011</b>	<b>2,1%</b>
<b>Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)</b>	<b>4.470</b>	<b>3.921</b>	<b>7.907</b>	<b>-45,3%</b>
Ingresos financieros de cartera	26.189	22.452	23.219	9,1%
Gastos por intereses	10.171	8.814	9.436	4,3%
Margen neto de Intereses	15.710	13.400	13.566	12,0%
<b>Indicadores</b>				<b>Variación (a) - (b)</b>
<b>Indicador de calidad de cartera</b>	<b>4,28</b>	<b>4,15</b>	<b>3,22</b>	<b>1,07</b>
Consumo	5,90	5,82	4,95	0,95
Comercial	3,68	3,52	2,44	1,24
Vivienda	2,76	2,66	2,15	0,61
Microcrédito	7,78	7,81	7,23	0,55
<b>Cubrimiento**</b>	<b>124,0</b>	<b>125,2</b>	<b>143,2</b>	<b>19,18</b>
Consumo	124,2	123,1	129,4	-5,21
Comercial	128,4	131,0	162,9	-34,47
Vivienda	116,7	120,1	143,0	-26,33
Microcrédito	90,5	92,6	96,6	-6,07
ROA	1,34%	1,38%	2,60%	-1,3
ROE	10,59%	11,06%	20,13%	-9,5
Solvencia	16,12%	16,14%	14,96%	1,2

\* Cifras en miles de millones de pesos.

\*\* No incluyen otras provisiones.