

# Boletín Sectorial de Moneda, Banca y Finanzas 2020

## CONTENIDO

1. Introducción
2. Características de la producción estadística
3. Novedades

## 1. INTRODUCCIÓN

En el marco del proceso de Planificación Estadística desarrollado por el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), se presentan los boletines sectoriales, cuyo objetivo es mostrar las principales características de la oferta de las operaciones estadísticas generadas en los temas contemplados en el Plan Estadístico Nacional (PEN).

En este boletín, se relacionan las principales características de la producción estadística del sector Moneda, Banca y Finanzas, especificando qué se está produciendo, cómo va la regulación y calidad estadística; así como las novedades que ocurren en el sector.

## 2. CARACTERÍSTICAS DE LA PRODUCCIÓN ESTADÍSTICA

### 2.1. ¿Qué se está produciendo en el sector?

#### 2.1.1. Operaciones Estadísticas

Gráfico 1. Principales características de la producción de operaciones estadísticas del sector de Moneda, Banca y Finanzas



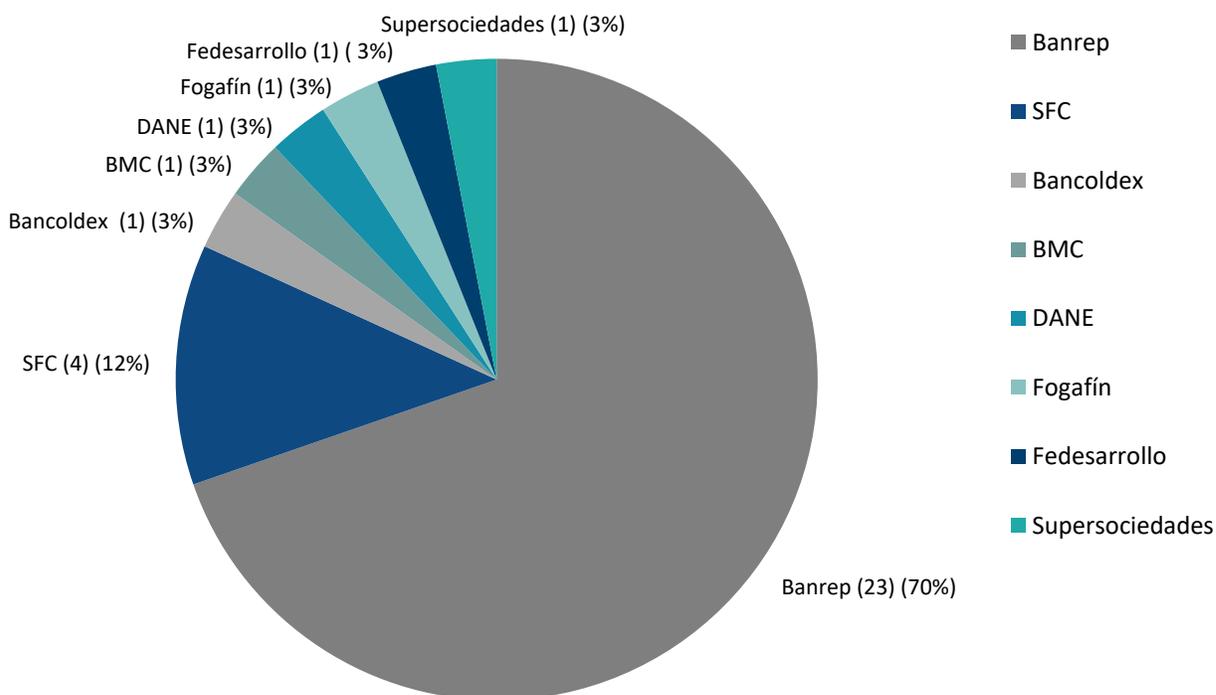
Fuente: DANE – DIRPEN. Inventario de operaciones estadísticas con corte al 15 de mayo de 2020

Las estadísticas de Moneda, Banca y Finanzas, son producidas por las siguientes entidades que hacen parte del Sistema Estadístico Nacional (SEN), las cuales generan un total de 33 operaciones estadísticas.

1. Banco de la República de Colombia (Banrep)
2. Superintendencia Financiera de Colombia (SFC)
3. Banco de Comercio Exterior (Bancoldex)
4. Bolsa Mercantil de Colombia (BMC)
5. Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE)
6. Fondo de Garantías de Instituciones Financieras (Fogafín)
7. Fundación para la Educación Superior y el desarrollo (Fedesarrollo)
8. Superintendencia de Sociedades

En el siguiente gráfico, se presentan las principales entidades productoras de operaciones estadísticas en el sector.

Gráfico 2. Principales entidades productoras de OOE en el sector de Moneda, Banca y Finanzas



Fuente: DANE-DIRPEN. Inventario de operaciones estadísticas con corte al 15 de mayo de 2020

A continuación, se muestra una tabla con la información de las operaciones estadísticas que produce cada una de las entidades pertenecientes al sector de Moneda, Banca y Finanzas.

Tabla 1. Información que produce cada entidad perteneciente al sector.

Entidad	Operación estadística	Periodicidad
Banco de Comercio Exterior (Bancoldex)	Estadísticas de Inclusión Financiera	Trimestral
	Encuesta Trimestral sobre la Situación Actual del Microcrédito en Colombia	Trimestral
	Encuesta Trimestral sobre la Situación del Crédito en Colombia	Trimestral
	Encuesta de Endeudamiento Externo y Cupos	Trimestral
	Balanza Cambiaria	Mensual Semanal
	Encuesta de la Posición de encaje y de los Pasivos Sujetos a encaje	Diario
	Estadística de Deuda Externa	Trimestral Mensual
	Histórico de la Posición de encaje y de los Pasivos Sujetos a encaje (Diarios)	Bisemanal
	Saldo de las Reservas Internacionales	Mensual Semanal
	Banco de la República de Colombia (Banrep)	Índice de Tasa de Cambio Real (ITCR)
Agregados Monetarios y Crediticios		Mensual Semanal
Posición de Inversión Internacional		Trimestral
Indicador Bancario de Referencia (IBR)		Diario
Índice de Términos de Intercambio (TI)		Mensual
Estadísticas de Derivados		Mensual Diario
Unidad de Valor Real – UVR		Diario
Encuesta Mensual de Expectativas Económicas		Mensual
Encuesta Mensual Expectativas de Analistas Económicos		Mensual

Entidad	Operación estadística	Periodicidad
	Encuesta Trimestral de Expectativas Económicas (ETE)	Trimestral
	Encuesta de Percepción sobre Riesgos del Sistema Financiero	Semestral
	Estadística de Ingresos y Egresos Externos de Remesas de Trabajadores	Mensual
	Inversión Directa (ID)	Trimestral
	Estadísticas sobre Tasas de Interés de Captación y Operaciones del Mercado Monetario	Mensual Semanal Diario
	Estadísticas sobre Tasas de Interés de Colocación o Créditos	Mensual Semanal
Bolsa Mercantil de Colombia (BMC)	Negociaciones de Operaciones Repo sobre CDM Realizadas en la Bolsa Mercantil de Colombia S.A.	Mensual Semanal Diaria
Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE)	Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares (IEFIC)	Semestral
Fondo de Garantías de Instituciones Financieras (Fogafín)	Indicadores Básicos del Seguro de Depósitos	Trimestral
Fundación para la Educación Superior y el desarrollo - Fedesarrollo	Encuesta de Opinión Financiera	Mensual
Superintendencia de Sociedades	Estados Financieros del Sector de Intermediación Financiera Vigilados por la Superintendencia de Sociedades	Anual Semestral
	Índice de Bursatilidad Accionaria (IBA)	Mensual
	Tasa de Cambio Representativa de Mercado	Diario
Superintendencia Financiera de Colombia	Tasa de Interés Bancario Corriente (TIBC)	Anual Trimestral Mensual
	Tasa de Interés de Captación y de Colocación Más Representativa de Mercado, y la Comercial Promedio de Captación del Sistema Financiero	Anual

Fuente: DANE – DIRPEN. Inventario de operaciones estadísticas con corte al 15 de mayo de 2020

## 2.1.2. Registros administrativos

Gráfico 3. Principales características de la producción de registros administrativos del sector de Moneda, Banca y Finanzas



Fuente: DANE – DIRPEN. Inventario de registros administrativos con corte al 15 de mayo de 2020

A continuación, se muestra una tabla con la información de los registros administrativos que produce cada una de las entidades pertenecientes al sector de Moneda, Banca y Finanzas.

Tabla 2. Información que produce cada entidad perteneciente al sector.

Entidad	Registro administrativo	Periodicidad
Superintendencia Financiera de Colombia	Valoración de instrumentos financieros derivados básicos	Mensual Diaria Esporádica
	Declaración del control de ley margen de solvencia	Mensual
	Valor en riesgo por factores	Mensual
	Transacciones de divisas con intermediarios del mercado cambiario	Trimestral
	Transacciones de divisas - ventas (egresos)	Mensual
	Transacciones de Divisas – compras (ingresos) y pago de giros	Mensual

Entidad	Registro administrativo	Periodicidad
	Transacciones con compradores y vendedores profesionales de divisas	Trimestral
	Transacciones a través de los canales de distribución	Semestral
	Tasas de interés del saldo de la cartera de créditos	Semestral
	Tarifas de los servicios financieros	Mensual
	Siniestros pagados	Mensual
	Servicios prestados a través de los corresponsales y oficinas	Trimestral
	Resumen estados financieros para depósitos especiales	Mensual
	Resultado técnico y estadístico	Mensual
	Reserva técnica de riesgos en curso	Mensual
	Reserva para siniestros pendientes no avisados seguros previsionales de invalidez y sobrevivencia	Trimestral
	Reserva para siniestros avisados	Trimestral
	Reserva matemática	Trimestral
	Reporte mensual de tarjetas de crédito y débito	Mensual
	Reporte de inversión primaria en títulos de desarrollo agropecuario	Mensual
	Reporte anual acumulado de cuentas PUC para efectos de industria y comercio	Anual
	Reporte de Castigo y Recuperación de Cartera de Créditos	Mensual
	Reliquidación de Créditos en UPAC y Pesos Con UVR	Semanal
	Relación clientes principales de captación	Mensual
	Declaración del control de Ley - defecto de Inversión de las reservas técnicas.	Mensual

Entidad	Registro administrativo	Periodicidad
	Ponderación títulos diferentes de los indicados en las categorías I y II sin incluir acciones	Diaria
	Ponderación títulos derivados de procesos de titularización	Diaria
	Ponderación de inversiones en acciones	Diaria
	Ponderación de inversión en títulos emitidos, avalados o garantizados por Fogafin	Diaria
	Ponderación de derivados	Diaria
	Pólizas expedidas	Mensual
	Póliza riesgo de terremoto	Trimestral
	Otros instrumentos computables para inversiones de las reservas	Diaria
	Operaciones recíprocas consolidadas intergrupo	Trimestral
	Operaciones por departamento y municipio	Trimestral
	Operaciones interbancarias e interesociadas (Formato 396)	Diaria
	Operaciones de reporto o repos, simultáneas y de transferencia temporal de valores	Anual Trimestral Mensual Diaria
	Operaciones con entidades del exterior	Trimestral
	Número de pensionados por invalidez, vejez y sobrevivencia	Mensual
	Número de afiliados por invalidez, vejez y sobrevivencia	Mensual
	Número de acciones y número de accionistas - composición accionaria	Trimestral
	Nómina de reaseguradores - contratos de reaseguro proporcionales y no proporcionales	Esporádica
	Movimiento de afiliados y traslados recibidos por los tipos de fondos de pensiones obligatorias	Mensual
	Movimiento de afiliados pensionados y solicitudes de pensión del régimen de ahorro individual	Mensual

Entidad	Registro administrativo	Periodicidad
	Montos y número de créditos aprobados o desembolsados por cosechas	Mensual
	Mercancías en depósito	Anual Semestral Trimestral
	Liquidación de créditos comerciales y de consumo	Esporádica
	Inversiones	Anual Semestral Mensual
	Inversiones otros activos fondos de capital privado	Semestral
	Informe semanal principales cuentas activas y pasivas - saldos al cierre	Semanal
	Informe semanal - tasas de interés activas y pasivas	Semanal
	informe individual de operaciones activas de crédito modificadas y reestructuradas	Mensual
	Informe estadístico de reclamaciones - defensor del consumidor financiero	Trimestral
	Informe Diario compra y venta de divisas - casas de cambio	Diaria
	Informe Diario - valoración de fondos de pensiones voluntarias	Diaria
	Informe diario de tasas de interés de captación y operaciones del mercado monetario	Diaria
	Informe diario de operaciones con proveedores de liquidez y de operaciones de compra y venta de divisas compensadas y liquidadas.	Diaria
	Informe diario - compra y venta de divisas	Diaria
	Informe de solicitudes de crédito y créditos a víctimas	Mensual
	Informe consolidado de provisiones individuales de cartera de créditos	Mensual
	Información sobre inversionistas de fondos de capital privado	Esporádica
	Información estadística de prestaciones en El Sistema General de Riesgos Profesionales	Mensual

Entidad	Registro administrativo	Periodicidad
	Información estadística de afiliados al sistema general de riesgos profesionales	Mensual
	Información de afiliados pensionados - régimen de ahorro individual	Mensual
	Información de afiliados no pensionados - tipos de fondos de pensiones obligatorias	Mensual
	Información de afiliados fondos de cesantías	Mensual
	Información de afiliado fondos de pensiones voluntarias	Mensual
	Información cosechas créditos de vivienda	Mensual
	Información contable de establecimientos de crédito	No definida
	Información contable de administradora de fondo de pensiones y fiduciarias	No definida
	Información bonos pensionales - tipos de fondos de pensiones obligatorias	Mensual
	Información estadística de afiliados a invalidez, vejez y sobrevivencia	Mensual
	Grado de concentración de captaciones y bonos	Mensual
	Garantías únicas de cumplimiento	Mensual
	Formato de Cuentas No PUC para el cálculo del patrimonio adecuado secciones especializadas de ahorro y crédito de las cajas de compensación familiar	Mensual
	Formato de cuentas No PUC para el cálculo del patrimonio adecuado	Trimestral Mensual
	Formato de cuentas No PUC para el cálculo de la relación mínima de solvencia para el Fondo Nacional de Garantías S.A. - FNG	Mensual
	Flujos de caja contractuales y medición estándar del riesgo de liquidez	Mensual Diaria Semanal
	Exposición en operaciones Repos, simultáneas y transferencia temporal de valores y ponderaciones a aplicar	Diaria
	Exigibilidades Finagro	Trimestral

Entidad	Registro administrativo	Periodicidad
	Evaluación y medición del riesgo de liquidación / entrega	Diaria
	Evaluación del riesgo de participaciones en carteras colectivas	Mensual
	Estructura de Tasas de Interés del Balance	Semanal
	Estructura de contratos de reaseguro automáticos proporcionales	Esporádica
	Estructura de contratos de reaseguro automáticos no proporcionales	Esporádica
	Estados financieros de las empresas emisoras de valores	No definida
	Estado de resultados comparativo - establecimientos de crédito	Anual Trimestral Mensual
	Estado de ingresos y egresos y movimientos del fondo del 5%	Mensual
	Estado anual de ingresos y egresos - SOAT	Anual
	Distribución de saldo por productos - información sobre comportamiento de cartera	Mensual
	Declaración del control de ley margen de Solvencia - Sociedades de Capitalización	Mensual
	Declaración del control de Ley Patrimonio adecuado - seguros. (478: riesgo de suscripción, 479 riesgo de activo y 480: riesgo de activo (Activos ponderados por nivel de riesgo)	Mensual
	Declaración del control de Ley relación de solvencia	Trimestral Mensual
	Declaración del control de Ley Reserva de estabilización de rendimientos	Mensual
	Declaración del encaje bisemanal en moneda legal	Bisemanal
	Desagregación de entidades no sectorizadas	Mensual
	Desagregado de sectorización de principales operaciones	Mensual

Entidad	Registro administrativo	Periodicidad
	Desembolsos de microcréditos y comisión Mipyme	Mensual
	Devolución de TES Ley 546 - Causal 2	Mensual
	Valor en riesgo por módulos	Diaria Semanal
	Cosechas créditos de microcrédito	Mensual
	Cosechas créditos de consumo	Mensual
	Control diario de posición propia, posición propia de contado y posición bruta de apalancamiento de los IMC y posición cambiaria global de las EPR.	Semanal
	Control diario de posición propia de contado - Resolución 1255 de 2008	Semanal
	Compra y venta de divisas – desagregado de operaciones	Diaria
	Casas de cambio estado de resultados comparativo	Corte Ejercicio
	Casas de cambio balance general comparativo	Anual Semestral Mensual Corte Ejercicio
	Captaciones y colocaciones por zonas de municipios	Trimestral
	Captaciones y colocaciones por municipio	Trimestral
	Capital Mínimo de Funcionamiento	Mensual
	Cálculo de la reserva matemática para los ramos de seguros que generan el pago de una pensión o renta	Trimestral
	Calculo actuariales reservas de jubilación	Anual
	Bonos y títulos pensionales - cálculos actuariales	Anual
	Bonos ordinarios y boceas	Diaria
	Base gravable del Impuesto de Industria y Comercio – compañías de seguros y reaseguradoras	Anual
	Balance general comparativo - establecimientos de crédito	Anual Trimestral

Entidad	Registro administrativo	Periodicidad
		Mensual
Superintendencia de Sociedades	Estados Financieros Remitidos Por las Sociedades Supervisadas Por la Superintendencia de Sociedades	Anual Mensual
Superintendencia de la Economía Solidaria - SES	Estados Financieros de organizaciones de la Economía Solidaria Vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria – SES	Semestral Trimestral Mensual

Fuente: DANE – DIRPEN. Inventario de registros administrativos con corte al 15 de mayo de 2020

## 2.2. ¿Cómo vamos en calidad estadística en el sector?

### 2.2.1. Evaluaciones de la calidad estadística

Respecto a las operaciones estadísticas producidas en el sector, se han evaluado doce (12) operaciones estadísticas desde el año 2012 hasta el 2019, de las cuales once (11) fueron certificadas<sup>1</sup>. Es importante resaltar, que estas operaciones fueron evaluadas en diferentes años y además se presentó un cambio de metodología en la evaluación a partir del año 2017<sup>2</sup>. En la siguiente tabla, se muestra el estado de certificación de cada una de las operaciones estadísticas que fueron evaluadas y si se formalizó su plan de mejoramiento.

<sup>1</sup> Las siguientes operaciones estadísticas han sido evaluadas y certificadas a partir de 2012: Encuesta de la Posición de encaje y de los Pasivos Sujetos a encaje (2018); Indicador Bancario de Referencia (IBR) (2019); Encuesta Mensual de Expectativas Económicas (2018); Encuesta Mensual Expectativas de Analistas Económicos (2018), Encuesta Trimestral de Expectativas Económicas (ETE) (2019); Encuesta de Percepción sobre Riesgos del Sistema Financiero (2018); Estadística de Ingresos y Egresos Externos de Remesas de Trabajadores (2019); Estadísticas sobre Tasas de Interés de Captación y Operaciones del Mercado Monetario (2019); Estadísticas sobre Tasas de Interés de Colocación o Créditos (2019); Estados Financieros del Sector de Intermediación Financiera Vigilados por la Superintendencia de Sociedades (2012), Encuesta de Endeudamiento Externo y Cupos (2019) y Tasa de Cambio Representativa de Mercado (2019)

<sup>2</sup> Desde el 2013 hasta el año 2017 las evaluaciones de operaciones estadísticas siguieron una metodología donde se le otorgaba una calificación de A, B y C a la operación estadística. Donde A correspondía a una certificación de la OO.EE por 3 años, B a una certificación por 2 años y C una certificación por 1 año. Posteriormente, en el año 2017 la evaluación cambio y las operaciones estadísticas se califican como certificadas o no certificadas, donde se certifica la OO.EE por 5 años.

Tabla 3. Estado de certificación de las operaciones estadísticas.

Año evaluación	Operación estadística	Tipo de certificación	PM -Plan formalizado
2018	Encuesta de la Posición de encaje y de los Pasivos Sujetos a encaje	Certificada	Plan formalizado
2019	Indicador Bancario de Referencia (IBR)	Certificada	Plan formalizado
2018	Encuesta Mensual de Expectativas Económicas	Certificada	Plan formalizado
2018	Encuesta Mensual Expectativas de Analistas Económicos	Certificada	Plan formalizado
2019	Encuesta Trimestral de Expectativas Económicas (ETE)	Certificada	Plan formalizado
2018	Encuesta de Percepción sobre Riesgos del Sistema Financiero	Certificada	Plan formalizado
2019	Estadística de Ingresos y Egresos Externos de Remesas de Trabajadores	Certificada	Plan formalizado
2019	Estadísticas sobre Tasas de Interés de Captación y Operaciones del Mercado Monetario	Certificada	Plan formalizado
2019	Estadísticas sobre Tasas de Interés de Colocación o Créditos	Certificada	Plan formalizado
2012	Estados Financieros del Sector de Intermediación Financiera Vigilados por la Superintendencia de Sociedades	Certificada	Plan formalizado
2019	Tasa de Cambio Representativa de Mercado	Certificada	Plan formalizado

Fuente: DANE – DIRPEN. Inventario de operaciones estadísticas con corte al 15 de mayo de 2020

Para el presente año, están incluidas en el Programa Anual de Evaluación de la Calidad Estadística (PECE) las siguientes operaciones producidas por el Banco de la República: i) Histórico de la posición de encaje y de los pasivos sujetos a encaje (diarios), ii) Agregados monetarios y crediticios, iii) Encuesta trimestral sobre la situación del crédito en Colombia y iv) la Estadística de deuda externa.

### 2.3. ¿Cómo vamos en regulación estadística del sector?

Se oficializó la Clasificación Industrial Internacional Uniforme de todas las actividades económicas Revisión 4 Adaptada para Colombia - CIIU Rev. 4 A.C. (2020), que ofrece un conjunto de categorías de actividades que se pueden utilizar para el análisis y presentación de estadísticas

## 3. NOVEDADES DEL SECTOR

En cuanto a las novedades del sector de Moneda, Banca y Finanzas, se destaca el informe final de la Misión de Mercado de Capitales 2018 del Banco Mundial, en el cual se considera que la información estadística sobre transacciones y operaciones del mercado debe ser un activo de interés público, en la medida que es útil para la toma de decisiones de los diferentes actores del mercado; así mismo, la información sobre la estructura de capital de las empresas y sus necesidades de financiamiento, que es insumo para el diseño de las políticas públicas orientadas hacia este tema.

Este informe recomienda al Gobierno Nacional, formular e implementar estrategias y acciones para garantizar la disponibilidad y acceso gratuito de la información relacionada con las actividades y agentes del mercado de capitales, incluidas las operaciones o transacciones realizadas por su conducto, a excepción de la información de las contrapartes. Además, plantea que se debe asegurar el acceso pleno a la información financiera de las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia y la Superintendencia de Sociedades, con el fin de reducir el costo del sinceramiento para su acceso al mercado de capitales.

## DANE

Carrera 59 No. 26-70 Interior I – CAN  
Bogotá D.C., Colombia  
[www.dane.gov.co](http://www.dane.gov.co)

Juan Daniel Oviedo Arango

Director del DANE

[jdoviedoa@dane.gov.co](mailto:jdoviedoa@dane.gov.co)

Julieth Alejandra Solano Villa

Directora Técnica DIRPEN

[jasolanov@dane.gov.co](mailto:jasolanov@dane.gov.co)

Mónica Patricia Pinzón Torres

Coordinadora Planificación y

Articulación Estadística

[mppinzont@dane.gov.co](mailto:mppinzont@dane.gov.co)

María del Pilar Rivera Silva

Sectorialista Moneda, Banca y Finanzas

[mpriveras@dane.gov.co](mailto:mpriveras@dane.gov.co)



@DANE\_Colombia



/DANEColombia



/DANEColombia



DANEColombia

Si requiere información adicional, contáctenos a través del correo

[sen@dane.gov.co](mailto:sen@dane.gov.co)

Departamento Administrativo Nacional de Estadística –DANE

Bogotá, Colombia