

Consideraciones para promover la inclusión financiera en la economía popular colombiana

25 de marzo de 2025

Director:

Jonathan Malagón González

ASOBANCARIA:

Jonathan Malagón González
Presidente

Carlos Alberto Ruiz Martínez
Vicepresidente de Asuntos
Corporativos

Germán Montoya Moreno
Director Económico

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

- En septiembre de 2024, el sector privado y el Gobierno nacional suscribieron el Pacto por el Crédito, con el objetivo de movilizar \$55 billones adicionales en financiamiento hacia sectores estratégicos, incluyendo \$8,2 billones dirigidos a la economía popular (EP). Este esfuerzo busca ampliar el acceso al crédito y fortalecer el desarrollo productivo de este segmento.
- Entre 2023 y 2024, Asobancaria y Banca de las Oportunidades organizaron 10 ferias en ciudades con alta presencia de la EP, promoviendo la educación financiera, el acceso a servicios bancarios y la articulación institucional entre actores del sector financiero, público y privado.
- A partir de un sondeo realizado en siete ciudades a través de 218 encuestas, se identificó que la mayoría de las unidades productivas consultadas pertenecen al sector terciario (comercio y servicios), operan en condiciones de informalidad (2 de cada 3 negocios) y usan los créditos bancarios (28,6%) como la segunda fuente más importante para su financiamiento inicial.
- Si bien el 68% de las personas consultadas manifestó tener al menos un producto financiero, su acceso al crédito sigue siendo limitado. A pesar de preferir fuentes formales, el 25,7% de las unidades productivas ha recurrido a préstamos informales como el "gota a gota", principalmente por desconocimiento de la oferta bancaria, barreras en los trámites o reportes en centrales de riesgo, entre otros.
- Hay un espacio de oportunidad para promover la inclusión financiera entre los actores que conforman la EP, que representa a su vez un potencial de mercado para el sector financiero formal, aunado a estrategias que faciliten su formalización y acceso al crédito.

Consideraciones para promover la inclusión financiera en la economía popular colombiana

En septiembre de 2024 se firmó el Pacto por el Crédito como un mecanismo de articulación entre el sector privado y el Gobierno nacional para impulsar la reactivación económica. Como resultado de este trabajo conjunto, se espera que, a febrero de 2026, se hayan desembolsado \$55 billones de crédito adicionales en sectores estratégicos, dentro de los que se encuentra la economía popular (EP)¹ con \$8,2 billones. La priorización de este sector se respalda también en el interés del nivel nacional por promover la inclusión financiera de los actores de la EP a través líneas de crédito, así como de procesos de acompañamiento técnico y productivo, teniendo en cuenta sus mecanismos de organización social (asociativo, cooperativo o comunitario)².

Ahora bien, estos esfuerzos se enfrentan a barreras tales como la ausencia de caracterización e información sobre las unidades y los proyectos productivos de la EP, lo cual dificulta su acceso efectivo a financiación formal³. Por tal razón, en el marco de las “Ferias para la Economía Popular” (FEP) realizadas por Asobancaria y Banca de las Oportunidades entre 2023 y 2024, con el fin de llevar la oferta del Programa CREO a diferentes regiones del país, se realizó un sondeo mediante encuestas de carácter exploratorio entre las personas asistentes, con el fin de tener un acercamiento al perfil financiero de los actores que hacen parte de la EP.

Esta edición de Banca y Economía examina los resultados de este ejercicio, a partir de los cuales plantea algunas consideraciones clave para diseñar estrategias de inclusión financiera enfocadas en las unidades productivas de la EP. Presenta el marco metodológico del sondeo y una caracterización general de las respuestas obtenidas a la encuesta. Describe los resultados específicos en materia de educación financiera, formalidad y relación con el sector bancario. Finalmente, plantea las conclusiones y recomendaciones para hacer un mejor diagnóstico de las unidades productivas de la EP, en aras de fomentar su inclusión financiera y fortalecer su impacto en la economía formal.

Sondeo de caracterización de las dinámicas de la economía popular

La selección de las ciudades en las que se desarrollaron las FEP tuvo como objetivo llevar estos espacios a aquellos territorios con una alta actividad de la EP y con necesidades importantes en materia de financiamiento formal. Para ello, en primer lugar, se analizó en la Encuesta de Micronegocios (Emicron) del DANE 2021, identificando los departamentos con el mayor número de micronegocios clasificados como comercio, servicios e industria. Posteriormente, se organizaron los municipios de cada departamento de acuerdo con dos variables: la profundización financiera

¹ De acuerdo con las bases del Plan Nacional de Desarrollo 2022-2026 “Colombia Potencia Mundial de la Vida”, este sector se define como el conjunto de oficios y ocupaciones, tanto mercantiles como no mercantiles, desarrollado por unidades económicas de baja escala (personales, familiares, micronegocios o microempresas).

² Bases del Plan Nacional de Desarrollo 2022-2026 “Colombia Potencia Mundial de la Vida”. Pág. 136.

³ Departamento Nacional de Planeación (2023). Consultoría para generar recomendaciones sobre modelos de calificación crediticia para MiPymes y/o Economía Popular con información alternativa. Obtenido de <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Prensa/Publicaciones/consultoria-plantear-recomendaciones-sobre-modelos-calificacion-crediticia-mipymes-con-informacion-alternativa.pdf>

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Valentina Ochoa Restrepo
Isabel Cristina Gracia Poveda
Jairo Ernesto Castillo Varela

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

Calendario Eventos Programación 2025



13ª
Jornada de
Libre Competencia

Abril
30
Bogotá D.C.



16ª
Foro de
Vivienda

Mayo
6
Bogotá D.C.



59ª
Convención
Bancaria

Junio
4, 5 y 6
Cartagena



24ª
Congreso Panamericano
de Riesgo LAFTPADM

Julio
17 y 18
Cartagena



7º
FEST
Congreso de Finanzas para la Equidad
Sostenibilidad y Transformación

Septiembre
4
Bogotá D.C.



23º
Congreso
Derecho Financiero

Septiembre
18 y 19
Cartagena



18º
SAFE
Congreso de Seguridad, Análisis de Riesgos,
Fraude y Experiencia

Octubre
23 y 24
Cartagena



23º
Congreso de Riesgos

Noviembre
20 y 21
Cartagena



13º
Encuentro Tributario

Noviembre
27
Bogotá D.C.

Patrocinios:

Sonia Elias
+57 320 859 72 85
sellias@asobancaria.com

Inscripciones:

Call Center
eventos@asobancaria.com
Cel +57 321 456 81 11
57 601 326 66 20

Una Experiencia:

Aso
Ban
Caria

y el valor agregado municipal (VA)⁴.

De esta manera, se priorizaron los municipios que tenían un alto aporte de VA al PIB departamental, pero un bajo índice de profundización financiera. Como resultado, entre 2023 y 2024 se realizaron diez ferias a nivel nacional en Riohacha, Santa Marta, Malambo, Apartadó, Quibdó, Bucaramanga, Bogotá D.C., Santa Rosa de Cabal, Yumbo y Tumaco, a las cuales asistieron más de 4.418 personas y sirvieron para avanzar en la caracterización de las dinámicas de los actores que hacen parte del sector. Las FEP tuvieron, entre otros objetivos, los siguientes:

Visibilizar la EP

Destacaron la importancia de las redes de tenderos y pequeños empresarios a nivel local, quienes desempeñan un papel crucial en la comercialización de productos de primera necesidad.

Promover la importancia de la educación financiera

Ofrecieron talleres y jornadas de capacitación para mejorar las habilidades empresariales de quienes participaron, desarrollando procesos de educación financiera, promoviendo el acceso al crédito formal y comunicando las desventajas de los préstamos “gota a gota” fomentados desde la informalidad.

Fomentar la articulación institucional

Contaron con el respaldo del Grupo Bicentenario (Bancóldex, Finagro, Fondo Nacional de Garantías - FNG, Banco Agrario de Colombia y Findeter), gremios financieros (Asobancaria, Asomicrofinanzas, Confederación de Cooperativas de Colombia - Confecoop, Federación Colombiana de Cooperativas Ahorro y Crédito - Fecolfin, y Federación de Aseguradores Colombianos - Fasescolda), entidades públicas (Superintendencia Financiera de Colombia - SFC, Fondo de Garantías de Instituciones Financieras - Fogafin, SENA, Prosperidad Social, Colpensiones, Fondo Mujer Emprende, Fondo Nacional del Ahorro - FNA, Ejército y Policía Nacional), aliados territoriales (alcaldías, Confecámaras y sus cámaras de comercio), y la red de servicios financieros (Bancos de nicho, compañías de financiamiento, corporaciones financieras, cooperativas financieras y de ahorro y crédito, entidades microcrediticias, sociedades especializadas en pagos y depósitos electrónicos, Fintech y centrales de información - TransUnion y Experian).

De esta manera, se generaron espacios de oferta intersectorial y multidisciplinaria que contaron con la participación de entidades del Gobierno nacional, instituciones financieras, Fintech, organismos internacionales y de cooperación, así como demás actores interesados en la EP. Cada feria contó con una participación promedio de 36 entidades del sector financiero, las cuales

atendieron en total 3.789 citas para solicitar financiamiento. Como resultado, se identificaron necesidades de crédito por un total de \$5.466 millones, de los cuales se desembolsaron \$1.716 millones, equivalentes al 31,4%. En tal sentido, con las FEP se buscó acercar la estrategia de inclusión crediticia a los pequeños negocios, comercios y unidades productivas de bajos ingresos, tanto urbanas como rurales.

Adicionalmente, para avanzar hacia la caracterización de las dinámicas de la EP, Asobancaria realizó un sondeo entre la población que asistió a las ferias adelantadas en 2023 en las ciudades de Santa Marta, Malambo, Tumaco, Quibdó, Apartadó, Bucaramanga y Riohacha, a través de la aplicación de 218 encuestas⁵ (Tabla 1). Este ejercicio permitió recopilar información importante sobre sus necesidades, preferencias y hábitos financieros, al indagar sobre los siguientes componentes: (i) Educación financiera, para tener una aproximación a las habilidades y actitudes de las personas en cuanto a la gestión de sus finanzas. (ii) Formalidad, en términos de las fuentes de financiación para el desarrollo de sus actividades productivas. (iii) Relación con el sector bancario, para conocer su percepción frente al sector, sus necesidades de crédito y las barreras de acceso al mismo.

Tabla 1. Distribución de encuestas aplicadas

Ciudad	Número de encuestas
Apartadó	32
Bucaramanga	33
Malambo	30
Quibdó	40
Riohacha	43
Santa Marta	22
Tumaco	18
Total general	218

Fuente: Elaboración Asobancaria.

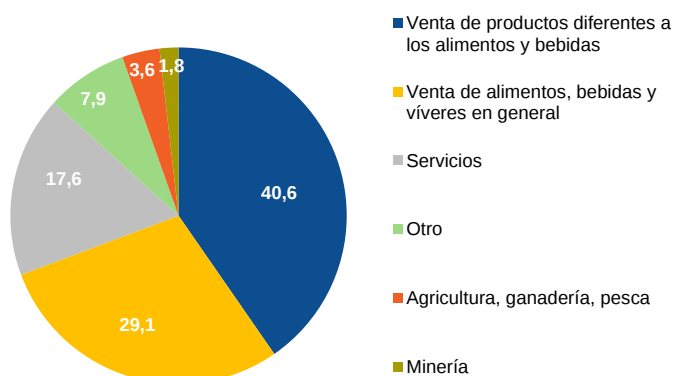
Entre las actividades económicas identificadas en este sondeo se destacan las del sector terciario, particularmente aquellas relacionadas con el comercio de productos (alimentos, bebidas, y víveres, entre otros) y la prestación de servicios (transporte, alojamiento, cuidado de personas, aseo doméstico y reparación),

⁴ Se tomaron los datos de cartera municipal de la SFC (2020) y la participación en el PIB departamental, a partir de los datos de Valor Agregado por Municipios del DANE (2020).

⁵ Dado que la aplicación de las encuestas se realizó con un muestreo por conveniencia, los resultados descritos en este documento no son representativos para la economía popular, sino que sugieren tendencias generales en cuanto a su dinámica entre las unidades productivas consultadas.

como se muestra en el Gráfico 1. Es importante destacar que menos de 6% de las personas consultadas manifestó dedicarse a actividades agropecuarias y mineras.

Gráfico 1. Actividades económicas asociadas a la economía popular (porcentaje)



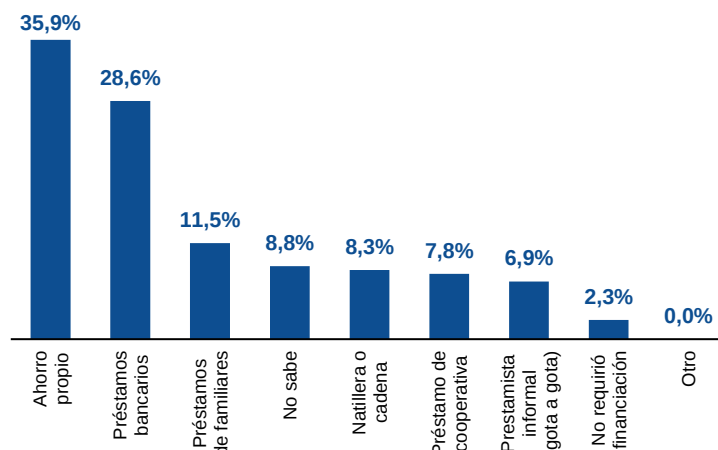
Fuente: Asobancaria.

Las personas consultadas reportaron que, al momento de abrir sus negocios, los préstamos bancarios (28,6%) constituyeron la segunda fuente de financiación más importante, luego de los ahorros propios (35,9%). Cabe resaltar que solo el 6,9% mencionó que sus negocios habían sido financiados en su etapa inicial con recursos provenientes del sector financiero informal, por medio de prestamistas "gota a gota" (Gráfico 2). De hecho, esta cifra asciende a 16,7% y 12,5% en los sondeos de Malambo y Apartadó, respectivamente. Esta situación se puede explicar por la ausencia de conocimiento sobre fuentes formales de financiación, procesos de autoexclusión, demasiados trámites, reportes negativos en las centrales de riesgo⁶ (o la ausencia de ellos) y la alta informalidad de los negocios⁷.

Dado que una característica común de las unidades económicas de origen popular y comunitario es que funcionan en condiciones de informalidad o bajo cuenta propia⁸, se indagó sobre este tema en el sondeo. Como se evidencia en el Gráfico 3, los resultados sugieren que esta situación se presenta entre 2 de cada 3 de las iniciativas productivas consultadas, las cuales operan sin registro de cámara de comercio, RUT, licencia de funcionamiento o pago de seguridad social. Particularmente, el sondeo arrojó una mayor preponderancia de esta informalidad con respecto al promedio en

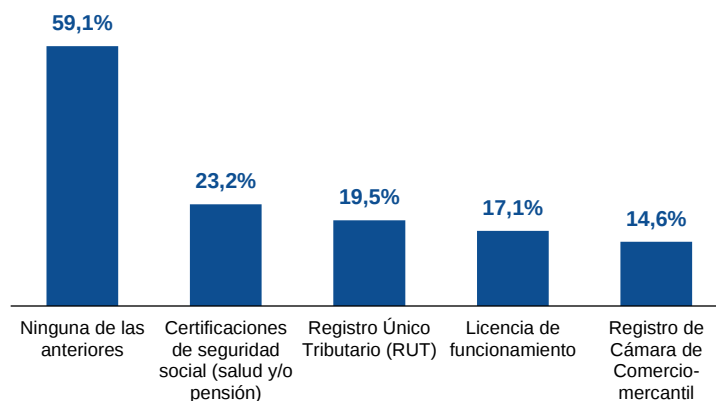
Bucaramanga, Tumaco y Quibdó (82%, 78% y 70%, respectivamente).

Gráfico 2. Fuentes de financiación empleadas para iniciar negocios en la economía popular



Fuente: Asobancaria.

Gráfico 3. Formalidad de iniciativas productivas vinculadas a la economía popular



Fuente: Asobancaria.

Acercamiento a las dinámicas financieras de la economía popular

Teniendo en cuenta los desafíos estructurales que limitan la integración de las unidades productivas de la EP al sistema financiero formal, el sondeo indagó sobre algunos temas clave en

⁶ Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (Asobancaria) (2022, octubre 25). *Financiamiento MiPyme: una oportunidad para fortalecer el tejido empresarial en Colombia* (Edición 1351). Obtenido de https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2022/10/1351_BE.pdf.

⁷ Econometría Consultores. *Lineamientos para la estrategia de inclusión crediticia*. Bogotá: Banca de las Oportunidades, 2023. Obtenido de https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2023-03/Lineamientos%20para%20la%20estrategia%20de%20inclusi%C3%B3n%20crediticia_0.pdf.

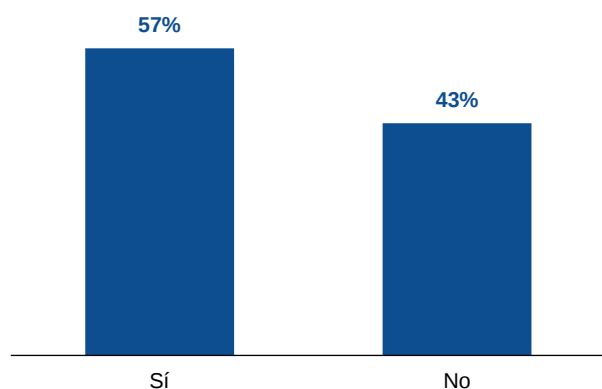
⁸ Dejusticia (2023). Una interpretación sobre la economía popular. Obtenido de <https://www.dejusticia.org/column/una-interpretacion-sobre-la-economia-popular>.

términos de educación financiera, formalidad y relación con el sector bancario. A continuación, se presentan los resultados para cada uno de estos componentes.

Educación financiera

El empleo de aplicaciones digitales puede actuar como un catalizador de la inclusión financiera, permitiendo un mayor acercamiento de la EP al sector financiero, debido a la facilidad que proporciona en cuanto al acceso, uso y transaccionalidad. El 57% de las personas consultadas afirmó usar aplicaciones digitales para monitorear su presupuesto (Gráfico 4)⁹.

Gráfico 4. Uso de aplicaciones* para hacer seguimiento a gastos



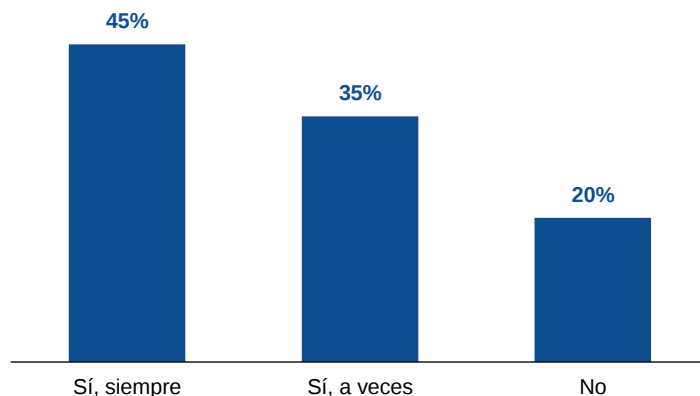
*Esto incluye aplicaciones bancarias, monederos digitales, billeteras electrónicas u otras herramientas de manejo de dinero.
Fuente: Asobancaria.

En términos de planeación financiera, el Gráfico 5 muestra que solo 1 de cada 5 iniciativas productivas consultadas no manejaba un presupuesto para controlar sus gastos mensuales, no obstante, solo el 45% afirmó siempre hacer esta gestión, mientras que el 35% algunas veces. Por su parte, la mayoría de las personas consultadas afirmó estar totalmente confiada sobre su capacidad para tomar decisiones financieras adecuadas, mientras que solo el 39% en cierta medida o muy poco (Gráfico 6). Estos resultados sugieren que los actores de la EP deben fortalecer sus competencias de educación financiera, para tomar mejores decisiones en cuanto al control y gestión de los recursos, aspectos clave para la sostenibilidad de sus proyectos productivos.

Formalidad financiera

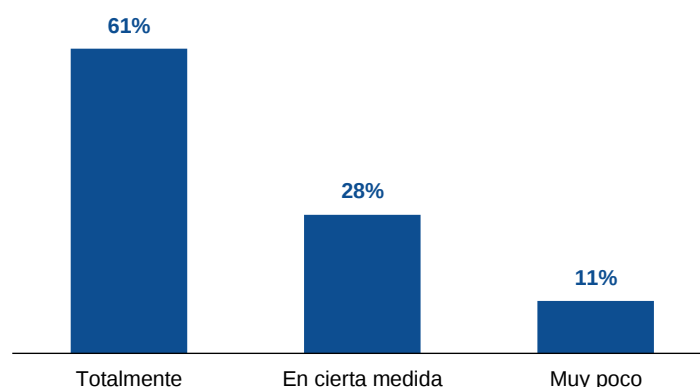
Como se evidenció en el Gráfico 2, cerca de 28% de las unidades productivas consultadas recurrieron a préstamos bancarios para financiar la creación de sus negocios. Ahora bien, al analizar específicamente las fuentes de los recursos de crédito

Gráfico 5. Gestión financiera mensual planificada



Fuente: Asobancaria.

Gráfico 6. Confianza para tomar decisiones financieras



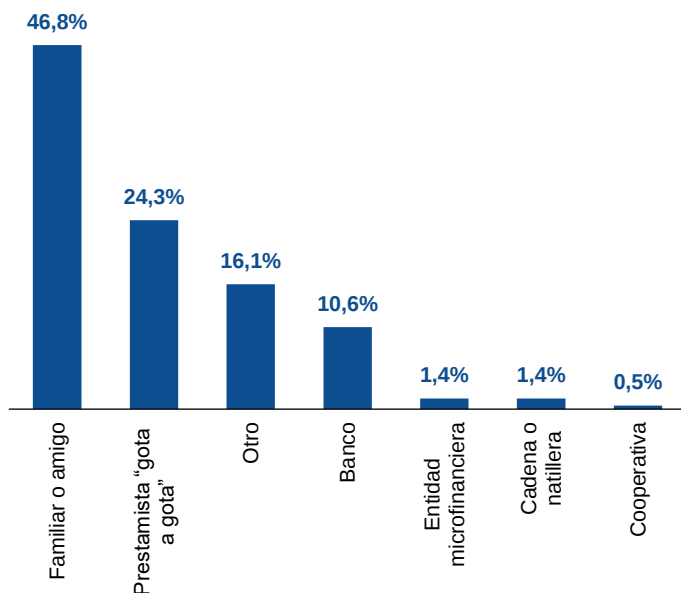
Fuente: Asobancaria.

empleados para financiar su operación, se encuentra que solo 10,6% acudió a los bancos, mientras que 25,7% recurrió a préstamos "gota a gota" y natilleras o cadenas (Gráfico 7). Este hallazgo sugiere que, entre las personas encuestadas, más de una cuarta parte de los negocios de la EP se apoya en los bancos para iniciar sus labores, pero en su funcionamiento hay una tendencia hacia el uso de financiamiento informal.

Esta decisión de financiamiento no es de carácter voluntario, puesto que solo el 17% manifestó que preferiría acudir a un gota a gota frente a un banco o entidad financiera para pedir prestado (Gráfico 8). Por el contrario, esta elección podría estar condicionada por otras razones que limitan el acceso de los actores de la EP a financiación formal, tales como tener reportes negativos en centrales de riesgo, un alto nivel de deudas o desinformación (conocimiento sobre oferta de productos de crédito, trámites o costos asociados), entre otras (Gráfico 9).

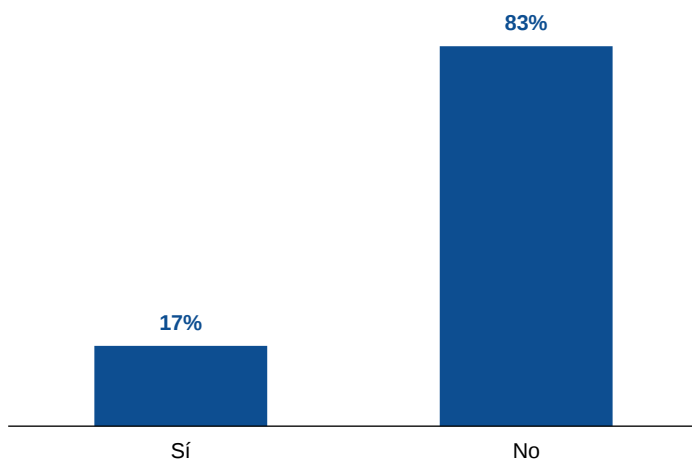
⁹ Estos hallazgos son coherentes con las formas de pago que aceptan estos negocios de la EP, ya que según el sondeo la mayoría usa billeteras digitales, seguidas por transacciones en efectivo y transferencias bancarias.

Gráfico 7. Fuentes de préstamos para la operación de los negocios de la economía popular



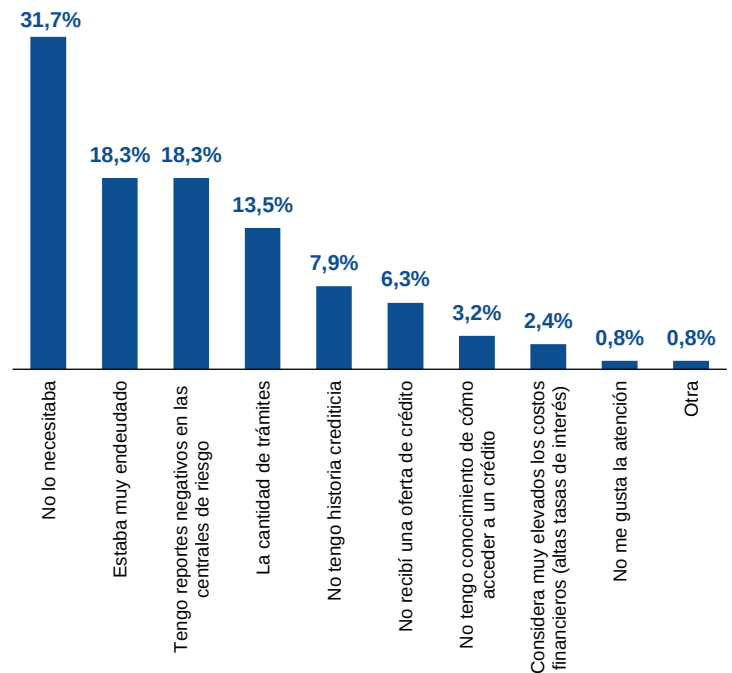
Fuente: Elaboración Asobancaria.

Gráfico 8. Preferencia por préstamos informales frente a formales



Fuente: Elaboración Asobancaria.

Gráfico 9. Razones para no solicitar crédito en los últimos doce meses



Fuente: Elaboración Asobancaria.

Relación con el sector bancario

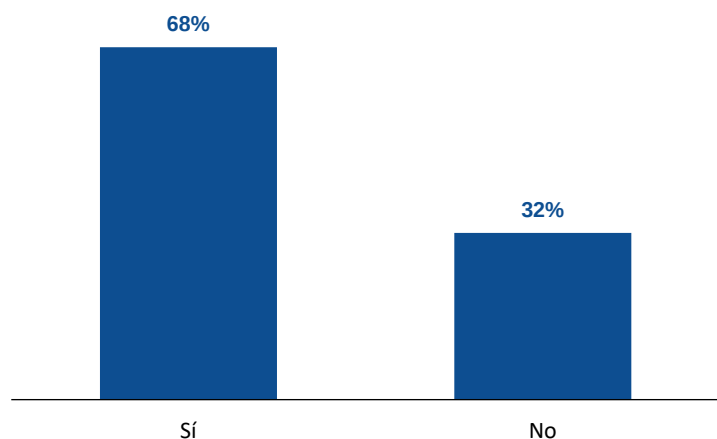
Las preferencias y decisiones de financiación de las unidades productivas de la EP están determinadas por factores como las condiciones socioeconómicas de los hogares, la coyuntura macroeconómica o la operación del sector financiero. Este último aspecto depende no solamente del conocimiento y la información que se tenga sobre el mismo, sino también de la relación que haya con las entidades que lo conforman, las cuales desempeñan un importante rol en el financiamiento de los negocios de la EP. Al respecto, la encuesta indagó por el acceso a productos financieros, encontrando que el 68% de los consultados poseían al menos uno (Gráfico 10), cifra similar a la de otros grupos como lo son las mujeres en la ruralidad (64,1%¹⁰) o las personas de los sectores LGBTI+ (75%¹¹). No obstante, es un porcentaje bajo en comparación con el 94,6% del total nacional de 2023¹², indicando que hay actores de la EP sin atender por el sector financiero formal, lo cual representa una oportunidad de mercado.

¹⁰ Superintendencia Financiera de Colombia y Banca de las Oportunidades (2023). Reporte de Inclusión Financiera 2022. Obtenido de: <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/es/publicaciones/reportes-anuales>.

¹¹ Asobancaria e IFC (2024). Inclusión Financiera de la Población LGBTI+ en Colombia. Obtenido de: <https://www.asobancaria.com/biblioteca-herramientas-2/herramientas-2/>.

¹² Superintendencia Financiera de Colombia y Banca de las Oportunidades (2024). Reporte de Inclusión Financiera 2023. Obtenido de: <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/es/publicaciones/reportes-anuales>.

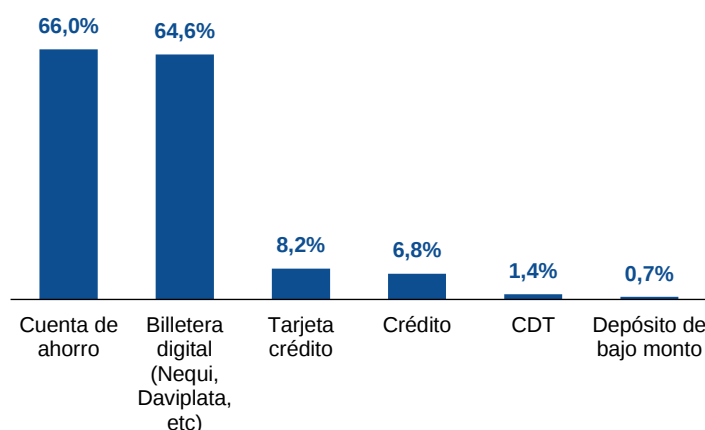
Gráfico 10. Acceso a productos financieros



Fuente: Asobancaria.

En particular, los productos financieros más usados por parte de las personas consultadas fueron las cuentas de ahorro y las billeteras digitales con un 66% y 64,6%, respectivamente, como se evidencia en el Gráfico 11. Por su parte, menos del 10% reportó tener tarjetas de crédito o créditos, lo cual es coherente con los resultados presentados antes sobre la fuente de los préstamos a los que acceden estos actores (Gráfico 7). Por último, cabe destacar que los CDT estuvieron entre los productos menos usados, lo cual es indicativo de un bajo interés por mecanismos de ahorro de largo plazo formales por parte de las personas consultadas.

Gráfico 11. Uso de productos financieros

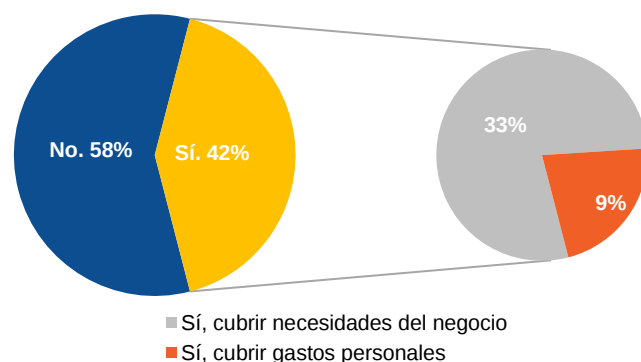


Fuente: Asobancaria.

Al examinar específicamente la relación de las personas consultadas con los créditos, se evidenció que el 42% hizo alguna solicitud en el último año: 33% para cubrir necesidades de su

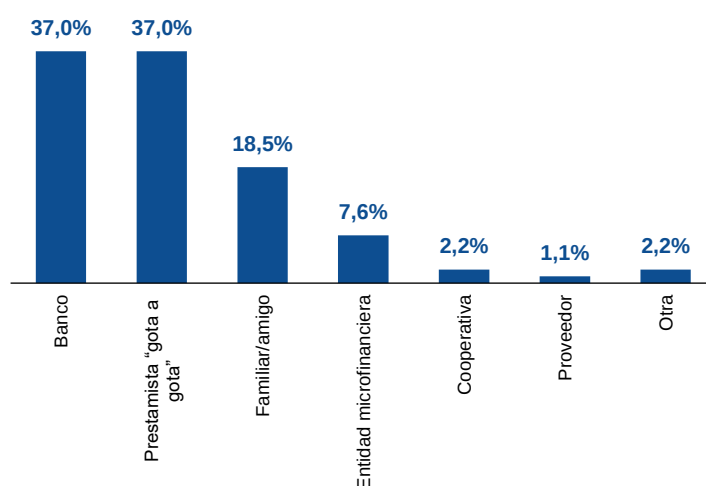
negocio de la EP y 9% para atender gastos personales (Gráfico 12). Es importante destacar que, al profundizar sobre la fuente de los préstamos solicitados, se observa que se recurrió en igual proporción a bancos y a "gota a gota"¹³ (Gráfico 13). De hecho, en los demás casos menos de 11% provino de fuentes formales (entidades microfinancieras, cooperativas y proveedores) y, en más de 18% se acudió a familiares o amigos.

Gráfico 12. Solicitud de crédito en último año y destinación de los recursos



Fuente: Asobancaria.

Gráfico 13. Fuente de préstamos solicitados



Fuente: Asobancaria.

Conclusiones y recomendaciones finales

Dado el compromiso del sector financiero con la dinamización de la EP en el marco del Pacto por el Crédito, se han desembolsado

¹³ No obstante, según los sondeos de Malambo y Riohacha cerca del 58% de las personas encuestadas acudió a esta fuente para obtener préstamos; en contraste, se destaca que en Quibdó el 72,7% recurrió a los bancos.

\$1,73 billones a este segmento, entre el 6 de septiembre de 2024 y el 28 de febrero de 2025¹⁴. Así, las Ferias para la Economía Popular sirvieron como un espacio para hacer una aproximación a las dinámicas de financiamiento de las unidades productivas a nivel local. En particular, el sondeo realizado entre las personas asistentes ofrece algunas consideraciones clave para obtener mejor información y conocer sus preferencias en materia de educación financiera, formalidad y relación con el sector, así como para profundizar en la inclusión financiera de los actores que conforman la EP.

En primer lugar, es importante entender mejor la forma en que las iniciativas productivas de origen popular o comunitario organizan sus presupuestos, planean sus gastos y acceden a esquemas de financiación pertinentes. Esto implica promover procesos de formación en manejo del dinero y cultura financiera, así como una mayor difusión sobre los beneficios del sistema financiero formal, con el fin de facilitar la toma de decisiones informadas y adecuadas para la sostenibilidad de los negocios de la economía popular.

En segundo lugar, aunque se identificó una preferencia entre las personas consultadas por acceder a fuentes de financiación formales como los bancos, los resultados del sondeo evidenciaban que en la práctica optaban por prestamistas informales “gota a gota”. Dadas las razones planteadas por las personas consultadas para no solicitar crédito, es importante acercarse a estos actores de la EP para difundir información sobre la oferta de productos de crédito, los trámites requeridos o costos asociados. De esta manera, el sector financiero podría aprovechar la oportunidad de mercado existente en este segmento de la economía.

Así, la evidencia recopilada sugiere que obtener mejor información sobre las dinámicas y preferencias financieras de los negocios de la EP es crucial para impulsar estrategias orientadas a facilitar su formalización y promover su inclusión financiera. Por ello, iniciativas planteadas en el Plan Nacional de Desarrollo 2022-2026 como el Sistema de Información Estadístico para la Economía Popular son claves para avanzar en el conocimiento y caracterización de las unidades productivas de este sector. En tal sentido, apuestas de articulación entre el sector financiero y el Gobierno nacional resultan determinantes, como es el caso del Programa CREO para impulsar garantías que reduzcan los factores de riesgo presentes entre algunos actores de la EP¹⁵.

¹⁴ Superintendencia Financiera de Colombia (2025). Seguimiento de Desembolsos Pacto por el Crédito. Obtenido de: <https://www.superfinanciera.gov.co/powerbi/reportes/81/485/>.

¹⁵ El programa “CREO, un crédito para conocernos” se creó mediante el Decreto 2120 de 2023 con el fin de promover el acceso a financiación formal y potenciar el bienestar financiero de este sector productivo. En particular, a través del programa se crearon líneas de garantías parciales con cobertura a la comisión a través del Fondo Nacional de Garantías, líneas de créditos especiales a través de bancos de segundo piso especialmente Finagro y Bancóldex, e incentivos al hábito del buen pago.

Principales indicadores macroeconómicos

Colombia

	2022					2023					2024	2025*
	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1
Producto Interno Bruto												
PIB Nominal (COP Billones)	1462,5	385,3	379,9	398,0	409,3	1572,5	400,2	411,6	436,1	457,4	1705,3	1833,3
PIB Nominal (USD Billions)	344,6	81,0	85,8	98,4	99,5	382,3	102,0	105,0	106,4	105,2	418,8	436,6
PIB Real (COP Billones)	907,4	236,1	239,1	245,7	257,2	978,2	236,9	244,9	250,7	264,1	996,1	1027,6
PIB Real (% Var. interanual)	7,3	2,9	0,1	-0,6	0,3	0,7	0,6	1,9	2,1	2,3	1,7	3,1
Precios												
Inflación (IPC, % Var. interanual)	13,1	13,3	12,1	11,0	9,2	9,3	7,4	7,2	5,8	5,2	5,2	4,3
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	10	11,4	11,6	11,5	5,0	10,3	8,8	7,6	6,5	5,6	5,6	3,9
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	4810	4627	4191	4054	3822	3822	3842	4148	4164	4409	4409	4199
Tipo de cambio (Var. % interanual)	20,8	23,5	1,5	-10,6	-19,3	-19,3	-17,0	-1,0	2,7	15,3	15,3	-4,6
Sector Externo												
Cuenta corriente (USD millones)	-20879	-2807	-	-1546	-	-8285	-	-	-	-	-7412	-11683
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-6,0	-3,5	-2,4	-1,6	-1,8	-2,3	-1,9	-1,5	-1,6	-2,1	-1,8	-2,7
Balanza comercial (% del PIB)	-4,7	-2,7	-2,4	-1,4	-2,1	-2,1	-1,9	-2,1	-2,2	-3,1	-2,3	-3,6
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	21,3	21,1	19,2	17,5	17,3	18,8	15,8	16,5	16,6	16,9	16,5	11,6
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	25,9	23,8	21,6	18,9	19,4	20,9	17,7	18,6	18,8	20,0	18,8	15,2
Renta de los factores (% del PIB)	-4,9	-4,6	-3,5	-3,5	-3,1	-3,7	-3,3	-3,1	-3,2	-3,0	-3,1	-3,3
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,6	3,8	3,5	3,4	3,4	3,5	3,3	3,7	3,8	4,0	3,7	3,7
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	4,9	5,1	6,2	4,0	3,8	4,8	3,6	2,7	3,1		...	...
Sector Público (acumulado, % del PIB)												
Bal. primario del Gobierno Central	-1,0	0,3	1,2	0,2	...	-0,3	...	...	...		-2,4	-5,1
Bal. del Gobierno Nacional Central	-5,3	-0,9	0,0	-0,7	-2,7	-4,3	-1,2	-2,1	...		-6,8	-0,2
Bal. primario del SPNF	-1,4	...	...	...	...	1,5	...	...	...		-0,2	...
Bal. del SPNF	-6,0	...	...	...	...	-2,7	...	...	...		-4,9	...
Indicadores de Deuda (% del PIB)												
Deuda externa bruta	53,4	55,2	56,1	...	...	53,6	...	...	...		...	...
Pública	30,4	31,4	31,8	...	...	30,9	...	...	...		...	...
Privada	23	23,8	24,2	...	...	22,8	...	...	...		...	...
Deuda neta del Gobierno Central	57,7	54,1	52,2	52,8	53,8	53,8	51,5	55,4	57,6	...	60,0	60,3

*Proyecciones de Asobancaria. Los datos fiscales corresponden a lo proyectado por el Gobierno Nacional en el PF 2025

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

Estados financieros del sistema bancario Colombia

	dic-20	dic-21	dic-22	dic-23	ene-25 (a)	dic-24	ene-24 (b)	Var. real anual (b) - (a)
Activo	729.841	817.571	924.121	959.797	989.038	998.266	948.352	-0,9%
Disponible	53.794	63.663	58.321	64.582	56.278	59.096	55.523	-3,7%
Inversiones	158.735	171.490	180.818	189.027	215.110	215.062	188.666	8,4%
Cartera de crédito	498.838	550.204	642.473	655.074	676.445	677.712	654.078	-1,7%
Consumo	150.527	169.603	200.582	196.005	188.076	189.083	194.231	-8,0%
Comercial	263.018	283.804	330.686	338.202	356.667	357.805	338.337	0,2%
Vivienda	72.565	82.915	95.158	102.972	112.067	111.301	103.518	2,9%
Microcrédito	12.727	13.883	16.047	17.896	19.636	19.524	17.992	3,7%
Provisiones	37.960	35.616	37.224	39.752	40.276	40.396	39.799	-3,8%
Consumo	13.729	12.251	15.970	18.644	17.716	17.902	18.634	-9,6%
Comercial	17.605	17.453	16.699	16.335	17.495	17.326	16.332	1,8%
Vivienda	2.691	3.021	3.189	3.413	3.696	3.641	3.433	2,3%
Microcrédito	1.133	913	858	1.181	1.318	1.332	1.244	0,6%
Pasivo	640.363	713.074	818.745	856.579	875.703	885.568	844.391	-1,4%
Depósitos y otros instrumentos	556.917	627.000	686.622	731.321	771.892	777.404	731.873	0,2%
Cuentas de ahorro	246.969	297.412	297.926	286.217	303.099	313.749	284.629	1,2%
CDT	154.188	139.626	207.859	272.465	294.087	287.571	278.367	0,4%
Cuentas Corrientes	75.002	84.846	80.608	75.483	72.919	77.164	72.528	-4,5%
Otros pasivos	9.089	9.898	11.133	10.841	11.574	11.087	10.308	6,7%
Patrimonio	89.479	104.497	105.376	103.218	113.335	112.697	103.961	3,6%
Utilidades (año corrido)	4.159	13.923	14.222	8.133	697	8.326	487	36,0%
Ingresos financieros de cartera	45.481	42.422	63.977	91.480	6.923	85.888	7.639	-13,9%
Gastos por intereses	14.571	9.594	28.076	60.093	3.996	53.748	5.019	-24,3%
Margen neto de intereses	31.675	33.279	38.069	35.918	3.202	36.372	3.042	0,0%
Indicadores (%)								
Calidad	4,96	3,89	3,61	4,90	4,64	4,62	5,04	-0,40
Consumo	6,29	4,37	5,44	8,10	6,71	6,80	8,20	-1,49
Comercial	4,55	3,71	2,73	3,42	3,66	3,59	3,56	0,10
Vivienda	3,30	3,11	2,47	3,03	3,54	3,51	3,14	0,41
Microcrédito	7,13	6,47	5,46	8,50	8,71	8,57	9,61	-0,90
Cubrimiento	153,5	166,2	160,6	123,8	128,4	129,1	120,8	-7,63
Consumo	145,1	165,4	146,4	117,4	140,3	139,3	117,0	23,30
Comercial	147,1	165,6	184,7	141,2	134,0	134,8	135,6	-1,56
Vivienda	112,3	117,1	135,5	109,3	93,1	93,2	105,7	-12,65
Microcrédito	124,8	101,7	97,9	77,7	77,1	79,6	72,0	5,11
ROA	0,6	1,7	1,5	0,8	0,8	0,8	0,6	0,23
ROE	4,6	13,3	13,5	7,9	7,6	7,4	5,8	1,87
Solvencia	16,3	20,5	17,1	16,5	17,0	16,9	16,7	0,38
IRL	213,1	204,4	183,7	194,0	177,9	183,3	187,7	-9,78
CFEN G1	0,0	113,5	109,6	115,5	114,1	114,9	115,2	-1,17
CFEN G2	0,0	134,4	127,3	134,4	131,0	132,1	129,7	1,32

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.

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

Principales indicadores de inclusión financiera

Colombia

	2021					2022					2023					2024				
	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC + FNA	50,9	50	49,4	48,6	48,3	48,3	47,1	46,8	46,7	46,2	46,2	45,9	45,4	45,3						
Efectivo/M2 (%)	17,0	16,2	15,9	15,6	16,3	16,3	14,7	14,3	13,9	15,0	15,0	14,2	14,1	14,5	15,5	15,5				
Cobertura																				
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100				
Municipios con al menos una oficina (%)	79,5	79,1	77,8	77,8	78,7	78,7	76,8	77,0	76,8	78,7	78,7	76,7	77,4	76,7	77,2	77,2				
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	92,7	98,6	98,7	99,6	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0				
Acceso*																				
Productos personas																				
Indicador de inclusión financiera (%)	90,5	91,2	91,8	92,1	92,3	92,3	92,9	93,2	93,7	94,6	94,6	94,4	94,8	95,4						
Indicador de acceso a crédito	34,5	34,7	35,4	36,1	36,2	36,2	35,2	35,3	35,2	35,3	35,3	35,0	35,5	35,2						
Adultos con: (en millones)																				
Al menos un producto	33,5	33,8	34,2	34,4	34,7	34,7	35,1	35,3	35,6	36,1	36,1	36,4	36,7	37,0						
Cuentas de ahorro	28,9	29,2	29,5	29,6	29,9	29,9				30,8	30,8	31,2	31,3	31,5						
Cuenta corriente	1,9	1,9	1,9	1,8	1,8	1,8														
Depósitos de bajo monto	21,1	21,7	22,4	23,0	23,5	23,5				27,5	27,5	31,1	31,3	31,5						
CDT	-	0,8	0,8	0,9	0,9	0,9	0,9	1,0	1,0	1,1	1,1	1,2	1,2	1,2						
Al menos un crédito	12,6	12,8	13,2	13,5	13,5	13,5	13,4	14,4	13,5	13,5	13,5	13,4	13,7	13,6						
Crédito de consumo	6,9	7,1	7,4	7,7	7,8	7,8	7,4	7,4	7,3	7,3	7,3	7,4	7,4	7,4						
Tarjeta de crédito	7,9	8,0	8,2	8,4	8,5	8,5	8,5	8,5	8,5	8,4	8,4	8,4	8,8	8,7						
Microcrédito	2,3	2,3	2,3	2,4	2,3	2,3				2,4	2,4	2,3	2,4	2,3						
Crédito de vivienda	1,2	1,2	1,2	1,3	1,3	1,3				1,2	1,2	1,2	1,2	1,2						
Crédito comercial	0,2	0,5	0,4	0,4	0,5	0,5														
Uso*																				
Productos personas																				
Adultos con: (%)																				
Algún producto activo	74,8	76,2	76,9	77,7	77,2	77,2	77,8	78,2	79,1	82,7	82,7	82,5	83,0	83,5						
Cuentas de ahorro activas	65,7	65,9	65,2	64,9	51,9	51,9				54,5	54,5	54,1	53,3	53,6						
Cuentas corrientes activas	73,7	76,9	76,5	76,3	74,5	74,5														
Cuentas CAES activas																				
Cuentas CATS activas	76,3	77,8	78,6	80,2	78,6	78,6				80,1	80,1	80,7	81,2	81,7						
Depósitos electrónicos																				
Productos de ahorro a término (CDTs)	-	77,5	79,3	80,1	73,2	73,2														

* Vigiladas por la C, la SES, y ONG microfinancieras

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

Principales indicadores de inclusión financiera Colombia

	2021					2022					2023					2024
	Total	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	1028,6	1029,0	1038,7	1065,7	1077,1	1077,1				1169,6	1169,6					
*Productos de depósito	998,9	1004,0	1013,0	1039,8	1046,4	1046,4				1166,4	1166,4					
*Productos de crédito	280,2	289,6	294,2	300,6	380,2	380,2				417,6	417,6					
Uso																
Productos empresas																
Empresas con: (%)																
Algún producto activo	70,5	71,4	71,2	72,1	72,4	72,4										
Operaciones (semestral)																
Total operaciones (millones)	11.161	-	6.668	-	7.769	14.397	-	7.500	-	7.808	15.308	3.986	4499	5.421		
No monetarias (Participación)	56,1	-	55,4	-	56,0	55,8	-	49,2	-	39,0	44,1	37,41	36,90	53,72		
Monetarias (Participación)	43,8	-	44,6	-	44,0	44,2	-	50,8	-	61,0	55,9	62,59	63,10	46,93		
No monetarias (Crecimiento anual)	2,3	-	34,0	-	23,2	27,9	-	29,4	-	39,2	34,7					
Monetarias (Crecimiento anual)	29,1	-	33,1	-	27,1	29,8	-	1,1	-	-29,9	-15,7					
Tarjetas																
Crédito vigentes (millones)	15,6	15,9	16,0	16,1	16,0	16,0	15,8	15,5	15,4	15,0	15,0	14,4	14	13,8	13,62	13,62
Débito vigentes (millones)	40,8	41,1	42,6	43,7	45,8	45,8	46,2	46,4	47,1	47,2	47,2	46	44,97	45,45	45,31	45,31
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	219,9	215,3	225,2	209,5	225,6	225,6	211,1	211,8	200,0	212,6	212,6	197	199	194,7	244,9	244,9
Ticket promedio compra débito (\$miles)	124,9	119,1	116,5	112,5	108,1	108,1	100,6	100,7	96,0	111,1	111,1	93,2	94,7	91,7	97,1	97,1

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