

24° Congreso Panamericano de Riesgo de LA/FT/FPADM Sector financiero: artífice de la confianza

- La tecnología ha revolucionado el sistema financiero global en tres dimensiones: (i) digitalización; (ii) inmediatez; y (iii) seguridad. No obstante, también ha sido aprovechada por el crimen organizado para facilitar el LA/FT/FPADM.
- El sector financiero colombiano ha sabido responder a estos desafíos, pues lleva 30 años robusteciendo su sistema de prevención. Además, ha fortalecido la relación que tienen sus autoridades, como la SFC, la UIAF y la Fiscalía, con las contrapartes internacionales, tales como OFAC, FinCEN, DEA, UNODC y GAFILAT.
- Como sector tenemos tres retos: (i) mitigar los impactos de una eventual descertificación; (ii) preparar la Quinta Ronda de Evaluaciones Mutuas de GAFI de 2028; y (iii) usar las tecnologías emergentes en la lucha contra el LA/FT/FPADM.

21 de julio de 2025

Director:

Jonathan Malagón González

ASOBANCARIA:

Jonathan Malagón González
Presidente

Alejandro Vera Sandoval
Vicepresidente Técnico

Germán Montoya Moreno
Director Económico

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

24° Congreso Panamericano de Riesgo de LA/FT/FPADM

Quiero iniciar enviándoles un saludo de nuestro presidente, Jonathan Malagón, quien no puede estar en esta ocasión. Adicionalmente, quiero saludar al Profesor César Ferrari, Superintendente Financiero de Colombia; a Gloria Miranda, Directora de Sustitución de Cultivos Ilícitos de la Agencia de Renovación del Territorio; a Luis Eduardo Llinás, Director de la UIAF; al Honorable Representante Carlos Ardila, del Partido Liberal, perteneciente a la Comisión Primera; al Honorable Representante Christian Garcés, del Centro Democrático, perteneciente a la Comisión Tercera; a Lisa Palluconi, Directora Asociada de la OFAC; a Steven Inglis, Jefe de Gabinete de FinCEN; a Rob Murphy, Administrador Interino de la DEA; a Juan Portilla, Experto Técnico del GAFILAT; a los miembros del Comité de Oficiales de Cumplimiento y, especialmente, a su presidente Sandra Meza; a todos nuestros conferencistas; a mis compañeros de Asobancaria, quienes hicieron posible este evento; a los amigos de los medios de comunicación y a todos nuestros asistentes. Bienvenidos al vigésimo cuarto Congreso Panamericano de Riesgo de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA/FT/FPADM).

Quisiera iniciar esta presentación haciéndoles una pregunta: ¿qué habrían pensado sus padres, o incluso sus abuelos, si alguien les hubiera dicho que en un par de décadas existiría una tecnología que más allá de hacer cálculos sencillos, sería capaz de llevar a cabo procesos sofisticados, rápidos y precisos que cambiarían radicalmente la calidad de vida de cada uno de nosotros?

La respuesta seguramente hubiera sido que estamos locos, que eso no es posible, que cómo se nos ocurre. Pero hoy, esto es una realidad.

Hace menos de un mes, Microsoft presentó un sistema de Inteligencia Artificial (IA) capaz de diagnosticar enfermedades con un nivel de precisión cuatro veces mayor al de los médicos humanos utilizando nada más que sus propios conocimientos, sin ayuda de herramientas tecnológicas, logrando un 85% de acierto, frente al 20% de precisión tradicional de los profesionales de la salud. Usar la tecnología multiplica por cuatro esa precisión.

Y el ejemplo no es solamente en salud, sino también en educación. Un estudio reciente de la Universidad de Harvard demostró que la IA también está transformando la educación. En un experimento, los investigadores dividieron en dos grupos a sus estudiantes de física: durante la primera semana, un grupo recibió tutorías personalizadas con IA desde sus dormitorios, mientras el otro asistió a clases tradicionales en el campus. Luego, en la segunda semana, los grupos intercambiaron los métodos de aprendizaje.

Los resultados fueron sorprendentes: los estudiantes duplicaron su capacidad de aprendizaje con tutoría de IA en comparación a cuando aprendieron sin esta herramienta, incluso dedicando el mismo tiempo.

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Alejandro Vera Sandoval

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

Calendario Eventos Programación 2025

	16° Foro de Vivienda	Mayo 6 Bogotá D.C.
	59ª Convención Bancaria La voz de Colombia	Junio 4, 5 y 6 Cartagena
	24° Congreso Panamericano de Riesgo LAFTFPADM	Julio 17 y 18 Cartagena
	7° FEST Congreso de Finanzas para la Equidad Sostenibilidad y Transformación	Septiembre 4 Bogotá D.C.
	23° Congreso Derecho Financiero	Septiembre 18 y 19 Cartagena
	18° SAFE Congreso de Seguridad, Amenazas globales, Fraude y Experiencia	Octubre 23 y 24 Cartagena
	23° Congreso de Riesgos	Noviembre 20 y 21 Cartagena
	13° Encuentro Tributario	Noviembre 27 Bogotá D.C.

Patrocinios:

Sonia Elias
+57 320 859 72 85
patrocinios@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 alguien preguntaría: ¿entonces esto significa que la educación tradicional y que los profesores ya no son necesarios? La respuesta es no. Es exactamente lo contrario. Todo el conocimiento de la educación tradicional se puede potencializar con la tecnología y tendríamos una tasa de aprendizaje de nuestras nuevas generaciones del doble de lo que puede ser hoy.

Y en el sector financiero ocurre exactamente lo mismo. Todos los días ustedes son bombardeados con elementos asociados al uso de la tecnología para mejorar la calidad de experiencia del usuario. Y pondré tres ejemplos a nivel mundial del sistema financiero.

El primero es en materia de digitalización. En Corea del Sur, un país referente en digitalización en el mundo, ya se realizan 1.017 operaciones bancarias digitales anuales por adulto. Eso equivale a casi tres transacciones diarias por persona, en promedio. Me decían anoche “no, es que yo hago siete”. Sí, claro. Esta mañana hizo siete y seguramente al final del mes hará otras siete, pero usted no utiliza todos los días las operaciones digitales. En promedio, hacer tres es muchísimo.

Y la tecnología también ha permitido que no solamente podamos digitalizar las operaciones, sino que también podamos hacerlas de manera inmediata. Que las podamos hacer en menos de 20 segundos. El mejor ejemplo está en Brasil, donde Pix, el sistema de pagos instantáneos con mayor volumen transaccional de Latinoamérica movilizó cerca de 18 billones de dólares en 2024. Es como si hubiéramos transado todo el Producto Interno Bruto de China, la segunda economía más grande del mundo, a través del sistema de pagos inmediatos de Brasil. Y esto va a seguir creciendo exponencialmente.

Y, en tercer lugar, la tecnología también nos ha permitido generar confianza. Hoy, solo 1,5 dólares de cada 100.000 transados son objeto de reclamo por fraude digital en la Unión Europea. Una cifra tan pequeña que puede ser despreciable, pero que hay que cuidar y para lo cual el sistema financiero global ha trabajado arduamente utilizando la tecnología. Hemos avanzado en digitalización, en inmediatez y en confianza.

Pero no todo puede ser perfecto. El crimen organizado también se ha modernizado utilizando la tecnología. Esta lo ha ayudado a ser más eficiente para extraer recursos y blanquearlos. Y por eso traigo dos ejemplos en materia de lavado de activos.

El primero, en 2006 en Costa Rica se creó *Liberty Reserve*, una plataforma de pagos digitales que permitía enviar y recibir dinero sin revelar la identidad de quienes lo transan. Esta característica atrajo a ciberdelincuentes de todo el mundo. Se lograron blanquear recursos por más de 8.000 millones de dólares entre 2006 y 2013. Esto muestra cómo se usa la tecnología para lavar activos.

Hubo otro ejemplo, en 2016, el grupo de hackers norcoreanos, Lazarus, penetró en los sistemas del Banco Central de Bangladesh. Obtuvieron acceso a su cuenta en la Reserva Federal de Nueva York a través de *malware* sofisticado e intentaron extraer USD 1.000 millones. Y aunque muchas transacciones fueron bloqueadas, lograron captar USD 81 millones que

posteriormente fueron lavados a través de casinos.

Para darnos una idea del tamaño de esta amenaza, *Kaspersky*, una de las empresas líderes en seguridad informática del mundo, dispone para nosotros de un mapa interactivo que muestra en tiempo real los ataques cibernéticos que ocurren mundialmente, incluyendo los dirigidos al sector financiero. Y lo que vemos es que el mapa permanentemente muestra las amenazas que crecen día tras día.

Pero Colombia no es ajena a esta realidad. Colombia tiene todo lo positivo de la tecnología. El sector financiero también la ha utilizado en las mismas tres dimensiones.

En 2024, el adulto colombiano realizó en promedio 442 operaciones digitales, lo que equivale a unas 36 transacciones mensuales, una cifra que refleja la marcada digitalización de la actividad bancaria en Colombia.

Y en inmediatez, ni se diga. Todos hemos sido bombardeados con el tema de pagos inmediatos recientemente. A inicios de este año el sistema financiero, en asociación con Redeban, realizó unos pilotos para que los usuarios pudieran registrar llaves. Y llegamos hoy a 36 millones de llaves registradas para 16 millones de colombianos.

Y desde el lunes pasado, hace tres días, el Banco de la República presentó su sistema Bre-B, que busca complementar los avances que ha tenido el sistema financiero y ha permitido que ya se puedan inscribir otras llaves.

En tres días, se han registrado 6,5 millones de llaves, que se sumarán a los otros 36 millones cuando termine la fase de inscripción. Tendremos un sistema completamente inmediato, que permitirá operaciones, desde septiembre, en menos de 20 segundos.

Y hemos avanzado en confianza. En promedio, por cada 100.000 pesos transados digitalmente en Colombia, solo 7 resultan en una reclamación por fraude digital. Esta no es una cifra tan pequeña como la de la Unión Europea, pero si la comparo con la de nuestros pares regionales, definitivamente Colombia ha venido haciendo la tarea en confianza.

Hemos usado la tecnología para avanzar en digitalización, en inmediatez y en confianza.

Pero, al mismo tiempo, como a nivel global, las estructuras criminales que operan en Colombia no se quedan atrás. Y pondré dos ejemplos puntuales de lavado de activos. En primer lugar, en 2023, durante un operativo contra una banda de crimen organizado que se dedicaba al lavado de dinero del narcotráfico, la Policía Nacional incautó una billetera digital con criptomonedas valorada en 134 mil dólares lista para ser blanqueada. En ese mismo año, un ciudadano holandés, residente en Medellín, recibía recursos producto de la venta de estupefacientes en el exterior, y a través de billeteras digitales pudo blanquear USD 2 millones usando empresas fachada del sector de alimentos.

Pero es preciso destacar que el sector financiero colombiano ha sabido responder a estos desafíos. Todos recordamos que en los

años 90 tuvimos el fenómeno del narcotráfico, pero somos un sector financiero que ha sabido responder a los desafíos que presentan los criminales en materia de lavado de activos.

Comenzamos con un acuerdo interbancario en el año 1992, que luego se convirtió en el Sistema Integral para la Prevención y Control del Lavado de Activos (SIPLA). Ayudamos a crear el Comité de Coordinación Interinstitucional para el Control del Lavado de Activos (CCICLA) con las autoridades y el sector financiero. Y fuimos avanzando. Se implementó el Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (SARLAFT) bajo la supervisión de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC). Participamos en las Evaluaciones Nacionales de Riesgo (ENR). Se realizaron los CONPES que poco a poco tipificaron los delitos, e incluso el de FPADM.

No lo hemos hecho solos. Lo hemos hecho con la coordinación de las autoridades locales representadas acá, por ejemplo, por el profesor César Ferrari, quien nos acompaña y ha sido un gran apoyo desde la SFC. Además, ha estado la Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF) y la fiscalía general de la Nación. Y no puedo dejar de nombrar a las autoridades internacionales, que han confiado en nosotros y que han mantenido la cooperación y la coordinación en esta lucha. Ejemplo de ellas son la Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC, por sus siglas en inglés), la Red de Control de Delitos Financieros (FinCEN, por sus siglas en inglés) y la Administración para el Control de Drogas (DEA, por sus siglas en inglés), así como con la Oficina de las Naciones Unidas contra la Droga y el Delito (UNODC) y el Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT).

Y la coyuntura sigue representando riesgos, pero continuamos demostrando que mantenemos los mayores estándares en la lucha contra estos delitos.

El resultado más reciente de la ENR realizada por la UIAF, nos calificó la efectividad de las variables que conforman los controles para prevenir el lavado de activos como “muy alta”.

Ahora, alguien dirá que yo estoy diciendo que todo está hecho. Pero no es así porque todos los días aparecen riesgos.

Y cuando uno mira la efectividad de las políticas en las que hemos venido trabajando, según el Índice AML de Basilea de 2024, no estamos tan bien como Uruguay o Chile. Estamos mejor que México y algunos países centroamericanos, pero nos encontramos en mitad de tabla. Tenemos que continuar trabajando como país, si queremos seguir avanzando en la efectividad de las políticas contra estos tres delitos.

Y por eso enfrentamos tres retos, en los que tenemos que trabajar entre todos. En primer lugar, mitigar los impactos de

una eventual descertificación. El segundo, preparar la Quinta Ronda de Evaluaciones Mutuas de GAFI, que será en 2028 para Colombia. Y tercero, usar las tecnologías emergentes en la lucha contra el LA/FT/FPADM.

Tenemos muy claro que la descertificación del país es un tema de políticas gobierno a gobierno, pero como sistema financiero, en donde administramos los riesgos de todos nuestros usuarios, tenemos que estar preparados para poder mitigar un eventual riesgo. Ojalá no suceda, pero si ocurre debemos estar preparados.

Y para eso hemos venido afianzando la relación entre el sistema financiero colombiano y el gobierno y las agencias de los Estados Unidos. Estuvimos reunidos en los *Spring Meetings* con OFAC, con FinCEN. Además, hemos tenido múltiples reuniones con las autoridades en la Embajada de EE. UU. en Bogotá. Los bancos han venido trabajando en el relacionamiento para que se entienda que la cooperación va a mantenerse, pues estamos totalmente comprometidos en la lucha contra estos tres delitos. Y eso es muy importante, porque nos permitirá fortalecer la relación con nuestra banca corresponsal. Nosotros, como sector financiero, queremos garantizar que la cooperación que hemos mantenido siempre se siga manteniendo. Y queremos que quede muy claro que nosotros trabajamos por mantener la confianza de todos los colombianos.

Segundo, tenemos que prepararnos como sector y como país para la Quinta Ronda de Evaluaciones Mutuas de GAFI en 2028. La anterior se realizó en 2018. En ese momento, de las 40 Recomendaciones, Colombia tuvo 15 parcialmente cumplidas y una no cumplida. Hoy tenemos ocho parcialmente cumplidas y una todavía sin cumplir.

De cara a la Quinta Ronda lo que debemos hacer es cumplir la Recomendación que no cumplimos y eso implica establecer normativa contra la FPADM. Ya está el CONPES 4042 de 2021. Ya hay unas Cartas Circulares de la SFC. De hecho, ya hemos tenido conversaciones informales con el profesor Ferrari para incluir en la normativa principios orientadores que comiencen a marcar la pauta en materia de la tipificación de este delito. Y estamos listos como sector para ayudar a hacer una normativa superior, como una Ley o un Decreto, si se requiere, para poder cumplir con el requisito de GAFI.

Por otro lado, algo que también es de suma relevancia: la Quinta Ronda tiene una diferencia respecto a la Cuarta Ronda y es que la que nos realizarán en 2028 no evaluará si tenemos o no normativa únicamente, sino que nos medirán la efectividad de las medidas implementadas. Esto implica poder mostrar un aumento en el número de condenas por LA/FT. Por supuesto, hoy hay condenas, pero se realizan, en su mayoría, por el delito fuente. Debemos aumentar el número de condenas por LA/FT ya que estas son más severas y disuasorias.

Y tercero, tenemos que utilizar las tecnologías emergentes en la lucha contra estos tres delitos.

En primer lugar, debemos profundizar el uso de la IA. Todo lo que hemos comentado atrás tiene que aplicarse acá. Ya hay ejemplos, en el caso de la IA. *FinCEN* desarrolló un sistema que, según algunos artículos que hemos leído, ha permitido prevenir el blanqueo de aproximadamente USD 1.000 millones.

Y podemos usar otras tecnologías. Podemos potenciar el análisis de redes. Las redes que buscan identificar patrones entre personas, empresas y transacciones.

¿Quién usa esa tecnología? La Agencia de la Unión Europea para la Cooperación Policial (*Europol*), y con esta herramienta pudo confiscar hasta USD 290 millones en activos que se usaban para blanquear capitales.

Entonces, tenemos tres retos: (i) mitigar los impactos de una eventual descertificación; (ii) preparar la Quinta Ronda de Evaluaciones Mutuas de GAFI de 2028; y (iii) usar las tecnologías emergentes en la lucha contra el LA/FT/FPADM.

Y todos estos temas se abordarán en estos dos días de Congreso. Y todos ellos tienen un factor común: el rol del sistema financiero adaptándose, enfrentando los retos, profundizando la confianza de los colombianos para con él. El reto que todos nosotros tenemos de cara al futuro es seguir haciendo de esa confianza nuestro mayor activo.

Muchas gracias y bienvenidos al Congreso.

Principales indicadores macroeconómicos Colombia

	2022					2023					2024		2025*
	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	Total
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	442,5	1828,4
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	108,7	435,4
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	242,5	1024,0
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	2,7	2,8
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	5,1	4,6
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	5,2	4,7
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	4810	4627	4191	4054	3822	3822	3842	4148	4164,0	4409,0	4409,2	4069,7	4199,0
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	-7,7	-4,6
Sector Externo													
Cuenta corriente (USD millones)	-20879	-2807	-2082	-1546	-1805	-8285	-1941	-1577	-1654	-2240	-7412	-2.290	-10780,1
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-6,0	-3,5	-2,4	-1,6	-1,8	-2,3	-1,9	-1,4	-1,5	-2,1	-1,7	-2,2	-2,5
Balanza comercial (% del PIB)	-4,7	-2,7	-2,4	-1,4	-2,1	-2,1	-1,9	-2,1	-2,1	-2,9	-2,3	-2,8	-3,4
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	21,3	21,1	19,2	17,5	17,2	18,8	15,8	16,6	16,7	16,8	16,5	16,0	11,8
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	25,9	23,8	21,6	18,9	19,3	20,9	17,7	18,8	18,8	19,7	18,7	18,8	15,2
Renta de los factores (% del PIB)	-4,9	-4,6	-3,5	-3,5	-3,1	-3,7	-3,3	-3,0	-3,2	-3,2	-3,2	-3,0	-3,0
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	3,6	3,9
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	5,0	5,1	6,2	4,0	3,8	4,6	3,6	2,7	3,1		3,4	4,4	...
Sector Público (acumulado, % del PIB)													
Bal. primario del Gobierno Central	-1,0	0,2	1,2	0,2	-1,9	-0,3	0,0	-0,8	0,0	-1,5	-2,4	-0,9	-2,4
Bal. del Gobierno Nacional Central	-5,3	-0,9	0,0	-0,7	-2,7	-4,3	-1,0	-2,3	-0,9	-2,6	-6,8	-2,1	-7,1
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	48,2
Pública	30,4	31,4	31,8	30,9	27,0
Privada	23	23,8	24,2	22,8	21,1
Deuda neta del Gobierno Central	57,7	54,1	52,2	52,8	53,8	53,8	51,5	55,4	57,6	59,3	60,0	...	61,3

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

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

Estados financieros del sistema bancario Colombia

	dic-21	dic-22	dic-23	dic-24	may-25 (a)	abr-25	may-24 (b)	Var. real anual (b) - (a)
Activo	817.571	924.121	959.797	998.266	996.565	1.012.074	953.171	-0,5%
Disponible	63.663	58.321	64.582	59.096	50.502	50.946	53.419	-10,0%
Inversiones	171.490	180.818	189.027	215.062	204.383	223.561	192.646	1,0%
Cartera de crédito	550.204	642.473	655.074	677.712	693.726	688.169	659.637	0,1%
Consumo	169.603	200.582	196.005	189.083	190.617	189.351	191.063	-5,0%
Comercial	283.804	330.686	338.202	357.805	366.809	363.810	344.425	1,4%
Vivienda	82.915	95.158	102.972	111.301	115.842	114.821	105.323	4,7%
Microcrédito	13.883	16.047	17.896	19.524	20.459	20.187	18.827	3,4%
Provisiones	35.616	37.224	39.752	40.396	39.357	39.543	40.319	-7,1%
Consumo	12.251	15.970	18.644	17.922	16.750	16.817	18.624	-14,4%
Comercial	17.453	16.699	16.335	17.446	17.422	17.565	16.686	-0,6%
Vivienda	3.021	3.189	3.413	3.641	3.842	3.821	3.534	3,5%
Microcrédito	913	858	1.181	1.332	1.303	1.302	1.367	-9,2%
Pasivo	713.074	818.745	856.579	885.571	902.988	901.735	850.469	1,1%
Depósitos y otros instrumentos	627.000	686.622	731.321	777.404	802.550	801.239	742.837	2,8%
Cuentas de ahoi	297.412	297.926	286.217	313.749	314.703	321.912	292.543	2,4%
CDT	139.626	207.859	272.465	287.571	313.200	307.732	284.323	4,9%
Cuentas Corrien	84.846	80.608	75.483	77.164	74.010	76.702	70.681	-0,3%
Otros***	63.663	58.321	64.582	59.096	50.502	50.502	50.502	-4,8%
Otros pasivos	9.898	11.133	10.841	11.090	13.083	11.919	11.695	6,5%
Patrimonio	104.497	105.376	103.218	112.695	93.577	110.340	102.702	-13,3%
Utilidades (año corrido)	13.923	14.222	8.133	8.326	4.802	4.001	2.919	56,6%
Ingresos financieros de cartera	42.422	63.977	91.480	85.888	33.364	26.524	37.155	-14,5%
Gastos por intereses	9.594	28.076	60.093	53.748	19.688	15.575	24.072	-22,1%
Margen neto de intereses	33.279	38.069	35.918	36.372	15.805	12.550	15.585	-3,5%
Indicadores (%)								
Calidad	3,89	3,61	4,90	4,62	4,31	4,49	5,06	-0,75
Consumo	4,37	5,44	8,10	6,80	5,96	6,20	8,00	-2,04
Comercial	3,71	2,73	3,42	3,59	3,57	3,74	3,72	-0,15
Vivienda	3,11	2,47	3,03	3,51	3,33	3,44	3,28	0,05
Microcrédito	6,47	5,46	8,50	8,57	7,68	8,01	9,74	-2,06
Cubrimiento	166,2	160,6	123,8	129,1	131,7	127,9	120,8	-10,97
Consumo	165,4	146,4	117,4	139,4	147,4	143,3	121,8	25,59
Comercial	165,6	184,7	141,2	135,8	133,2	129,2	130,2	2,91
Vivienda	117,1	135,5	109,3	93,2	99,7	96,7	102,5	-2,77
Microcrédito	101,7	97,9	77,7	79,6	82,9	80,5	74,6	8,36
ROA	1,7	1,5	0,8	0,8	1,2	1,2	0,7	0,42
ROE	13,3	13,5	7,9	7,4	12,8	11,3	7,0	5,80
Solvencia	20,5	17,1	16,5	16,9	15,3	16,6	16,2	-0,85
IRL	204,4	183,7	194,0	183,3	183,8	176,3	190,9	-7,15
CFEN G1	0,0	109,6	115,5	114,9	115,9	115,2	113,7	2,16
CFEN G2	0,0	127,3	134,4	132,1	130,5	134,0	130,4	0,08

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

	2021					2022					2023					2024		2025
	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	
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	44,0	44,0	43,4	
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	15,3	
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	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	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	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	95,0	95,4	95,9	96,4	96,4	96,4	
Indicador de acceso a depósitos (%)	89,1	90,0	90,6	90,9	91,3	91,2	92,0	92,4	92,9	94,0	94,0	94,4	94,8	95,4	95,8	95,8	95,8	
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	35,5	35,5	35,5	
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	37,7	37,7	37,7	
Depósitos	26,4	27,3	27,7	28,1	28,0	28,0	28,4	28,7	29,2	30,5	30,5	30,9	31,2	31,5	31,9	31,9	31,9	
Cuentas de ahorro	28,9	29,2	29,5	29,6	29,9	29,9	29,3	29,5	30,6	30,8	30,8	31,2	31,3	31,5	31,9	31,9	31,9	
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	24,2	24,7	25,3	27,5	27,5	28,1	28,5	29,0	29,5	29,5	29,5	
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	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	13,7	13,7	13,7	
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	8,5	8,5	8,5	
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	9,0	9,0	9,0	
Microcrédito	2,3	2,3	2,3	2,4	2,3	2,3				2,4	2,4	2,3	2,4	2,3	2,2	2,2	2,2	
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	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	83,9	83,9	83,9	
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	66,4	66,4	66,4	
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	81,7	81,7	81,7	
Depósitos electrónicos																		
Productos de ahorro a término (CDTs)	-	77,5	79,3	80,1	73,2	73,2												

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

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

Principales indicadores de inclusión financiera

	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1
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 (trimestral)																	
Total operaciones (millones)	11.161	-	6.668	-	7.769	14.397	-	7.500	-	7.808	15.308	3.986	4.499	5.421	6.016	20.114	5300
No monetarias (Participación)	56,1	-	55,4	-	56,0	55,8	-	49,2	-	39,0	44,1	37,41	36,9	53,7	53,2	46,8	48,7
Monetarias (Participación)	43,8	-	44,6	-	44,0	44,2	-	50,8	-	61,0	55,9	62,59	63,1	46,9	46,7	53,1	51,3
No monetarias (Crecimiento anual)	2,3	-	34,0	-	23,2	27,9	-	29,4	-	39,2	34,7		-25,0		20,7	6,2	72,9
Monetarias (Crecimiento anual)	29,1	-	33,1	-	27,1	29,8	-	1,1	-	-29,9	-15,7		24,2		-16,4	-4,9	9
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	14,37	14	13,8	13,9	13,9	13,44
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	46,01	44,97	45,45	45,3	45,3	47,6
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	196,7	199	194,7	244,9	244,9	199,3
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	93

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

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