

Banca & Economía

2025

Edición 1497

La IA y la sostenibilidad

4 de noviembre 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

- La IA se consolida como aliada de la sostenibilidad al permitir medir impactos ambientales, optimizar recursos y fortalecer la acción climática.
- En el sector financiero impulsa las finanzas sostenibles al identificar riesgos climáticos, clasificar proyectos ASG y prevenir el *greenwashing*.
- Casos internacionales muestran su potencial para evaluar huellas de carbono, gestionar activos sostenibles y automatizar operaciones verdes.
- Su implementación requiere un uso ético y responsable, considerando los riesgos de sesgo, falta de transparencia y el impacto ambiental de su operación.



@asobancaria



asobancaria colombia



@asobancaria

1



@asobancariaco



www.asobancaria.com

**Aso
Ban
Caria**

Banca & Economía

2025

Edición 1497

La IA y la sostenibilidad

Ante el creciente desafío que plantea el cambio climático y el impulso global hacia una acción climática más comprometida, el sector financiero se encuentra en medio de una gran transformación. No obstante, uno de los mayores obstáculos para las organizaciones comprometidas con la sostenibilidad ha sido la dificultad de cuantificar con precisión su desempeño en temas ambientales, sociales y de gobernanza (ASG), además de las emisiones de gases de efecto invernadero (GEI). Los métodos convencionales suelen depender de registros manuales y estimaciones generales, lo que limita la exactitud para impulsar acciones climáticas efectivas.

En este escenario, la inteligencia artificial (IA) surge como un aliado estratégico. La IA no solo está revolucionando la forma en que se mide y reporta la huella de carbono y otros variables ambientales, sino también la manera en que se toman decisiones de inversión sostenibles, ofreciendo un escenario en el que la responsabilidad ambiental y la eficiencia operativa avanzan juntas.

Esta edición de banca y economía explora cuales son los usos más destacados de la IA en la sostenibilidad, así como en las finanzas sostenibles. Presenta casos de prácticas internacionales en finanzas sostenibles y, finalmente, expone los retos más relevantes de la IA en estos procesos.

Aplicaciones de la IA en la sostenibilidad

El uso de la IA en áreas como la sostenibilidad es un avance significativo dado que esta nueva tecnología ofrece soluciones a problemas como el cambio climático, el agotamiento de recursos y la gestión de residuos. Según la Universidad Estatal de Carolina del Norte, entre sus usos más destacados se encuentra la mejora del monitoreo ambiental, gracias a su capacidad de analizar grandes volúmenes de información de imágenes satelitales y sensores. Esto permite detectar cambios en los ecosistemas, registrar procesos de deforestación, identificar incendios y evaluar el estado de los océanos con mayor precisión y rapidez.

La IA posee un enorme potencial para fortalecer la sostenibilidad del sector agrícola a través de múltiples aplicaciones. Esta tecnología permite optimizar los procesos productivos al identificar con precisión el momento ideal para la cosecha de frutas y verduras, reducir el desperdicio y monitorear de manera continua la salud del suelo y de los cultivos. Además, el uso de sistemas basados en IA facilita un seguimiento en tiempo real de la producción agrícola, lo que mejora la eficiencia del procesamiento y la toma de decisiones. Su integración también favorece una gestión más racional del agua, al promover su uso eficiente y sostenible, contribuyendo así a maximizar el rendimiento de los cultivos y a proteger los recursos naturales.

Además, los modelos de *deep learning*¹ pueden anticipar la aparición de enfermedades o plagas al identificar patrones en el clima, la temperatura, la humedad y otros factores. Esto permite que los agricultores actúen de manera preventiva en lugar de reactiva, protegiendo las cosechas con menos pesticidas (Gráfico 1).

¹El *Deep learning* es una rama del *machine learning* que utiliza redes neuronales para aprender patrones complejos directamente de grandes cantidades de datos, como imágenes, audio o texto.

Editor
Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:
Daniel Felipe Lacouture
Laura Sofía Romero Suarez

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

**Calendario
Eventos** Programación
2025



16°
Foro de
Vivienda

Mayo
6
Bogotá D.C.



59°
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
Operativas, Fraudes y Excepciones

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



@asobancaria



asobancaria colombia



@asobancaria

2



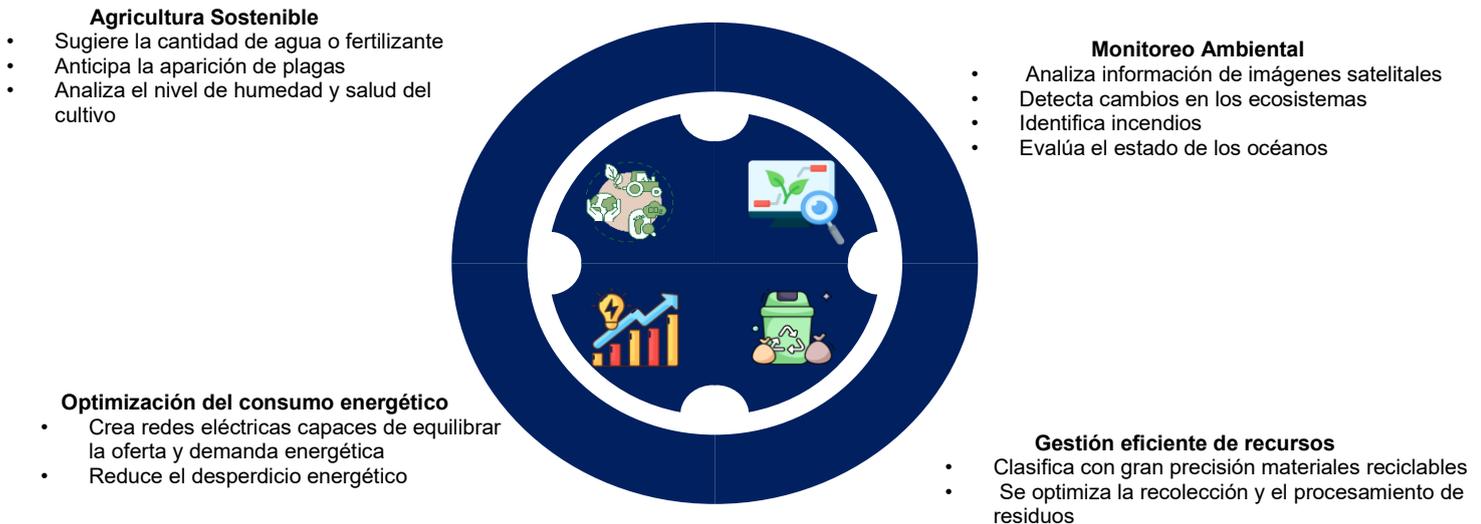
@asobancariaco



www.asobancaria.com

Aso
Ban
Caria

Gráfico 1. Uso de la inteligencia artificial en la sostenibilidad



Fuente: Universidad Estatal de Carolina del Norte.

AgroAI² es una empresa de San Francisco, Estados Unidos, pionera en agrotecnología que busca hacer la agricultura más ecológica, eficiente y rentable mediante inteligencia artificial. Su reto principal es aumentar la productividad reduciendo el impacto ambiental frente a prácticas tradicionales insostenibles. Para ello desarrolló una plataforma de agricultura de precisión que, a través de sensores basados en *Internet of Things* (IoT)³ y algoritmos de IA, ofrece recomendaciones sobre riego, y fertilización, accesibles desde una aplicación móvil. Esta solución ha permitido reducir en 40% el uso de agua y aumentar en 20% el rendimiento de los cultivos.

La IA anticipa cuándo y cuánto deben regar los agricultores, ya que analiza las necesidades hídricas de los cultivos, las condiciones del suelo y las predicciones meteorológicas en tiempo real. De esta manera, elimina las conjeturas, evita el riego excesivo y contribuye a un uso más eficiente de los recursos hídricos. Además, integra datos históricos y sensores de humedad para ajustar automáticamente los calendarios de riego, reduciendo costos operativos y mejorando la productividad agrícola.

La empresa *GreenTech*⁴ tiene el objetivo de reducir emisiones de carbono y promover la integración de energías renovables en edificios comerciales y residenciales. Para enfrentar el alto consumo derivado

de sistemas HVAC⁵ obsoletos, la falta de datos en tiempo real y la dificultad de integrar fuentes limpias, desarrolló un sistema de gestión que combina IA y sensores *IoT* para optimizar el uso de energía y una plataforma que integra de forma eficiente la solar y la eólica con sistemas tradicionales. Gracias a ello, los edificios en Colombia lograron reducir en promedio un 30% su consumo energético, con menores costos, menor huella de carbono y una mayor participación de energías limpias en la matriz energética, fortaleciendo con ello el compromiso hacia la sostenibilidad y marcando un camino a seguir en la transición energética global.

La gestión eficiente de los residuos es uno de los retos más grandes que tienen las grandes ciudades y una de las principales actividades de la economía circular. *EcoCycleTech*⁶ es una empresa europea que transforma los procesos de reciclaje mediante IA y robótica y tiene el objetivo de reducir los residuos en vertederos, enfrentando retos como la clasificación de flujos de desechos mixtos, la alta contaminación de materiales y la baja participación ciudadana. Para enfrentarlos, desarrolló un sistema de clasificación inteligente para identificar y separar materiales con mayor precisión. También utiliza algoritmos para anticipar cambios en la composición de residuos. Los resultados han sido significativos, pues las instalaciones que adoptaron su sistema lograron una mejora del 50% en la eficiencia de clasificación, redujeron costos operativos y obtuvieron materiales de mayor calidad.

² AgroAI. (n.d.). *About – AgroAI Pilot*. Retrieved October 30, 2025, from <https://agroai-pilot.com/about>

³ Los sensores *IoT* son dispositivos de hardware que recopilan datos del entorno físico (como temperatura, presión o movimiento) y los envían a través de una red a un sistema para su análisis.

⁴ *GreenTech*. (s.f.). *Por qué la ingeniería ecoeficiente es clave para el futuro de las empresas industriales*. Recuperado el 27 de octubre de 2025, de <https://greentech.net.co/por-que-la-ingenieria-ecoeiciente-es-clave-para-el-futuro-de-las-empresas-industriales/>

⁵ Es un sistema de climatización para Calefacción, Ventilación y Aire Acondicionado (*Heating, Ventilation, and Air Conditioning*) que controla la temperatura, la humedad y la calidad del aire en espacios interiores.

⁶ *EcoCycle Tech*. (s.f.). *EcoCycle Tech: Intelligent recycling solutions*. Recuperado el 27 de octubre de 2025, de <https://ecocycle.tech/>

Estos ejemplos evidencian cómo la IA se ha convertido en una herramienta esencial para la sostenibilidad al ofrecer soluciones innovadoras que permiten enfrentar de manera más efectiva los retos ambientales, desde el monitoreo de ecosistemas y la optimización del consumo energético, hasta la gestión de residuos y la protección de la biodiversidad.

Usos de la IA en las finanzas sostenibles

Gran parte de la información relacionada con la sostenibilidad es no estructurada⁷, ya que proviene de informes corporativos, artículos, comunicados regulatorios o estudios técnicos. Este tipo de información no sigue un formato uniforme y, en consecuencia, resulta difícil de analizar de manera manual y comparativa. Por esto, la inteligencia artificial se convierte en una herramienta útil, pues permite leer, interpretar y clasificar automáticamente grandes volúmenes de texto. A través de técnicas de procesamiento de lenguaje natural (NLP)⁸, los algoritmos pueden extraer datos clave de documentos extensos, identificar indicadores ASG y organizar la información en estructuras más homogéneas. Esto es especialmente relevante en las finanzas sostenibles, donde empresas e instituciones financieras deben divulgar información ASG, pero los reportes suelen diferir en metodología, alcance y calidad de los datos.

Según KPMG⁹, un uso relevante de la inteligencia artificial en las finanzas sostenibles es el modelado de riesgo climático. Esta herramienta permite a las instituciones financieras cuantificar y gestionar mejor la exposición a los efectos del cambio climático mediante la simulación de distintos escenarios futuros. De esta manera, es posible anticipar fenómenos como sequías, inundaciones o variaciones en la temperatura global que podrían afectar la valoración de activos, el desempeño de las carteras de inversión o la estabilidad de las cadenas de suministro.

Para este análisis, se emplean metodologías como las Redes Generativas Adversarias (GAN), que hacen posible modificar y ampliar escenarios climáticos ya existentes sin tener que diseñarlos desde cero. Con ello se logra mayor realismo en las proyecciones para que los bancos e inversionistas tengan herramientas más sólidas para tomar decisiones estratégicas frente a la incertidumbre climática.

Otro uso importante es el impulso de la inversión de impacto. Mediante algoritmos de aprendizaje automático, es posible analizar grandes volúmenes de información financiera y no financiera para identificar empresas y proyectos que no solo ofrecen rendimientos económicos, sino que también generan beneficios ambientales y sociales. De esta forma, la IA facilita clasificar y diferenciar iniciativas que se alinean con los objetivos de sostenibilidad, permitiendo a las instituciones financieras diseñar condiciones especiales como tasas preferenciales, incentivos o beneficios adicionales para quienes

promuevan prácticas responsables.

Finalmente, mediante técnicas como el análisis de sentimiento, el análisis de contenido, la comprensión contextual, la verificación de datos y el reconocimiento de patrones, la IA identifica los riesgos de *greenwashing* analizando inconsistencias en los mensajes, afirmaciones exageradas o lenguaje engañoso que busque presentar a una empresa como más sostenible de lo que realmente es. A través del NLP, los algoritmos pueden comparar las declaraciones con fuentes externas. Esto fortalece la transparencia y credibilidad de los reportes de sostenibilidad, y también ayuda a inversionistas, reguladores y consumidores a tomar decisiones más informadas y responsables.

Casos prácticos

Algunas entidades financieras ya han decidido incorporar la IA en sus procesos operativos como una herramienta estratégica para mejorar la gestión de riesgos y la relación con sus clientes. Un ejemplo destacado es BBVA España, que emplea técnicas de NLP para la categorización ASG de clientes empresariales, utilizando información pública proveniente de páginas web corporativas, registros oficiales, informes, noticias y otras fuentes relevantes.

Complementariamente, BBVA España¹⁰ ha desarrollado una calculadora de huella de carbono que, mediante el uso de *big data* y analítica avanzada, ofrece a las empresas un diagnóstico detallado de su perfil ASG. Esta herramienta proporciona indicadores como el cálculo de la huella de carbono, su evolución temporal, comparaciones con promedios sectoriales y con empresas similares. De esta manera, la entidad no solo facilita a sus clientes información útil para mejorar su desempeño ambiental y social, sino que además puede segmentarlos y diseñar estrategias comerciales personalizadas y adaptadas a su perfil ASG. Esto ayuda a las empresas a avanzar en sus objetivos de sostenibilidad y a fortalecer la posición competitiva del banco en el marco de la creciente financiación sostenible y la transición hacia una economía baja en carbono.

Otro ejemplo relevante es JPMorgan Asset Management (JPMAM), que ha incorporado de manera avanzada la IA y el *machine learning* en su gestión de activos. Su sistema analiza de forma automatizada grandes volúmenes de información proveniente de más de 14.000 empresas a nivel global, incluyendo informes corporativos, documentos regulatorios y noticias especializadas.

Gracias a estas capacidades, la IA permite identificar con mayor precisión qué compañías están contribuyendo activamente a las soluciones climáticas y a la transición hacia una economía baja en carbono. Esto se traduce en la posibilidad de construir carteras de

⁷ Información no estructurada no sigue un formato definido como una base de datos o una hoja de Excel. Incluye textos libres (comentarios, correos, publicaciones en redes sociales), audios, imágenes o videos.

⁸ El Procesamiento Natural del lenguaje (NLP) es una rama de la inteligencia artificial que busca que las máquinas entiendan, interpreten y generen lenguaje humano de forma natural.

⁹ KPMG. (s.f.). *The use of artificial intelligence in sustainable finance*. KPMG Switzerland, de <https://kpmg.com/ch/en/insights/esg-sustainability/sustainable-finance/artificial-intelligence-use.html>

¹⁰ BBVA. (2022). *Informe TCFD BBVA*. Recuperado de:

https://accionistaseinversores.bbva.com/wpcontent/uploads/2023/03/BBVA_Informe_TCFD_ESP_Dic2022.pdf

inversión de alta convicción, es decir, con empresas que no solo son financieramente sólidas, sino que también cumplen con criterios de sostenibilidad ambiental y responsabilidad corporativa.

Por su parte, Deutsche Bank ha incorporado el uso de *machine learning* para optimizar sus procesos de financiación sostenible. En primer lugar, el banco ha desarrollado un sistema de autoclasificación de operaciones mediante el cual los algoritmos realizan una preselección de aquellas transacciones que cumplen con criterios de sostenibilidad establecidos por la normativa europea y por los marcos internos de la entidad. Este mecanismo agiliza la revisión, reduce la carga manual de los analistas y mejora la precisión en la concesión de créditos sostenibles, asegurando que los recursos se dirijan a proyectos con impacto ambiental positivo.

Adicionalmente, la entidad está trabajando en un algoritmo avanzado de *machine learning* que evaluará la eficiencia energética de los edificios a partir de variables como la ubicación geográfica y el año de construcción. Este modelo permitirá predecir el consumo futuro de energía primaria, lo que dará lugar a soluciones de crédito más personalizadas, ya sea para compradores de vivienda o para promotores interesados en el desarrollo de inmuebles sostenibles. Diversas entidades financieras a nivel global han comenzado a incorporar la IA en sus estrategias de sostenibilidad, utilizándola como una herramienta para fortalecer la gestión de riesgos, mejorar la transparencia y orientar el capital hacia inversiones responsables. Estas iniciativas demuestran cómo la IA optimiza procesos internos e impulsa la innovación en la evaluación de criterios ASG, la detección temprana de riesgos climáticos y la identificación de oportunidades de impacto positivo.

Retos de la IA

Aunque la IA ofrece importantes beneficios también emergen importantes retos y consideraciones que las entidades deben afrontar. Estos retos van desde la disponibilidad y calidad de los datos, pasando por la transparencia y explicabilidad de los modelos, hasta la incertidumbre regulatoria y los dilemas éticos que acompañan a su implementación. En este contexto, resulta crucial analizar de manera integral los desafíos que plantea la adopción de la IA en la banca para garantizar un desarrollo responsable, eficiente y alineado con los objetivos de sostenibilidad y confianza del sistema financiero.

Uno de los principales riesgos es el sesgo algorítmico. Al entrenarse con datos históricos que reflejan prejuicios o desigualdades pasadas, los modelos de IA pueden ampliar dichos sesgos en decisiones críticas, como la aprobación de créditos o la selección de inversiones sostenibles. Esto afecta la equidad y transparencia del sistema financiero, y también puede debilitar la confianza de los clientes, generar exclusión de determinados grupos poblacionales y exponer a las entidades a riesgos reputacionales y sanciones regulatorias.

Otro desafío relevante es la opacidad y la falta de explicabilidad de muchos modelos de inteligencia artificial, especialmente los de *machine learning* más complejos, que funcionan como 'cajas negras'.

En el sector financiero, donde la transparencia es un principio esencial, el no poder justificar por qué un modelo aprueba o rechaza un financiamiento verde puede generar riesgos legales, regulatorios y

reputacionales. Además, esta falta de claridad puede debilitar la confianza de inversionistas, clientes y supervisores, limitando la adopción de soluciones basadas en IA en el ámbito financiero sostenible.

La excesiva dependencia de datos y tecnología representa otro reto. Un modelo mal calibrado o entrenado con información incompleta, desactualizada o manipulada puede conducir a decisiones erróneas en la gestión de riesgos ASG. A ello se suman vulnerabilidades asociadas a fallos técnicos o ataques cibernéticos, que pueden afectar la integridad, disponibilidad y confidencialidad de la información.

En tercera instancia, se encuentra el reto de la falsa atribución. Cuando los criterios de sostenibilidad integrados en los modelos de IA no están claramente definidos, estandarizados o auditados, existe la posibilidad de clasificar de forma errónea proyectos como 'verdes' o 'sostenibles', siendo una falsa atribución. Esto puede inducir a error a inversionistas y clientes y disminuir su confianza al usar estos modelos.

Finalmente, si bien la IA representa una herramienta poderosa para la innovación y la eficiencia, también plantea desafíos ambientales significativos en términos de uso de recursos naturales y sostenibilidad. Un estudio de la Universidad de California estimó la huella hídrica asociada a la ejecución de consultas de inteligencia artificial. Según sus resultados, solo los centros de datos de Google en Estados Unidos consumieron aproximadamente 12.700 millones de litros de agua dulce en 2021 para mantener refrigerados sus servidores. Este volumen equivale al consumo anual de aproximadamente 53.000 familias colombianas promedio o al consumo anual de 185.000 personas.

El costo energético también es un factor para tener en cuenta, dado que cada respuesta de 100 palabras en Chat GPT requiere en promedio 0,14 kilovatios-hora (kWh), suficiente para mantener encendidas 14 bombillas LED durante una hora. Al multiplicarse este consumo por millones de interacciones, el impacto energético se vuelve considerable. De hecho, si apenas el 10% de la fuerza laboral estadounidense utilizara esta tecnología una vez por semana, el gasto anual en electricidad sería comparable al consumo de todos los hogares de Washington D.C., una ciudad con más de 600.000 habitantes, durante un periodo de 20 días.

Por ello, resulta indispensable que las empresas tecnológicas avancen en soluciones de eficiencia energética, refrigeración sostenible y reducción de su huella hídrica, de modo que el desarrollo digital no se traduzca en un mayor deterioro ambiental.

Conclusiones y consideraciones finales

La Inteligencia Artificial se presenta como un aliado decisivo para enfrentar los desafíos del cambio climático y fortalecer la sostenibilidad, tanto en el ámbito productivo como en el financiero. Su capacidad para procesar y analizar grandes volúmenes de información permite optimizar el monitoreo ambiental, impulsar la agricultura sostenible, mejorar la gestión energética y de residuos, así como integrar criterios ASG en las decisiones de inversión.

Banca & Economía

2025

Edición 1497

Los casos de entidades financieras como BBVA, JPMorgan y Deutsche Bank muestran que, aplicada correctamente, la IA puede convertirse en un motor de innovación para dirigir capital hacia proyectos responsables y transparentes, contribuyendo a la transición hacia una economía baja en carbono. No obstante, los riesgos asociados al sesgo de los algoritmos, la opacidad de los modelos, la excesiva dependencia tecnológica y el *greenwashing* algorítmico exigen marcos regulatorios claros, mayor auditoría y prácticas de gobernanza robustas.

En suma, la IA es una herramienta estratégica con un enorme potencial para acelerar la acción climática y la sostenibilidad, siempre que su desarrollo y aplicación vayan acompañados de responsabilidad, transparencia y ética.



@asobancaria



asobancaria colombia



@asobancaria

6



@asobancariaco



www.asobancaria.com

Aso
Ban
Caria

Principales indicadores macroeconómicos

	2021	2022	2023					2024				2025*
	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	Total
Producto Interno Bruto												
PIB Nominal (COP Billones)	1.192,6	1.471	1.585	401	409	435	462	1.706	442	440		1.837
PIB Nominal (USD Billions)	318,5	344,6	382,3	102,0	105,0	106,4	105,2	418,8	108,7	104,7		435,7
PIB Real (COP Billones)	907,4	973	980	236	244	250	266	995	242	249		1.020
PIB Real (% Var. interanual)	11	7,6	0,7	0,2	1,7	1,8	2,6	1,6	2,7	2,1		2,6
Precios												
Inflación (IPC, % Var. interanual)	5,6	13,1	9,3	7,4	7,2	5,8	5,2	5,2	5,1	4,8	5,1	5,1
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	3,4	10	10,3	8,8	7,6	6,5	5,6	5,6	5,2	4,8	4,9	4,8
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3981	4.810	3.822	3.842	4.148	4.164	4.409	4.409	4.070	4.199	4.007	4.199
Tipo de cambio (Var. % interanual)	16	20,8	-20,5	-17,0	-1,0	2,7	15,4	15,4	5,9	1,2	-2,2	-4,6
Sector Externo												
Cuenta corriente (USD millones)	-17.951	-20.879	-8.285	-1.941	-1.577	-1.654	-2.240	-7.412	-2.290	-2.595		-10.780
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-5,7	-6,0	-2,3	-1,9	-1,4	-1,5	-2,1	-1,7	-2,2	-2,5		-2,5
Balanza comercial (% del PIB)	-6,4	-4,7	-2,1	-1,9	-2,1	-2,1	-2,9	-2,3	-2,8	-3,6		-3,4
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	13,6	21,3	18,8	15,8	16,6	16,7	16,8	16,5	16,0	16,6		11,8
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	18	25,9	20,9	17,7	18,8	18,8	19,7	18,7	18,8	20,1		15,2
Renta de los factores (% del PIB)	-2,8	-4,9	-3,7	-3,3	-3,0	-3,2	-3,2	-3,2	-3,0	-2,9		-3,0
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,4	3,6	3,5	3,3	3,7	3,8	4,0	3,7	3,6	4,0		3,9
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	3,0	5,0	4,6	3,6	2,7	3,1	4,3	3,4	4,4	3,3		...
Bal. primario del Gobierno Central	-3,6	-1,0	-0,3	0,0	-0,8	0,0	-1,5	-2,4	-0,9	-0,6		-2,4
Bal. del Gobierno Nacional Central	-7,0	-5,3	-4,3	-1,0	-2,3	-0,9	-2,6	-6,8	-2,1	-1,8		-7,1
Bal. primario del SPNF	-3,5	-1,4	1,5	-0,2
Bal. del SPNF	-7,1	-6,0	-2,7	-4,9
Indicadores de Deuda (% del PIB)												
Deuda externa bruta	53,9	52,4	54,8	50,4	48,1	47,8	48,2	49,7	48,1	49,0		...
Pública	32,2	30,1	31,2	29,1	27,5	27,0	27,0	28,4	26,8	27,6		...
Privada	21,7	22,3	23,6	21,3	20,6	20,7	21,1	21,3	21,4	21,4		...
Deuda neta del Gobierno Central	60,0	53,2	52,7	50,7	54,7	55,8	59,3	55,1	58,6	57,3		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.

Banca & Economía

2025

Edición 1497

Estados financieros del sistema bancario Colombia

	dic-21	dic-22	dic-23	dic-24	ago-25	jul-25	ago-24	Var. real anual
Activo	817.571	924.121	959.797	998.266	1.029.745	1.022.396	971.702	0,8%
Disponible	63.663	58.321	64.582	59.096	47.999	51.162	56.736	-19,5%
Inversiones	171.490	180.818	189.027	215.062	220.317	215.537	202.095	3,7%
Cartera de crédito	550.204	642.473	655.074	677.712	704.742	701.520	664.839	0,9%
Consumo	169.603	200.582	196.005	189.083	193.778	192.571	188.948	-2,4%
Comercial	283.804	330.686	338.202	357.805	370.757	370.126	349.894	0,8%
Vivienda	82.915	95.158	102.972	111.301	119.039	117.955	107.099	5,8%
Microcrédito	13.883	16.047	17.896	19.524	21.168	20.867	18.899	6,6%
Provisiones	35.616	37.224	39.752	40.396	39.020	39.127	40.058	-7,3%
Consumo	12.251	15.970	18.644	17.922	16.176	16.345	18.527	-16,9%
Comercial	17.453	16.699	16.335	17.446	17.549	17.510	16.689	0,1%
Vivienda	3.021	3.189	3.413	3.641	3.990	3.933	3.410	11,3%
Microcrédito	913	858	1.181	1.332	1.292	1.300	1.344	-8,5%
Pasivos	713.074	818.745	856.579	885.571	931.959	925.490	862.980	2,8%
Depósitos y otros instrumentos	627.000	686.622	731.321	777.404	826.939	821.940	759.286	3,6%
Cuentas de ahorro	297.412	297.926	286.217	313.749	327.119	326.083	299.098	4,1%
CDT	139.626	207.859	272.465	287.571	318.358	317.695	289.731	4,6%
Cuentas Corrientes	84.846	80.608	75.483	77.164	76.496	75.101	71.145	2,3%
Otros pasivos	9.898	11.133	10.841	11.090	13.428	11.554	11.077	15,3%
Patrimonio	104.497	105.376	103.218	112.695	97.786	96.906	108.721	-14,4%
Utilidades (año corrido)	13.923	14.222	8.133	8.326	8.294	7.284	5.435	45,2%
Ingresos financieros de cartera	42.422	63.977	91.480	85.888	53.814	46.970	58.529	-12,5%
Gastos por intereses	9.594	28.076	60.093	53.748	31.588	27.610	37.414	-19,7%
Margen neto de intereses	33.279	38.069	35.918	36.372	25.334	22.178	24.496	-1,6%
Calidad	3,89	3,61	4,90	4,62	4,11	4,15	5,00	-0,89
Consumo	4,37	5,44	8,10	6,80	5,38	5,49	7,54	-2,17
Comercial	3,71	2,73	3,42	3,59	3,54	3,52	3,82	-0,29
Vivienda	3,11	2,47	3,03	3,51	3,24	3,29	3,50	-0,25
Microcrédito	6,47	5,46	8,50	8,57	7,42	7,70	9,74	-2,33
Cubrimiento	166,2	160,6	123,8	129,1	134,7	134,5	120,6	-14,13
Consumo	165,4	146,4	117,4	139,4	155,2	154,5	130,0	25,23
Comercial	165,6	184,7	141,2	135,8	133,9	134,5	124,8	9,11
Vivienda	117,1	135,5	109,3	93,2	103,3	101,2	91,0	12,26
Microcrédito	101,7	97,9	77,7	79,6	82,3	80,9	73,0	9,29
ROA	1,7	1,5	0,8	0,8	1,2	1,2	0,8	0,37
ROE	13,3	13,5	7,9	7,4	13,0	13,2	7,6	5,40
Solvencia	20,5	17,1	16,5	16,9	15,9	15,8	17,0	-1,10
IRL	204,4	183,7	194,0	183,8	183,1	175,7	190,2	-7,11
CFEN G1	0,0	109,6	115,5	114,9	117,6	117,5	114,6	3,08
CFEN G2	0,0	127,3	134,4	132,1	129,8	130,8	131,2	-1,39

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.

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.



@asobancaria



asobancaria colombia



@asobancaria

8



@asobancariaco



www.asobancaria.com

Aso
Ban
Carial

Principales indicadores de inclusión financiera

	2021	2022	2023				2024	2025						
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC + FNA	50,9	48,3	47,1	46,8	46,7	46,2	46,2	45,9	45,4	45,3	44,0	44,0	43,4	43,4
Efectivo/M2 (%)	17,0	16,3	14,7	14,3	13,9	15,0	15,0	14,2	14,1	14,5	15,5	15,5	15,3	15,3
Cobertura														
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	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	100,0
Municipios con al menos una oficina (%)	79,5	78,7	76,8	77,0	76,8	78,7	78,7	76,7	77,4	76,7	77,2	77,2	73,9	73,9
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	92,7	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	92,3	92,9	93,2	93,7	94,6	94,6	95,0	95,4	95,9	96,4	96,4	96,9	96,9
Indicador de acceso a depósitos (%)	89,1	91,2	92,0	92,4	92,9	94,0	94,0	94,4	94,8	95,4	95,8	95,8	96,4	96,4
Indicador de acceso a crédito (%)	34,5	36,2	35,2	35,3	35,2	35,3	35,3	35,0	35,5	35,2	35,5	35,5	35,6	35,6
Adultos con: (en millones)														
Al menos un producto	33,5	34,7	35,1	35,3	35,6	36,1	36,1	36,4	36,7	37,0	37,7	37,7	37,7	37,7
Depósitos	26,4	28,0	28,4	28,7	29,2	30,5	30,5	30,9	31,2	31,5	37,1	37,1	37,5	37,5
Cuentas de ahorro	28,9	29,9	29,3	29,5	30,6	30,8	30,8	31,2	31,3	31,5	31,9	31,9	32,3	32,3
Cuenta corriente	1,9	1,8												
Depósitos de bajo monto	21,1	23,5	24,2	24,7	25,3	27,5	27,5	28,1	28,5	29,0	29,5	29,5	29,9	29,9
CDT	-	0,9	0,9	1,0	1,0	1,1	1,1	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,4	1,4
Al menos un crédito	12,6	13,5	13,4	14,4	13,5	13,5	13,5	13,4	13,7	13,6	13,7	13,7	13,8	13,8
Crédito de consumo	6,9	7,8	7,4	7,4	7,3	7,3	7,3	7,4	7,4	7,4	8,5	8,5	7,4	7,4
Tarjeta de crédito	7,9	8,5	8,5	8,5	8,5	8,4	8,4	8,4	8,8	8,7	9,0	9,0	9,1	9,1
Microcrédito	2,3	2,3				2,4	2,4	2,3	2,4	2,3	2,2	2,2	2,2	2,2
Crédito de vivienda	1,2	1,3				1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2
Crédito comercial	0,2	0,5												
Uso*														
Productos personas														
Adultos con: (%)														
Algún producto activo	74,8	77,2	77,8	78,2	79,1	82,7	82,7	82,5	83,0	83,5	83,9	83,9	84,8	84,8
Cuentas de ahorro activas	65,7	51,9				54,5	54,5	54,1	53,3	53,6	66,4	66,4	55,4	55,4
Cuentas corrientes activas	73,7	74,5												
Cuentas CAES activas														
Cuentas CATS activas	76,3	78,6				80,1	80,1	80,7	81,2	81,7	81,7	81,7		
Depósitos electrónicos														
Productos de ahorro a término (CDT)		73,2												

* Vigiladas por la SFC, la SES, y ONG

Principales indicadores de inclusión financiera

	2021	2022					2023					2024	2025	
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2
Acceso*														
Productos empresas														
Empresas con: (en miles)														
Al menos un producto	1.028,6	1.077,1				1.169,6	1.169,6					1.232,5		
*Productos de depósito	998,9	1.046,4				1.166,4	1.166,4					1.230,8		
*Productos de crédito	280,2	380,2				417,6	417,6					453,9		
Uso*														
Productos empresas														
Empresas con: (%)														
Algún producto activo	70,5	72,4												
Número de operaciones (trimestral)														
Total operaciones (millones)	11.161	14.397	-	7.500	-	7.808	15.308	3.986	4.499	5.613	6.016	20.114	5.300	5.190
No monetarias (Participación)	56,1	55,8	-	49,2	-	39,0	44,1	37,4	36,9	51,9	53,2	46,8	48,7	40,6
Monetarias (Participación)	43,8	44,2	-	50,8	-	61,0	55,9	62,6	63,1	45,3	46,74	53,1	51,3	59,4
No presenciales (Participación)	75,0	77,0	-	79,5	-	78,4	78,6	79,0	80,6	84,1	83,8	84,0	82,4	81,4
Presenciales (Participación)	25,0	23,0	-	20,5	-	21,6	21,4	21,0	19,4	15,9	16,2	16,0	17,6	18,6
Tarjetas														
Créditos vigentes (millones)	15,6	16,0	15,8	15,5	15,4	15,0	15,0	14,37	14,0	13,8	13,9	13,9	13,4	15,1
Débitos vigentes (millones)	40,8	45,8	46,2	46,4	47,1	47,2	47,2	46,0	44,9	45,4	45,3	45,3	47,6	48,9
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	219,9	225,6	211,1	211,8	200,0	212,6	212,6	196,7	199,0	194,7	244,9	244,9	199,3	191,7
Ticket promedio compra débito (\$miles)	124,9	108,1	100,6	100,7	96,0	111,1	111,1	93,2	94,7	91,7	97,1	97,1	93,0	90,6

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

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