

Microcrédito en Colombia: Evolución, Innovación y Perspectivas 2026

Dairo Estrada

16° Congreso **CAMP - ASOBANCARIA**

4 de marzo de 2026

<https://www.asobancaria.com/eventos/16-camp-2026/>




Contexto y Situación Actual

Contexto macroeconómico y PYME
Evolución del microcrédito
Sectores con mayor dinamismo

Innovación y Riesgos

Innovación tecnológica
Análisis de riesgos
Riesgo climático

Tendencias y Futuro

-  Tendencias internacionales
-  Desafíos y oportunidades
-  Conclusiones

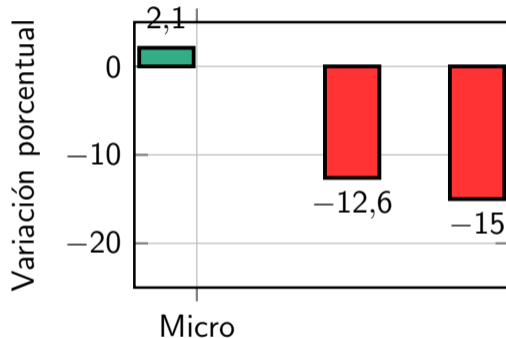
Panorama de las PYME en Colombia (2025)

Dinámica Empresarial Reciente

- + **173,907** nuevas empresas
- ↑ Crecimiento del **1.9%** vs 2024
- ★ **Microempresas:** único segmento con contribución positiva

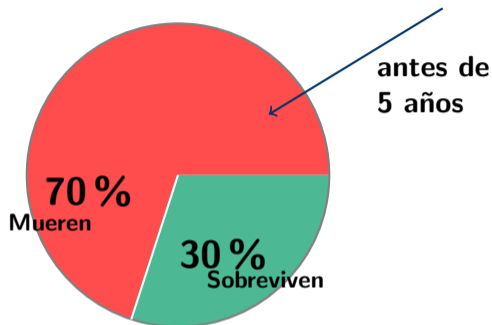
Creación por Tamaño de Empresa

Tamaño	Variación	Contribución
Micro	+2.1 %	Positiva
Pequeña	-12.6 %	Negativa
Mediana	-15.0 %	Negativa



Fuente: Confecámaras, Informe 2025

El Desafío de la Supervivencia Empresarial



Colombia vs OCDE

Supervivencia 5 años

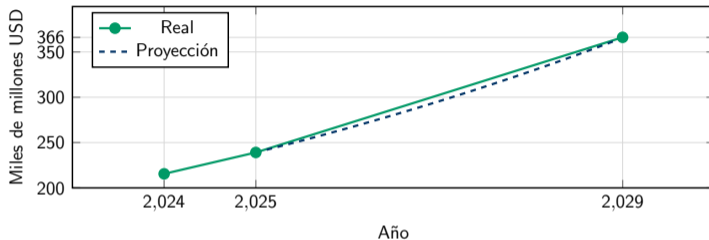
Colombia	30 %
OCDE	60 %

Factor Crítico

Difícil acceso a capital y crédito: de 4,000 a 600,000 en 10 años




Mercado Mundial de Microfinanzas

Fuente: Research and Markets, 2025



Tasa de Crecimiento Anual Compuesta: 11.2 % (2025-2029)

Factores de Crecimiento

-  Tecnología digital
-  Comercialización
-  Plataformas digitales

Desafío Emergente

Impacto de aranceles y tensiones comerciales globales en costos de implementación tecnológica

El Microcrédito como Motor de Inclusión Financiera

Crecimiento PYME

19.5 %

(2023 vs 2022)
crecimiento

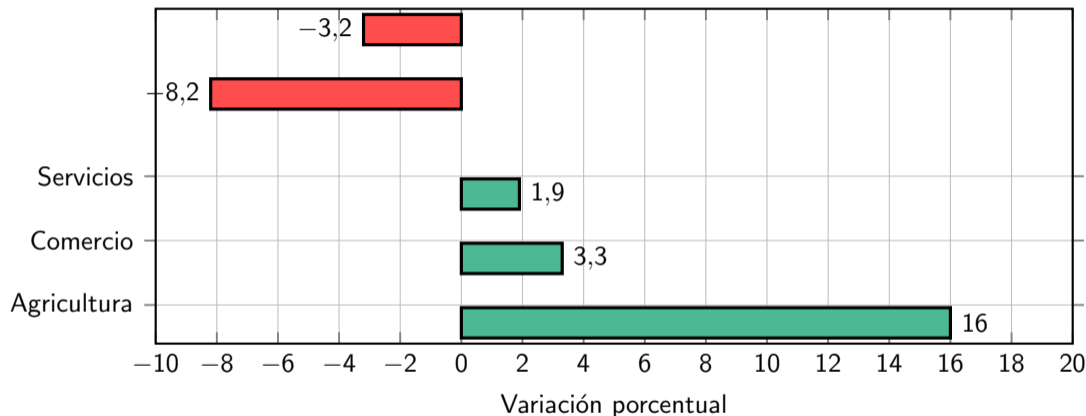
778,219 incorporaciones empresariales
(2022)

Rol del Microcrédito

- Acceso a pequeños préstamos
- Gestión de flujo de caja
- Mitigación de riesgos
- Adquisición de capital

PYME: principal impulsor del crecimiento del microcrédito

Sectores con Mayor Dinamismo - Creación de Empresas 2025



Fuente: Confecámaras, Informe primer semestre 2025

Hallazgos Clave

- Empresas con socios: **+3-4 pp** en probabilidad de movilidad
- **6.8 %** de empresas creadas en 2019 escalaron a 2024
- **Construcción lidera:** 17 % de movilidad
- Extracción: 13 %
- Agricultura: 11 %

La Paradoja del Crecimiento

Tamaño	Activos	Empleo
Micro	↑	↑↑
Pequeña	↑	↑
Mediana	↑↑	↓
Grande	↑↑	↓↓

Mayor crecimiento en activos \neq mayor generación de empleo

“Digital-first”: la nueva frontera de las microfinanzas

Desafíos

- Crecimiento de incumplimientos
- Ineficiencias operativas
- Desconfianza de clientes

Transformación

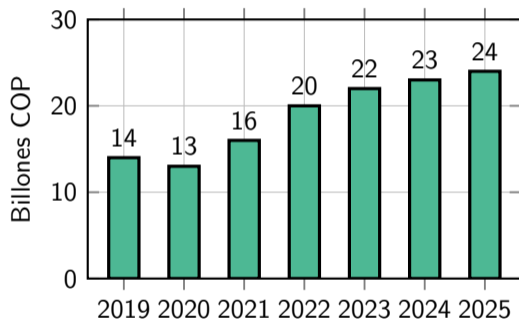
- Rediseño integral
- Mejor experiencia
- Reducción de costos

Beneficios

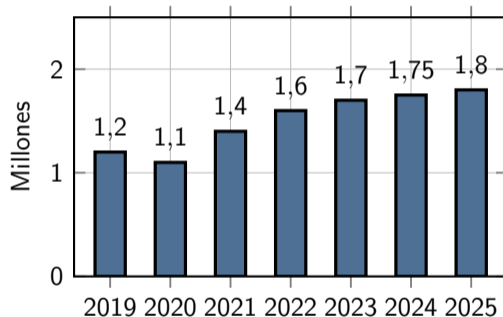
- Insights en tiempo real
- Modelo comunitario
- Inclusión efectiva

Evolución del Sector Microfinanciero

Cartera de Microcréditos

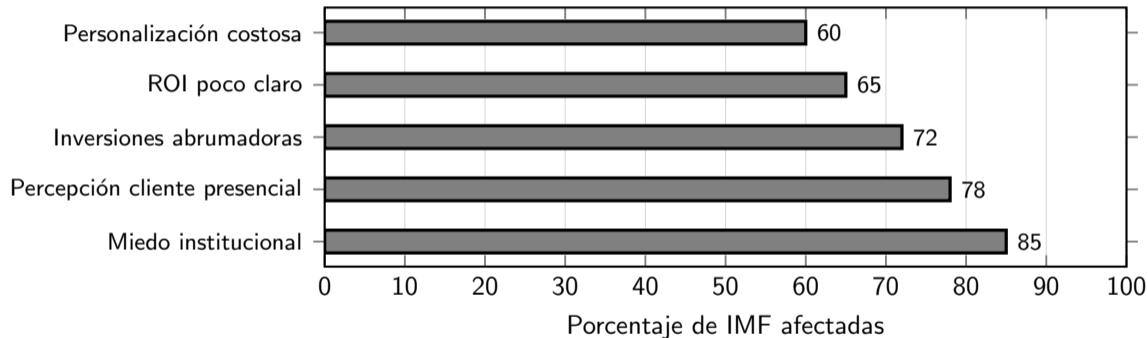


Número de Microcréditos



La cartera creció **+71 %** (2020-2025) mientras el número de créditos aumentó **+64 %**, evidenciando mayor profundización financiera y ticket promedio creciente.

Barreras para la Transformación Digital en IMF



El Mito que Debemos Derribar

“Los clientes rurales que usan UPI (Unified Payments Interface) y consumen contenido digital **NO son reacios a la tecnología.**




Necesitan interfaces intuitivas adaptadas a baja alfabetización”

Foro de Líderes de Riesgo - RED Accion

Temas transversales:

- 1 IA y datos alternativos
- 2 Riesgo climático y ambiental
- 3 Herramientas para capacidad de pago

Casos de Uso de IA

-  Segmentación y propensión
-  Modelos basados en sentimientos e imágenes
-  Fidelización de clientes

Burós de crédito

Datos alternativos

Fotos del negocio

Comentarios

Historial de compras

Fuente Tradicional	Fuentes Alternativas
Burós de crédito	Fotos del negocio
Comportamiento de pago	Comentarios de clientes
Información demográfica	Interacciones con servicio
	Historial de compras

“La clave está en diseñar soluciones que **complementen** la labor del asesor, no reemplazarla”

Impactos Observados

- Mayor frecuencia fenómenos extremos
- Vulnerabilidad rural/agrícola

Respuesta Institucional

- Adaptación metodologías
- Nuevas herramientas
- Mecanismos aseguramiento
- Planes de contingencia

Caso de Éxito Colombiano

Banco Contactar

Financiamiento agropecuario combinado con gestión de riesgos ambientales y sociales



Barreras para Integración Ambiental




- Falta de información estructurada
- Dificultad para medir impactos
- Escasez de capacidades técnicas

Desafío Central

Evaluación de capacidad de pago

- Informalidad y uso de efectivo
- Falta de trazabilidad de ingresos

Enfoques Innovadores

-  Nuevas fuentes de datos
-  Herramientas digitales
-  Visión holística

Objetivo: Prevenir sobreendeudamiento y exclusión

Geopolítica y Microfinanzas

- Conflictos internacionales
- Volatilidad económica
- Cambio climático

Clima y Sostenibilidad

- Finanzas climáticamente inteligentes
- Integración criterios Ambientales, Sociales y Gobierno Corporativo - ESG

Innovación Digital

- Scoring con IA
- Mobile-first
- Sistemas bancarios modernizados

Innovación Digital

Llamado a la acción: Innovación inclusiva para poblaciones vulnerables

Desafíos Estructurales del Sector PYME

Dimensión	Desafío	Oportunidad
Económica	Crecimiento 1.9 %	Resiliencia empresarial
Social	70 % mortalidad 5 años	Garantías mobiliarias
Tecnológica	Resistencia al cambio	Salto digital con enfoque humano
Ambiental	Vulnerabilidad climática	Liderazgo en finanzas verdes
Regulatoria	Carga tributaria	Estabilidad jurídica

“El empresariado siempre sabrá sortear las condiciones para avanzar dentro de unas dificultades inmensas” - Confecámaras 2025

→Hacia dónde vamos

1 Transformación digital ineludible, pero con enfoque humano

- No se trata de reemplazar asesores
- Interfaces intuitivas adaptadas a realidad local

2 Datos alternativos + IA = Nuevo estándar

- Fotos, comentarios, historial complementan burós
- Modelos de sentimiento en exploración

Riesgo climático ya no es opcional

PYME

- 43 % generan empleo
- Agricultura: +16 % - oportunidad verde

Colaboración

- Reguladores: sandboxes
- Tecnología: soluciones sectoriales
- IMF: visión estratégica

Llamado!!

¡El momento es ahora!

“El momento para el cambio incremental ha pasado. El momento para la transformación es ahora” pero también se requiere un entorno microempresarial como eje de la política pública

Gracias!!