

| Banca & Economía |

2026

Edición 1508

16 de febrero de 2026

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

Inclusión financiera en Colombia: ¿qué dicen los datos?

- Colombia registra altos niveles de acceso a al menos un producto financiero, sin embargo, persisten brechas territoriales y poblacionales.
- El crédito agropecuario y rural permite, en gran medida, el desarrollo productivo, con alta participación de pequeños productores y uso creciente de garantías que amplía el acceso y fortalece la inversión en el sector.
- La actividad transaccional confirma la consolidación de los canales digitales y la necesidad de seguir ampliando la infraestructura en territorios con rezagos con el fin de asegurar una profundización financiera equilibrada y sostenible.

Inclusión financiera en Colombia: ¿qué dicen los datos?

La inclusión financiera se entiende, siguiendo el concepto del Banco Mundial¹, como la posibilidad de que personas y empresas accedan y utilicen una variedad de productos y servicios financieros transaccionales, de pagos, ahorro, crédito o seguros, que les permitan atender sus necesidades económicas. Estos instrumentos cumplen un rol central en el bienestar de los hogares al facilitar el ahorro, suavizar el consumo, reducir la vulnerabilidad frente a shocks y potenciar el crecimiento económico agregado.

En línea con esta idea, la inclusión financiera se ha consolidado como un objetivo de país. El proceso inició con el CONPES 3424 de 2006, que adoptó la política de inclusión financiera bajo el programa “Banca de las Oportunidades”. Posteriormente, el CONPES 4005 de 2020 fortaleció este compromiso al integrar la inclusión financiera dentro de los objetivos centrales de la política pública². En consecuencia, durante los últimos quince años, la inclusión financiera dejó de ser una meta incipiente para convertirse en un pilar del desarrollo económico y social en Colombia.

Esta edición de Banca y Economía, a partir de información de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), FINAGRO y Banca de las Oportunidades (BdO), presenta un análisis integral del estado de la inclusión financiera, el crédito agropecuario y de fomento, y las tendencias transaccionales de la banca. Finaliza con algunas conclusiones.

Inclusión Financiera en Colombia

Antes de entrar al detalle de las cifras, conviene aclarar qué miden los indicadores de inclusión financiera y por qué permiten entender el funcionamiento del sistema. Su medición se organiza en tres dimensiones: acceso, uso y capilaridad. Cada una cuenta con metodologías de medición específicas basadas en información de la Superintendencia Financiera de Colombia y Banca de las Oportunidades.

Acceso: mide la proporción de adultos vinculados al sistema financiero, considerando como acceso la tenencia de al menos un producto financiero activo. El indicador se obtiene al relacionar los adultos con productos reportados frente a la población adulta proyectada por el DANE.

Uso: Evalúa cuántos de los productos financieros están realmente activos. Este se considera activo cuando no ha sido marcado como inactivo, saldado o cancelado, lo que implica un movimiento reciente en los últimos 6 meses³. El indicador resulta de dividir los adultos con al menos un producto activo o vigente entre la población adulta.

¹ Banco mundial (n.f). <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview>

² CONPES 4005. (2020, septiembre). Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera. Departamento Nacional de Planeación.

³ Superintendencia Financiera de Colombia. (2016). Recuperado de: <https://www.superfinanciera.gov.co/publicaciones/10086443/normativanormativa-generalboletin-juridico-superintendencia-financiera-boletin-juridico-numero-relacion-de-conceptosfondos-de-inversion-colectiva-fic-valoracion-de-inversiones-emisores-extranjeroscuentas-bancarias-abandonadas-inactivas-no-son-objeto-de-prescripcion-extintiva-10086443/>

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Jaime Andres Rincon
Carmen Sofia Coy Mendoza
Natalia Larrota Rodriguez

¡Un año donde la innovación y el
conocimiento impulsan el
progreso del país!

Calendario Eventos

Programación 2026

5 y 6 de febrero



28° Congreso
de Tesorería
Centro de
Convenciones
Cartagena de Indias

5 y 6 de marzo



16° CAMP
Centro de
Convenciones
Cartagena de Indias

28 de abril



17° Foro de
Vivienda
Grand Hyatt
Bogotá D.C.

28 de mayo



8° Congreso FEST
Grand Hyatt
Bogotá D.C.

25 y 26 de junio



25° Congreso
Panamericano de
Riesgo LAFTPADM
Estelar
Cartagena

26, 27 y 28 de agosto



60° Convención
Bancaria
Centro de
Convenciones
Cartagena de Indias

17 y 18 de septiembre



24° Congreso
Derecho Financiero
Hyatt Regency
Cartagena

22 y 23 de octubre



24° Congreso de
Riesgos
Intercontinental
Cartagena

26 y 27 de noviembre



19° Congreso SAFE
Centro de
convenciones
Las Américas

3 de diciembre



14° Encuentro
Tributario
Club El Nogal
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



@asobancaria



Asobancaria Colombia



@asobancaria

2



@asobancariaco



www.asobancaria.com



Capilaridad: Se refiere a la capacidad de la banca para llegar a toda la población, incluyendo zonas rurales, a través de una red de puntos físicos (sucursales, corresponsales) y canales digitales (apps, plataformas). A partir de este marco, las siguientes secciones profundizan en la evolución de estos indicadores y en las brechas entre grupos poblacionales y territorios.

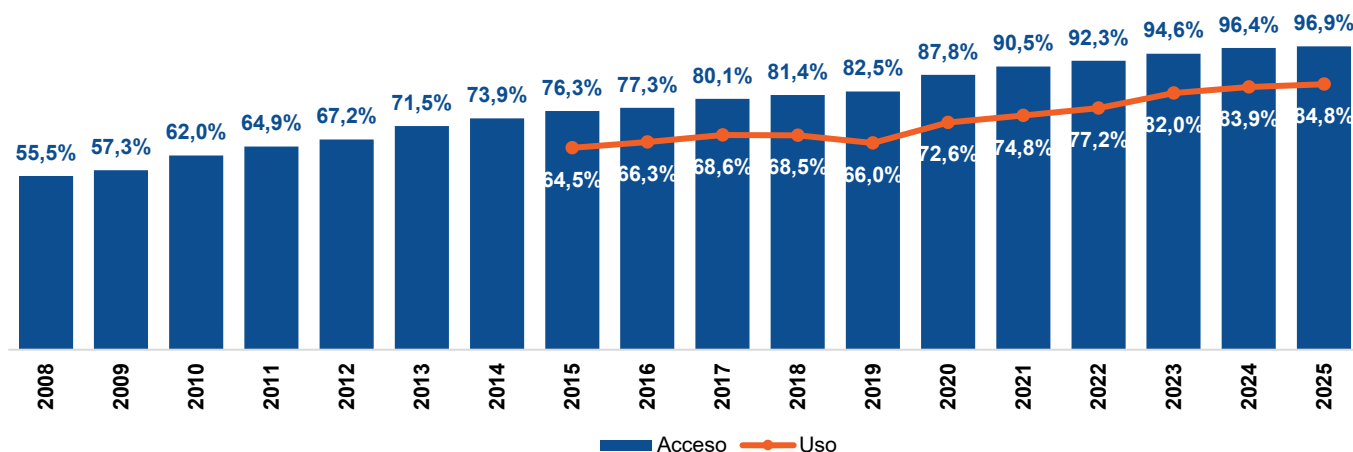
¿Cuántos adultos están dentro del sistema?

A marzo de 2025, el 96,9% de los adultos contaba con al menos un producto financiero, lo que equivalía a 37,66 millones de personas, mientras que el 84,8%, alrededor de 32,98 millones de usuarios, registraba uso activo. En productos de depósito, las cifras se mantenían en niveles similares: 95,8% de acceso y 82,3% de uso⁴, lo que confirma que las cuentas de depósito son la puerta de entrada más extendida al sistema.

No obstante, este avance no se traduce en un cierre de la brecha frente a los hombres. Por el contrario, la diferencia se ha ampliado: mientras que en 2018 la brecha era de 2,6 puntos porcentuales, en la actualidad alcanza cerca de 7 puntos porcentuales, ya que los hombres registran niveles de vinculación cercanas al 100%.

Al analizar el acceso a los productos financieros por grupos etarios, se evidencian diferencias estructurales en los patrones de vinculación al sistema financiero. En el caso de los depósitos de bajo monto, los adultos mayores de 65 años registran los niveles más bajos de acceso (41,8%), mientras que los jóvenes entre 18 y 25 años presentan la mayor vinculación (90,5%). Esta dinámica se invierte al considerar las cuentas de ahorro: los adultos mayores muestran una mayor tenencia (84,1%), frente al 70,0% de los jóvenes, mientras que el grupo entre 41 y 65 años concentra el mayor nivel de acceso (89,2%).

Gráfico 1: Acceso y uso de productos financieros en Colombia.



Fuente: Elaboración Asobancaria con datos de Banca de las Oportunidades.

En materia de crédito, los datos mostraban que el 35,6% de los adultos, equivalente a 13,84 millones de personas, accedía a financiación formal. Por otra parte, en un análisis ampliado de acceso al crédito de BdO⁵, que incorpora información crediticia del sector financiero y el sector real (incluyendo fintech, telcos y comercio), estima que el acceso al crédito en el país alcanzaba niveles cercanos al 51%.

Aunque el sistema financiero ha ampliado sus esfuerzos en inclusión financiera, los datos muestran que aún existe espacio para llegar a más población. Persisten brechas entre territorios y grupos poblacionales separándolos por género, edad y ruralidad.

En términos de género, la vinculación financiera de las mujeres aumentó del 80% en 2018 al 93% en el primer trimestre de 2025.

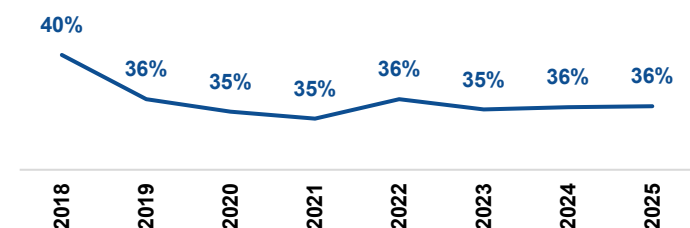
En materia de crédito, los resultados son particularmente relevantes desde una perspectiva de profundización financiera, dado que el acceso se mantiene limitado entre los jóvenes (22,0%), aumenta entre los mayores de 65 años (30,9%) y alcanza su máximo en el grupo de 41 a 65 años (41,8%). Estas brechas evidencian los desafíos persistentes en materia de transformación digital y ampliación del acceso al crédito para los distintos grupos poblacionales.

En cuanto al nivel de ruralidad se observa que, en 2024, por ejemplo, el acceso a al menos un producto financiero en ciudades y aglomeraciones superó el 108%, impulsado por la multivinculación y el mayor dinamismo urbano. En contraste, en los municipios rurales y en el rural disperso el avance ha sido mucho más lento, con niveles cercanos al 71% y 56%, respectivamente, con brechas que superan los 50 puntos porcentuales.

⁴ Banca de las oportunidades. (2025). Recuperado de: https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2025-06/BDO_RIF%202024_20062025.pdf

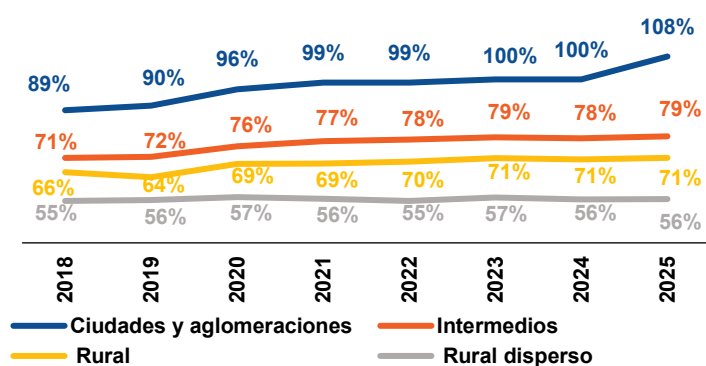
⁵ Banca de las oportunidades. (2025). Recuperado de: <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/index.php/es/estadisticas>

Gráfico 2: acceso al crédito del sector financiero.



Fuente: Elaboración Asobancaria con datos de Banca de las Oportunidades

Gráfica 3: acceso a al menos un producto financiero por ruralidad

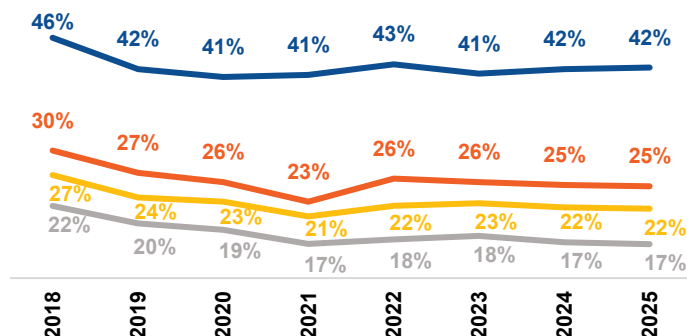


Fuente: Elaboración Asobancaria con datos de Banca de las Oportunidades.

Las diferencias territoriales se ven más pronunciadas en los niveles de acceso al crédito. Entre 2018 y el primer trimestre de 2025, las zonas urbanas registran niveles de acceso superiores al 40%, mientras que los municipios intermedios, rurales y rurales dispersos se ubican en rangos considerablemente más bajos, entre el 25% y el 17%. En promedio, esto se traduce en brechas de 19,1 puntos porcentuales entre áreas urbanas y rurales, y de 23,8 puntos porcentuales frente al rural disperso.

A pesar de estas brechas, el sector financiero ha fortalecido su presencia en poblaciones subatendidas, especialmente en zonas rurales, ampliando mecanismos para mejorar el acceso a los servicios que ofrece, entre ellos el crédito. En este contexto, el crédito agropecuario se consolida como una herramienta clave para respaldar las actividades productivas del campo y promover la inclusión financiera en los territorios.

Gráfica 4: acceso al crédito por ruralidad



— Ciudades y aglomeraciones — Intermedios
— Rural — Rural disperso

Fuente: Elaboración Asobancaria con datos de Banca de las Oportunidades.

Crédito Agropecuario y Rural

Cuando se habla de financiamiento para el campo, el crédito de fomento agropecuario y rural aparece como el principal instrumento financiero para apoyar las actividades productivas de los campesinos⁶, desde la producción y la transformación hasta la comercialización y otras actividades conexas definidas en la Ley 731 de 2002. Su alcance trasciende la liquidez de corto plazo, pues busca capitalizar el sector, impulsar el empleo rural, mejorar la sostenibilidad ambiental y la seguridad alimentaria, fortalecer ingresos y promover la transferencia tecnológica⁷.

En la práctica, este tipo de crédito cumple una doble función. Por un lado, financia el capital de trabajo necesario para poner en marcha y sostener las actividades productivas, los insumos, la mano de obra, la logística y los servicios asociados. Por otro, impulsa inversiones orientadas a activos y mejoras que fortalecen la capacidad productiva de los sistemas agropecuarios, con efectos de mediano y largo plazo sobre la productividad del campo.

El acceso a estos recursos está estrechamente ligado al tamaño del productor⁸, que distingue entre pequeños productores de ingresos bajos⁹, pequeños productores¹⁰, medianos productores¹¹ y grandes productores¹². Para facilitar el financiamiento, especialmente en un sector expuesto a riesgos climáticos y de mercado, el sistema cuenta además con instrumentos como las garantías agropecuarias del Fondo Agropecuario de Garantías (FAG), que permiten cubrir parcialmente el riesgo asumido por los intermediarios financieros y ampliar el acceso al crédito para productores de distintas escalas.

⁶ Comprende los sectores: agrícola, pecuario, avícola, apícola, porcícola, piscícola, pesquero, acuícola, de zootecnia y forestales.

⁷ Manual de servicios FINAGRO. Versión 25.01.

⁸ Esta clasificación permite ajustar las tasas, los incentivos y los instrumentos de acceso de acuerdo con la capacidad económica de cada beneficiario.

⁹ Ingresos anuales hasta \$61.248.704 y activos hasta \$551.192.128

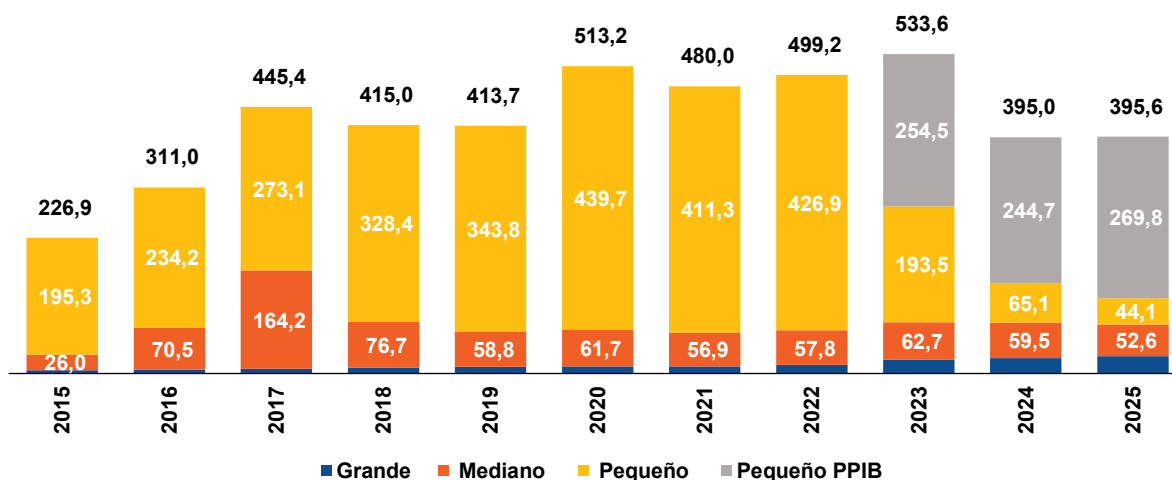
¹⁰ Ingresos anuales mayores a \$61.248.704 y hasta \$171.477.888, con activos hasta \$551.192.128.

¹¹ Ingresos anuales mayores a \$171.477.888 y hasta \$3.331.619.904; activos hasta \$6.124.292.800.

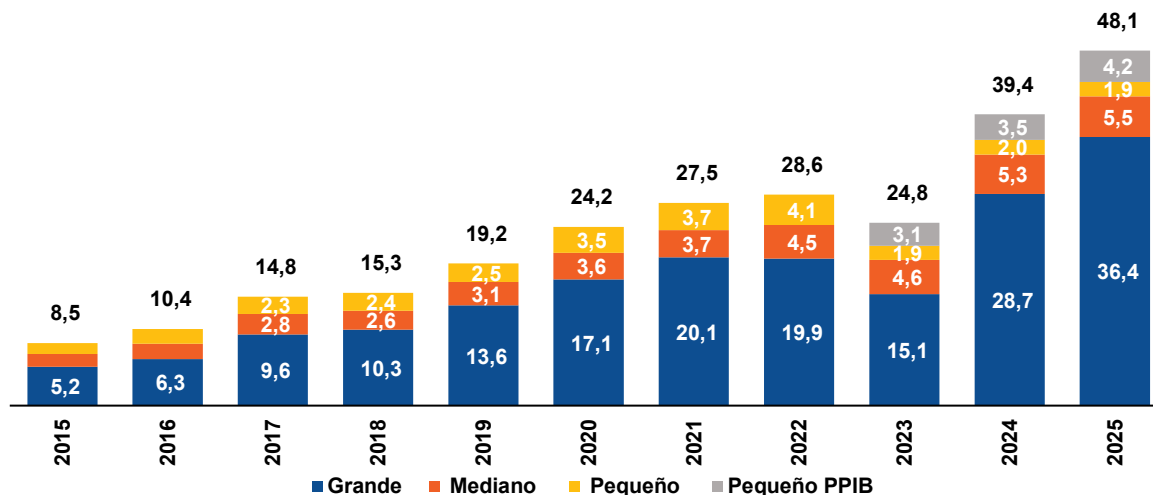
¹² Ingresos anuales superiores a \$3.331.619.904 y activos mayores a \$6.124.292.800.

Gráfica 5. Crédito rural por tipo de productor.

Panel A. Número de Colocaciones (miles)



Panel B. Monto (billones)



Fuente: Elaboración Asobancaria con datos de FINAGRO.

Al revisar la trayectoria reciente del crédito rural, los datos muestran un ajuste importante en su comportamiento. En 2024, el número de colocaciones registró una caída de 26%. Sin embargo, esta disminución en la cantidad de operaciones no se tradujo en una contracción del financiamiento total: por el contrario, los montos desembolsados mantuvieron una tendencia creciente, lo que sugiere una transición hacia créditos de mayor valor. Al cierre del 2025, el sistema reporta cerca de 395,6 mil operaciones, que en conjunto suman 48,1 billones de pesos.

Este patrón se vuelve más claro al observar la distribución por tipo de productor. Aunque los pequeños productores de ingresos bajos continúan siendo el principal grupo beneficiario en términos de número de operaciones, concentrando el 67,9% de las colocaciones, al analizar los montos desembolsados, la mayor participación corresponde a los grandes productores, quienes concentraron el 75,4% del total colocado del año 2025, equivalente a 36,4 billones de pesos.

De manera paralela, la evolución de las garantías del FAG aporta claves adicionales para comprender la dinámica del financiamiento rural. Entre 2015 y 2025, las garantías vigentes registraron crecimiento tanto en el número de colocaciones como en el valor certificado.

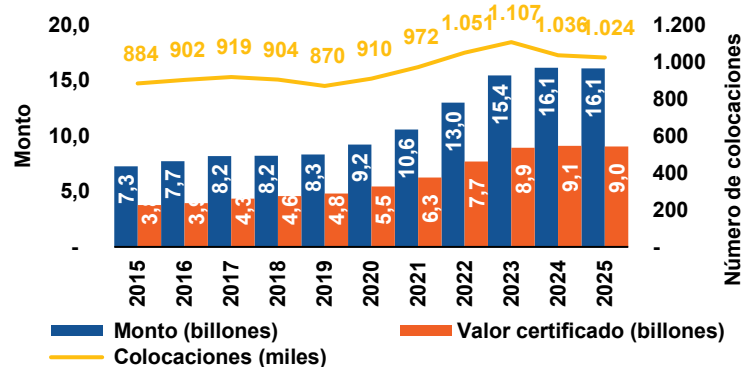
Aunque partieron de niveles moderados, 7,3 billones de pesos garantizados y 3,8 billones certificados en 2015, a partir de 2020 se observa una aceleración marcada, posiblemente asociada a la pandemia, que alcanza su punto máximo en 2024, con 16,1

billones de pesos en garantías vigentes y 9,1 billones certificados.

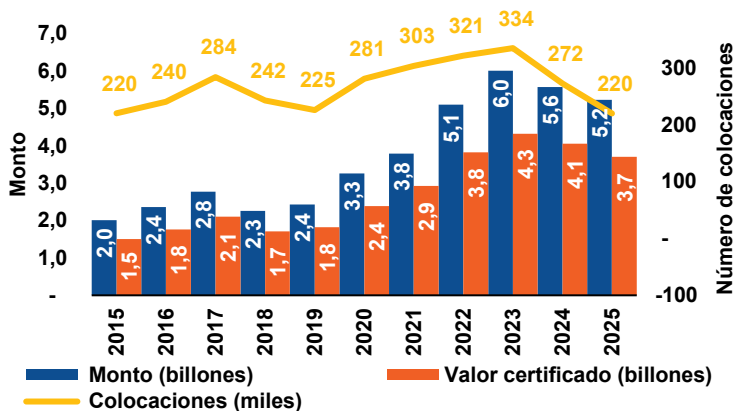
A partir de 2024, sin embargo, se evidencia una tendencia decreciente en las garantías expedidas, tanto en valor como en número de colocaciones. Esta moderación es consistente con el cambio en la estructura del crédito rural: menos operaciones, mayores montos promedio, una menor demanda relativa de coberturas y un ajuste en el uso de instrumentos de mitigación de riesgo, cambios que inciden directamente en la forma en que los productores operan dentro del sistema financiero.

Gráfica 6. Garantías agropecuarias FAG.

Panel A. Garantías vigentes.



Panel B. Garantías expedidas FAG.



Fuente: Elaboración Asobancaria con datos de FINAGRO.

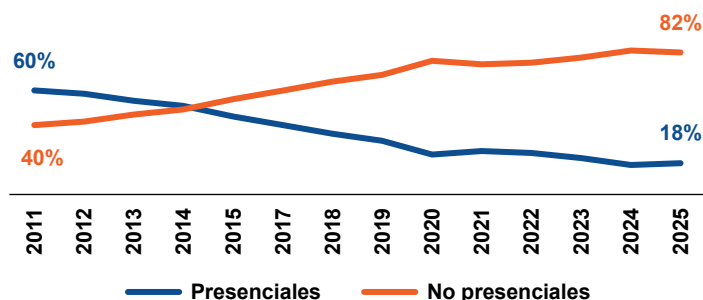
Medios de Pago, Canales y Productos

Para entender mejor cómo las personas usan el sistema financiero en su día a día, resulta útil mirar las tendencias transaccionales asociadas a los medios de pago, canales y productos. Desde esta perspectiva, no solo se observan las transacciones monetarias, como transferencias, pagos, retiros o consignaciones, sino también aquellas no monetarias, relacionadas con consultas, extractos y actualizaciones de información. Todas estas interacciones se dan a través de canales presenciales, como oficinas, corresponsales, datáfonos y cajeros automáticos, y, cada vez más, por canales no presenciales, especialmente la banca móvil, internet y otras soluciones digitales.

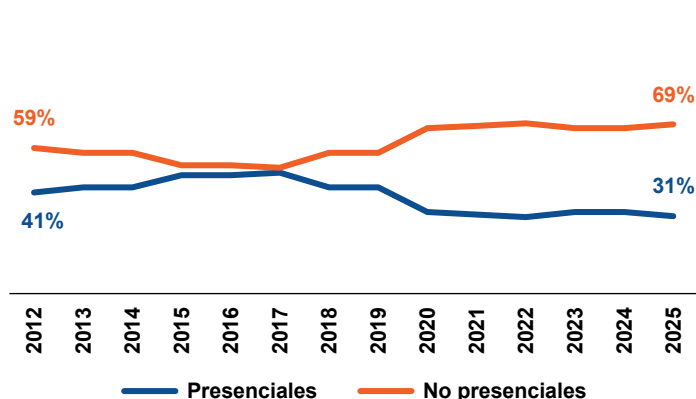
En ese sentido, en los últimos 14 años el uso de los canales digitales (no presenciales) ha mantenido una tendencia al alza. En 2011 su uso representaba el 40% de las transacciones, pasando a concentrar el 82% en 2025 (Gráfica 7). Esta evolución se refleja no solo en el número de operaciones, sino también en los montos movilizados: mientras que en 2012 los canales no presenciales participaban con el 59% del valor transado, para 2025 su participación ascendió al 69%.

Gráfica 7. Evolución de los canales

Panel A. Participación por número de transacciones.



Panel B. Participación por monto.



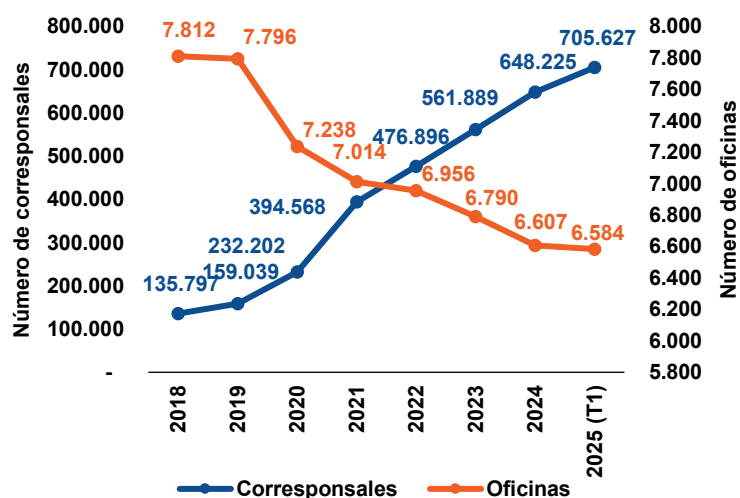
Fuente: Elaboración Asobancaria con datos de la Superintendencia Financiera de Colombia.

En el primer semestre de 2025 se registraron 10.491 millones de operaciones, de las cuales el 55,3% fueron monetarias, con un monto total de \$5.772 billones. Asimismo, la distribución de las operaciones transaccionales muestra el predominio de los canales digitales, encabezados por las aplicaciones móviles, que concentran el 69,6% del total, con más de 7.306 millones de operaciones, e internet, que representa el 11,2%.

Complementariamente, la evolución de los puntos de contacto muestra dinámicas diferenciadas según el canal. La red de corresponsales evidencia un crecimiento sostenido desde 2018, pasando de 135 mil a un máximo de 705 mil para el primer trimestre del 2025.

Las oficinas físicas, por su parte, presentan una tendencia descendente, disminuyendo de 7.812 a 6.584 en ocho años. Por su parte, de acuerdo con la superintendencia financiera de Colombia, los cajeros automáticos y los datáfonos muestran un crecimiento de 13,8% y 6,4% entre el primer trimestre de 2024 y 2025, respectivamente.

Gráfica 10. Garantías agropecuarias FAG. Garantías vigentes.



Fuente: Elaboración Asobancaria con datos de Banca de las Oportunidades.

Adicionalmente, al revisar comparativamente la evolución de los corresponsales y las oficinas por nivel de ruralidad se observa una dinámica desigual. Mientras que en 2019 los municipios rurales y rurales dispersos registraban tasas de expansión de los corresponsales de 43,8% y 47,8%, respectivamente, para 2024 estas cifras se redujeron a 9,4% y 11,2%. Asimismo, la red de oficinas físicas mantiene una trayectoria descendente en todos los niveles de ruralidad, con reducciones acumuladas que son más pronunciadas en los municipios rurales y dispersos.

Conclusiones y consideraciones finales

Los resultados presentados permiten caracterizar un sistema financiero que ha logrado niveles elevados de acceso y avances en la digitalización, consolidando un ecosistema transaccional eficiente y de amplia cobertura. No obstante, persisten brechas entre territorios y grupos poblacionales que condicionan la profundidad del sistema y la apropiación de los servicios, particularmente en zonas rurales y rurales dispersas, donde aspectos ajenos al sistema continúan profundizando las barreras de llegada.

En materia de crédito agropecuario y rural, se confirma el rol del financiamiento de fomento como instrumento para soportar la actividad productiva del campo. La alta participación de pequeños productores en el número de colocaciones y la expansión del uso de garantías del FAG evidencian un mecanismo robusto para ampliar el acceso y mitigar riesgos.

Asimismo, la dinámica transaccional muestra una marcada preferencia por los canales digitales, que concentran la mayor parte de las operaciones y del monto movilizado, en línea con la tendencia de transformación digital del sistema financiero.

El sistema avanza hacia mayores niveles de cobertura, eficiencia y articulación con las necesidades productivas del país. El desafío técnico consiste en convertir estos progresos en una profundización financiera equilibrada, que reduzca las brechas territoriales y poblacionales, y que potencie tanto la inclusión como el desarrollo rural.

Banca & Economía

2026

Edición 1507

Principales indicadores macroeconómicos

	2022	2023					2024					2025*	2026*
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	Total
Producto Interno Bruto													
PIB Nominal (COP Billones)	1.471	1.587	403	411	437	463	1.713	444	442	478	490	1.854	2.020
PIB Nominal (USD Billions)	345,7	366,9	102,9	104,7	106,7	106,5	420,8	105,9	105,7	119,4	198,4	457,6	532,9
PIB Real (COP Billones)	973	981	237	244	250	265	995	243	249	259	271	1.022	1.050
PIB Real (% Var. interanual)	7,3	0,8	0,3	1,6	1,6	2,4	1,5	2,6	2,1	3,6	2,3	2,6	2,8
Precios													
Inflación (IPC, % Var. interanual)	13,1	9,3	7,4	7,2	5,8	5,2	5,2	5,1	4,8	5,2	5,1	5,1	6,7
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	10	10,3	8,8	7,6	6,5	5,6	5,6	5,2	4,8	4,9	5,1	5,1	6,9
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	4.810	3.822	3.842	4.148	4.164	4.409	4.409	4.070	4.199	4.007	3.757	3.757	3.790
Tipo de cambio (Var. % interanual)	20,8	-20,5	-17,0	-1,0	2,7	15,4	15,4	5,9	1,2	-2,2	-14,8	-14,8	0,9
Sector Externo													
Cuenta corriente (USD millones)	-20.879	-8.285	-1.591	-1.406	-1.602	-2.279	-6.880	-1.873	-2.426	-2.853	...	-10.703	-13.655
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	6,0	2,3	1,9	1,4	1,5	2,1	1,7	1,8	2,3	2,4	...	2,3	3,0
Balanza comercial (% del PIB)	-4,7	-2,1	-1,9	-2,1	-2,1	-2,9	-2,3	-2,5	-3,6	-3,3	...	-3,2	3,6
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	21,3	18,8	15,8	16,6	16,7	16,8	16,5	16,2	16,6	15,7	...	10,9	11,1
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	25,9	20,9	17,7	18,8	18,8	19,7	18,7	18,7	20,2	19,0	...	14,1	14,7
Renta de los factores (% del PIB)	-4,9	-3,7	-3,3	-3,0	-3,2	-3,2	-3,2	-2,9	-2,7	2,7	...	-3,0	3,2
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,6	3,5	3,3	3,7	3,8	4,0	3,7	3,6	4,0	3,5	...	-3,9	-4,0
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	5,0	4,6	3,6	2,7	3,1	4,3	3,4	2,9	3,1	2,4	...	...	...
Sector Público (% del PIB)													
Bal. primario del Gobierno Central	-1,0	-0,3	0,0	-0,8	0,0	-1,5	-2,4	-0,9	-0,6	-0,4	...	-2,4	-1,8
Bal. del Gobierno Nacional Central	-5,3	-4,3	-1,0	-2,3	-0,9	-2,6	-6,8	-2,1	-1,8	-1,6	...	-7,2	-6,7
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	52,4	54,8	50,4	48,1	47,8	48,2	49,7	48,1	49,0	48,6	...	...	...
Pública	30,1	31,2	29,1	27,5	27,0	27,0	28,4	26,8	27,6	27,1	...	...	...
Privada	22,3	23,6	21,3	20,6	20,7	21,1	21,3	21,4	21,4	21,5	...	...	...
Deuda neta del Gobierno Central	53,2	52,7	50,7	54,7	55,8	59,3	55,1	59,3	56,7	58,1	...	61,3	63,8

*Proyecciones de Asobancaria. Los datos fiscales corresponden a lo proyectado por el Gobierno Nacional en el MFMP 2025. La inflación y el PIB para 2025 son observados.

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



@asobancaria



Asobancaria Colombia



@asobancaria

8



@asobancariaco



www.asobancaria.com



Banca & Economía

2026

Edición 1507

Estados financieros del sistema bancario Colombia

	dic-21	dic-22	dic-23	dic-24	nov-25 (a)	oct-25	nov-24 (b)	Var. real anual (b) - (a)
Activo	817.571	924.121	959.797	998.266	1.057.037	1.030.716	998.737	0,5%
Disponible	63.663	58.321	64.582	59.096	51.943	51.061	53.709	-8,2%
Inversiones	171.490	180.818	189.027	215.062	222.682	213.365	215.702	-2,0%
Cartera de crédito	550.204	642.473	655.074	677.712	721.780	712.674	675.263	1,5%
Consumo	169.603	200.582	196.005	189.083	201.003	198.460	189.944	0,5%
Comercial	283.804	330.686	338.202	357.805	375.444	370.548	355.962	0,2%
Vivienda	82.915	95.158	102.972	111.301	123.099	121.762	109.935	6,3%
Microcrédito	13.883	16.047	17.896	19.524	22.234	21.904	19.421	8,7%
Provisiones	35.616	37.224	39.752	40.396	38.874	38.779	40.491	-8,8%
Consumo	12.251	15.970	18.644	17.922	16.028	16.037	18.223	-16,5%
Comercial	17.453	16.699	16.335	17.446	17.599	17.539	17.279	-3,3%
Vivienda	3.021	3.189	3.413	3.641	3.933	3.897	3.577	4,4%
Microcrédito	913	858	1.181	1.332	1.299	1.293	1.344	-8,3%
Pasivo	713.074	818.745	856.579	885.571	956.989	930.324	886.850	2,5%
Depósitos y otros instrumentos	627.000	686.622	731.321	777.404	839.616	823.217	776.573	2,7%
Cuentas de ahorro	297.412	297.926	286.217	313.749	343.150	330.886	310.839	4,8%
CDT	139.626	207.859	272.465	287.571	312.385	316.744	290.762	2,0%
Cuentas Corrientes	84.846	80.608	75.483	77.164	79.230	78.006	73.265	2,7%
Otros pasivos	9.898	11.133	10.841	11.090	15.040	13.342	11.834	20,7%
Patrimonio	104.497	105.376	103.218	112.695	100.048	100.391	111.887	-15,1%
Utilidades (año corrido)	13.923	14.222	8.133	8.326	12.021	10.966	7.513	51,9%
Ingresos financieros de cartera	42.422	63.977	91.480	85.888	74.431	67.562	79.098	-10,6%
Gastos por intereses	9.594	28.076	60.093	53.748	43.272	39.403	49.755	-17,4%
Margen neto de intereses	33.279	38.069	35.918	36.372	35.185	31.854	33.334	0,2%
Indicadores (%)								
Calidad	3,89	3,61	4,90	4,62	3,90	3,92	4,92	-1,02
Consumo	4,37	5,44	8,10	6,80	5,08	5,13	7,19	-2,11
Comercial	3,71	2,73	3,42	3,59	3,34	3,35	3,92	-0,58
Vivienda	3,11	2,47	3,03	3,51	3,14	3,15	3,55	-0,42
Microcrédito	6,47	5,46	8,50	8,57	6,74	6,78	8,79	-2,05
Cubrimiento	166,2	160,6	123,8	129,1	138,2	138,9	121,9	-16,33
Consumo	165,4	146,4	117,4	139,4	156,9	157,5	133,4	23,51
Comercial	165,6	184,7	141,2	135,8	140,2	141,2	123,9	16,34
Vivienda	117,1	135,5	109,3	93,2	101,8	101,8	91,6	10,25
Microcrédito	101,7	97,9	77,7	79,6	86,7	87,0	78,7	7,97
ROA	1,7	1,5	0,8	0,8	1,2	1,3	0,8	0,42
ROE	13,3	13,5	7,9	7,4	13,2	13,2	7,3	5,83
Solvencia	20,5	17,1	16,5	16,9	15,9	16,2	17,1	-1,12
IRL	204,4	183,7	194,0	183,8	175,9	177,4	179,6	-3,66
CFEN G1	0,0	109,6	115,5	114,9	116,3	117,4	114,6	1,71
CFEN G2	0,0	127,3	134,4	132,1	128,4	130,1	127,6	0,76

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.



@asobancaria



Asobancaria Colombia



@asobancaria

9



@asobancariaco



www.asobancaria.com



Banca & Economía

2026

Edición 1507

Principales indicadores de inclusión financiera

	2021	2022					2023					2024	2025		
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3
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	43,1
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	15,5
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
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		
Microcrédito	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	1,3				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		
Cuentas de ahorro activas	65,7	51,9				54,5	54,5	54,1	53,3	53,6	66,4	66,4	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.



@asobancaria



Asobancaria Colombia



@asobancaria

10



@asobancariaco



www.asobancaria.com



Banca & Economía

2026

Edición 1508

Principales indicadores de inclusión financiera

	2021	2022					2023					2024	2025		
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3
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	5.667
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	40,5
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	59,5
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	83,0
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	17,0
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	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	50,0
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	188,9
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	89,8

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

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



@asobancaria



Asobancaria Colombia



@asobancaria

11



@asobancariaco



www.asobancaria.com

