

Banca & Economía

2026

Edición 1522

1 de junio 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

Magnifica Humanitas: digitalización, inteligencia artificial y dignidad humana

- La encíclica *Magnifica Humanitas* plantea que la digitalización y la inteligencia artificial no deben entenderse como fuerzas neutrales o inevitables, sino como herramientas cuyo valor depende del propósito con que se diseñan, financian, regulan y utilizan. Desde esta perspectiva, el verdadero progreso tecnológico debe evaluarse por su contribución a la dignidad humana, el bien común, la justicia social y la inclusión.
- En materia financiera, la encíclica resalta que el crédito cumple una función social insustituible cuando conecta el ahorro con la economía real y permite financiar inversión, empleo, vivienda, emprendimiento y desarrollo productivo. Esta visión no es ajena a la experiencia colombiana, pues la banca ya ha venido materializando ese propósito mediante la financiación de hogares, empresas, emprendedores, vivienda social y proyectos sostenibles que contribuyen al bienestar y a la movilidad social.
- La banca colombiana también ha venido avanzando en el uso de nuevas tecnologías para fortalecer su aporte al desarrollo del país. En los últimos años, el sector ha incrementado su inversión en digitalización, APIs, automatización de procesos, analítica de datos e inteligencia artificial aplicada a la evaluación crediticia, la seguridad transaccional, la prevención del fraude y la protección de los usuarios, sentando bases importantes para convertir la inclusión transaccional en una inclusión financiera más plena.
- El desafío para Colombia no es simplemente adoptar más tecnología, sino orientar su uso hacia un sistema financiero más humano, seguro, confiable e incluyente. La IA será verdaderamente transformadora si ayuda a ampliar el acceso al crédito, proteger mejor a los usuarios, fortalecer la confianza y poner la innovación al servicio del desarrollo humano integral.



@asobancaria



Asobancaria



@asobancaria

1



@asobancariaco



www.asobancaria.com



Banca & Economía

2026

Edición 1522

Magnifica Humanitas: digitalización, inteligencia artificial y dignidad humana

El 25 de mayo de 2026 se publicó la carta encíclica *Magnifica Humanitas*, del Papa León XIV, dedicada a la custodia de la persona humana en la era de la inteligencia artificial. Su punto de partida es especialmente relevante para la discusión económica actual y para los grandes cambios que ya se evidencian en la mayoría de los sectores productivos. La tecnología no debe ser entendida como una fuerza inevitable ni como un mal en sí mismo, pero tampoco como un instrumento neutral. Su impacto depende de quién la concibe, quién la financia, quién la regula y con qué propósito se utiliza. Esta idea permite ordenar el debate sobre inteligencia artificial más allá del entusiasmo tecnológico y situarlo en una pregunta de fondo sobre qué tipo de progreso estamos construyendo y al servicio de quién.

Desde esta perspectiva, *Magnifica Humanitas* ofrece un marco oportuno para pensar los desafíos de la transformación digital en el sistema financiero. La discusión no debe plantearse como una tensión entre innovación y prudencia, sino como una agenda para orientar el progreso tecnológico hacia el desarrollo humano. La encíclica recuerda que la dignidad de la persona, el bien común, la solidaridad, la justicia social y la subsidiariedad deben servir como criterios para evaluar una revolución digital que ya está modificando la forma en que las personas trabajan, consumen, acceden a servicios y participan en la economía. En la banca, esto implica que cada avance tecnológico debe medirse no solo por sus ganancias de eficiencia, sino también por su capacidad de ampliar oportunidades, fortalecer la confianza, proteger a los usuarios y evitar nuevas formas de exclusión.

Además de esta reflexión sobre la inteligencia artificial y sus implicaciones para la banca, la encíclica dedica un espacio relevante a la función social del crédito. Este punto no es accesorio, sino fundamental para entender el papel del sistema financiero en nuestras sociedades. Cuando el ahorro se transforma en financiación para la economía real, el crédito permite sostener la inversión, impulsar el emprendimiento, facilitar el acceso a vivienda, acompañar el crecimiento de las empresas y generar condiciones de mayor bienestar para los hogares. Colombia ya viene avanzando en esta dirección mediante la digitalización financiera, el desarrollo de finanzas abiertas, el uso de analítica de datos y la aplicación de inteligencia artificial en procesos como evaluación crediticia, seguridad transaccional y detección de fraude. El reto hacia adelante será profundizar este camino con responsabilidad, asegurando que la tecnología permita convertir la inclusión transaccional en inclusión financiera plena, ampliar el acceso al crédito y consolidar un sistema más cercano, seguro, confiable y orientado al desarrollo humano integral.

Esta edición de Banca & Economía analiza cómo estas reflexiones ayudan a entender la transformación digital del sistema financiero, la función social del crédito y los desafíos que enfrenta Colombia para aprovechar la inteligencia artificial como una herramienta de inclusión, confianza y desarrollo humano integral. Finaliza con algunas conclusiones.

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Dirección económica
y
Dirección de transformación digital
e inclusión financiera

¡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 LAFTFPADM 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



@asobancaria

2



@asobancariaco



www.asobancaria.com



Acercando la Banca a los Colombianos

El rol social de la banca

Magnífica Humanitas aborda con precisión el papel del sistema financiero desde los principios de la doctrina social de la Iglesia. El documento distingue con claridad entre la financiación que sirve a la economía real y aquella que opera con una lógica desconectada de ese propósito, y solo la primera recibe una valoración positiva.

En el contexto de las transiciones económicas que impone la automatización y la digitalización, la encíclica afirma que "la función social del crédito sigue siendo insustituible". El Papa León XIV reconoce que el ahorro que se transforma en crédito para la economía real es el mecanismo por el cual se sostiene la creación de empleo y se financian las inversiones necesarias para el desarrollo. El crédito, en esa lectura, es el vínculo entre la capacidad de ahorro de unos y la posibilidad de trabajar y producir de otros.

Esto tiene implicaciones directas para la comprensión del rol bancario. Si la función social del crédito es insustituible, quienes la ejercen cargan con una responsabilidad que va más allá de la gestión del riesgo o del retorno sobre el capital. La banca, en la visión que plantea la encíclica, se justifica en la medida en que cumple esa función de transmisión entre el ahorro y la inversión productiva. El documento diferencia explícitamente entre financiación para el desarrollo y financiación por la financiación misma, señalando que son realidades distintas con implicaciones éticas distintas.

Colombia atraviesa transformaciones profundas en su estructura productiva y en sus mercados laborales, con una demanda creciente de financiamiento para la pequeña empresa, el emprendimiento y la vivienda. En ese escenario, el crédito tiene consecuencias reales sobre quién puede invertir y quién puede emprender. La orientación que ha guiado a la banca colombiana y el llamado de *Magnífica Humanitas* parten de una comprensión compartida, según la cual las instituciones financieras responden al desarrollo del país a través de la calidad y el alcance del crédito que ponen al servicio de la economía real.

El sector financiero colombiano encarna precisamente la visión que León XIV articula en *Magnífica Humanitas*. La banca en Colombia ha asumido de manera consciente, social y sostenible su rol como intermediaria entre el ahorro y la inversión productiva, financiando empresas, hogares y emprendedores con el objetivo permanente de mejorar la calidad de vida de los colombianos. Esa orientación es la razón de ser de la actividad bancaria en el país, y es la que le da sentido a su presencia en cada rincón de la economía nacional. En esa medida, el llamado del Pontífice resuena como el reconocimiento de una práctica que el sector financiero colombiano ya ha hecho propia.

De hecho, estudios realizados al interior de la Asociación han encontrado que la banca ejerce un rol fundamental en el desarrollo

social del país, señalando que un aumento de \$1 billón de pesos en la cartera está asociado con la movilidad social de alrededor de 6.600 personas fuera de la pobreza monetaria. Además, en el periodo de 2010 a 2024 la banca entregó en promedio 83.243 créditos cada año para la financiación de vivienda de interés social (VIS), que corresponden a \$5,64 billones de pesos en promedio (valores reales a precios de 2024 en adelante).

En materia de sostenibilidad y transición energética el sector bancario tampoco se ha quedado atrás. Solo en 2024 se desembolsaron \$15,5 billones de pesos en 45.993 operaciones dirigidas a financiar proyectos ambientales y de descarbonización, un monto que equivale a 4,5 veces el promedio desembolsado entre 2018 y 2023. Del total de recursos, el 33% se destinó a construcción sostenible, el 28% a transporte sostenible, que incluye la financiación de vehículos eléctricos e híbridos, el 18% a proyectos de eficiencia energética y el 22% a iniciativas en fuentes de energías renovables, rubros que contribuyen a reducir emisiones y a modernizar la matriz productiva del país. Este patrón refleja un cambio en la asignación del capital hacia sectores con mayor potencial futuro, donde la innovación verde, la electrificación del transporte y la eficiencia energética serán determinantes para la competitividad. A su vez, el avance de estas inversiones indica que el sistema financiero ya está acompañando la transición hacia una economía baja en carbono, no solo respondiendo a la regulación internacional y metas climáticas nacionales, sino anticipando las nuevas oportunidades productivas que emergerán de la transformación energética.

Digitalización, sistema financiero y humanidad

Aunque *Magnífica Humanitas* recorre un horizonte amplio, su pregunta central tiene una traducción económica directa, y es cómo preservar la dignidad de la persona cuando la tecnología modifica las condiciones concretas de la vida social. En el sistema financiero, esa pregunta adquiere una relevancia particular, porque allí se define, en buena medida, quién accede al ahorro, al crédito, a los medios de pago, a la protección frente a riesgos y a las oportunidades de movilidad económica.

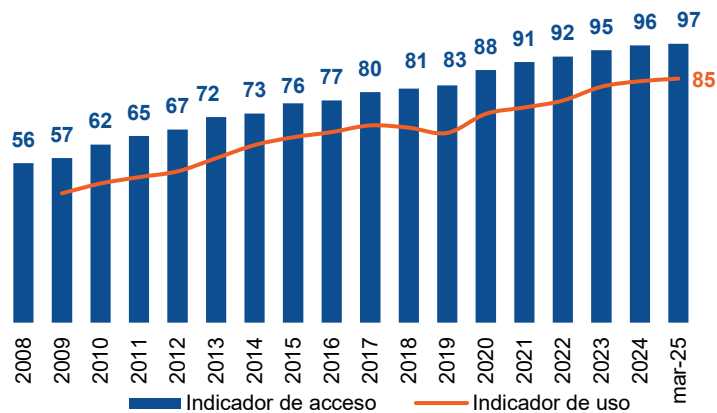
Desde esta perspectiva, el sistema financiero no es un actor periférico del debate tecnológico. Por el contrario, es uno de los espacios donde la inteligencia artificial puede producir algunos de sus efectos más profundos. La digitalización ya está transformando la originación de crédito, la prevención del fraude, la atención al consumidor, la gestión de riesgos, el cumplimiento normativo y la competencia entre bancos, fintechs, billeteras digitales y plataformas. El reto consiste en asegurar que esa transformación no reduzca a la persona a un dato, a una probabilidad de incumplimiento o a un perfil de consumo, sino que fortalezca su capacidad de participar en la economía formal.

El Papa reconoce el valor del sistema financiero cuando el ahorro se convierte en crédito para la economía real, pues de allí

dependen inversiones, empleo y transiciones productivas. Sin embargo, advierte que el uso de sistemas automatizados para decidir el acceso al crédito puede crear nuevas formas de exclusión, revestidas de una aparente neutralidad técnica¹. Esta advertencia resulta especialmente pertinente para economías emergentes, donde la falta de historial crediticio, la informalidad laboral, las brechas territoriales y la baja disponibilidad de información estructurada limitan el acceso de millones de personas y empresas al financiamiento.

La inteligencia artificial puede ayudar a corregir parte de esas restricciones. Bien utilizada, permite reducir costos de originación, mejorar la segmentación de riesgo, detectar señales tempranas de deterioro, incorporar fuentes alternativas de información y diseñar productos más ajustados a las necesidades de hogares, microempresas, pymes y trabajadores independientes. Ese debe ser el objetivo del sistema financiero en los años venideros. Bien utilizada, la IA es una herramienta de apoyo sustancial para que más hogares colombianos accedan al crédito, continuando así lo que ha sido un avance exitoso en esta materia en las últimas décadas. En Colombia, como se puede observar el Gráfico 1, estamos llegando a niveles de universalización de la inclusión por el lado del ahorro, mostrando de esta manera que contamos con buenas bases para utilizar la IA y las nuevas herramientas de innovación.

Gráfico 1. Indicadores de inclusión y uso de los productos de ahorro en Colombia (% de adultos)



Fuente: Banca de las Oportunidades y Asobancaria.

En efecto, Colombia cuenta con una base importante para avanzar en la dirección que propone el Papa. En los últimos años, el sistema financiero ha incrementado de manera sostenida su inversión tecnológica, con avances en APIs, automatización robótica de procesos, analítica de datos e inteligencia artificial aplicada a la evaluación crediticia y la detección de fraude. A ello se suma un marco regulatorio que ha buscado acompañar la

innovación, como el Decreto de Finanzas Abiertas, orientado a promover la circulación segura de datos, mejorar la oferta de servicios y fortalecer la inclusión financiera sin desconocer el valor de los modelos analíticos desarrollados por las entidades.

No obstante, los avances tecnológicos aún no han cerrado las brechas estructurales de acceso al crédito. Según el Reporte de Inclusión Financiera, el acceso al crédito alcanza 59,1% en ciudades y aglomeraciones, pero apenas 23,9% en zonas rurales dispersas². Esta diferencia evidencia que la digitalización, por sí sola, no resuelve los problemas de información, informalidad, conectividad, educación financiera y riesgo percibido que afectan a los segmentos más desatendidos. Las MiPymes rurales, las mujeres emprendedoras y los trabajadores informales siguen enfrentando restricciones significativas para acceder a financiamiento productivo, aun cuando representan una parte sustancial del tejido económico del país.

El desafío, entonces, consiste en convertir la inclusión transaccional en inclusión financiera plena. Esto implica usar la tecnología para profundizar el crédito, mejorar la calidad de los productos, fortalecer la seguridad digital, aumentar la confianza del usuario y construir modelos de riesgo que reconozcan mejor la diversidad de trayectorias económicas de los hogares y empresas colombianas. También exige una conversación coordinada entre bancos, fintechs, autoridades, telecomunicaciones, plataformas digitales y consumidores, especialmente en frentes como fraude, identidad digital, protección de datos y explicabilidad algorítmica.

Datos, confianza y protección del usuario

Un segundo eje de la encíclica es el papel de los datos. El Papa León XIV sostiene que su valor no puede entenderse únicamente desde la propiedad privada o la explotación comercial, porque los datos son producidos a partir de la interacción de millones de personas y, por tanto, deben ser gestionados con criterios de bien común³. También advierte que la recopilación masiva de información puede crear capacidades inéditas de perfilamiento, predicción e influencia sobre los comportamientos, muchas veces sin que las personas tengan plena conciencia de ello⁴. En consecuencia, la confianza social exige transparencia, rendición de cuentas y posibilidad de reparación frente a las decisiones tomadas por sistemas digitales⁵.

En la banca, esta discusión es central. Los datos han permitido fortalecer la administración de riesgos, mejorar la prevención del lavado de activos, personalizar la oferta de productos, reducir fricciones en la experiencia del usuario y aumentar la seguridad de las transacciones. Sin embargo, también elevan los riesgos asociados a fugas de información, consentimientos poco comprensibles, asimetrías entre entidades y clientes, dependencia

¹ Ver pasajes 102, 103 y 160.

² Fuente RIF Bdo (2024) p. 89. https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2025-06/BDO_RIF%202024_20062025.pdf

³ Ver pasaje 108.

⁴ Ver pasaje 171.

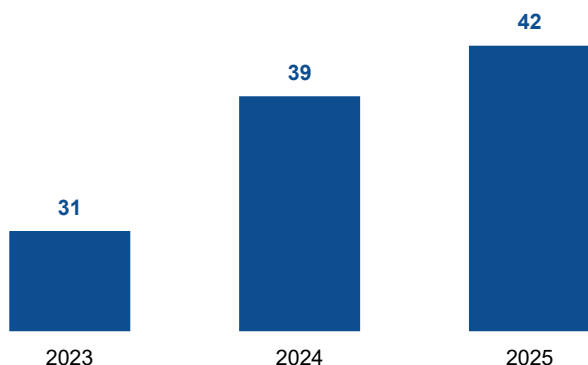
⁵ Ver pasaje 105.

de terceros tecnológicos y uso de modelos cuya lógica no siempre es fácil de explicar. La confianza, en este contexto, no se agota en el cumplimiento formal de la regulación. Requiere que los usuarios sepan cómo se usa su información, que existan mecanismos efectivos de reclamación y que las entidades reconozcan al cliente como titular activo de sus datos.

Esta visión es particularmente importante en un entorno de finanzas abiertas, pagos inmediatos, banca embebida e inteligencia artificial generativa. A medida que los datos circulan entre más actores, la protección del usuario exige reglas claras sobre consentimiento, finalidad, seguridad, portabilidad, responsabilidad y supervisión. La innovación financiera necesita datos para generar valor, pero solo será sostenible si los ciudadanos confían en que esa información no será utilizada en su contra ni convertida en una fuente de exclusión silenciosa.

En este contexto, es también necesario el papel que viene realizando la banca colombiana en materia de protección de los datos, y en general de los usuarios financieros.

Gráfico 2. Ataques cibernéticos a cada banco por segundo



Fuente: Superintendencia Financiera. Elaboración Asobancaria.

Colombia llega a la agenda de inteligencia artificial con un sistema financiero que ha avanzado de manera significativa en digitalización, escala transaccional y capacidades de seguridad. En menos de dos décadas, la banca pasó de un entorno predominantemente físico, con 8.000 operaciones por minuto y una participación presencial de 66%, a un ecosistema en el que se realizan cerca de 39.000 operaciones por minuto, el 82% de las transacciones son digitales y la apertura de una cuenta puede tomar apenas cinco minutos. Este salto ha estado acompañado por inversiones relevantes en tecnología y prevención del fraude, que hoy ascienden a 1,7 billones de pesos al año, así como por herramientas colaborativas como el CSIRT Financiero, los cotejos biométricos y soluciones de protección frente a ataques masivos en el 95% de las entidades.

Sin embargo, la misma transformación que ha hecho al sistema más ágil y accesible también ha elevado la sofisticación de los

riesgos. La inteligencia artificial aparece como uno de los grandes desafíos del próximo cuatrienio, no solo por su potencial para mejorar procesos, productos y experiencia del usuario, sino por su uso creciente en modalidades de fraude, suplantación y deepfakes. Por ello, la agenda para Colombia no consiste únicamente en adoptar más tecnología, sino en construir capacidades colectivas para anticipar riesgos, centralizar información de fraude, y prepararnos como sistema financiero a enfrentar la peor cara de la IA.

Conclusiones y consideraciones finales

La encíclica *Magnifica Humanitas* ofrece una lectura oportuna para el sistema financiero: ninguna innovación constituye verdadero progreso si erosiona la dignidad de la persona o amplía la distancia entre incluidos y excluidos. Colombia tiene capacidades técnicas, un ecosistema financiero en transformación, una agenda regulatoria en evolución y una institucionalidad con experiencia para administrar riesgos. Pero el reto no es únicamente tecnológico. Es también humano, ético e institucional⁶.

La pregunta de fondo ya no es si la inteligencia artificial llegará a la banca, porque esa transformación ya está en marcha. El reto, más bien, es consolidar su adopción de manera responsable, preservando la confianza, ampliando la inclusión y fortaleciendo la estabilidad del sistema financiero. En esa dirección, el sector ya viene avanzando en el uso de nuevas tecnologías para mejorar la experiencia de los usuarios, robustecer la gestión de riesgos, prevenir el fraude y ampliar el acceso a servicios financieros. El desafío hacia adelante será profundizar ese camino, asegurando que cada algoritmo, cada decisión automatizada y cada nuevo producto no solo generen eficiencia, sino que estén al servicio de las personas. Así, la función social del crédito seguirá siendo insustituible, especialmente si la tecnología se convierte en una herramienta para abrir oportunidades, llegar a más hogares y empresas, y construir un sistema financiero más cercano, confiable e incluyente.

⁶ Ver pasajes 111 y 112

Banca & Economía

2026

Edición 1522

Principales indicadores macroeconómicos

	2022	2023					2024					2025	2026*	
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	Total
Producto Interno Bruto														
PIB Nominal (COP Billones)	1.471	1.587	403	411	437	463	1.713	444	442	478	490	1.854	473	2.021
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	124,2	551,8
PIB Real (COP Billones)	973	981	237	244	250	265	995	243	249	259	271	1.022	247,7	1.047
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	2,2	2,5
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	5,6	6,5
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	5,4	6,4
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	3.669	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	-20,7	0,9
Sector Externo														
Cuenta corriente (USD millones)	-20.879	-8.320	-1.602	-1.428	-1.650	-2.333	-7.012	-1.696	-2.458	-2.817	-3.912	-10.882		-13.655
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	6,0	2,3	1,6	1,4	1,5	2,2	1,7	1,6	2,3	2,4	3,1	2,3		3,0
Balanza comercial (% del PIB)	-4,7	-2,1	-1,7	-2,3	-2,2	-3,0	-2,3	-2,4	-3,6	-3,4	-3,5	-3,2		3,6
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	21,3	18,7	15,7	16,5	16,7	16,8	16,4	16,1	16,4	15,6	14,1	15,6		11,1
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	25,9	20,9	17,4	18,7	19,0	19,8	18,7	18,5	20,1	19,0	17,6	18,8		14,7
Renta de los factores (% del PIB)	-4,9	-3,7	-3,1	-2,8	-3,1	-3,2	-3,1	-2,8	-2,6	-2,5	-2,9	-2,7		3,2
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,6	3,5	3,2	3,7	3,8	3,9	3,7	3,6	3,9	3,5	3,3	-3,6		-4,0
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	5,0	4,6	3,5	2,6	3,1	3,8	3,3	2,6	3,1	2,4	2,0	2,5		
Sector Público (% del PIB)														
Bal. primario del Gobierno Central	-1,0	-0,3	0,0	-0,8	0,0	-1,5	-2,4	-0,8	-0,5	-0,4	-1,8	-3,5		-1,8
Bal. del Gobierno Nacional Central	-5,3	-4,2	-1,0	-2,3	-0,9	-2,6	-6,7	-2,0	-1,7	-0,3	-2,3	-6,4		-6,7
Bal. primario del SPNF	-1,6	1,6	-0,4	-0,7	-1,1	-1,2	-1,2	-1,4	-0,4	-0,7	-3,4	-3,4		
Bal. del SPNF	-6,2	-2,7	-0,1	-1,3	-1,8	-5,9	-5,9	-0,3	-2,4	-2,8	-6,7	-6,7		
Indicadores de Deuda (% del PIB)														
Deuda externa bruta	59,2	59,7	56,5	53,6	53,0	52,7	52,7	52,9	53,8	53,5	53,8	53,8		...
Pública	36,3	37,1	35,5	33,0	32,2	31,6	31,6	31,6	32,5	32,2	33,3	33,3		...
Privada	22,9	22,6	21,4	20,6	20,8	21,1	21,1	21,3	21,3	21,3	20,5	20,5		...
Deuda neta del Gobierno Central	53,2	52,7	50,5	54,4	55,6	59,0	59,0	55,5	56,8	56,3	58,5	58,5		60,3

*Proyecciones de Asobancaria.

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

Nota: Las cifras del balance del SPNF se presentan como valores acumulados en lo corrido del año.



@asobancaria



Asobancaria



@asobancaria

6



@asobancariaco



www.asobancaria.com



Acercando la Banca a los Colombianos

Banca & Economía

2026

Edición 1522

Estados financieros del sistema bancario Colombia

	dic-22	dic-23	dic-24	dic-25	mar-26 (a)	feb-26	mar-25 (b)	Var. real anual (a) - (b)
Activo	924.121	959.797	998.266	1.065.100	1.083.205	1.085.681	1.001.292	2,5%
Disponible	58.321	64.582	59.096	58.557	62.787	63.098	52.325	13,7%
Inversiones	180.818	189.027	215.062	222.621	225.550	228.075	214.011	-0,2%
Cartera de crédito	642.473	655.074	677.712	729.161	746.584	743.388	684.886	3,3%
Consumo	200.582	196.005	189.083	202.184	204.998	203.825	188.341	3,1%
Comercial	330.686	338.202	357.805	379.824	390.426	389.736	362.585	2,0%
Vivienda	95.158	102.972	111.301	124.711	127.726	126.749	113.987	6,1%
Microcrédito	16.047	17.896	19.524	22.443	23.434	23.077	19.974	11,1%
Provisiones	37.224	39.752	40.396	39.206	39.855	39.732	39.720	-5,0%
Consumo	15.970	18.644	17.922	16.076	16.210	16.182	17.093	-10,2%
Comercial	16.699	16.335	17.446	17.809	18.188	18.130	17.507	-1,6%
Vivienda	3.189	3.413	3.641	3.996	4.109	4.078	3.780	3,0%
Microcrédito	858	1.181	1.332	1.310	1.347	1.327	1.299	-1,7%
Pasivo	818.745	856.579	885.571	963.480	984.137	982.664	891.638	4,6%
Depósitos y otros instrumentos	686.622	731.321	777.404	850.640	868.207	868.615	786.663	4,5%
Cuentas de ahorro	297.926	286.217	313.749	351.454	367.337	362.861	314.017	10,8%
CDT	207.859	272.465	287.571	311.028	326.689	324.098	304.487	1,6%
Cuentas Corrientes	80.608	75.483	77.164	79.580	82.520	80.577	75.806	3,1%
Otros depósitos	100.229	97.156	98.919	108.578	91.661	101.078	92.352	-6,0%
Patrimonio	105.376	103.218	112.695	101.620	99.069	103.017	109.654	-14,4%
Utilidades (año corrido)	14.222	8.133	8.326	14.226	3.357	1.732	2.983	6,6%
Ingresos financieros de cartera	63.977	91.480	85.888	81.580	21.841	14.175	19.843	4,3%
Gastos por intereses	28.076	60.093	53.748	47.226	12.429	7.978	11.630	1,2%
Margen neto de intereses	38.069	35.918	36.372	38.680	10.630	6.784	9.341	7,8%
Indicadores (%)								
Calidad	3,61	4,90	4,62	3,75	3,72	3,79	4,55	-0,83
Consumo	5,44	8,10	6,80	4,84	4,84	4,92	6,41	-1,57
Comercial	2,73	3,42	3,59	3,22	3,19	3,24	3,74	-0,55
Vivienda	2,47	3,03	3,51	3,08	3,01	3,11	3,43	-0,41
Microcrédito	5,46	8,50	8,57	6,71	6,61	6,74	8,15	-1,54
Cubrimiento	160,6	123,8	129,1	143,3	143,5	141,2	127,5	-16,07
Consumo	146,4	117,4	139,4	164,4	163,4	161,3	141,6	21,83
Comercial	184,7	141,2	135,8	145,6	146,1	143,8	129,2	16,91
Vivienda	135,5	109,3	93,2	104,0	106,8	103,5	96,8	10,03
Microcrédito	97,9	77,7	79,6	86,9	87,0	85,3	79,8	7,25
ROA	1,5	0,8	0,8	1,3	1,2	1,0	1,2	0,05
ROE	13,5	7,9	7,4	14,0	14,3	10,5	11,3	2,92
Solvencia	17,1	16,5	16,9	15,9	15,7	15,7	16,4	-0,67
IRL	183,7	194,0	183,8	178,4	161,9	161,9	171,9	-9,93
CFEN G1	109,6	115,5	114,9	116,2	116,0	116,0	114,4	1,61
CFEN G2	127,3	134,4	131,5	128,4	130,9	130,9	129,1	1,81

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



@asobancaria

7



@asobancariaco



www.asobancaria.com



Acercando la Banca a los Colombianos

Banca & Economía

2026

Edición 1522

Principales indicadores de inclusión financiera

	2021		2022				2023				2024				2025		2026		
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	Total
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	43,6	43,6	44,0	
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	16,8	16,8	15,6	
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	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: (%)																			
Algun 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		73,2																	

*Cifras por la SFC, la SES, y ONG.



@asobancaria



Asobancaria



@asobancaria

8



@asobancariaco



www.asobancaria.com



Banca & Economía

2026

Edición 1522

Principales indicadores de inclusión financiera

	2021		2022				2023				2024				2025		2026		
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	Total
Acceso*																			
Productos empresas																			
Empresas con: (en miles)																			
Al menos un producto	1.028,6	1.077,1	1.169,6	1.232,5
*Productos de depósito	998,9	1.046,4	1.166,4	1.230,8
*Productos de crédito	280,2	380,2	417,6	453,9
Uso*																			
Productos empresas																			
Empresas con: (%)																			
Algún producto activo	70,5	72,4
Número de operaciones (millones)	11.160	8.020	3.567	3.933	3.691	4.117	15.308	3.986	4.499	5.613	6.016	20.114	5.300	5.190	5.667	6.234	22.391	6.078	
No monetarias (Participación)	56,1	55,8	49,7	49,2	39,7	38,4	44,1	37,4	36,9	51,9	53,2	46,8	48,7	40,6	40,5	43,0	43,1	41,3%	
Monetarias (Participación presenciales)	43,8	44,2	50,3	50,8	60,3	61,0	55,9	62,6	63,1	45,3	46,74	53,1	51,3	59,4	59,5	57,1	56,9	58,7%	
No (Participación)	75,0	77,0	79,0	80,0	77,6	79,1	78,6	79,0	80,6	84,1	83,8	84,0	82,4	81,4	83,0	84,0	82,8	84,6%	
Presenciales (Participación)	25,0	23,0	21,0	20,0	22,4	20,9	21,4	21,0	19,4	15,9	16,2	16,0	17,6	18,6	17,0	16,0	17,2	15,4%	
Monto (COP) billones	9.198	11.093	2.569	2.410	2.383	2.599	9.960	2.540	2.727	2.722	2.996	10.985	2.859	2.913	3.072	3.184	12.029	3153	
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	15,3	15,3	15,3	15,6
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	52,1	52,1	53,9	
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	219,9	281,1	265,3	264,6	254,6	259,0	259,0	253,4	248,9	252,3	258,2	258,2	249,8	257,6	250,5	260,4	260,4	251,3	
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	96,0	96,0	96,0	89

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

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



@asobancaria



Asobancaria



@asobancaria

9



@asobancariaco



www.asobancaria.com

