

| Banca & Economía |

2026

Edición 1527

Integración: la nueva ventaja competitiva

6 de julio 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

- La experiencia del cliente depende cada vez más de la capacidad de integración de los sistemas internos de las entidades financieras.
- El back office ha pasado de ser una función administrativa a convertirse en un habilitador estratégico de la innovación.
- La evolución tecnológica de la banca ha transitado desde arquitecturas monolíticas hacia ecosistemas componibles basados en APIs y microservicios.
- Los pagos inmediatos, las finanzas abiertas y la inteligencia artificial están impulsando una transformación profunda de la infraestructura financiera.
- El core bancario continúa siendo el corazón operativo de las entidades, pero su papel está evolucionando hacia modelos más flexibles e interoperables.
- La ventaja competitiva de las entidades financieras dependerá cada vez más de su capacidad para integrarse con otros actores del ecosistema.



@asobancaria



Asobancaria



@asobancaria

1



@asobancariaco



www.asobancaria.com

**Aso
Ban
Caria**

90
Años
Acercando la
Banca a los
Colombianos

Banca & Economía

2026

Edición 1527

Integración: la nueva ventaja competitiva

Cada segundo, millones de transacciones atraviesan silenciosamente una enorme red de sistemas que pocas personas conocen. Cuando un usuario realiza una transferencia desde su celular, paga una factura en línea o utiliza una billetera digital para comprar un producto, rara vez piensa en la compleja infraestructura tecnológica que hace posible esa experiencia. Detrás de cada transacción existe una red de sistemas, procesos y plataformas que operan de forma coordinada para garantizar que la operación se procese de manera segura, rápida y confiable.

Durante décadas, las entidades financieras construyeron sus servicios sobre arquitecturas tecnológicas diseñadas para operar en entornos relativamente estables. Sin embargo, la aparición de nuevos actores digitales, la demanda de experiencias inmediatas, la implementación de sistemas de pagos en tiempo real y la creciente necesidad de interoperabilidad han obligado al sector a replantear la forma en que construye y conecta sus sistemas.

Esta transformación no ocurre en los canales visibles para el cliente, sino en el denominado back office: el conjunto de procesos, plataformas y capacidades tecnológicas que soportan la operación de las entidades financieras.

Esta edición de Banca & Economía explora la evolución de la arquitectura tecnológica de las entidades financieras, desde los modelos monolíticos que marcaron los primeros sistemas bancarios hasta las arquitecturas basadas en microservicios y modelos componibles que hoy sustentan el ecosistema financiero. Esta evolución no solo ha transformado la infraestructura tecnológica de la banca, sino también la forma en que las entidades innovan, procesan pagos, desarrollan nuevos productos y se integran con otros actores del sistema.

El verdadero protagonista de la transformación digital

Durante los últimos años, gran parte de la conversación sobre transformación digital se ha concentrado en aplicaciones móviles, billeteras digitales, inteligencia artificial y nuevos canales de atención. Sin embargo, existe una realidad menos visible, y es que ninguna de estas innovaciones sería posible sin una transformación equivalente en los sistemas internos que soportan la operación financiera.

En un entorno donde bancos, neobancos, billeteras digitales, fintech y comercios compiten por ofrecer experiencias cada vez más ágiles, el back office se ha convertido en un factor estratégico. Lo que antes era percibido como un conjunto de procesos administrativos hoy constituye la infraestructura que determina la capacidad de una organización para innovar, adaptarse y competir.

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Andrés Gregorio Duque Márquez
Yuliana Katherine Pregonero León

¡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



@asobancaria

2



@asobancariaco



www.asobancaria.com

Aso
Ban
Caria

90
Años
Acercando la
Banca a los
Colombianos

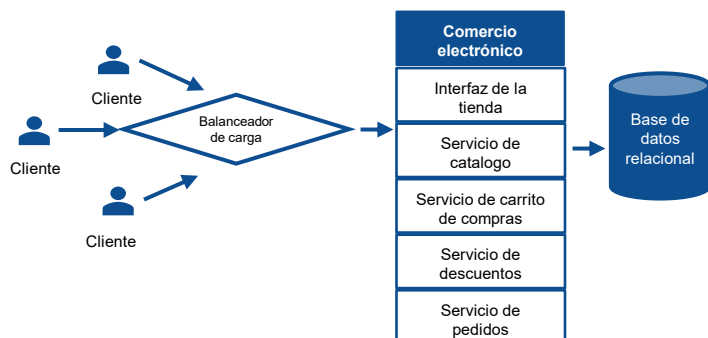
El back office comprende las actividades internas responsables de la gestión operativa, financiera y tecnológica de una organización. Aunque estas funciones no interactúan directamente con el cliente, son esenciales para garantizar la continuidad del negocio, la gestión del riesgo, el procesamiento de transacciones y el cumplimiento regulatorio.

La velocidad con la que una entidad puede lanzar un nuevo producto, integrar un servicio de terceros o responder a cambios regulatorios depende cada vez más de la flexibilidad de su infraestructura tecnológica.

La era de los grandes monolitos

Las primeras generaciones de sistemas financieros fueron en su mayoría construidas bajo arquitecturas monolíticas. Este modelo predominó desde los inicios de la computación empresarial y se consolidó durante el auge de Internet en la década de los noventa. En una arquitectura monolítica, todas las funcionalidades de una aplicación se encuentran integradas dentro de un mismo bloque de software¹. Los módulos responsables de pagos, cuentas, créditos, clientes y reportes comparten la misma base de código y suelen depender de una misma infraestructura tecnológica (Gráfico 1).

Gráfico 1. Modelo operativo de sistemas de arquitectura monolítica



Fuente: Flores Arriaga, L. (2023)². Elaboración Asobancaria.

Este enfoque ofrecía ventajas importantes para la época: simplicidad operativa, control centralizado y facilidad de administración. Sin embargo, a medida que las organizaciones crecieron y los servicios digitales comenzaron a multiplicarse, también aparecieron sus limitaciones.

Modificar una funcionalidad específica podía requerir cambios en múltiples componentes del sistema. La incorporación de nuevos servicios demandaba largos ciclos de desarrollo y cualquier actualización implicaba riesgos para toda la plataforma.

En un contexto donde las innovaciones podían tardar años en llegar al mercado, estas limitaciones eran manejables. Pero la aceleración digital transformó completamente las reglas del juego.

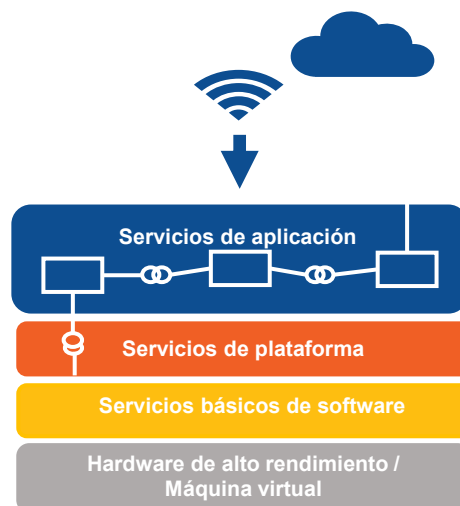
El surgimiento de la integración: la arquitectura orientada a servicios

A comienzos de la década de 2000, las organizaciones comenzaron a buscar mecanismos que les permitieran reutilizar funcionalidades y conectar sistemas de manera más eficiente³.

Fue así como se popularizó la Arquitectura Orientada a Servicios (SOA, por sus siglas en inglés). Bajo este enfoque, las funcionalidades se organizaban como servicios independientes que podían ser consumidos por múltiples aplicaciones.

La autenticación de usuarios, por ejemplo, dejaba de desarrollarse de forma independiente para cada aplicación y pasaba a ofrecerse como un servicio centralizado reutilizable (Gráfico 2).

Gráfico 2. Modelo de Arquitectura Orientada a Servicios (SOA)



Fuente: MathWorks. (s. f.)⁴. Elaboración Asobancaria.

En SOA, los servicios son autónomos, modulares y relativamente independientes. Este enfoque permite desarrollar aplicaciones complejas y distribuidas en las que puede actualizar componentes individuales, en lugar de aplicaciones monolíticas completas. Una pila de software SOA típica incluye software de aplicación que consta de servicios, middleware y servicios de plataforma. Estos servicios se ejecutan en hardware de alto rendimiento o equipos virtuales.

¹ IBM. (s.f.). Monolithic applications. IBM Cloud Learn Hub.

² Arquitectura de Software: Monolito vs. Monolito Modular vs. Microservicios. LinkedIn.

³ IBM. (s.f.). What is Service-Oriented Architecture (SOA)? IBM Cloud Learn Hub.

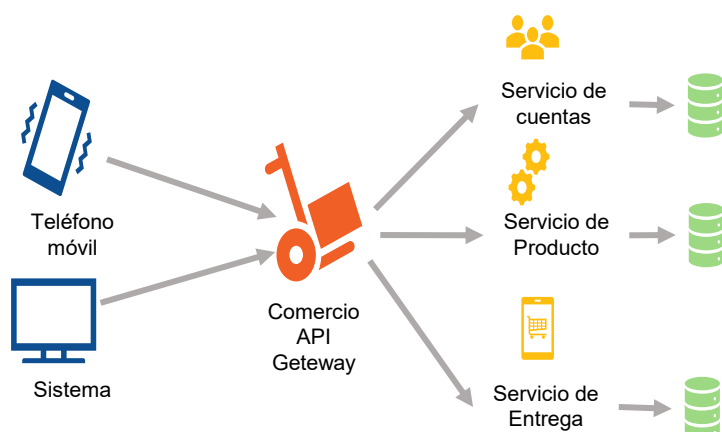
⁴ MathWorks. (s. f.). What Is Service-Oriented Architecture (SOA)? <https://www.mathworks.com/discovery/soa.html>

SOA representó un avance significativo frente a los modelos monolíticos porque permitió reducir duplicidades y mejorar la integración entre sistemas. Sin embargo, con el tiempo surgieron nuevas limitaciones relacionadas con la complejidad operativa, la dependencia de infraestructuras compartidas y la dificultad para escalar servicios específicos.

La revolución de los microservicios

La necesidad de construir sistemas más ágiles impulsó el surgimiento de los microservicios. A diferencia de los modelos anteriores, los microservicios fragmentan las aplicaciones en componentes pequeños, autónomos y especializados⁵. Cada servicio cumple una función específica, posee sus propios recursos y puede evolucionar de forma independiente⁶ (Gráfico 3).

Gráfico 3. Modelo operativo de arquitectura por microservicios



Fuente: Digital Biz Magazine. (s. f.)⁷. Elaboración Asobancaria.

La adopción de este modelo permitió que las organizaciones desarrollaran y desplegaran nuevas funcionalidades sin afectar la operación completa de la plataforma.

Uno de los casos más conocidos es Netflix. Durante su proceso de transformación tecnológica, la compañía migró progresivamente desde una arquitectura monolítica hacia cientos de microservicios alojados en la nube⁸. Este cambio le permitió aumentar significativamente su capacidad de innovación y escalabilidad.

En el sector financiero, la adopción de microservicios abrió la puerta para crear productos digitales más flexibles, acelerar los

ciclos de desarrollo y responder con mayor rapidez a las necesidades del mercado.

Del producto al ecosistema

Durante décadas, las entidades financieras compitieron principalmente a través de sus productos. La diferenciación se construía alrededor de cuentas de ahorro, créditos, tarjetas o servicios de inversión. Sin embargo, la digitalización modificó profundamente esta dinámica.

Hoy los clientes esperan experiencias integradas, inmediatas y disponibles en cualquier momento. Una transferencia puede involucrar simultáneamente a un banco, una billetera digital, un proveedor tecnológico, un comercio electrónico y un sistema de pagos. Como resultado, el valor ya no se genera únicamente dentro de una organización, sino a través de la interacción entre múltiples participantes.

Este cambio ha dado origen a lo que diversos analistas denominan economía de ecosistemas. En este modelo, las organizaciones ya no compiten de manera aislada, sino como parte de redes de colaboración donde la capacidad de integración se convierte en una ventaja competitiva.

Para las entidades financieras esto implica una transformación profunda. Ya no basta con desarrollar productos robustos; es necesario construir infraestructuras tecnológicas capaces de interactuar con terceros, compartir información de manera segura y adaptarse rápidamente a nuevas necesidades del mercado.

La arquitectura componible surge precisamente como una respuesta a esta realidad.

¿Qué es la arquitectura componible?

La arquitectura componible representa una evolución natural de los modelos de microservicios. Mientras que los microservicios fragmentan las aplicaciones en componentes independientes, la arquitectura componible lleva este concepto un paso más allá y permite construir capacidades de negocio completas a partir de módulos especializados que pueden combinarse, reemplazarse o ampliarse según las necesidades de la organización⁹.

En este modelo, cada componente funciona como una pieza independiente que puede integrarse con otras mediante interfaces estandarizadas, principalmente APIs. De esta forma, las entidades pueden incorporar nuevas funcionalidades sin necesidad de modificar toda su infraestructura tecnológica.

⁵ Fowler, M., & Lewis, J. (2014). Microservices: a definition of this new architectural term. MartinFowler.com

⁶ IBM. (s.f.). What are Microservices? IBM Cloud Learn Hub.

⁷ Digital Biz Magazine. (s. f.). Desmontando el monolito. <https://www.digitalbizmagazine.com/desmontando-el-monolito/>

⁸ Amazon Web Services. (s.f.). Microservices on AWS: Netflix Case Study

⁹ Gartner. (2020). Composable Enterprise: A New Blueprint for Business Architecture

Una forma sencilla de entender este modelo es compararlo con un sistema de bloques de construcción. Cada pieza cumple una función específica y puede conectarse con otras para crear nuevas capacidades. Si una organización requiere modificar un proceso, incorporar un nuevo servicio o conectarse con un nuevo actor del ecosistema, puede hacerlo sustituyendo únicamente los componentes necesarios sin afectar el resto de la operación.

La principal ventaja de este enfoque radica en la flexibilidad. Las organizaciones pueden responder con mayor rapidez a cambios regulatorios, necesidades de mercado o innovaciones tecnológicas. Asimismo, reduce la dependencia de proveedores únicos y facilita la adopción de soluciones especializadas desarrolladas por terceros.

En un contexto donde los servicios financieros evolucionan constantemente, la arquitectura componible se perfila como uno de los principales habilitadores de innovación para el sector.

El corazón de la operación: el core bancario

A pesar de todos los cambios tecnológicos que ha experimentado la industria financiera, existe un componente que continúa ocupando un papel central dentro de las entidades: el core bancario.

El core financiero, también conocido como core bancario, es el sistema encargado de procesar y administrar las principales operaciones de una institución financiera. Allí se gestionan los depósitos, créditos, transferencias, pagos, productos de inversión y gran parte de la información transaccional que permite operar a una entidad.

Durante décadas estos sistemas fueron diseñados bajo arquitecturas monolíticas debido a la necesidad de garantizar estabilidad, seguridad y consistencia en el procesamiento de la información. Como resultado, muchas entidades construyeron plataformas altamente robustas, pero con limitaciones para adaptarse a las nuevas dinámicas digitales.

La llegada de aplicaciones móviles, billeteras digitales, fintech y nuevos canales de interacción obligó a que estos sistemas comenzaran a comunicarse con un número creciente de plataformas externas. Lo que anteriormente era una operación relativamente cerrada pasó a convertirse en una red compleja de conexiones e intercambios de información.

Por esta razón, la modernización del core bancario se ha convertido en una prioridad estratégica para las entidades financieras alrededor del mundo¹⁰. Más que reemplazar sistemas existentes, el objetivo consiste en dotarlos de capacidades que les permitan operar de manera flexible, interoperable y preparada para los nuevos modelos de negocio digitales.

Open Finance: el siguiente desafío del Back Office

La evolución de las arquitecturas tecnológicas coincide con otro fenómeno que transformará profundamente al sistema financiero durante los próximos años: la implementación de modelos de *Open Finance* o finanzas abiertas.

Este modelo permite que los usuarios autoricen el intercambio de información financiera entre distintas entidades para acceder a productos y servicios más personalizados. Sin embargo, detrás de esta aparente simplicidad existe un enorme desafío tecnológico.

Compartir información en tiempo real exige infraestructuras capaces de comunicarse de forma estandarizada, segura y permanente¹¹. Esto implica que las entidades financieras deban abandonar progresivamente modelos cerrados y adoptar arquitecturas basadas en APIs, interoperabilidad y gestión eficiente de datos.

En consecuencia, Open Finance no debe entenderse únicamente como un cambio regulatorio. Se trata también de una transformación estructural que exige modernizar los sistemas internos para garantizar disponibilidad, seguridad y capacidad de integración.

Las entidades que logren adaptarse con mayor rapidez estarán en mejor posición para participar en nuevos modelos de negocio basados en datos, alianzas estratégicas y experiencias personalizadas para los usuarios.

Por otro lado, existe y ya se encuentra en funcionamiento para Colombia una iniciativa capaz de evidenciar la importancia de esta transformación tecnológica, y son los sistemas de pagos inmediatos.

Pagos inmediatos: cuando el tiempo se convierte en infraestructura

Si existe una iniciativa capaz de evidenciar la importancia de esta transformación tecnológica, es la implementación de los sistemas de pagos inmediatos.

Durante años, los sistemas financieros operaron bajo esquemas donde los tiempos de procesamiento constituían una característica aceptada por los usuarios. La compensación entre entidades, la validación de operaciones y la disponibilidad de recursos podían tomar horas o incluso días.

La llegada de los pagos inmediatos modifica completamente esta lógica. Los usuarios esperan que una transferencia realizada desde un teléfono móvil se procese en segundos, sin importar la entidad financiera de origen o destino. Para cumplir esta

¹⁰ Deloitte. (2024). Core Banking Modernization: The Future of Banking Platforms.

¹¹ Bank for International Settlements. (2023). Open Finance and Data Sharing Frameworks.

expectativa ya no es suficiente contar con canales digitales modernos; es necesario que toda la infraestructura operativa funcione en tiempo real.

Los pagos inmediatos requieren disponibilidad permanente, procesamiento continuo, monitoreo constante y mecanismos de integración capaces de intercambiar información de forma instantánea¹². Esto implica que las entidades financieras deban fortalecer no solo sus canales de atención, sino también los sistemas internos que soportan cada operación.

En otras palabras, los pagos inmediatos representan mucho más que una innovación en los medios de pago. Constituyen una transformación integral de la infraestructura financiera.

La tormenta perfecta

La modernización tecnológica del sistema financiero coincide con una convergencia de fenómenos que están transformando simultáneamente la industria.

Por un lado, los pagos inmediatos exigen procesamiento en tiempo real y disponibilidad permanente. Por otro, Open Finance impulsa el intercambio seguro de información entre múltiples actores. A esto se suman la inteligencia artificial, la computación en la nube, el crecimiento de los ecosistemas digitales y unas expectativas cada vez más altas por parte de los usuarios.

Cada uno de estos elementos, por sí solo, representa un desafío significativo para las entidades financieras. Sin embargo, su ocurrencia simultánea está generando una verdadera tormenta perfecta que obliga a replantear la forma en que se construyen, operan y conectan los sistemas financieros.

La capacidad de responder a este nuevo entorno dependerá en gran medida de la flexibilidad tecnológica que hayan alcanzado las organizaciones y de su habilidad para integrarse con otros actores del ecosistema.

Conclusiones y consideraciones finales

Aunque la innovación financiera se concentró principalmente en los productos visibles para el usuario, la verdadera transformación del sector está ocurriendo en una capa menos evidente: la infraestructura tecnológica que soporta cada servicio financiero.

La migración desde arquitecturas monolíticas hacia modelos basados en microservicios y arquitecturas componibles está redefiniendo la forma en que las entidades financieras construyen, integran y escalan sus servicios. Esta evolución será determinante para responder a los desafíos que plantean los pagos inmediatos, las finanzas abiertas y la inteligencia artificial.

La modernización del back office no debe interpretarse únicamente como una actualización tecnológica. Constituye la condición habilitante para que el sistema financiero pueda operar en ecosistemas cada vez más interconectados, ofrecer experiencias en tiempo real y desarrollar nuevos modelos de negocio.

En un entorno donde la información circula de manera instantánea y los servicios se construyen mediante redes de colaboración, la ventaja competitiva ya no estará determinada únicamente por quién desarrolla más productos, sino por quién logra integrarlos mejor. Porque en la nueva economía digital, estar conectados entre sistemas será mucho más valioso que permanecer fragmentados.

¹² Bank for International Settlements. (2024). Fast Payments and Interoperability: Global Developments

Banca & Economía

2026

Edición 1527

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	3.667
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	-3,2
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	-1.573	-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	1,2	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	-2,0	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	15,1	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	17,1	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	-2,5	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	3,3	-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	2,6	
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		-3,7
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

7



@asobancariaco



www.asobancaria.com



Banca & Economía

2026

Edición 1527

Estados financieros del sistema bancario Colombia

	dic-22	dic-23	dic-24	dic-25	abr-26 (a)	mar-26	abr-25 (b)	Var. real anual (a) - (b)
Activo	924.121	959.797	998.266	1.065.112	1.091.453	1.083.205	1.012.059	2,0%
Disponible	58.321	64.582	59.096	58.557	62.476	62.787	50.946	16,0%
Inversiones	180.818	189.027	215.062	222.619	231.247	225.550	223.546	-2,1%
Cartera de crédito	642.473	655.074	677.712	729.161	749.089	746.584	688.169	3,0%
Consumo	200.582	196.005	189.083	202.184	206.802	204.998	189.351	3,3%
Comercial	330.686	338.202	357.805	379.824	389.965	390.426	363.810	1,4%
Vivienda	95.158	102.972	111.301	124.711	128.596	127.726	114.821	6,0%
Microcrédito	16.047	17.896	19.524	22.443	23.726	23.434	20.187	11,2%
Provisiones	37.224	39.752	40.396	39.208	39.893	39.855	39.543	-4,5%
Consumo	15.970	18.644	17.922	16.078	16.261	16.210	16.817	-8,5%
Comercial	16.699	16.335	17.446	17.809	18.115	18.188	17.565	-2,4%
Vivienda	3.189	3.413	3.641	3.996	4.148	4.109	3.821	2,7%
Microcrédito	858	1.181	1.332	1.310	1.369	1.347	1.302	-0,5%
Pasivo	818.745	856.579	885.571	963.512	990.843	984.137	901.727	4,0%
Depósitos y otros instrumentos	686.622	731.321	777.404	850.640	875.077	868.207	801.239	3,3%
Cuentas de ahorro	297.926	286.217	313.749	351.454	364.026	367.337	321.912	7,0%
CDT	207.859	272.465	287.571	311.028	332.304	326.689	307.732	2,2%
Cuentas Corrientes	80.608	75.483	77.164	79.580	81.681	82.520	76.702	0,8%
Otros depósitos	100.229	97.156	98.919	108.578	97.067	91.661	94.893	-3,2%
Patrimonio	105.376	103.218	112.695	101.600	100.610	99.069	110.331	-13,7%
Utilidades (año corrido)	14.222	8.133	8.326	14.206	4.814	3.357	4.000	13,9%
Ingresos financieros de cartera	63.977	91.480	85.888	81.580	29.514	21.841	26.524	5,3%
Gastos por intereses	28.076	60.093	53.748	47.226	16.988	12.429	15.575	3,2%
Margen neto de intereses	38.069	35.918	36.372	38.680	14.230	10.630	12.550	7,3%
Indicadores (%)								
Calidad	3,61	4,90	4,62	3,75	3,71	3,72	4,51	-0,79
Consumo	5,44	8,10	6,80	4,84	4,84	4,84	6,20	-1,36
Comercial	2,73	3,42	3,59	3,22	3,16	3,19	3,76	-0,60
Vivienda	2,47	3,03	3,51	3,08	3,04	3,01	3,44	-0,40
Microcrédito	5,46	8,50	8,57	6,71	6,55	6,61	8,01	-1,46
Cubrimiento	160,6	123,8	129,1	143,3	143,5	143,5	127,5	-15,92
Consumo	146,4	117,4	139,4	164,4	162,6	163,4	143,3	19,31
Comercial	184,7	141,2	135,8	145,6	146,8	146,1	128,3	18,57
Vivienda	135,5	109,3	93,2	104,0	106,0	106,8	96,7	9,30
Microcrédito	97,9	77,7	79,6	86,9	88,1	87,0	80,5	7,61
ROA	1,5	0,8	0,8	1,3	1,3	1,2	1,2	0,14
ROE	13,5	7,9	7,4	14,0	15,1	14,3	11,3	3,77
Solvencia	17,1	16,5	16,9	15,9	15,2	15,1	16,6	-1,42
IRL	183,7	194,0	183,8	178,4	175,6	176,4	176,3	-0,64
CFEN G1	109,6	115,5	115,5	116,8	116,5	116,5	116,0	0,48
CFEN G2	126,2	124,1	139,2	132,7	126,2	128,5	140,9	-14,69

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

8



@asobancariaco



www.asobancaria.com



Banca & Economía

2026

Edición 1527

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	42,9	
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							
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	96,9	97,1	97,1	97,3	97,5	97,4					
Indicador de acceso a depósitos (%)	89,1	91,2	92,0	92,4	92,9	94,0	94,0	94,4	94,8	96,4	96,7	96,7	96,8	97,1	97,0					
Indicador de acceso a crédito (%)	34,5	36,2	35,2	35,3	35,2	35,3	35,3	35,0	35,5	35,1	35,1	35,1	35,3	35,6	36,1					
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	38,0	38,1					
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	37,9	37,9					
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	13,9	14,1					
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	85,7	86,4					
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



@asobancaria

9



@asobancariaco



www.asobancaria.com



Banca & Economía

2026

Edición 1527

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)	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 presenciales (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	15,6		
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	89		

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

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



@asobancaria



Asobancaria



@asobancaria

10



@asobancariaco



www.asobancaria.com

Aso
Ban
Caria

90
Años
Acercando la
Banca a los
Colombianos