

Resumen Ejecutivo





1. Dirección Económica

Pronósticos, análisis técnico y seguimiento al Pacto por el Crédito

La Dirección Económica consolidó su rol como referente técnico en análisis macroeconómico, regulatorio y fiscal. En 2025 recibió reconocimientos por la precisión de sus pronósticos, publicó 42 ediciones de Banca & Economía, aportó estudios sobre temas fiscales y regulatorios, fortaleció el relacionamiento internacional y contribuyó a la discusión económica desde la Convención Bancaria. Además, lideró el seguimiento al Pacto por el Crédito: a febrero de 2026, tras 18 meses de implementación, los establecimientos de crédito habían desembolsado \$241,5 billones en cinco sectores priorizados, con un cumplimiento acumulado cercano al 95% de la meta total del programa.



2. Dirección Financiera y de Riesgos

Fortalecimiento de referentes financieros y gestión prudencial de riesgos

La Dirección Financiera y de Riesgo acompañó dos avances relevantes para la confianza y la resiliencia del sistema. Primero, participó como secretaría técnica del Comité Rector del IBR en el proceso de evaluación y certificación de calidad estadística del indicador, junto con el Banco de la República y el DANE. La certificación por cinco años ratifica la confiabilidad del IBR como tasa de referencia clave para el sistema financiero y la transmisión de la política monetaria. Segundo, la expedición de la Circular Externa 0015 de 2025 de la Superintendencia Financiera consolidó lineamientos para gestionar riesgos ambientales, sociales y climáticos bajo principios de proporcionalidad y relevancia.

3. Dirección de Operaciones, Seguridad y Experiencia

Seguridad, confianza operativa y entrada de Bre-B

En un entorno de mayor digitalización, la Dirección destacó la capacidad del sector para sostener la confianza operativa y proteger a los usuarios. En 2025, el 96,3% de los adultos colombianos contaba con al menos un producto financiero y la banca siguió fortaleciendo sus capacidades tecnológicas frente a riesgos digitales. El 99% de las operaciones se mantuvo libre de fraude, mientras el sector avanzó en herramientas de prevención, estándares internacionales y bloqueo oportuno de sitios fraudulentos. La entrada de Bre-B marcó un hito adicional: en sus primeros seis meses alcanzó 267 millones de transacciones, movilizó cerca de \$42 billones y registró más de 36 millones de clientes con llave activa.

4. Dirección de Sostenibilidad

SINBA y gestión de riesgos asociados a derechos humanos

La Dirección de Sostenibilidad avanzó en dos frentes estratégicos para integrar la sostenibilidad ambiental y social en la gestión financiera. Por un lado, consolidó el Sistema Nacional de Biodiversidad y Adaptación, SINBA, como plataforma para articular actores, instrumentos y habilitadores que impulsen productos y servicios verdes orientados a la restauración y conservación de ecosistemas. En 2025, el sistema fortaleció capacidades de más de 250 colaboradores mediante siete talleres y estructuró la Guía de financiamiento combinado para biodiversidad y adaptación. Además, Asobancaria publicó una guía especializada para incorporar la debida diligencia en derechos humanos dentro del flujo SARAS.

5. Dirección de Vivienda

Mayor acceso al crédito hipotecario con ajuste de la relación cuota - ingreso

La Dirección de Vivienda lideró un avance regulatorio clave para ampliar el acceso al crédito hipotecario No VIS: la modificación de la relación cuota-ingreso del 30% al 40%, adoptada mediante el Decreto 583 del 28 de mayo de 2025. El logro se sustentó en evidencia técnica, análisis comparado y articulación institucional con actores públicos. La medida corrige una barrera que restringía el cierre financiero de hogares con capacidad de pago y permite reducir el ingreso requerido para acceder a vivienda. Según los cálculos de la Dirección, el ajuste amplía el universo potencial de hogares elegibles en cerca de 1,4 millones.

6. Dirección de Transformación Digital e Inclusión Financiera

Ensayos sobre Inclusión Financiera, Volumen III

La publicación del tercer volumen de Ensayos sobre Inclusión Financiera, elaborado con el Grupo BID, se consolidó como un hito de liderazgo técnico para proyectar la agenda gremial de largo plazo. El libro reúne doce capítulos de expertos nacionales e internacionales y articula dos dimensiones: los habilitadores de la inclusión, como sistemas de pago, Finanzas Abiertas, Datos Abiertos y monedas digitales; y las brechas persistentes en territorio, género y sostenibilidad. Su mayor aporte es ofrecer evidencia, análisis comparado y propuestas de política pública para avanzar del acceso básico hacia un crédito formal más amplio, responsable y pertinente.



7. Dirección de Asuntos Públicos

Relaciones responsables y diálogo institucional

En un año marcado por una coyuntura política exigente, una agenda legislativa activa y el ambiente preelectoral, Asobancaria fortaleció su papel como puente técnico entre el sector financiero, el Estado y el Congreso. La gestión combinó monitoreo legislativo, relacionamiento institucional y espacios de conversación basados en evidencia. En ese marco, la 59° Convención Bancaria se consolidó como el principal escenario de diálogo entre la banca y las entidades públicas, con una participación histórica de 185 congresistas y la realización de los primeros debates presidenciales del evento, con 19 precandidatos.



8. Gerencia de Eventos

Eventos de alto impacto, patrocinio y formación empresarial

Durante 2025, la Gerencia de Eventos fortaleció el posicionamiento de Asobancaria como referente en la organización de encuentros empresariales de alto impacto. Los eventos alcanzaron 7.002 asistentes, frente a 6.011 del año anterior, lo que representó un crecimiento de 17,6% y el mayor nivel histórico de participación. También se consolidó el interés comercial, con 127 nuevos patrocinadores y un total de 256 empresas vinculadas. En formación empresarial, se impartieron 57 programas de capacitación, con 971 participantes de 194 empresas, reflejando el valor de los espacios de actualización profesional y relacionamiento estratégico.

9. Dirección de Programas de Innovación Gremial

Defensa colectiva, CSIRT Financiero y AsoBiometrik Colombia

La Dirección de Programas de Innovación Gremial fortaleció las capacidades sectoriales para la prevención del fraude, la ciberseguridad y la confianza digital. En 2025, el CSIRT Financiero consolidó un modelo de defensa colectiva para el ecosistema financiero, con más de 1.400 productos de inteligencia, 24.982 Indicadores de Compromiso, un promedio de 725 alertas tempranas diarias y la gestión de 363 eventos de ciberseguridad. Su principal avance fue la interconexión automatizada de la plataforma MISP con 15 entidades participantes, lo que permite sincronizar inteligencia de amenazas en tiempo real. A su vez, AsoBiometrik Colombia consolidó una década de liderazgo gremial en autenticación biométrica conectada con la Registraduría Nacional del Estado Civil, con niveles de certeza superiores al 99%, 24.027.798 cotejos realizados durante 2025 y 169.873.361 acumulados desde la operación del programa.

10. Educación económica y financiera para el bienestar

Fundación Ábacos

Durante 2025, la Fundación Ábacos consolidó el Programa Bien-estar como una estrategia articuladora de la educación económica y financiera del sector financiero colombiano. En su primer año de implementación, el programa avanzó del diseño a la puesta en marcha de un currículo basado en evidencia, con metodologías adaptadas a distintas etapas de la vida y alianzas con entidades financieras, organismos multilaterales, instituciones educativas y entidades públicas. Su alcance se reflejó en iniciativas para primera infancia, educación media, educación superior e inclusión social, incluyendo el trabajo con niñas, niños, familias, jóvenes, estudiantes, aspirantes, población víctima del conflicto armado y otros públicos estratégicos. Este avance se da en un contexto en el que la educación financiera gana mayor institucionalidad: la proporción de entidades con programas certificados con el Sello de Educación Financiera de la Superintendencia Financiera pasó del 18% al 32%.

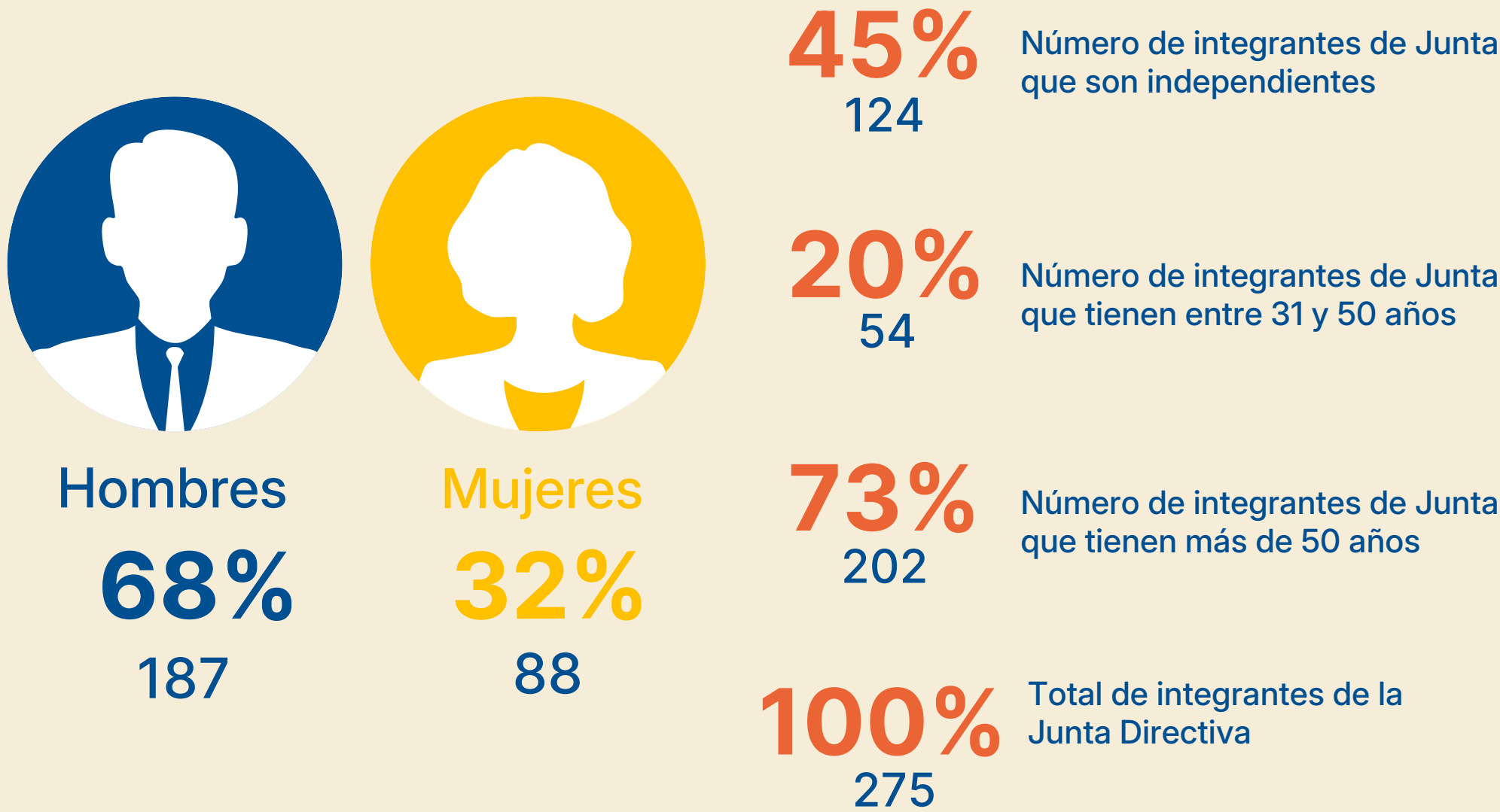
Gobierno Corporativo

El gobierno corporativo del sector financiero colombiano continúa consolidándose como un pilar estratégico para la transparencia, la estabilidad institucional y el desarrollo sostenible. En 2025, las 38 entidades agremiadas que reportaron información evidencian avances significativos en la composición, independencia y capacitación de sus juntas directivas, en un marco regulatorio orientado por las instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y las recomendaciones del Código País.

Las juntas directivas sumaron un total de 275 integrantes. La participación femenina alcanzó el 32 %, con un incremento de 2 puntos porcentuales frente al año anterior, mientras que el 45 % de los miembros ostenta la calidad de independiente. El 95 % de las entidades —36 de 38— cuenta con procesos formales de nominación y selección para sus juntas, cifra que representa un crecimiento de 6 puntos porcentuales respecto de 2024, lo que refleja una tendencia sostenida hacia la formalización de los estándares de idoneidad y diversidad en los órganos de gobierno.

Un avance destacado del periodo es la mayor incorporación de los asuntos ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en los comités de las juntas directivas, con una presencia más transversal en los comités de riesgos, auditoría y remuneración. Asimismo, se realizó la cuarta jornada de formación para miembros de junta en temas ASG, certificando a 85 integrantes —equivalentes al 32 % del total reportado—, en el marco del objetivo de Asobancaria de avanzar hacia la formación del 100 % de estos órganos de gobierno, con el acompañamiento de la IFC.

En el ámbito gremial, Asobancaria opera a través de 4 Juntas Estratégicas y 23 Comités Técnicos que articulan la agenda de las entidades en temas sectoriales clave. Los conocimientos colectivos más reportados por las juntas directivas de las entidades agremiadas son gestión del riesgo, sostenibilidad, seguridad digital y política pública, lo que refleja una gobernanza alineada con los retos del entorno financiero contemporáneo.



GRI 2-9. Información reportada por 38 de las 40 entidades agremiadas.

Gestión y Bienestar del Talento Humano

El talento humano constituye el activo más estratégico del sector financiero colombiano. En 2025, las entidades agremiadas en Asobancaria reportaron un total de 153.171 colaboradores, de los cuales el 76 % son empleados directos y el 24 % vinculados a través de terceros, con un crecimiento del 0,5 % frente al año anterior. El 87 % de los colaboradores directos cuenta con contrato a término indefinido y tiempo completo, y el 44,6 % está cubierto por acuerdos de negociación colectiva, reafirmando la estabilidad y formalidad que caracterizan al empleo en el sector.

En materia de diversidad, el 59 % de los colaboradores son mujeres y el 41 % son hombres. En cargos directivos, las mujeres representan el 46 % de vicepresidencias, gerencias y direcciones, y el 53 % de las jefaturas y coordinaciones, aunque su participación en presidencias se mantiene en el 16 %, lo que señala la necesidad de continuar fortaleciendo los planes de sucesión y movilidad hacia posiciones de alta responsabilidad. La brecha salarial promedio entre géneros se ubicó en el 5,4 %, con una reducción a 0,99 % en los niveles de entrada.

La inversión en formación ascendió a \$54,4 mil millones, beneficiando a más de 120.000 colaboradores en áreas como habilidades blandas y liderazgo (más de 59.000 personas), transformación digital e innovación (más de 53.000 personas) y gestión del riesgo (más de 273.000 asistencias). Durante el año se registraron 9.256 ascensos, el 58 % de los cuales correspondió a mujeres, evidenciando avances concretos en la promoción del talento diverso.

El sector también consolidó sus prácticas de bienestar laboral y modalidades flexibles de trabajo. El 87 % de las entidades reportó contar con mecanismos formales para medir la representatividad de sus equipos, y 19 entidades cuentan con marcos definidos para la gestión del trabajo digno. Los principales retos hacia adelante apuntan a cerrar brechas de género en posiciones estratégicas, profundizar la equidad salarial en cargos de mayor jerarquía y fortalecer planes de carrera y movilidad interna.

Inversión en formación 2025

\$54,4 mil millones

Más de 120.000 colaboradores beneficiados



9.256 ascensos en el año

- 58% mujeres promovidas
- 42% hombres promovidos

Avances concretos en la promoción del talento diverso.

DEI-8 a 11. Información reportada por 27 de 38 entidades.

Gestión del Riesgo

En un entorno marcado por la aceleración tecnológica, la volatilidad geopolítica y la creciente urgencia climática, la gestión del riesgo se ha consolidado como un eje transversal de la estrategia de las entidades financieras colombianas. En 2025, el sector continúa evolucionando su marco de administración de riesgos para incorporar, junto a los riesgos financieros tradicionales, las amenazas emergentes asociadas a los factores ambientales, sociales y de gobernanza (ASG), el cambio climático, la transformación tecnológica y el lavado de activos, la financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva (LA/FT/FPADM).

Un hito normativo central del periodo fue la expedición, en octubre de 2025, de la Circular Externa 015 de la SFC, mediante la cual se establecen lineamientos para la gestión de riesgos ambientales, sociales y climáticos bajo criterios de proporcionalidad y relevancia. Con base en las respuestas de 38 entidades, el 26 % ya cuenta con políticas y lineamientos ambientales y sociales, el 26 % dispone de un Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS) implementado, y el 24 % ha avanzado hacia un sistema integral que incluye riesgos climáticos, alineado con la CE 015. El 24 % restante aún no cuenta con un sistema formal en la materia.

En cuanto a la integración de factores ASG y climáticos en los riesgos financieros, las entidades han avanzado principalmente en el riesgo de crédito, el operativo y el reputacional. A su vez, los montos evaluados y desembolsados a través del SARAS evidencian el efecto concreto de estos sistemas en la calidad de la cartera y en la generación de valor para las entidades y sus clientes. Colombia mantiene un marco regulatorio sólido, articulado con los Principios de Basilea III, las NIIF y las NIA, que proporciona la base para continuar fortaleciendo la resiliencia del sistema financiero ante los riesgos emergentes.

Pasos para una adecuada gestión de riesgos



Privacidad, Seguridad de los Datos y Ciberseguridad

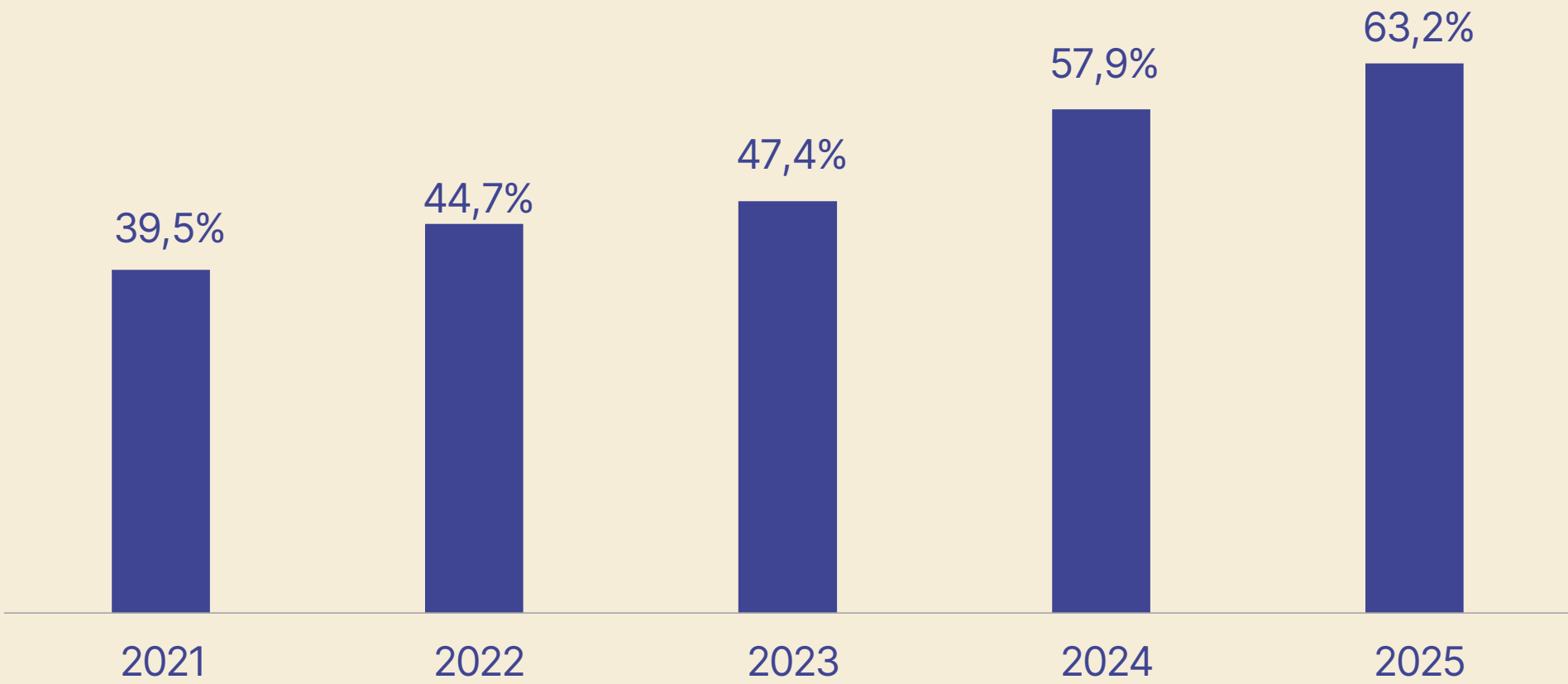
La digitalización del ecosistema bancario ha permitido ofrecer productos y servicios más ágiles y ajustados a las necesidades de los usuarios, pero también ha planteado nuevos desafíos para su protección. Para enfrentarlos, el sector bancario ha focalizado sus estrategias en el fortalecimiento de la seguridad digital. En 2025 destinó \$671 mil millones a la protección del ecosistema bancario digital, principalmente al fortalecimiento de plataformas tecnológicas y a la contratación de servicios especializados.

Además, el sector también ha avanzado en la adopción de tecnologías y estándares de seguridad. Entre 2021 y 2025, la proporción de entidades que utiliza dos o más herramientas tecnológicas avanzadas aumentó un 60 %. Pero, el sector no solo mejora sus tecnologías, sino también los estándares de seguridad que adopta, el 89 % implementó la norma ISO 27001 y el 86,8 % mantiene independiente el liderazgo de seguridad frente a las áreas de tecnología, lo que favorece una toma de decisiones más autónoma y oportuna.

A pesar de estos avances, persisten riesgos asociados con la vulnerabilidad de los usuarios y la evolución tecnológica, que facilita la aparición de nuevas modalidades de fraude. En respuesta, las entidades han fortalecido sus controles y auditorías, ampliado las campañas de sensibilización y reforzando mecanismos de autenticación fuertes como la verificación en dos pasos y sistemas de biometría más integrales.

Esta estrategia integral entre el cuidado de la infraestructura y del usuario refleja en resultados significativos. De los cerca de 32 mil millones de intentos de ciberataque registrados durante 2025, solo siete lograron afectar las infraestructuras bancarias. Además, el 99 % de las operaciones se mantuvo libre de fraude y únicamente 7 pesos de cada \$100.000 transados correspondieron a reclamaciones por posible fraude presentadas por los usuarios.

Porcentaje de entidades que implematan más de 2 herramientas de tecnología de vanguardia en sus procesos de seguridad digital



Fuente: Cálculos Asobancaria a partir de Encuesta Informe de Gestión Gremial del sector Financiero en Colombia (2025).

Experiencia del Cliente

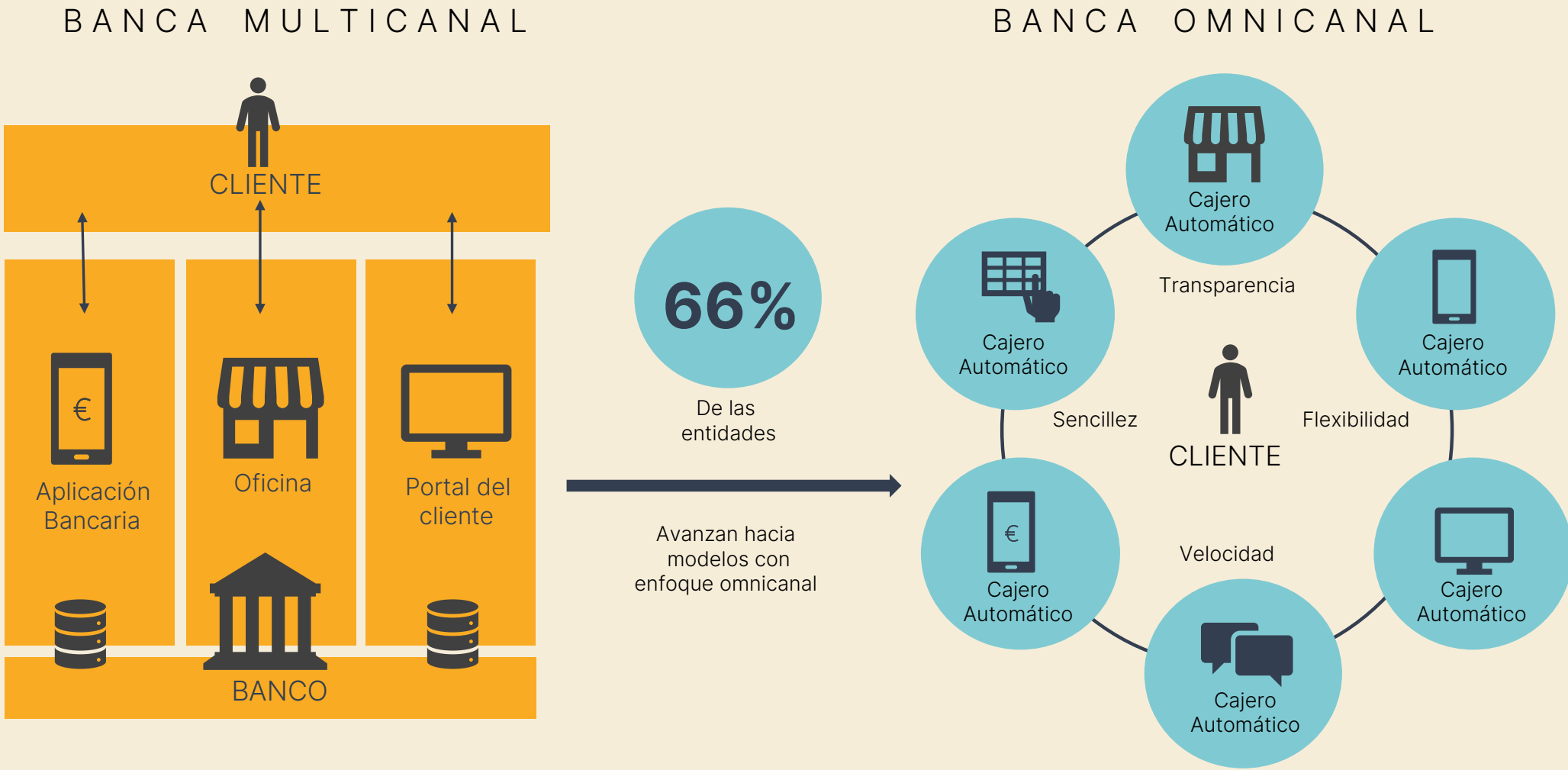
La experiencia del cliente se ha consolidado como una capacidad estratégica central del sector financiero colombiano. En un contexto en el que los consumidores esperan interacciones simples, fluidas, seguras y personalizadas, las entidades agremiadas han avanzado de manera sostenida en la construcción de modelos de atención más maduros, integrales y centrados en las necesidades del usuario.

En 2025, el 66 % de las entidades ya cuenta con mecanismos para unificar la información proveniente de distintos canales y mapear el recorrido del cliente a lo largo de sus interacciones, avanzando hacia modelos verdaderamente omnicanales que permiten experiencias continuas e integradas. El 87 % dispone de procesos estandarizados para la gestión de peticiones, quejas, reclamos y sugerencias (PQRS), con mecanismos de trazabilidad, clasificación por tipología y seguimiento de tiempos de respuesta. Adicionalmente, el 92 % de las entidades cuenta con planes estructurados de capacitación para personal interno y externo en habilidades de servicio al cliente.

La medición de la experiencia también ha dado un salto cualitativo: el 82 % de las entidades cuenta con estándares e indicadores de desempeño por canal, el 76 % realiza auditorías internas de calidad y servicio, y el 74 % aplica encuestas de satisfacción de manera periódica y posterior a cada interacción. Asimismo, el 66 % segmenta a sus clientes para personalizar ofertas y el 58 % emplea metodologías como el customer journey o el service blueprint, mientras que el 34 % incorpora analítica avanzada, modelos predictivos e inteligencia artificial.

El fortalecimiento del Sistema de Atención al Consumidor Financiero (SAC), la consolidación de modelos híbridos que combinan eficiencia tecnológica con cercanía humana, y el avance hacia esquemas preventivos y predictivos de gestión de fricciones son los rasgos más destacados del periodo. El sector reconoce que la confianza, construida sobre transparencia, empatía y respaldo efectivo, sigue siendo el activo más valioso en la relación entre las entidades financieras y sus usuarios.

Avance del sector hacia la omnicanalidad (2025)



Fuente: Elaboración propia con datos de Asobancaria (2026).

Bienestar Financiero y Educación Económica y Financiera

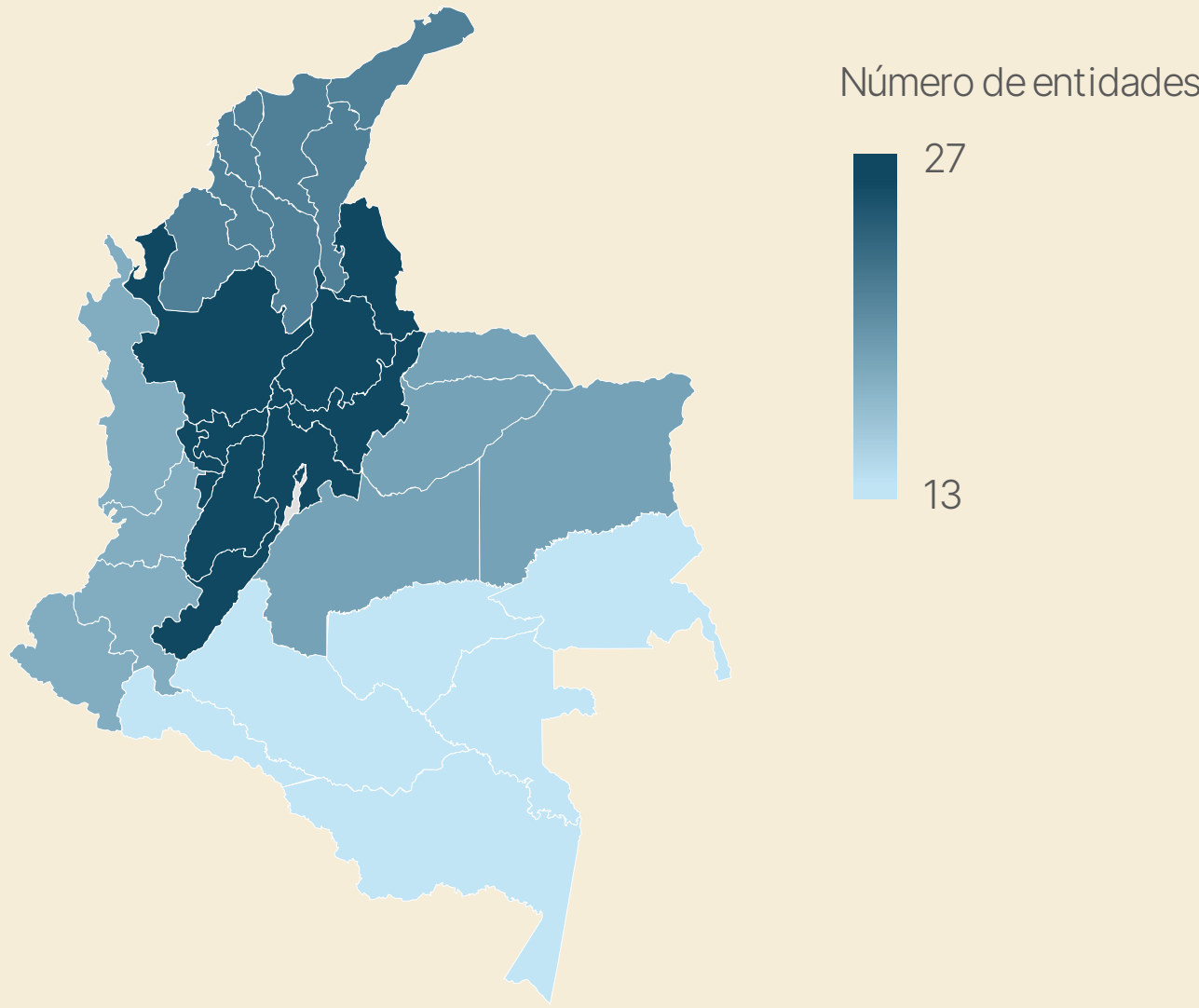
La Educación Económica y Financiera (EEF) ha evolucionado en Colombia de ser un instrumento de transmisión de conocimientos sobre productos financieros a convertirse en una herramienta orientada a fortalecer capacidades, ampliar oportunidades y mejorar la calidad de vida de los ciudadanos. En 2025, el sector financiero avanza con claridad hacia una visión más integral del bienestar financiero, entendido como la capacidad efectiva de las personas para gestionar sus obligaciones, absorber choques económicos y proyectar su futuro con mayor autonomía.

Los resultados del año revelan progresos institucionales importantes: el 45 % de las 38 entidades que diligenciaron el instrumento ya cuenta con algún nivel de compromiso formalizado con el bienestar financiero. El 66 % desarrolla acciones en el marco de estrategias más amplias de inclusión financiera o experiencia del cliente, y 4 entidades han alcanzado el nivel más maduro, con estrategia definida, indicadores, metas y gobernanza aprobada por el máximo órgano de gobierno. Un avance de especial relevancia es el crecimiento de la adopción del Sello de Educación Financiera de la SFC: del 18 % al 32 % de las entidades, señal de la maduración de los estándares de calidad del sector.

En cuanto a cobertura, la Región Andina concentra la mayor presencia (71 % de entidades con programas activos), seguida por la Región Caribe (58 %) y la Orinoquía (50 %), mientras que persisten brechas significativas en el Pacífico, la Amazonía y San Andrés. Las mujeres y los jóvenes mantienen la mayor cobertura relativa entre los grupos poblacionales atendidos, con un crecimiento notable en la atención a adultos mayores: del 24 % al 34 % de las entidades, en respuesta a las transformaciones demográficas del país.

Las temáticas más abordadas son el ahorro (82 %), los conceptos básicos de economía y la ciberseguridad y prevención del fraude (71 %), reflejando la preocupación del sector ante los nuevos riesgos para los consumidores en un entorno de transformación digital. La Fundación Ábacos y su Programa Bien-estar se consolidan como un referente articulador de la agenda sectorial, con primeros pilotos en el sistema educativo formal. El desafío hacia adelante es consolidar una agenda nacional articulada, basada en evidencia y centrada en las personas, que extienda el bienestar financiero como un componente esencial del desarrollo humano y la equidad.

Cobertura geográfica de los programas de educación financiera



Fuente: Cálculos ABACOS a partir de Encuesta Informe de Gestión Gremial del sector Financiero en Colombia (2025).

Diversidad, Equidad e Inclusión (DEI)

La diversidad, la equidad y la inclusión (DEI) se han consolidado como principios transversales de la estrategia del sector financiero colombiano, impulsados por el Protocolo Social suscrito en 2024 entre Asobancaria y el Gobierno Nacional. Este acuerdo voluntario y no vinculante articula una hoja de ruta público-privada que orienta las iniciativas de las entidades hacia diez poblaciones priorizadas: mujeres, migrantes, jóvenes, personas mayores, población rural, comunidad LGBTIQ+, personas con discapacidad, grupos étnicos, víctimas del conflicto armado y personas en proceso de construcción de paz.

En 2025, la mayoría de las 37 entidades que reportaron información cuenta con algún tipo de marco institucional DEI: 22 con políticas propias, 6 integradas en estrategias más amplias y 5 bajo lineamientos corporativos de su casa matriz. Los enfoques DEI han permeado procesos de contratación, igualdad de remuneración, equilibrio entre vida personal y profesional, y educación e inclusión financiera con enfoque diferencial. Los tres resultados más relevantes señalados por las entidades son la mejora en la toma de decisiones, la ampliación del acceso a productos financieros para poblaciones excluidas y la transformación de la cultura interna hacia entornos laborales más justos y colaborativos.

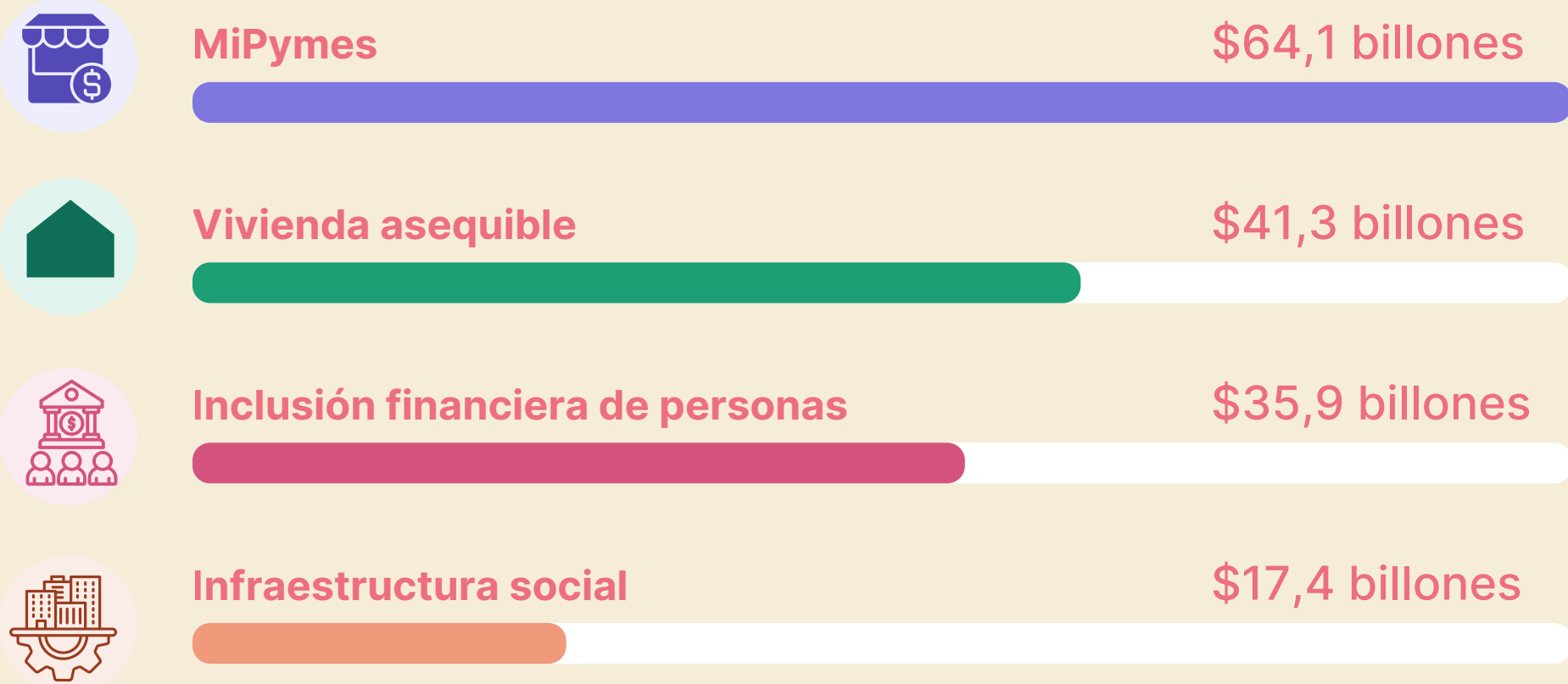
En el plano de la inclusión financiera DEI, la cartera social del gremio ascendió a \$97,6 billones en 2024, equivalente al 13,6 % de la cartera total. Sus cuatro componentes son MiPymes (\$78,9 billones), inclusión financiera de personas (\$78,2 billones), vivienda asequible (\$41,2 billones) e infraestructura social (\$24,6 billones). Vale destacar que los créditos desembolsados a mujeres representaron el 73 % en el componente MiPymes y el 77 % en inclusión financiera de personas, evidenciando el papel protagónico de la perspectiva de género en la agenda crediticia del sector.

Asobancaria, con el acompañamiento técnico del Instituto Global para el Crecimiento Verde (GGGI), ha avanzado en la construcción de un marco de clasificación y reporte de la cartera social, con el propósito de armonizar criterios entre las entidades, mejorar la comparabilidad de la información sectorial y facilitar el acceso a fuentes de financiamiento temático internacional.

Cartera social del gremio

\$158,7 billones

Distribuidos en cuatro componentes



Resumen Ejecutivo

Inclusión Financiera

Colombia ha consolidado avances significativos en inclusión financiera, respaldados por la transformación digital y el compromiso del sector bancario con el acceso equitativo a servicios financieros formales. Al primer trimestre de 2025, 37,7 millones de adultos —el 96,9 % de la población adulta— contaban con al menos un producto financiero formal, cifra que refleja la inclusión de más de 13 millones de personas en los últimos diez años. Sin embargo, el acceso al crédito continúa siendo la tarea más urgente: 19,7 millones de adultos tienen al menos un crédito vigente con entidades formales, y la brecha urbano-rural persiste en 28 puntos porcentuales en el acceso a productos financieros.

El 76 % de las entidades financieras —29 de 38— cuenta con una estrategia definida de inclusión financiera, materializada en más de 150 programas activos. Los principios más adoptados son la promoción del enfoque digital (66 %), el fortalecimiento de la educación y la conciencia financiera (58 %) y la expansión de la infraestructura física y digital (29 %). Los frentes de trabajo más frecuentes incluyen el desarrollo de estrategias de EEF (74 %), el fomento del ahorro (58 %) y el impulso de productos transaccionales (50 %).

Las billeteras digitales y los depósitos de bajo monto han sido los principales motores de la inclusión en los últimos años. A cierre de 2024, el 87 % de los jóvenes entre 18 y 25 años contaba con al menos un depósito de bajo monto, frente al 54 % que accedía a productos financieros en 2017. El crédito de bajo monto 100 % digital también registró un crecimiento notable: 726.809 operaciones por \$1,2 billones en 2025, con un aumento del 49 % en monto y del 35 % en número de desembolsos frente a 2024. Las alianzas con instituciones públicas (39 %), agremiaciones (39 %) y otras entidades financieras (37 %) complementan esta agenda con una visión colaborativa del ecosistema.

Entre los retos más relevantes se identifican la reglamentación de finanzas y datos abiertos, el cierre de brechas de acceso para grupos subatendidos —especialmente población rural, mujeres y MiPymes—, la masificación de productos de depósito y crédito digitales, y la revisión de la metodología del cálculo de la tasa de usura para no penalizar el acceso al crédito productivo.



29 de 38 entidades financieras ya cuentan con una estrategia definida de inclusión financiera.



+150

programas activos en marcha

Resumen Ejecutivo

Transformación Digital

La transformación digital de la banca colombiana ha dejado de ser un proceso de modernización de canales para convertirse en una dimensión estratégica integral que redefine la forma en que las entidades se relacionan con sus clientes, procesan información, gestionan riesgos y se articulan con el ecosistema financiero. En 2025, el sector pasó de declaraciones estratégicas a compromisos presupuestales concretos: la inversión en transformación digital e innovación creció un 26,1 %, al pasar de \$2,3 billones en 2024 a \$2,9 billones en 2025.

Las tecnologías que lideran la transformación son las interfaces de programación de aplicaciones —API— con una adopción del 97,4 %, la inteligencia artificial generativa con el 86,8 % y la automatización robótica de procesos —RPA— con el 84,2 %. Las API funcionan hoy como el tejido conectivo del negocio bancario: se usan principalmente para automatizar procesos (81,1 %), conectar nuevas fuentes de datos (78,4 %) e innovar en productos y servicios (75,7 %). La inteligencia artificial generativa, por su parte, concentra sus aplicaciones en automatización de procesos operativos (68,4 %) y mejora del servicio al cliente (44,7 %), pasando de la exploración inicial a usos prácticos orientados a productividad y experiencia.

En el plano ecosistémico, el 52,6 % de las entidades utiliza fintechs como proveedoras de capacidades tecnológicas, consolidando una relación de colaboración que se concentra en canales digitales (50 %), desarrollo de nuevos productos (47,4 %) e identidad digital y medios de pago (39,5 %). El avance en Finanzas Abiertas es igualmente relevante: el 55,3 % de las entidades ya cuenta con mecanismos operativos o los está implementando activamente, en el marco del Decreto 0368 de 2026 que establece el Sistema de Finanzas Abiertas bajo un esquema obligatorio.

Bre-B, el sistema de pagos inmediatos del Banco de la República, ha alcanzado dimensiones que lo consolidan como infraestructura nacional: 34,9 millones de clientes registrados, 105,6 millones de llaves activas y 825,5 millones de transacciones procesadas. Más de la mitad del sector tiene la mayoría

de su tráfico inter-entidad operando bajo este esquema. En conjunto, estos avances confirman que la banca colombiana está construyendo las capacidades tecnológicas, humanas y ecosistémicas necesarias para avanzar hacia un sistema financiero más eficiente, interoperable, seguro e inclusivo.

Bre-B

Un sistema de pagos inmediatos consolidado como infraestructura nacional

34,9M

Clientes registrados

105,6M

Llaves activas

825,5M

Transacciones procesadas

Cambio Climático, Biodiversidad y Naturaleza

El cambio climático, la pérdida de biodiversidad y la degradación de los ecosistemas se consolidan como riesgos sistémicos de primer orden para el sector financiero. En Colombia, el 87 % de la población está expuesta a dos o más amenazas naturales, lo que otorga una urgencia particular a la agenda climática del sistema bancario. En este contexto, las entidades financieras colombianas continúan fortaleciendo la integración de criterios ambientales y climáticos en sus estrategias de sostenibilidad, impulsadas por el Protocolo Verde de Asobancaria —al que actualmente adhieren 30 entidades— y los Objetivos de Finanzas Sostenibles (OFS), en particular el objetivo ‘Finanzas por el Planeta’.

En 2025, la cartera verde del sector alcanzó los \$31,6 billones, equivalente al 4,2 % de la cartera total, con un crecimiento anual del 7,8 % frente a los \$29,3 billones de 2024. Durante el año se desembolsaron \$31,5 billones a través de 85.585 operaciones en destinos verdes: \$26,7 billones en mitigación (47.966 operaciones), \$1,4 billones en adaptación (36.777 operaciones), \$3,3 billones en economía circular (819 operaciones) y \$102 mil millones en biodiversidad (24 operaciones). Estos resultados evidencian avances sostenidos hacia la meta del OFS de alcanzar una cartera verde equivalente al 11 % de la cartera total en 2030.

En materia de gobernanza climática, 19 entidades tienen a sus Juntas Directivas como instancia responsable de los asuntos de cambio climático y 10 de los temas de naturaleza. Dieciocho entidades cuentan con una estrategia climática documentada y 16 con un plan de mitigación para reducir emisiones en sus operaciones y/o cartera. En cuanto a la medición de emisiones, 11 entidades son carbono neutrales en sus emisiones directas —frente a 7 en 2024—, y 24 emplean el GHG Protocol como metodología principal.

En materia de biodiversidad y naturaleza, 14 entidades integran consideraciones relacionadas en sus políticas de riesgo, y 17 cuentan con listas de exclusión para actividades de alto impacto ambiental. Aunque avances como el análisis de escenarios climáticos (con el NGFS y el IPCC) y la geo-analítica para mapear exposición de carteras aún están en construcción para buena parte del sector, la tendencia es clara: la banca colombiana está asumiendo el rol que le corresponde como canalizadora de recursos hacia una economía más verde, resiliente y justa.

	Número desembolsos	Monto desembolsos	Saldo total
Mitigación	47,690	\$ 24,779,009	\$25,385,283
Adaptación	36,771	\$ 1,340,586	\$1,639,056
Biodiversidad	24	\$ 102,488	\$148,878
Economía Circular	816	\$ 3,301,741	\$4,407,148
Total	85,300	\$ 29,523,824	\$31,580,365