

| Banca & Economía |

2026

Edición 1536

Tercera Hackatón de Auditores de Asobancaria

07 de septiembre 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 transformación digital ha convertido al sistema financiero en un ecosistema cada vez más interconectado, en el que tecnologías como la inteligencia artificial, las Interfaces de Programación de Aplicaciones, la nube y el blockchain están redefiniendo la forma de ofrecer servicios, gestionar riesgos y relacionarse con los clientes.
- El fraude financiero es un desafío creciente. En 2025, la banca colombiana reportó más de 765.000 reclamaciones por fraude, por un monto superior a COP 967.000 millones.
- La Hackatón en tiempo real de los Auditores de Asobancaria impulsa la evolución de la función de auditoría al promover el uso de la analítica y la tecnología, el intercambio de conocimientos y la diversidad de pensamiento para abordar nuevos desafíos y generar valor.



@asobancaria



Asobancaria



@asobancaria

1



@asobancariaco



www.asobancaria.com



Banca & Economía

2026

Edición 1536

Tercera Hackatón de Auditores de Asobancaria

Esta edición de Banca y Economía examina la transformación digital del sistema financiero y el modo en que tecnologías como la inteligencia artificial, las interfaces de programación de aplicaciones, la nube y el blockchain están reconfigurando la prestación de servicios y la gestión del riesgo. Sobre esta base, se analiza el fraude financiero como una amenaza de creciente relevancia en el contexto colombiano e internacional, y sus implicaciones para la función de auditoría interna, la cual debe adoptar enfoques más dinámicos y fundamentados en el análisis de datos.

A partir de este contexto, el documento dedica especial atención a la tercera versión de la Hackatón en vivo de los Auditores de Asobancaria, celebrada el 3 de septiembre de 2026, en la que equipos de auditoría de distintas entidades y gremios del sector financiero pusieron a prueba sus capacidades analíticas frente al reto del fraude transaccional, consolidando la iniciativa como un espacio de colaboración e innovación para la auditoría financiera.

Transformación digital del sistema financiero

El sistema financiero ha evolucionado desde un modelo bancario tradicional hacia un ecosistema digital más interconectado, impulsado por la innovación tecnológica, nuevos participantes y formas de gestionar riesgos. En este contexto, la transformación se ha dado por tres factores principales: (i) la ampliación de productos y servicios digitales; (ii) la incorporación de nuevos proveedores tecnológicos como las Fintech¹; y (iii) la utilización creciente de tecnologías digitales para gestionar riesgos y operaciones bancarias². Esto ha modificado la forma en que los bancos ofrecen servicios y se relacionan con sus clientes.

En particular, una de las principales innovaciones ha sido la utilización de Interfaces de Programación de Aplicaciones (APIs, por sus siglas en inglés), que permiten compartir datos entre bancos y terceros de forma segura y en tiempo real. Estas tecnologías han impulsado modelos de Open Banking y Open Finance, facilitando la innovación, la competencia y el desarrollo de nuevos productos financieros personalizados³. Asimismo, las entidades están incorporando Inteligencia Artificial (IA) y aprendizaje automático para apoyar procesos internos, automatizar tareas administrativas y fortalecer funciones como el análisis de crédito, la detección de fraudes, la prevención de lavado de dinero, la gestión de riesgos y la atención al cliente mediante *chatbots*, así como para actividades de *marketing*⁴. Estas herramientas permiten analizar grandes volúmenes de información, mejorar la precisión en la toma de decisiones y aumentar la eficiencia operativa.

¹ Empresa que desarrolla o presta servicios financieros mediante el uso de tecnologías que permiten innovar en modelos de negocio, productos, aplicaciones o procesos financieros.

² BIS (2024). *Digitalisation of finance*. Recuperado de: <https://www.bis.org/publications/digitalisation-finance.pdf>

³ Ibidem.

⁴ Ibidem.

Editor

Germán Montoya

Director Económico

Participaron en esta edición:
Dirección Financiera y de Riesgos

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

Calendario
Eventos

Programación
2026

5 y 6 de marzo CAMP 16° CAMP Centro de Convenciones Cartagena de Indias	26 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	1 de octubre  37° Simposio de Mercado de Capitales Asobancaria Bogotá D.C.
22 y 23 de octubre  24° Congreso de Riesgos Intercontinental Cartagena	12 y 13 de noviembre  24° Congreso Derecho Financiero Hyatt Regency Cartagena
25, 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.

Alianzas comerciales:
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



Además, la evolución tecnológica también ha incorporado la Tecnología de Registro Distribuido⁵ (DLT, por sus siglas en inglés), la cual utiliza *blockchain*⁶ para la tokenización⁷ de activos financieros, depósitos, bonos y otros instrumentos, buscando reducir costos, garantizando seguridad en las transacciones, y aumentando la eficiencia del sistema financiero. En línea con lo anterior, es importante resaltar que la migración de las infraestructuras tecnológicas hacia la nube representa uno de los cambios más relevantes en la evolución del sector bancario, pues el uso de estos servicios permite mejorar la escalabilidad y resiliencia operativa, facilitando el acceso a tecnologías avanzadas⁸.

El fraude como amenaza creciente

Sin embargo, los mismos avances tecnológicos que han permitido ampliar el acceso a los servicios financieros, mejorar su eficiencia y fortalecer las capacidades de gestión de riesgos también han creado nuevas superficies de exposición para las entidades. En particular, la digitalización de los canales, la interconexión entre sistemas y el uso creciente de datos han transformado la naturaleza y la escala de los riesgos asociados al fraude. De esta forma, la tecnología se ha convertido simultáneamente en una de las principales herramientas para prevenir y detectar estas conductas, y en un mecanismo que puede ser aprovechado por los defraudadores para sofisticar sus operaciones.

Así como el avance tecnológico se ha convertido en el principal aliado de la industria financiera para prevenir el fraude, también se ha transformado en su mayor amenaza. Según el World Economic Forum, el ciberfraude se posicionó en 2026 como la principal preocupación de los CEOs a nivel global, desplazando al ransomware⁹, con Latinoamérica identificada como una de las regiones de mayor prevalencia de este riesgo¹⁰. De este modo, la misma innovación que impulsa la eficiencia y la inclusión financiera es hoy uno de los principales frentes donde se libra la batalla contra el fraude.

Esta no es una percepción aislada. Para 2026, la Organización Internacional de Policía Criminal (INTERPOL) ubica al fraude financiero entre las principales amenazas criminales del mundo, con pérdidas anuales estimadas en USD 442.000 millones, una cifra que, por la naturaleza misma de este delito, podría subestimar su verdadero impacto¹¹. El organismo advierte,

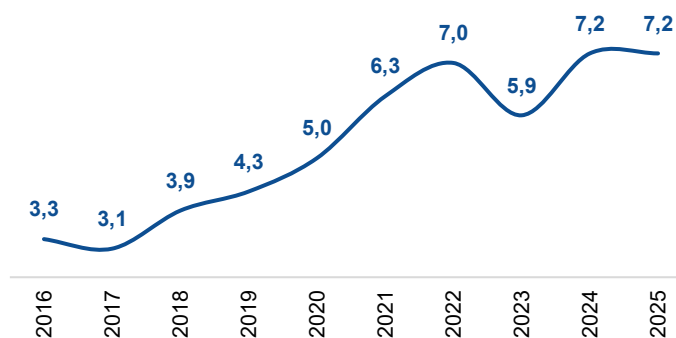
además, que la IA ha multiplicado exponencialmente el riesgo, al facilitar la creación de *deepfakes*¹² y la automatización de campañas de fraude a gran escala. Lo que antes era un riesgo operativo marginal se ha consolidado como una amenaza estructural que exige un lugar prioritario en la agenda del sistema financiero.

Cuando se analiza el panorama local se observa que, en Colombia, durante 2025, la banca reportó más de 765.000 reclamaciones por fraude, por un monto superior a los COP 967.000 millones. Del total de casos reportados de este delito, las operaciones por internet concentran el 83,8% de las transacciones reclamadas y el 79,6% del monto disputado¹³.

Por canal, se observa que las tarjetas débito y crédito, junto con los canales digitales, concentran la mayoría de los casos, 51,2%, 24,9% y 23,5%, respectivamente. Sin embargo, cuando se analiza el valor de los casos reportados, los canales digitales se ubican en primer lugar, con el 56,0% del valor reclamado, seguido de las tarjetas de crédito con 22,3% y las tarjetas débito con 16,3%¹⁴.

La preeminencia del fraude se agudiza al observar su evolución en el tiempo. La relación entre el valor reclamado y el valor transado por la industria bancaria pasó de COP 3,3 por cada COP 100.000 transados en 2016 a COP 7,2 en 2025. Esto demuestra que el fraude no solo persiste, sino que crece y se posiciona como uno de los principales retos para la industria (Gráfico 1).

Gráfico 1. Monto reclamado en fraude por cada COP 100.000 transados



Fuente: Informe Mensual de Fraude, Asobancaria (2026).

⁵ Permite registrar y compartir información de manera descentralizada entre los participantes de una red.

⁶ Tecnología de registro distribuido que facilita almacenar y verificar transacciones de forma compartida, segura y trazable entre múltiples participantes.

⁷ La tokenización es el proceso de transformar un activo físico, financiero o un dato sensible en un código digital único llamado token.

⁸ Ibidem.

⁹ Tipo de software malicioso que cifra o bloquea el acceso a los archivos o sistemas de un dispositivo, exigiendo el pago de un rescate a cambio de restaurar el acceso.

¹⁰ World Economic Forum (2026). Global Cybersecurity Outlook 2026. Recuperado de: [WEF_Global_Cybersecurity_Outlook_2026.pdf](https://www.weforum.org/publications/global-cybersecurity-outlook-2026)

¹¹ Interpol (2026): Global Financial Fraud Threat Assessment. Recuperado de: <https://www.interpol.int/es/content/download/24291/file/INTERPOL%20Global%20Financial%20Fraud%20Threat%20Assessment%202026.pdf>

¹² Contenido audiovisual (imagen, audio o video) creado o alterado mediante inteligencia artificial para mostrar de forma realista a una persona diciendo o haciendo algo que en realidad no ocurrió.

¹³ Asobancaria (2026). Informe Mensual de Fraude.

¹⁴ Ibidem.

El reto para la auditoría interna

Frente a esta amenaza, Asobancaria viene desarrollando desde 2025 una estrategia antifraude integral, que será presentada próximamente al público y que busca articular a todos los actores del ecosistema como entidades financieras, supervisores, reguladores y usuarios. Esta iniciativa combinará el fortalecimiento de capacidades tecnológicas al interior de las entidades con herramientas de educación y prevención dirigidas al consumidor financiero, bajo la premisa de que ninguna solución al fraude es sostenible si no integra a todos los actores del ecosistema.

La magnitud y complejidad de estos riesgos también tienen implicaciones para la función de auditoría interna. En un entorno en el que la tecnología modifica tanto la forma en que operan las entidades como las amenazas que estas enfrentan, la auditoría ya no puede limitarse a verificar controles sobre procesos tradicionales. Por el contrario, debe desarrollar capacidades que le permitan comprender y evaluar los riesgos asociados con la transformación digital y, al mismo tiempo, aprovechar las herramientas tecnológicas disponibles para fortalecer sus propios procedimientos de análisis y aseguramiento.

En este sentido, la transformación del entorno financiero también ha generado cambios en la función de auditoría interna, que ha evolucionado hacia enfoques más dinámicos, preventivos y basados en datos. En este contexto, el uso de herramientas como IA, el *machine learning*¹⁵ y la analítica avanzada permite fortalecer los procedimientos de auditoría, facilitando el análisis de grandes volúmenes de información, la identificación de patrones y la detección oportuna de situaciones que puedan representar riesgos para las entidades financieras¹⁶.

Este nuevo entorno exige que la auditoría interna amplíe su alcance y evalúe, además de los controles internos tradicionales, aspectos asociados con la gestión de riesgos tecnológicos, la seguridad de la información, la continuidad del negocio, la administración de proveedores externos y el cumplimiento regulatorio. De esta manera, la función de auditoría debe adaptarse a los riesgos derivados de un sistema financiero cada vez más interconectado¹⁷.

Aunado a lo anterior, es fundamental que a medida que los bancos incorporan tecnologías como IA, computación en la nube, pagos digitales, blockchain y análisis masivo de datos, los equipos de auditoría deben fortalecer sus competencias técnicas para identificar vulnerabilidades, verificar la resiliencia operativa y proporcionar aseguramiento sobre la adecuada administración de estos riesgos emergentes. De esta manera, la auditoría contribuye a proteger la estabilidad operativa, financiera y reputacional de las entidades bancarias en un entorno cada vez más digitalizado¹⁸.

¹⁵ Tecnología mediante la cual los sistemas informáticos aprenden de los datos y mejoran su precisión.

¹⁶ BIS (2026). In data we trust? Emerging policy and supervisory approaches to AI data use in financial services. Recuperado de: <https://www.bis.org/publications/fsi-insight-73-data-we-trust-emerging-policy-and-supervisory-approaches-ai-data-use-financial-services.pdf>

¹⁷ Ibidem.

¹⁸ FMI (2021). Gestión de riesgos de Banco central, Fintech y ciberseguridad. Recuperado de: <https://www.elibrary.imf.org/downloadpdf/view/journals/001/2021/105/article-A001-en.pdf>

Hackatón en vivo de los Auditores de Asobancaria

Es precisamente en este punto de encuentro entre transformación tecnológica, nuevos riesgos y fortalecimiento de las capacidades de auditoría donde cobra relevancia la Hackatón en vivo de los Auditores de Asobancaria, que este año llega a su tercera edición. La iniciativa busca llevar estos desafíos del ámbito conceptual al práctico, generando un espacio en el que los equipos de analítica de las áreas de auditoría puedan experimentar con herramientas de programación para resolver problemas concretos relacionados con los riesgos que enfrenta actualmente el sistema financiero.

La iniciativa comenzó a gestarse en 2024, en el seno del Comité de Auditores de la Asociación, a partir de una propuesta presentada por Bancolombia. Durante las discusiones del Comité se conoció la experiencia de la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN) en la realización de una Hackatón con algunas características diferentes.

A partir de esa experiencia, Bancolombia propuso desarrollar con el Comité una iniciativa similar dirigida a los miembros de Asobancaria, cuyo sello propio requería desarrollar un reto en vivo durante una jornada laboral. Con esta propuesta se conformó un grupo de trabajo liderado por Asobancaria y Bancolombia, y con la participación de BBVA, Banco de Bogotá, Banco Davivienda, Banco Caja Social y Mibanco. Este equipo se encargó de definir y ajustar los aspectos técnicos y logísticos necesarios para poner en marcha la primera edición de la Hackatón en tiempo real de los Auditores.

Luego de múltiples reuniones, se establecieron las principales características del reto. En primer lugar, los equipos previamente conformados debían desarrollar un algoritmo capaz de procesar imágenes escaneadas de pagarés de un banco ficticio denominado "Dummy Bank" y transformar la información contenida en estos documentos en datos estructurados. Para ello, debían procesar un conjunto de imágenes que presentaban diferentes dificultades de lectura, como desenfoque o inclinación, y diseñar una solución que permitiera identificar y extraer de manera automatizada la información relevante de cada pagaré.

El resultado debía consolidarse en un archivo en el cual debía identificarse si los documentos analizados estaban firmados o no. Una vez finalizado el ejercicio, cada equipo disponía de un máximo de cinco minutos para presentar a cinco jurados el procedimiento desarrollado, las herramientas utilizadas y los resultados obtenidos durante el proceso de extracción y estructuración de la información, como parte de la evaluación.

En cuanto a las reglas, los participantes podían utilizar herramientas gratuitas de IA y programación, entre ellas Python, para desarrollar los algoritmos y las técnicas necesarias para resolver el reto. La decisión de limitar el ejercicio a herramientas gratuitas respondía al propósito de reconocer que no todas las entidades cuentan con los mismos recursos para acceder a soluciones avanzadas de analítica. De esta manera, se buscaba que las soluciones desarrolladas durante la Hackatón pudieran ser replicables y aprovechadas por diferentes entidades en sus procesos y labores cotidianas, independientemente de su capacidad de inversión en este tipo de herramientas.

La primera edición de la Hackatón de Auditores se llevó a cabo el 25 de julio de 2024 y tuvo una amplia acogida entre las entidades participantes. A partir de esta experiencia, la iniciativa se consolidó como un espacio de encuentro, aprendizaje y competencia en torno al uso de nuevas herramientas para fortalecer el ejercicio de la auditoría. Desde entonces, la Hackatón se ha convertido en una iniciativa recurrente del Comité de Auditores de Asobancaria y ha evolucionado tanto en el alcance de sus retos como en la participación de diferentes actores del sector.

En esta, la tercera edición, realizada el jueves 3 de septiembre de 2026, se dio además un paso adicional al contar, por primera vez, con la participación de representantes de otros gremios: Fasecolda, AFIC, Asomicrofinanzas, Asofondos y Asofiduciarias. La ampliación de la convocatoria permitió llevar la dinámica de la Hackatón más allá del sector bancario y generar un espacio de intercambio de conocimientos y experiencias entre diferentes segmentos del sistema financiero.

Para esta edición, el fraude transaccional fue seleccionado como eje central del reto, dada su naturaleza dinámica y los desafíos que representa para las entidades del sector financiero. El objetivo fue que los participantes desarrollaran un modelo predictivo capaz de identificar cuentas con una alta probabilidad de estar involucradas en actividades fraudulentas.

La principal innovación del ejercicio consistió en ampliar el análisis más allá de las características propias de las transacciones. Para ello, el reto planteó la integración de información demográfica, niveles de endeudamiento, dispositivos móviles y modificaciones en los datos de contacto de los clientes. De esta manera, el reto buscó aproximarse al fraude desde una perspectiva más integral, al considerar no solo el comportamiento transaccional, sino también las características y cambios asociados a los clientes.

Pero, ¿por qué la Hackatón es un ejercicio valioso para enriquecer la labor de auditoría? Porque permite trasladar a un espacio práctico y colaborativo algunos de los principales desafíos que actualmente enfrenta esta área. La transformación digital del sector financiero ha generado mayores volúmenes de información y nuevos riesgos, lo que exige fortalecer las capacidades para analizar datos, identificar patrones y utilizar herramientas tecnológicas que permitan orientar los esfuerzos de auditoría hacia aquellos aspectos que puedan representar mayores riesgos para las entidades.

En este sentido, la Hackatón constituye un espacio para experimentar con nuevas formas de abordar problemas concretos.

Los participantes deben enfrentarse a información que puede ser extensa, desestructurada o presentar dificultades para su procesamiento, y desarrollar soluciones que permitan transformarla en información útil. Esta dinámica fortalece competencias relevantes para la auditoría moderna, como el pensamiento analítico, la resolución de problemas, el uso de herramientas de programación y analítica de datos y la capacidad de explorar alternativas a los procedimientos tradicionales.

Uno de los principales aportes de la iniciativa es, precisamente, acercar a los equipos de auditoría a herramientas que pueden complementar sus metodologías de trabajo. El propósito no es sustituir el criterio profesional del auditor por soluciones tecnológicas, sino utilizar la tecnología para ampliar su capacidad de análisis. Mientras las herramientas analíticas permiten procesar grandes volúmenes de información, identificar comportamientos atípicos y establecer relaciones entre diferentes variables, corresponde al auditor interpretar estos resultados, evaluar su pertinencia y determinar las acciones que deben derivarse de ellos. La combinación entre capacidades tecnológicas y juicio profesional puede, de esta manera, contribuir a fortalecer la función de auditoría.

Finalmente, la Hackatón también contribuye a consolidar una comunidad analítica de auditores, en la que el intercambio de conocimientos y perspectivas permite encontrar nuevas aproximaciones a problemas que hacen parte de la labor cotidiana. Su valor no radica únicamente en resolver el reto planteado, sino en generar un espacio para cuestionar la manera en que tradicionalmente se abordan determinados problemas y convertirlos en oportunidades para generar valor. Por ello, más que una competencia, la Hackatón se ha consolidado como un espacio de aprendizaje, colaboración y experimentación, en el que el conocimiento compartido y la diversidad de pensamiento se convierten en herramientas para impulsar la evolución de la auditoría.

En esta tercera edición, el ejercicio permitió evidenciar la importancia de integrar distintas fuentes de información para enriquecer la identificación de señales asociadas al fraude. La experiencia mostró que el análisis adquiere mayor utilidad cuando las variables se relacionan entre sí y sus resultados se interpretan a la luz del conocimiento del negocio. En este sentido, uno de los principales aprendizajes del reto fue que la capacidad para identificar patrones relevantes no depende únicamente de disponer de más información, sino de comprender cómo utilizarla para formular hipótesis y profundizar en los riesgos que se busca analizar.

Conclusiones y consideraciones finales

La transformación digital se ha convertido en el eje estructural del sistema financiero actual. La inteligencia artificial, la computación en la nube y las tecnologías de registro distribuido han permitido ampliar servicios, mejorar la eficiencia y personalizar la relación con los clientes. Sin embargo, esta misma interconexión ha ampliado la exposición del sistema a nuevos riesgos, entre ellos el

| Banca & Economía |

2026

Edición 1536

fraude, que se ha consolidado como una de las principales amenazas para la industria, tanto en Colombia como a nivel global.

Frente a este panorama, la Hackatón en vivo de los Auditores de Asobancaria se ha consolidado como una iniciativa que fortalece la función de auditoría en el país. En su tercera edición, el ejercicio dio un salto significativo al centrarse en el fraude transaccional e integrar variables demográficas, niveles de endeudamiento, dispositivos móviles y cambios en los datos de contacto de los clientes, superando el análisis tradicional basado únicamente en el comportamiento de las transacciones. Este enfoque más integral permitió a los equipos participantes acercarse al fraude de una manera más completa y representativa de los retos reales que enfrentan las entidades.

Más allá de los resultados técnicos, el valor de la Hackatón radica en su capacidad de generar una comunidad analítica de auditores, donde el intercambio de conocimientos y la diversidad de aproximaciones se convierten en motor de innovación. Su ampliación a otros gremios del sector financiero, como Fasecolda, AFIC, Asomicrofinanzas, Asofondos y Asofiduciarias, confirma la madurez de una iniciativa que trasciende el ámbito bancario. El aprendizaje central de esta edición es que la tecnología no reemplaza el criterio del auditor, sino que lo potencia, y es en esa combinación entre analítica avanzada y juicio profesional donde la auditoría encuentra su mayor fortaleza para enfrentar el fraude en un sistema financiero cada vez más digitalizado.



@asobancaria



Asobancaria



@asobancaria

6



@asobancariaco



www.asobancaria.com

**Aso
Ban
Caria**

90
Años
Acercando la
Banca a los
Colombianos

Banca & Economía

2026

Edición 1536

Principales indicadores macroeconómicos

	2022	2023					2024					2025				
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	Total	2026*
Producto Interno Bruto																
PIB Nominal (COP Billones)	1.471	1.587	403	411	437	463	1.713	444	442	478	490	1.853	475	487	2.021	
PIB Nominal (USD Billions)	345	366	103	104	107	107	420	106	105	119	128	457	128	135	551	
PIB Real (COP Billones)	973	981	236	244	250	266	995	242	248	259	271	1.022	248	257	1.047	
PIB Real (% Var. interanual)	7,3	0,8	0,2	1,5	1,6	2,6	1,5	2,6	1,9	3,8	2,1	2,6	2,2	3,5	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	6,1	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	6,0	6,4	
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	4.788	3.948	3.899	4.043	4.183	4.385	4.385	4.138	4.113	3.922	3.791	3.791	3.718	3.501	3.089	
Tipo de cambio (Var. % interanual)	21,2	-17,5	-18,2	-4,0	4,4	11,1	11,1	6,1	1,7	-6,2	-13,5	-13,5	-10,2	-14,9	-18,5	
Sector Externo																
Cuenta corriente (USD millones)	-4.623	-1.878	-1.584	-1.418	-1.634	-2.416	-2.416	-1.649	-2.478	-3.013	-3.917	-3.917	-1.278	-4.702	-13.655	
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	5,6	1,8	1,5	1,4	1,5	2,3	1,7	1,5	2,4	2,5	3,1	3,1	1,0	3,5	3,0	
Balanza comercial (% del PIB)	-4,5	-2,1	-1,7	-2,3	-2,2	-3,1	-3,1	-2,4	-3,6	-3,4	-3,5	-3,5	-2,0	-4,1	3,6	
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	21,6	17,1	15,7	16,5	16,7	16,8	16,8	16,0	16,5	15,7	14,5	14,5	15,1	14,2	11,1	
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	26,0	19,3	17,4	18,8	18,9	19,9	19,9	18,4	20,1	19,1	18,0	18,0	17,1	18,4	14,7	
Renta de los factores (% del PIB)	-5,0	-3,1	-3,1	-2,8	-3,1	-3,1	-3,1	-2,8	-2,7	-2,6	-2,9	-2,9	-2,3	-2,4	3,2	
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,9	3,4	3,2	3,7	3,8	3,9	3,9	3,6	4,0	3,5	3,3	3,3	3,3	3,1	-4,0	
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	5,0	3,4	3,5	2,6	3,1	3,8	3,8	2,7	3,2	2,5	1,8	1,8	3,1	3,1		
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	-0,5	-0,7	-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	-1,8	-1,5	-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				
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	52,7		...	
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	32,7		...	
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	19,9		...	
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	58,8		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

Aso
Ban
Caria

90
Años
Acercando la
Banca a los
Colombianos

Banca & Economía

2026

Edición 1536

Estados financieros del sistema bancario de Colombia

	dic-22	dic-23	dic-24	dic-25	jun-26 (a)	may-26	jun-25 (b)	Var. real anual (a) - (b)
Activo	924.121	959.797	998.266	1.065.112	1.119.591	1.100.189	1.014.551	4,0%
Disponible	58.321	64.582	59.096	58.557	60.519	60.598	50.211	13,5%
Inversiones	180.818	189.027	215.062	222.619	251.873	233.909	207.566	14,3%
Cartera de crédito	642.473	655.074	677.712	729.161	757.782	755.215	697.172	2,4%
Consumo	200.582	196.005	189.083	202.184	208.972	208.198	190.995	3,1%
Comercial	330.686	338.202	357.805	379.824	394.060	393.337	368.821	0,7%
Vivienda	95.158	102.972	111.301	124.711	130.458	129.659	116.841	5,2%
Microcrédito	16.047	17.896	19.524	22.443	24.292	24.020	20.516	11,5%
Provisiones	37.224	39.752	40.396	39.208	40.012	39.952	39.302	-4,1%
Consumo	15.970	18.644	17.922	16.078	16.264	16.318	16.489	-7,1%
Comercial	16.699	16.335	17.446	17.809	18.129	18.063	17.574	-2,8%
Vivienda	3.189	3.413	3.641	3.996	4.241	4.198	3.893	2,6%
Microcrédito	858	1.181	1.332	1.310	1.378	1.372	1.308	-0,8%
Pasivo	818.745	856.579	885.571	963.512	1.017.536	997.703	919.471	4,3%
Depósitos y otros instrumentos	686.622	731.321	777.404	850.640	890.737	879.317	816.148	2,8%
Cuentas de ahorro	297.926	286.217	313.749	351.454	374.586	364.910	324.366	8,8%
CDT	207.859	272.465	287.571	311.028	333.121	332.638	314.344	-0,2%
Cuentas corrientes	80.608	75.483	77.164	79.580	79.203	79.881	75.726	-1,5%
Otros depósitos	100.229	97.156	98.919	108.578	103.828	101.889	101.712	-3,8%
Patrimonio	105.376	103.218	112.695	101.600	102.054	102.486	95.080	1,1%
Utilidades (año corrido)	14.222	8.133	8.326	14.206	9.067	6.924	6.020	41,9%
Ingresos financieros de cartera	63.977	91.480	85.888	81.580	45.469	37.497	40.081	6,9%
Gastos por intereses	28.076	60.093	53.748	47.226	26.423	21.724	23.603	5,5%
Margen neto de intereses	38.069	35.918	36.372	38.680	21.628	17.968	18.990	7,3%
Indicadores (%)								
Calidad	3,61	4,90	4,62	3,75	3,72	3,67	4,27	-0,56
Consumo	5,44	8,10	6,80	4,84	4,81	4,84	5,83	-1,02
Comercial	2,73	3,42	3,59	3,22	3,19	3,10	3,59	-0,40
Vivienda	2,47	3,03	3,51	3,08	3,04	3,02	3,30	-0,26
Microcrédito	5,46	8,50	8,57	6,71	6,52	6,50	7,66	-1,14
Cubrimiento	160,6	123,8	129,1	143,3	142,1	144,1	131,9	-10,21
Consumo	146,4	117,4	139,4	164,4	161,8	162,1	148,0	13,76
Comercial	184,7	141,2	135,8	145,6	144,3	148,3	132,8	11,56
Vivienda	135,5	109,3	93,2	104,0	107,0	107,1	100,9	6,05
Microcrédito	97,9	77,7	79,6	86,9	87,0	87,8	83,2	3,82
ROA	1,5	0,8	0,8	1,3	1,6	1,5	1,2	0,44
ROE	13,5	7,9	7,4	14,0	18,6	17,0	13,1	5,49
Solvencia	17,1	16,5	16,9	15,9	15,2	15,4	15,2	0,00
IRL	183,7	194,0	183,8	178,4	169,5	170,2	174,8	-5,24
CFEN G1	109,6	115,5	115,5	116,8	117,0	115,9	117,7	-0,71
CFEN G2	126,2	124,1	139,2	132,7	125,9	124,2	127,1	-1,18

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 1536

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	99,8	99,8	99,8	99,8	99,8	99,9	99,9	99,9	99,9	99,9	99,9	99,9	99,9	99,9	99,9	100,0	
Municipios con al menos una oficina (%)	75,9	78,7	76,5	76,5	76,5	76,5	76,5	76,4	76,4	76,4	76,4	76,4	76,2	76,2	76,2	76,4	76,4	76,3	
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	100,0	100,0	99,8	99,8	99,8	99,8	99,8	99,9	99,9	99,9	99,9	99,9	99,9	99,9	99,9	99,9	99,9	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	96,0	96,3	96,3	96,9	97,2	97,4	97,0	97,0		
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	97,1	97,0	96,5	96,5		
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	35,3	35,6	36,1	36,6	36,6		
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	38,0	38,1	37,5	37,5		
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	33,1	33,1		
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			32,4	32,4		
Cuenta corriente	1,9	1,8				1,7	1,7				1,7	1,7				1,5	1,5		
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			29,7	29,7		
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			1,3	1,3		
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	15,2	15,2		
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			7,4	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			9,4	9,4		
Microcrédito	2,3	2,3				2,4	2,4	2,3	2,4	2,3	2,2	2,2	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			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	86,8	86,8		
Cuentas de ahorro activas	65,7	51,9				54,5	54,5	54,1	53,3	53,6	66,4	66,4	55,4			55,4	55,4		
Cuentas corrientes activas	3,9	3,7				3,5	3,5				3,5	3,5				3,4	3,4		
Cuentas CAES activas	41,6	48,3				60,0	60,0				65,7	65,7				69,5	69,5		
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 1536

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	...	...	...	...	1.263,8	...	...
*Productos de depósito	998,9	1.046,4	...	...	...	...	1.166,4	...	...	...	...	1.230,8	...	...	...	...	1.242,4	...	...
*Productos de crédito	280,2	380,2	...	...	...	...	417,6	...	...	...	...	453,9	...	...	...	...	468,1	...	...
Uso*																			
Productos empresas																			
Empresas con: (%)																			
Algún producto activo	70,5	72,4															76,3		
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	46,7	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	3.153	
Tarjetas																			
Créditos vigentes (millones)	15,6	16,0	15,8	15,5	15,4	15,0	15,0	14,4	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)	212,8	215,5	210,9	209,3	203,2	207,6	207,6	198,3	196,1	196,3	201,2	201,2	192,2	191,7	188,8	194,5	194,5	187,7	
Ticket promedio compra débito (\$miles)	119,2	112,8	103,0	99,0	98,3	103,7	103,7	94,9	92,8	93,4	100,2	100,2	93,0	91,4	90,2	96,5	96,5	89,9	

* 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

