

| Banca & Economía |

2026

Edición 1538

21 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

Estar presentes cuando más se necesita: la respuesta del sector financiero frente al terremoto

- La banca fortalece sus planes de continuidad del negocio para mantener la prestación de los servicios y minimizar las afectaciones a sus usuarios durante una emergencia.
- Las inversiones sostenidas a lo largo de los años han fortalecido la resiliencia del sistema financiero colombiano y su capacidad de respuesta ante eventos imprevistos.
- Los canales digitales fueron fundamentales para mantener el acceso a los servicios financieros mientras se restablecía la infraestructura física afectada.



@asobancaria



Asobancaria



@asobancaria

1



@asobancariaco



www.asobancaria.com

**Aso
Ban
Caria**

90
Años
Acercando la
Banca a los
Colombianos

Banca & Economía

2026

Edición 1538

Estar presentes cuando más se necesita: la respuesta del sector financiero frente al terremoto

El consumidor es el pilar del sector financiero, y el objetivo central de los bancos es que la experiencia con sus productos y servicios sea la mejor posible. Sin embargo, distintas situaciones ajenas al sector pueden afectar esa experiencia, por lo que las entidades financieras han establecido medidas de preparación y respuesta ante ellas. Este esfuerzo se ha extendido, por ejemplo, a crisis sociales y ambientales que pueden repercutir fuertemente si no existe una planeación y preparación adecuada.

Hoy, se puede afirmar que el sector tiene la capacidad de afrontar este tipo de escenarios de manera rápida. Esta respuesta surge de planes de continuidad del servicio que las entidades han venido fortaleciendo durante años, enfocados no solo en riesgos operativos tradicionales, sino también en posibles afectaciones sociales, ambientales y climáticas. Así, la prestación de servicios financieros no se ve comprometida o, en caso de haber alguna afectación, su recuperación es rápida.

El pasado 10 de agosto ocurrió un terremoto que afectó a distintos departamentos del país. Esta coyuntura tuvo repercusiones en la infraestructura física de los bancos, lo cual afectó la prestación momentánea de los canales físicos. No obstante, se activaron los planes de contingencia con los que cuenta el sector, permitiendo responder de manera inmediata a la catástrofe.

Además, el sistema financiero colombiano es uno de los principales agentes de cambio e innovación digital, por lo que, pese a las afectaciones en canales físicos, la inversión por años en canales digitales fue parte fundamental para mantener la continuidad de buena parte de los servicios y evitar una interrupción generalizada.

Adicionalmente, la recuperación de los distintos puntos físicos afectados como oficinas y cajeros se realizó de forma ágil, mostrando así una resiliencia del sector ante distintos tipos de crisis. Esta edición de Banca y Economía analiza cómo, gracias a años de gestión de riesgos y planes de continuidad, el sector financiero pudo responder ante la crisis del terremoto que afectó a Colombia el pasado 10 de agosto en varias de sus ciudades.

Importancia y fundamentos de la gestión de crisis

Una crisis puede ocurrir en cualquier momento. Esta impredecibilidad de algunos eventos exige al máximo la preparación previa que se tenga para la reacción, acción y recuperación de todo tipo de instituciones, desde el Estado y las empresas hasta el comercio y la ciudadanía en general. Es por esto por lo que acciones como los simulacros de evacuación que se hacen en el país no son casualidad. Su objetivo es la preparación ante la materialización de una emergencia.

En el contexto empresarial, esta preparación conlleva una serie de ejercicios, que van desde la identificación de riesgos y la creación de estrategias para reducir al máximo el impacto, hasta la definición de cómo volver a la normalidad en caso de que se materialice el riesgo identificado.

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Andrés Duque Márquez
Juan Sebastián León Pérez
Juan Nicolás Contreras López
Elam Acosta Navaja

¡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

17° Foro de
Vivienda

Grand Hyatt
Bogotá D.C.

28 de mayo



8° Congreso FEST

Grand Hyatt
Bogotá D.C.



25° Congreso
Panamericano de
Riesgo LAFTPADM
Estelar
Cartagena

26, 27 y 28 de agosto



60° Convención
Bancaria

Centro de
Convenciones
Cartagena de Indias



37° Simposio
de Mercado
de Capitales
Asobancaria
Bogotá D.C.

22 y 23 de octubre



24° Congreso de
Riesgos

Intercontinental
Cartagena



24° Congreso
Derecho Financiero
Hyatt Regency
Cartagena

25, 26 y 27 de noviembre



19° Congreso SAFE

Centro de
convenciones
Las Américas



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

**Aso
Ban
Caria**

90 Años
Acercando la
Banca a los
Colombianos

Una de las herramientas esenciales para la gestión de riesgos es el plan de continuidad de negocio, entendido como el reconocimiento por parte de los directivos de la eventual materialización de acontecimientos imprevistos, en algunos casos fuera de control de la organización¹. Este plan funciona como la hoja de ruta de una organización para definir funciones, minimizar interrupciones del servicio y reanudar operaciones cuando ocurre algún incidente.

Dichos planes, y la importancia que se les da, no son ajenos al sector; de hecho, son uno de los pilares del sistema financiero colombiano. Gracias a ello, la banca se ha consolidado como un sector seguro y resiliente que, pese a numerosos eventos adversos, desde ciberataques hasta desastres naturales y pandemias, ha sabido no solo mantenerse en pie, sino controlar las dificultades y evitar la materialización de una crisis sistémica.

Esta resiliencia se traduce en la posibilidad de que el sistema financiero dé pasos significativos en macroproyectos de beneficio común, como lo es, por ejemplo, la puesta en funcionamiento del sistema de pagos inmediatos del país, Bre-B. Para este, se requiere de una estabilidad y capacidad óptima de todo el ecosistema, con el fin de operar y dar confianza a millones de personas.

Esta resiliencia adquirida va de la mano con planes gremiales, así como regulaciones exigentes, que alimentan constantemente el actuar del sector frente a escenarios poco predecibles.

En esta línea, desde Asobancaria se articula el protocolo de gestión de crisis del sector bancario ante la materialización de riesgos no financieros, un plan de acción que coordina el actuar de las entidades bancarias en diferentes escenarios que ponen en riesgo la continuidad operativa del ecosistema. Este protocolo guía al gremio hacia la recuperación de diferentes operaciones críticas como la distribución del efectivo, el proceso transaccional en las redes e incluso las operaciones conjuntas con la bolsa de valores, entre otras.

Asimismo, desde la Superintendencia Financiera de Colombia se ha exigido a las entidades vigiladas desde hace cerca de dos décadas la incorporación de un Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO)² bajo la Circular Externa 048 de 2006 que lo reglamenta, la cual ha sido modificada y actualizada de manera constante.

Contexto del evento

Colombia se encuentra en un punto geográfico de alta complejidad tectónica. Este año, un terremoto de magnitud 7,4 con epicentro en el municipio de San José del Palmar, Chocó, a una profundidad de 103 kilómetros, se convirtió en el tercer sismo de mayor magnitud registrado en Colombia, luego del de 1906, con magnitud 8,8, y el

de 1979, con magnitud 8,1, ambos también con epicentro en el Pacífico colombiano.

El impacto de este terremoto fue devastador. Según el balance de afectaciones del 9 de septiembre de la Unidad Nacional para la Gestión del Riesgo de Desastres (UNGRD)³, hubo un total de 16 departamentos y 498 municipios afectados. En particular, fallecieron 331 personas y hubo un total de 4.505 personas heridas y 111 desaparecidas.

Sin embargo, el daño no fue únicamente humano. La infraestructura de viviendas y edificaciones también resultó afectada. Entre estas afectaciones a la infraestructura, la UNGRD reporta 400 centros de salud, 4.313 centros educativos, 6.033 centros comunitarios, 521 vías, 5 aeropuertos, 141 acueductos, 102 puentes vehiculares y 13 puentes peatonales afectados.

Paralelamente, el sector financiero también tuvo afectaciones en su infraestructura física, lo que detuvo de manera temporal la prestación de servicios presenciales en algunas oficinas y cajeros, pero que rápidamente se fueron recuperando gracias a sus planes de contingencia y continuidad.

La respuesta del sector

El sector financiero, como se señaló, no fue ajeno a las afectaciones que sufrió el país. El impacto en diferentes municipios de los departamentos más afectados (Valle del Cauca, Chocó, Risaralda, Caldas y Quindío) resultó en el cierre de algunas oficinas y cajeros automáticos, así como en la adopción de medidas preventivas mientras se realizaban las respectivas evaluaciones estructurales (Tabla 1).

Tabla 1. Nivel de afectación departamental de infraestructura física bancaria.

Departamento	Valle del Cauca	Chocó	Risaralda	Caldas	Quindío
% Afectación en cajeros automáticos	33%	57%	77%	38%	40%
% Afectación en oficinas	39%	36%	44%	35%	38%

Fuente: Asobancaria.

Estas afectaciones correspondieron a una parte importante de la infraestructura física bancaria. En aras de dimensionar el impacto del terremoto, el 42% de los cajeros electrónicos de esos 5 departamentos resultó afectado y el 39% de las oficinas presentó afectaciones que interrumpieron su operación normal, siendo Risaralda el departamento que presentó los mayores porcentajes de afectación en cajeros automáticos y oficinas.

¹ Hickins, M. (2024). Mejora la continuidad de negocio. Oracle, de <https://www.oracle.com/latam/business-continuity/>

² Superintendencia Financiera de Colombia. (2006). Circular Externa 048 de 2006: Instrucciones relativas a la adopción de un Sistema de Administración de Riesgo Operativo (SARO).

³ Unidad Nacional para la Gestión del Riesgo de Desastres (UNGRD). (2026). Balance de afectaciones por el sismo de 7,4 Mw en San José del Palmar, Chocó. <https://x.com/UNGRD/status/2097674615145246741>

Esta afectación, aunque grande en cifras, no fue impedimento para que los planes de continuidad de las entidades financieras empezaran a actuar y se restableciera el servicio. Como primera medida, las entidades identificaron el impacto sufrido por sus colaboradores, los daños estructurales de sus instalaciones y las afectaciones en la infraestructura de red.

En este último aspecto, si bien algunos usuarios experimentaron interrupciones puntuales debido a las afectaciones en la infraestructura de red de las ciudades, los canales digitales mantuvieron su operación y permitieron dar continuidad a la prestación del servicio. Esto permitió que se convirtieran en soporte fundamental para la continuidad de la operación, mientras se adelantaban las acciones necesarias para recuperar la infraestructura física afectada.

La recuperación de infraestructura física fue, sin duda alguna, un reto enorme. No se trataba únicamente de revisar edificios, sino de garantizar en primer lugar que los colaboradores se encontraran bien y que las condiciones de las ciudades fueran las adecuadas para poder empezar las evaluaciones. A partir de estas, se debían tomar las decisiones correspondientes sobre la reapertura, el traslado o cierre de cada ubicación.

La recuperación, pese a las dificultades de algunas zonas afectadas, empezó a mostrar resultados. Las entidades financieras lograron abrir de manera gradual sus oficinas y prestar sus servicios en cajeros automáticos, entendiendo la necesidad de contar con efectivo en medio de la crisis, ya sea para la compra de insumos médicos de primera necesidad, recepción de ayudas monetarias o compra de alimentos, entre otros (Tabla 2).

Estos esfuerzos, junto con el despliegue de oficinas móviles en diferentes puntos afectados, permitieron avanzar en la recuperación de la infraestructura afectada. Al cierre de agosto, se había recuperado el 77% de los cajeros electrónicos y el 78% de las oficinas que habían resultado afectadas. Como resultado, la disponibilidad de estos servicios en los cinco departamentos afectados alcanzó el 91% tanto para los cajeros electrónicos como para las oficinas, cifra que garantiza a la población contar con su entidad en circunstancias adversas.

La banca no solo actuó frente a la recuperación de su infraestructura física, sino que también lo hizo desde otros frentes

para ayudar a las personas afectadas. Por medio de la Circular Externa 007 de 2026 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia, las entidades bancarias configuraron un paquete de alivios financieros⁴ para los deudores afectados por la situación de desastre, sujetos, entre otras, a las siguientes condiciones:

- **Obligaciones cubiertas.** La refinanciación aplica únicamente a las obligaciones contraídas antes del 10 de agosto de 2026 y a los pagos con vencimiento a partir de esa fecha.
- **Ampliación de los plazos.** El nuevo plazo no podrá superar el doble del plazo pendiente ni exceder los 20 años.
- **Condiciones para los deudores.** Las condiciones de las obligaciones refinanciadas no podrán ser más gravosas que las originales.
- **Periodo sin intereses ni mora.** No habrá lugar a intereses ni mora durante el lapso comprendido entre la fecha de declaratoria de la situación de desastre y aquella en que se perfeccione la renegociación, la cual no deberá ser mayor de noventa (90) días.
- **Presentación de solicitudes.** Los deudores deberán solicitar la refinanciación durante la vigencia de la situación de desastre.

Este paquete de medidas brinda un respiro financiero a las personas afectadas por la emergencia, al facilitar el manejo de sus obligaciones mientras atienden sus necesidades más urgentes y recuperan sus fuentes de ingreso. De manera complementaria, la banca se ha sumado a iniciativas de reconstrucción de viviendas y donaciones, así como a otras acciones impulsadas por las entidades, para contribuir a la recuperación de las comunidades afectadas.

El papel de la tecnología y los canales digitales

Los canales digitales se han consolidado como un eje central de la operación de la banca colombiana. Su papel en la continuidad del servicio durante la emergencia refleja la importancia de las inversiones en tecnología que el sector ha realizado para ofrecer servicios más accesibles, seguros y eficientes (Gráfico 1).

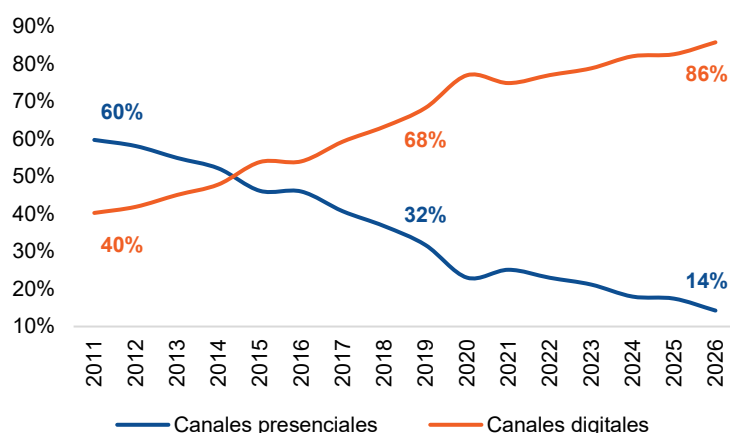
Tabla 2. Nivel de afectación vs. recuperación a nivel departamental y municipal.

Departamento/Ciudad	Valle del Cauca	Cali	Buenaventura	Chocó	Quibdó	Risaralda	Pereira	Caldas	Manizales	Quindío	Armenia
% Afectación cajeros	33%	38%	26%	57%	69%	77%	83%	38%	54%	40%	36%
% Recuperación cajeros al 28 de agosto	80%	79%	100%	84%	81%	73%	67%	70%	68%	81%	90%
% Afectación oficinas	39%	65%	74%	36%	100%	44%	82%	35%	93%	38%	85%
% Recuperación oficinas 28 de agosto	80%	73%	86%	100%	100%	59%	48%	94%	86%	71%	71%

Fuente: Asobancaria.

⁴ Superintendencia Financiera de Colombia. (2026). Circular Externa 007 de 2026: medidas transitorias con ocasión de la situación de desastre nacional. Superintendencia Financiera de Colombia.

Gráfico 1. Proporción de operaciones por tipo de canal



Cifras con corte a junio de 2026.

Fuente: Superintendencia Financiera. Elaboración Asobancaria.

La participación de las entidades financieras en iniciativas como Bre-B evidencia este compromiso con la innovación y la experiencia del usuario. La tecnología ocupa hoy un lugar estratégico en la planeación de las entidades, tanto por su contribución a la eficiencia operativa como por su capacidad para facilitar el acceso y uso de los servicios financieros.

Estos avances tecnológicos han contribuido, junto con otros esfuerzos del sector, a ampliar la inclusión financiera. El 97% de la población adulta cuenta con al menos un producto financiero, lo que equivale a más de 38 millones de personas⁵. A ello se suma el creciente uso de los canales digitales, que permiten realizar transacciones y acceder a servicios sin necesidad de acudir a una oficina.

Para dimensionar esta transformación, de cada 100 operaciones bancarias, 86 se realizan a través de canales digitales y 14 mediante canales presenciales. Esta distribución refleja el papel central de los canales digitales en la prestación de servicios financieros y los esfuerzos sostenidos de la banca durante más de una década por ofrecer a sus usuarios una experiencia más ágil, accesible y segura.

Este cambio estructural en la relación entre usuario y entidad no surgió de manera espontánea. Detrás de este cambio de tendencia, que se ha consolidado desde 2015, existen años de esfuerzos e inversiones destinadas a consolidar esta transformación. En 2025 la banca colombiana alcanzó una cifra récord, con inversiones cercanas a los 3,6 billones⁶ de pesos en innovación, transformación digital y ciberseguridad.

Estas inversiones se han traducido, entre otros aspectos, en una amplia adopción de nuevas tecnologías. El 97,4% de las entidades bancarias adoptó interfaces de programación de aplicaciones, mientras que el 86,8% incorporó inteligencia artificial generativa para procesos y el 84,2% adoptó herramientas de automatización de procesos con robótica.

Para poner esta cifra en perspectiva, el presupuesto asignado al Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones (MinTIC) para 2025 fue de \$2,3 billones⁷. La inversión de la banca en innovación, transformación digital y ciberseguridad refleja su compromiso con ofrecer servicios más seguros, accesibles y fáciles de usar, atendiendo las necesidades de los usuarios y las particularidades de los territorios, donde persisten brechas de conectividad y acceso a la tecnología.

Esta apuesta estratégica cobró especial relevancia durante la emergencia, cuando los canales digitales fueron fundamentales para mantener la continuidad de los servicios financieros. La inversión sostenida en tecnología fortaleció la capacidad de respuesta de las entidades y permitió que los ciudadanos siguieran accediendo a sus servicios, aun ante las afectaciones a la infraestructura física. Con ello, la banca contribuyó a preservar la confianza de sus usuarios en un momento de especial incertidumbre.

Resiliencia como estrategia de relacionamiento, no solo de continuidad

La respuesta del sector financiero ante el terremoto deja una lección que trasciende lo operativo, y es que la resiliencia no puede entenderse únicamente como el cumplimiento de un marco regulatorio o la capacidad técnica de restablecer el servicio. Es, ante todo, una decisión estratégica que fortalece la relación de confianza entre las entidades y sus usuarios, especialmente en los momentos en que esa confianza más se pone a prueba.

Cuando una persona necesita retirar efectivo para comprar medicamentos, recibir una ayuda humanitaria o cubrir sus necesidades básicas en medio de una emergencia, la disponibilidad de los servicios bancarios adquiere un significado concreto y define su percepción del sector. En ese contexto, la recuperación de la infraestructura hasta alcanzar una disponibilidad del 91% de cajeros y oficinas en los departamentos más afectados constituye una señal tangible de que la banca estuvo presente cuando las personas más lo necesitaban.

⁵ Banca de las Oportunidades y Superintendencia Financiera de Colombia. (2026). Reporte de Inclusión Financiera 2025.

⁶ Urango Gómez, S. V. (2026). Informe de Asobancaria reveló que durante 2025 la inversión en tecnología sumó \$3,6 billones. La República. <https://www.larepublica.co/finanzas/informe-de-asobancaria-revelo-que-durante-2025-la-inversion-en-tecnologia-sumo-3-6-billones-4469424>

⁷ Ministerio de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones. (2025). Ministerio TIC presentó ejecución del 85% de su presupuesto del 2025 ante la Comisión VI de la Cámara de Representantes. Ministerio TIC

Esta lectura se refuerza con las medidas de alivio financiero anunciadas por las entidades, consistentes en periodos de gracia, protección del historial crediticio y suspensión de cobros jurídicos. Estas decisiones no responden únicamente a una obligación normativa, sino a una comprensión más amplia del rol social del sector financiero, que entiende que acompañar a sus clientes en la adversidad es también una forma de invertir en la solidez de la relación a largo plazo.

De igual manera, la inversión sostenida en canales digitales, que permitió mantener la operación de los servicios digitales y reducir el impacto de las interrupciones en los canales físicos, ilustra cómo decisiones tomadas años atrás en materia de innovación terminan traducéndose en confianza en momentos de crisis. Esto reafirma que la tecnología no es solo una herramienta de eficiencia, sino un componente esencial de la propuesta de valor y de la experiencia que la banca ofrece a sus usuarios.

En este sentido, cada peso invertido en planes de continuidad, en infraestructura digital y en mecanismos de respuesta ante emergencias es también una inversión en la reputación del sector como un actor confiable, cercano y comprometido con el bienestar de los colombianos. La resiliencia, entendida así, deja de ser un ejercicio de gestión de riesgos para convertirse en un activo reputacional que fortalece el vínculo entre la banca y la sociedad.

Conclusiones y consideraciones finales

Aunque anticipar con precisión la ocurrencia de un terremoto es imposible, prepararse para afrontar sus efectos permite reducir las afectaciones y responder oportunamente. Con este propósito, la banca colombiana continúa fortaleciendo su resiliencia mediante la identificación, evaluación y gestión de los riesgos que pueden comprometer la continuidad de sus servicios.

El reto es considerable en un país expuesto a distintas amenazas y exige traducir el conocimiento de los riesgos en capacidades concretas de respuesta. Esta preparación requiere planes de contingencia, mecanismos de coordinación y protocolos de actuación que se pongan a prueba y se actualicen periódicamente. En esta línea, Asobancaria ha desarrollado simulacros que contemplan escenarios de diversa magnitud, el más reciente de ellos enfocado en un terremoto y realizado en diciembre de 2025. Estos ejercicios se complementan con espacios de articulación con las autoridades regulatorias y jornadas de intercambio de buenas prácticas con expertos nacionales e internacionales, orientados a fortalecer la continuidad operativa del sector.

Este esfuerzo requiere una visión que abarque al conjunto del ecosistema financiero y reconozca la interdependencia entre las entidades, sus proveedores y los demás actores que hacen posible la prestación de los servicios. Evaluar y simular escenarios de manera conjunta permite identificar vulnerabilidades compartidas, mejorar la coordinación y construir respuestas más integrales. El objetivo es reducir al mínimo las interrupciones y preservar el acceso de los usuarios a los servicios financieros, incluso en situaciones de emergencia.

Banca & Economía

2026

Edición 1538

Principales indicadores macroeconómicos

	2023					2024					2025					2026*	2027*
	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	Total	Total	Total	Total
Producto Interno Bruto																	
PIB Nominal (COP Billones)	1.587	403	411	437	463	1.713	444	442	478	490	1.853	475	487	2.027	2.174		
PIB Nominal (USD Billions)	366	103	104	107	107	420	106	105	119	128	457	128	135	551	649		
PIB Real (COP Billones)	981	236	244	250	266	995	242	248	259	271	1.021	248	257	1.047	1.071		
PIB Real (% Var. interanual)	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	2,3		
Precios																	
Inflación (IPC, % Var. interanual)	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	6,7	4,8		
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	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	6,5	4,9		
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	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	3.188	3.450		
Tipo de cambio (Var. % interanual)	-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	8,4		
Sector Externo																	
Cuenta corriente (USD millones)	-8.318	-1.584	-1.418	-1.634	-2.416	-7.052	-1.649	-2.478	-3.013	-3.917	-11.056	-1.278	-4.702	-15.433	-16.029		
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	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	2,8		
Balanza comercial (% del PIB)	-2,1	-1,7	-2,3	-2,2	-3,1	-3,1	-2,4	-3,6	-3,4	-3,5	-2,4	-2,0	-4,1	-2,6	-2,5		
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	17,1	15,7	16,5	16,7	16,8	16,8	16,0	16,5	15,7	14,5	15,7	15,1	14,2	13,9	13,5		
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	19,3	17,4	18,8	18,9	19,9	19,9	18,4	20,1	19,1	18,0	16,9	17,1	18,4	16,9	16,3		
Renta de los factores (% del PIB)	-3,1	-3,1	-2,8	-3,1	-3,1	-3,1	-2,8	-2,7	-2,6	-2,9	-2,7	-2,3	-2,4	-2,6	-2,7		
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,4	3,2	3,7	3,8	3,9	3,9	3,6	4,0	3,5	3,3	3,6	3,3	3,1	-3,0	2,9		
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	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	-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	-3,3			
Bal. del Gobierno Nacional Central	-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	-7,2			
Bal. primario del SPNF	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	-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	59,7	56,5	53,6	53,0	52,7	52,7	52,9	53,8	53,5	53,8	53,8	52,7		...			
Pública	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	22,6	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	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



Banca & Economía

2026

Edición 1538

Estados financieros del sistema bancario de Colombia

	dic-22	dic-23	dic-24	dic-25	jul-26 (a)	jun-26	jul-25 (b)	Var. real anual (a) - (b)
Activo	924.121	959.797	998.266	1.065.112	1.136.695	1.119.575	1.022.354	4,9%
Disponible	58.321	64.582	59.096	58.557	59.595	60.519	51.162	9,8%
Inversiones	180.818	189.027	215.062	222.619	263.789	251.857	215.520	15,4%
Cartera de crédito	642.473	655.074	677.712	729.161	760.879	757.782	701.520	2,3%
Consumo	200.582	196.005	189.083	202.184	210.318	208.972	192.571	3,0%
Comercial	330.686	338.202	357.805	379.824	394.461	394.060	370.126	0,5%
Vivienda	95.158	102.972	111.301	124.711	131.425	130.458	117.955	5,1%
Microcrédito	16.047	17.896	19.524	22.443	24.675	24.292	20.867	11,5%
Provisiones	37.224	39.752	40.396	39.208	40.179	40.012	39.127	-3,2%
Consumo	15.970	18.644	17.922	16.078	16.239	16.264	16.345	-6,3%
Comercial	16.699	16.335	17.446	17.809	18.229	18.129	17.510	-1,8%
Vivienda	3.189	3.413	3.641	3.996	4.285	4.241	3.933	2,8%
Microcrédito	858	1.181	1.332	1.310	1.425	1.378	1.300	3,3%
Pasivo	818.745	856.579	885.571	963.512	1.034.297	1.017.536	925.490	5,4%
Depósitos y otros instrumentos	686.622	731.321	777.404	850.640	893.545	890.737	821.940	2,5%
Cuentas de ahorro	297.926	286.217	313.749	351.454	372.289	374.586	326.083	7,7%
CDT	207.859	272.465	287.571	311.028	338.824	333.121	317.695	0,6%
Cuentas corrientes	80.608	75.483	77.164	79.580	76.488	79.203	75.101	-4,0%
Otros depósitos	100.229	97.156	98.919	108.578	105.944	103.828	103.061	-3,1%
Patrimonio	105.376	103.218	112.695	101.600	102.398	102.039	96.864	-0,3%
Utilidades (año corrido)	14.222	8.133	8.326	14.206	10.117	9.067	7.257	31,5%
Ingresos financieros de cartera	63.977	91.480	85.888	81.580	53.795	45.469	46.970	8,0%
Gastos por intereses	28.076	60.093	53.748	47.226	31.257	26.423	27.610	6,8%
Margen neto de intereses	38.069	35.918	36.372	38.680	25.450	21.628	22.178	8,2%
Indicadores (%)								
Calidad	3,61	4,90	4,62	3,75	3,71	3,72	4,15	-0,44
Consumo	5,44	8,10	6,80	4,84	4,74	4,81	5,49	-0,76
Comercial	2,73	3,42	3,59	3,22	3,19	3,19	3,52	-0,33
Vivienda	2,47	3,03	3,51	3,08	3,03	3,04	3,29	-0,27
Microcrédito	5,46	8,50	8,57	6,71	6,90	6,52	7,70	-0,80
Cubrimiento	160,6	123,8	129,1	143,3	142,4	142,1	134,5	-7,89
Consumo	146,4	117,4	139,4	164,4	163,0	161,8	154,5	8,50
Comercial	184,7	141,2	135,8	145,6	145,0	144,3	134,5	10,50
Vivienda	135,5	109,3	93,2	104,0	107,7	107,0	101,2	6,46
Microcrédito	97,9	77,7	79,6	86,9	83,7	87,0	80,9	2,79
ROA	1,5	0,8	0,8	1,3	1,5	1,6	1,2	0,31
ROE	13,5	7,9	7,4	14,0	17,5	18,6	13,2	4,34
Solvencia	17,1	16,5	16,9	15,9	15,2	15,2	15,8	-0,65
IRL	183,7	194,0	183,8	178,4	175,0	169,5	175,7	-0,76
CFEN G1	109,6	115,5	115,5	116,8	116,6	117,0	118,0	-1,43
CFEN G2	126,2	124,1	139,2	132,7	125,2	125,2	127,4	-2,18

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 1538

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	100,0	100,0	100,0	100,0	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	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	
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	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	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	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	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	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	32,4	
Cuenta corriente	1,9	1,8				1,7	1,7				1,7	1,7				1,5	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	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	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	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	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	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	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	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	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	55,4	
Cuentas corrientes activas	3,9	3,7				3,5	3,5				3,5	3,5				3,4	3,4	3,4	
Cuentas CAES activas	41,6	48,3				60,0	60,0				65,7	65,7				69,5	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

Aso
Ban
Caria

90
Años
Acercando la
Banca a los
Colombianos

Banca & Economía

2026

Edición 1538

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

Aso
Ban
Caria

90
Años
Acercando la
Banca a los
Colombianos