

REPORTE DE INCLUSIÓN FINANCIERA EN COLOMBIA

2025

Presentación de los principales resultados del Reporte de Inclusión Financiera 2025



Paola Arias

Directora - Banca de las Oportunidades



Francisco Duque

*Director de Investigación, Innovación
y Desarrollo – Superintendencia
Financiera de Colombia*



Superintendencia
Financiera de Colombia



BANCA DE LAS
OPORTUNIDADES



El acceso a productos financieros en Colombia muestra realidades diversas

Pensiones

Pensionados*

27,2%

+1 pp vs. 2024

Cotizantes*

35,5%

+1.4 pp vs. 2024

Cotizante/ Afiliados

40,7%

+1,5 pp vs. 2024

Inversiones en FIC

Penetración***

8,8%

+0,5 pp vs. 2024

Aportes netos por adulto

\$539 mil

-9,5% vs. 2024

Vínculos de inversión por adulto

6,9%

+0,6 pp vs. 2024



Depósitos

Total

96,5%

-0,2 pp vs. 2024

Cuenta de ahorros

83,9%

+1,8 pp vs. 2024

Depósito de bajo monto

76,9%

-0,5 pp vs. 2024



Ahorro



Crédito

Acceso a CDT

3,6%

+0.6 pp vs. 2024

Total

51,6%

+0,4 pp vs. 2024

Crédito formal financiero*

36,6%

+1.5 pp vs. 2024



Seguros

Penetración

3,3%

+0,0 pp vs. 2024

Gasto por adulto

\$1,1 millones

+2,8 pp vs. 2024

Viviendas protegidas

9,6%

*Pensionados = población pensionada/ población en edad de pensión

Cotizantes = población cotizante/ población en edad de cotizar

**Se excluyen fintechs no vigiladas

*** Porcentaje de recursos administrados como proporción del PIB

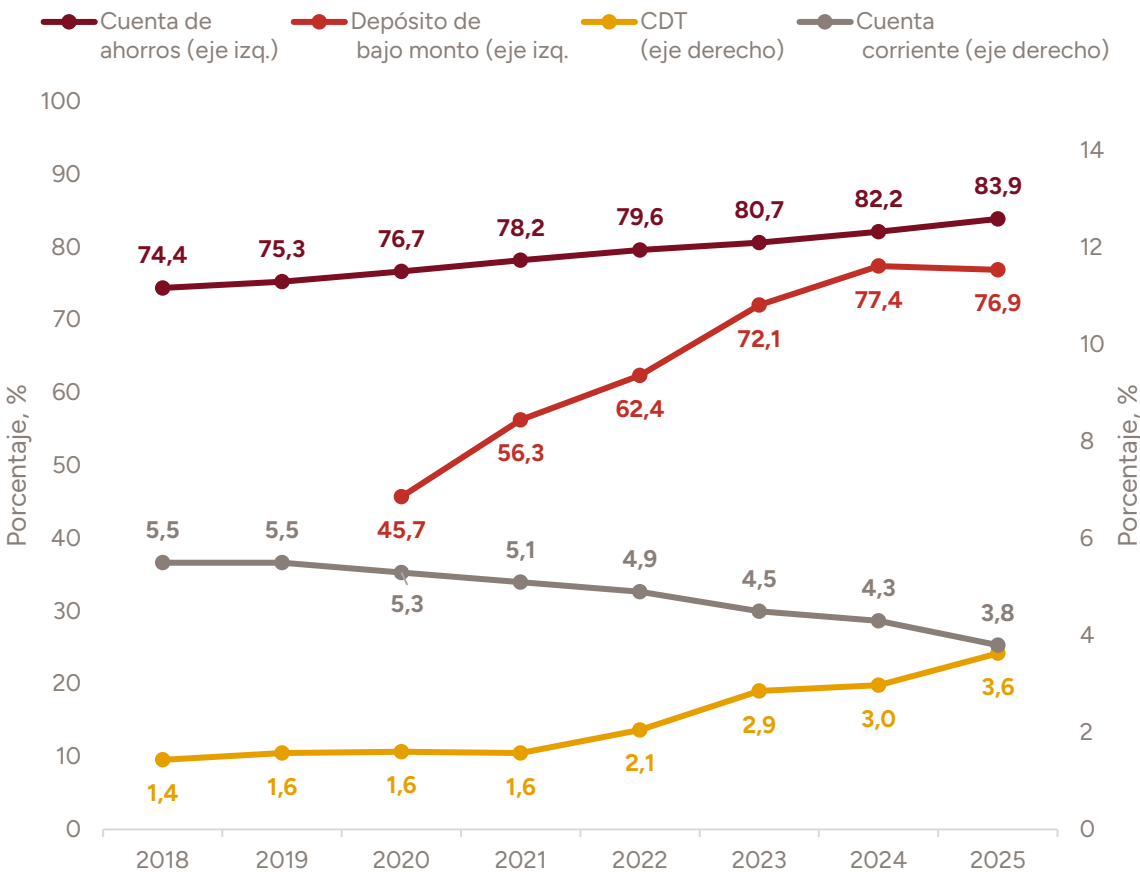
01

Acceso a productos de depósito

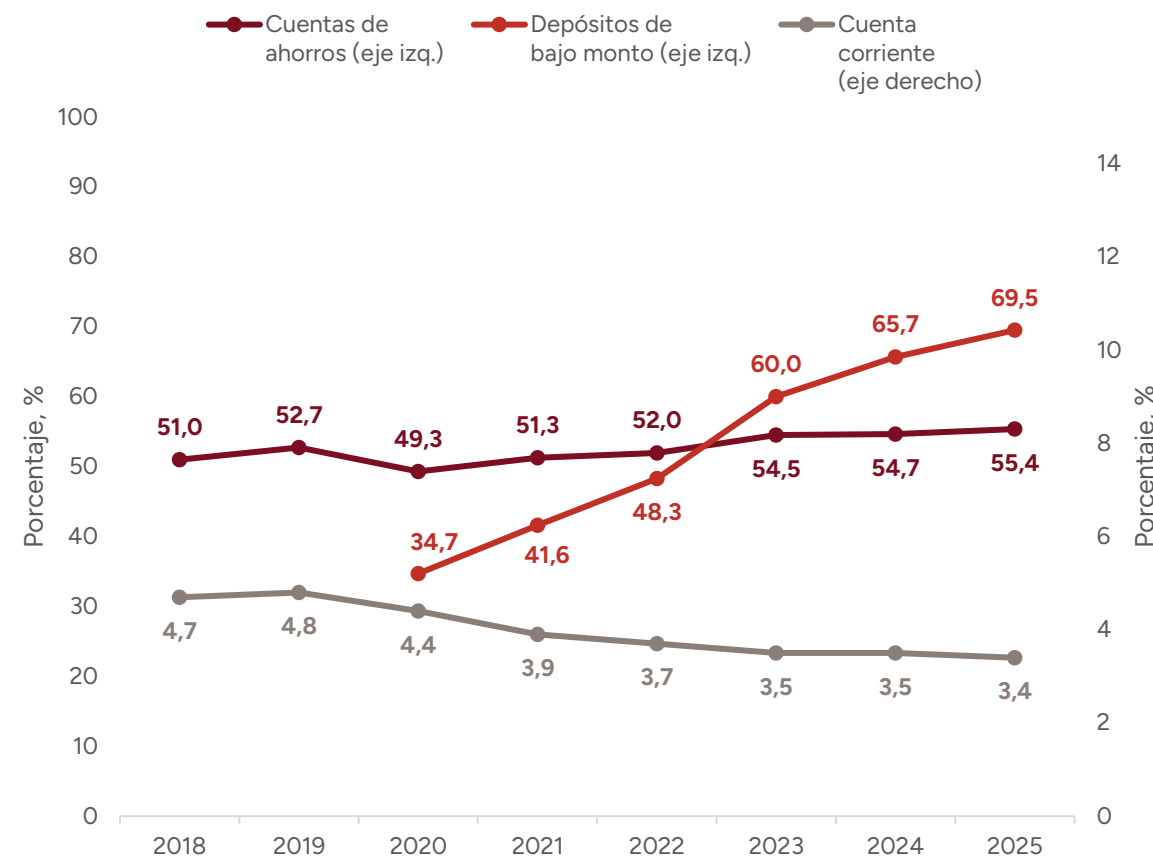
Las billeteras se consolidan como el producto transaccional más usado. Desde el ahorro, los CDTs vienen ganando terreno.



Indicador de acceso por tipo de producto de depósito (2018-2025)



Indicador de uso por tipo de producto de depósito (2018-2025)



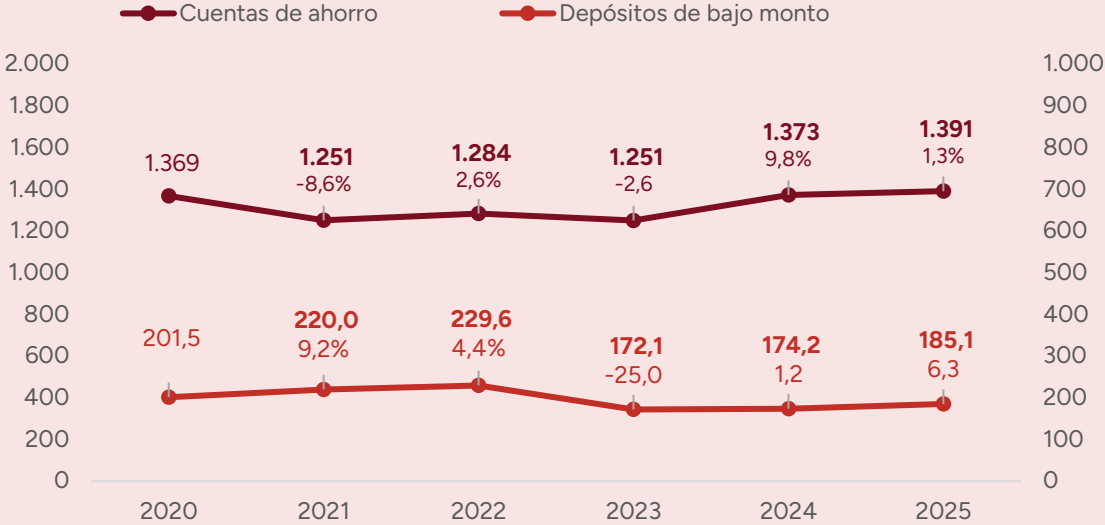
En efecto, las billeteras canalizan el mayor número de transacciones y son más inclusivas



Número promedio de depósitos y retiros totales por producto



Monto promedio de depósitos y retiros totales (Cifras en miles)



Número
% de transacciones

	Depósitos	Pagos	Retiros
Cuenta de ahorro	24,8%	41,1%	39,6%
Billeteras	75,2%	58,9%	60,4%

Monto
% de participación

	Depósitos	Pagos	Retiros
Cuenta de ahorro	69,4%	99,6%	83,3%
Billeteras	30,6%	0,4%	16,7%

Monto promedio
por transacción

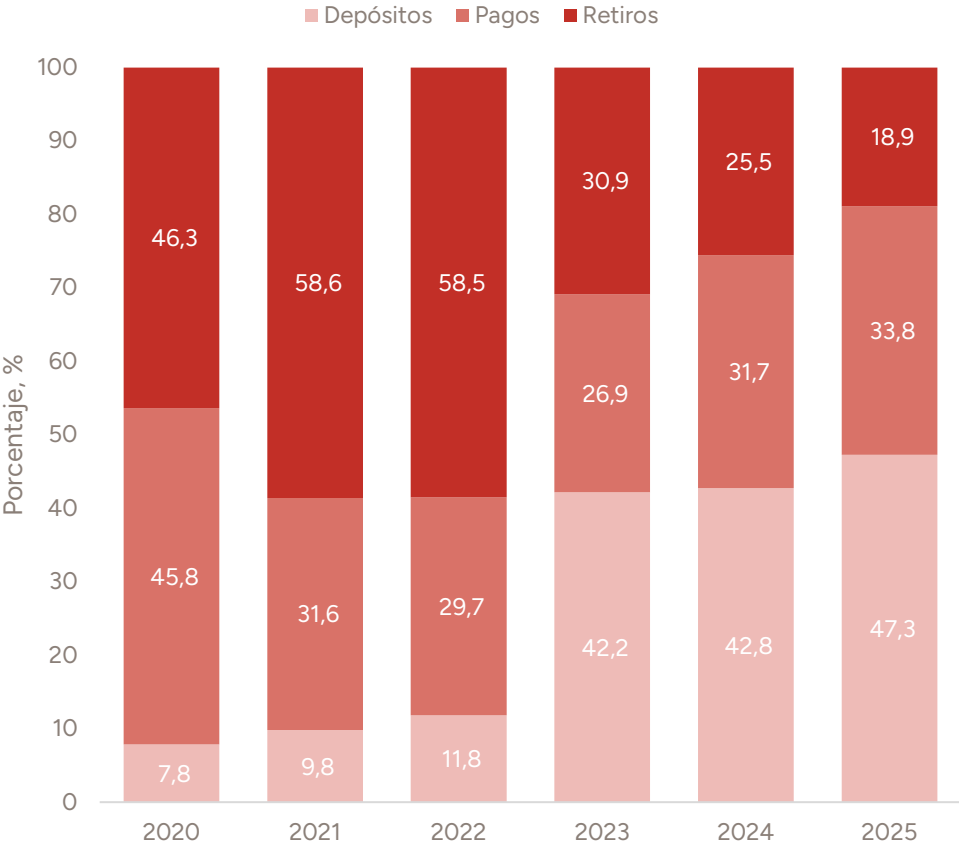
	Depósitos	Pagos	Retiros
Cuenta de ahorro	\$1,18 M	\$23,33 M	\$1,65 M
Billeteras	\$172 mil	\$58 mil	\$218 mil

Fuente: Elaboración propia Banca de las Oportunidades y SFC, con datos de SFC

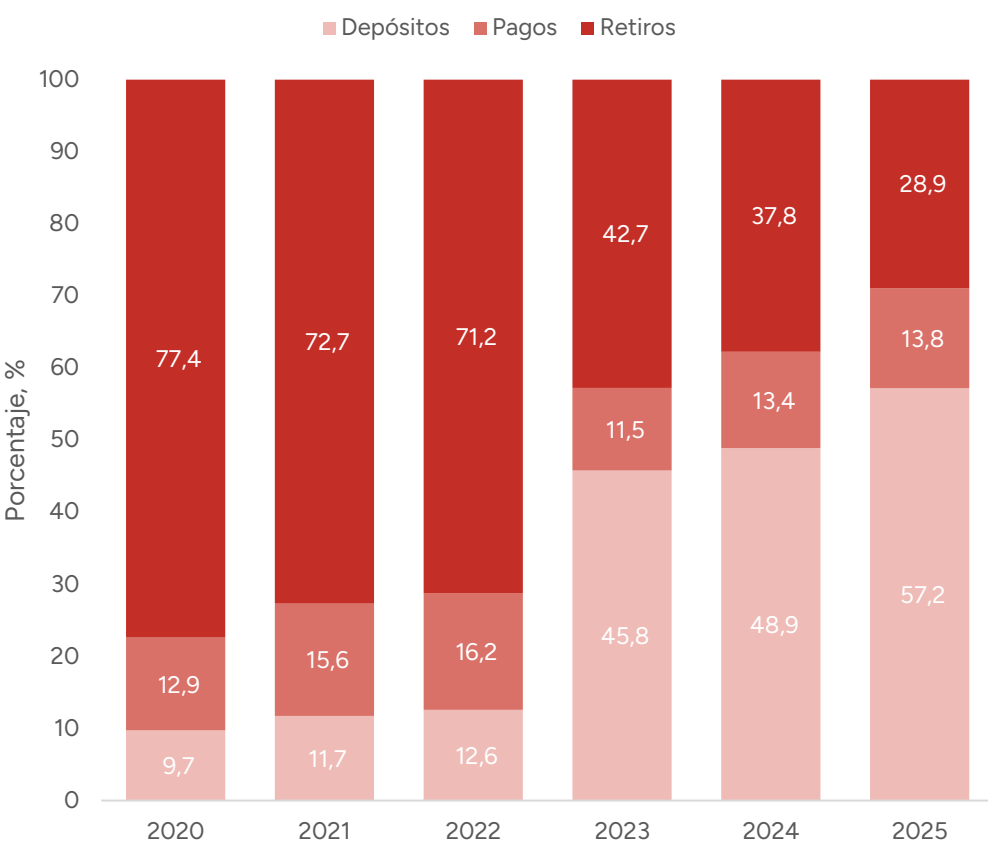
Se destaca que el número de retiros en las billeteras viene cayendo año tras año



Participación del número de transacciones en DBM por tipo (2020-2025)



Participación del monto de transacciones en DBM por tipo (2020-2025)



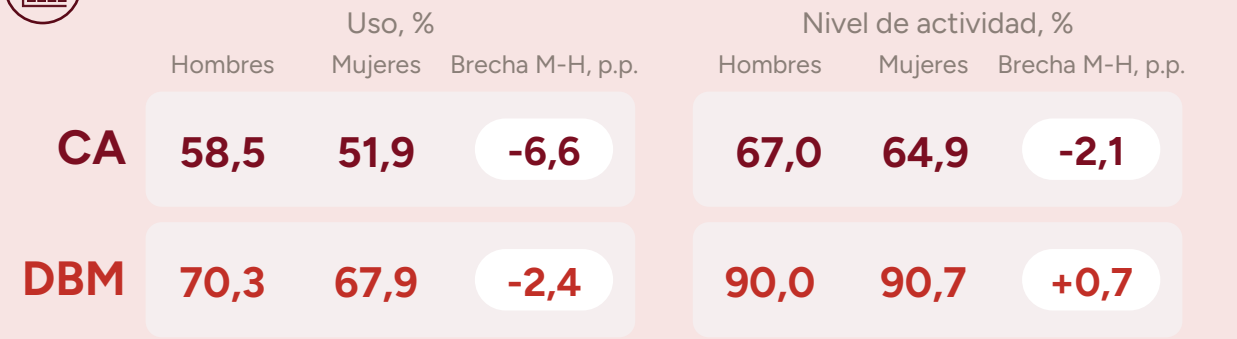
Nota: Entre 2020 y 2022, se usan datos del formato 534. A partir de 2023, se usa el formato 413.

Fuente: Elaboración propia Banca de las Oportunidades y SFC, con datos de SFC.

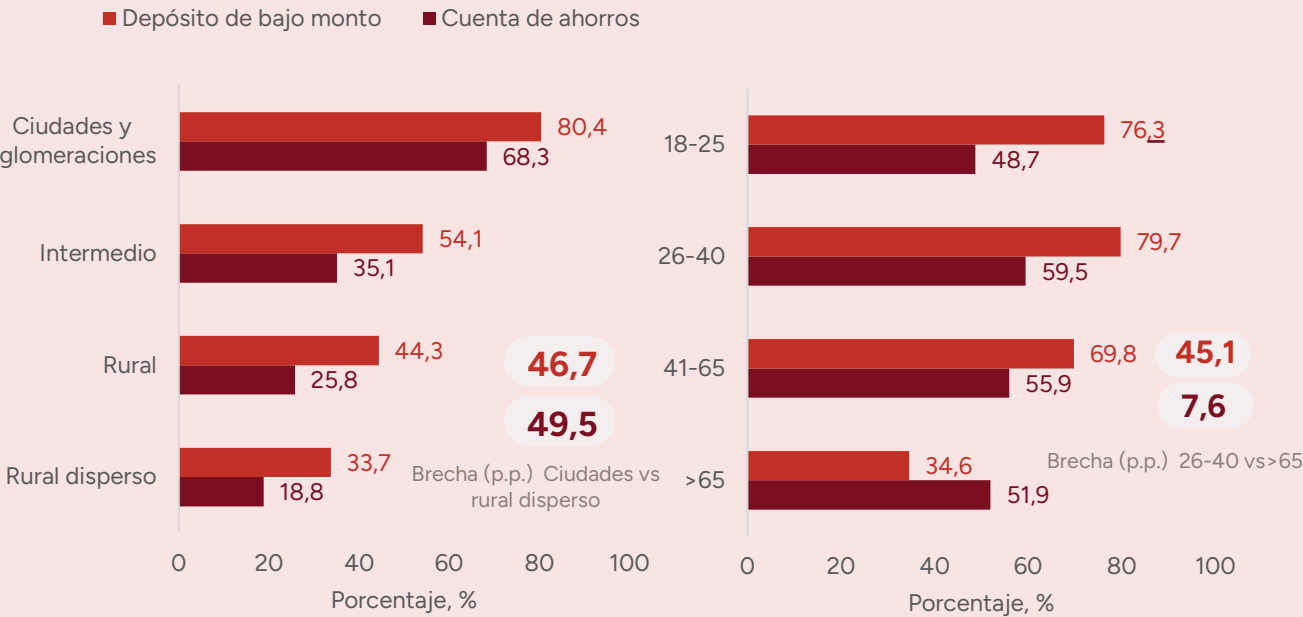
Las mayores brechas de uso se encuentran en las personas mayores y las zonas rurales.



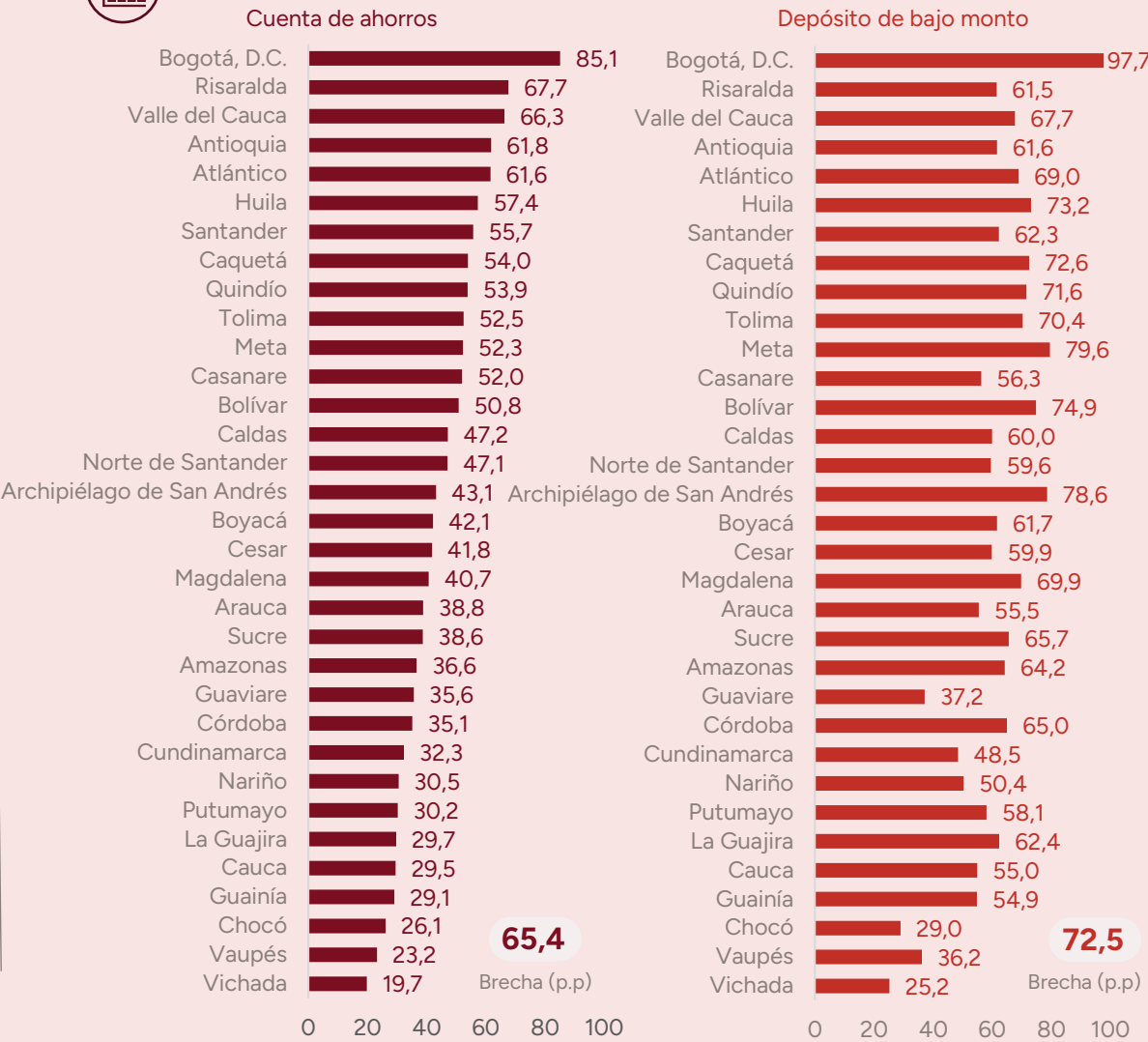
Indicador de uso y nivel de actividad de CA y DBM por sexo



Indicador de uso de CA y DBM por edad y ruralidad



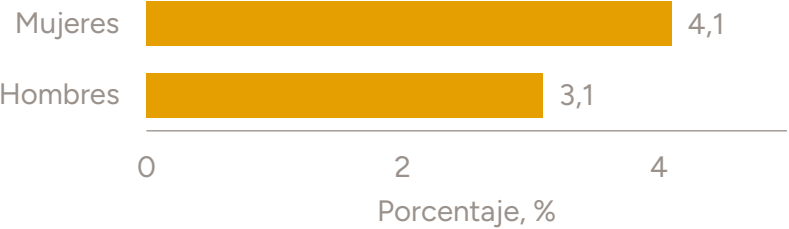
Indicador (%) de uso de CA y DBM por departamento



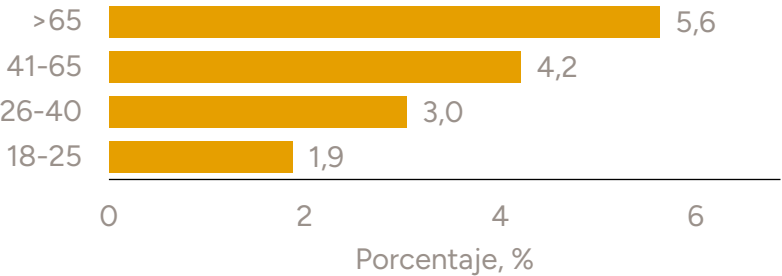
Fuente: Elaboración propia Banca de las Oportunidades y SFC, con datos de TransUnion y DANE.

El aumento de la penetración de los CDT se concentra en mujeres, personas mayores y las ciudades.

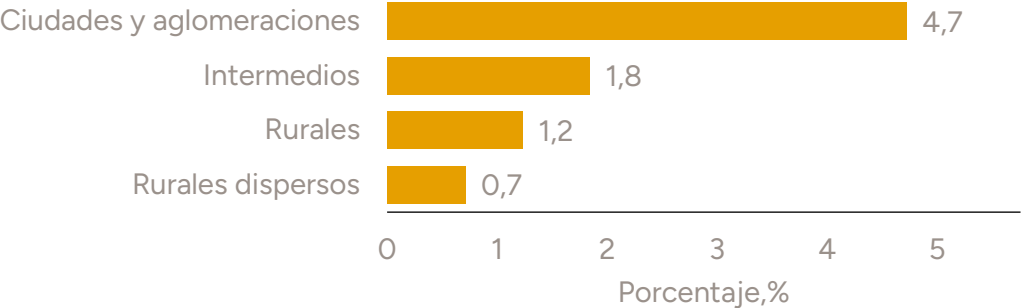
SEXO



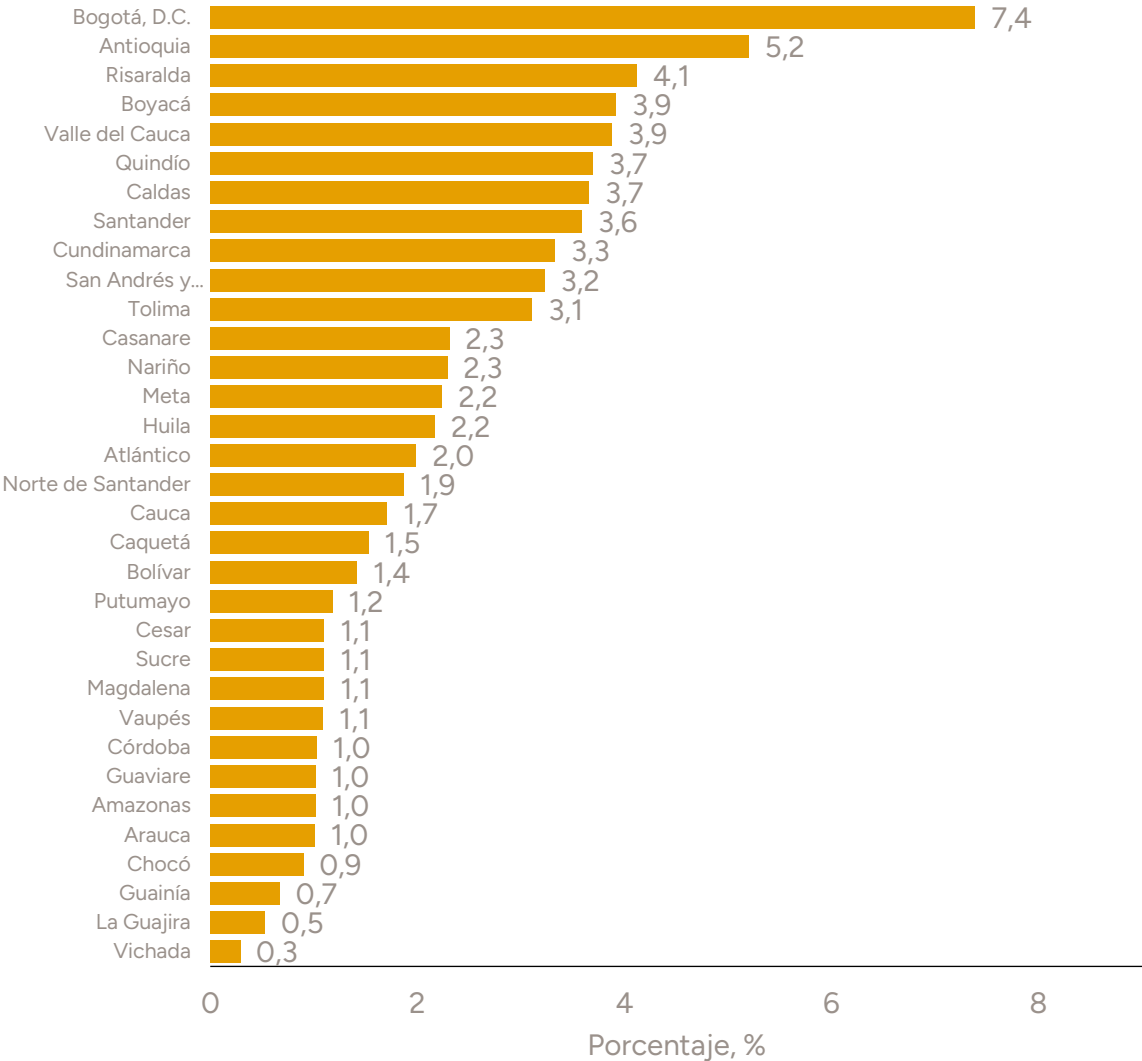
GRUPO ETARIO



RURALIDAD



DEPARTAMENTO



Fuente: Elaboración propia Banca de las Oportunidades y SFC, con datos de TransUnion y DANE.

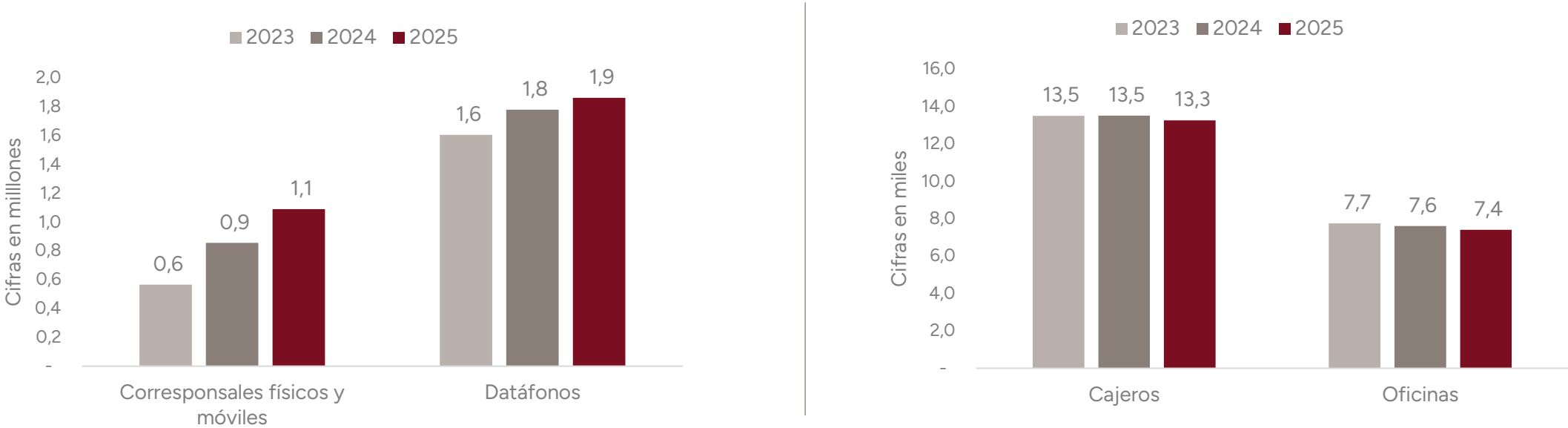
02

Canales y transacciones

Se consolida la reconfiguración de los canales presenciales: los datáfonos y corresponsales toman mayor fuerza frente a los cajeros y oficinas.



Puntos por tipo de canal (2023-2025)

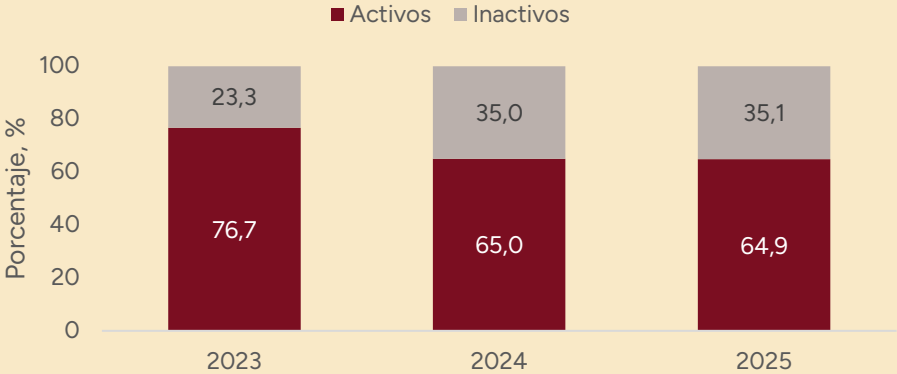


Puntos por cada 10.000 adultos	2024	2025	Var. 24-25
Datáfonos	453,2	474,1	+4,6%
Corresponsales físicos y móviles	220,4	277,4	+25,8%
Cajeros	3,5	3,4	-3,1%
Oficinas	2,0	1,9	-3,9%

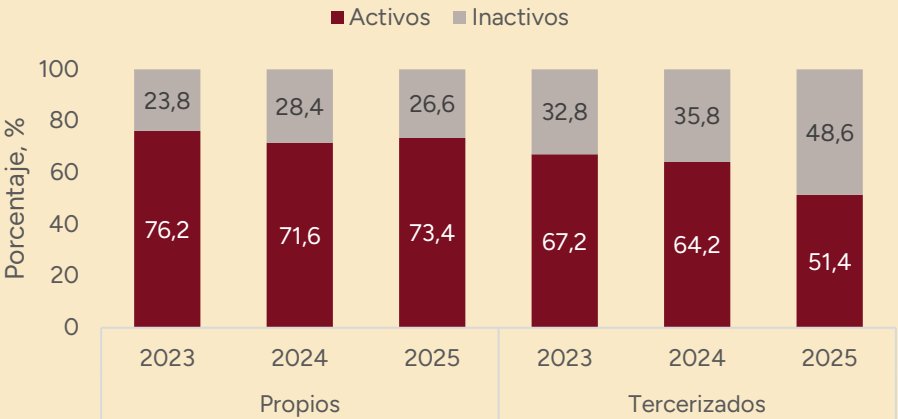
Sin embargo, el nivel de actividad de datáfonos y corresponsales físicos viene cayendo.



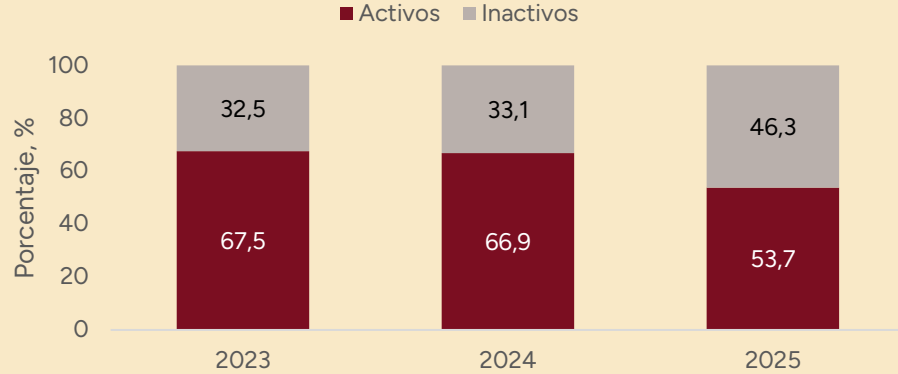
Datáfonos



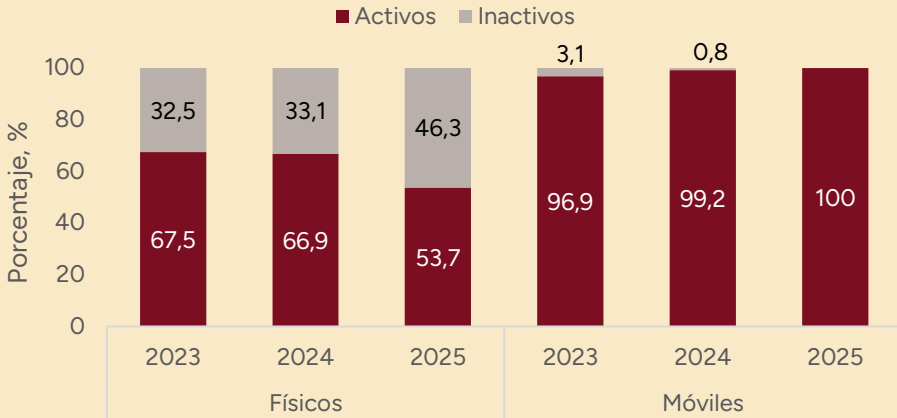
Corresponsales por tipo de contrato



Corresponsales físicos y móviles



Corresponsales por modalidad



Las transacciones en número y en monto en canales físicos crecen, pero no a la misma velocidad que las de los canales digitales.

OPERACIONES MONETARIAS

12.732 +19,1% vs. 2024

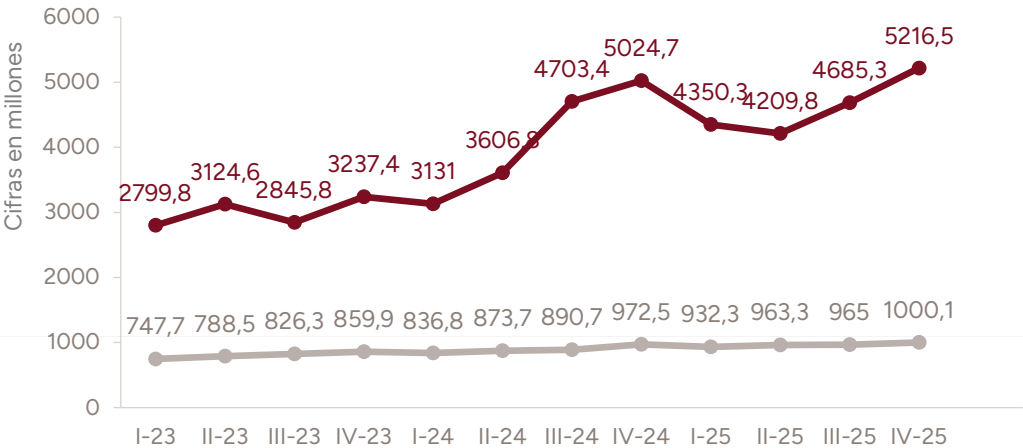
millones



Número de operaciones monetarias por tipo de canal (cifras en millones)

DIGITAL
+24,3%
vs. 2024

PRESENCIAL
+8,8%
vs. 2024



MONTO DE OPERACIONES

12.029 +4,2% vs. 2024

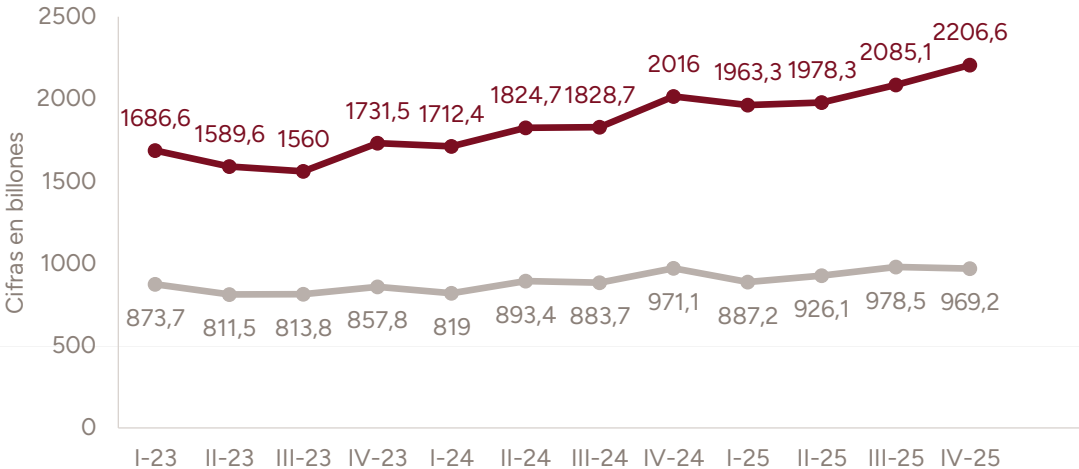
billones de \$



Monto de operaciones monetarias por tipo de canal (cifras en billones)

DIGITAL
+6,1%
Crecimiento real vs.
2024

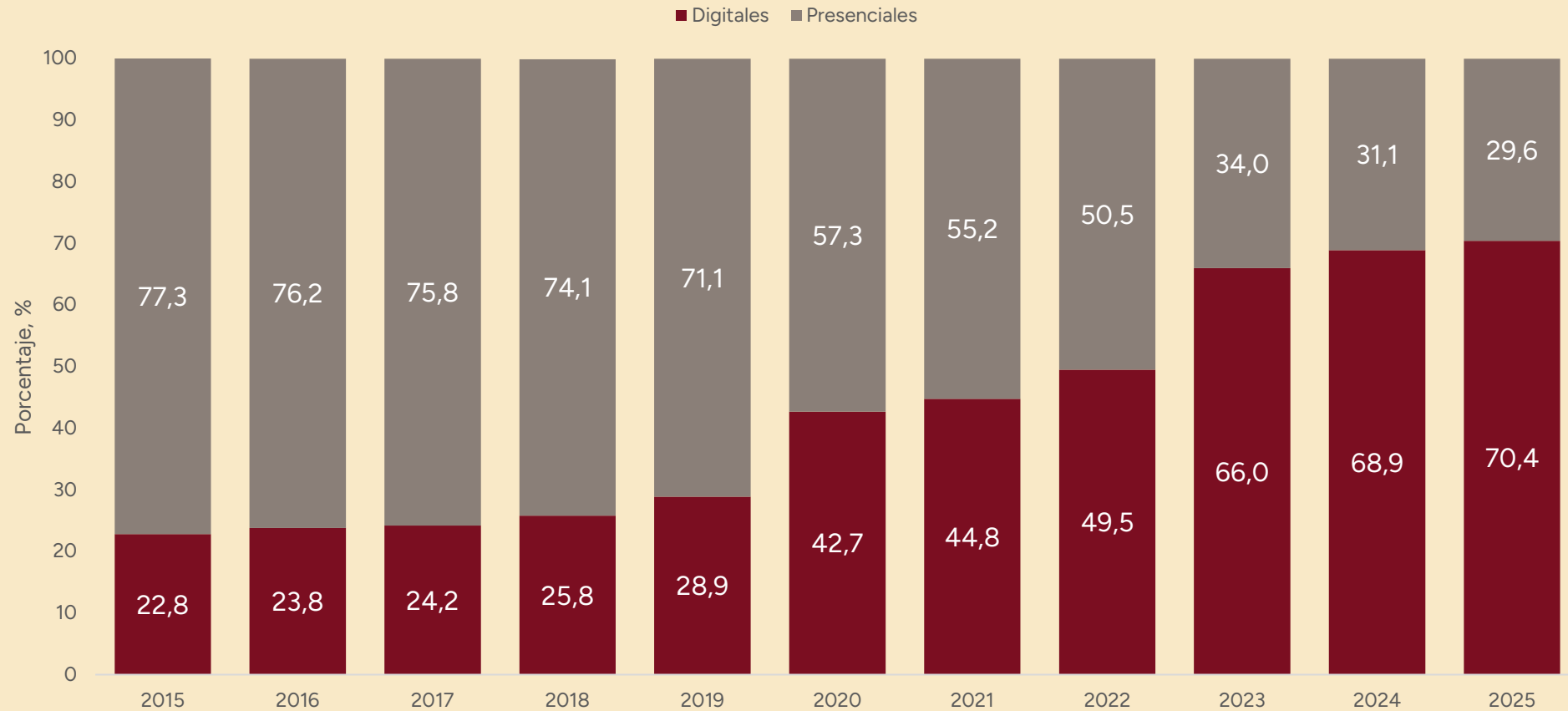
PRESENCIAL
+0,3%
Crecimiento real vs.
2024



Los canales digitales ya concentran 7 de cada 10 operaciones monetarias y continúan ganando participación, mientras los canales presenciales siguen perdiendo relevancia.



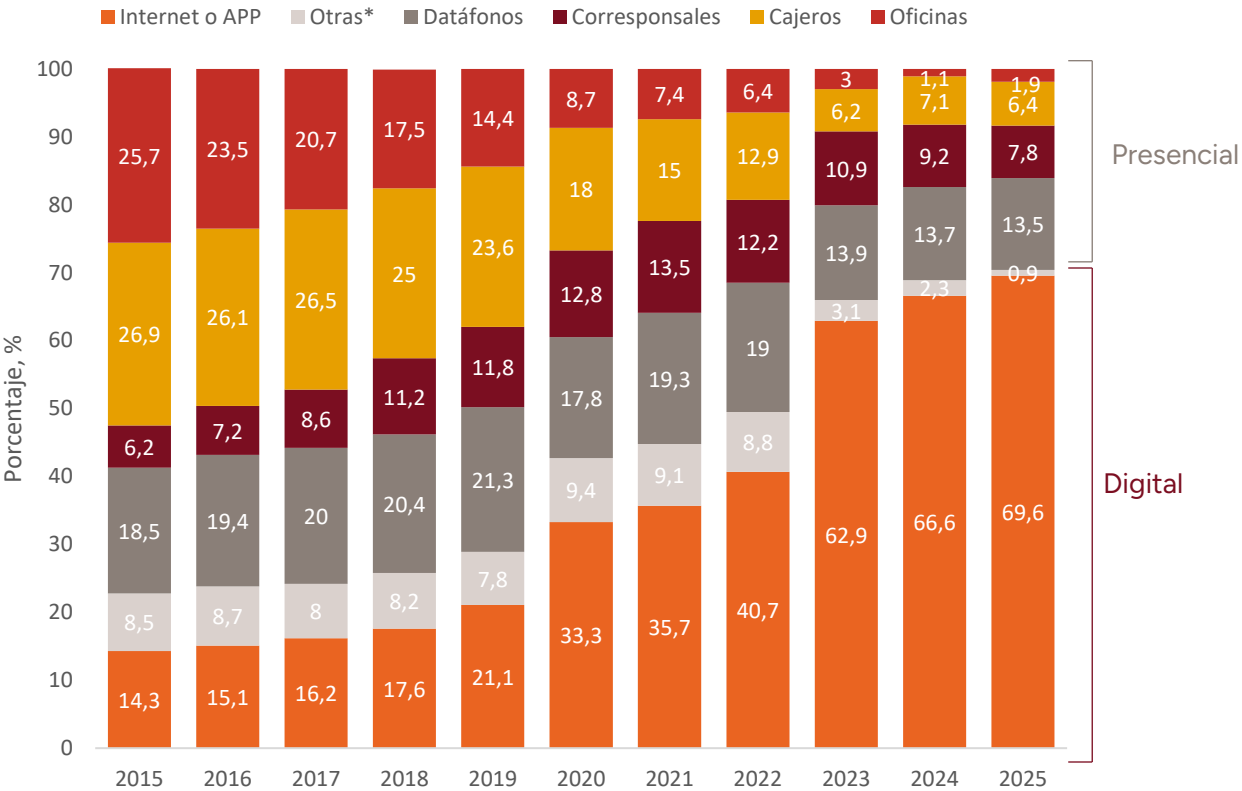
Operaciones monetarias (% del total)



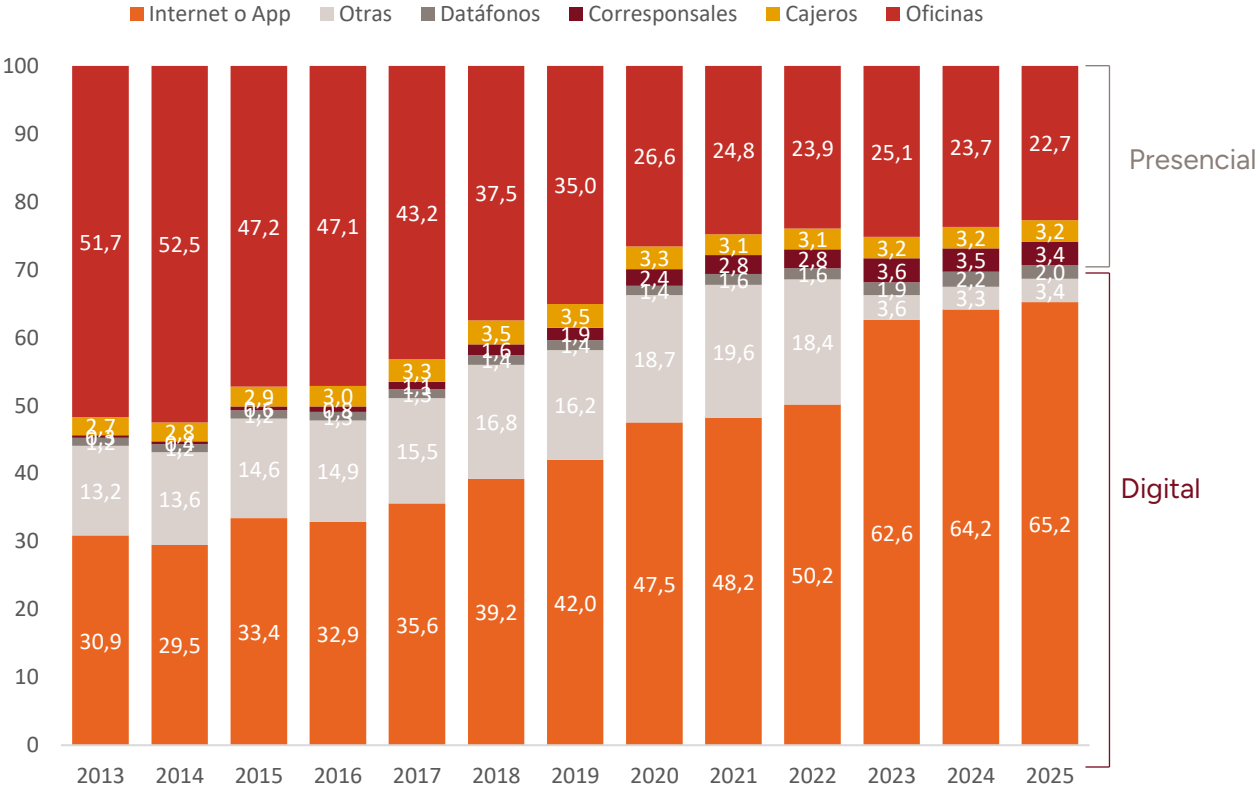
Al analizar las transacciones presenciales, los datáfonos y corresponsales son los más masivos. Las oficinas concentran los volúmenes más altos.



Participación del número de operaciones monetarias por tipo de canal



Participación del monto de operaciones monetarias por tipo de canal



Nota: Entre 2020 y 2022, se usan datos del formato 534. A partir de 2023, se usa el formato 413.

Fuente: Elaboración propia Banca de las Oportunidades y SFC, con datos de SFC.

El tipo de transacción más frecuente en canales digitales es la transferencia a cuentas, mientras que los presenciales tienen una gama más diversificada dependiendo del canal.

Monto promedio

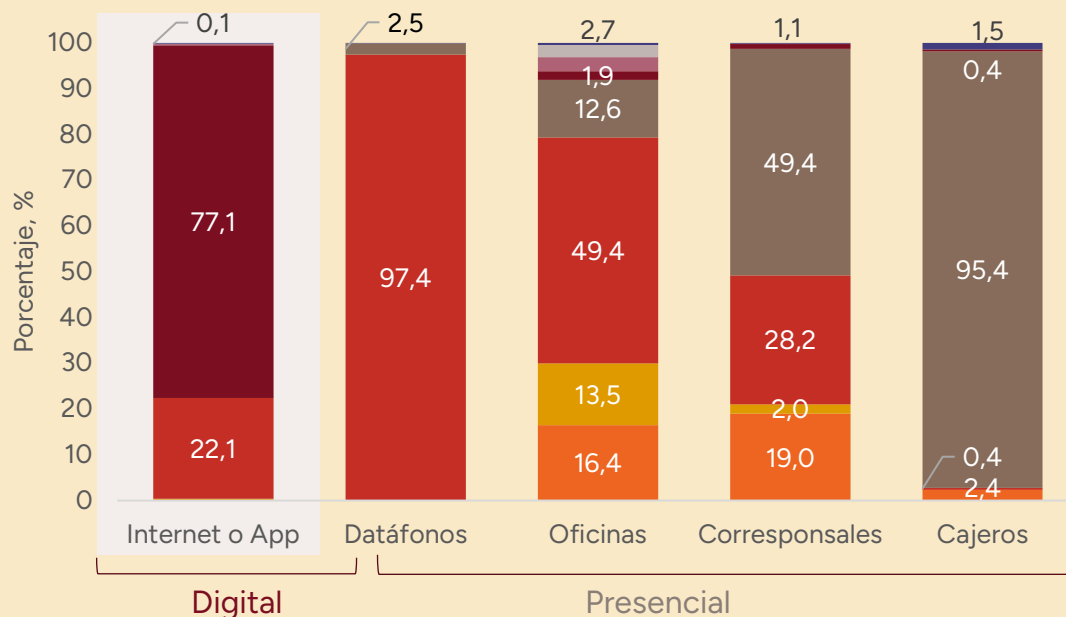
INTERNET O APPS \$886.158 -14,8%	DATÁFONOS \$139.831 -20,0%	OFICINAS \$11.192.544 +1,6%	CORRESPONSALES \$429.803 +3,4%	CAJEROS \$471.598 -1,7%
--	--------------------------------------	---------------------------------------	--	-----------------------------------

variación real 2024-2025.



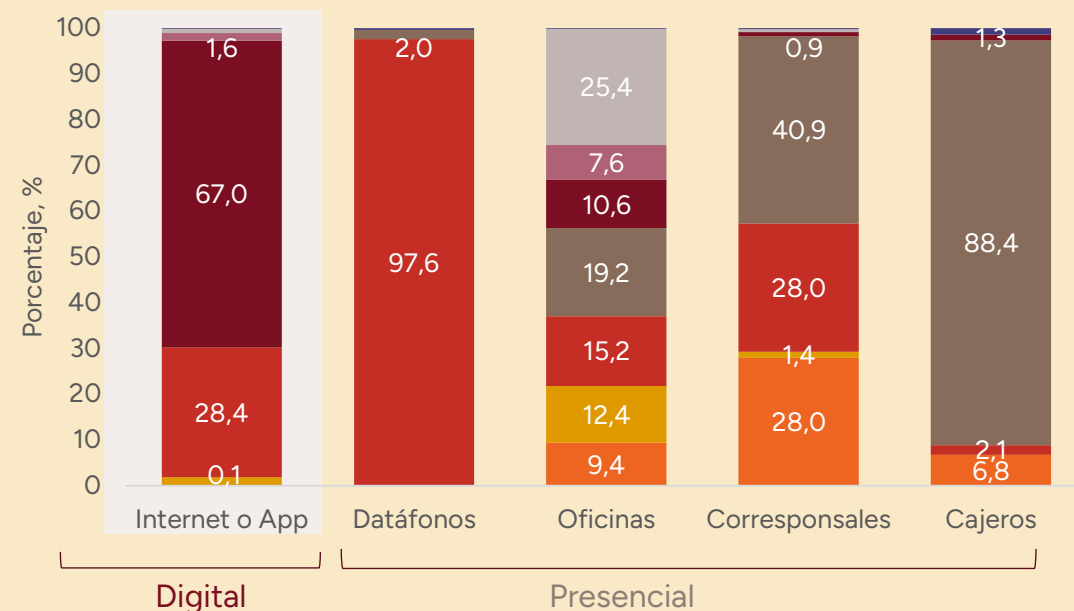
Número de operaciones monetarias por tipo de canal y transacción

- Depósitos
- Pagos
- Transferencias
- Aprobación de productos de colocación
- Giros
- Retiros
- Apertura de productos de captación
- Avances



Monto de operaciones monetarias por tipo de canal y transacción

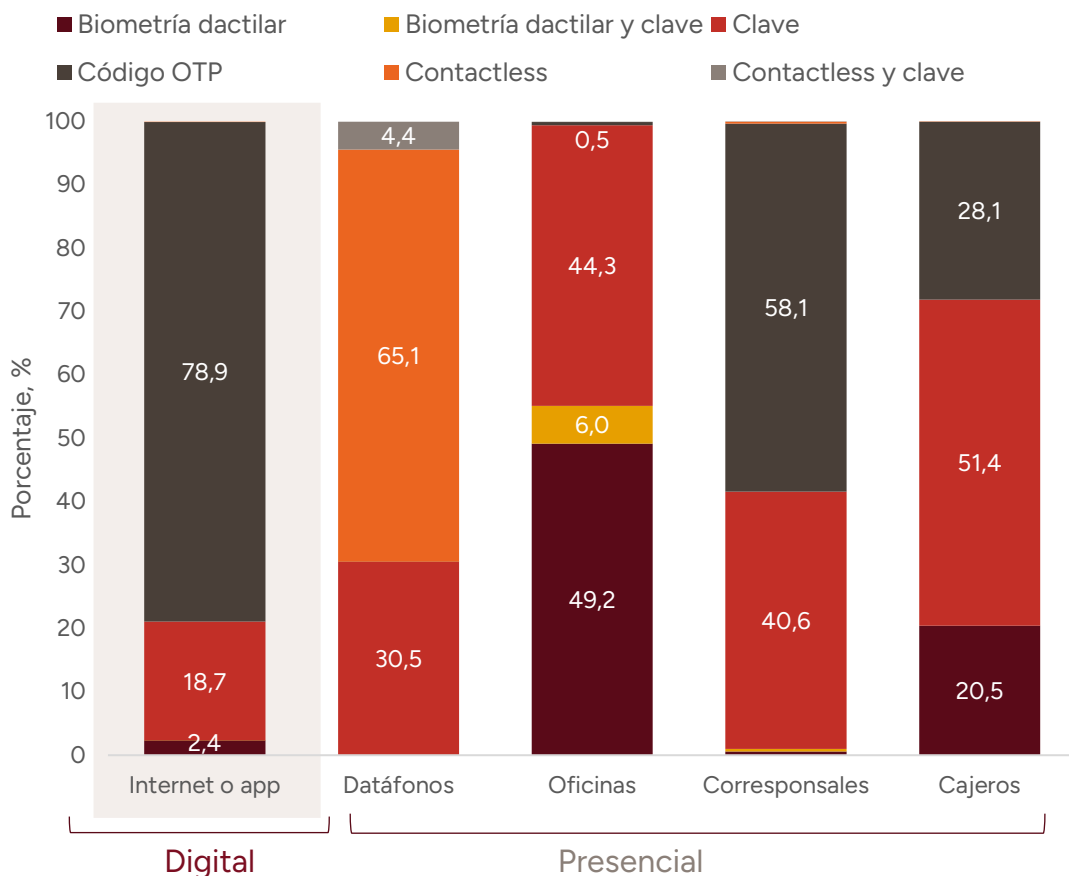
- Depósitos
- Pagos
- Transferencias
- Aprobación de productos de colocación
- Giros
- Retiros
- Apertura de productos de captación
- Avances



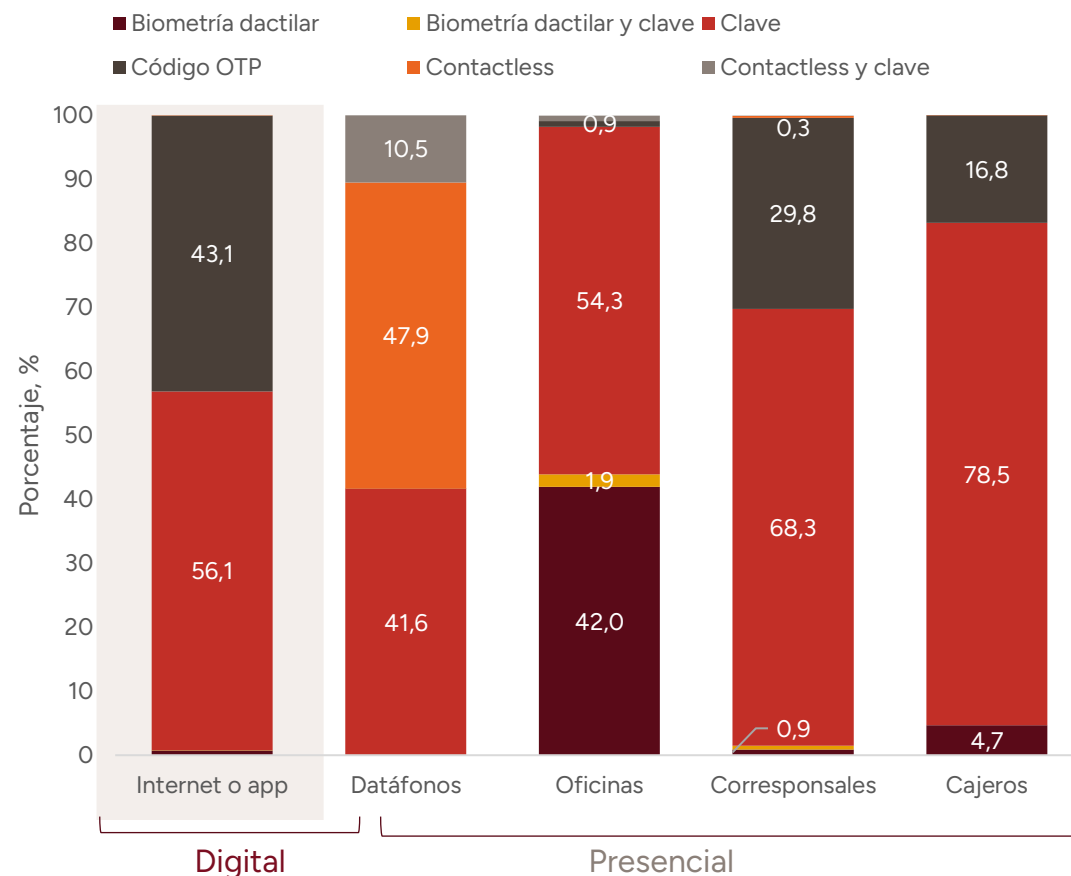
Los mecanismos para confirmar transacciones varían según canal. El código OTP concentra 8 de cada 10 operaciones digitales, mientras que la clave y el *contactless* domina en las presenciales.



Número de operaciones monetarias por tipo de transacción y mecanismo de confirmación



Monto de operaciones monetarias por tipo de transacción y mecanismo de confirmación



BRE-B reúne 35,5 millones de clientes y más de 71 millones de medios de pago vinculados, consolidando una amplia cobertura dentro del sistema financiero, con un promedio de 2 medios de pago por cliente

Promedio de llaves por cliente: 3,1

Promedio de medios de pago por cliente: 2,0

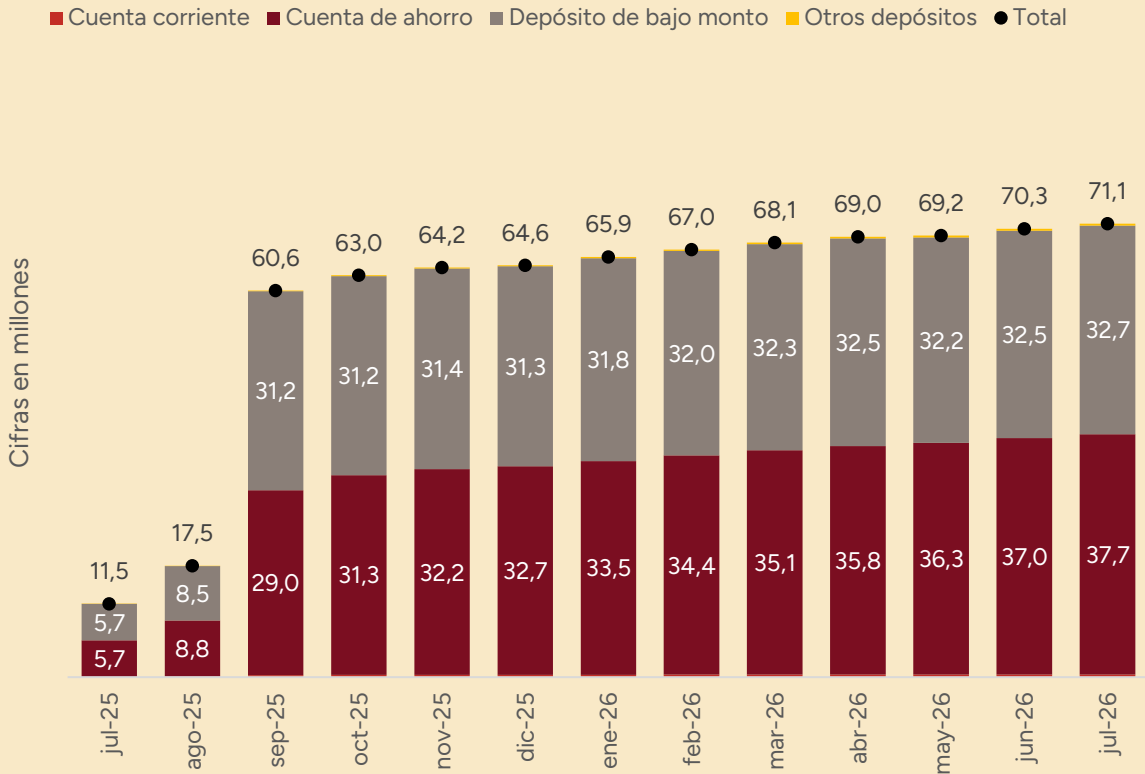
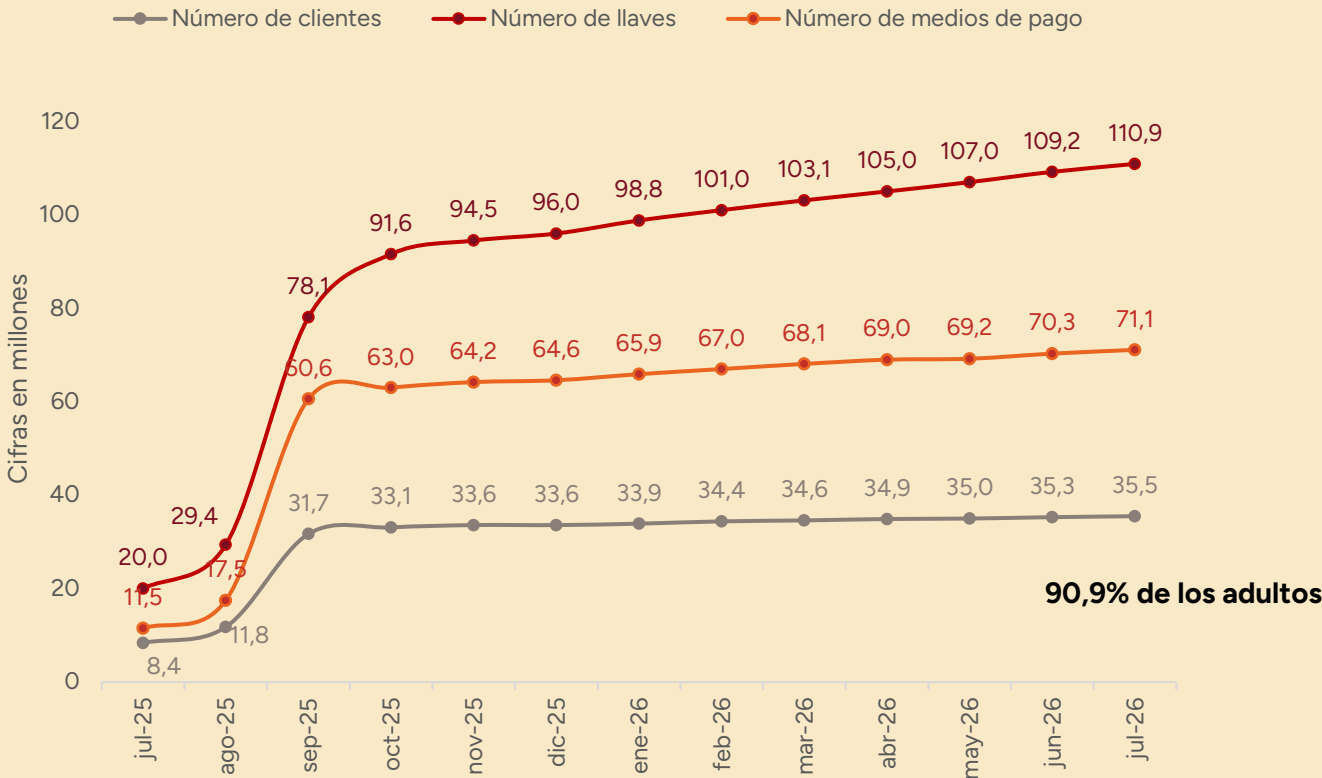
Promedio de llaves por medio de pago: 1,6



Número de clientes, llaves y medios de pago



Llaves por medio de pago



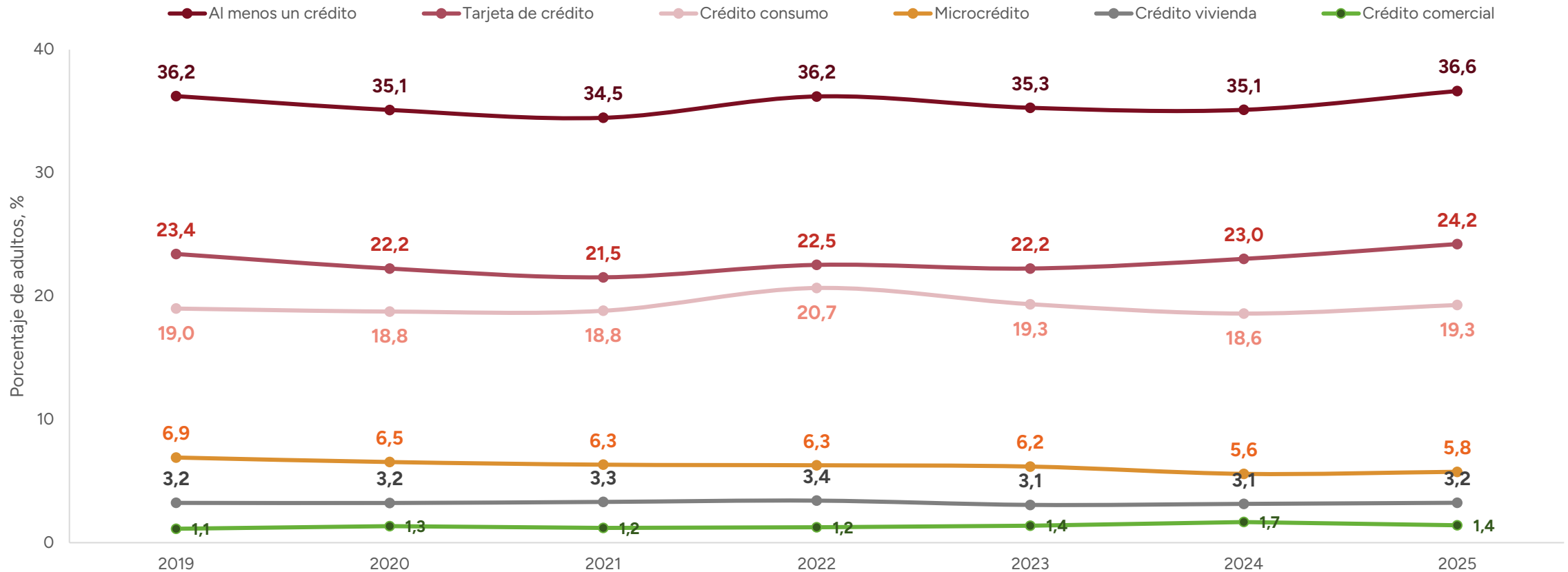
03

Acceso al crédito

El acceso del crédito formal financiero* alcanzó el 36,6% de los adultos en 2025, con una participación relevante de la tarjeta de crédito y el crédito de consumo



Porcentaje de adultos con al menos un producto de crédito, 2019-2025**



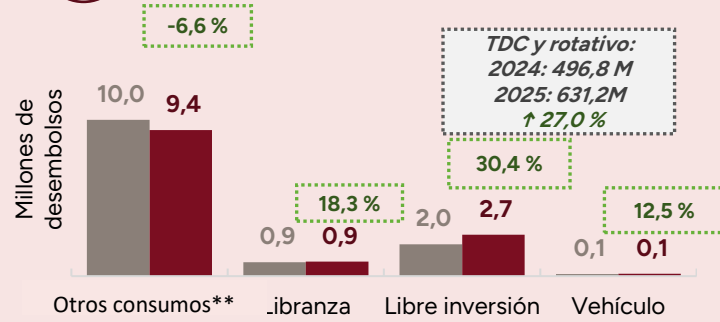
Nota: *Incluye entidades vigiladas por la SFC, cooperativas de ahorro y crédito vigiladas por la SES y entidades no vigiladas especializadas en la colocación de microcrédito.

**En los registros de obligaciones formales de TransUnion, las personas naturales pueden presentar créditos comerciales asociados a actividades productivas o empresariales.

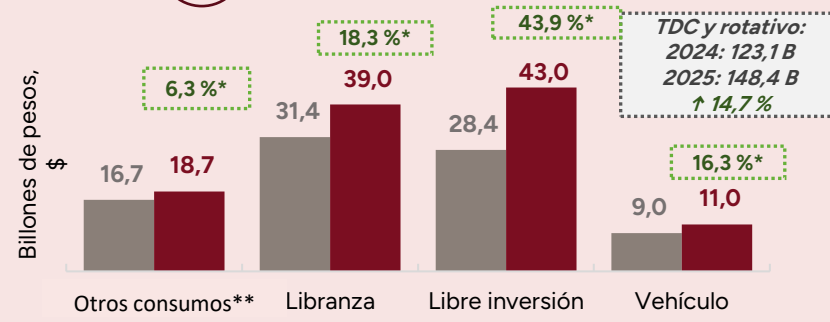
Los desembolsos de crédito mostraron una dinámica favorable en 2025, con incrementos en número, monto desembolsado y valor promedio en la mayoría de las modalidades



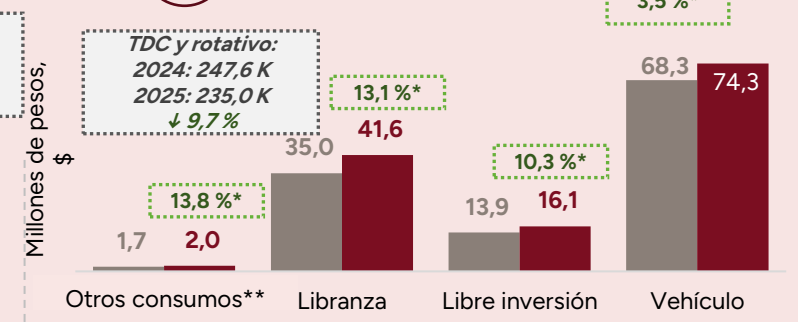
Número de desembolsos



Monto de desembolsos



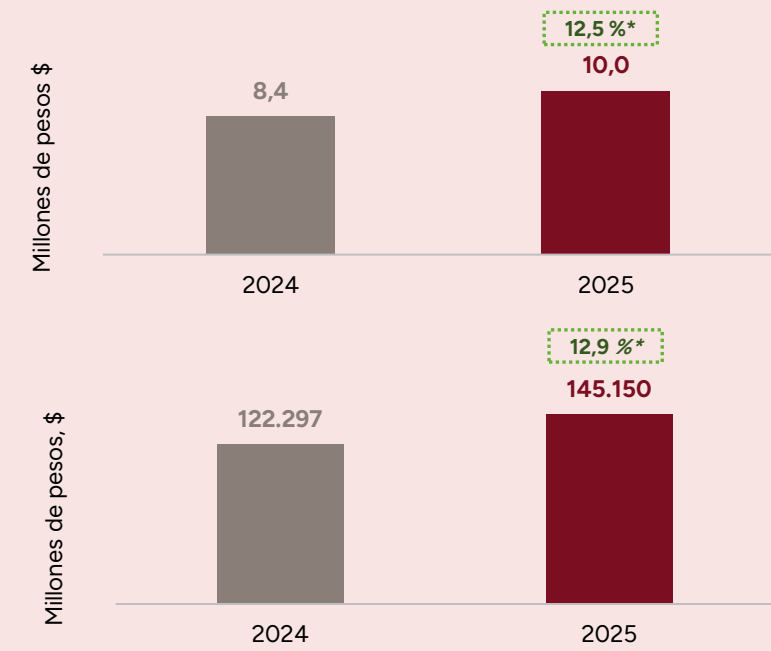
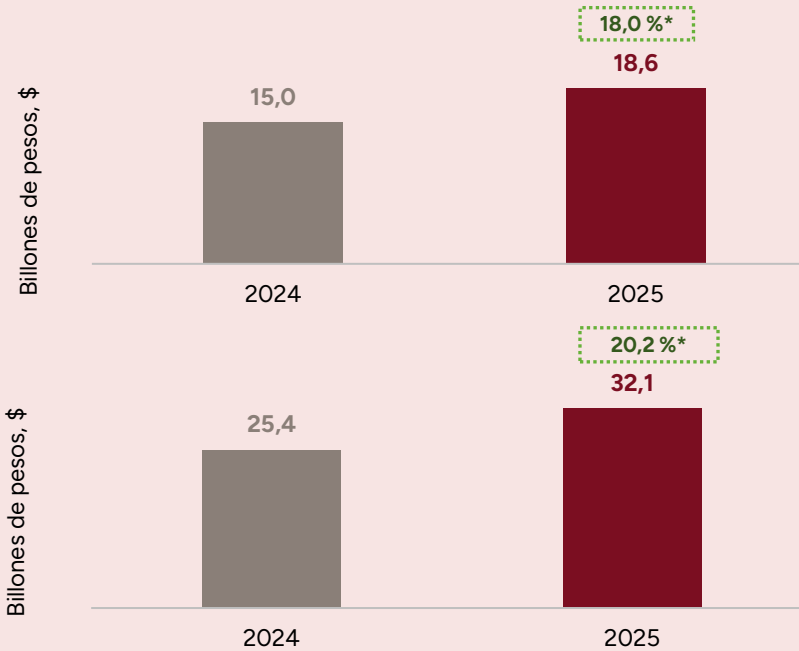
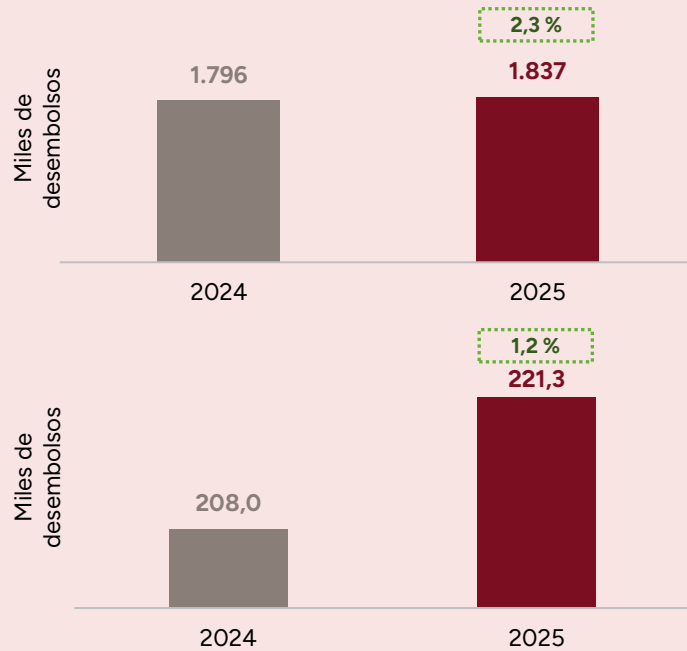
Monto promedio de desembolsos



Crédito de consumo

Microcrédito

Crédito de vivienda



Fuente: Elaboración propia Banca de las Oportunidades y SFC, con datos de SFC y SES

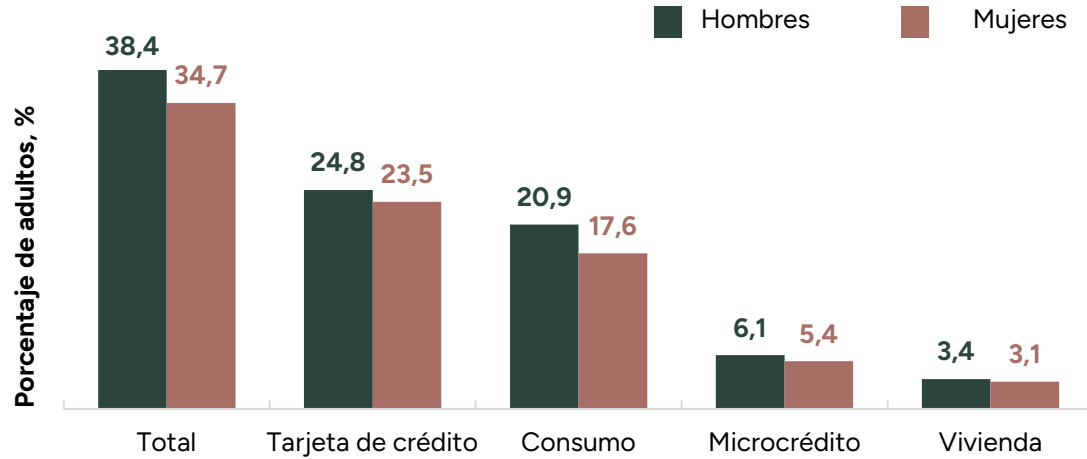
Notas: *Crecimiento real, corresponde al cambio porcentual observado una vez se elimina el efecto de la inflación.

**Otros consumos, corresponde al resto de las modalidades de consumo que: crédito rotativo, crédito de consumo a empleados, créditos de consumo de bajo monto, créditos educativos diferentes a libranza, sobregiro en cuenta corriente persona natural, entre otros a excepción de las tarjetas de crédito.

No se cuenta con información de las entidades de la SES en las desagregaciones de crédito de consumo correspondientes a las modalidades de libranza, libre inversión, vehículo, rotativo y TDC.

Las mujeres continúan presentando menores niveles de acceso al crédito, así como montos promedio desembolsados en casi todas las modalidades

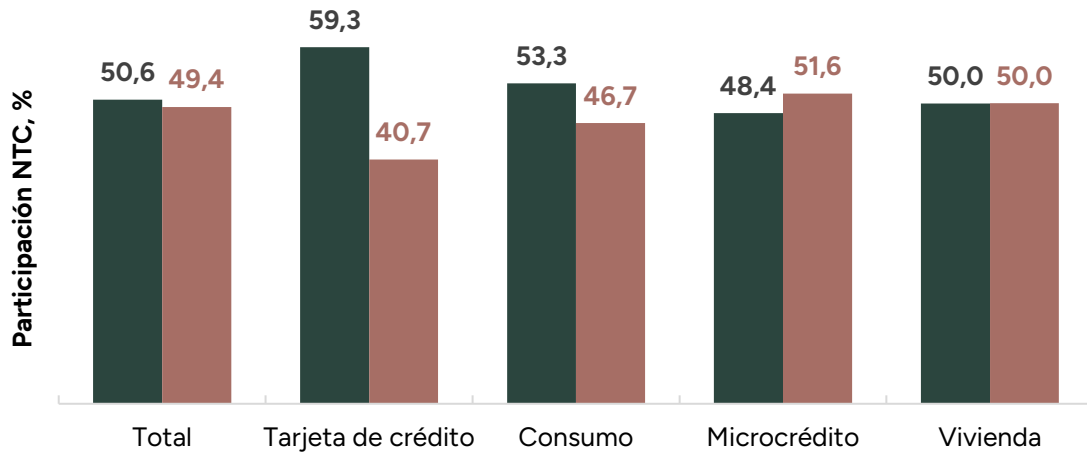
Acceso a crédito



Número de desembolsos por cada mil adultos

	Hombres	Mujeres
TDC y rotativo	15,5 K	16,4 K
Otros consumos*	174,5	108,9
Libranza	27,0	20,9
Libre inversión	71,5	64,8
Vehículo	4,5	4,2
Microcrédito	41,1	44,0
Vivienda	5,8	5,5

Nuevos tomadores de crédito



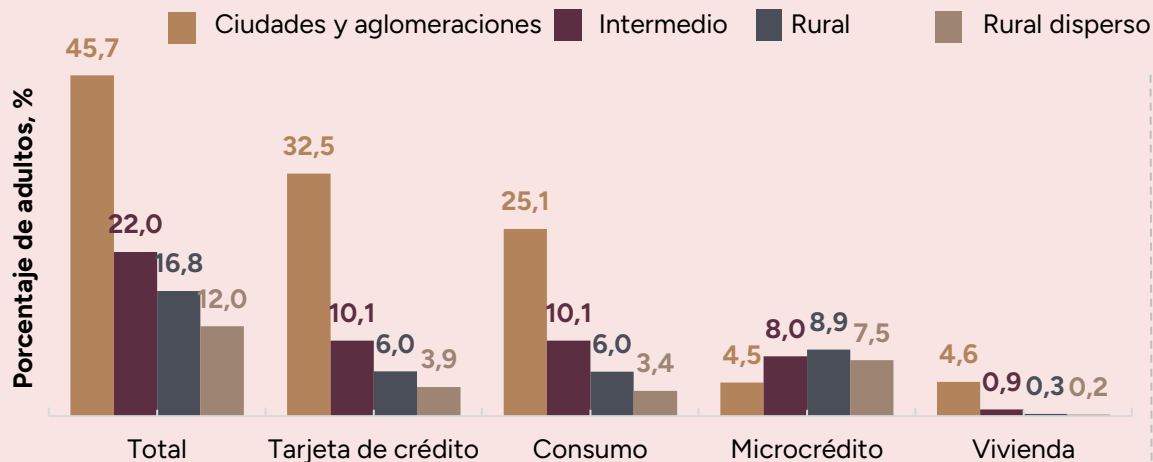
Monto promedio desembolsos

	Hombres	Mujeres
TDC y rotativo	237,4 K	219,6 K
Otros consumos*	2,1 M	2,3 M
Libranza	42,2 M	40,9 M
Libre inversión	18,0 M	14,1 M
Vehículo	77,6 M	70,2 M
Microcrédito	11,6 M	9,1 M
Vivienda	155,6 M	135,0 M

Fuente: Elaboración propia Banca de las Oportunidades y SFC, con datos de SFC, SES, Asomicrofinanzas y DANE

El acceso al crédito y los desembolsos por adulto disminuyen con la ruralidad, con el microcrédito como única excepción

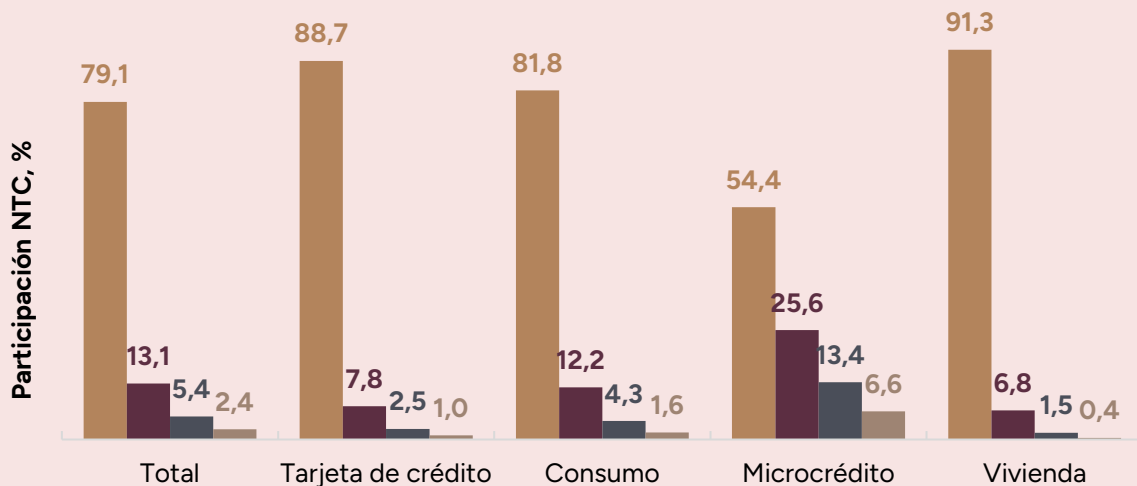
Acceso a crédito



Número de desembolsos por cada mil adultos

	Ciudades	Intermedio	Rural	Rural disperso
TDC y rotativo	22,8 K	3,1 K	1,6 K	1,1 K
Otros consumos*	169,0	30,2	13,6	9,9
Libranza	31,7	11,8	5,4	2,8
Libre inversión	94,3	24,0	8,1	4,4
Vehículo	5,6	0,3	0,1	0,1
Microcrédito	34,3	72,2	75,5	60,7
Vivienda	7,9	1,7	0,5	0,2

Nuevos tomadores de crédito

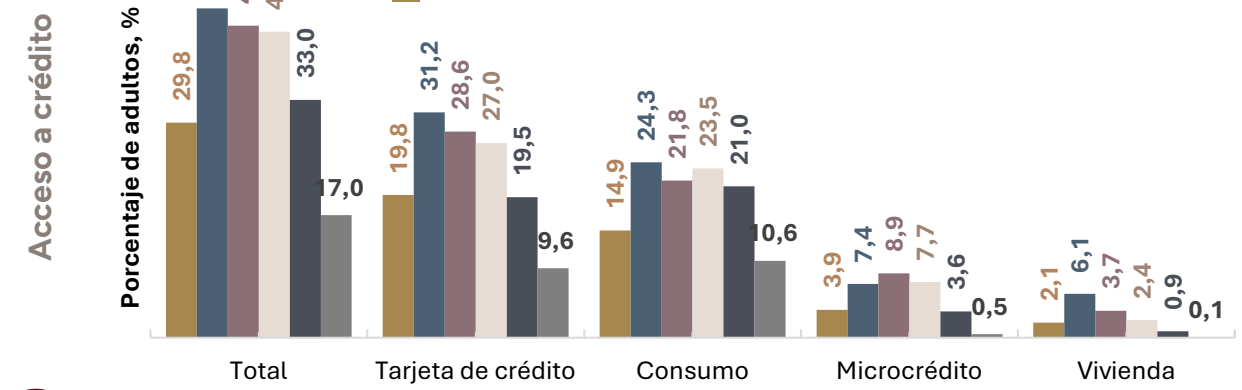


Monto promedio desembolsos

TDC y rotativo	213,3 K	297,0 K	317,2 K	301,6 K
Otros consumos*	1,2 M	1,9	2,7 M	2,1 M
Libranza	42,0 M	38,1	40,4	39,7
Libre inversión	16,3 M	14,3	13,6	13,6
Vehículo	74,3 M	75,2	79,3	89,7
Microcrédito	9,9 M	9,0	10,7	11,9
Vivienda	147,3 M	116,9	95,3	99,4

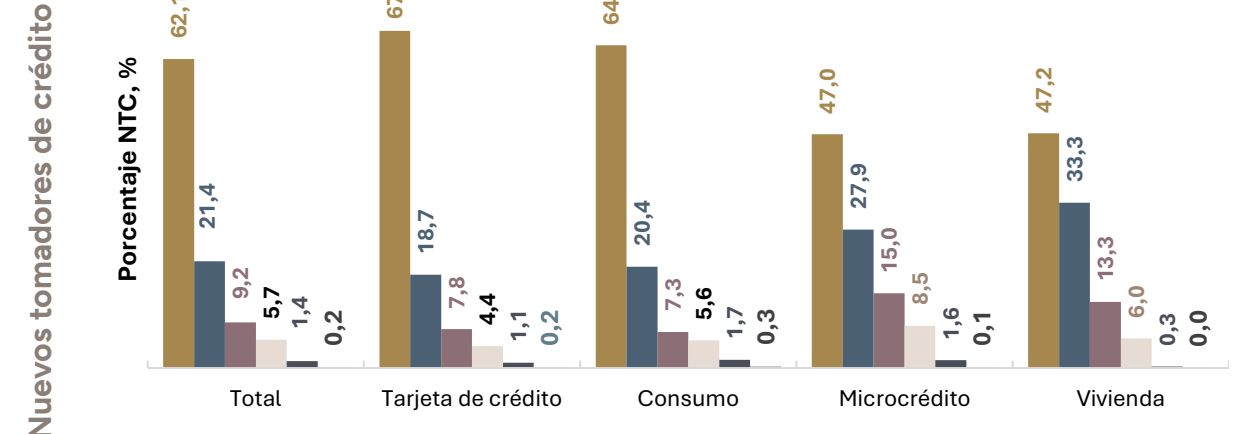
Fuente: Elaboración propia Banca de las Oportunidades y SFC, con datos de SFC, SES, Asomicrofinanzas y DANE

Los niveles de acceso, desembolsos y monto promedio desembolsado se encuentran relacionados con el ciclo productivo de las personas



Número de desembolsos por cada mil adultos, Q\$-2025*

	18-35	36-50	51-60	61-70	71-80	>80
Libranza	4,2		6,7	6,5	12,1	
Libre inversión	14,5	18,9	13,5	9,1	3,4	
Microcrédito	7,5	13,0	15,4	12,8	5,3	
Vivienda						



Monto promedio desembolsos, Q\$ 2025

	18-35	36-50	51-60	61-70	71-80	>80
Libranza	24,4 M	44,1 M	51,7 M	43,1 M	36,5 M	24,3 M
Libre inversión	12,8 M	18,8 M	21,0 M	20,6 M	19,1 M	16,3 M
Microcrédito	9,5 M	12,2 M	11,4 M	10,5 M	9,6 M	9,6 M
Vivienda	135,0 M	162,6 M	164,5 M	163,4 M	145,6 M	126,9 M

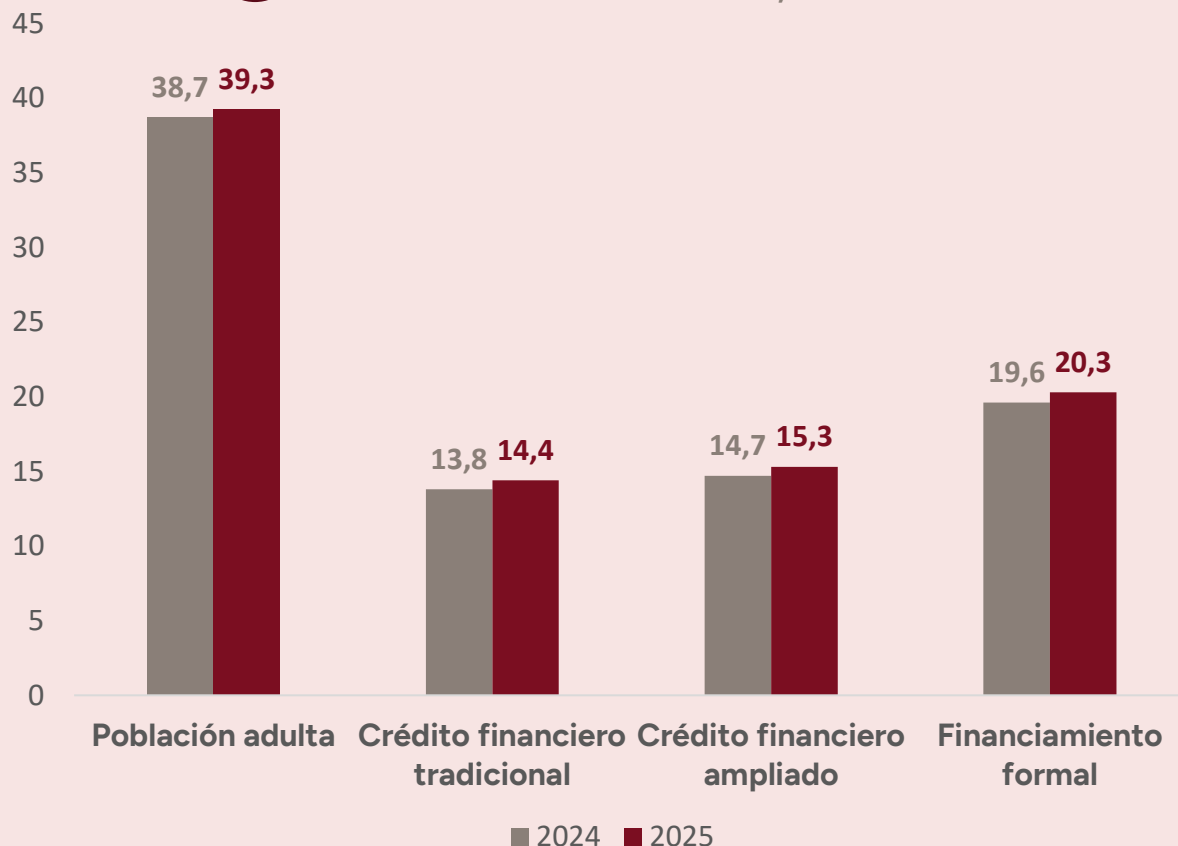
Fuente: Elaboración propia Banca de las Oportunidades y SFC, con datos de SFC, SES, Asomicrofinanzas y DANE

Notas:
*Para este caso, se utilizó información de TransUnion correspondiente al número y monto de los desembolsos registrados durante el cuarto trimestre de 2025, lo que permite aproximar el comportamiento observado en los desembolsos a lo largo del año.
No se cuenta con información de la modalidad de crédito de vehículo.

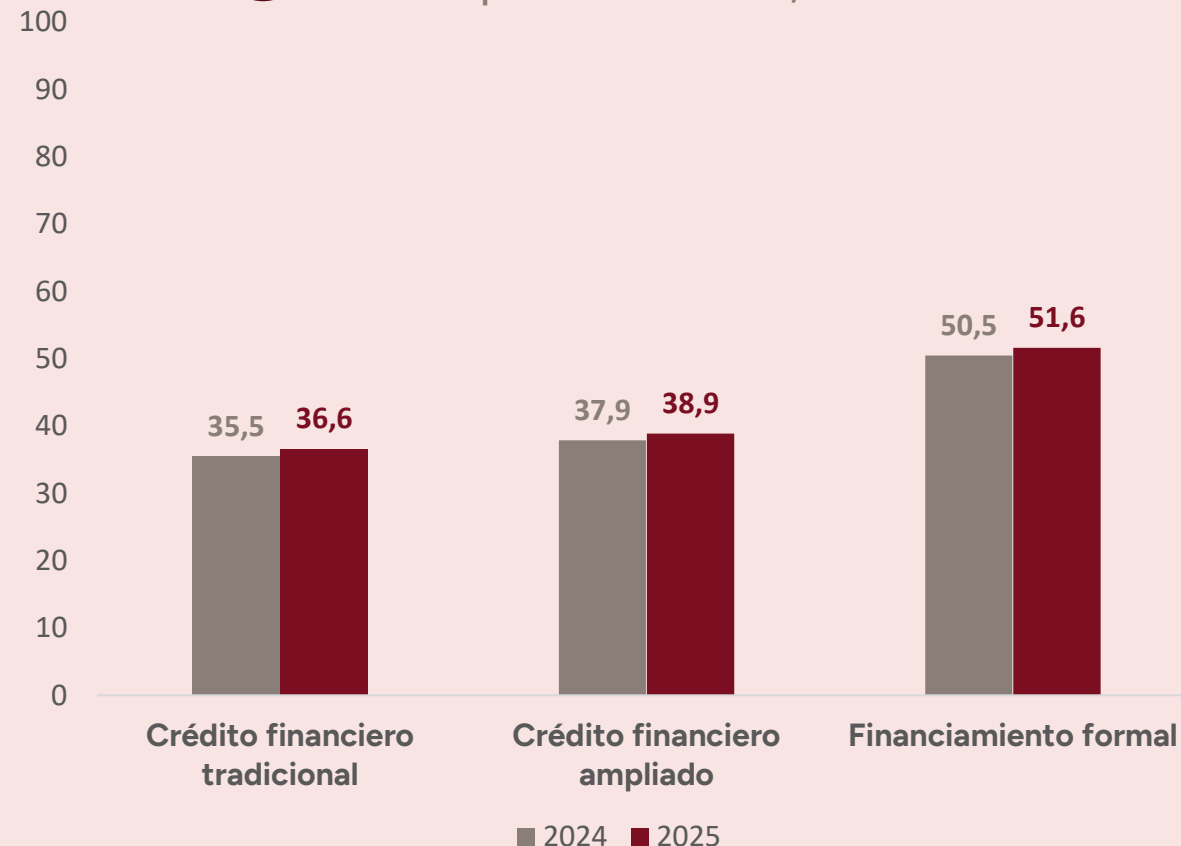
El sector real está proveyendo financiación a los colombianos. Alrededor de la mitad de la población adulta tienen obligaciones crediticias con entidades financieras y no financieras



Adultos por tenencia de productos de crédito, millones de adultos, 2025



Porcentaje (%) de adultos por tenencia de productos de crédito, 2025

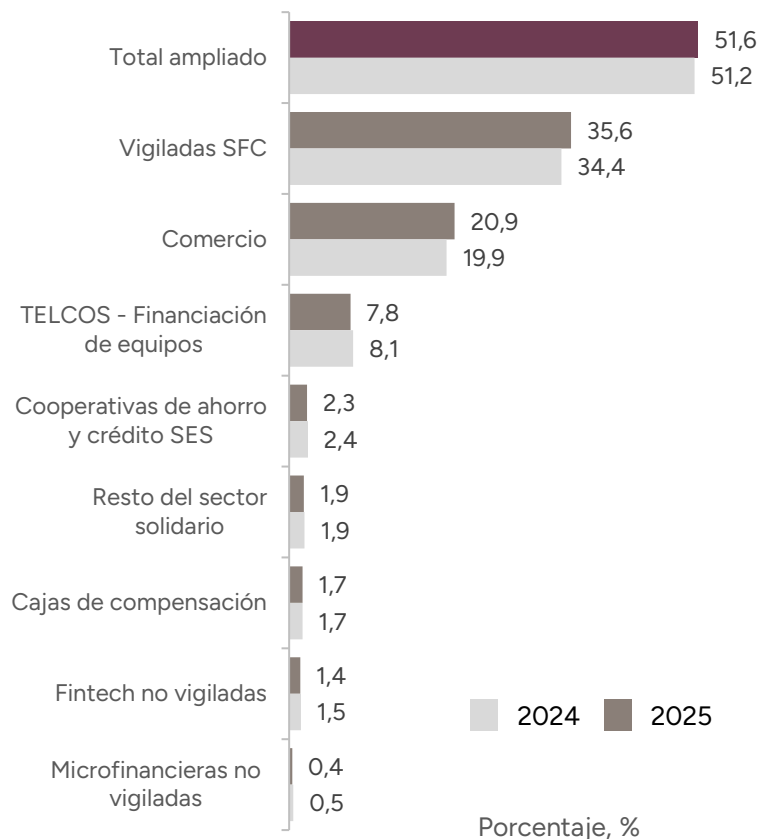


Fuente: Elaboración propia Banca de las Oportunidades y SFC, con datos de TransUnion y DANE.

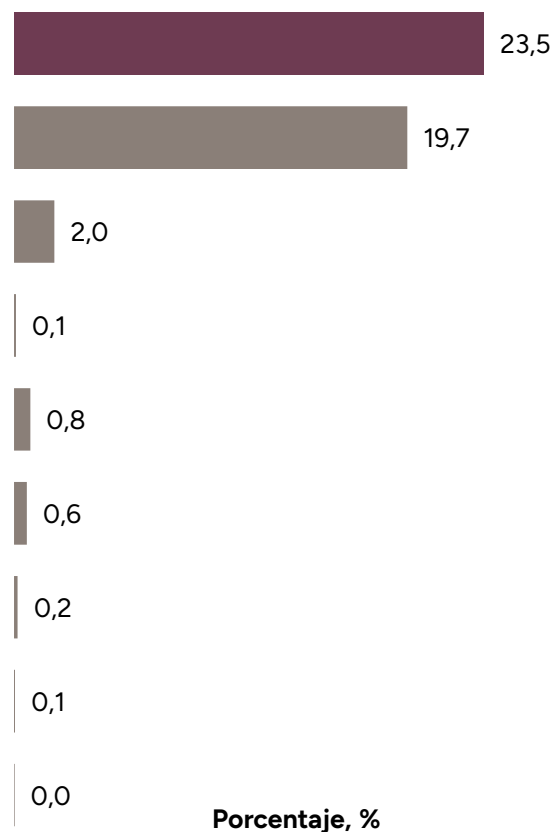
Las empresas del sector comercio y TELCO son los que más financiación están ofreciendo. Los montos difieren según tipo de entidad.



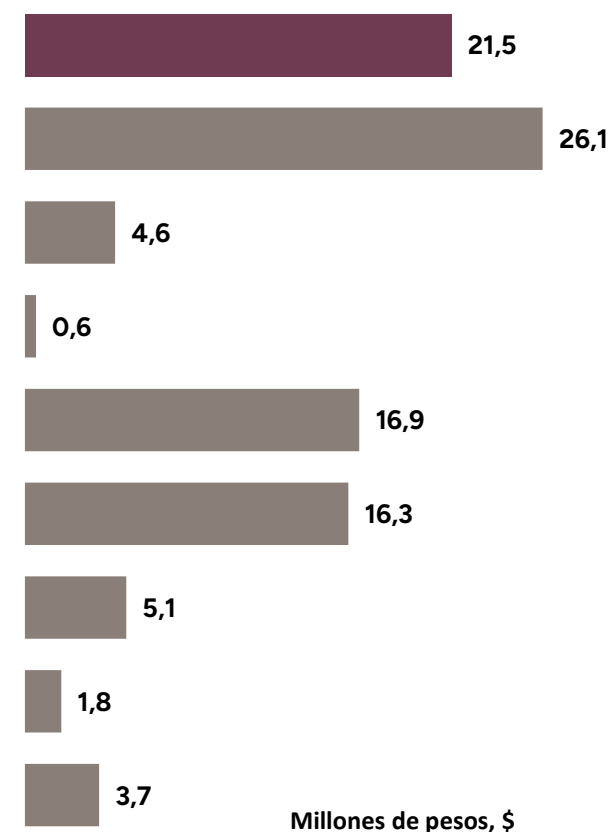
Porcentaje (%) de adultos con al menos un crédito, 2024-2025



Participación (%) de la cartera* adultos en el PIB, 2025



Saldo promedio de cartera* de los adultos, 2025



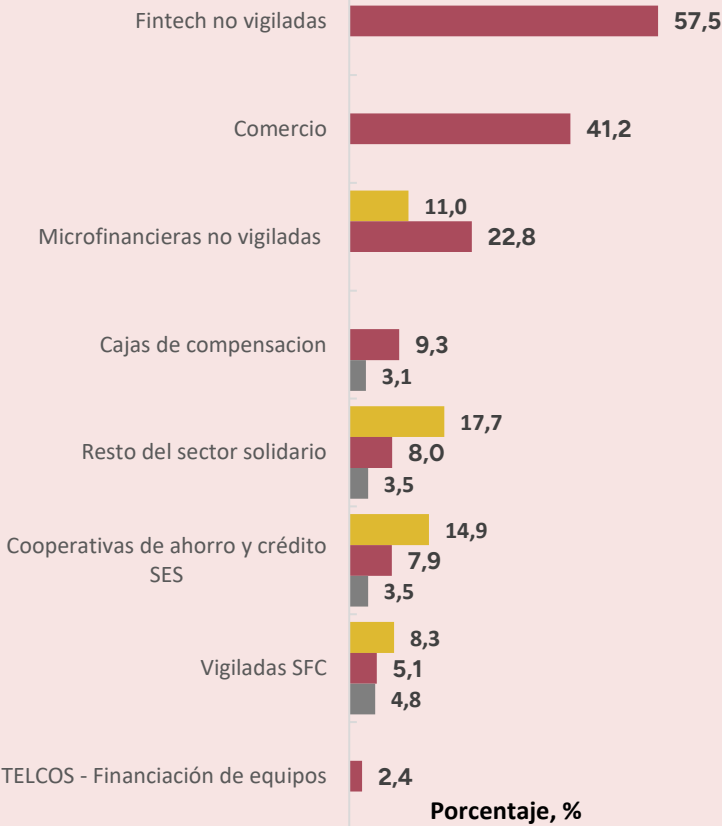
Nota: *Excluye crédito comercial.

Fuente: Elaboración propia Banca de las Oportunidades y SFC, con datos de TransUnion y DANE.

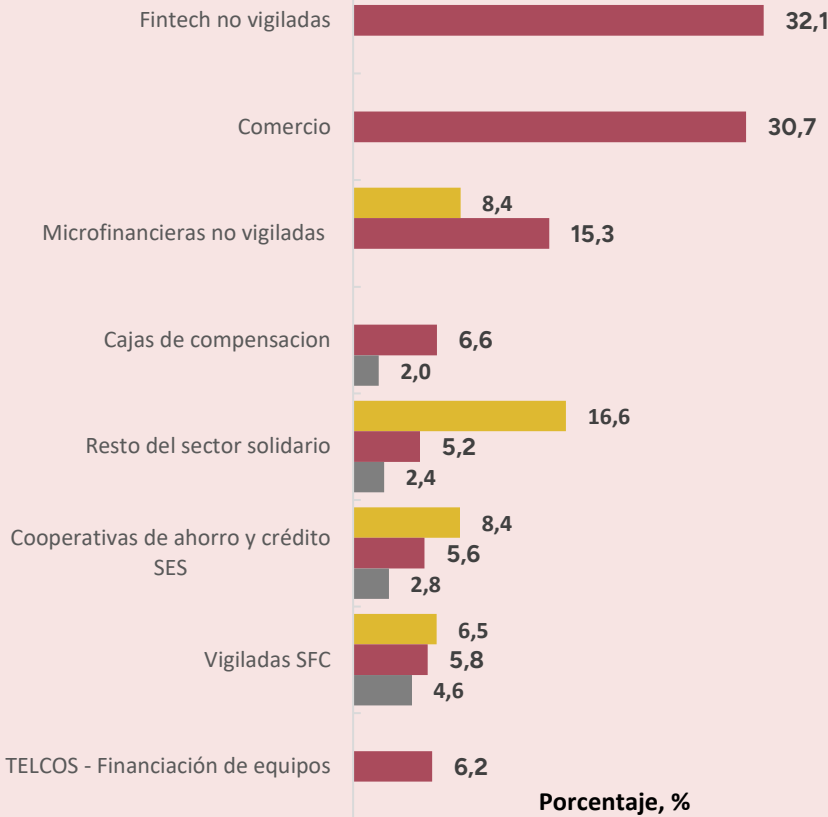
Los mayores niveles de mora tienden a estar en entidades y modalidades con menores saldos promedio adeudados



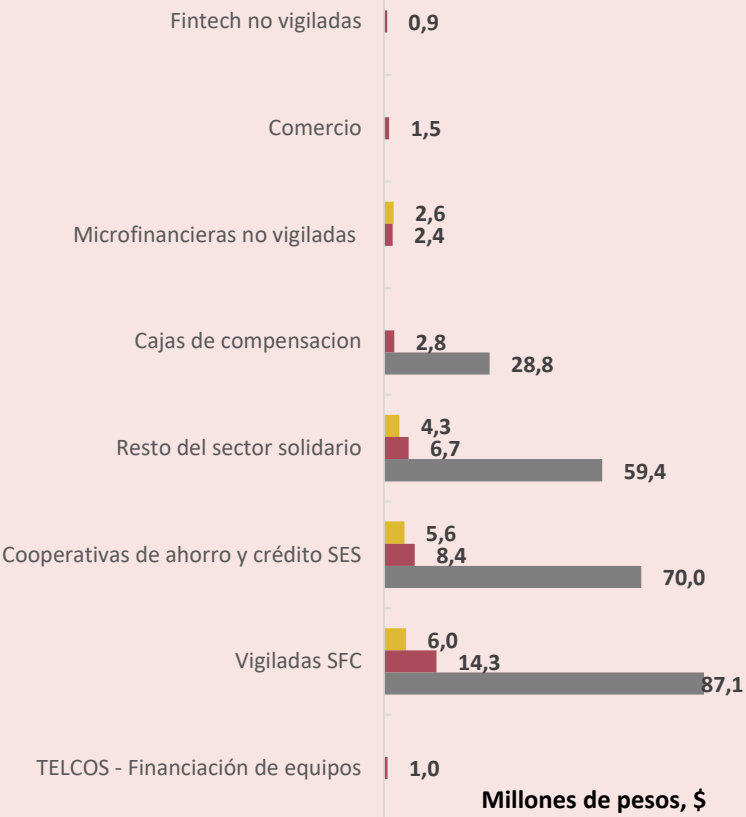
Porcentaje de adultos en mora de 60+ días por grupo y producto, 2025



Porcentaje del saldo en mora de 60+ días por grupo y producto, 2025



Saldo promedio por obligación en mora de 60+ días por grupo y producto, 2025

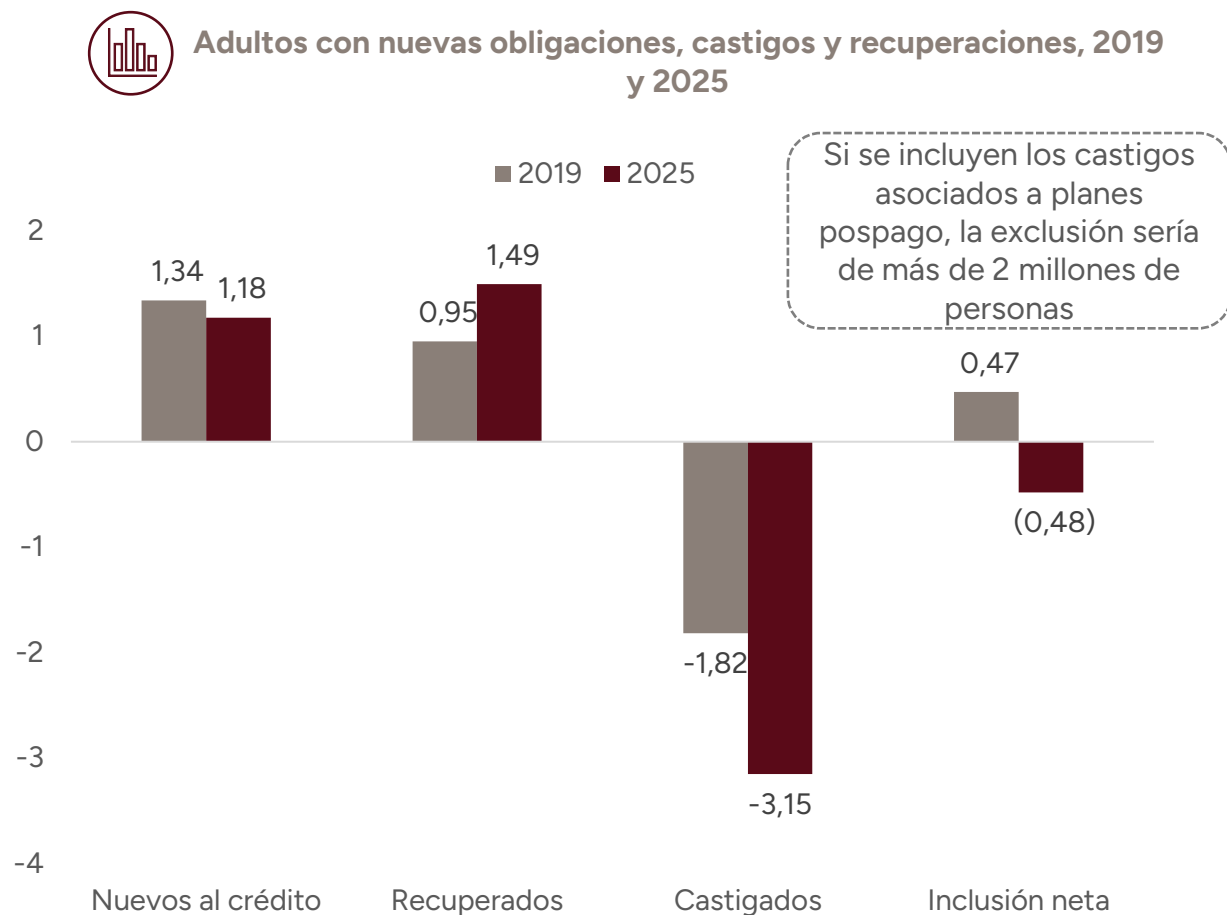


■ Vivienda ■ Consumo ■ Microcrédito

Nota: Se excluyen obligaciones que se reporten en modalidades inconsistentes con el tipo de entidad. Se incluyen castigos en el sector comercio y TELCO.

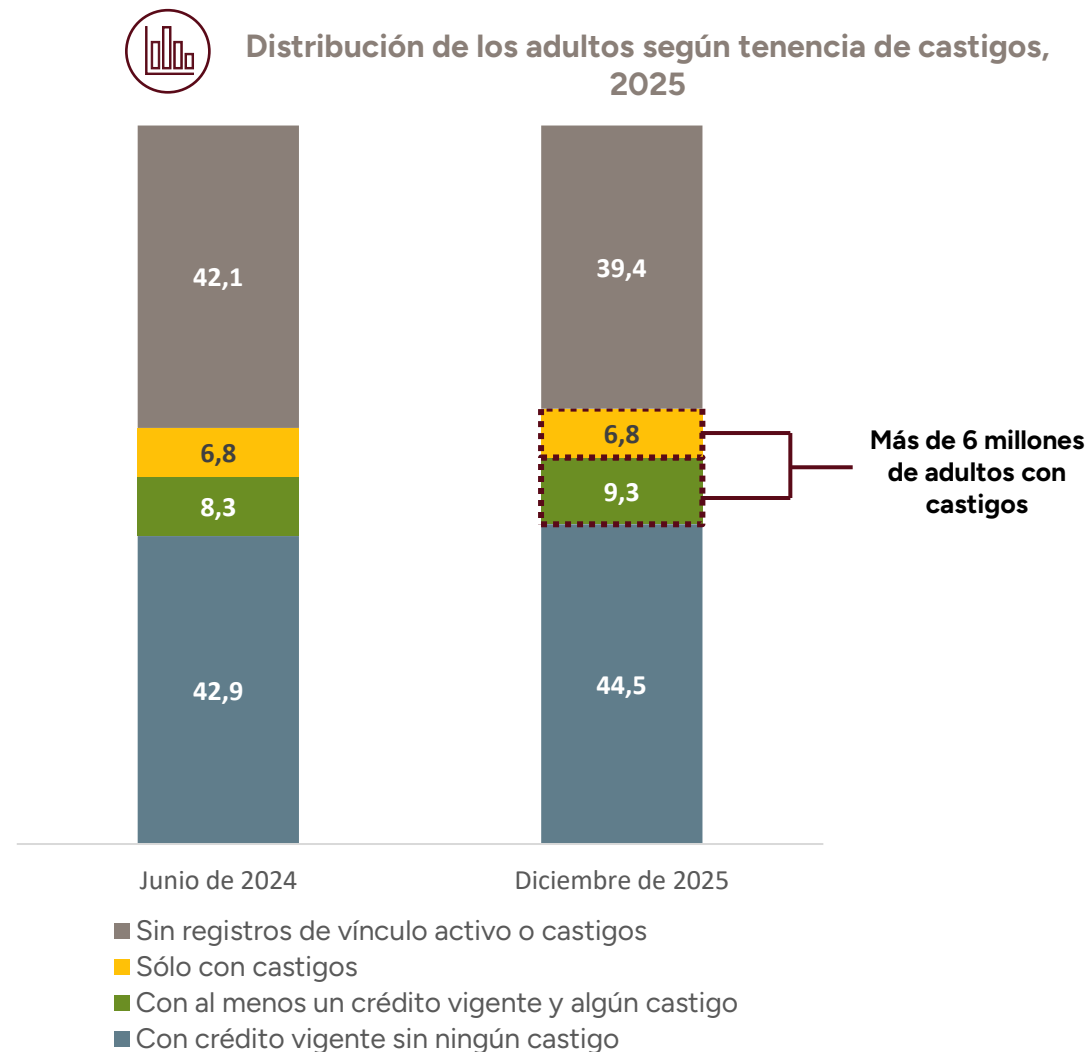
Fuente: Elaboración propia Banca de las Oportunidades y SFC, con datos de TransUnion y DANE.

A lo largo de 2025, se registró una exclusión neta dentro del mercado de crédito formal de 480 mil personas



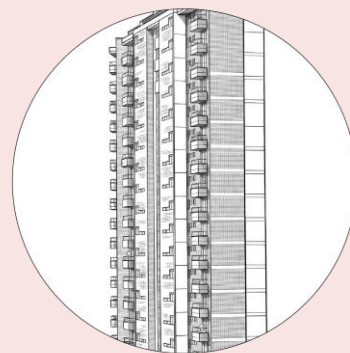
Nota: Se excluyen los castigos a través de planes pospago.

Fuente: Elaboración propia Banca de las Oportunidades y SFC, con datos de TransUnion





Panorama de la inclusión zonas afectadas por el terremoto



En las zonas más afectadas por el terremoto, los corresponsales presentan brechas urbano-rurales menos pronunciadas que los demás canales

Departamento	Ruralidad	Distribución poblacional	Cobertura activa por 100.000 adultos				Acceso a productos	
			Cajeros automáticos	Corresponsales propios	Corresponsales tercerizados	Oficinas	Depósitos activos	Crédito financiero
Caldas	Ciudades	51,8	41,0	53,9	1252,6	14,8	85,6	41,4
	Intermedio	40,5	19,9	57,2	1717,9	15,3	67,5	22,8
	Rural	7,5	6,5	45,8	1562,4	13,1	60,8	19,6
	Rural disperso	0,2	0,0	49,0	2205,9	49,0	42,8	13,1
Chocó	Ciudades	23,5	36,5	33,5	1260,1	12,2	94,2	29,1
	Rural	27,8	4,1	129,0	1123,2	7,2	40,2	8,2
	Rural disperso	48,7	0,0	27,5	413,6	2,0	18,0	2,9
Quindío	Ciudades	80,0	40,7	50,1	1356,4	19,2	87,0	39,7
	Intermedio	16,0	22,2	51,4	1228,9	13,9	71,0	24,9
	Rural	4,0	27,7	66,5	997,4	16,6	51,6	17,8
Risaralda	Ciudades	82,3	46,1	43,2	1425,4	20,2	100,8	46,4
	Intermedio	14,4	18,4	63,6	1488,6	13,8	66,9	21,9
	Rural	0,7	0,0	40,5	1033,9	20,3	47,5	17,0
	Rural disperso	2,6	0,0	51,9	1054,4	10,4	49,2	11,9
Valle del Cauca	Ciudades	85,9	42,0	39,5	1623,2	15,9	95,2	42,8
	Intermedio	11,0	17,7	73,5	1641,1	13,4	68,2	25,3
	Rural	6,5	81,3	1744,7	9,2	47,4	13,9	6,5

Fuente: Elaboración propia Banca de las Oportunidades y SFC, con datos de SFC, SES, entidades microfinancieras no vigiladas, TransUnion y DANE

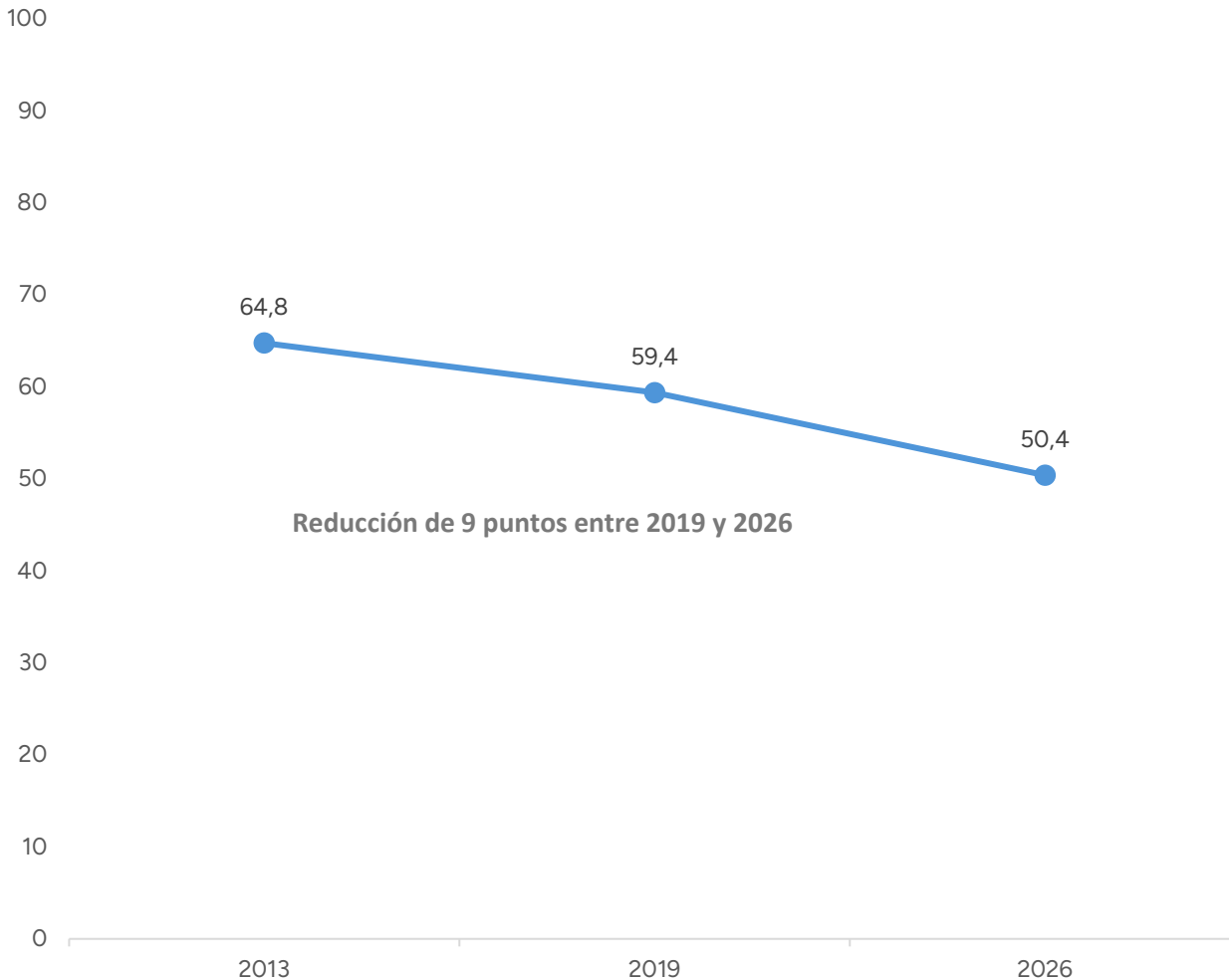
04

Capacidades financieras

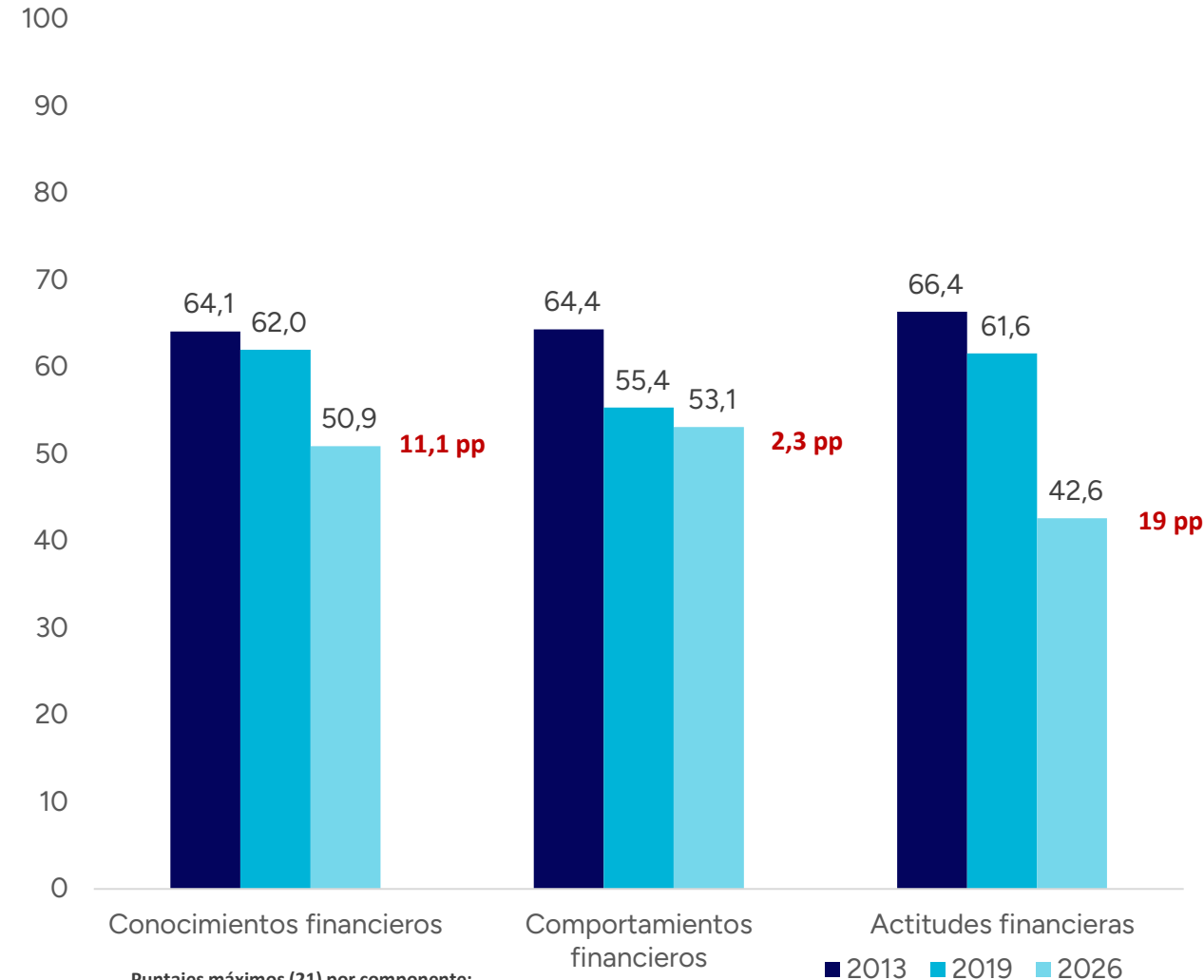
La más reciente encuesta de capacidades muestra que los comportamientos y, especialmente, los conocimientos y las actitudes financieras muestran un deterioro



Indicador de capacidades financieras 2013, 2019 y 2026 normalizado a una escala entre 0-100



Proporción (%) del puntaje máximo alcanzado en indicador de capacidades financieras, 2013, 2019 y 2026



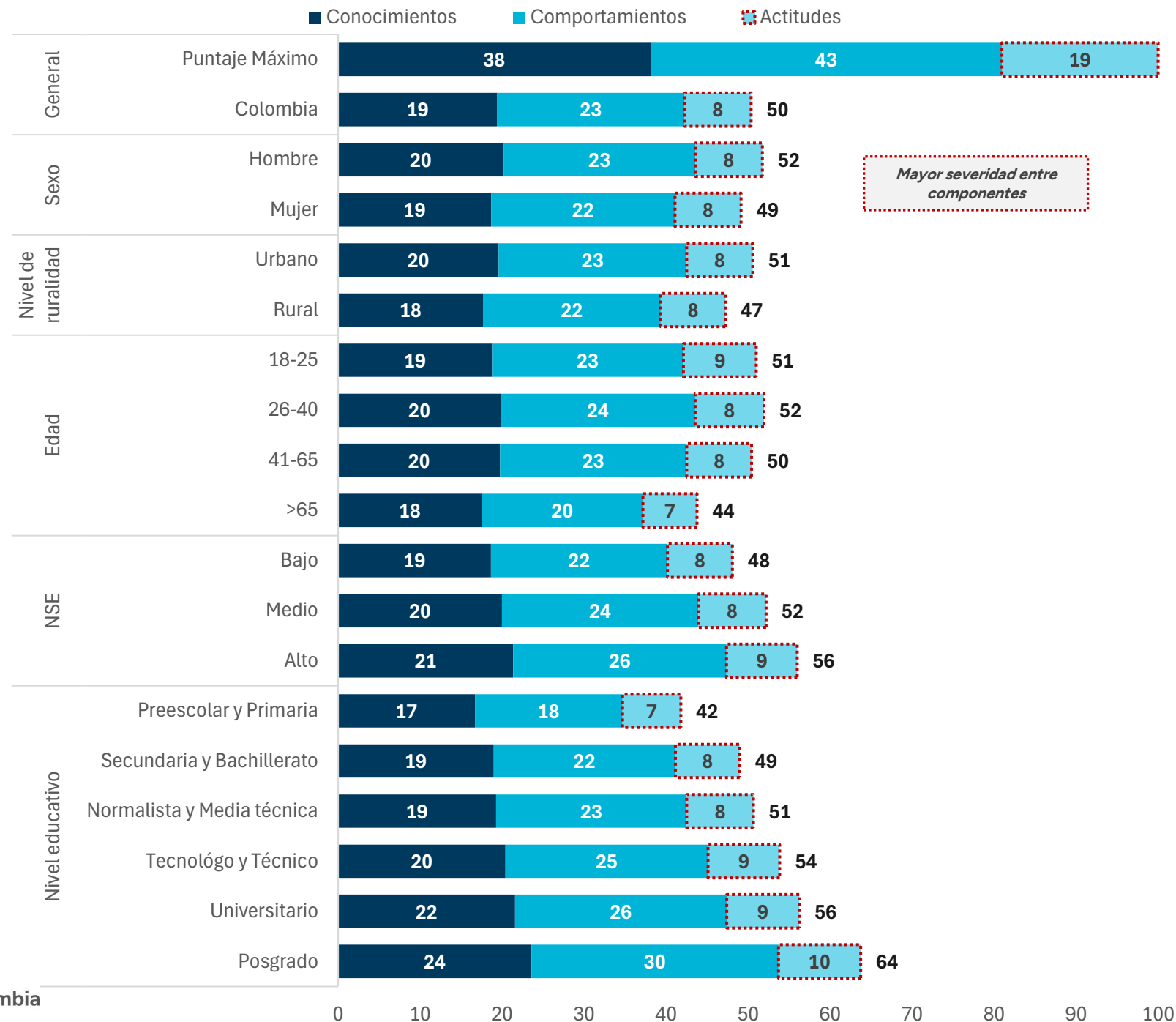
Puntajes máximos (21) por componente:

- 2013 y 2019: 8 (conocimientos), 8 (comportamientos) y 5 (actitudes)
- 2026: 8 (conocimientos), 9 (comportamientos) y 4 (actitudes)



Indicador de capacidades financieras por características sociodemográficas, 2016

Asimismo, exhiben heterogeneidades entre grupos sociodemográficos



Nota: Urbano = Ciudades y aglomeraciones; Rural= Rural disperso
NSE= Nivel Socioeconómico

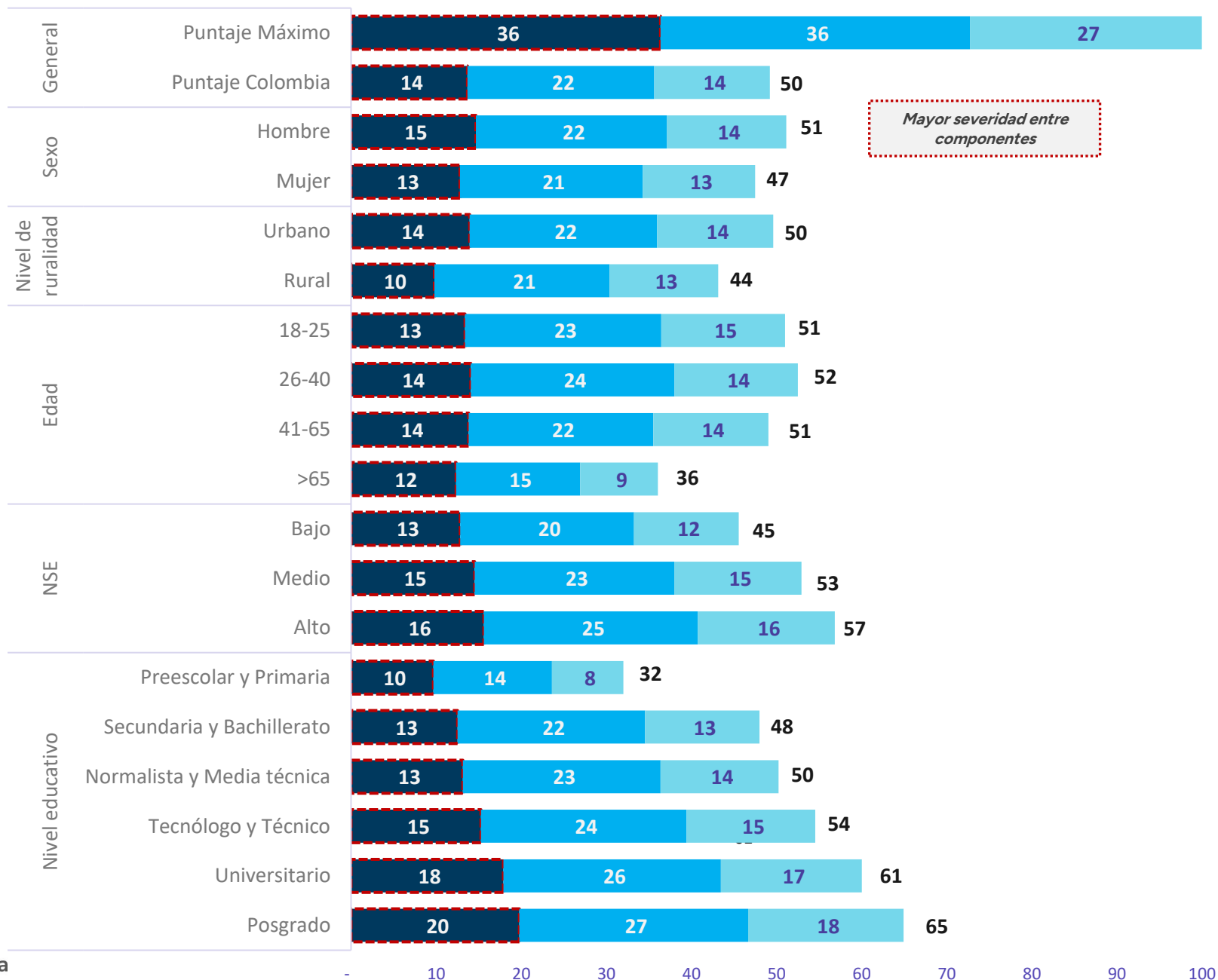


Indicador de Educación Financiera Digital por características sociodemográficas, 2026

La educación financiera digital también exhibe niveles intermedios y brechas sociodemográficas comparables con las de los otros indicadores

Nota: Urbano = Ciudades y aglomeraciones; Rural= Rural disperso
NSE= Nivel Socioeconómico

Conocimientos Comportamientos Actitudes



05

Acceso a seguros

La densidad del seguro aumentó, mientras la penetración permaneció estable

PRIMAS EMITIDAS

COP 61,0

billones

cierre de 2025

SEGUROS MASIVOS Y MICROSEGUROS

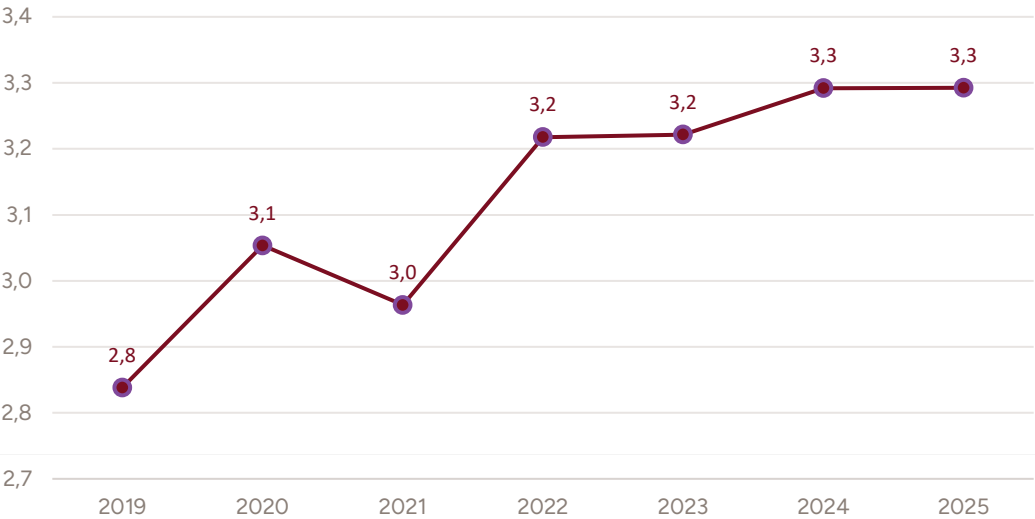
31,3 %

de las primas emitidas

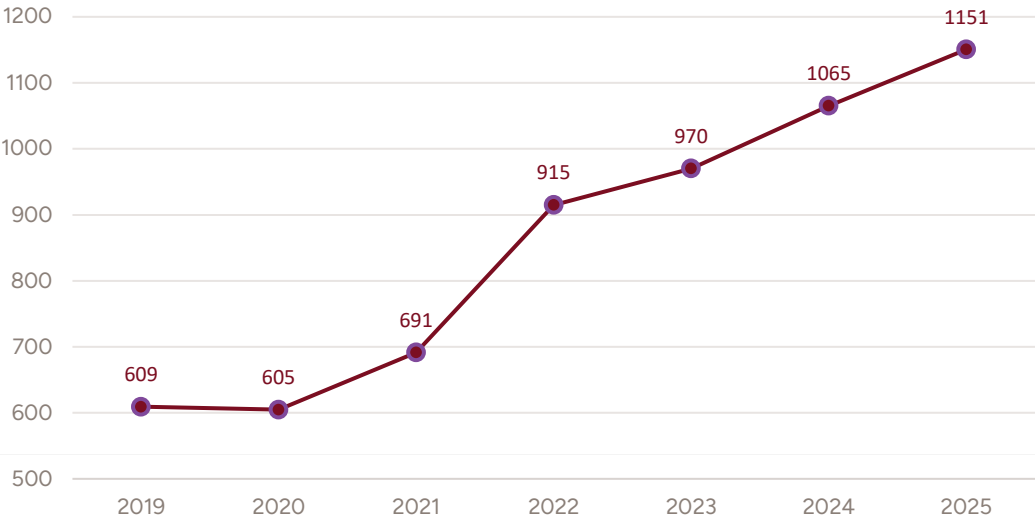
28,9 % masivos | 2,5 % microseguros



Penetración del seguro
(% del PIB)



Densidad por habitante
(miles de COP)



La reducción de las pólizas no implicó una menor cobertura

PÓLIZAS VIGENTES

43,1

millones | -23,2 % vs. 2024

RIESGOS ASEGURADOS

111,8

millones | +12,1 % vs. 2024

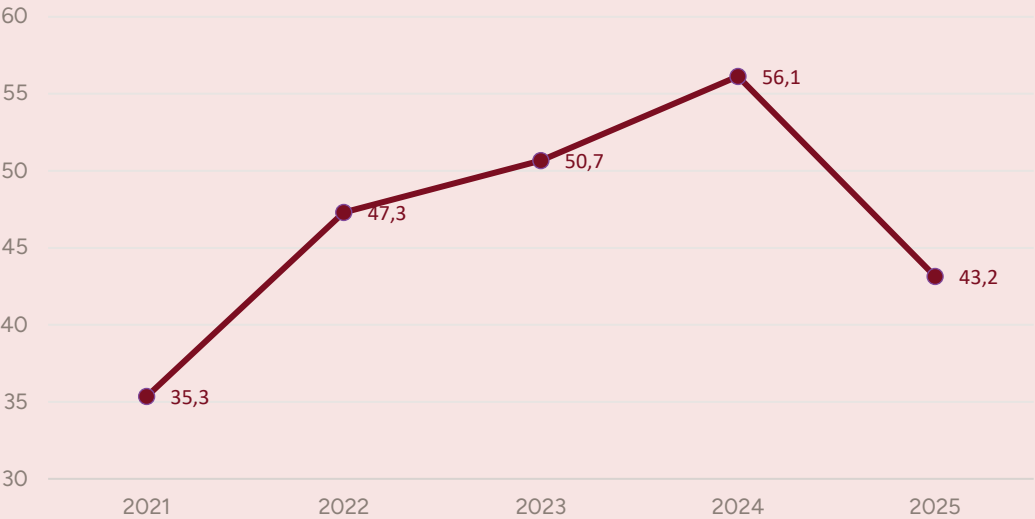
REGISTROS DE ASEGURADOS

103,9

millones | +14,0 % vs. 2024

Una misma póliza puede amparar múltiples riesgos y asegurados; por eso, menos pólizas no significó menor cobertura.

Evolución de pólizas vigentes
(millones)

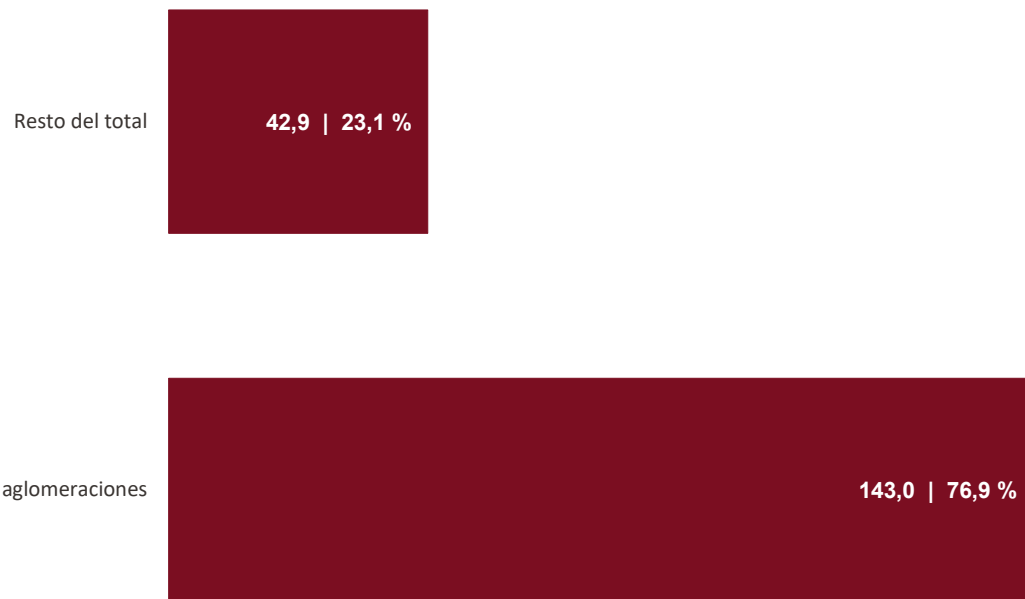


Riesgos y registros de asegurados
(millones)

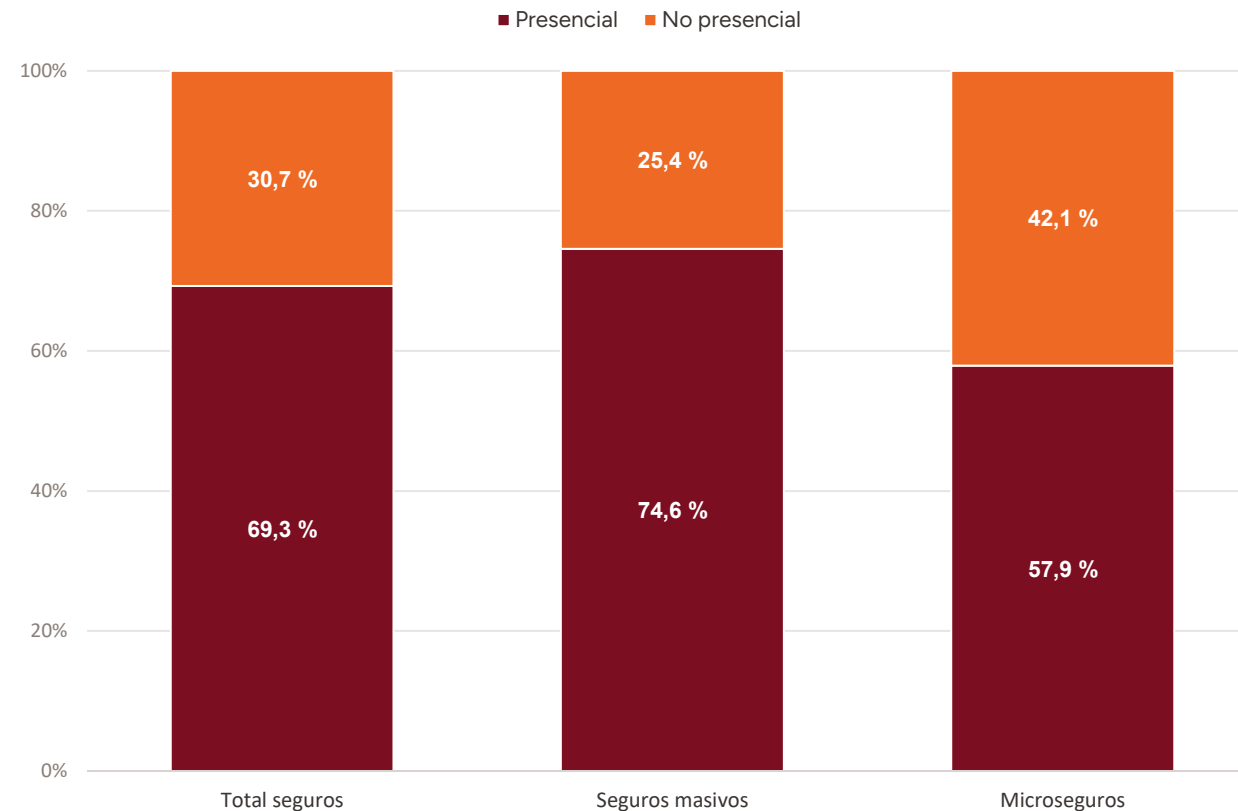


La comercialización de seguros continúa concentrada en canales presenciales y urbanos

Puntos de acceso en 2025 (miles)
185.856 en total | -8,4 % vs. 2024

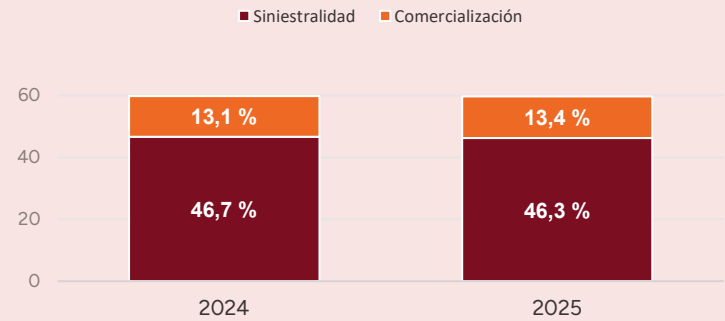


Pólizas por canal de comercialización (2025)

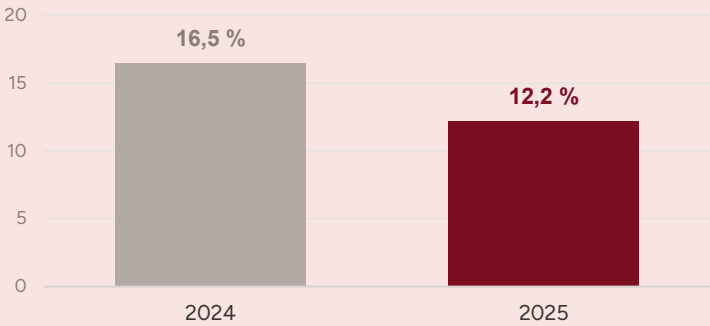


Bajaron los rechazos y las quejas, pero aumentó el tiempo de pago

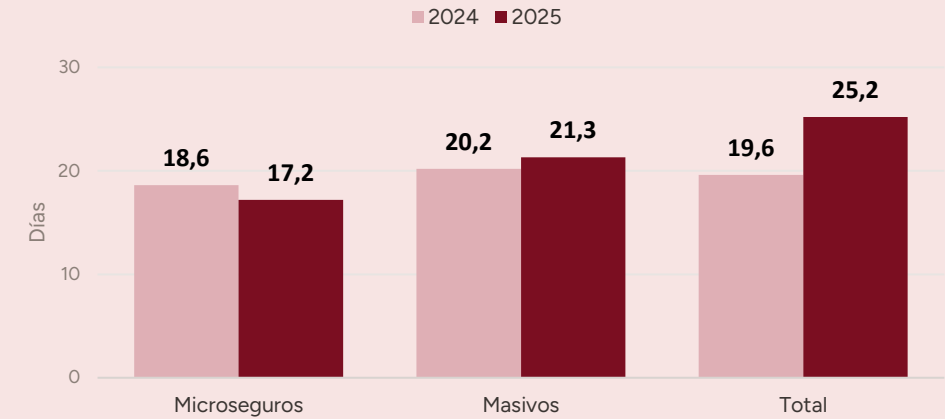
Siniestros y comercialización | total (%)



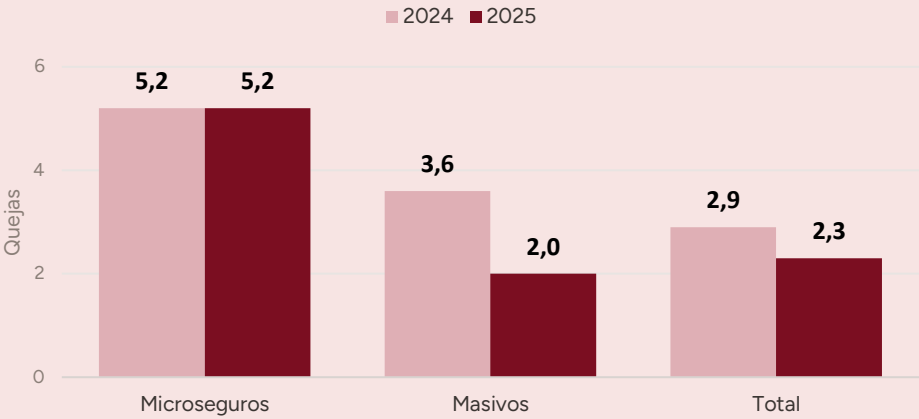
Siniestros objetados | total (%)



Días promedio para pagar un siniestro



Quejas por cada 100 pólizas vigentes



Siniestralidad: siniestros liquidados/primas emitidas. Comercialización: gastos de comercialización/primas emitidas. Fuente: Banca de las Oportunidades y SFC.



66

Afiliación y cotización pensional

La afiliación siguió creciendo, pero solo cuatro de cada diez afiliados cotizaron en 2025

AFILIADOS AL SGP

26,5

+7,2 % vs. 2021

millones

AFILIADOS COTIZANTES

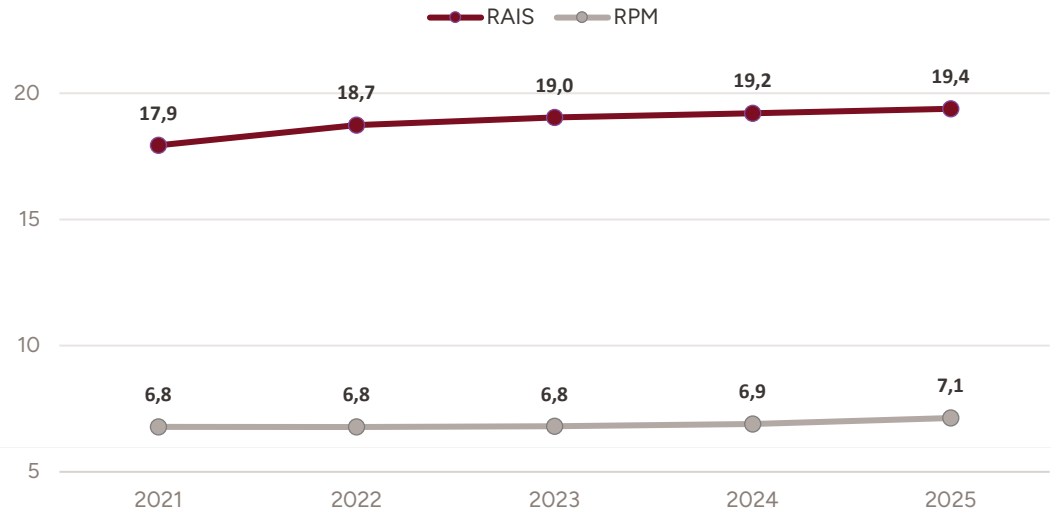
10,8

40,7 % de afiliados

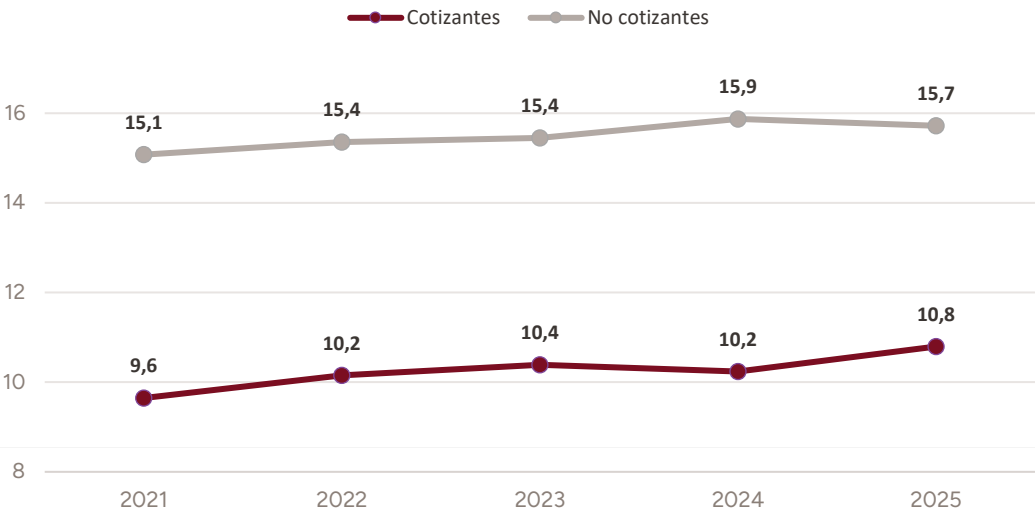
millones



Afiliados por régimen (millones)



Cotizantes y no cotizantes (millones)



El número de pensionados creció 29,3 % desde 2021 y superó los 2,26 millones

PENSIONADOS EN 2025

2,26

+29,3 % vs. 2021

millones

PENSIONES DE VEJEZ

1,60

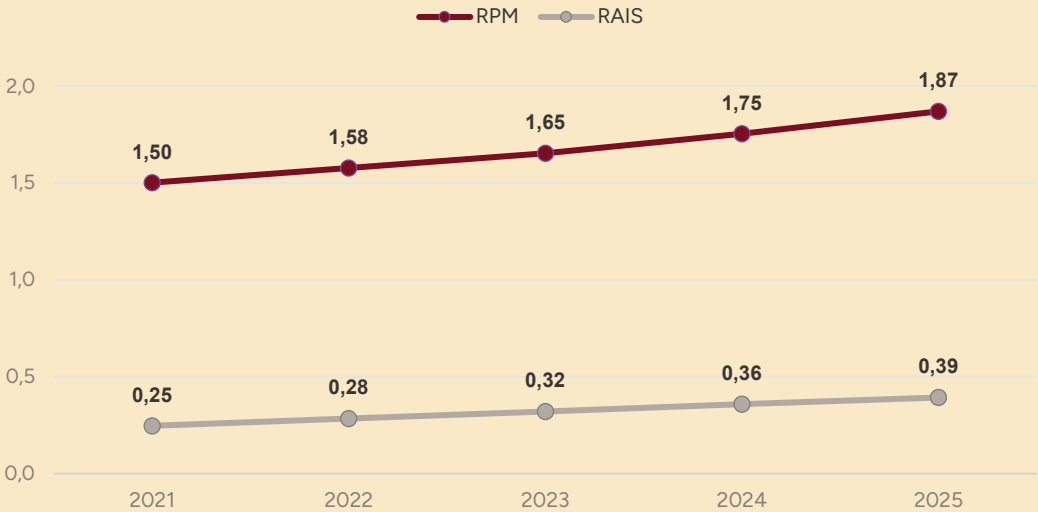
70,9 % del total

millones

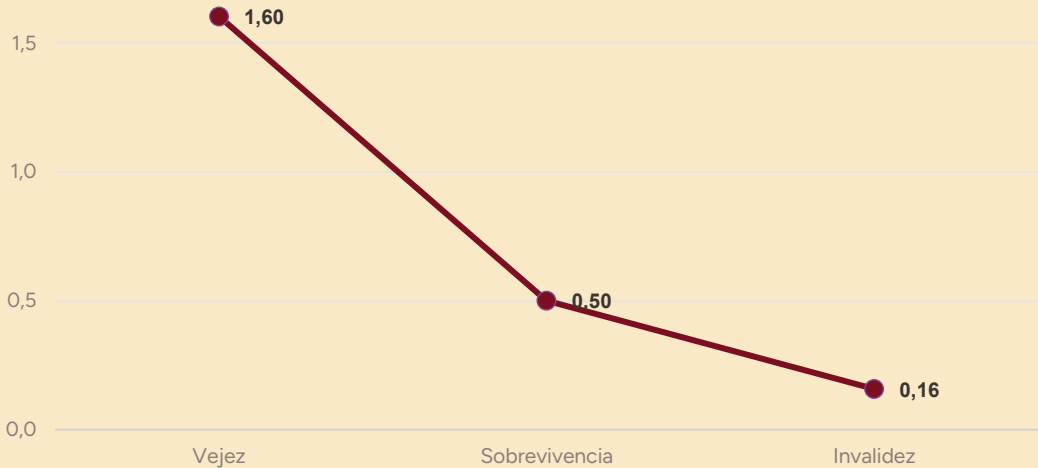
Mujeres 53,6 %

Hombres 46,4 %

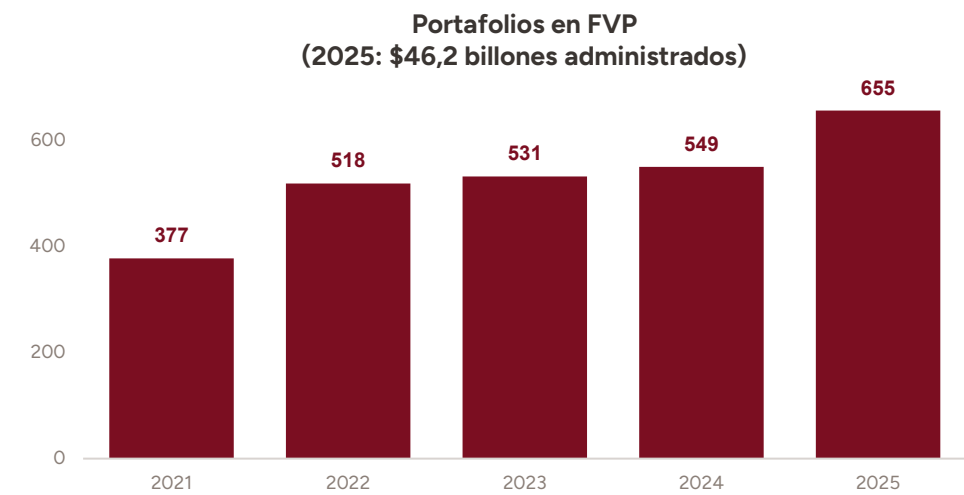
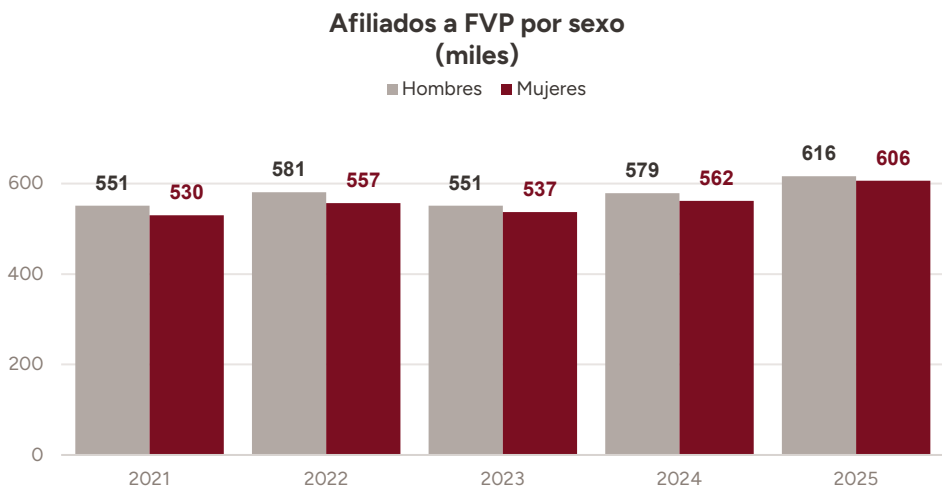
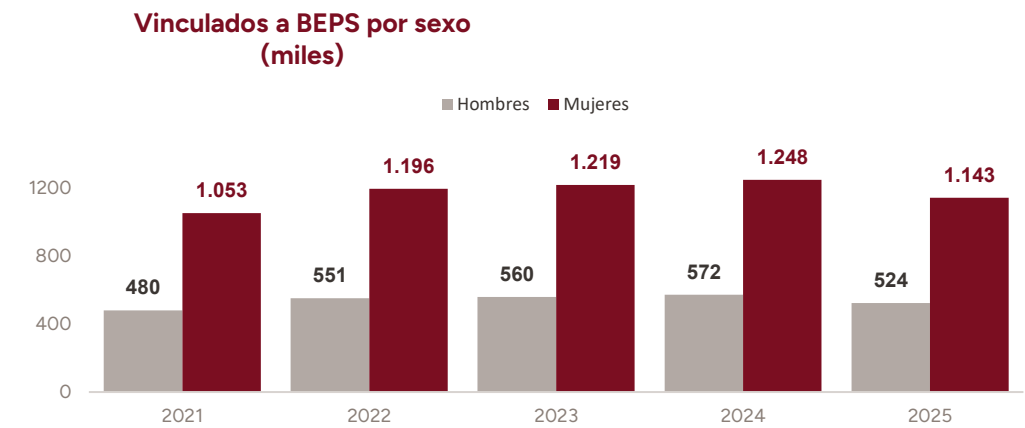
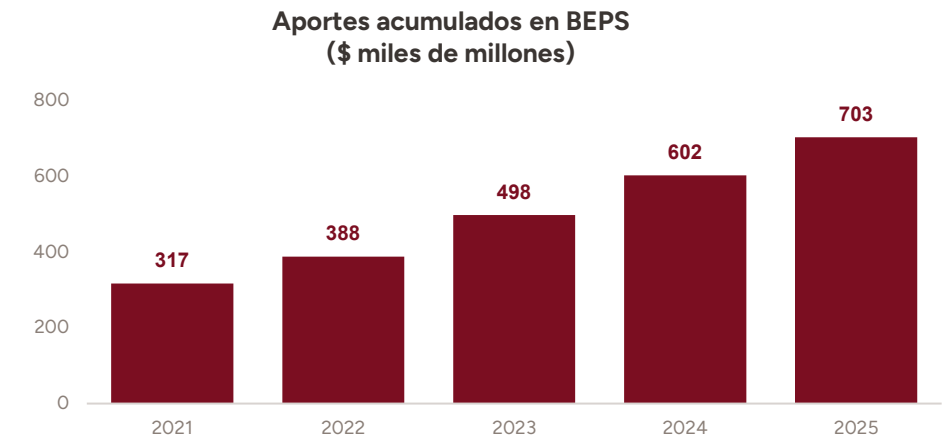
Pensionados por régimen
(millones)



Pensionados por tipo de pensión
(2025, millones)



BEPS y los fondos voluntarios ampliaron recursos, afiliados y alternativas de inversión



Nota: BEPS cerró 2025 con 1,67 millones de vinculados (68,6 % mujeres). Los FVP alcanzaron 1,22 millones de afiliados y 655 portafolios.

07

Inclusión financiera en el mercado de valores

Los fondos administraron \$219,1 billones y mantuvieron aportes netos positivos en 2025

ACTIVOS EN FIC

162,3

+9,9 % real anual

billones de \$

FIC: deuda nacional 66,8 %

Otros 33,2 %

ACTIVOS EN FCP

56,8

+10,9 % real anual

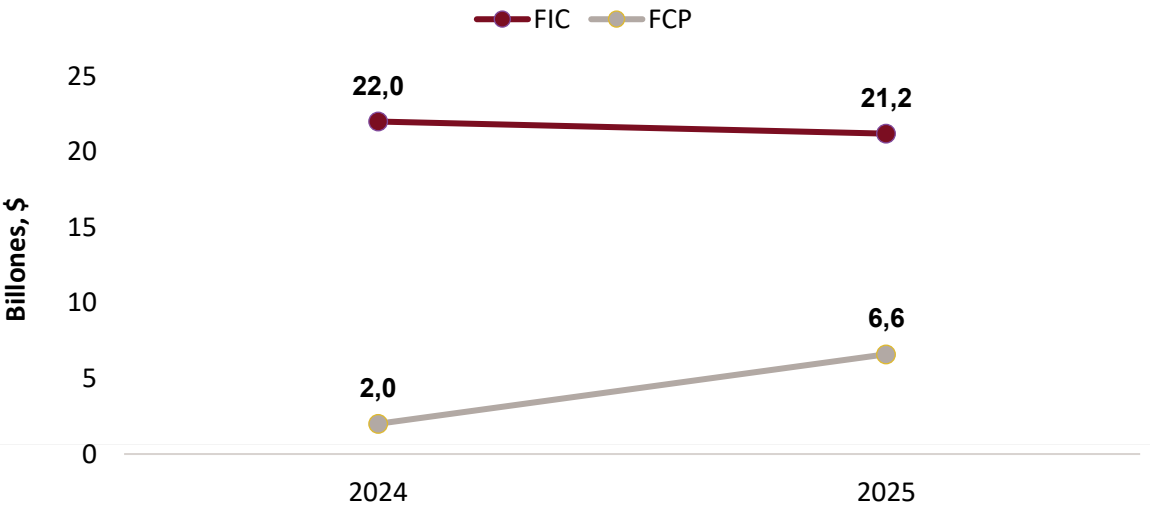
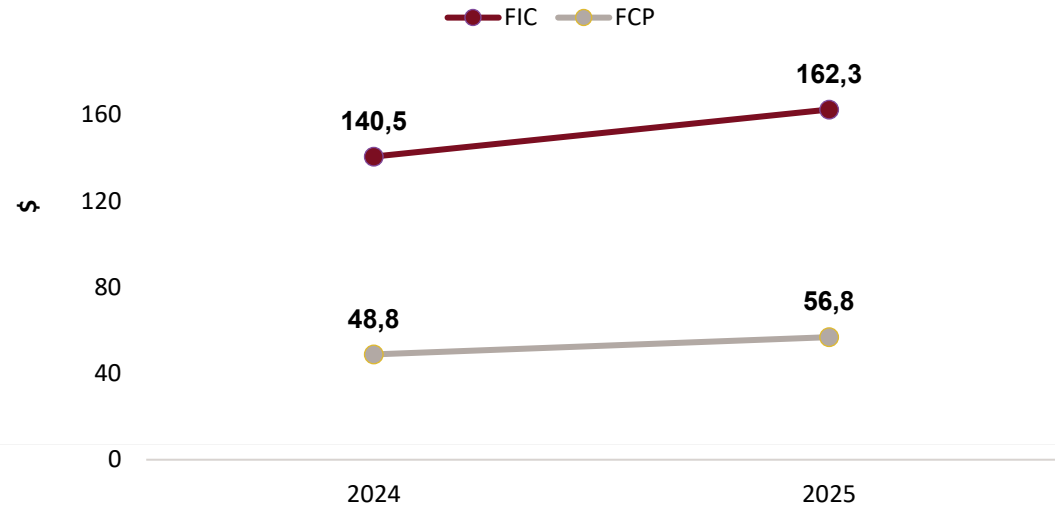
billones de \$

FCP: deuda nacional 69,1 %

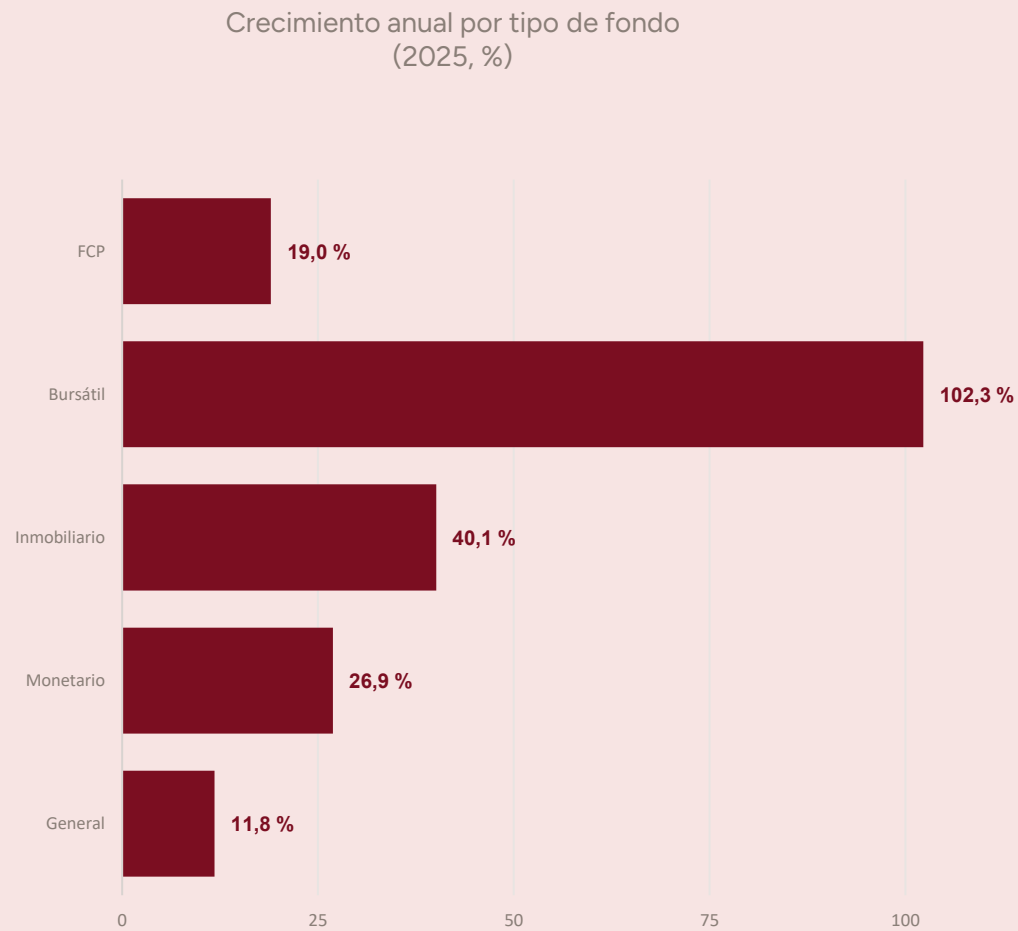
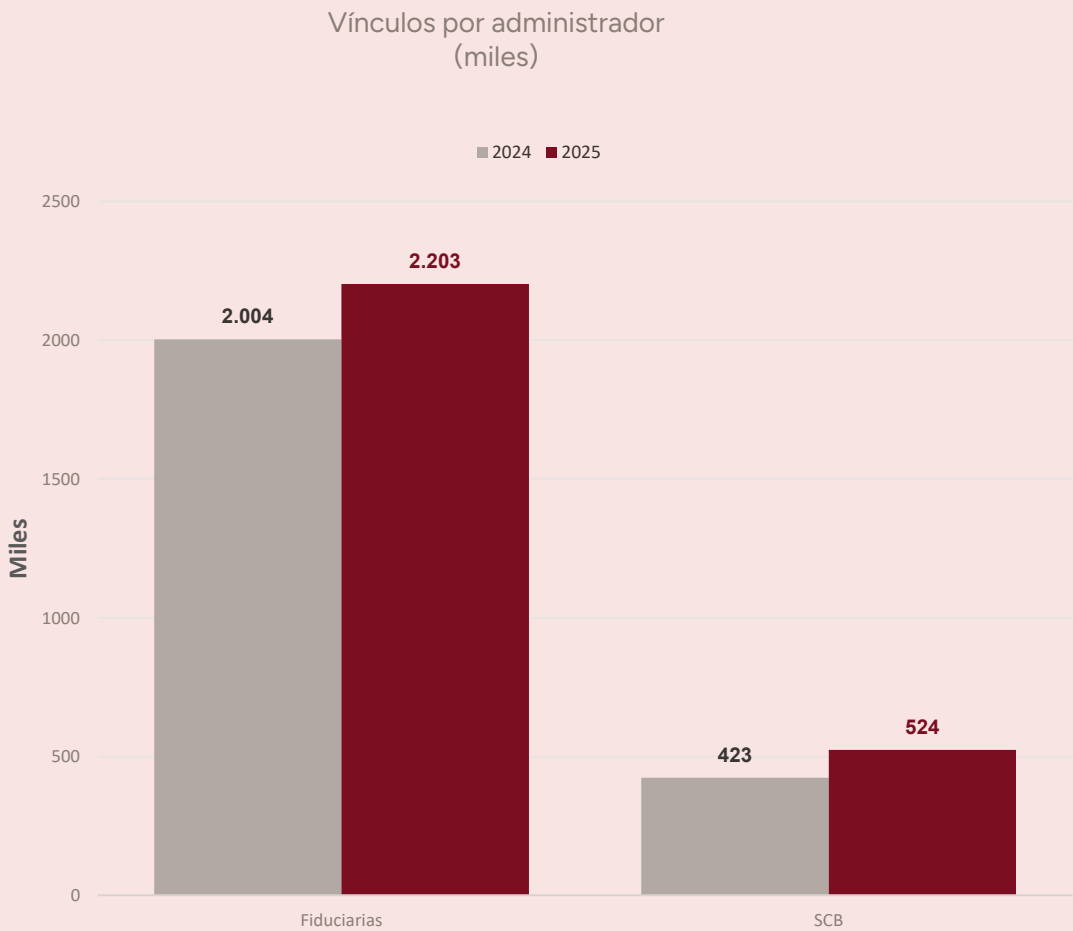
Otros 30,9 %

Activos administrados
(\$ billones)

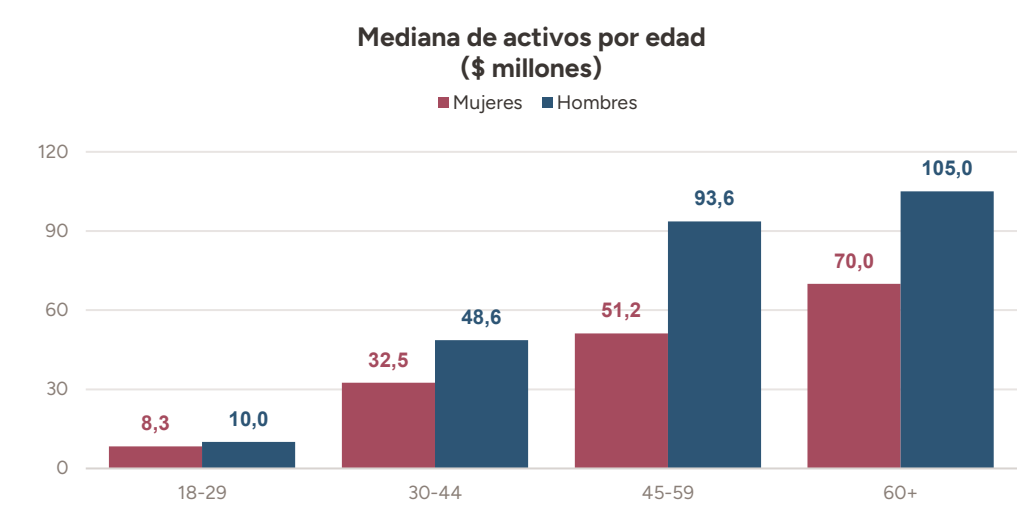
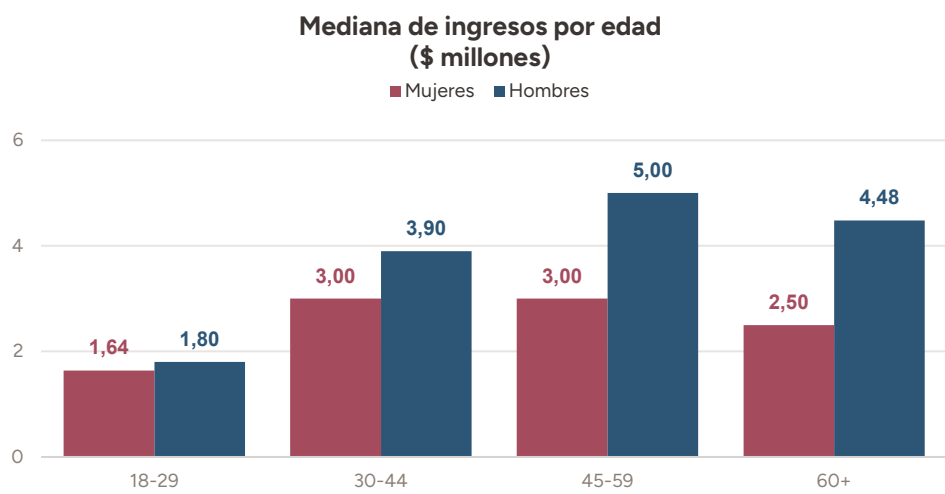
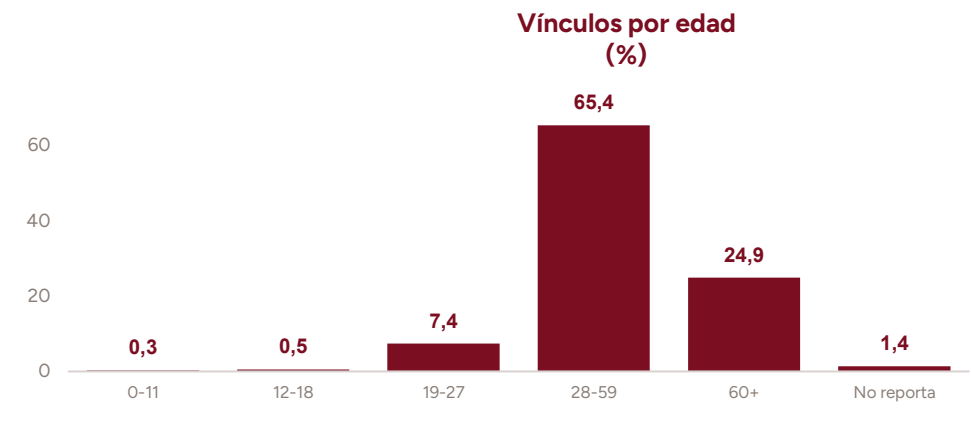
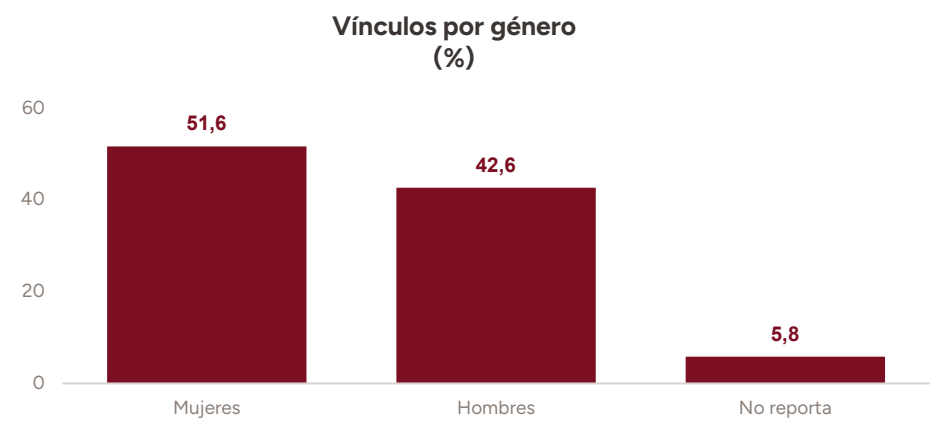
Aportes netos
(\$ billones)



Los vínculos de inversión crecieron 12,4 % y llegaron a 2,73 millones en 2025



La inversión se concentra en edades adultas y las brechas económicas crecen con la edad



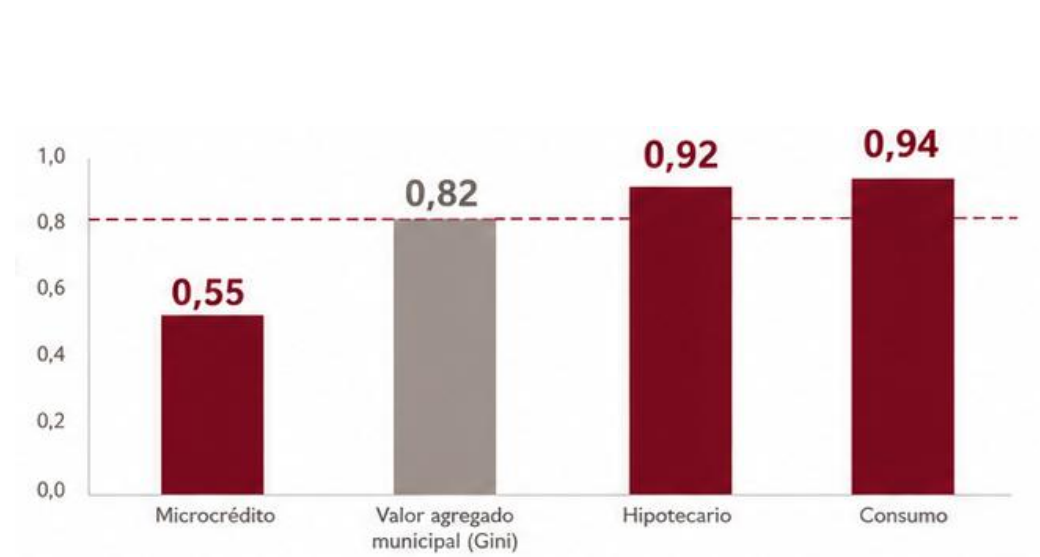
Nota: vínculos, no personas únicas. Ingresos y activos autorreportados al momento de la vinculación.

08

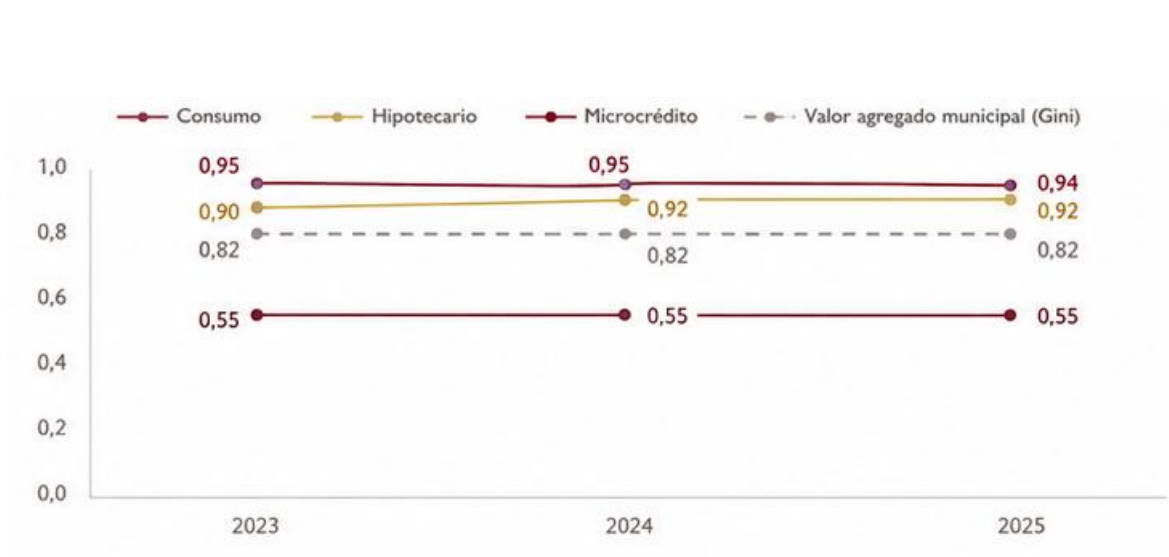
Distribución del crédito según índice de GINI municipal

El microcrédito presentó la mayor concentración territorial de los desembolsos en 2025

Coeficiente de concentración por modalidad 2025



Coeficiente de concentración por modalidad 2023 - 2025



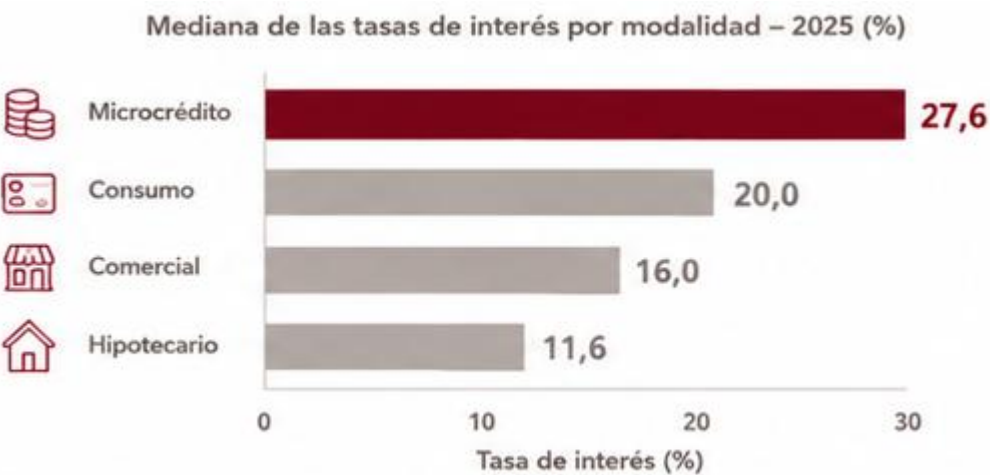
Nota: un menor coeficiente indica una menor concentración territorial de los desembolsos. El indicador no mide progresividad social de crédito.

Las tasas varían poco según el valor agregado municipal, pero presentan diferencias entre modalidades

Coeficiente de concentración por modalidad 2025



Coeficiente de concentración por modalidad 2023 - 2025



Promedio de tasas de crédito comercial, hipotecario y de consumo

Presentación: Transformación digital para una inclusión financiera más rápida y equitativa



Gisela Davico

*Global Head of Gender y Head
para América Latina y el Caribe,
Better Than Cash Alliance
(Naciones Unidas)*



Superintendencia
Financiera de Colombia



BANCA DE LAS
OPORTUNIDADES



Panel: Prioridades de inclusión financiera a partir de los resultados del Reporte de Inclusión Financiera 2025



Paola Arias

Directora - Banca de las Oportunidades

Moderadora

Panelistas



Carlos Acero

Presidente de Confecoop



Gabriel Santos

Presidente de Colombia Fintech



Alejandro Vera

Vicepresidente técnico de Asobancaria



María Clara Hoyos

Presidenta Asomicrofinanzas



Gustavo Morales

Presidente de Fasecolda



Superintendencia
Financiera de Colombia



BANCA DE LAS
OPORTUNIDADES



Consulta el reporte
completo



¡Nos interesa tu opinión!



¡Gracias!



BANCA DE LAS
OPORTUNIDADES



Superintendencia
Financiera de Colombia