Fintech en Colombia

Industria, tamaño de mercado y decisiones

Resumen ejecutivo · V17 · 20 octubre 2026

Comprender la función antes de agregar

Pagos, cuentas, crédito, infraestructura B2B, remesas, seguros, inversión y cripto comparten usuarios y cadenas. Los saldos, principales y patrimonios no son ingresos sumables. La empresa, el contrato, el canal y la residencia del ingreso determinan el mercado que se está midiendo.

Magnitud	Base y límite
Pagos	COP 236,758 billones de compras con tarjetas en 2025; volumen de actividad
Crédito	COP 799,2 billones de cartera bruta EC en julio 2026; saldo amplio
Remesas	USD 13 098 millones de principal recibido en 2025
Industria	Colombia Fintech: COP 11,18 billones de ingresos en 2024; agregado atribuido sin conciliación completa

Tres conclusiones

Primero, acceso y aceptación no garantizan uso o demanda pagadora. Segundo, la composición puede invertir una lectura de tasas o ingresos; los paneles comunes permiten detectar esa fragilidad. Tercero, automatización y nuevas rutas financieras aportan valor sólo bajo funciones, contratos y costos comparables.

Qué añade esta edición

Visión sectorial y dimensionamiento

Nueve fichas desarrollan base, puente monetario, SAM, captura y faltantes. Los ingresos medios empresariales de un radar no se multiplican por todos los proveedores ni se convierten en TAM. Pagos y remesas comparten una categoría de esa fuente; no son dos bolsas independientes.

Inversión y transformación

Se distinguen expansión planificada de una operación y una inversión corporativa: Nu anunció un plan de COP 473 000 millones para 2026; Mondelēz incluyó ZIRO en inversiones directas en 2025 sin importe individual recuperado. No se presume ejecución íntegra, valoración o ingreso sectorial. [V17-S03-S04]

Aplicación y comprobación

Los cuatro paneles conservados y sus 65 exclusiones se reprodujeron sin diferencias. Los escenarios muestran costos, ponderaciones y límites; no son ensayos de clientes ni una predicción. La selección de fuentes no representa una auditoría de todo el sector.

Pendientes materiales

Ocho TAM nacionales homogéneos de ingresos y agregado deduplicado; gasto y recurrencia por línea; precios realizados y acceso contractual; censo de inversión y cierres. No hay evidencia independiente de compradores del informe. Las fuentes anteriores conservan su corte y la ampliación del 20 octubre no las rejuvenece.

Fuentes y uso

Datos y publicaciones: SFC, DANE, Banco de la República, Banco Mundial y fuentes empresariales identificadas en el informe. Interpretación y cálculos propios, sin aval institucional. Los componentes SFC y sus adaptaciones conservan CC BY-SA 4.0. No se redistribuyen originales corporativos ni se promete actualización continua.