Menos efectivo, más huella: pagos que abren puertas

Reducir el uso del efectivo no es prohibir los billetes. Es lograr que la mayoría de los pagos, en especial los de alto valor, se hagan por medios digitales que dejan registro. Ese registro ayuda a formalizar negocios, construir historial de crédito, recaudar mejor los impuestos y cerrar espacio al lavado de activos, sin dejar por fuera a quien aún depende del efectivo.

1 El panorama en cifras

65,7 %
de los pagos habituales de los colombianos se hizo en efectivo en 2026
Rodríguez Martínez, H (2026)

$170,2 billones
en billetes circulaban al cierre de 2025
Banco de la República (2026)

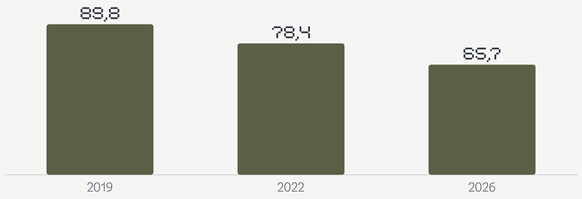
38 millones
de usuarios tenían al menos una llave de Bre-B en septiembre de 2026
Villar, L (2026)

$282 billones
movió Bre-B en su primer año de operación
Becerra, A (2026)

10,4 millones
de transacciones procesó Bre-B en un solo día (1 de octubre de 2026)
Villar, L (2026)

6 puntos
cayeron los retiros en cajeros como proporción del PIB en la segunda mitad de 2025
Asobancaria (2026)

Pagos habituales hechos en efectivo (% del número de pagos)



Fuente: Rodríguez Martínez, H (2026).

2 ¿Cómo funciona?

1 PERSONA
Recibe su ingreso en una cuenta o depósito de bajo monto, sin necesidad de retirarlo en efectivo.

2 BRE-B
Paga con una llave o un código QR; el dinero llega al instante, a cualquier hora y entre cualquier entidad.

3 COMERCIO
Recibe el pago sin manejar billetes ni cambio, y acumula ventas registradas que respaldan su acceso a crédito.

4 ESTADO
Gana trazabilidad para fiscalizar, recaudar y detectar operaciones de alto valor ligadas al lavado de activos.

3 ¿Por qué importa?

Más seguridad
Menos billetes en la calle y en la caja reducen el riesgo de robo y falsificación.

Huella financiera
Cada pago digital construye el historial que abre la puerta al crédito formal.

Reglas parejas
La trazabilidad reduce la evasión y el lavado, y premia a quien cumple.

4 Las brechas

49,6 %
de las personas paga en efectivo todos los días

24,4 %
de los comercios acepta únicamente efectivo

92 %
del valor de los billetes en circulación está en denominaciones de $50.000 y $100.000

5 Lo que proponemos

1	Una ley única sobre el efectivo MinHacienda, DIAN y Junta Directiva del Banco de la República	LEY ORDINARIA
2	Reporte de pagos en efectivo de más de 100 UVT Gobierno nacional, DIAN y MinHacienda	LEY ORDINARIA / RESOLUCIÓN
3	Política para billetes de alta denominación Congreso y Junta Directiva del Banco de la República	LEY ORDINARIA
4	Notarías con pago 100 % electrónico Congreso y Superintendencia de Notariado y Registro	LEY ORDINARIA

Lee el análisis completo en el white paper 07: «Menos efectivo: cada pago deja huella».
colombiafintech.co · Ecosistema de Conocimiento Fintech

FUENTES Rodríguez Martínez, H (2026); Banco de la República (2026); Villar, L (2026); Becerra, A (2026); Asobancaria (2026); Banco de la República (2025).

Colombia Fintech · swisscontact · Colombia+ Competitiva · Embajada de Suiza en Colombia

Este material fue elaborado por Colombia Fintech en el marco del Programa de Formación en Tecnología e Innovación Financiera para el Liderazgo Público (Convenio de Colaboración No. 030-2026), con el apoyo del programa Colombia + Competitiva. Colombia + Competitiva es una iniciativa conjunta entre la Embajada de Suiza en Colombia – Cooperación Económica y Desarrollo (SECO) y el Gobierno de Colombia, facilitada por Swisscontact.