Crédito digital: financiación formal donde hoy manda el gota a gota

El crédito digital es el que se solicita, evalúa, aprueba, desembolsa y cobra por canales electrónicos. Las fintech lo otorgan con recursos propios, sin captar ahorro del público, y usan datos alternativos para evaluar a personas y negocios sin historial bancario. Abarca consumo, capital de trabajo para mipymes, libranza y, cada vez más, la financiación de vivienda.

1 El panorama en cifras

38,1 %
de los adultos tenía un crédito con entidades financieras formales en 2025
SFC y Banca de las Oportunidades (2026)

7,1 %
del saldo de deuda de los hogares está con fintech de crédito digital
ANIF y Colombia Fintech (2025)

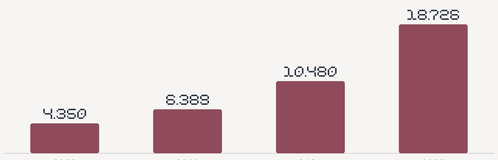
35 %
crecieron los desembolsos de las fintech en el primer trimestre de 2026
Rodríguez Martínez, H (2026)

1,85 millones
de préstamos han otorgado las fintech de crédito digital, 607.300 de ellos a micronegocios
Colombia Fintech (2025)

$31,4 billones
sumaba la cartera de libranza de las entidades vigiladas en 2024
Superintendencia Financiera de Colombia (2025)

18.728
solicitudes de insolvencia de persona natural se presentaron en 2025
SICAAC (2026)

Solicitudes de insolvencia de persona natural (solicitudes por año)



Fuente: SICAAC (2026).

2 ¿Cómo funciona?

1 SOLICITANTE
Pide el crédito desde el celular y valida su identidad con biometría.

2 FINTECH
Evalúa el riesgo con datos tradicionales y alternativos y aprueba en minutos u horas.

3 DESEMBOLSO
El dinero llega a la cuenta o billetera del cliente, por lo general el mismo día.

4 PAGO Y REPORTE
El cliente paga en línea o por libranza y el comportamiento se reporta a las centrales de riesgo.

3 ¿Por qué importa?

Llega a los excluidos
Evalúa a quien no tiene historial bancario con datos de su actividad real.

Responde a tiempo
Desembolsa en horas, cuando la necesidad todavía es urgente.

Saca del gota a gota
Ofrece una alternativa formal, trazable y vigilada frente a tasas de hasta 382 %.

Cartera hipotecaria como porcentaje del PIB



4 Las brechas

12 %
de los adultos de las zonas rurales dispersas tiene crédito formal, frente al 45,7 % en las ciudades

15,3 %
de las microempresas accede a productos financieros formales

1,8 millones
de hogares propietarios o que pagan su vivienda carecen de escritura (26,4 %)

5 Lo que proponemos

1	Préstamos fintech dentro del cálculo de la TIBC MinHacienda y SFC	DECRETO
2	Regular el crédito colaborativo entre pares Congreso, Gobierno nacional y SFC	LEY (PLAN NACIONAL DE DESARROLLO)
3	Fintech de crédito emitiendo bonos Congreso, MinHacienda, URF y SFC	LEY (PLAN NACIONAL DE DESARROLLO)
4	Deducir provisiones como los bancos Congreso y MinHacienda	LEY
5	Canal registral digital express Congreso y SNR	LEY (PLAN NACIONAL DE DESARROLLO)
6	Equilibrar libranza e insolvencia Congreso	LEY

Lee el análisis completo en el white paper 11: «Crédito digital: el puente de la informalidad al crédito formal».

colombiafintech.co · Ecosistema de Conocimiento Fintech

FUENTES SFC y Banca de las Oportunidades (2026); ANIF y Colombia Fintech (2025); Rodríguez Martínez, H (2026); Colombia Fintech (2025); Superintendencia Financiera de Colombia (2025); SICAAC (2026); Banca de las Oportunidades y SFC (2025); DNP (2026); CAMACOL (2023).

Colombia Fintech · swisscontact · Colombia+Competitiva · Schweizerische Eidgenossenschaft Confédération suisse Confederazione Svizzera Confederaziun svizra
Embajada de Suiza en Colombia
Cooperación Económica y Desarrollo (SECO)

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.