# Pagar en digital: más fácil, más barato y sin fronteras

Un pago digital mueve dinero de una cuenta, un depósito o una tarjeta a otra persona o comercio sin billetes de por medio. Detrás hay un sistema de pagos de bajo valor con emisores, adquirentes, proveedores de servicios de pago y entidades que compensan y liquidan. Las billeteras y las SEDPE llevan ese sistema al celular, y las remesas lo conectan con el exterior.

## 1 El panorama en cifras

**US$13.088 millones**
en remesas recibió Colombia en 2025, un récord histórico
Rodríguez Martínez, H (2026)

**76,8 %**
de los adultos tenía un depósito de bajo monto en 2025
Superintendencia Financiera de Colombia y Banca de las Oportunidades (2026)

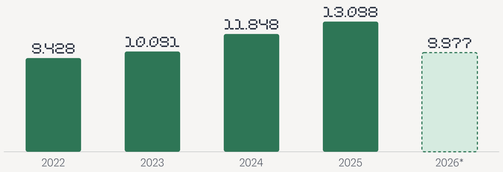
**7 de cada 10**
transacciones monetarias del sistema financiero se hicieron por internet o aplicaciones móviles en 2025
Superintendencia Financiera de Colombia y Banca de las Oportunidades (2026)

**21 %**
creció en 2025 el valor de los pagos con tarjeta débito y crédito compensados en los sistemas de bajo valor
Banco de la República (2026)

**5,3 millones**
de operaciones diarias procesaron en promedio las fintech de pagos en el primer semestre de 2024
Colombia Fintech (2025)

**3.342 millones**
de transacciones se hicieron con billeteras digitales en 2023
Colombia Fintech (2024)

Remesas recibidas por Colombia (millones de dólares)




Fuente: De la Hoz, N (2026). 2026* enero a septiembre.

## 2 ¿Cómo funciona?

**1 PAGADOR**
Paga con tarjeta, transferencia, QR o link desde su banco, billetera o SEDPE (entidad emisora).

**2 ADQUIRENTE O AGREGADOR**
Vincula al comercio, le da el datáfono, el QR o la pasarela y procesa la orden de pago.

**3 SISTEMA DE PAGOS**
La entidad administradora compensa y liquida la operación entre el emisor y el adquirente.

**4 COMERCIO**
Recibe el dinero de la venta abonado en su cuenta, con trazabilidad para crédito e impuestos.

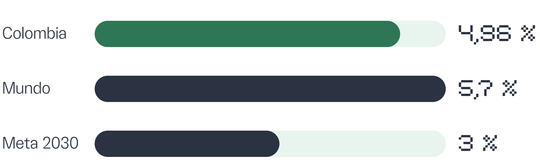
## 3 ¿Por qué importa?

**Formalización**
Cada pago digital deja historia y abre la puerta al crédito.

**Menores costos**
Menos manejo de efectivo para comercios, hogares y el Estado.

**Conexión global**
Remesas y comercio exterior más rápidos y baratos.

Costo de enviar una remesa de US$200 (% del monto)




## 4 Las brechas

**79 %**
de los pagos habituales de los colombianos se hace en efectivo

**82 %**
de las mipymes prefiere recibir sus pagos en efectivo

**88 %**
de las fintech de pagos reporta que menos del 2,5 % de sus usuarios vive en zonas rurales

## 5 Lo que proponemos

| | | |
|---|---|---|
| 1 | Autonomía para el adquirente no vigilado<br>MinHacienda, con SFC y URF | DECRETO |
| 2 | Un Consejo Nacional de Pagos con dientes<br>Congreso, MinHacienda, SFC y URF | LEY |
| 3 | Costos de adquirencia transparentes<br>MinHacienda, con SFC y URF | DECRETO |
| 4 | Adquirencia transfronteriza habilitada<br>URF y SFC | DECRETO |
| 5 | Cuentas en dólares en bancos y SEDPE<br>Congreso, MinHacienda, BanRep, SFC y URF | LEY |
| 6 | SEDPE sin factura en operaciones propias<br>DIAN | RESOLUCIÓN |

Lee el análisis completo en el white paper 12: «Pagos digitales: la infraestructura que conecta a Colombia por dentro y con el mundo».

colombiafintech.co · Ecosistema de Conocimiento Fintech

**FUENTES** Rodríguez Martínez, H (2026); Superintendencia Financiera de Colombia y Banca de las Oportunidades (2026); Banco de la República (2026); Colombia Fintech (2025); Colombia Fintech (2024); Banco de la República (2024); ANIF (2024); Rodríguez Martínez, H (2026); Financial Stability Board (2026); De la Hoz, N (2026).

Colombia Fintech · swisscontact · Colombia+Competitiva · Schweizerische Eidgenossenschaft, 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.