

Pagos digitales en Colombia: Situación y perspectivas



Análisis del estado actual, impacto y retos de los métodos de pago en el comercio electrónico.

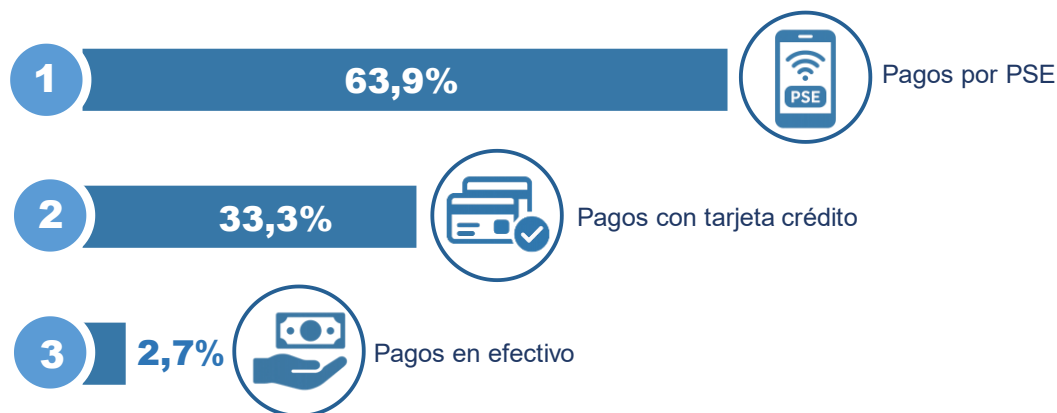
El sistema de pagos digitales es un componente estratégico de la economía digital colombiana. Su evolución influye directamente en la competitividad del comercio electrónico, la formalización de las transacciones y la integración entre usuarios, comercios y entidades financieras. En los últimos años, el país ha experimentado cambios importantes en los medios de pago utilizados en entornos digitales, reflejando transformaciones en el comportamiento del consumidor y en la estructura transaccional del mercado.

Situación y evolución del sistema de pagos en el comercio electrónico en Colombia

Entre 2022 y 2025, el sistema de pagos en el comercio electrónico colombiano ha experimentado una transformación significativa, con una clara migración hacia mecanismos electrónicos inmediatos y trazables.

Gráfico 1.

MÉTODOS DE PAGO PARA COMPRAR EN LINEA EN COLOMBIA II trimestre de 2025



Fuente: Elaboración propia con datos de la Cámara Colombiana de Comercio Electrónico - CCCE

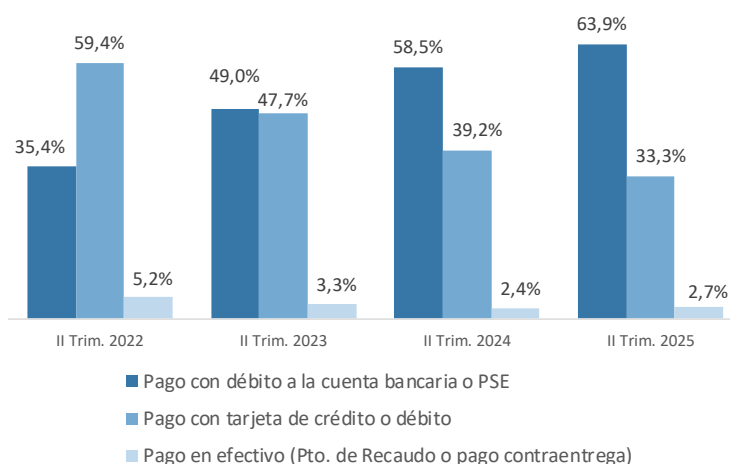
Según la Cámara Colombiana de Comercio Electrónico, durante el segundo trimestre de 2025 el débito directo a cuenta a través de PSE concentró el 63,9 % de las transacciones, consolidándose como la plataforma dominante. Las tarjetas de crédito representaron el 33,3 %, mientras que el efectivo y el pago contra entrega se redujeron al 2,7 %, reflejando la creciente digitalización de los pagos (gráfico 1).

El análisis de la evolución 2022–2025 evidencia tres tendencias principales:

1. **Consolidación del débito directo a cuenta (PSE):** Su participación creció del 35,4% en 2022 al 63,9% en 2025 (gráfico 2), impulsada por la eficiencia, seguridad y rapidez de las transferencias electrónicas A2A⁸.
2. **Reconfiguración del uso de tarjetas de crédito:** Su participación disminuyó del 59,4% al 33,3% (gráfico 2), aunque siguen siendo relevantes en transacciones de mayor valor y en segmentos con acceso a financiamiento.
3. **Disminución del efectivo y pago contra entrega:** Pasó del 5,2% al 2,7% (gráfico 2), reflejando mayor confianza en pagos electrónicos y mejoras en los mecanismos de validación y confirmación transaccional.

Gráfico 2.

Participación de medios de pago en ventas en línea Colombia, 2002 - 2025



Fuente: Elaboración propia con datos de la Cámara Colombiana de Comercio Electrónico - CCCE

En conjunto, estos cambios muestran una clara preferencia de los consumidores por métodos electrónicos inmediatos, eficientes y confiables, dejando progresivamente atrás los medios tradicionales.

Impacto económico en el comercio electrónico

1. Efectos sobre la demanda

El fortalecimiento de los pagos electrónicos inmediatos agiliza las compras en línea y aumenta la confianza del usuario, al confirmarse casi instantáneamente sobre infraestructura bancaria regulada. Según el Banco de la República, el crecimiento de las transferencias electrónicas refleja una transición hacia instrumentos más interoperables y de ejecución inmediata en el sistema financiero.

En comercio electrónico, esto se traduce en mayores tasas de finalización de compra y menor abandono del carrito. Asimismo, los pagos de cuenta a cuenta permiten que usuarios sin tarjeta de crédito accedan al comercio digital, ampliando la base de consumidores y promoviendo la inclusión financiera.

⁸ **A2A (Account-to-Account):** Esquema de pago basado en transferencias electrónicas directas entre cuentas bancarias, sin utilización de redes de tarjetas, como ocurre en el caso de PSE.

2. Efectos sobre la oferta

Los pagos de cuenta a cuenta reducen costos de procesamiento y acortan los tiempos de abono, mejorando la liquidez y la planificación financiera, especialmente en micro, pequeñas y medianas empresas. Para que estos beneficios se extiendan de manera equitativa, se requiere conectividad adecuada y capacidades digitales empresariales, sobre todo en regiones con brechas tecnológicas. En conjunto, la mayor eficiencia en los pagos fortalece la competitividad del ecosistema digital colombiano.

Modernización e interoperabilidad del sistema de pagos

La modernización del sistema de pagos se desarrolla en Colombia en el marco institucional liderado por el Banco de la República y supervisado por la Superintendencia Financiera de Colombia.

La implementación del sistema de pagos inmediatos Bre-B representa un avance en interoperabilidad al permitir transferencias electrónicas en tiempo real entre entidades financieras. Esta modernización contribuye a reducir fricciones operativas, fortalecer la integración entre el sistema financiero y el comercio digital y consolidar una infraestructura transaccional más eficiente.

En este proceso, el MinTIC desempeña un papel habilitador clave, mediante proyectos que vienen fortaleciendo la infraestructura de telecomunicaciones y la conectividad en todo el país. Estas acciones son esenciales para garantizar la estabilidad operativa, la cobertura nacional y la resiliencia⁹ del ecosistema de pagos digitales, consolidando una infraestructura transaccional más eficiente, confiable y segura.

Seguridad y confianza en los pagos digitales

El crecimiento de las transacciones digitales también implica mayores desafíos en materia de seguridad y gestión de riesgos. La concentración de operaciones en infraestructuras tecnológicas críticas requiere altos estándares de continuidad operativa y resiliencia.

El aumento de pagos electrónicos incrementa la exposición a riesgos tecnológicos y cibernéticos. Por ello, el fortalecimiento de mecanismos de autenticación, monitoreo transaccional y protección de datos personales es esencial para preservar la confianza del usuario.

En este contexto, la confianza digital se convierte en un activo estratégico. La coordinación entre autoridades financieras, sector TIC y actores privados es clave para garantizar estabilidad, seguridad y sostenibilidad del sistema.

Perspectivas y desafíos estratégicos

El desarrollo del sistema de pagos digitales debe entenderse como un proceso estructural de mediano y largo plazo. Su consolidación como infraestructura habilitadora de la economía digital dependerá de varios factores:

⁹ **Resiliencia:** Capacidad de un sistema para mantener su funcionamiento y recuperarse rápidamente frente a fallas o interrupciones, garantizando la continuidad operativa.

- Profundizar la interoperabilidad y promover condiciones de competencia que estimulen la innovación.
- Fortalecer la resiliencia tecnológica y las capacidades de ciberseguridad.
- Reducir brechas de conectividad y fortalecer habilidades digitales en empresas y ciudadanos.
- Mantener marcos regulatorios que acompañen la innovación sin comprometer la estabilidad financiera.

La articulación entre política TIC, regulación financiera y desarrollo productivo será determinante para que la expansión de pagos digitales contribuya efectivamente a la competitividad, la formalización económica y el crecimiento inclusivo.

Conclusión

Colombia atraviesa una etapa de transformación en su sistema de pagos digitales, marcada por el crecimiento de transferencias electrónicas cuenta a cuenta y la disminución del uso de efectivo en el comercio electrónico. Esta evolución contribuye a mejorar la eficiencia de las transacciones y a ampliar la integración entre el sistema financiero y el entorno digital.

Sin embargo, su consolidación requiere equilibrio entre innovación, estabilidad y protección del usuario. En este escenario, el Ministerio TIC cumple un rol estratégico como habilitador de infraestructura digital, promotor de conectividad e impulsor de confianza digital.

El fortalecimiento del sistema de pagos digitales debe considerarse una prioridad transversal de política pública, en la medida en que constituye una infraestructura clave para la competitividad, la inclusión financiera y la transformación digital del país.

