Billeteras móviles y otros servicios de pago: brechas regionales y su adopción en Colombia

Borradores de Economia
Número:
1339
DOI:
https://doi.org/10.32468/be.1339
Publicado:
Viernes, 26 Diciembre 2025
Authors:
Constanza Martínez-Ventura[a],
Ligia Alba Melo-Becerra[a]
Ver más
[a]Banco de la República, Colombia
Clasificación JEL:
C23, C40, G20, G50
Palabras clave:
Billeteras móviles, Instrumentos de pago, Econometría espacial, Machine Learning
Resumen:

Este estudio analiza los factores que determinan la adopción de las billeteras móviles y otros servicios de pago en Colombia. Se utilizan modelos de econometría espacial para evaluar la heterogeneidad territorial usando datos departamentales, y técnicas de Machine Learning (Decision Tree y Random Forest) para identificar patrones individuales a partir de microdatos. Los resultados evidencian una alta heterogeneidad territorial, asociada a la cobertura de internet, educación y condiciones económicas. A nivel individual, la adopción depende principalmente del ingreso, la edad, el género y la percepción de los individuos sobre el sistema financiero. Si bien los productos tradicionales como la tarjeta débito presentan barreras de acceso operativas y culturales, las billeteras móviles muestran mayor adopción entre jóvenes con familiaridad digital y disposición al uso de nuevas tecnologías.

Descargar documento

- Enfoque
- Contribución
- Resultados

Lo más reciente

Settlement liquidity in the Colombian large-value payment system: the role of reserve requirements

---

Fredy Gamboa-Estrada, Freddy Cepeda-López, Javier Iván Miguélez-Márquez
[Assessing the effects of recent provisioning rules on consumer credit allocation in Colombia](#)
Fredy Gamboa-Estrada, Diego Cuesta, Camilo Sanchez-Quinto
[Geopolitical risk and emerging market sovereign risk premia](#)
Fredy Gamboa-Estrada, José Vicente Romero
[Otras Publicaciones](#)

Enfoque

Este estudio provee un diagnóstico de los pagos al por menor, sobre los posibles cambios que han generado la introducción de las billeteras móviles en las preferencias de pago de la población. Se desarrolla una evaluación empírica que contrasta la adopción de estas innovaciones con los servicios de pago tradicionales. Para ello, se considera un enfoque territorial utilizando modelos de econometría espacial que permiten examinar la heterogeneidad departamental y un enfoque a nivel de usuarios basado en técnicas de machine learning, con el fin de capturar comportamientos individuales y relaciones no lineales en la adopción de los métodos de pago.

Contribución

El documento aporta a la literatura al combinar perspectivas territoriales y microeconómicas para comprender la dinámica del ecosistema de pagos. Incorpora la localización como elemento central para explicar las brechas regionales en la adopción y ofrece evidencia novedosa sobre los determinantes individuales del uso de billeteras móviles, tarjetas débito y cheques. Asimismo, contrasta explícitamente los instrumentos de pago tradicionales con las billeteras móviles, ampliando la comprensión del mercado y de los factores que facilitan o limitan su adopción.

> ***Los resultados muestran una alta heterogeneidad en la adopción y uso de los métodos de pago, y revelan que las billeteras móviles amplían las alternativas disponibles para los usuarios.***

Resultados

Los resultados muestran una alta heterogeneidad territorial en la adopción de los servicios de pago, explicada por interacciones económicas y financieras entre departamentos, así como por diferencias en conectividad digital y niveles de educación. A nivel individual, también se observa una alta heterogeneidad en la adopción y uso de métodos de pago, asociada al ingreso, la edad, el género, y las percepciones sobre el sistema financiero y la facilidad de uso de nuevas tecnologías. Además, se encuentra evidencia de multi-homing, considerando que un segmento de usuarios utiliza varios métodos de pago, lo que sugiere que las billeteras móviles amplían y complementan las alternativas de pago disponibles.