

13 de diciembre de 2022

Director:

**Alejandro Vera Sandoval**

ASOBANCARIA:

**Alejandro Vera Sandoval**  
Presidente (E)

**Germán Montoya Moreno**  
Director Económico

Para suscribirse a nuestra publicación semanal Banca & Economía, por favor envíe un correo electrónico a [bancayeconomia@asobancaria.com](mailto:bancayeconomia@asobancaria.com)

## Índice de Antilavado de Dinero 2022

- Para 2022 el Índice AML a nivel global reflejó pocos avances en la gestión de los riesgos asociados al Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo (LA/FT), pues tuvo una leve mejora del 0.05% frente al año anterior. Adicionalmente, la eficacia del marco normativo que implementan las jurisdicciones es baja frente al nivel de cumplimiento técnico de los estándares internacionales.
- Dado el acelerado uso de los criptoactivos, la preocupación sobre los nexos de estos con el LA/FT ha venido aumentando, situación que se profundiza debido a los bajos niveles de cumplimiento técnico sobre este tema. Al respecto, el Instituto sobre Gobernabilidad de Basilea indicó que la recomendación número 15, referente a la identificación y evaluación de riesgos de LA/FT que puedan surgir en la aplicación de nuevas tecnologías, es la que presenta los resultados menos favorables.
- Durante el periodo comprendido entre 2012 y 2022, los avances de Colombia respecto a la implementación del índice AML han sido escasos entre cada año, con excepción del 2020 en el cual hubo una mejora de 1.21% frente a 2019, cuyo indicador fue de 5.83 (el más alto en el periodo observado).

## Editor

Germán Montoya  
Director Económico

## Participaron en esta edición:

Liz Marcela Bejarano Castillo  
Juan Pablo Rodríguez Cárdenas  
Dayan Eliana Pachón Gómez  
Marly Valencia Romero

## Índice de Antilavado de Dinero 2022

En 2012, el Instituto sobre Gobernabilidad de Basilea publicó la primera edición del Índice de Antilavado de Dinero (AML, por sus siglas en inglés), cuyo principal propósito es hacer una evaluación del riesgo de los países respecto a su exposición al Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo (LA/FT). Este índice no cuantifica las operaciones procedentes del lavado de activos o de la financiación del terrorismo, únicamente indica la probabilidad de que se desarrollen actividades de este estilo en una jurisdicción específica.

El índice AML se mide en una escala entre cero (0), que indica el nivel de riesgo más bajo, y diez (10), el más alto. Así mismo, es un índice agregado, es decir, que otorga una ponderación específica a cada uno de los cinco dominios que lo componen: (i) calidad del marco Antilavado de Dinero y Contra la Financiación del Terrorismo (ALD/CFT) (65%); (ii) corrupción y soborno (10%); (iii) transparencia financiera y estándares (10%); (iv) transparencia pública y rendición de cuentas (5%); y (v) riesgo político y legal (10%).

Es de gran importancia entender los riesgos asociados al LA/FT, pues, más allá de cumplir técnicamente con estándares internacionales, las consecuencias de un Sistema Antilavado de Dinero y Contra la Financiación del Terrorismo (ALA/CFT) débil se pueden ver reflejadas en el contexto económico, como, por ejemplo, una baja inversión extranjera, la afectación al comercio exterior causada por el aumento de los costos de cumplimiento y la limitación de créditos otorgados al país. En este sentido, los países pueden emplear el indicador de tal manera que sea una herramienta que ayude a comprender aquellos aspectos que representan un determinado nivel de riesgo, no solo con relación a LA/FT sino también con corrupción y soborno, trata de personas, medio ambiente, transparencia financiera y pública y riesgo político y legal.

Para 2022 el Índice AML a nivel global reflejó pocos avances en esta materia, pues tuvo una leve mejora del 0.05% frente al año anterior. Adicionalmente, la eficacia del marco normativo que implementan las jurisdicciones es baja frente al nivel de cumplimiento técnico de los estándares internacionales, lo que indica que la expedición y aplicación de normas no garantiza resultados y requiere aunar esfuerzos para fortalecer este aspecto de tal manera que los riesgos asociados al LA/FT se vean reducidos.

Esta edición de Banca & Economía presenta una explicación del Índice AML, así como la metodología para su elaboración, la evolución desde el lanzamiento de la primera edición, el ámbito y la importancia de su aplicación como una herramienta que facilita la identificación de los puntos débiles para combatir el LA/FT y los resultados para el año 2022. Finaliza con algunas conclusiones en la materia.

## Programación Calendario Eventos 2023

Aso  
Ban  
Caria

Asociación  
de Bancos y  
Financieras  
de Colombia

¡Un año recargado de temáticas clave  
para impulsar nuestra economía!

### 25° Congreso de Tesorería

Febrero 9 y 10  
Cartagena  
Hilton Cartagena

### 14° Foro de Vivienda

Febrero 24  
Bogotá  
JW Marriott

### 13° CAMP

Marzo 16 y 17  
Cali  
Centro de Eventos Valle  
del Pacífico

### 11° Jornada de Libre Competencia

Abril 13  
Bogotá  
EAN

### 6° Encuentro Leasing

Mayo 12  
Bogotá

### 57° Convención Bancaria

Junio 14, 15 y 16  
Cartagena  
Centro de Convenciones  
Cartagena de Indias

### 22° Congreso Panamericano de Riesgo de LAFTPADM

Julio 13 y 14  
Cartagena  
Hilton Cartagena

### 21° Congreso Derecho Financiero

Agosto 24 y 25  
Cartagena  
Hyatt Regency

### 5° Congreso de Sostenibilidad

Septiembre 8  
Bogotá

### 16° Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad

Octubre 26 y 27  
Cartagena

### 21° Congreso de Riesgo Financiero

Noviembre 16 y 17  
Cartagena  
Hyatt Regency

### 11° Encuentro Tributario

Diciembre 1  
Bogotá

Inscripciones:  
Call Center  
eventos@asobancaria.com  
Cel +57 321 456 81 11

Patrocinios:  
Sonia Elias  
selias@asobancaria.com  
+57 320 859 72 85

f asobancaria.com  
in @asobancaria  
www.asobancaria.com

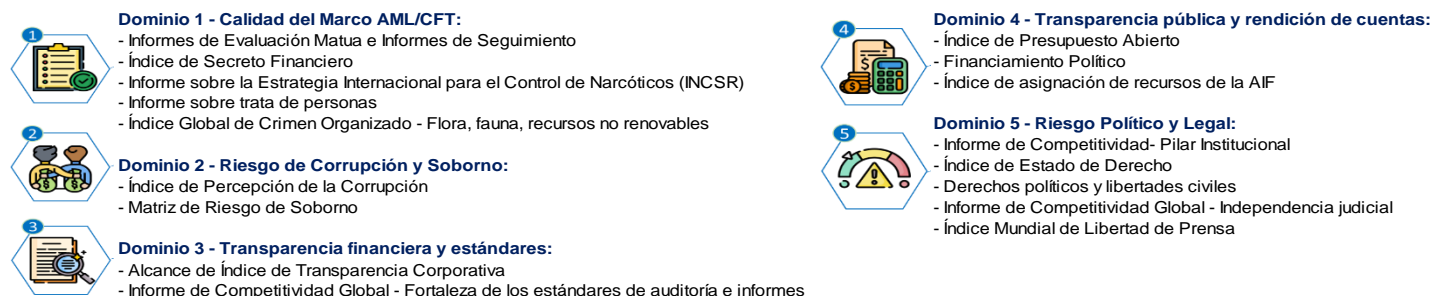
@asobancaria  
@asobancaria

Capacitaciones  
y Eventos

## Contexto – Índice de Basilea en Materia de Prevención de Lavado de Activos (AML) 2022

La metodología del Índice AML se fundamenta en 18 indicadores categorizados en cinco dominios que recopilan los cinco factores clave que contribuyen a un alto riesgo de LA/FT.

Gráfico 1. Crecimientos anuales del PIB y consumo de los hogares



Fuente: *Basel AML Index – "METHODOLOGY: What's behind the Basel AML Index?"*. Elaboración Asobancaria

### A. Dominio 1 - Calidad del Marco AML/CFT

#### 1. Informes de Evaluación Mutua e Informes de Seguimiento<sup>1</sup>:

Estos Informes del Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) brindan una evaluación integral del marco legal de un país y su implementación de medidas ALD/CFT, la cual se fundamenta en el cumplimiento de las 40 Recomendaciones y los 11 Resultados Inmediatos. Adicionalmente, la información suministrada por esta entidad es una fuente principal para evaluar la calidad del marco ALD/CFT legal e institucional de un país y su aplicación. Por lo cual, la ausencia de este tipo de legislación, de medidas preventivas y de mitigación, permite un aumento y descontrol de los flujos de activos ilícitos y, en consecuencia, un aumento del riesgo de LA/FT.

#### 2. Índice de Secreto Financiero (IFS, por sus siglas en inglés)<sup>2</sup>:

Este índice generado por la Red de Justicia Fiscal mide: (i) la escala de la actividad bancaria extraterritorial de un país, (ii) el nivel del secreto bancario; y (iii) el tamaño de su centro financiero. En cuanto al secreto bancario, este presenta dos medidas, una cualitativa que da como resultado el "puntaje de secreto", y una segunda medida cuantitativa, que refleja el tamaño de la participación de cada jurisdicción en el mercado mundial de servicios financieros prestados a clientes no residentes. Por último, el puntaje de confidencialidad y la ponderación se combinan

mediante una fórmula para calcular el puntaje final, que luego se usa para la clasificación del índice.

El IFS proporciona datos sobre factores ambientales y jurisdiccionales relevantes que conducen al lavado de dinero, cuya lógica es que los sectores financieros más grandes brindan más oportunidades para ocultar los flujos financieros ilícitos.

#### 3. Informe sobre la Estrategia Internacional para el Control de estupefacientes (INCSR, por sus siglas en inglés)<sup>3</sup>:

El INCSR es un informe anual de dos volúmenes compilado por el Departamento de Estado de los Estados Unidos (EE. UU.) sobre los esfuerzos de los países para abordar todos los aspectos del tráfico internacional de drogas. Al respecto, el Índice AML de Basilea utiliza los datos del Volumen II, que cubre el lavado de dinero y los delitos financieros, incluyendo una lista de jurisdicciones catalogadas como principales países de lavado de dinero y definidas como aquellas cuyas instituciones financieras participan en transacciones de divisas que involucran grandes cantidades de ganancias derivadas del tráfico internacional de narcóticos. De igual forma, este volumen proporciona los esfuerzos de los gobiernos para fortalecer sus regímenes contra este delito.

#### 4. Informe sobre trata de personas<sup>4</sup>:

Este Informe del Departamento de Estado de EE. UU. clasifica a los países en función de sus esfuerzos percibidos para reconocer y combatir la trata de personas. Los países se clasifican en cuatro niveles que reflejan su cumplimiento de las normas de la Ley de

<sup>1</sup> GAFI (2018). "Informe de Evaluación Mutua de la República de Colombia". Recuperado de: <https://www.gafilat.org/index.php/es/biblioteca-virtual/miembros/colombia/evaluaciones-mutuas-4/3286-informe-de-evaluacion-mutua-de-colombia/file>

<sup>2</sup> Tax Justice Network (2022). "Índice de Secreto Financiero 2022". Recuperado de: <https://fsi.taxjustice.net/es/>

<sup>3</sup> U.S. Department of State (2022). "Informe de la estrategia internacional de control de estupefacientes de 2022". Recuperado de: <https://www.state.gov/2022-international-narcotics-control-strategy-report-2/#:~:text=The%202022%20International%20Narcotics%20Control,trade%20in%20Calendar%20Year%202021.>

<sup>4</sup> UNODC (2020). "Global Report Trafficking in Persons". Recuperado de: <https://2009-2017.state.gov/documents/organization/229514.pdf>

Protección de Víctimas de la Trata (TVPA) de 2000 para la eliminación de la trata de seres humanos, las cuales son compatibles, por lo general, con el Protocolo de Palermo de 2000 que entró en vigor en 2003 y ha sido ratificado por más de 176 Estados.

## 5. Índice Global de Crimen Organizado: Flora, fauna, recursos no renovables<sup>5</sup>:

Este índice fue desarrollado por la Iniciativa Global contra el Crimen Organizado Transnacional y publicado por primera vez en 2021, su objetivo es medir los riesgos de los países relacionados con los delitos ambientales en función de sus niveles de criminalidad, con una puntuación del 1 al 10 (de menor a mayor nivel de crimen organizado), y en función de su resiliencia al crimen organizado, del 1 al 10 (de menor a mayor nivel de resiliencia). Al respecto, el Índice AML de Basilea utiliza datos relacionados con delitos contra la fauna, la flora y contra los recursos no renovables.

Ahora bien, los delitos contra la flora implican tanto el comercio ilícito como la posesión de especies amparadas por la Convención sobre el Comercio Internacional de Especies Amenazadas de Fauna y Flora Silvestres (CITES, por sus siglas en inglés). En cuanto a los delitos contra la fauna se incluyen la caza furtiva, el comercio ilícito y la posesión de especies amparadas por la CITES, al igual que las especies marinas protegidas y la Pesca ilegal no declarada y no reglamentada (INDNR, por sus siglas en inglés).

Finalmente, respecto a los delitos contra los recursos no renovables, el índice incluye la extracción ilícita, el tráfico, la mezcla, el aprovisionamiento de combustible y la extracción de recursos naturales.

## B. Dominio 2 – Riesgo de Corrupción y Soborno

## 6. Índice de Percepción de la Corrupción (IPC)<sup>6</sup>:

Las encuestas sobre la corrupción basadas en la percepción son la mejor aproximación para comprender los niveles de corrupción. Al respecto, el IPC califica 180 países y territorios de todo el mundo según la percepción que tienen especialistas y empresarios de la corrupción existente en el sector público de su país. Este se fundamenta en 13 fuentes de datos independientes y emplea una

escala de cero a cien (cero alto nivel de corrupción y cien corrupciones prácticamente inexistentes).

En consecuencia, y con el fin de combatir la corrupción este índice recomienda a los gobiernos: (i) preservar los derechos que permiten pedir cuentas al poder; (ii) restituir y reforzar la supervisión del poder; (iii) combatir la corrupción transnacional; y (iv) defender el derecho a la información del gasto estatal.

## 7. Matriz de Riesgo de Soborno<sup>7</sup>:

Esta matriz mide el riesgo de soborno empresarial en 194 jurisdicciones, territorios y regiones autónomas y semiautónomas con el fin de ayudar a las empresas a evaluar el posible riesgo de demandas de sobornos en cada país, y así diseñar programas de cumplimiento y debida diligencia. La puntuación global de riesgo del país es una puntuación combinada y promedio de cuatro dominios, de los cuales el Índice AML de Basilea utiliza el 1 y el 2:

- ✓ **Dominio 1:** Refleja el riesgo asociado con las interacciones comerciales con entidades gubernamentales.
- ✓ **Dominio 2:** Mide la habilidad de un país para disuadir y procesar delitos de soborno. Comprende subdominios que reflejan tanto la desaprobación de la sociedad, como la aplicación de leyes antisoborno.

## C. Dominio 3 – Transparencia financiera y estándares

## 8. Alcance del Índice de Transparencia Corporativa<sup>8</sup>:

Este índice mide la transparencia corporativa en participaciones de propiedad, compensación, auditorías y perspectivas financieras. La información se basa en el cuestionario Doing Business del Banco Mundial para abogados corporativos y de valores. Al respecto, la transparencia de este tipo de información en el sector empresarial es un aspecto clave en el monitoreo del riesgo de lavado de activos.

## 9. Informe de Competitividad Global - Fortaleza de los estándares de auditoría e informes<sup>9</sup>

El Informe de Competitividad Global del Foro Económico Mundial se fundamenta en preguntas de encuestas en 12 categorías. Una

<sup>5</sup> Global Initiative Against Transnational Organized Crime (2021). “Índice Global de Crimen Organizado”. Recuperado de: <https://ocindex.net/assets/downloads/global-ocindex-report-spanish.pdf>

<sup>6</sup> Transparency International the Global Coalition Against Corruption (2021). “Índice de Percepción de la Corrupción”. Recuperado de: <https://transparenciacolombia.org.co/wp-content/uploads/cpi2021-report-es-web.pdf>

<sup>7</sup> TRACE. “TRACE Bribery Risk Matrix (TRACE Matrix)”. Recuperado de: [https://5002429.fs1.hubspotusercontent-na1.net/hubfs/5002429/Promotional%20Materials/Translations/Spanish/TRACE%20Matrix/2022%20TRACE%20Matrix%20One%20Pager%20\(Spanish\).pdf?hsfp=20683565&hssc=251652889.1.1669065366333&hstc=251652889.8cea1cac69ade1c27aa812d558dc4dcf.1669065366333.1669065366333.1669065366333.1](https://5002429.fs1.hubspotusercontent-na1.net/hubfs/5002429/Promotional%20Materials/Translations/Spanish/TRACE%20Matrix/2022%20TRACE%20Matrix%20One%20Pager%20(Spanish).pdf?hsfp=20683565&hssc=251652889.1.1669065366333&hstc=251652889.8cea1cac69ade1c27aa812d558dc4dcf.1669065366333.1669065366333.1669065366333.1)

<sup>8</sup> World Bank Group (2020). “Doing Business 2020”. Recuperado de: <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/32436/9781464814402.pdf>

<sup>9</sup> World Economic Forum (2020). “The Global Competitiveness Report”. Recuperado de: [https://www3.weforum.org/docs/WEF\\_TheGlobalCompetitivenessReport2020.pdf](https://www3.weforum.org/docs/WEF_TheGlobalCompetitivenessReport2020.pdf)



de las categorías que alimenta el Índice AML de Basilea se relaciona con la solidez de los estándares de auditoría y presentación de informes. Al respecto, es fundamental implementar estándares sólidos de auditoría e informes para proteger a las empresas y a la industria financiera de ser utilizados indebidamente para cometer delitos financieros, así como para prevenir actividades de lavado de dinero.

## 10. Índice de asignación de recursos<sup>10</sup>:

Este indicador de la Asociación Internacional para el Fomento del Banco Mundial clasifica a los países conforme a un conjunto de 16 criterios. En cuanto al sector financiero, el índice evalúa las políticas y regulaciones que afectan su desarrollo, cubriendo tres dimensiones: (i) la estabilidad financiera; (ii) la eficiencia, profundidad y fuerza de movilización de recursos del sector; y (iii) el acceso a servicios financieros.

En consecuencia, los estándares bancarios cobijan la calidad de la gestión y supervisión de riesgos, así como el marco regulatorio y, por lo tanto, son indicativos de la vulnerabilidad de un país a los delitos financieros, especialmente para el lavado de activos y la financiación del terrorismo.

## D. Dominio 4 – Transparencia pública y rendición de cuentas

### 11. Índice de Presupuesto Abierto (OBI, por sus siglas en inglés)<sup>11</sup>:

El OBI de la Asociación Internacional de Presupuesto mide el compromiso general de los países con la transparencia presupuestaria, y se fundamenta en las respuestas a 109 preguntas enfocadas en si el gobierno brinda o no al público acceso oportuno a información integral.

## 12. Financiamiento Político<sup>12</sup>:

La base de Datos de Financiamiento Político del Instituto Internacional para la Democracia y Asistencia Electoral (IDEA, por sus siglas en inglés), evalúa las regulaciones de los países sobre la divulgación de información por parte de los partidos políticos. Sobre el particular, el Índice AML de Basilea considera las siguientes preguntas: (i) ¿los partidos políticos tienen que informar regularmente sobre sus finanzas?; (ii) ¿los partidos políticos tienen que informar sobre sus finanzas en relación con las campañas electorales?; (iii) ¿los candidatos tienen que informar sobre las

finanzas de su campaña?; y (iv) ¿se hace pública la información de los informes de los partidos políticos y candidatos?

Lo anterior, considerando que la financiación de campañas (en los casos de, por ejemplo, pago de sobornos y contribuciones realizadas a cambio de ventajas), puede proporcionar vías para la financiación y el gasto ilícito, así como oportunidades para el mal uso del dinero público.

## E. Dominio 5 – Riesgo Político y Legal

### 13. Informe de Competitividad Global – Pilar Institucional<sup>13</sup>:

El pilar institucional del Informe de Competitividad Global del Foro Económico Mundial representa la calidad de la gobernanza y las instituciones de un país, la cual es una medida valiosa para indicar la capacidad de un país para prevenir el lavado de dinero y la corrupción, donde dependiendo de los resultados pueden ser más susceptibles a estos delitos o estar en mejores condiciones para disuadirlos, detectarlos y enjuiciarlos.

### 14. Índice de Estado de Derecho<sup>14</sup>:

Este indicador del Proyecto de Justicia Mundial mide cómo se experimenta y percibe el Estado de Derecho en cada país al proporcionar puntuaciones y clasificaciones organizadas en torno a nueve temas: (i) restricciones a los poderes del gobierno; (ii) ausencia de corrupción; (iii) gobierno abierto; (iv) derechos fundamentales; (v) orden; (vi) seguridad; (vii) cumplimiento normativo; (viii) justicia civil; y (ix) justicia penal.

Al respecto, un sistema judicial independiente y que funcione es una medida fundamental para impedir la delincuencia, incluidos los delitos financieros y el lavado de dinero.

### 15. Derechos políticos y libertades civiles<sup>15</sup>:

El Informe de Libertad en el mundo rastrea las tendencias mundiales en derechos políticos y libertades civiles de 195 países y 15 territorios, analizando los siguientes aspectos: (i) el proceso electoral; (ii) el pluralismo político y la participación; (iii) el funcionamiento del gobierno; (iv) la libertad de expresión y de creencias; (v) los derechos de asociación y organización; (vi) el estado de derecho y la autonomía personal; y (vii) los derechos individuales.

<sup>10</sup> Asociación Internacional de Fomento. "Índice de asignación de recursos de la AIF". Recuperado de: <https://aif.bancomundial.org/es/financing/resource-management/%C3%ADndice-de-asignacion-de-recursos-de-la-aif>

Este indicador también forma parte del Dominio 4.

<sup>11</sup> International Budget Partnership (2021). "Open Budget Survey 2021". Recuperado de: <https://internationalbudget.org/wp-content/uploads/Open-budget-survey-2021-1.pdf>

<sup>12</sup> IDEA. "Political Finance". Recuperado de: <https://www.idea.int/es/political-finance-design-tool>

<sup>13</sup> World Economic Forum (2020). "The Global Competitiveness Report". Recuperado de: [https://www3.weforum.org/docs/WEF\\_TheGlobalCompetitivenessReport2020.pdf](https://www3.weforum.org/docs/WEF_TheGlobalCompetitivenessReport2020.pdf)

<sup>14</sup> World Justice Project (2020). "Índice de Estado de Derecho". Recuperado de: <https://worldjusticeproject.org/sites/default/files/documents/WJP-Global-ROLI-Spanish.pdf>

<sup>15</sup> Freedom House. "Freedom in the World". Recuperado de: <https://freedomhouse.org/report/freedom-world>

El Índice AML de Basilea utiliza estos datos dado que, una sociedad civil vibrante y con derechos políticos sólidos sirve como mecanismo poderoso para monitorear los delitos de lavado de dinero y garantizar la integridad de los Sistemas ALD/CFT. Por el contrario, cuando se reprime a la sociedad civil y se violan los derechos políticos de manera rutinaria, los delincuentes y los políticos corruptos tienen más facilidad para lavar su dinero con impunidad.

## 16. Independencia judicial<sup>16</sup>:

Este indicador refleja las respuestas a la pregunta: “En su país, ¿hasta qué punto el poder judicial es independiente de las influencias de los miembros del gobierno, los ciudadanos o las empresas?”, cuyas puntuaciones van de 1 (muy influenciado) a 7 (totalmente independiente). El mejor resultado significa que los tribunales de los países no están sujetos a la influencia indebida de otras ramas del gobierno o de intereses privados o partidistas. En consecuencia, la independencia del poder judicial es uno de los requisitos previos clave en la lucha exitosa contra los delitos financieros, pues en caso contrario, se puede dar lugar a enjuiciamientos por motivos políticos y/o inducir a error sobre el número de condenas en casos de LA/FT.

## 17. Índice Mundial de Libertad de Prensa<sup>17</sup>:

Este Índice publicado por Reporteros Sin Fronteras evalúa anualmente la situación de la libertad de prensa en 180 países y territorios, fundamentándose en información cuantitativa de una encuesta realizada a expertos combinándola con datos cuantitativos sobre abusos y actos de violencia contra periodistas durante el período evaluado. Los países se puntúan de 0 a 100, siendo 0 la mejor puntuación posible.

En particular, la libertad de expresión en la prensa es una herramienta importante para denunciar los delitos de lavado de dinero y otros asuntos políticos de interés público, pues las instituciones financieras suelen utilizar este tipo de medio de comunicación como fuente de información para emitir informes de actividades sospechosas sobre sus clientes.

## Evaluación de los Riesgos y Tendencias de la AML

### 1. Evolución del Índice AML

Desde la primera edición pública en 2012, los resultados del Índice AML no han presentado mejoras significativas (Gráfico 2). La variación entre cada año a nivel global ha sido baja; para 2022 este índice fue de 5.25, lo que señala una leve mejora del 0.05% frente al año anterior. De acuerdo con el informe del Instituto sobre Gobernabilidad de Basilea en su 11<sup>a</sup> edición, solo uno de los cinco

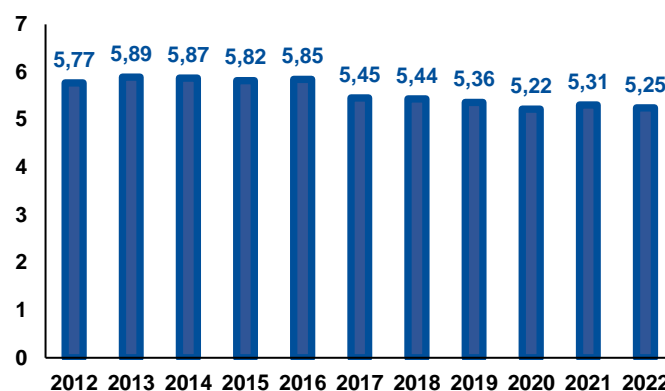
dominios que se evalúan presentó avances, el de “Calidad del Marco ALD/CFT”, los otros ejes presentaron retrocesos. Sin embargo, debido a que el número de países incluido en el informe varía en cada edición, la comparabilidad del índice entre años se hace cada vez más compleja.

Adicionalmente, se incluyó en la categoría de “Calidad del Marco ALD/CFT” un nuevo indicador relacionado con los delitos medioambientales y cuya ponderación equivale a un 5% sobre el total del indicador. El motivo por el cual se realizó este ajuste se fundamenta en la preocupación de diferentes autoridades internacionales sobre la conexión entre los crímenes contra el medio ambiente y el LA/FT.

## 2. Cumplimiento y eficacia de los sistemas AML/FT

El GAFI en 2012 publicó las 40 Recomendaciones que incluyen directrices sobre medidas legales, financieras y de conducta con el objetivo de combatir el Lavado de Activos, la Financiación del Terrorismo y la Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA/FT/FPADM), convirtiéndose así en uno de los principales estándares internacionales en esta materia. Actualmente, la puntuación media de cumplimiento técnico de las recomendaciones del GAFI de las 128 jurisdicciones analizadas es del 66%, cifra que indica que gran parte de estos países poseen un marco normativo contra el LA/FT. En Colombia se cumplen de forma completa y mayoritaria 28 de estas recomendaciones (70%)<sup>18</sup>, algunas de estas son: (i) banca corresponsal – R13; (ii) países de mayor riesgo – R19; (iii) Revelación (*tiping-off*) y confidencialidad – R21; y (iv) decomisos y medidas provisionales.

Gráfico 2. Evolución global del índice AML



Fuente: Cifras del Instituto sobre Gobernabilidad de Basilea. Elaboración Asobancaria

<sup>16</sup> World Economic Forum (2020). “The Global Competitiveness Report”. Recuperado de: [https://www3.weforum.org/docs/WEF\\_TheGlobalCompetitivenessReport2020.pdf](https://www3.weforum.org/docs/WEF_TheGlobalCompetitivenessReport2020.pdf)

<sup>17</sup> Reporteros sin fronteras (2022): “Clasificación Mundial de la Libertad de Prensa 2022: la nueva era de la polarización”. Recuperado de: <https://rsf.org/es/clasificaci%C3%B3n-mundial-de-la-libertad-de-prensa-2022-la-nueva-era-de-la-polarizaci%C3%B3n>

<sup>18</sup>Cifra obtenida del primer Informe de Recalificación de Cumplimiento Técnico de Colombia de 2022.

Por otro lado, a diferencia del cumplimiento técnico, la eficacia indica si el marco normativo AML implementado en cada jurisdicción ha generado resultados. En este sentido, al observar esta medida, el panorama es preocupante en vista de que solo el 29% de los países están aplicando controles AML eficaces, lo que en últimas indica que no basta con la expedición de normas si estas no se aplican de manera correcta.

### 3. Criptoactivos y lavado de activos

Durante los últimos años el uso de criptoactivos ha venido creciendo abruptamente y se calcula un aproximado de 295 millones de usuarios a diciembre de 2021, marcando así un crecimiento del 178% frente a enero del mismo año<sup>19</sup>. Los activos virtuales se caracterizan por ser una herramienta de fácil acceso para financiar actividades ilícitas, el lavado de activos e inclusive evadir impuestos, debido a las particularidades intrínsecas de estos, tales como la descentralización e informalidad. No obstante, el número de transacciones procedentes de este tipo de actividades sigue siendo pequeña comparado con aquellas realizadas con dinero en efectivo<sup>20</sup>, sin embargo, debido a la escasez de cifras sobre el uso de activos virtuales vinculados con estos delitos, se incrementa la complejidad para poder estimar la proporción de transacciones que son realizadas con el objetivo de financiar o realizar actividades ilícitas.

En vista del acelerado uso de los criptoactivos, la preocupación sobre los nexos de estos con el LA/FT ha venido aumentando, situación que se profundiza debido a los bajos niveles de cumplimiento técnico sobre este tema. Al respecto, el Instituto sobre Gobernabilidad de Basilea indicó que la recomendación número 15 (R15), referente a la identificación y evaluación de riesgos de LA/FT que puedan surgir en la aplicación de nuevas tecnologías, es la que presenta los resultados menos favorables.

### Resultados

Como se indicó previamente, ante una mejora en el índice AML en 2022 se evidenció un leve avance en la lucha contra LA/FT/PADM, con una disminución aproximada del riesgo de 0.05% a nivel mundial. De acuerdo con las cifras presentadas por el Instituto sobre Gobernabilidad de Basilea, en la edición pública que incluye 128 jurisdicciones<sup>21</sup>, el país que presentó el indicador más alto (peor) fue la República Democrática del Congo, por el contrario, Finlandia obtuvo la puntuación más baja (mejor), con una cifra de 8.3 y 2.88 respectivamente (Gráfico 3).

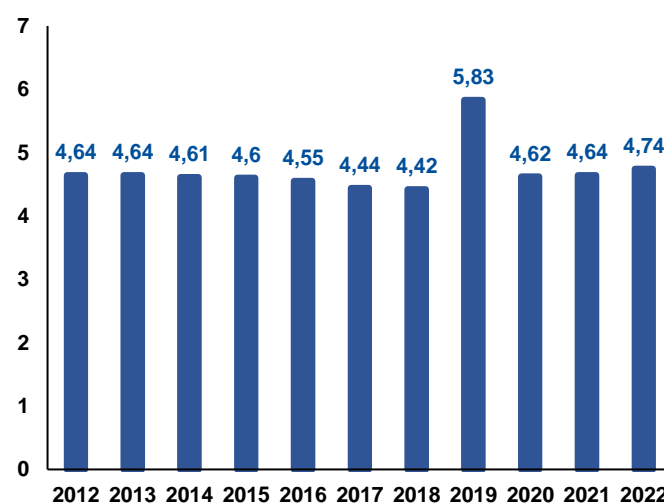
Así mismo, al analizar el índice AML con un enfoque regional, se puede observar que la Unión Europea y Asia Central y Norteamérica tienen el mejor desempeño a nivel global con un índice promedio de 4.283 y 4.285 respectivamente. Por otro lado, los países pertenecientes a la región de África Subsahariana

obtuvieron un índice AML del 6.6, cifra que refleja un preocupante comportamiento, pues aproximadamente el 62% de las jurisdicciones que componen este territorio exhiben un alto riesgo de LA/FT.

Adicionalmente, al analizar los resultados del nuevo indicador de delitos ambientales<sup>22</sup> (Gráfico 4) se puede observar que la República Democrática del Congo obtuvo el primer lugar entre los países con peor desempeño (8.33), seguido de Brasil (8.15) y Camboya (7,78). Al respecto, se aprecia que aquellos países con una mayor proporción de delitos contra el medio ambiente presentan a su vez altas cifras sobre el índice AML. Así mismo, este gráfico refleja que los índices más altos de delitos ambientales se encuentran en países ubicados en las grandes selvas tropicales del mundo de América del Sur y Centroamérica, África del sur y África Central, el Sudeste Asiático y Europa del Este<sup>23</sup>, lugares que se caracterizan por tener grandes extensiones arbóreas y recursos naturales que son de interés para la minería y la tala ilegal.

En Colombia, para 2022 este fue de 4.74, ocupando el puesto número 83 dentro de 128 jurisdicciones analizadas (Gráfico 5), siendo la categoría de soborno y corrupción la que obtuvo el puntaje más alto y menos favorable. De igual forma, cabe resaltar que el indicador de delitos ambientales en Colombia fue uno de los más altos a nivel global (7.04), cifra que refleja un panorama preocupante para el medio ambiente en el país.

Gráfico 5. Evolución del índice AML para Colombia



Fuente: Cifras del Instituto sobre Gobernabilidad de Basilea. Elaboración Asobancaria

<sup>19</sup>Crypto.com (2022). "Dimensionamiento del mercado de criptomonedas". Recuperado de: <https://assets.ctfassets.net>

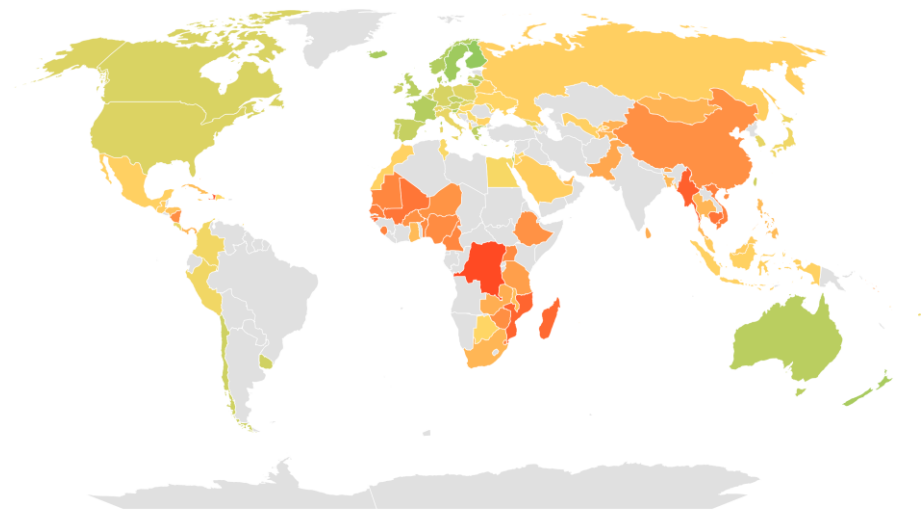
<sup>20</sup>Europol (2022). "Criptodivisas: Rastreado la evolución de las finanzas criminales". Recuperado de: <https://www.europol.europa.eu>

<sup>21</sup>De acuerdo con el Instituto sobre Gobernabilidad de Basilea, son 128 países los que tienen información completa.

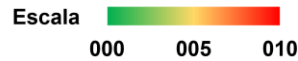
<sup>22</sup>Los resultados del Índice AML por categoría se pueden observar únicamente en la edición experto, que incluye 203 jurisdicciones.

<sup>23</sup>GAFI (2021). "Lavado de activos provenientes de delitos ambientales". Recuperado de: <https://www.fatf-gafi.org>

Gráfico 3. Índice ALM para 2022

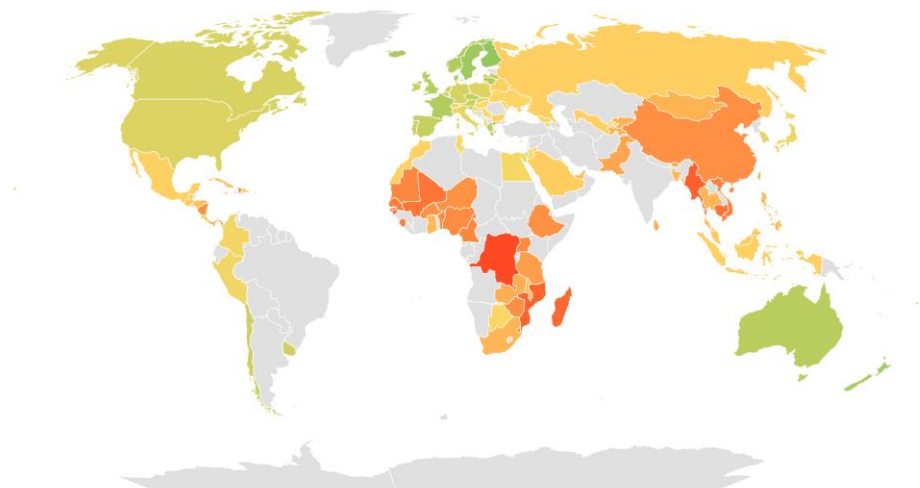


Con tecnología de Bing  
© Australian Bureau of Statistics, GeoNames, Geospatial Data Edit, Microsoft, Navinfo, OpenStreetMap, TomTom, Wikipedia

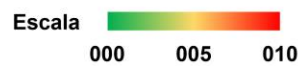


Fuente: Cifras del Instituto sobre Gobernabilidad de Basilea. Elaboración Asobancaria

Gráfico 4. Índice ALM – Delitos medioambientales



Con tecnología de Bing  
© Australian Bureau of Statistics, GeoNames, Geospatial Data Edit, Microsoft, Navinfo, OpenStreetMap, TomTom, Wikipedia



Fuente: Cifras del Instituto sobre Gobernabilidad de Basilea. Elaboración Asobancaria



## Conclusiones y Consideraciones Finales

Teniendo en cuenta los resultados del Índice AML de Basilea 2022, Colombia debería:

1. Verificar sus resultados en cada uno de los dominios y establecer un plan de acción para todos los índices en donde fue peor calificado, los cuales fueron: (i) 5.65 en soborno y corrupción contra 4.62 del promedio global; y (ii) 5.61 en riesgo legal y político versus 4.22 del promedio global.
2. Revisar la Evaluación Mutua las Recomendaciones del GAFI que, aunque normativamente se cumplen, son ineficaces en la práctica.
3. Trabajar en el establecimiento del Registro Único de Beneficiarios Finales (RUB), de tal forma que no solo se cumpla regulatoriamente, sino que sea eficaz.
4. Comprobar que la calidad de la supervisión sea efectiva y bajo un enfoque basado en riesgo.
5. Verificar que los nuevos riesgos, como, por ejemplo, los relacionados con el medio ambiente, el cambio climático y la trata de personas sean considerados dentro de la legislación penal y se establezcan planes de acción para prevenirlos.
6. Establecer una regulación para los criptoactivos que cumpla con la Recomendación 15 del GAFI, para así responder adecuadamente a las amenazas al lavado de activos asociadas con los activos virtuales.

## Colombia

### Principales indicadores macroeconómicos

	2020			2021					2022				
	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	Total (p)	
<b>Producto Interno Bruto</b>													
PIB Nominal (COP)	248,0	278,5		267,7	268,5	305,1	335,9	<b>1177,2</b>	327,1	349,6	<b>373,9</b>	<b>1379,6</b>	
PIB Nominal (USD)	66,4	76,5	<b>271,3</b>	74,7	72,4	79,3	87,5	<b>303,9</b>	88,4	82,6	<b>86,7</b>	<b>356,1</b>	
PIB Real (COP Billones)	203,1	228,9	<b>819,1</b>	209,6	212,3	231,0	253,7	<b>906,6</b>	227,7	239,4	<b>247,2</b>	<b>976,4</b>	
PIB Real (% Var.)	-8,8	-3,6	<b>-7,0</b>	0,9	18,3	13,7	10,8	<b>10,7</b>	8,7	12,8	<b>7,0</b>	<b>7,7</b>	
<b>Precios</b>													
Inflación (IPC, % Var.)	1,9	1,6	<b>2,5</b>	1,6	2,9	4,3	5,2	<b>3,5</b>	7,8	9,3	<b>10,83</b>	<b>12,2</b>	
Inflación sin alimentos (%)	1,5	1,2	<b>2,0</b>	1,0	2,1	3,0	3,1	<b>2,3</b>	4,9	6,4	<b>7,8</b>	<b>9,6</b>	
Tipo de cambio	3729	3661	<b>3693</b>	3552	3690	3844	3878	<b>3742</b>	3913	3915	<b>4374</b>	<b>5024</b>	
Tipo de cambio (Var. %)	11,7	7,5	<b>12,5</b>	0,4	-4,0	3,1	5,9	<b>1,3</b>	10,1	6,0	...	...	
<b>Sector Externo (% del</b>													
Cuenta corriente (USD)	-2033	-3005	<b>-9347</b>	-3101	-4050	-4856	-5988	<b>-17621</b>	-5418	-4857	-6176	<b>-16453</b>	
	-3,1	-3,9	<b>-3,5</b>	-4,1	-5,5	-6,1	-7,0	<b>-5,7</b>	-6,4	<b>-5,4</b>	-7,2	<b>-5,2</b>	
Balanza comercial	-3,3	-3,7	<b>-3,3</b>	-3,5	-4,9	-4,7	-4,8	<b>-4,4</b>	-4,3	-2,0	-4,2	<b>-2,0</b>	
Exportaciones F.O.B.	11,9	11,1	<b>11,9</b>	12,4	13,2	14,0	14,8	<b>13,6</b>	16,5	18,5	18,5	<b>18,9</b>	
Importaciones F.O.B.	15,2	14,8	<b>15,2</b>	15,8	18,0	18,6	19,6	<b>18,0</b>	20,7	20,5	22,6	<b>20,9</b>	
Renta de los factores	-1,7	-1,8	<b>-1,9</b>	-2,5	-2,3	-2,9	-3,3	<b>-2,7</b>	-4,3	-5,2	-5,5	<b>-4,3</b>	
Transferencias	3,6	3,2	<b>3,2</b>	3,3	3,6	3,5	3,4	<b>3,4</b>	3,8	3,3	3,6	<b>3,4</b>	
Inversión extranjera directa (pasivos) (%PIB)	1,3	2,7	<b>2,8</b>	2,8	2,7	3,4	3,0	<b>3,1</b>	6,0	5,7	3,9	<b>3,2</b>	
<b>Sector Público</b>													
Bal. primario del Gobierno	-2,2	-1,3	<b>-4,9</b>	-0,7	-0,7	0,6	-2,9	<b>-3,7</b>	-0,3	0,3	0,2	<b>-1,6</b>	
Bal. del Gobierno	-2,9	-1,8	<b>-7,8</b>	1,3	1,7	0,4	3,7	<b>-7,1</b>	1,2	1,0	1,1	<b>-5,6</b>	
Bal. primario del SPNF	...	...	<b>-5,3</b>	...	...	...	...	<b>-5,3</b>	...	...	...	<b>-2,0</b>	
Bal. del SPNF	...	...	<b>-7,6</b>	...	...	...	...	<b>-7,2</b>	...	...	...	<b>-6,1</b>	
<b>Indicadores de Deuda</b>													
Deuda externa bruta	...	...	...	...	50,3	52,8	54,6	54,6	50,3	50,6	...	<b>31,5</b>	
Pública	...	...	<b>33,2</b>	28,6	29,4	31,4	32,6	32,6	29,2	29,0	...	...	
Privada	...	...	...	20,4	20,9	21,4	21,9	21,9	21,1	21,6	...	...	
Deuda bruta del Gobierno Central	66,4	65,0	<b>65,0</b>	57,9	60,5	62,1	63,8	<b>63,8</b>	55,8	58,5	...	<b>59,1</b>	

## Colombia

### Estados financieros del sistema bancario

	sep-22 (a)	ago-22 (b)	sep-21 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
<b>Activo</b>	<b>895.748</b>	<b>890.328</b>	<b>775.547</b>	<b>3,7%</b>
Disponible	57.343	62.420	55.079	-6,5%
Inversiones y operaciones con derivados	181.055	177.007	161.371	0,7%
Cartera de crédito	622.225	614.079	530.818	5,2%
Consumo	196.381	193.657	160.451	9,9%
Comercial	318.343	314.339	277.203	3,1%
Vivienda	91.973	90.873	79.728	3,6%
Microcrédito	15.528	15.211	13.435	3,7%
Provisiones	36.144	35.748	36.931	-12,1%
Consumo	14.007	13.727	12.089	4,0%
Comercial	17.098	16.891	17.669	-13,1%
Vivienda	3.215	3.198	2.926	-1,3%
Microcrédito	869	866	1.000	-22,0%
<b>Pasivo</b>	<b>794.015</b>	<b>791.148</b>	<b>677.206</b>	<b>5,3%</b>
Instrumentos financieros a costo amortizado	665.725	669.700	596.862	0,1%
Cuentas de ahorro	287.320	292.940	262.145	-1,6%
CDT	190.628	185.065	140.807	21,5%
Cuentas Corrientes	79.367	81.716	81.084	-12,1%
Otros pasivos	11.387	11.063	9.515	7,4%
<b>Patrimonio</b>	<b>101.733</b>	<b>99.180</b>	<b>98.341</b>	<b>-7,1%</b>
<b>Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)</b>	<b>12.669</b>	<b>11.264</b>	<b>9.312</b>	<b>22,1%</b>
Ingresos financieros de cartera	44.048	38.094	31.124	27,0%
Gastos por intereses	16.817	13.805	7.014	115,2%
Margen neto de Intereses	28.629	25.459	24.675	4,2%
<b>Indicadores</b>				<b>Variación (a) - (b)</b>
<b>Indicador de calidad de cartera</b>	<b>3,58</b>	<b>3,58</b>	<b>4,26</b>	<b>-0,68</b>
Consumo	4,85	4,73	5,00	-0,14
Comercial	2,98	3,05	4,01	-1,04
Vivienda	2,61	2,62	3,26	-0,65
Microcrédito	5,47	5,65	6,50	-1,02
<b>Cubrimiento</b>	<b>162,4</b>	<b>162,6</b>	<b>163,3</b>	<b>0,94</b>
Consumo	146,9	149,9	150,8	-3,84
Comercial	180,4	176,2	158,8	21,60
Vivienda	134,0	134,4	112,6	21,36
Microcrédito	102,3	100,7	114,5	-12,26
ROA	1,89%	1,90%	1,60%	0,3
ROE	16,94%	17,51%	12,82%	4,1
Solvencia	16,50%	16,28%	20,17%	-3,7

## Colombia

### Principales indicadores de inclusión financiera

	2016	2017	2018	2019	2020				2020	2021			
	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC + FNA	47,7	46,58	47,14	47,32	49,1	51,4	51,9	52,2	52,2	52,3	50,7	49,5	49
Efectivo/M2 (%)	12,5	12,18	13,09	15,05	13,47	14,68	15,55	16,64	16,64	16,02	16,5	16,46	17,04
<b>Cobertura</b>													
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario	99,7	100	99,2	99,9	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Municipios con al menos una oficina (%)	73,9	73,9	74,4	74,6	74,6	74,6	74,6	...	78,6				
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	99,5	100	98,3	100	100	100	100	100	100				
<b>Acceso</b>													
<b>Productos personas</b>													
Indicador de bancarización (%) SF*	77,3	80,10	81,4	82,5	83,2	85,9	87,1	87,8	87,8	89,4	89,4	89,9	90,5
Indicador de bancarización (%) EC**	76,4	79,20	80,5	81,6	...	...	86,6	...	...	88,9	...	89,5	...
<b>Adultos con: (en millones)</b>													
Cuentas de ahorro EC	23,5	25,16	25,75	26,6	...	...	27,5	27,9	27,9	28,4	28,3	28,5	28,9
Cuenta corriente EC	1,72	1,73	1,89	1,97	...	...	1,92	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9
Cuentas CAES EC	2,83	2,97	3,02	3,03	...	...	3,03	...	3,0	3,0	3,0	3,0	...
Cuentas CATS EC	0,10	0,10	0,71	3,30	...	...	7,14	8,1	8,1	9,2	10,5	11,8	...
Otros productos de ahorro EC	0,77	0,78	0,81	0,85	...	...	0,84	...	...	...	0,8	0,7	...
Crédito de consumo EC	8,74	9,17	7,65	8,42	...	...	...	...	...	...	6,9	6,9	6,9
Tarjeta de crédito EC	9,58	10,27	10,05	10,53	...	...	10,59	...	...	...	8,1	7,7	7,9
Microcrédito EC	3,56	3,68	3,51	3,65	...	...	...	...	...	...	2,4	2,3	2,3
Crédito de vivienda EC	1,39	1,43	1,40	1,45	...	...	...	...	...	...	1,1	1,2	1,2
Crédito comercial EC	1,23	1,02	...	0,70	...	...	...	...	...	...	0,5	0,4	...
Al menos un producto EC	25,4	27,1	27,64	29,1	...	...	...	32	32	32,7	32,9	33,1	33,5
<b>Uso</b>													
<b>Adultos con: (en porcentaje)</b>													
Algún producto activo SF	66,3	68,6	68,5	66,0	66,8	71,6	73,0	72,6	72,6	74,4	74,6	75,5	74,8
Algún producto activo EC	65,1	66,9	67,2	65,2	...	...	72,4	...	...	...	...	...	...
Cuentas de ahorro activas EC	72,0	71,8	68,3	70,1	...	...	65,4	...	64,2	62,2	65,3	65,8	65,7
Cuentas corrientes activas EC	84,5	83,7	85,5	85,6	...	...	82,8	...	82,3	82,3	80,2	78,5	73,7
Cuentas CAES activas EC	87,5	89,5	89,7	82,1	...	...	82,1	...	82,1	82,1	82,1	82,1	...
Cuentas CATS activas EC	96,5	96,5	67,7	58,3	...	...	80,8	...	74,8	73,0	73,8	75,2	...
Otros pdtos. de ahorro activos EC	66,6	62,7	61,2	62,8	...	...	63,8	...	...	...	64,6	75,6	...
Créditos de consumo activos EC	82,0	83,5	82,2	75,7	...	...	...	...	...	...	...	...	...
Tarjetas de crédito activas EC	92,3	90,1	88,7	79,5	...	...	76,7	...	...	...	...	...	...
Microcrédito activos EC	66,2	71,1	68,9	58,3	...	...	...	...	...	...	...	...	...

## Colombia

### Principales indicadores de inclusión financiera

	2016	2017	2018	2019	2020				2021				
	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4
Créditos de vivienda activos EC	79,3	78,9	77,8	78,2	...	...	...	...	...	...	...	...	...
Créditos comerciales activos EC	85,3	84,7	...	45,5	...	...	...	...	...	...	...	...	...
<b>Acceso</b>													
<b>Productos empresas</b>													
Empresas con: (en miles)													
Al menos un producto EC	751,0	775,2	946,5	938,8	933,8	925,3	922,3	925,2	925,2	926,4	924,3	923,8	1023,6
Cuenta de ahorro EC	500,8	522,7	649,4	649,1	648,5	637,1	637,1	639,8	639,8	644,0	642,2	645,4	734,6
Cuenta corriente EC	420,9	430,7	502,9	499,7	492,8	491,6	488,7	491,3	491,3	489,0	489,3	489,2	510,5
Otros productos de ahorro EC	15,24	14,12	13,9	13,8	15,4	16,0	14,9	...	15,3	14,9	14,6	14,5	...
Crédito comercial EC	242,5	243,6	277,8	285,9	288,3	291,3	...	...	...	...	219,4	215,6	211,6
Crédito de consumo EC	98,72	102,5	105,8	104,9	103,9	103,4	...	...	...	...	78,6	76,1	76,2
Tarjeta de crédito EC	79,96	94,35	106,9	113,0	114,1	113,9	...	...	...	...	92,7	91,1	91,9
Al menos un producto EC	751,0	775,1	...	...	...	...	...	...	...	...	287,4	282,8	280,2
<b>Uso</b>													
<b>Productos empresas</b>													
Empresas con: (en porcentaje)													
Algun producto activo EC	74,7	73,3	71,5	68,34	68,00	68,06	67,63	66,84	68,04	...	...	...	...
			71,6	68,36	68,02	68,04	67,65	...	68,07	68,3	68,1	68,1	70,5
Algun producto activo SF	74,7	73,3	47,6	45,8	44,8	44,7	44,0	...	...	...	44,6	44,8	50,1
Cuentas de ahorro activas EC	49,1	47,2	47,6	45,8	44,8	44,7	44,0	...	...	...	44,6	44,8	50,1
Otros pdtos. de ahorro activos EC	57,5	51,2	49,2	52,0	55,0	55,4	57,2	...	...	...	...	...	...
			89,0	89,7	90,7	91,0	91,1	...	...	...	91,6	91,9	92,5
Cuentas corrientes activas EC	89,1	88,5	89,0	89,7	90,7	91,0	91,1	...	...	...	...	...	...
Microcréditos activos EC	63,2	62,0	57,2	50,3	49,9	49,0	...	...	...	...	...	...	...
Créditos de consumo activos EC	84,9	85,1	83,9	78,2	77,7	77,4	...	...	...	...	...	...	...
Tarjetas de crédito activas EC	88,6	89,4	90,2	80,3	80,5	79,8	...	...	...	...	...	...	...
Créditos comerciales activos EC	91,3	90,8	91,6	77,1	77,3	73,0	...	...	...	...	...	...	...
<b>Operaciones (semestral)</b>													
Total operaciones (millones)	4.926	5.462	6.332	8.194	-	4,685	-	5,220	9,911	4,938	...	6,221	...
No monetarias (Participación)	48,0	50,3	54,2	57,9	-	64,0	-	60,0	61,7	55,4	...	56,7	...
Monetarias (Participación)	52,0	49,7	45,8	42,0	-	36,0	-	40,0	38,2	44,6	...	43,3	...
No monetarias (Crecimiento anual)	22,22	16,01	25,1	38,3	-	31,0	-	27,4	28,9	-8,7	...	12,4	...
Monetarias (Crecimiento anual)	6,79	6,14	6,7	18,8	-	1,3	-	17,2	10,0	30,5	...	29,3	...
<b>Tarjetas</b>													
Crédito vigentes (millones)	14,93	14,89	15,28	16,05	16,33	15,47	14,48	14,67	14,67	14,86	14,59	15,01	15,60
Débito vigentes (millones)	25,17	27,52	29,57	33,09	34,11	34,51	35,42	36,38	36,38	39,21	38,36	39,67	40,82
Ticket promedio compra crédito	205,8	201,8	194,4	203,8	176,2	179,3	188,6	207,8	207,8	197,6	208,2	201,4	219,9
Ticket promedio compra débito	138,3	133,4	131,4	126,0	113,6	126,0	123,6	129,3	129,3	116,77	118,1	114,5	124,9