

30 de octubre de 2023

Discurso de Instalación 16° Congreso de Prevención de Fraude y Ciberseguridad

- El sistema financiero colombiano recibe, en promedio, 43 ciberataques por segundo. No obstante, Colombia cuenta con un sistema financiero seguro, ya que por cada \$100.000 pesos que se transan, \$6 llegan a tener algún tipo de reclamación por fraude y menos de \$1 es fraude materializado.
- El anterior resultado positivo es explicado por los logros que hemos alcanzado en las 4 líneas de trabajo que orientan las iniciativas que implementa el sistema financiero en temas de seguridad: seguridad digital, alianzas, seguridad física y experiencia al cliente.
- En seguridad digital, el compromiso de la banca es claro ya que, si comparamos la inversión en ciberseguridad de las entidades financieras en prepandemia (año 2019), con la de postpandemia (año 2022), la cifra creció 141%. La cifra de inversión en ciberseguridad ya supera los 450 mil millones de pesos.
- En alianzas, poseemos un ecosistema financiero que trabaja de manera conjunta. En nuestro país hay 5 organizaciones dedicadas a la ciberseguridad nacional: el Colcert, el CSIRT gobierno, el C4 y el CCOC y, como motivo de orgullo, el CSIRT financiero. El CSIRT financiero en Colombia es un referente en la región latinoamericana, únicamente comparable con el de México o Brasil.
- En seguridad física, los resultados alcanzados por la biometría dactilar son contundentes. En solo 6 años, esta tecnología ayudó a reducir en un 99% el fraude por suplantación en oficinas bancarias.
- En experiencia al cliente no podemos caer en la falsa disyuntiva de mejorar la seguridad a costa de empeorar la experiencia de los usuarios. Bajo esta premisa, hemos logrado que el 93% de los incidentes cibernéticos financieros se resuelva en menos de un día.
- ¿Lo anterior quiere decir que la tarea está hecha? No, todavía queda camino por recorrer. En seguridad digital, debemos aumentar el capital humano especializado en Colombia. En alianzas, debemos trabajar para que todos los bancos del país hagan parte del CSIRT financiero, dado que hoy en día falta un 17% del total de bancos por afiliarse. En seguridad física, delitos como el fleteo siguen siendo una realidad. En Colombia, ocurren, en promedio, 4 fleteos diarios. Igualmente, en experiencia al cliente se estima que más de la mitad de las cancelaciones que se hacen en las transacciones digitales obedecen a la falta de confianza de los usuarios.

Director:

Jonathan Malagón González

ASOBANCARIA:

Jonathan Malagón González
Presidente

Alejandro Vera Sandoval
Vicepresidente Técnico

Germán Montoya Moreno
Director Económico

Para suscribirse a nuestra publicación semanal Banca & Economía, por favor envíe un correo electrónico a bancayeconomia@asobancaria.com

Discurso de Instalación 16° Congreso de Prevención de Fraude y Ciberseguridad

Quiero saludar al doctor Gabriel Jurado, mi colega y amigo, me da mucha alegría reencontrarlo ahora en su labor como Ministro Encargado de las Tecnologías de la Información y Comunicaciones; al General José Luis Ramírez, de la Policía Nacional, Director de la DIJIN; al doctor Didier Chilito, el Registrador Delegado para el Registro Civil y la Identificación de la Registraduría Nacional de Colombia; a Jaime Rodríguez, Director de Investigación, Innovación y Desarrollo de la Superintendencia Financiera, a todos los colegas de la Superintendencia Financiera aquí presentes y, además, le deseamos una pronta recuperación al profesor Ferrari que se excusó por motivos de salud; al Coronel Gualdrón, comandante de la Policía Metropolitana de Cartagena; a Julián Rodríguez Sastoque, mi alumno, hoy mi colega, concejal de Bogotá; al doctor Andrés Valencia, expresidente de Fogafín, exministro de Agricultura; a nuestro Comité de Ciberseguridad y a nuestro Comité de Prevención de Fraude y, en particular, a la doctora Yolima Borbón y al doctor Mauricio Botero, presidentes de estos comités; a todos nuestros conferencistas; a los amigos de los medios de comunicación; a mis compañeros de Asobancaria, Mónica Gómez, Alejandro Vera, Jaime Rincón, pero, especialmente, Ángela Vaca, a quien le enviamos un mensaje de solidaridad y condolencias; a todos los asistentes, muy buenos días.

En la primera mitad del siglo XX, una de las áreas del conocimiento de mayor esplendor fue la física nuclear. Todo ese acervo de investigación y desarrollo que tuvimos en física nuclear desembocó en cosas indiscutiblemente positivas como la producción de energía a gran escala. Hoy, el 15% de la energía del mundo es energía nuclear, el 15%!!!. Pesa tanto en la matriz energética del planeta como pesan las hidroeléctricas. Pero no solamente desde el punto de vista de la producción de energía sino también desde el punto de vista de la medicina. Uno de los tratamientos más efectivos para combatir el cáncer es la radioterapia, pero no solamente para combatir sino, un paso antes, en imágenes y en diagnóstico, se ha computarizado la tomografía, los tacs, las resonancias magnéticas nucleares. Son todos desarrollos de esa primera mitad de siglo el resultado de tantos estudios que se hicieron en física nuclear. Indiscutiblemente positivos los réditos que tenemos en materia de energía, e indiscutiblemente positivos los réditos que tenemos desde el punto de vista de salud.

Pero como toda herramienta, puede tener una cara que es esta, la positiva, y puede tener una segunda cara, que es la negativa. Agosto de 1945, con la explosión de la bomba atómica en Hiroshima y Nagasaki, marcó no solamente uno de los episodios más tristes en la historia de la humanidad, sino que fue el comienzo de una carrera armamentista que definiría la geopolítica en la segunda mitad del siglo XX. La otra cara de la moneda.

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Jonathan Malagón González

Aso
Ban
Caria
Asociación
la
Banca
a los
Colombianos

Programación Calendario Eventos 2023

Un año recargado de
temáticas clave para impulsar
nuestra economía!

16° Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad

Octubre 26 y 27
Cartagena
Hyatt Regency

21° Congreso de Riesgos

Noviembre 16 y 17
Cartagena
Hyatt Regency

11° Encuentro Tributario

Diciembre 1
Bogotá
JW Marriott

Inscripciones:
Call Center
eventos@asobancaria.com
Cel +57 321 456 81 11
+57 322 867 09 93
+57 601 326 66 20

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

f asobancaria colombia
in @asobancaria
www.asobancaria.com

@asobancario
@asobancaria

C&E Capacitaciones y
Eventos
Asobancaria

Si pensamos justamente en la segunda mitad del siglo, difícilmente encontramos algo que haya tenido tanto desarrollo como la computación. Ha cambiado de manera positiva, de igual forma, la manera en la que vivimos en el día a día. Gracias a esta revolución que vemos en la computación es más fácil para nosotros acceder a la información. Antes era el privilegio de unos pocos, hoy la información se ha democratizado de manera positiva. Cambian de forma dramática, positiva, las comunicaciones. Antes las comunicaciones tomaban un tiempo, no eran eficientes, eso se trasladaba a la economía, era un sobre costo de transacción, hoy la comunicación es en tiempo real. Todas las dimensiones de nuestra vida han cambiado de una gran forma en la segunda mitad del siglo XX con el desarrollo de la computación; basta con tener conversaciones con nuestros padres cuando nos recuerdan cómo eran las cosas antes para ver el paralelo tan fuerte.

Pero, así como la física nuclear, tenemos una cara positiva y también tenemos una cara negativa en la computación. Toda revolución viene bañada de una serie de desafíos que tenemos que gestionar y los desafíos están justamente asociados a los delitos que se presentan de manera recurrente en esta dimensión, que van desde el robo de información, la suplantación, el sabotaje y el hackeo, no solamente de entidades, sino de países enteros. Y lo cierto es que nuestro país no está exento de esta realidad, es un desafío de naturaleza global.

No hay una gran reunión en la que no se hable de la crisis climática y de los desafíos que tenemos en ciberseguridad. Es un tema de índole nacional y en estos desafíos vale la pena mencionar que en lo ocurrido de este año hemos tenido nada más y nada menos que 53, este año, que no ha acabado, cincuenta y tres entidades afectadas por ciberataques en Colombia. Eso es un montón. Uno puede pensar que eso da cuenta de una debilidad en nuestro país, pero no. Uno ve a nivel global, y no es que el mal de muchos sea consuelo de pocos, pero uno se va a Noruega, un país escandinavo, y encuentra que en ese país hay diecinueve ministerios y doce ministerios de los diecinueve estuvieron secuestrados, hackeados, en julio de este año, dos terceras partes del nivel más alto del ejecutivo en un país nórdico estuvieron secuestradas por un ciberataque.

Pero incluso aquí, en el vecindario, si vamos a Costa Rica. Lo que pasó en Costa Rica fue aterrador. El año pasado secuestraron la administración tributaria seis meses. ¿Ustedes se imaginan eso, la página de la DIAN seis meses secuestrada?, ¿la administración tributaria durante seis meses? En Costa Rica, un país que tiene un PIB per cápita más alto que Colombia, un índice de desarrollo humano más alto que Colombia, y Noruega... ni hablar. Entonces, cincuenta y tres entidades con ataque, sí es un número supremamente inquietante, no estamos exentos de este desafío, pero es un desafío de naturaleza global.

Ya aterrizando a nuestro sistema, lo que nos compete, nuestro sistema financiero, nosotros recibimos cuarenta y tres ciberataques por segundo. Esta cifra cada vez que la menciono los amigos de los medios de comunicación me dicen “doble chequee, es que son muchos” y sí, nosotros recibimos cuarenta y tres ciberataques por segundo. Desde el inicio de este discurso hasta que clausuremos este congreso, con la sesión de clausura en cabeza de Yolima y de Mauricio, el sistema financiero colombiano habrá recibido siete millones de ciberataques, le habremos hecho frente a siete millones de ciberataques.

Colombia, el país cafetero por excelencia, por antonomasia, no solamente porque producimos el mejor de los cafés, sino porque tenemos una cultura de consumo muy alta, en este país se sirven, en promedio, cuarenta y dos tazas de café cada segundo y cada segundo tenemos cuarenta y tres ciberataques al sistema financiero. Cuando se acabe este discurso, Colombia tendrá servidas cincuenta mil tazas de café y tendrá cincuenta y dos mil ciberataques. Ese es el tamaño del reto al que nos estamos enfrentando todos los días, ese es el tamaño del reto al que se enfrenta el equipo que está sentado en este congreso.

Parecería devastador lo que estoy diciendo, parecería tremendamente negativo. Hasta este momento ustedes dirán el presidente la Asociación Bancaria que debe, por el contrario, resaltar nuestra fortaleza, está levantando, por el contrario, banderas y parece un mensaje de vulnerabilidad. Pero lo cierto es que en este contexto donde no desconocemos el tamaño del reto, yo puedo decir, hoy, con enorme tranquilidad, con muchísimo orgullo, que Colombia cuenta con un sistema financiero seguro. Y Colombia cuenta con un sistema financiero seguro porque aquí, hoy, el 99,99% de las transacciones, a pesar de esos niveles de ciberataque, se dan de manera segura.

Por cada \$100.000 que nosotros transamos, sólo seis llegan a tener una amenaza material y menos de uno, digamos uno, llega a tener reclamación. De cada \$100.000, uno tiene reclamación. Uno dice, ¿cómo se ufana de un número que debería ser cero? Pues, naturalmente, tenemos que seguir trabajando para que sea más pequeño, ojalá fuera cero. ¿Saben cuánto es en América Latina? Catorce. En promedio, en casi cualquier país de América Latina esta cifra es de dos dígitos.

¿Esto quiere decir que la tarea está resuelta y que estamos listos y que esta es una prueba superada? Por supuesto que no. Este es un problema dinámico, que se va, además, fortaleciendo y se va reinventando todos los días, así como nos vamos fortaleciendo y nos vamos reinventando los que estamos de este lado de la historia para hacerle frente. Yo sí creo que esta es la estadística que define el titular de la charla: ¡nosotros tenemos un sistema financiero seguro! Colombia puede levantar la cara y mirar a sus pares en la región y decir “¡tenemos un sistema financiero seguro!”.

con amenazas, como en cualquier parte del mundo, pero seguro, que se compara de manera favorable con el resto de América Latina, que se compara de manera favorable frente a los estándares internacionales.

Colombia cuenta con un sistema financiero seguro, y la seguridad de este sistema financiero descansa en cuatro cosas, que casualmente es una S, una A, una F y una E. En estas cuatro cosas, aquí nuestro equipo de ciberseguridad, nuestro comité de ciberseguridad y nuestro comité de prevención del fraude trabajan todos los días, digamos que es este nuestro mantra: somos seguros por el trabajo que hacemos en Sistemas, somos seguros por el ecosistema que hemos logrado a través de las Alianzas, somos seguros porque volvemos nuestra mirada a lo Físico, no nos olvidamos de lo físico, y somos seguros porque estamos obsesionados con que los avances en seguridad no deterioren la Experiencia de cliente, y esa es la sostenibilidad de nuestra apuesta.

Sistemas. Comparado con el año antes de la pandemia (casi todas las comparaciones se hacen con el año antes de la pandemia para que efectivamente sean comparables y no tener crecimientos muy grandes) hemos crecido 141% en nuestra inversión en ciberseguridad y esta es una cifra impresionante, ya hay cerca de COP 450 mil millones que invertimos como entidades, muchísima plata, todos los años, en la puesta al día y la actualización de sistemas para estar listos para afrontar este tipo de retos. Crecer 141% es más que duplicarse en un periodo tan corto como tres años. Incluso, en el interanual respecto al año pasado, este año ya hemos invertido un 25% más. El crecimiento de la inversión de Estados Unidos, por ejemplo, es el 12%, entonces Colombia está creciendo dos veces lo que Estados Unidos en las inversiones que hacemos como sistema financiero para estar puestos al día para desafíos de esta naturaleza.

¿Eso quiere decir que esto es un cuento de hadas? Pues por supuesto que no. Avanzamos en sistemas todos los días, pero tenemos retos, tenemos retos porque en un ranquin de 176 países aparecemos de 66. Eso es mitad de tabla, no queremos estar ahí, nosotros quisiéramos estar, ojalá, en los quince, los veinte mejores, pero estamos en la posición 66, y estamos ahí porque a pesar de invertir tanto en sistemas y de tratar de ponernos al día hay dos cosas en las que seguimos saliendo relativamente mal.

La primera ellas. ¿Saben cuántas empresas trabajan en ciberseguridad aquí en Colombia? 195. ¿Saben cuántas trabajan en Inglaterra?, que no es mucho más grande, tiene cincuenta y cinco millones de habitantes. En Inglaterra hay casi 2.500. Entonces, digamos, la relación es uno a diez en el número de empresas que trabajan y se especializan en ciberseguridad. En personas formadas trabajando en ciberseguridad tenemos la misma relación: en Inglaterra hay 60.000, en Colombia hay

escasamente 5.000, estamos llegando a 5.000. Entonces tenemos que trabajar todavía en tener más y más empresas, digamos que un tejido empresarial acorde con este reto, y formar cada vez más personas. Si bien hay un trabajo impresionante de formación que hace el Estado, que hace el ministerio, de formar cada vez más personas, siguen siendo poquitos los especialistas que tenemos en esta materia en Colombia. Entonces, hemos avanzado mucho en inversión, pero, uno, nos falta todavía tener un tejido empresarial más robusto, y dos, nos falta formar más gente.

Segunda dimensión, alianzas. Nosotros tenemos cinco organizaciones de la ciberseguridad. Aquí, en Colombia, existe un ecosistema y ese es un ecosistema colaborativo, es un ecosistema público-privado y es un ecosistema, digamos, que difícilmente lo encuentra uno en otros países. Cinco organizaciones y uno dice no, duplicidad, ineficiencia. No. Cinco organizaciones que además operan coordinadamente. Dos son de naturaleza pública, son del Estado. Tenemos el COLCERT y tenemos además el CSIRT del gobierno; tenemos otras dos que son de la fuerza pública, tenemos el C4 de la policía y tenemos el CCOC que es de las fuerzas militares, y tenemos, aparte, nuestro CSIRT financiero, doctora Mónica, el CSIRT financiero de Asobancaria.

Uno dirá, ¿para qué un CSIRT financiero si existe un CSIRT de gobierno o si existe COLCERT? Es importantísimo y solamente tres países en América Latina nos damos ese lujo: solo Colombia, Brasil y México tienen, aparte de un centro de incidencia nacional, uno especializado en el sector financiero. Entonces, desde el punto de vista de alianzas, hemos tenido la capacidad de construir un ecosistema, cinco entidades que trabajan y no solamente colaboran entre sí, sino que colaboran con sus pares mundiales. Es impresionante lo que hacen estas entidades no solamente en la detección de los incidentes y la gestión de los mismos, sino también en la prevención, y este es un trabajo ininterrumpido, 7/24. Hemos logrado, desde el punto de vista de alianzas, avanzar.

Sin embargo, otra vez, esto no es un cuento de hadas (no les vengo a decir que todo está bien, en cada dimensión voy a contar en qué vamos bien y que nos falta). Falta que el 17% de los bancos, es decir, la sexta parte del sistema financiero, ingrese al CSIRT. Muchos de ellos bancos públicos, miembros de Asobancaria, que son muy activos, muy exitosos, muy cercanos de la Asociación Bancaria. Necesitamos encontrar la manera para que el 100% de las entidades financieras estén en el CSIRT, porque hay una premisa que define nuestro comportamiento en los comités de ciberseguridad y en los de prevención del fraude y es que la seguridad no es un factor de competencia. Yo no puedo decir que tengo un banco más seguro que otro, la seguridad es un bien público, literalmente, un bien público. Lo que en economía entendemos como un bien público es un bien no rival y no excluyente. Entonces deberíamos estar todos, todos. La potencia de estas herramientas es tan fuerte como la complejidad y

consistencia de sus redes. Deberíamos estar todos, esa es una tarea pendiente. Esta administración tiene que encontrar una manera para que el 100% de las entidades estén en el CSIRT financiero, toda vez que el CSIRT financiero es, hoy por hoy, una ventaja competitiva; no lo tienen sino solamente Brasil, México y Colombia.

Tercero, el componente físico. Aquí está mi buen amigo, Roberto Bojacá. Trabajamos desde hace varios años juntos en mi primera temporada en la Asociación Bancaria que fue hace nueve años, cuando yo era el Vicepresidente Técnico, y decíamos, en ese momento, “lo físico tiende a desaparecer y nuestros problemas van a estar fundamentalmente en lo digital conforme va migrando el patrón transaccional y se van volviendo cada vez más digitales.... los delitos físicos se acaban por extinción”. Esa era la apuesta. Lo físico es muy importante, esa es una tarea que no solamente no hemos solucionado del todo, sino que no vamos a solucionar del todo en el corto plazo. Vamos a tener que redoblar esfuerzos, además, es donde estamos viendo rebrotes de criminalidad. En cualquier momento perdemos lo ganado. Debemos volver nuestra mirada atrás, celebrar las cosas en las que hemos avanzado, pero ser muy conscientes de aquellas en las que vamos mal o en las que digamos existen una suerte de alertas.

¿Entonces, hemos avanzado? Sin duda, sin duda. En un periodo tan corto como un lustro, en poco menos de un lustro, en cuatro años se cayó 99% la suplantación en oficinas gracias a la biometría. Entonces casi que se erradicó la suplantación en oficinas gracias a la biometría. Es que ahí, sí, digamos, que las apuestas y los sueños de hace nueve años se cumplieron. Hoy en día, virtualmente hablando, no existe fraude. El fraude era casi cincuenta mil millones de pesos. ¿Saben cuánto es el fraude de hoy por suplantación en oficinas? Siete millones de pesos. Debería ser cero, pero siete millones de pesos, para el tamaño de la transaccionalidad del sistema financiero colombiano, es estadísticamente despreciable. Vamos en camino a que sea cero, casi que erradicamos la suplantación en oficinas gracias a la biometría, y eso es importante, es un avance en la dimensión física.

Sin embargo, todavía seguimos teniendo 1.519 fleteos. Nosotros tenemos cuatro fleteos diarios cada vez que sale el sol. En promedio, hay cuatro fleteos, un delito que es miserable porque, además del robo en sí mismo, tiene, desde el punto de vista de seguridad, un deterioro muy fuerte y unos niveles de violencia también que muchas veces terminan en heridos o muertos. Entonces seguimos teniendo cuatro fleteos diarios. O incluso, doctor Roberto, el robo de tarjetas. El robo de tarjetas ha crecido al año 43%. Uno dirá, ese es un delito anacrónico, ¿cómo así que dejé la tarjeta y me robaron la tarjeta y me lo aplicaron? Pues el robo de tarjeta está creciendo tantísimo de un año a otro.

Entonces, esto es *back to basic*. No podemos dormir en los laureles, en cualquier momento vemos un rebrote como lo estamos viendo en el robo de tarjetas y, mientras sigamos teniendo estas cifras tan fuertes de fleteo, los frentes de seguridad cobran más relevancia, y por eso me alegra tanto que aquí está la Policía Nacional y por eso me alegra tanto que aquí premie a los policías de este país que nos ayudan en esta tarea. Siguen siendo importantes. Claro que siguen siendo importantes. La dimensión física no la podemos perder de vista.

Y finalmente, experiencia. Por aquí está el doctor Andrés, nuestro Director de Experiencia en Asobancaria, porque nosotros no podemos caer en la falsa disyuntiva de pensar que la seguridad se logra a costa de la experiencia del cliente. Digamos que esa solución de esquina es trivial, ya que o elige tener una experiencia muy rápida y dinámica pero insegura, o tener una experiencia súper segura pero traumática. Esas son soluciones de esquina que no se compadecen, ninguna de las dos, con lo que nosotros queremos para nuestros clientes en el sistema financiero. Nosotros no queremos que la experiencia de cliente se deteriore, pero tampoco estamos dispuestos a sacrificar un milímetro nuestros protocolos de seguridad. Tenemos que encontrar la forma en la que, siendo el sistema financiero más seguro, seamos también el sistema financiero más cercano y más eficiente para los colombianos.

Y hay cosas en las que hemos avanzado. Por ejemplo, hoy, el 93%, esos son muchísimos, casi todos, de los incidentes cibernéticos acá en Colombia se resuelven en menos de 24 horas. No es por chicanear, pero ¿ustedes saben cuánto se demora Facebook, un tecnológico como Facebook? En promedio, 36 horas. Nosotros, en promedio, nos demoramos menos de 20 horas y Facebook 36 horas. Claro, deberíamos contestar super rápido, pero el 93% de los casos aquí, en Colombia, se resuelven en menos de un día, de manera favorable para el cliente en menos de un día. Tenemos tiempos de respuesta por los que podemos levantar la cara y nos comparamos con los mejores estándares del mundo, sin ningún tipo de complejo.

¿Tenemos que seguir trabajando? Desde luego, por supuesto, ¿y por qué tenemos que seguir trabajando? Porque la mitad de las cancelaciones que se hacen en las transacciones en este país se dan por motivos de seguridad; es decir, tienen desconfianza los usuarios y dicen “voy a echar la transacción para atrás”. Nosotros hacemos ese seguimiento. Hay un número de cancelaciones que son, digamos, vegetativas, algunas tienen que ver con temas operativos, pero otras son de manera deliberada por el usuario y cuando uno les pregunta por qué la bajó, nos dicen en la mitad de los casos que “me eché para atrás, me lo pensé mejor, de pronto no necesitaba este producto”, cosas por el estilo. Pero es la mitad... la respuesta que más se repite es porque tenía dudas

sobre la seguridad. Entonces tenemos que seguir trabajando en esta dimensión.

Presidente Asobancaria

Entonces claro, en resumen, tenemos un sistema financiero seguro. Sin duda, tenemos un sistema financiero seguro. Avances importantísimos en materia de sistemas, pero necesitamos un tejido empresarial más fuerte y formar más personas. Avances indiscutibles en materia de alianzas, pero necesitamos que todas las entidades estén adscritas al CSIRT, todas, es un bien público que gana fuerza en la medida en que tengamos mayor completitud. Tenemos un sistema financiero que está pendiente de lo físico y que hemos logrado reducir flagelos como la suplantación en oficinas pero que sigue lidiando todavía con fleteos, y tenemos que encontrar una manera y campañas, además de capacitación, para prevenir el hurto de tarjetas, eso no nos puede estar pasando. Y, finalmente, tenemos un sistema financiero que en materia de experiencia tiene unos tiempos de respuesta de talla mundial, pero todavía siguen existiendo dudas y siguen existiendo preocupaciones en los usuarios que desembocan en cancelaciones.

Hoy, este congreso tiene más importancia que nunca. Este es un año muy importante para Colombia. Este congreso sí que es importante y, además, es el punto de encuentro de todos ustedes que son, desde las entidades bancarias, pero también desde los proveedores, un ejército, un grupo de héroes invisibles que son los encargados de garantizar que hoy, Colombia, sea un país seguro, que hoy el sistema financiero pueda transmitirle esa seguridad a los ciudadanos, que hoy el sistema financiero pueda transmitirle esa seguridad a las empresas y que hoy podamos tener la absoluta confianza, la absoluta confianza, que de esta revolución digital sacaremos lo mejor para nuestro país.

Muchísimas gracias.

Jonathan Malagón

Colombia

Principales indicadores macroeconómicos

	2020	2021	2022				2023			
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	P
Producto Interno Bruto										
PIB Nominal (COP Billones)	997,7	1192,6	333,6	354,4	381,3	394,6	1463,9	384,6	377,5	1619,0
PIB Nominal (USD Billions)	270,1	320,3	85,2	90,5	86,9	82,1	343,9	80,7	85,3	370,6
PIB Real (COP Billones)	817,3	907,3	229,8	239,7	248,0	257,8	975,4	237,3	240,3	986,8
PIB Real (% Var. interanual)	-7,3	11,0	7,8	12,3	7,8	2,9	7,3	3,0	0,3	1,4
Precios										
Inflación (IPC, % Var. interanual)	1,6	5,6	7,8	9,3	10,8	12,6	13,1	13,3	12,4	9,3
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	1,0	3,4	5,0	6,4	7,8	9,5	10,0	10,9	11,6	10,4
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3432,5	3981	3748	4127	4232	4810	4810	4627	4191	4195
Tipo de cambio (Var. % interanual)	4,7	16,0	0,3	9,9	18,2	20,8	20,8	23,5	1,6	-12,8
Sector Externo										
Cuenta corriente (USD millones)	-9267	-17951	-5478,1	-4951,1	-6227,6	-4869,1	-21526	-3385,3	-2524,5	-12757
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-3,3	-5,7	-6,4	-5,5	-7,1	-6,0	-6,2	-4,2	-3,0	-3,4
Balanza comercial (% del PIB)	-4,7	-6,3	-5,9	-3,5	-5,1	-4,6	-4,8	-2,9	-2,5	-2,8
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	13,7	16,0	19,2	21,7	22,2	21,7	21,2	21,0	19,2	13,4
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	18,4	22,3	25,1	25,2	27,4	26,3	26,0	24,0	21,7	16,1
Renta de los factores (% del PIB)	-1,8	-2,7	-4,2	-5,1	-5,6	-5,3	-5,1	-5,1	-4,0	-3,6
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,1	3,4	3,7	3,1	3,6	3,9	3,6	3,8	3,5	3,4
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	2,7	2,9	5,7	5,7	3,5	5,3	5,0	5,3	6,2	3,3
Sector Público (acumulado, % del PIB)										
Bal. primario del Gobierno Central	-4,9	-3,7	-0,3	0,1	0,2	-1,0	-1,0	0,4	...	0,0
Bal. del Gobierno Nacional Central	-7,8	-7,1	-1,2	-1,1	-1,1	-2,0	-5,3	-0,8	...	-4,3
Bal. primario del SPNF	...	-4,3	...	...	...	...	-1,8*	...	...	1,2
Bal. del SPNF	...	-7,2	...	...	...	...	-6,3*	...	...	-3,5
Indicadores de Deuda (% del PIB)										
Deuda externa bruta	57,1	54,6	53,5	51,3	50,6	53,4	53,4	55,3	56,1	
Pública	33,2	32,6	31,0	29,4	28,8	30,4	30,4	31,4	31,8	
Privada	23,8	22,0	22,5	21,9	21,8	23,0	23,0	23,9	24,2	
Deuda neta del Gobierno Central	60,7	60,1	49,3	51,9	54,9	57,9	57,9	52,7	...	55,8

P Proyecciones de Asobancaria

Colombia

Estados financieros del sistema bancario

Cifras en millones de pesos	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	jul-23 (a)	jun-23	jul-22 (b)	Var. real anual (b) - (a)
Activo	675.063	729.841	817.571	924.121	946.381	942.291	880.290	-3,8%
Disponible	45.684	53.794	63.663	58.321	62.514	62.476	58.704	-4,7%
Inversiones	127.332	158.735	171.490	180.818	192.312	185.826	176.166	-2,3%
Cartera de crédito	478.705	498.838	550.204	642.473	651.647	653.690	606.688	-3,9%
Consumo	147.144	150.527	169.603	200.582	198.007	198.622	190.691	-7,1%
Comercial	251.152	263.018	283.804	330.686	338.058	340.069	311.236	-2,8%
Vivienda	67.841	72.565	82.915	95.158	98.377	97.915	89.794	-2,0%
Microcrédito	12.568	12.727	13.883	16.047	17.205	17.085	14.967	2,8%
Provisiones	29.173	37.960	35.616	37.224	40.186	39.765	35.545	1,1%
Consumo	10.779	13.729	12.251	15.970	18.559	18.261	13.385	24,0%
Comercial	15.085	17.605	17.453	16.699	17.081	16.956	16.927	-9,7%
Vivienda	2.405	2.691	3.021	3.189	3.281	3.269	3.182	-7,7%
Microcrédito	903	1.133	913	858	1.073	1.057	866	10,9%
Pasivo	585.086	640.363	713.074	818.745	842.937	839.362	783.361	-3,7%
Depósitos y otros instrumentos	500.862	556.917	627.000	686.622	713.644	715.269	665.196	-4,0%
Cuentas de ahorro	195.895	244.963	292.599	292.683	263.821	268.494	295.836	-20,2%
CDT	156.402	154.170	139.607	206.855	268.086	259.857	174.558	37,4%
Cuentas Corrientes	60.491	75.002	84.846	80.608	72.429	73.328	82.129	-21,1%
Otros pasivos	9.145	9.089	9.898	11.133	12.440	11.968	11.737	-5,2%
Patrimonio	89.977	89.479	104.497	105.376	103.444	102.929	96.929	-4,5%
Utilidades (año corrido)	10.963	4.159	13.923	14.222	5.137	4.775	9.965	-53,9%
Ingresos financieros de cartera	46.297	45.481	42.422	63.977	52.507	44.718	32.320	45,3%
Gastos por intereses	16.232	14.571	9.594	28.076	34.174	29.145	11.013	177,6%
Margen neto de intereses	31.107	31.675	33.279	38.069	20.985	18.022	22.331	-15,9%
Indicadores (%)								
Calidad	4,28	4,96	3,89	3,61	4,82	4,63	3,61	1,21
Consumo	4,69	6,29	4,37	5,44	7,40	7,43	4,70	2,70
Comercial	4,19	4,55	3,71	2,73	3,78	3,45	3,11	0,68
Vivienda	3,25	3,30	3,11	2,47	2,73	2,67	2,69	0,04
Microcrédito	6,87	7,13	6,47	5,46	7,35	6,63	5,90	1,45
Cubrimiento	142,4	153,5	166,2	160,6	128,0	131,5	162,2	34,19
Consumo	156,1	145,1	165,4	146,4	126,7	123,7	149,4	-22,78
Comercial	143,5	147,1	165,6	184,7	133,5	144,5	175,1	-41,64
Vivienda	109,1	112,3	117,1	135,5	122,3	125,2	131,9	-9,68
Microcrédito	104,6	124,8	101,7	97,9	84,9	93,3	98,1	-13,22
ROA	1,6	0,6	1,7	1,5	0,9	1,0	1,9	-1,02
ROE	12,2	4,6	13,3	13,5	8,7	9,5	18,3	-9,60
Solvencia	14,7	16,3	20,5	17,1	0,0	16,1	16,0	-15,96
IRL	211,9	213,1	204,4	183,7	172,1	186,2	182,1	-9,97
CFEN G1	0,0	109,3	113,5	109,7	109,9	110,0	111,0	-1,10
CFEN G2	0,0	136,1	134,4	127,3	124,4	127,1	119,3	5,09

Nota: G1 corresponde a bancos con activos superiores al 2% del total y G2 a bancos diferentes a G1 que tengan cartera como activo significativo.

Colombia

Principales indicadores de inclusión financiera

	2017	2018	2019	2020	2021				2022					
	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC + FNA	50	49,7	49,9	55,4	55,3	53,3	51,8	50,9	50,9	50	49,5	48,8	48,5	
Efectivo/M2 (%)	13,6	14	15	16,6	16	16,5	16,5	17	17	16,2	15,9	15,6	16,3	
Cobertura														
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	100	99,2	99,9	100	100	100	100	100		100	100	100	-	
Municipios con al menos una oficina (%)	73,9	74,4	74,6	78,6	72,8	72,9	72,8	72,8	78,8					
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	100	98,3	100	100	100	100	100	92,7		98,6	98,6	-	-	
Acceso														
Productos personas														
Indicador de bancarización (%) SF*	80,1	81,4	82,5	87,8	89,4	89,4	89,9	90,5	90,5	91,2	91,8	92,1	92,3	92,3
Adultos con: (en millones)														
Al menos un producto SF	27,1	28,0	29,4	31,2	32,7	32,9	33,1	33	33,5	33,8	34,2	34,4	34,7	34,7
Cuentas de ahorro	25,16	25,8	26,6	27,9	28,4	28,3	28,6	28,9	28,9	29,2	29,5	29,6	29,9	29,9
Cuenta corriente SF	1,73	1,89	1,97	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,8	-	-
Cuentas CAES SF	2,97	3,02	3,03	3	3,0	3,0	3,0	Depósitos de bajo monto	21,1	21,7	22,4	23,0	23,5	23,5
Cuentas CATS SF	0,1	2,3	3,3	8,1	9,2	10,5	11,8							
Depósitos electrónicos	4,2	4,9	6,7	11,6	12,7	13,1	13,7							
Productos de ahorro a término (CDTs)	0,78	0,81	0,85	...	0,85	0,83	0,75	-	-	0,8	0,8	0,9	-	-
Crédito de consumo SF	8,0	6,8	6,9	6,8	6,86	6,9	6,9	6,9	6,9	7,1	7,4	7,7	7,8	7,8
Tarjeta de crédito SF	9,2	8,9	8,4	8,1	8,11	8,1	7,7	7,9	7,9	8,0	8,2	8,4	8,5	8,5
Microcrédito SF	3,3	3,1	2,5	2,4	2,44	2,4	2,3	2,3	2,3	2,30	2,34	2,36	2,3	2,3
Crédito de vivienda SF	1,1	1,1	1,1	1,2	1,19	1,1	1,2	1,2	1,2	1,23	1,25	1,27	1,3	1,3
Crédito comercial SF	0,8	-	0,7	0,4	0,54	0,5	0,4	0,2	0,2	0,46	0,45	0,44	0,5	0,5
Uso														
Productos personas														
Adultos con: (%)														
Algún producto activo SF	68,6	68,5	66	72,6	74,4	74,6	75,5	74,8	74,8	76,2	76,9	77,7	77,2	77,2
Cuentas de ahorro activas SF	71,8	68,3	70,1	64,2	62,2	65,3	65,8	65,7	65,7	65,9	65,2	64,9	51,9	52
Cuentas corrientes activas SF	83,7	85,5	85,6	82,3	82,3	80,2	78,5	73,7	73,7	76,9	76,5	76,3	74,5	75
Cuentas CAES activas SF	89,5	89,7	82,1	82,1	82,1	82,2	82,1	Depósitos de bajo monto	76,3	77,8	78,6	80,2	78,6	78,6
Cuentas CATS activas SF	96,5	67,7	58,3	74,8	72,3	73,8	75,1							
Depósitos electrónicos	95,0	39,0	38,3	65,5	70,1	71,4	71,7							
Productos de ahorro a término (CDTs)	62,7	61,2	62,8	-	69,5	64,6	75,6	-	-	77,5	79,3	80,1	-	-

	2016	2017	2018	2019	2020	2021				2022					
	Total	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total
Acceso															
Productos empresas															
Empresas con: (en miles)															
Al menos un producto SF	751,851	935,88	947,464	939,682	925,26	926,3	924,2	923,8	1028,6	1028,6	1029,0	1038,7	1065,7	1077,1	1077,1
*Productos de depósito SF	436,2	498,5	925,32	908,97	898,90	899,2	897,6	898,2	997,9	998,9	1004,0	1013,0	1039,8	1046,4	1046,4
*Productos de crédito SF	221,1	231,5	323,105	286,192	284,2	368,9	287,4	282,8	280,2	280,2	289,6	294,2	300,6	380,2	380,2
Uso															
Productos empresas															
Empresas con: (%)															
Algún producto activo SF	74,7	72,1	71,6	68,4	68,1	68,3	68,2	68,1	70,5	70,5	71,4	71,2	72,1	72,4	72,4
Operaciones (semestral)															
Total operaciones (millones)	4.926	5.462	6.334	8.194	9.915	-	4.939	-	6.222	11.161	-	6.668	-	7.769	14.397
No monetarias (Participación)	48	50,3	54,2	57,9	61,7	-	55,4	-	56,7	56,1	-	55,4	-	56,0	55,8
Monetarias (Participación)	52	49,7	45,8	42	38,2	-	44,6	-	43,3	43,8	-	44,6	-	44,0	44,2
No monetarias (Crecimiento anual)	22,22	16,01	25,1	38,3	28,9	-	-8,7	-	12,4	2,3	-	34,0	-	23,2	27,9
Monetarias (Crecimiento anual)	6,79	6,14	6,7	18,8	10	-	30,5	-	29,3	29,1	-	33,1	-	27,1	29,8
Tarjetas															
Crédito vigentes (millones)	14,9	14,9	15,3	16,1	14,7	14,9	14,6	15,0	15,6	15,6	15,9	16,0	16,1	16,0	16,0
Débito vigentes (millones)	25,2	27,5	29,6	33,1	36,4	39,2	38,4	39,7	40,8	40,8	41,1	42,6	43,7	45,8	45,8
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	205,8	201,8	194,4	203,8	207,8	197,6	208,2	201,4	219,9	219,9	215,3	225,2	209,5	225,6	225,6
Ticket promedio compra débito (\$miles)	138,3	133,4	131,4	126,0	129,3	116,8	118,1	114,5	124,9	124,9	119,1	116,5	112,5	108,1	108,1