

Banca & Economía

2025

Edición 1496

18° Congreso de Seguridad, Amenazas cibernéticas, Fraude y Experiencia – SAFE

27 de octubre de 2025

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

- El sector ha avanzado hacia un nuevo mundo, apalancado, mayoritariamente, en transformación digital. De 8.000 transacciones por minuto, mayoritariamente físicas (66%) en 2007 a 39.000 por minuto (82% digitales) en 2025. Además, hoy abrir una cuenta demora entre 60 segundos y 5 minutos.
- Paralelamente, los villanos evolucionaron de físicos (fleteos, falsificaciones) a ciberataques transnacionales (94 por segundo y 997 robos de datos por día), exigiendo poderes más robustos por parte del sector.
- Así, los bancos usan una serie de poderes para hacer frente a los villanos. Se destinan 1,7 billones de pesos anuales a prevenir fraudes y fortalecer ciberseguridad, seis veces más que la inversión del ministerio de ciencia y tecnología. El CSIRT, líder en América Latina, emite 750 alertas y, junto con 24 millones de cotejos biométricos, impulsa una colaboración efectiva para proteger al consumidor financiero.
- En el próximo cuatrienio el mundo va a cambiar: van a cambiar los villanos, y también tendrán que cambiar nuestros poderes. ¿Por qué va a cambiar el mundo? Porque el mundo del 2026 al 2030 será el del *Open Data*. Será el mundo de los pagos inmediatos, de Bre-B, y, por supuesto, el mundo de la inteligencia artificial.



@asobancaria



asobancaria colombia



@asobancaria

1



@asobancariaco



www.asobancaria.com

**Aso
Ban
Caria**

18° Congreso de Seguridad, Amenazas cibernéticas, Fraude y Experiencia – SAFE

Muy buenos días a todos. Yo quiero comenzar saludando a Jorge Espinosa, estamos muy contentos y honrados que uno de los más distinguidos y prestigiosos periodistas de este país nos acompañe como anfitrión de este evento. Muchas gracias por tu voto de confianza Jorge, estamos muy honrados.

Saludo de manera muy especial a Daniel Carvalho, segundo vicepresidente de la Cámara de Representantes, muchas gracias por estar aquí representante; al Brigadier General Wharlington Gualdrón, Jefe Nacional de Servicio de la Policía; al Coronel Elver Alfonso, Director de la DIJIN. Quiero saludar a todos los policías que nos acompañan en la mañana de hoy, Dios y patria, muchas gracias por estar aquí, son uno de los grandes protagonistas de esta jornada. Los vamos a estar premiando y distinguiendo en un aparte no solo muy emotivo, sino muy significativo del evento que hoy nos convoca.

Saludo a Ana María Prieto, la directora de Sistemas de Pago del Banco de la República; a mi buen amigo Guillermo Sinisterra, delegado adjunto para riesgos de la Superintendencia Financiera de Colombia; a nuestro socio y amigo Roberto Bojacá, presidente Incocrédito; a Víctor Muñoz, el exdirector del DAPRE, hoy *visiting fellow* del *Berkman Klein Center* de la Universidad de Harvard, muchas gracias por estar acá, Víctor.

A Elena Núñez de la *Eindhoven University of Technology*, Elena Núñez es un cerebro fugado, quien fue la mejor de su promoción, de las mejores de su generación. De hecho, ha sido profesora de las principales universidades en Europa. Ahora está en la *Eindhoven University of Technology*. Muchas gracias por estar de vuelta en tu país y acompañarnos en este evento, Elena.

Saludo a los amigos de los medios de comunicación, especialmente a Giovanni Celis, el director de RED+ Noticias; a Juan Manuel Ramírez, director de Blue Radio 4.0; a los miembros del Comité de Experiencia del Cliente y del Comité de Prevención de Fraude y Ciberseguridad, que son los anfitriones de este evento. En particular a los presidentes Clara Rodríguez y Rafael Aguirre. También está acá la presidenta del Comité Jurídico, la doctora Cristina Celas.

A mis compañeros de Asobancaria que hicieron posible este evento, a Mónica Gómez, Alejandro Vera, Carlos Javier Bolaños, pero muy especialmente a Andrés Duque y a su equipo que han hecho un trabajo magnífico. A todos los panelistas, conferencistas, asistentes, bienvenidos al 18° SAFE.

El evento que hoy nos convoca, que es el Encuentro de Seguridad, Amenazas Cibernéticas, Fraude y Experiencia del Cliente, está cumpliendo hoy su mayoría de edad.

Esta es la edición número 18 de nuestro encuentro de Seguridad, amenazas cibernéticas, fraude y experiencia; y tras 18 años de evolución, consideramos un momento propicio para volver nuestra mirada atrás y hacer un balance de cómo eran las cosas antes.

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:
Jonathan Malagón González

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

Calendario Eventos Programación 2025



16°
Foro de
Vivienda

Mayo
6
Bogotá D.C.



59°
Convención
Bancaria
La voz de Colombia

Junio
4, 5 y 6
Cartagena



24°
Congreso Panamericano
de Riesgo LAFTPADM

Julio
17 y 18
Cartagena



7°
FEST
Congreso de Finanzas para la Equidad
Sostenibilidad y Transformación

Septiembre
4
Bogotá D.C.



23°
Congreso
Derecho Financiero

Septiembre
18 y 19
Cartagena



18°
SAFE
Congreso de Seguridad, Amenazas
Cibernéticas, Fraude y Experiencia

Octubre
23 y 24
Cartagena



23°
Congreso de Riesgos

Noviembre
20 y 21
Cartagena



13°
Encuentro Tributario

Noviembre
27
Bogotá D.C.

Patrocinios:

Sonia Elias
+57 320 859 72 85
patrocinios@asobancaria.com

Inscripciones:

Call Center
eventos@asobancaria.com
Cel +57 321 456 81 11
57 601 326 66 20

Una Experiencia:

Aso
Ban
Caria



@asobancaria



asobancaria colombia



@asobancaria



@asobancariaco



www.asobancaria.com

Aso
Ban
Caria

¿Cómo eran las cosas en el 2007 cuando este congreso empezó? Para ese entonces la presidenta era María Mercedes Cuellar, el vicepresidente Económico era Carlos Alberto Sandoval, el congreso se llamaba “Congreso de Seguridad y Prevención del Fraude”, y era un evento pequeño, lo hacíamos en Bogotá, en el cual participaban solamente 60 personas con 7 empresas aliadas. Hoy, 18 años después, lo realizamos en Cartagena, en el Centro de Convenciones, tenemos más de 400 personas inscritas y más de 40 aliados. Todos los entornos han cambiado.

El 2007 no solamente fue el año en que empezamos a abrazar esta agenda, y ser un evento referente de la Asociación Bancaria, sino que fue un año bien particular, en la industria financiera y en general en el mundo tecnológico.

Un primer hito del 2007 es que es el año de debut de los sistemas operativos de los celulares. Previamente a este año existían *smartphones* como BlackBerry, pero iOS y Android datan del 2007. Previo a estos lanzamientos ya habíamos empezado a hablar de telefonía móvil e inteligente, pero es solo hasta este año que se da el verdadero despliegue de las aplicaciones y la base para el desarrollo de la banca digital, y en particular la banca móvil.

Entre los cambios que trajo el 2007, se destaca también la entrada de Windows Vista. Ustedes dirán, que es un sistema operativo más, pero Windows Vista tiene una particularidad al haber sido el primer sistema operativo que tenía embebido por defecto un antivirus. Antes del 2007, cuando uno compraba el computador, debía comprar antivirus como Norton o McAfee e instalarlo de forma individual, siendo responsabilidad exclusiva del usuario.

Para ese entonces las empresas vendían un computador con un sistema operativo y cada persona debía gestionar el nivel de riesgo. A partir de 2007 se presenta el hito de responsabilidad compartida, donde no le dejamos solamente a nuestros clientes la responsabilidad de la seguridad, sino que hace parte del diseño del producto.

Hoy la responsabilidad compartida es uno de los principios de seguridad bancaria, si queremos tener un ejemplo de otro sector, lo podríamos comparar con el automotriz. Hasta 1959 los carros no tenían cinturón de seguridad. Cada uno veía si iba despacio, si iba rápido, si se cuidaba, si hacía la escuadra, si no se pasaba un *stop*. En 1959, con la llegada del modelo 59 de Volvo, con el primer cinturón de seguridad, se empezó a generar un estándar antes de la regulación, y ya luego estaría regulado, pero se empezó a generar un estándar.

Aquí pasó algo similar. Fue el primer sistema operativo con un antivirus, y desde entonces la seguridad no solamente es un tema de clientes; es un tema de nosotros, de clientes y de todos los actores del ecosistema.

Pero adicional a los avances previamente mencionados, el 2007 también fue el año en que se lanzó una consola de videojuegos espectacular, una consola que emula nuestros movimientos, que redefine también la interactividad. Les hablo de Nintendo Wii, un videojuego con el cual uno podía jugar boxeo, bolos o tenis. Pero la Nintendo Wii aparte le permitía a uno volver a los clásicos, a los juegos

antiguos, a los *retros* o a lo que hoy dirían las nuevas generaciones, los *vintage*.

Entre ellos, mi juego favorito, Mario Bros. Lanzado en 1984, el mismo año en que yo nací. Es el videojuego más importante y popular. El fontanero italiano que quiere proteger el reino champiñón y rescatar a la reina y tiene que lidiar con Bowser y con todos sus secuaces, los Koopas.

Cuando Shigeru Miyamoto, creador de Mario Bros, definió la estructura del juego, mencionó que los juegos se componen de tres cosas: (i) mundos que van cambiando, (ii) villanos que son cada vez más difíciles, y (iii) poderes que tiene que ir adquiriendo el protagonista para poder afrontar esos villanos y lidiar con un mundo que es cada vez más complejo.

De hecho, es casi que una metáfora del viaje del héroe de Campbell. Entonces, como el héroe se va formando, los villanos y los poderes se van sofisticando.

Ustedes dirán, ¿cómo llegamos a este punto? ¿qué estamos haciendo, hablando de Mario Bros en el Congreso de Fraude de la Asociación Bancaria?

Por supuesto, no estoy diciendo que la seguridad sea un juego, pero hay muchos elementos comunes en la agenda de seguridad con lo que describe la composición de un juego de acuerdo con el creador de Mario Bros.

¿Ha cambiado el mundo entre el 2007 y ahora? Por supuesto que ha cambiado el mundo entre el 2007 y ahora, estamos hablando de dos mundos casi que completamente distintos. Volviendo al Mario Bros de hace unos años, el mundo del 2007 era, respecto a nuestra industria, relativamente pequeño, físico y lento.

¿A qué le llamo pequeño? A 8.000 transacciones por minuto. Las dos terceras partes de esas transacciones eran físicas. Y aunque estos datos eran súper competitivos para el momento, nosotros nos gastábamos dos días en abrir una cuenta de ahorro.

¿Cómo ha cambiado eso en 18 años? Hoy tenemos un sistema financiero muchísimo más grande desde el punto de vista transaccional, es fundamentalmente digital y es indiscutiblemente ágil. Estamos haciendo casi 40 mil transacciones por minuto. Hemos multiplicado por 5 la densidad transaccional de esta industria. El 82% de la transaccionalidad de esta industria es digital y una cuenta demora a lo sumo 5 minutos.

No solamente ha evolucionado el mundo, también ha cambiado el villano. El villano de Mario Bros antes era sencillito, solo disparaba hacia el frente, uno tenía que saltar. Ahora el villano es en tercera dimensión, dispara meteoritos y parece un Bowser enraizado con Godzilla. El villano, claro que ha cambiado, en nuestra industria también el villano ha cambiado.

Nosotros teníamos hace unos años bandas delincuenciales fundamentalmente domésticas donde los grupos de delincuentes se encargaban de hacer fleteos, taquillazos, cambiazos. Entonces

salían, interceptaban a las personas, se movilizaban en una moto, todavía ocurre, las amenazan con un arma de fuego y les hurtan el dinero. Sin embargo, a medida que ha cambiado el patrón transaccional, cambian las amenazas y también cambia el patrón del delito.

Hace 18 años había 7 fleteos cada día. Yo hace 11 años fui Vicepresidente de Asobancaria y no eran 7 fleteos, eran 5. Este era el problema que teníamos en los Frentes de Seguridad junto a la Policía Nacional de manera permanente. Tres taquillazos semanales, y más de 6.500 casos de falsificación de tarjetas por mes.

¿Cuántos fleteos tuvimos la semana pasada? La semana pasada hubo un fleteo diario, debería ser cero. No podemos pensar que ese es el punto de llegada, pero eran 7 taquillazos.

¿Cuántos taquillazos hubo la semana pasada? Hubo uno.

¿Y cuántas falsificaciones de tarjetas hay desde el punto de vista físico? Antes eran 6.000, ha disminuido más del 90%.

Entonces estos ya no son los delitos de mayor afectación, claro que debemos seguir monitoreándolos y previniéndolos, y son terribles. Hasta que el número no sea cero, no podemos estar tranquilos. Pero estos, 18 años después ya no son los principales delitos, el villano ha cambiado, no solamente cambian las estadísticas, sino las armas. Ya el arma no es un revolver, el arma es un celular, es un mensaje de texto, el arma es una llamada que contestamos de manera errónea.

A las entidades financieras no las atacan a través de fleteos, ahora las ciberatacan y las pueden atacar desde cualquier lado. Los ataques vienen antes desde Chía, hoy pueden venir desde China, desde cualquier parte del mundo donde hay un computador somos sujetos a tener un ciberataque. Y ahora el cambiao no es solamente de nuestra tarjeta para robarse los datos, ahora es de nuestro rostro. Hoy el cambiao, se presenta desde el lado biométrico. Tratan de emular los mecanismos de autenticación para quedarse con nuestra entidad y, a través de eso, robar a los clientes.

Entonces, las estadísticas de los nuevos delitos financieros son tremendamente inquietantes. ¿Por qué? Porque a casi mil colombianos les roban los datos a diario: exactamente 997 robos de datos en la industria financiera por día. La cifra es tremenda.

Ciberataques: Los bancos en Colombia están recibiendo 94 ciberataques por segundo. Y las suplantaciones: son 63 suplantaciones al día, un número muy inquietante para la industria en este momento reconociendo que ya se aplican diferentes mecanismos de autenticación.

Entonces, el mundo cambió: pasamos de uno físico a uno digital. La dinámica transaccional también cambió, de lo físico a lo digital. Cambiaron, también, los villanos. Ya no es una banda en un municipio; ya estamos hablando de delitos transnacionales, de grandes corporaciones criminales alojadas en distintas partes del mundo. Cambió el villano, pero no solo cambió el mundo y cambió el villano, también cambiaron los poderes.

Y cambiamos nosotros, porque antes el Mario Bros disparaba solo

con una florecita hacia el frente; el malo tenía que ponerse justo enfrente para que uno pudiera darle. Hoy se parece más a los *Avengers*: el Mario Bros actual tiene unos poderes impresionantes, brinca, vuela, muta y hace una cantidad de cosas. Efectivamente, nosotros también hemos tenido que ponernos al día y evolucionar con esta industria, desde lo analógico, lo básico y lo manual que teníamos hace 18 años, a soluciones de seguridad mucho más digitales.

¿Qué había en materia de seguridad? En la protección de la oficina hace 18 años teníamos protocolos de oficinas para prevenir el delito. No sé si ustedes se acuerdan, que uno entraba a una oficina bancaria y no podía estar usando el celular ni tener gorra. Entonces, estaba siempre alguien de seguridad. Es que dentro de las oficinas hay que tener un manual del comportamiento para prevenir el delito. Entonces, esa era parte de la estrategia para evitar fleteo y el taquillazo.

La autenticación por grafología era importantísima, es decir que, por ejemplo, nos revisaban si la firma de un cheque correspondía con la firma que teníamos registrada ante el banco. A eso le gastamos le gastamos un montón de tiempo y plata. El cheque todavía existe, pero en ese momento era importante, muy importante, para las transacciones de alto valor.

También teníamos un *token* físico. Uno de los profesionales más jóvenes del equipo, cuando estábamos preparando la presentación, nos decía ¿Cuál *token* físico? Tiene 22 años y no vio un *token* físico antes. Hacía 18 años usábamos el *token* y hacíamos la autenticación de la firma. Nos cuidábamos de cuál era el comportamiento de las oficinas para prevenir un delito.

Hoy tenemos soluciones que son digitales, complejas y colaborativas. Son digitales porque el 95% de las empresas bancarias y corporaciones financieras de este país cuentan con tecnología que permite controlar los ataques masivos. Uno podría pensar: "ah, eso lo debe tener cualquiera". Pero no es así. Los bancos invierten 1,7 billones de pesos al año en tecnología y en prevención del fraude, para que el 95% de las entidades cuenten con soluciones de este tipo.

Uno dice: ¿eso es mucha plata o poca plata? Mi general, eso es seis veces el presupuesto del Ministerio de Ciencia de este país. De lo contrario, esa cifra de 94 ataques por segundo ya tendría destrozado el sistema. La razón por la que ese número de ciberataques no le pasa factura al ciudadano en el día a día es porque hemos logrado contenerlo, y esto no se hace solo, no se logra de manera vegetativa. Es producto de una decisión, no solamente de los equipos que están acá, que son el Mario Bros, sino una decisión de las juntas directivas y de los altos niveles de las organizaciones.

Segundo, el año pasado hicimos 24 millones de cotejos de biometría, lo hicimos con Asobancaria y logramos a través del CSIRT tener más de 750 alertas de ataques específicos que podrían ser muy peligrosos. El CSIRT, se ganó un premio la semana pasada, por ser el mejor CSIRT de América latina, está haciendo un trabajo muy bueno, perfectible, como cualquier lucha humana, pero muy importante.

Hoy hemos evolucionado, tenemos otros poderes ¿En qué se diferencia a lo que teníamos antes? La validación de una firma, el protocolo dentro de una oficina o el *token* eran unas soluciones

individuales, pero cuando vemos el CSIRT o incluso cuando vemos temas como los cotejos biométricos, son colaborativos. Hoy tenemos poderes distintos, tenemos otro tipo de poderes, los poderes que tenemos hoy se definen en la cooperación y colaboración, bajo la premisa que la seguridad no es un factor de competencia.

En Colombia no le apostamos a que un banco como parte de su oferta de valor, diga, "Nosotros somos el banco más seguro", "aquí no te roban, en los otros de pronto", "pero aquí somos super seguros". Para nosotros un factor de competencia no puede ser la seguridad, la seguridad es un bien público, que tenemos que ayudar a preservar.

Entonces, ¿cambió el mundo? Por supuesto que cambió. Cambiaron los villanos, por supuesto que cambiaron. Pero nosotros también hemos evolucionado de la misma manera que ellos, para estar a la altura, incluso para rebasar los avances que han tenido. Y también ha habido un cambio fundamental en la forma en que interactuamos, porque hoy las soluciones, desde el punto de vista tecnológico, no son individuales. Hoy las soluciones son colaborativas. Y no solo colaborativas entre entidades financieras, sino también con el resto del sistema de seguridad, donde la sociedad juega un rol fundamental.

Del 2026 al 2030, de aquí a terminar la década, el mundo va a seguir cambiando. Esto es un trabajo permanente. Si esta presentación se hiciera en 6 o 7 años, las asistentes dirían: "Por allá en el 2025 era un mundo donde hablaban del CSIRT financiero, imagínense, estaban hablando de los cotejos biométricos". Así que el mensaje es que el mundo va a seguir cambiando.

Vienen nuevos retos, y nosotros tenemos que estar preparados para lo que se vendrá en el próximo cuatrienio. Va a cambiar el mundo, van a cambiar los villanos, y también tendrán que cambiar nuestros poderes. ¿Por qué va a cambiar el mundo? Porque el mundo del 26 al 30 será el del *Open Data*; será el mundo de los pagos inmediatos, del Bre-B, y, por supuesto, el mundo de la inteligencia artificial.

Entonces, estos fenómenos que vemos se van a acelerar en los próximos cuatro años, y tenemos que estar preparados. También cambian los villanos. ¿Cuáles son los villanos? Con el *Open Data*, y de manera casi inmediata, se abre la oportunidad para una nueva modalidad de delito: el robo de datos a la luz del *Open Data*.

Cuando uno pregunta en Inglaterra, que es uno de los referentes en esta materia, qué siente el ciudadano al momento de compartir sus datos, el 85% dice que siente pánico. Incluso se frena el nivel de transaccionalidad que normalmente crece cada año, debido al miedo de haber compartido sus datos con alguien sin saber de qué manera los va a usar.

Entonces, este tipo de mediciones serias nos dicen que es un problema mayor, que es un problema mayúsculo. ¿Qué quiere decir? ¿Qué no haya que implementar *Open Data*? Claro que hay que implementarlo, pero hay que hacerlo con todos los cuidados, desde el punto de vista de la seguridad.

Los pagos inmediatos: la inmediatez del pago es también la inmediatez del fraude. Dicen las autoridades de Brasil que el fraude con PIX, el sistema de pagos inmediatos de ese país creció un 56%.

La Federación de Bancos dice que creció un 300%. Yo no sé cuál es el número, pero cualquier cosa que esté entre el 56% y el 300% es una tragedia.

Uno puede ponerle todos los matices que quiera, pero lo cierto es que lo que está pasando con Bre-B es una revolución impresionante. El sistema financiero colombiano recibe Bre-B con los brazos abiertos. Bre-B es una de las grandes, si no la más importante, apuestas que hemos hecho en Colombia para derrotar el efectivo. Tiene que salir bien. Todos estamos comprometidos con Bre-B; nos parece extraordinario y maravilloso que tengamos un esquema de pagos inmediatos.

Sin embargo, tenemos que prestarle mucha atención al tema del fraude *express*. Ese va a ser uno de los puntos centrales de la agenda de trabajo y uno de los temas que más vamos a desarrollar durante este congreso.

Y, finalmente, el *deepfake*: ¿cómo hacemos para que la inteligencia artificial no nos suplante? Uno pensaría que en el futuro usarán inteligencia artificial para suplantarnos, pero se sorprenderían al saber que el año pasado el 20% del fraude ya se realizó con mecanismos de inteligencia artificial. Se espera que este año sea el 30% y que en los próximos años llegue al 50%. Ese es el otro villano con el que tendremos que lidiar y nosotros tendremos que desarrollar nuevos poderes.

Dejo por acá tres ideas que estaremos conversando esta jornada. La primera: un centralizador de datos. Colombia se ha demorado en hacer un centralizador de datos de fraude. No estamos hablando de listas negras. Hoy, los datos de fraude los tenemos más o menos tipificados; compartimos algo de información, pero no los tenemos centralizados. La discusión sobre si Colombia tiene que hacerlo e implementarlo cuanto antes, y cuál es el modelo para que eso funcione, no da espera.

Segundo, el registro de las SIM's. Yo no entiendo por qué en Colombia no se registran las SIM's; en un país donde tenemos todas las modalidades de delitos y muchos se hacen través de la SIM, y uno va a buscar al dueño de la SIM y no lo encuentran. Hay muchos países, que ya tienen la obligatoriedad del registro; en Colombia no. La seguridad es un bien público. No puedo entregar una SIM *card* a cualquier persona que llene cualquier papel, cualquier formato, y que sobre eso no se constituya un delito y no se pueda rastrear. Estamos, prácticamente, bloqueando la trazabilidad del bandido.

Y cuando hay iniciativas para que haya registro de la SIM *card*, a veces no encuentran el apoyo político. ¿Cómo no va a encontrar apoyo político un proyecto de seguridad? Actualmente, se va a discutir en el Congreso de la República una iniciativa de esta naturaleza; la tenemos que abrazar. Colombia necesita este registro. Con los problemas que vamos a tener del 26 al 30, con los que tenemos hoy, esto también parece perentorio como el centralizador.

Y para cerrar, no quiero hacer *spoiler* porque tenemos un *stand* para eso, pero quiero hablarles de Asobiometrik. Esta es nuestra apuesta, porque en este espíritu colaborativo también tenemos que repensar el rol del gremio. El gremio no está solo para hacer capacitaciones y eventos; el gremio está para recoger, facilitar, potenciar y materializar

| Banca & Economía |

2025

Edición 1496

los ejercicios colaborativos de esta industria. Cuando uno piensa en el deber ser de un gremio, ese es precisamente su propósito: hacer realidad la colaboración y Asobiometrik es nuestra apuesta para seguir desarrollando y profundizando ese camino.

Entonces, cambiará el mundo, por supuesto; cambiará el villano, cambiarán nuestros poderes también. Pero hay una sola cosa invariable, que no cambia en ningún momento del tiempo, y ese es el propósito. El videojuego cambia, evoluciona en tercera dimensión, en película, en mil cosas, pero siempre mantiene la misión de proteger el Reino de los Honguitos, el Reino Champiñón, y rescatar a la reina.

El nuestro siempre será el mismo propósito. Los colombianos pueden tener la certeza de que la banca en Colombia está comprometida con la misma misión en un mundo cambiante, con otros villanos y con cualquier otro reto. Y esa misión es proteger el ahorro, salvaguardar la experiencia de nuestros usuarios y, sobre todo, la confianza que han depositado en los bancos de nuestro país.

¡Muchas gracias!



@asobancaria



asobancaria colombia



@asobancaria

6



@asobancariaco



www.asobancaria.com

| Aso
Ban
Caria |

Principales indicadores macroeconómicos

	2022	2023					2024				2025*
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	Total
Producto Interno Bruto											
PIB Nominal (COP Billones)	1.471	1.585	401	409	435	462	1.706	442	440		1.837
PIB Nominal (USD Billones)	344,6	382,3	102,0	105,0	106,4	105,2	418,8	108,7	104,7		435,7
PIB Real (COP Billones)	973	980	236	244	250	266	995	242	249		1.020
PIB Real (% Var. interanual)	7,6	0,7	0,2	1,7	1,8	2,6	1,6	2,7	2,1		2,6
Precios											
Inflación (IPC, % Var. interanual)	13,1	9,3	7,4	7,2	5,8	5,2	5,2	5,1	4,8	5,1	5,1
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	10	10,3	8,8	7,6	6,5	5,6	5,6	5,2	4,8	4,9	4,8
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	4.810	3.822	3.842	4.148	4.164	4.409	4.409	4.070	4.199	4.007	4.199
Tipo de cambio (Var. % interanual)	20,8	-20,5	-17,0	-1,0	2,7	15,4	15,4	5,9	1,2	-2,2	-4,6
Sector Externo											
Cuenta corriente (USD millones)	-20.879	-8.285	-1.941	-1.577	-1.654	-2.240	-7.412	-2.290	-2.595		-10.780
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-6,0	-2,3	-1,9	-1,4	-1,5	-2,1	-1,7	-2,2	-2,5		-2,5
Balanza comercial (% del PIB)	-4,7	-2,1	-1,9	-2,1	-2,1	-2,9	-2,3	-2,8	-3,6		-3,4
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	21,3	18,8	15,8	16,6	16,7	16,8	16,5	16,0	16,6		11,8
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	25,9	20,9	17,7	18,8	18,8	19,7	18,7	18,8	20,1		15,2
Renta de los factores (% del PIB)	-4,9	-3,7	-3,3	-3,0	-3,2	-3,2	-3,2	-3,0	-2,9		-3,0
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,6	3,5	3,3	3,7	3,8	4,0	3,7	3,6	4,0		3,9
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	5,0	4,6	3,6	2,7	3,1	4,3	3,4	4,4	3,3		...
Sector Público (acumulado, % del PIB)											
Bal. primario del Gobierno Central	-1,0	-0,3	0,0	-0,8	0,0	-1,5	-2,4	-0,9	-0,6		-2,4
Bal. del Gobierno Nacional Central	-5,3	-4,3	-1,0	-2,3	-0,9	-2,6	-6,8	-2,1	-1,8		-7,1
Bal. primario del SPNF	-1,4	1,5	...	...	...		-0,2	...	...		...
Bal. del SPNF	-6,0	-2,7	...	...	...		-4,9	...	...		...
Indicadores de Deuda (% del PIB)											
Deuda externa bruta	52,4	54,8	50,4	48,1	47,8	48,2	49,7	48,1	49,0		...
Pública	30,1	31,2	29,1	27,5	27,0	27,0	28,4	26,8	27,6		...
Privada	22,3	23,6	21,3	20,6	20,7	21,1	21,3	21,4	21,4		...
Deuda neta del Gobierno Central	53,2	52,7	50,7	54,7	55,8	59,3	55,1	58,6	57,3		61,3

*Proyecciones de Asobancaria. Los datos fiscales corresponden a lo proyectado por el Gobierno Nacional en el MFMP 2025.

Fuentes: DANE, Banco de la República, Ministerio de Hacienda y Crédito Público.

Banca & Economía

2025

Edición 1496

Estados financieros del sistema bancario Colombia

	dic-21	dic-22	dic-23	dic-24	ago-25	jul-25	ago-24	Var. real anual
Activo	817.571	924.121	959.797	998.266	1.029.745	1.022.396	971.702	0,8%
Disponible	63.663	58.321	64.582	59.096	47.999	51.162	56.736	-19,5%
Inversiones	171.490	180.818	189.027	215.062	220.317	215.537	202.095	3,7%
Cartera de crédito	550.204	642.473	655.074	677.712	704.742	701.520	664.839	0,9%
Consumo	169.603	200.582	196.005	189.083	193.778	192.571	188.948	-2,4%
Comercial	283.804	330.686	338.202	357.805	370.757	370.126	349.894	0,8%
Vivienda	82.915	95.158	102.972	111.301	119.039	117.955	107.099	5,8%
Microcrédito	13.883	16.047	17.896	19.524	21.168	20.867	18.899	6,6%
Provisiones	35.616	37.224	39.752	40.396	39.020	39.127	40.058	-7,3%
Consumo	12.251	15.970	18.644	17.922	16.176	16.345	18.527	-16,9%
Comercial	17.453	16.699	16.335	17.446	17.549	17.510	16.689	0,1%
Vivienda	3.021	3.189	3.413	3.641	3.990	3.933	3.410	11,3%
Microcrédito	913	858	1.181	1.332	1.292	1.300	1.344	-8,5%
Pasivos	713.074	818.745	856.579	885.571	931.959	925.490	862.980	2,8%
Depósitos y otros instrumentos	627.000	686.622	731.321	777.404	826.939	821.940	759.286	3,6%
Cuentas de ahorro	297.412	297.926	286.217	313.749	327.119	326.083	299.098	4,1%
CDT	139.626	207.859	272.465	287.571	318.358	317.695	289.731	4,6%
Cuentas Corrientes	84.846	80.608	75.483	77.164	76.496	75.101	71.145	2,3%
Otros pasivos	9.898	11.133	10.841	11.090	13.428	11.554	11.077	15,3%
Patrimonio	104.497	105.376	103.218	112.695	97.786	96.906	108.721	-14,4%
Utilidades (año corrido)	13.923	14.222	8.133	8.326	8.294	7.284	5.435	45,2%
Ingresos financieros de cartera	42.422	63.977	91.480	85.888	53.814	46.970	58.529	-12,5%
Gastos por intereses	9.594	28.076	60.093	53.748	31.588	27.610	37.414	-19,7%
Margen neto de intereses	33.279	38.069	35.918	36.372	25.334	22.178	24.496	-1,6%
Calidad	3,89	3,61	4,90	4,62	4,11	4,15	5,00	-0,89
Consumo	4,37	5,44	8,10	6,80	5,38	5,49	7,54	-2,17
Comercial	3,71	2,73	3,42	3,59	3,54	3,52	3,82	-0,29
Vivienda	3,11	2,47	3,03	3,51	3,24	3,29	3,50	-0,25
Microcrédito	6,47	5,46	8,50	8,57	7,42	7,70	9,74	-2,33
Cubrimiento	166,2	160,6	123,8	129,1	134,7	134,5	120,6	-14,13
Consumo	165,4	146,4	117,4	139,4	155,2	154,5	130,0	25,23
Comercial	165,6	184,7	141,2	135,8	133,9	134,5	124,8	9,11
Vivienda	117,1	135,5	109,3	93,2	103,3	101,2	91,0	12,26
Microcrédito	101,7	97,9	77,7	79,6	82,3	80,9	73,0	9,29
ROA	1,7	1,5	0,8	0,8	1,2	1,2	0,8	0,37
ROE	13,3	13,5	7,9	7,4	13,0	13,2	7,6	5,40
Solvencia	20,5	17,1	16,5	16,9	15,9	15,8	17,0	-1,10
IRL	204,4	183,7	194,0	183,8	183,1	175,7	190,2	-7,11
CFEN G1	0,0	109,6	115,5	114,9	117,6	117,5	114,6	3,08
CFEN G2	0,0	127,3	134,4	132,1	129,8	130,8	131,2	-1,39

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.

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia.



@asobancaria



asobancaria colombia



@asobancaria

8



@asobancariaco



www.asobancaria.com

**Aso
Ban
Caria**

Banca & Economía

2025

Edición 1496

Principales indicadores de inclusión financiera

	2021	2022	2023					2024					2025	
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC + FNA	50,9	48,3	47,1	46,8	46,7	46,2	46,2	45,9	45,4	45,3	44,0	44,0	43,4	43,4
Efectivo/M2 (%)	17,0	16,3	14,7	14,3	13,9	15,0	15,0	14,2	14,1	14,5	15,5	15,5	15,3	15,3
Cobertura														
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	
Municipios con al menos una oficina (%)	79,5	78,7	76,8	77,0	76,8	78,7	78,7	76,7	77,4	76,7	77,2	77,2	73,9	
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	92,7	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	
Acceso*														
Productos personas														
Indicador de inclusión financiera (%)	90,5	92,3	92,9	93,2	93,7	94,6	94,6	95,0	95,4	95,9	96,4	96,4	96,9	
Indicador de acceso a depósitos (%)	89,1	91,2	92,0	92,4	92,9	94,0	94,0	94,4	94,8	95,4	95,8	95,8	96,4	
Indicador de acceso a crédito (%)	34,5	36,2	35,2	35,3	35,2	35,3	35,3	35,0	35,5	35,2	35,5	35,5	35,6	
Adultos con: (en millones)														
Al menos un producto	33,5	34,7	35,1	35,3	35,6	36,1	36,1	36,4	36,7	37,0	37,7	37,7	37,7	
Depósitos	26,4	28,0	28,4	28,7	29,2	30,5	30,5	30,9	31,2	31,5	37,1	37,1	37,5	
Cuentas de ahorro	28,9	29,9	29,3	29,5	30,6	30,8	30,8	31,2	31,3	31,5	31,9	31,9	32,3	
Cuenta corriente	1,9	1,8												
Depósitos de bajo monto	21,1	23,5	24,2	24,7	25,3	27,5	27,5	28,1	28,5	29,0	29,5	29,5	29,9	
CDT	-	0,9	0,9	1,0	1,0	1,1	1,1	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,4	
Al menos un crédito	12,6	13,5	13,4	14,4	13,5	13,5	13,5	13,4	13,7	13,6	13,7	13,7	13,8	
Crédito de consumo	6,9	7,8	7,4	7,4	7,3	7,3	7,3	7,4	7,4	7,4	8,5	8,5	7,4	
Tarjeta de crédito	7,9	8,5	8,5	8,5	8,5	8,4	8,4	8,4	8,8	8,7	9,0	9,0	9,1	
Microcrédito	2,3	2,3				2,4	2,4	2,3	2,4	2,3	2,2	2,2	2,2	
Crédito de vivienda	1,2	1,3				1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	
Crédito comercial	0,2	0,5												
Uso*														
Productos personas														
Adultos con: (%)														
Algún producto activo	74,8	77,2	77,8	78,2	79,1	82,7	82,7	82,5	83,0	83,5	83,9	83,9	84,8	
Cuentas de ahorro activas	65,7	51,9				54,5	54,5	54,1	53,3	53,6	66,4	66,4	55,4	
Cuentas corrientes activas	73,7	74,5												
Cuentas CAES activas														
Cuentas CATS activas	76,3	78,6				80,1	80,1	80,7	81,2	81,7	81,7	81,7		
Depósitos electrónicos														
Productos de ahorro a término (CDTs)		73,2												

* Vigiladas por la SFC, la SES, y ONG



@asobancaria



asobancaria colombia



@asobancaria

9



@asobancariaco



www.asobancaria.com

Aso
Ban
Caria

Principales indicadores de inclusión financiera

	2021		2022		2023						2024		2025	
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2
Acceso*														
Productos empresas														
Empresas con: (en miles)														
Al menos un producto	1.028,6	1.077,1				1.169,6	1.169,6					1.232,5		
*Productos de depósito	998,9	1.046,4				1.166,4	1.166,4					1.230,8		
*Productos de crédito	280,2	380,2				417,6	417,6					453,9		
Uso*														
Productos empresas														
Empresas con: (%)														
Algún producto activo	70,5	72,4												
Número de operaciones (trimestral)														
Total operaciones (millones)	11.161	14.397	-	7.500	-	7.808	15.308	3.986	4.499	5.613	6.016	20.114	5.300	5.190
No monetarias (Participación)	56,1	55,8	-	49,2	-	39,0	44,1	37,4	36,9	51,9	53,2	46,8	48,7	40,6
Monetarias (Participación)	43,8	44,2	-	50,8	-	61,0	55,9	62,6	63,1	45,3	46,74	53,1	51,3	59,4
No presenciales (Participación)	75,0	77,0	-	79,5	-	78,4	78,6	79,0	80,6	84,1	83,8	84,0	82,4	81,4
Presenciales (Participación)	25,0	23,0	-	20,5	-	21,6	21,4	21,0	19,4	15,9	16,2	16,0	17,6	18,6
Tarjetas														
Créditos vigentes (millones)	15,6	16,0	15,8	15,5	15,4	15,0	15,0	14,37	14,0	13,8	13,9	13,9	13,4	15,1
Débitos vigentes (millones)	40,8	45,8	46,2	46,4	47,1	47,2	47,2	46,0	44,9	45,4	45,3	45,3	47,6	48,9
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	219,9	225,6	211,1	211,8	200,0	212,6	212,6	196,7	199,0	194,7	244,9	244,9	199,3	191,7
Ticket promedio compra débito (\$miles)	124,9	108,1	100,6	100,7	96,0	111,1	111,1	93,2	94,7	91,7	97,1	97,1	93,0	90,6

* Vigiladas por la SFC, la SES, y ONG microfinancieras

Fuentes: Banca de las Oportunidades, Superintendencia Financiera de Colombia.