

# Congreso LAFT América 2023

**Liz Marcela Bejarano**  
Directora Financiera y de  
Riesgos de Asobancaria

14 de septiembre de 2023

# CONTENIDO

**1**

¿Cuál es nuestro impacto?

**2**

¿Qué hemos logrado?

**3**

¿Cómo lo hacemos?

**4**

¿Qué estamos haciendo?

**5**

¿Qué sigue?

# ¿Cuál es nuestro impacto?



## Profundización Financiera

**63,1%**  
(Activos / PIB)

**43,9%**  
(Cartera / PIB)

**2015**

**2022**



## Indicador de Bancarización

75,4%

91,7%

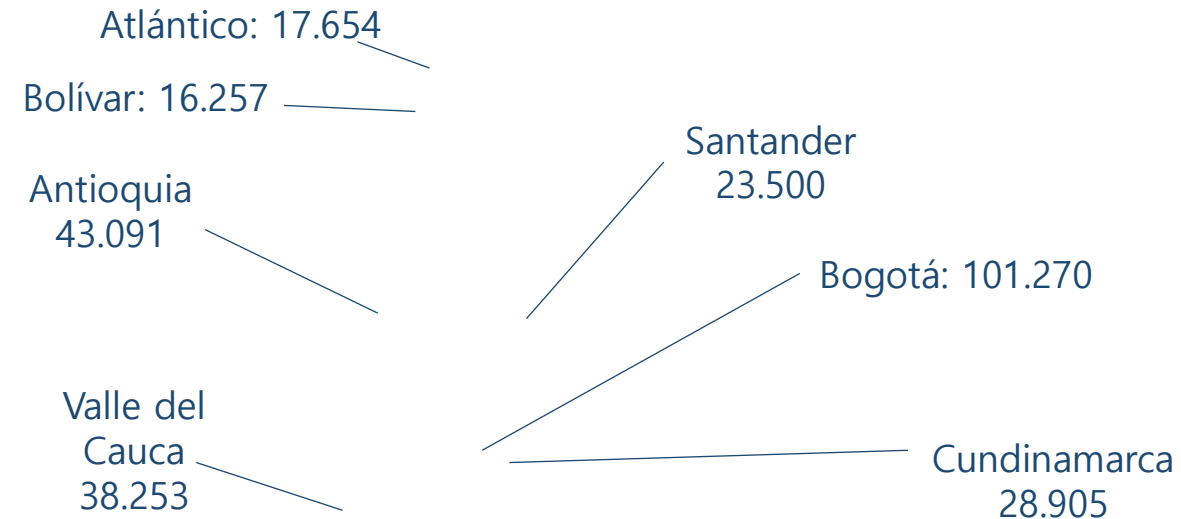


## Número de empresas con algún producto (millones)

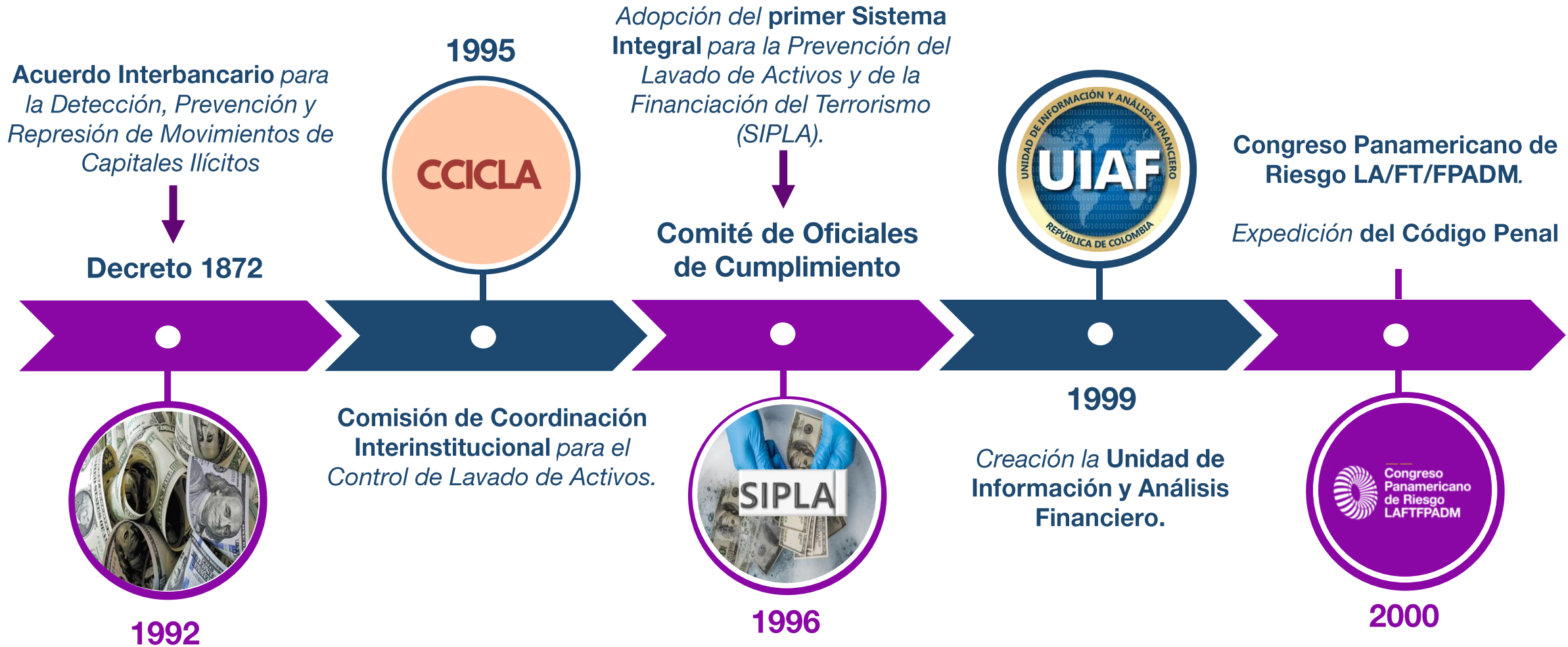
727

1077

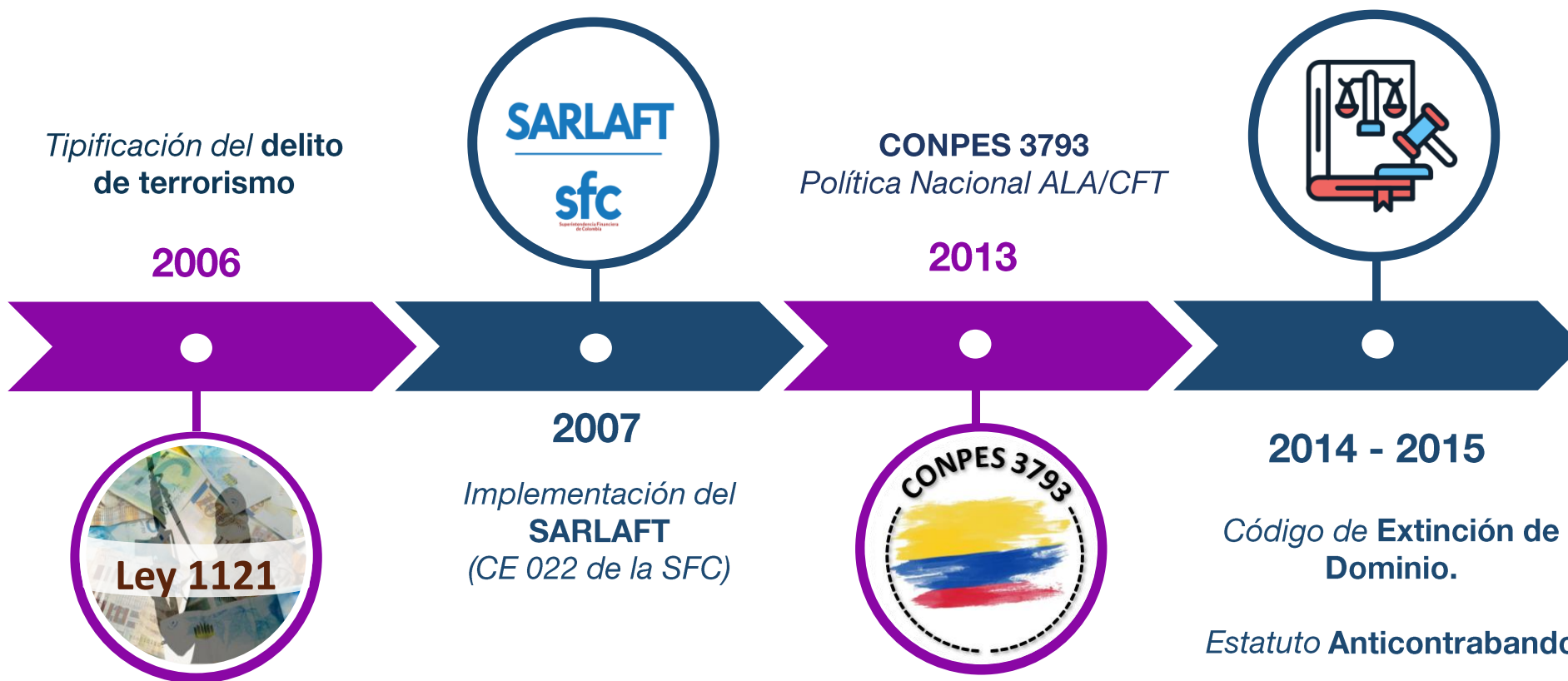
## Corresponsales bancarios por Departamento



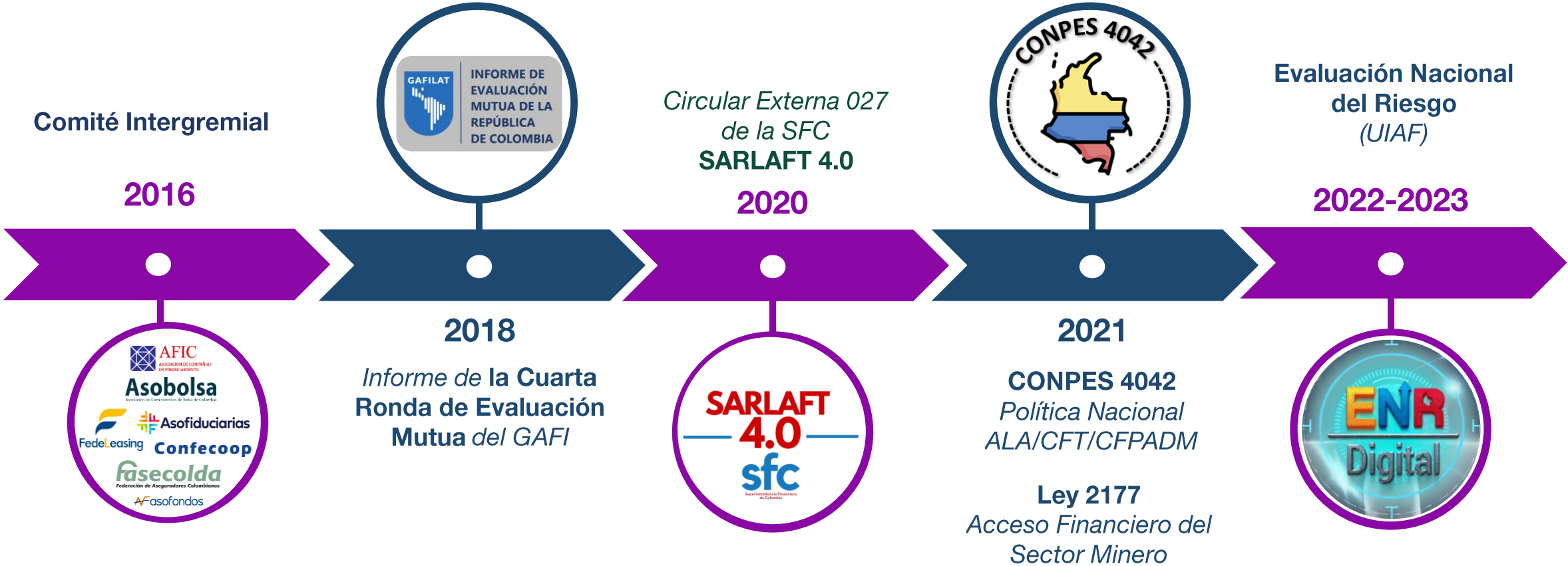
# ¿Qué hemos logrado?



# ¿Qué hemos logrado?



# ¿Qué hemos logrado?



# ¿Cómo lo hacemos?



## Comité de Oficiales de Cumplimiento:

- Encuesta anual.
- Seguimiento regulatorio.
- Mesas de trabajo.
- Capacitaciones.

## Congreso Panamericano de riesgo LA/FT/FPADM:

- Espacios de discusión sobre las tendencias.
- Mejores prácticas.
- Perspectivas locales e internacionales.

## Coordinación Interinstitucional:

Permite analizar las preocupaciones que afectan de forma transversal al sistema y elaborar planes de acción.



GOBIERNO DE COLOMBIA

## Libros



## Guías

# ¿En qué estamos trabajando?



## Sector Minero

- Piloto de Bancarización Minera en el Bajo Cauca Antioqueño - **GDIAM**.
- Jornadas Financieras Especializadas (**SFC, MinMinas y ANM**).
- Guía para la inclusión financiera del sector minero.



## Sector Cannabis

- Acercamientos con el **Ministerio de Justicia y la Consejería Presidencial para el Sector Privado y la Competitividad**.
- **Documento técnico** sobre el funcionamiento del sector, su marco regulatorio y las principales problemáticas evidenciadas.



## Sector Webcam

- Acercamientos con el **Ministerio de Trabajo** sobre el proyecto de formalización y bancarización del sector webcam.
- **Identificación de la oferta** de productos y servicios financieros al sector, así como las dificultades existentes para su inclusión.



## Elecciones regionales

Acercamientos con el **Consejo Nacional Electoral (CNE)** para resolver bilateralmente las inquietudes relacionadas con la apertura de las Cuentas Únicas para el Manejo de Recursos de Campañas.



## Activos Virtuales

**Capacitaciones** sobre las oportunidades que representa la rápida expansión y evolución de estos activos; así como los desafíos en materia normativa y en la administración y gestión de los riesgos LA/FT/FPADM/ST/C.



## APNFDs

**Discusión** sobre mejores prácticas y mecanismos para realizar una adecuada gestión de riesgos para estas actividades.



# ¿Qué sigue?

## Cumplimiento Técnico de las Recomendaciones del GAFI



Cumplida (C)	Mayoritariamente Cumplida (MC)	Parcialmente Cumplida (PC)	No Cumplida (NC)
28	10	2	0
10	24	5	1
15	23	2	0
14	16	8	1
16	19	5	0
12	18	9	0

Fuente: GAFI. Elaboración propia.

*“Las Instituciones Financieras generalmente tienen una buena comprensión de las obligaciones impuestas al SARLAFT (...) incluidos los requerimientos de debida diligencia reforzada (DDR) y de mantenimiento de registros.” (GAFILAT,2018).*



En el informe de recalificación, publicado por GAFILAT en el 2022, el país logró que:

- ✓ 5 recomendaciones parcialmente cumplidas pasaran a estar **totalmente cumplidas**.
- ✓ 2 recomendaciones parcialmente cumplidas pasaron a estar **mayoritariamente cumplidas**.

# Quinta Ronda de Evaluación Mutua



## Cambios en los procedimientos

- Solo se evaluarán las Recomendaciones (R.) en las que hubo un cambio en el marco regulatorio.
- Los criterios de entrada en seguimiento intensificado se modificaron:
  - ❖ Cumplimiento técnico-:
    - 5 o más calificaciones en PC.
    - 1 o más calificaciones en NC.
    - Se tenga como PC una o más de las R. 3,4,6,10,11 y 20.
  - ❖ Efectividad – Resultados Inmediatos (RI):
    - Nivel bajo o moderado en 6 o más de los RI.
    - Nivel bajo de efectividad para 4 o más de los RI.



Agosto 2028 \*  
(In situ Mayo 2029)



*El resultado de la Evaluación dependerá de la coordinación de TODOS los actores del Sistema ALA/CFT/CFPADM.*

# Gracias



Asobancaria Colombia



@asobancariaco



@asobancaria



@asobancaria