Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

Agenda

Palabras de bienvenida del Superintendente

Primer bloque

- Panel: Proyectos estratégicos avances y retos
- Principales cifras y resultados de la supervisión del sistema financiero

Sesión de preguntas

Segundo bloque

- Autorizaciones
- Regulación normativa
- La SFC al servicio del consumidor financiero
- El control del ejercicio ilegal de la actividad financiera en beneficio de la ciudadanía

Tercer bloque

- Analítica, innovación, mejores prácticas en la gestión financiera y desarrollo del mercado de capitales
- Apoyo al desarrollo institucional

Sesión de preguntas

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

Palabras de bienvenida del Superintendente

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

Panel

Proyectos estratégicos: avances y retos

Superintendencia Financiera de Colombia

César Ferrari
Moderador

Guillermo Sinisterra
Gestión Óptima de Riesgos

Tomás Castañeda
Supervisión Digital

Rafael Leaño
Finanzas Abiertas

Carolina Guevara
Optimización Normativa

Sandra Villota
Modernización de la SFC

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

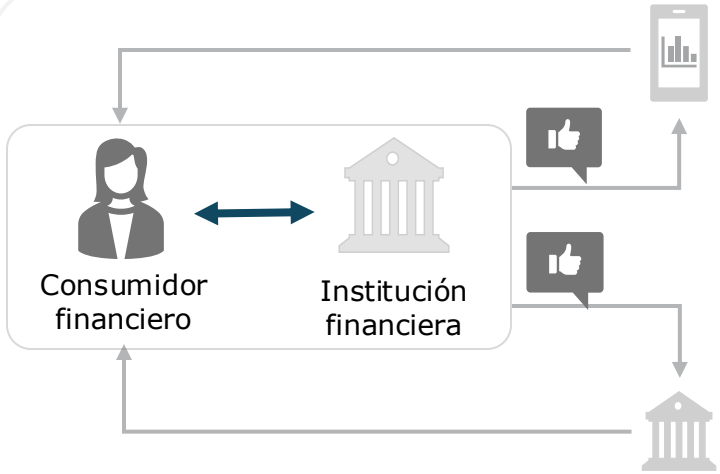
Superintendencia Financiera de Colombia

Proyecto estratégico

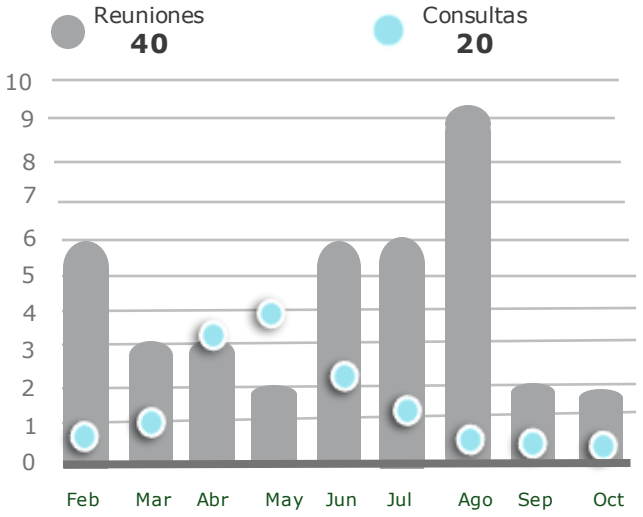
Finanzas Abiertas

Finanzas Abiertas (FA)

Avances



Atención de consultas



Circular Externa 004 de 2024

En progreso

- Finanzas Abiertas 2.0: obligatoriedad
- Apoyo de organismos multilaterales
- Apoyo de casos de uso
- Capacitaciones internas

Supervisión

Métricas

- Entidades en FA
- Consentimientos
  - Activos
  - Nuevos
- Volumen de datos
- TRD
  - Activos
  - Nuevos

Estado de las FA

- Encuesta a entidades vigiladas
- Consultas
- Reuniones
- Difusión

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

Proyecto estratégico

Supervisión Digital

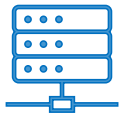
Supervisión Digital
Avances

Transformación digital

- Nuevo modelo de datos y analítica.
- Migración de información histórica a la nube.
- Nuevas tecnologías para generación de datos

Módulos de datos

- Nuevas estructuras de datos granulares para supervisión con información cualitativa y cuantitativa, migrando de 174 formatos a 70.
- Reducción de cargas.



Modelos analíticos

- Migración de modelos analíticos descriptivos a prospectivos y prescriptivos, como herramienta de apoyo para la toma oportuna e informada de decisiones.

Automatización

- Uso de herramientas y tecnologías para la automatización y optimización del proceso de supervisión, con el fin de reducir las cargas operativas relacionadas.

Nueva supervisión

- Migración de colegios de supervisores a colegios bilaterales.
- Integrar los modelos analíticos, herramientas SupTech y de IA en el Marco Integral de Supervisión (MIS).

Cultura

- Fortalecimiento de capacidades técnicas para científicos de datos y habilidades blandas para la adopción y uso de la supervisión digital.

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

Proyecto estratégico

Gestión Óptima de Riesgos

Gestión Óptima de Riesgos

Avances

Construcción del indicador de perfil de riesgos de entidades vigiladas, basado en cinco módulos

1. Evaluación de Riesgos
   - Factores AS
2. Evaluación de Gobierno Corporativo
3. Autoevaluación de capital
4. Autoevaluación de liquidez
5. Análisis de modelo negocio

Se ha trabajado en la estructuración de cinco módulos para **establecer el perfil de riesgos mediante un panel de criterios que permite asignar evaluaciones cuantitativas y cualitativas,** lo cual proporcionará una visión completa y detallada de los riesgos a los que se enfrentan las entidades del sistema financiero y su gestión.

Se **desarrolló un mínimo producto viable del Indicador de Riesgo Compuesto (IRC)**, el cual contiene criterios cuantitativos (crédito, rentabilidad, capital y liquidez) y cualitativos convertidos en cuantitativos (Gobierno Corporativo).

Gestión Óptima de Riesgos

Avances

Inclusión de factores **ASG en el perfil de riesgos**

- **Guía de Implementación de Factores de Sostenibilidad.**
- **Glosario de Sostenibilidad,** publicado y en socialización.
- **Ejercicios de supervisión (pilotos) para la inclusión de criterios ambientales** con Banco Caja Social (finalizado), Corficolombiana, Fiducorficolombiana, Seguros Suramericana y Protección (en desarrollo).
- **Métricas Climáticas** para la evaluación de riesgos inherentes de crédito, mercado y operacional.
- La Subdirección de Regulación está elaborando la propuesta de Circular Externa relacionada con la **gestión de riesgos climáticos**.

- **Actualización de la Guía para la Supervisión del Riesgo de Conductas** junto con la Delegatura para el Consumidor Financiero.
- La Subdirección de Regulación trabaja en la propuesta de Circular Externa para la **gestión de riesgos de conductas (SARCO)**.

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

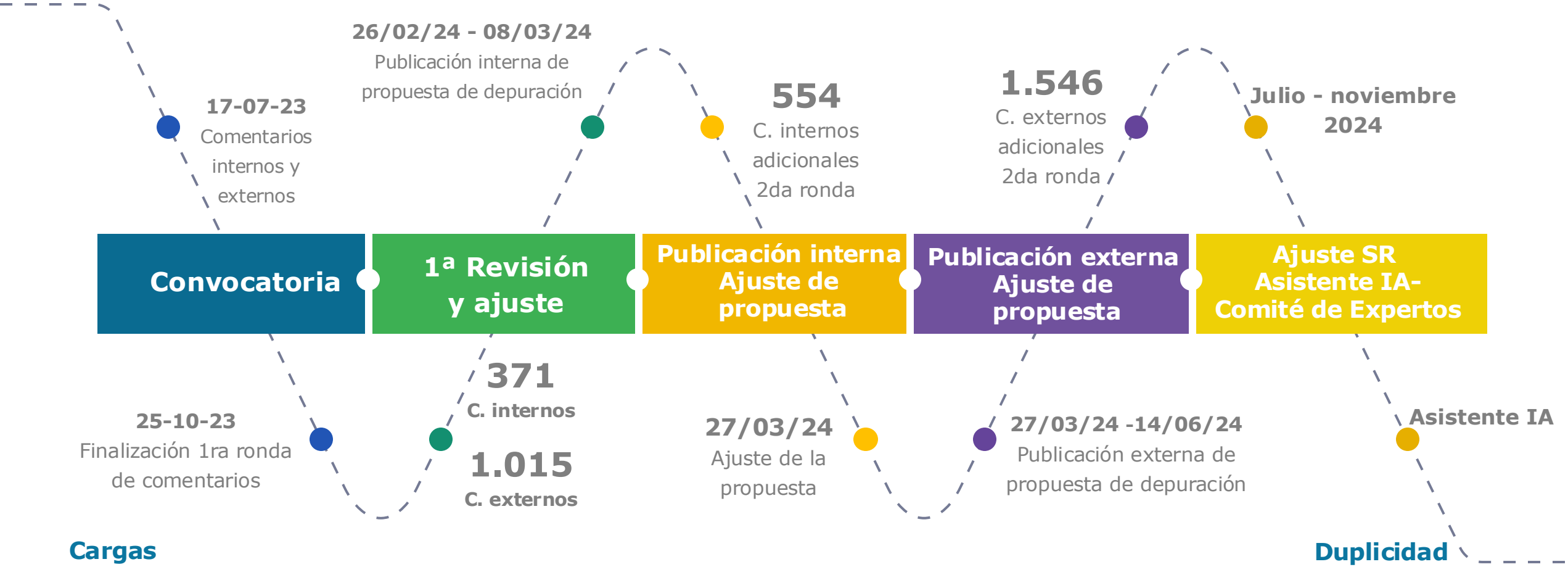
Proyecto estratégico

Optimización Normativa

Optimización Normativa
Depuración de la Circular Básica Jurídica

Claridad normativa

Obsolescencia



Cargas innecesarias

Duplicidad normativa

3.486 comentarios analizados

Optimización Normativa
Depuración de la Circular Básica Contable y Financiera

Criterios de depuración

Claridad normativa | Cargas innecesarias | **Ajuste técnico** | Obsolescencia | Duplicidad normativa

Marzo 2024

Preparatoria	Revisión de expertos técnicos SdR	Publicación a comentarios internos	Validación de comentarios internos	Publicación a comentarios externos
Manual de redacción. **Sistema de numeración y organización a partir de estándares BIS.**	**-12 Cap.** Pasa de 36 a 24 capítulos	**465** Comentarios recibidos	**Reuniones con expertos de las áreas de la SFC**	**937** Comentarios recibidos

Próximos pasos

- Socialización interna SFC
- Publicación del nuevo borrador de CBCF a comentarios internos: **enero 2025**
- Revisión de comentarios externos a nueva versión CBCF
- Expedición nueva CBCF

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

Proyecto estratégico

Modernización de la SFC

Modernización de la SFC
Avances y próximos pasos

Fase diagnóstica

Durante el **primer semestre de 2024**, se realizó un análisis de la estructura actual, identificando áreas de mejora y desarrollando una propuesta técnica para la reorganización de la entidad. Se realizó el ejercicio de levantamiento de cargas.

Reorganización institucional

En **julio de 2024** se avanzó en el diseño de una nueva estructura que permitirá:

- Separar las funciones de autorización, supervisión y sanción, mejorando la **transparencia** e independencia.
- Fortalecer las estructuras para implementar la **Supervisión Digital** y abordar riesgos emergentes ambientales y sociales.

Estado actual (cuarto trimestre 2024)

Consolidación del documento técnico y radicación ante el **Departamento Administrativo de la Función Pública (DAFP)** para la ampliación y reestructuración de la planta de personal.

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

Principales cifras y resultados de la supervisión del sistema financiero

Superintendencia Financiera de Colombia

Magda Vásquez
Delegatura Adjunta
para Mercado de Capitales

Felipe Noval
Delegatura Adjunta
para Intermediarios Financieros
y Seguros

Jaime Rodríguez
Delegatura Adjunta
para Riesgos

María Fernanda Tenjo
Delegatura para el
Consumidor Financiero

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

Evaluación de riesgos

Preferencia de los canales no presenciales para realizar operaciones

Evolución del número de operaciones realizadas por canales

(% de participación)

	2019		2023		2024
	I sem	II sem	I sem	II sem	I sem
Aplicaciones móviles	44%	46%	66%	63%	66%
Internet	22%	20%	13%	14%	13%
Datáfonos (POS)	9%	10%	7%	18%	8%
Cajeros automáticos	12%	11%	5%	5%	5%
Corresponsales bancarios	5%	5%	6%	6%	6%
Oficinas	7%	7%	2%	2%	2%
Otros	1%	1%	2%	%	1,5%

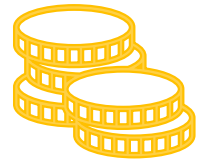
Número de operaciones
Agosto de 2023 y julio de 2024

16.906

millones de operaciones

10.250

millones de operaciones monetarias



COP 10.460 billones

6.656

millones de operaciones no monetarias

Ciberseguridad

Evaluación postura de ciberseguridad

Objetivo: determinar su nivel de riesgo ante amenazas cibernéticas

180 Entidades evaluadas

Nivel postura de ciberseguridad

8,8	**8,8**
Puntuación 2024 (sobre 10)	Puntuación 2023 (sobre 10)

Se mantienen estables en comparación con el 2° semestre de 2023, lo que las sitúa en un nivel de exposición menor.

Medición del nivel de madurez de la gestión de la ciberseguridad

(AFP y Colpensiones)

14% Aumento de la calificación 2024 vs. la de 2020

Madurez de la gestión de la ciberseguridad

(AFP – Colpensiones)

3,73	**3,28**
Puntuación 2024 (sobre 5)	Puntuación 2020 (sobre 5)

Este resultado posiciona a la industria en un **nivel de madurez interiorizado.**

Fuente: información remitida por las entidades y consolidada por la SFC.

Gestión de Tecnología de la Información (TI)

Nivel de madurez de la gestión de TI
(Fiduciarias, AFP y Colpensiones)

	Puntuación 2024 (sobre 5)
Sociedades fiduciarias	**4,4**
AFP	**4,2**
Colpensiones	**2,9**

Estos resultados se traducen en un nivel de madurez entre "básico" e "interiorizado".

Servicios en la nube

48%

(27% en 2019 vs. 40% en 2024).

Aumento en la contratación de servicios en la nube en los últimos cinco años

Promedio de disponibilidad de los canales no presenciales
(Agosto de 2023 y julio de 2024)

Establecimientos de crédito y SEDPE

99,62% Banca móvil

99,56% Internet

Finanzas Abiertas
Circular Externa 004/2024

Seguimiento a la implementación de la CE, requerimientos de información, reuniones con las entidades vigiladas y atención de consultas, entre otros.

Fuente: información remitida por las entidades y consolidada por la SFC.

Riesgo de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT)

1. **Nueva estrategia de supervisión** para evaluar la gestión del riesgo LA/FT.
2. Modelo de **Inteligencia Artificial (IA)** para la evaluación de las matrices de riesgo LA/FT.
3. Promover el **desarrollo de competencias** de pensamiento crítico en la gestión de riesgos LA/FT.
4. **Publicación** de documentos y guías.
5. **Pasantías** financieras y evaluaciones internacionales.

Los depósitos del público están respaldados por la suficiencia de liquidez del sistema

Principales cifras liquidez

COP 132 bn	Activos líquidos
COP 101 bn	Requerimientos de Liquidez
190,9%	Índice de Riesgo de Liquidez (IRL) EC
COP 617 bn	Fondeo Estable Disponible
COP 542 bn	Fondeo Estable Requerido
113,8%	Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN) EC

Fortalecimiento en la gestión del riesgo de liquidez

A través de supervisión *in situ* y *extra situ* de 9 entidades del sistema financiero.

Evaluación de Planes de Contingencia

- ☑ Establecimientos de crédito (EC)
- ☑ Sociedades comisionistas de bolsa

Verificación de la funcionalidad y capacidad de ejecución de los mecanismos para atender contingencias de liquidez

Circular Externa 013 - Septiembre 2023

Depósitos Operativos

Depósitos No Operativos

Mejora en el cálculo del Coeficiente de Fondeo Estable Neto (CFEN) para una medición más consistente de la liquidez estructural.

* Cifras con corte septiembre de 2024

Gestión y revelación del riesgo de crédito

Fuentes de riesgo

- **Tasas de interés**
- **Menor dinámica económica**
- **Afectación sectorial**

Evaluación y gestión

- Procesos y metodologías de calificación de la **cartera comercial** en 7 establecimientos de crédito (EC).
- Etapas del proceso de crédito en la **cartera del sector de construcción de vivienda** residencial en 10 EC.

Logros

- Fortalecimiento de los procesos y metodologías de calificación. Incorporación de factores de riesgo sectorial con efecto prospectivo.
- Fortalecimiento de los controles en la gestión operativa y etapas del crédito.

Medidas para afrontar el deterioro crediticio

Fuentes de riesgo

- **Inflación**
- **Capacidad de pago**
- **Deterioro cartera**

Evaluación y gestión

- Diseño de metodología de alertas tempranas para medir la efectividad de normalización de la **cartera de vivienda**.
- Estrategias y efectividad de recuperación de la **cartera de microcrédito.**

Logros

- Intensificación del ofrecimiento de alternativas en el marco del artículo 20 Ley de Vivienda.
- Afianzamiento. Herramientas de gestión de mora temprana. Estrategias diferenciales por deudor en microcrédito.

Supervisión crediticia con microdatos

Revisión del modelo de datos para mejorar la eficiencia en recopilación, procesamiento y oportunidad de análisis basados en datos.

A través de 7 establecimientos de crédito se demostró viabilidad para implementar un modelo de datos unificado.

Riesgo de crédito (RC) en los colegios de supervisión bilateral

Los establecimientos de crédito crearon planes para fortalecer la gestión del RC, permitiendo mitigar el deterioro de la cartera.

Análisis informe de actualidad del sector financiero

Publicaciones especiales

Evolución de los créditos productivos en el sector financiero: finalidad y transformaciones.

El rol del microcrédito en el acceso a financiación de hogares y empresas.

Supervisión del riesgo de crédito involucrando al consumidor financiero

Información clara y completa a la ciudadanía

- Derechos de petición (450).
- Comunicaciones a víctimas del conflicto armado (2.950).
- Orientación sobre la reestructuración de créditos hipotecarios.
- Dictámenes periciales.

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

Supervisión del mercado de crédito y seguros

Colegios Bilaterales

Bancos	12
Aseguradoras	1
Institución Oficial Especial (IOE)	1
Compañía de Financiamiento	1
Cooperativa Financiera	1
Fondos de pensiones	1
Proveedores de infraestructura	1

18 Colegios Bilaterales realizados

- Intercambio de perspectivas económicas e información sobre retos y gestión de riesgos.
- Acciones que permiten establecer líneas de trabajo **tendientes a fortalecer el sistema financiero, proteger a los consumidores financieros y avanzar en nuevas formas de supervisión.**

* 6 de los colegios incluyeron al banco y sus filiales (aseguradoras, fiduciarias y/o comisionistas de bolsa)

Conglomerados financieros (CF)

Domiciliados en Colombia (8)

Grupo AVAL

GRUPO BOLÍVAR

Grupo Coomeva

GRUPO sura

Grupo Bancolombia **

CREDICORP capital

skandia

FUNDACIÓN GRUPO SOCIAL

GRUPO BICENTENARIO

Domiciliados en el exterior (6)

BANCO GNB SUDAMERIS

BBVA

Scotiabank

BTG Pactual

Itaú

BNP PARIBAS

1 Para los CF se adelantaron los siguientes procesos:

- **Verificación** de las **políticas y lineamientos de los *holdings* financieros** frente a sus modelos de negocio y riesgo estratégico.
- Se evaluaron las metodologías para la identificación, medición y control de los **riesgos de concentración y contagio.**
- Se efectuaron mesas de trabajo para revisar la implementación del **sistema de información** y la interacción del **gobierno corporativo.**

2 Se realizaron **Colegios de Supervisión** en los que se evaluaron los resultados de la **supervisión basada en riesgos** de las distintas jurisdicciones, enfocados en **banca responsable** y en el **crecimiento de los mercados financieros de Latinoamérica.**

3 Se identificó el **primer CF estatal "Grupo Bicentenario"** conformado por el *holding* financiero Grupo Bicentenario S.A.S. y 13 entidades públicas.

Inversiones de entidades vigiladas en el exterior

Presencia en Centroamérica

- Cifras de activos totales en millones de dólares (corte a junio de 2024).
- Dato entre paréntesis corresponde a la participación de los activos en el total de activos bancarios de la jurisdicción.
- En Colombia, los CF administran el 72,2% de los activos del sistema financiero colombiano y en Centroamérica el 15,7% del sistema bancario de esa región.

- Se evaluaron los **riesgos emergentes** en las jurisdicciones donde operan, evidenciándose un impacto por riesgo país que originó, para una entidad financiera, la constitución de provisiones por USD 17 millones.
- Se realizaron **pruebas de estrés de capital y liquidez regional** para los establecimientos bancarios de los conglomerados financieros.
- Se **establecieron estrategias de supervisión** entre las distintas autoridades para el continuo **monitoreo de los riesgos y las conexiones transfronterizas,** a través del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y de Otras Instituciones Financieras (CCSBSO).

Intermediarios financieros (IF)

Fortalecimiento patrimonial

Capitalizaciones	**12** Entidades	**COP 1,07 billones**
Deuda subordinada	**4** Entidades	**COP 488 mil millones**
Solvencia promedio	**Agosto 2023**	**19,30%** **Julio 2024** **20,08%**

Pese a la tendencia económica retadora las entidades mantienen un indicador estable de solvencia apoyado por el compromiso de los accionistas.

- Acciones de supervisión con enfoque en **rentabilidad y solvencia: 18 entidades** mitigaron choques negativos, con acciones como **capitalizaciones, cambios en políticas y mejores prácticas en gobierno corporativo.**
- **Evaluación prospectiva del capital** ante escenarios adversos en **42 entidades.**
- **Fortalecimiento del gobierno corporativo** en **43 entidades** a través de la **evaluación de las buenas prácticas** establecidas en el **Código País.**
- Autorización a **7 entidades** para la presentación de estados financieros a sus respectivas asambleas generales**.**
- Seguimiento a la **adecuada revelación de información financiera.**
- Supervisión en entidades públicas para **robustecer, asegurar y garantizar el fortalecimiento de la gestión de riesgos** en línea con el Plan Nacional de Desarrollo (PND) 2022-2026.

Sociedades Especializadas en Pagos y Depósitos Electrónicos (SEDPE)

En el seguimiento a la suficiencia de capital y estrategia de negocio, se logró que cuatro SEDPE capitalizaran en el periodo de agosto 2023 a julio 2024 COP 26.195 millones

Número de usuarios	**8 millones**
Monto de depósitos (COP)	**421 mil millones**

A sept-2024 los depósitos aumentaron 256% respecto de sept-2023 ($118 mil millones).

Entidades Administradoras de Sistemas de Pago de Bajo Valor (EASPBV)

Registro de nuevos adquirientes no vigilados	**3 estudios 1 aprobación**	**Registro renovación adquirientes no vigilados**	**3 estudios 2 renovaciones**

Participación en las mesas de trabajo con el Banco de la República orientadas en evaluar los criterios que abordan la interoperabilidad de los Sistemas de Pagos de Bajo Valor Inmediatos, un aspecto crucial para mejorar la eficiencia y la integración de estos sistemas.

Número de transacciones	**236 millones**
Monto (COP)	**215 billones**

A sept-2024 las EASPBV tienen 266 participantes, 7% más respecto de sept-2023 (249 participantes).

Fuente: formato 418 y formato 534 información reportada por las SEDPES y EASPBV

Entidades aseguradoras

Cifras del sector*

COP 40,9 b	Primas emitidas
COP 18,3 b	Siniestros pagados
COP 155,95 b	Activos
107,7%	Calce de reservas
COP 111,87 b	Valor de reservas
160,82%	Indicador de solvencia

La industria muestra **solidez patrimonial y financiera**, de acuerdo con la supervisión continua de la contabilidad, solvencia y cumplimiento normativo.

Priorización de la supervisión en **automóviles, seguridad social, cumplimiento, responsabilidad civil, educativo, terremoto y vida grupo**, así como en Gobierno Corporativo y gestión de capital y liquidez.

Las aseguradoras han avanzado en la **automatización de procesos, fortalecimiento actuarial, buenas prácticas de gobierno corporativo y controles en siniestros y tarificación**.

Seguimiento a **contratos de reaseguro** para asegurar una transferencia efectiva de riesgos.

Evaluación de la **expedición del SOAT** en canales virtuales y telefónicos, y seguimiento al cumplimiento de **obligaciones de las aseguradoras con las Instituciones Prestadoras de Salud (IPS)**.

Estudio de efectos de la **inflación en los seguros de automóviles** y las **características del Seguro Decenal**.

Monitoreo al desarrollo del **seguro paramétrico** en el sector agropecuario y en nuevas actividades económicas.

* Con corte a septiembre de 2024

Planes de resolución

Planes de resolución bancos sistémicos

Banco de Bogotá · DAVIVIENDA · BBVA · Bancolombia

Se hicieron pronunciamientos sobre la primera versión de los planes presentados por los bancos sistémicos, lo que constituye un importante avance sobre el conocimiento y entendimiento del mecanismo de resolución, tanto para las entidades vigiladas como para la Superintendencia.

Planes de resolución para 2026

Banco de Occidente · BANCO GNB SUDAMERIS

Se seleccionaron nuevas entidades para elaborar y presentar planes de resolución en 2026.

Se dispuso la resolución de Coofinep Cooperativa Financiera

Coofinep Cooperativa Financiera

Se utilizó como mecanismo de resolución la cesión total de activos, pasivos y contratos a otra entidad vigilada y, una vez formalizada la operación se canceló el certificado de autorización de funcionamiento.

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

Supervisión del mercado de capitales

Emisores del mercado de valores

2022-2023	2023-2024	
COP 98 b	COP 62,3 b	**Monto en circulación**
COP 64 b	COP 58,2 b	Mercado principal
COP 34 b	COP 4,1 b	Segundo mercado
335	332	**Emisores**
173	177	Compañías emisoras
162	155	FIC y FCP Inscritos
3 Calificadoras	3 Calificadoras	**Sociedades calificadoras de valores**
COP 2,8 b 2 Titularizadoras	COP 3,48 b 2 Titularizadoras	**Titularizadoras**
COP 1,09 b 38 Fondos	COP 1,22 b 36 Fondos	**Fondos Mutuos de inversión**

La estrategia de supervisión para emisores se centró en la evaluación sobre los **costos de financiación** y **su impacto en el desempeño** de las entidades. Se realizó control y seguimiento a los casos con afectación en desempeño y gestión de riesgos sobre emisores del segundo mercado.

Evaluación al cumplimiento de emisores del Grupo A sobre las **revelaciones** realizadas por **primera vez** en 2024 sobre **aspectos ASG,** en cumplimiento de la Circular Externa 031 de 2021.

La estrategia de supervisión sobre las **calificadoras** se focalizó en el desempeño financiero, la vigencia y los componentes de las **metodologías** empleadas, así como en el desempeño de la función de **auditoría interna**.

FIC: Fondo de Inversión Colectiva y FCP: Fondos de Capital Privado. Fuente: SFC. Cifras transmitidas con corte a 30/09/2023 y 30/06/2024.

Proveedores de infraestructura e intermediarios del mercado de valores

Proveedores de infraestructura

COP 1.099 b	**Monto negociado**
COP 941 b	Renta fija
COP 12 b	Renta variable
COP 146 b	Derivados estandarizados
COP 292 b	**CRCC: posición abierta**

CRCC: Cámara de Riesgo Central de Contraparte.
Fuente: SFC. Cifras entregadas por las entidades con corte al 31/07/2024.

Intermediarios de valores

2022-2023	2023-2024	
COP 109 b	**COP129,1 b**	Activos bajo administración
$2 b **201** APT	**$2,7 b** **173** APT	Administración de portafolios de terceros
$107 b	**$126,4 b**	Administración de valores – sociedades comisionistas de bolsa (SCB) -

Fuente: SFC. Cifras entregadas por las entidades con corte al 30/09/2023 y al 30/09/2024.

Labores de supervisión enfocadas en mejorar los estándares de gestión, disponibilidad y resiliencia, así como la modernización de la infraestructura tecnológica y operativa.

Revisión de su visión estratégica frente a la estabilidad y al desarrollo del mercado de capitales e impulso a iniciativas que generen mayor profundidad.

Se adelantaron esfuerzos de supervisión para el fortalecimiento de las estructuras financieras y de gobierno corporativo en las SCB.

Medición del impacto de las estrategias de negocio de algunas SCB en su situación financiera, con el fin de identificar riesgos en rentabilidad y capacidad de soportar pérdidas.

Proveedores de infraestructura e intermediarios del mercado agropecuario

Bolsa Mercantil

COP 1,2 b	**Valor de las operaciones**
COP 996 MM	Mercado de compras públicas (MCP)
COP 27 MM	Mercado de compras privadas (Mercop)
COP 22 MM	Repos de Certificado de Depósito de Mercancías (CDM)
COP 1 MM	Atra-e (facturas electrónicas)
COP 133 MM	Órdenes irrevocables de giro (OIG)
COP 45 MM	Sistema de información del mercado mostrador (SIMM)

Fuente: Cifras entregadas por la entidad para el periodo comprendido entre a 01/01/2024 y 30/06/2024.

Comisionistas de bolsa agropecuaria

2022-2023	2023-2024	
COP 0,18 b	**COP 0,37 b**	**Activos bajo administración**
10	**10**	Cantidad de Comisionistas

Fuente: SFC. Cifras entregadas por las entidades con corte a 30/09/2023 y 30/09/2024.

Se realizaron labores de fortalecimiento del **mercado de compras públicas y de la negociación de facturas electrónicas,** así como de mejoramiento de la estructura y desempeño de la **función de cumplimiento**.

Se inició un ejercicio de supervisión para identificar **oportunidades de mejora en la actividad de autorregulación.**

Se adoptaron medidas para subsanar oportunidades de mejora **en la gestión del riesgo operacional, tecnología y plan de continuidad del negocio** en algunas **SCBA**.

Se inició un proceso de supervisión para identificar **estrategias para la creación de nuevos productos, apetito por otros nichos de mercado y transformaciones al interior de la industria**.

Sociedades fiduciarias

2022-2023	2023-2024	
COP 501 b	**COP 561 b**	**Activos bajo administración (Fiducia estructurada)**
COP 260 b **14.088** negocios	**COP 279 b** **13.350** negocios	Administración
COP 108 b **8.478** negocios	**COP 115 b** **7.993** negocios	Inmobiliaria
COP 103 b **3.172** negocios	**COP 119 b** **3.152** negocios	Garantía
COP 29 b **105** negocios	**COP 48 b** **100** negocios	Seguridad Social
COP 20 b	**COP 27 b**	**Activos bajo administración (*Asset management*)**
COP 20 b **372** negocios	**COP 27 b** **376** negocios	Fiducia de inversión
COP 280 b	**COP 319 b**	**Activos custodiados**

La supervisión de la industria fiduciaria estuvo focalizada en **fortalecer prácticas y metodologías para el análisis financiero, el gobierno corporativo y el cumplimiento de las normas** asociadas a las actividades desarrolladas.

Seguimiento al cumplimiento de los **deberes fiduciarios** de conformidad con el **mandato legal** y de los **fideicomitentes** que resulta aplicable y su participación en **actividades públicas y privadas**.

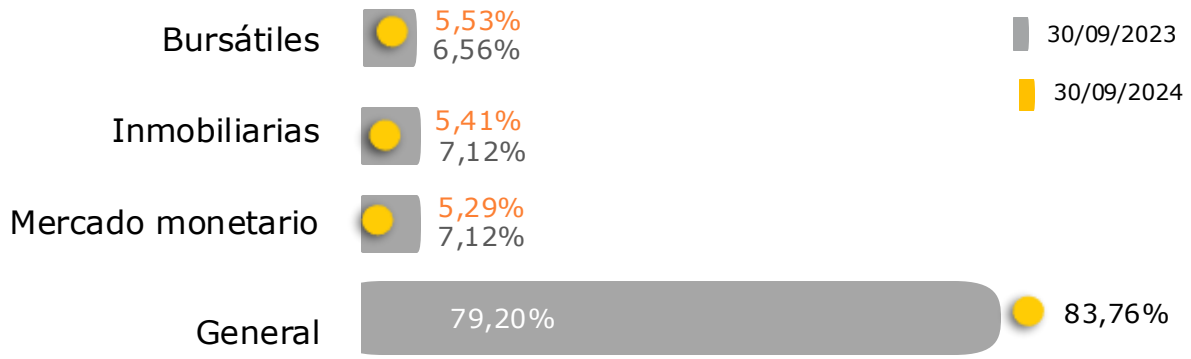
Fuente: SFC. Cifras transmitidas con corte al 30/09/2023 y al 30/09/2024.

Fondos de inversión administrados por sociedades fiduciarias y sociedades comisionistas de bolsa

Fondos de inversión colectiva (FIC)

2022-2023	2023-2024	
COP 141 b	COP 183 b	**Activos bajo administración**
COP 100 b 229 Fondos	COP 136 b 220 Fondos	Fondos de inversión colectiva
COP 41 b 111 Fondos	COP 47 b 110 Fondos	Fondos de capital privado

Composición de FIC por tipo



Supervisión dirigida a **mejorar estándares de calidad y oportunidad en el suministro de información**.

Actividades para **fortalecer los procesos de comercialización y distribución de FIC**.

A partir de la identificación de riesgos emergentes se hizo un **énfasis de supervisión en FIC inmobiliarios**.

Fuente: SFC. Cifras transmitidas con corte al 30/09/2023 y al 30/09/2024.

Pensiones

Administradoras de fondos de pensiones

2022-2023	2023-2024	
COP 436 b	COP 532,7 b	**Recursos bajo administración**
COP 406 b	COP 496,2 b	Fondos mandatorios y pasivos pensionales
COP 30 b 14 Fondos	COP 36,5 b 14 Fondos	Fondos voluntarios de pensión

Rendimientos abonados
por **COP 52 billones** a septiembre 2024.

Seguimiento a la implementación de la Ley 2381 de 2024. Participación en la mesa de regulación y en el Comité de Transición Operativa.

Fortalecer los procesos de **reconocimiento pensional y la completitud de historia laboral** de las administradoras del SGP.

Procesos de **acreditación en historia laboral** de los **pagos de cálculos actuariales de omisos.**

Mayor transparencia a los afiliados de los fondos voluntarios de pensiones (FVP) con la publicación en el sitio web de la SFC sobre las **comisiones cobradas en los portafolios**.

Seguimiento a la implementación de la nueva **metodología para el cálculo de solvencia de las administradoras de fondos de pensiones (AFP)**.

Fuente: SFC. Cifras transmitidas con corte a 30/09/2023 y 30/09/2024.

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

Supervisión al servicio del consumidor financiero

Supervisión para generar trato justo al consumidor financiero y preservar la integridad y transparencia del mercado

1

Prácticas de trato justo en el ciclo de vida del producto

Diferentes modalidades de crédito y seguros bajo esquemas de bancaseguros.

2

Información, asesoría y publicidad

Fondos de inversión colectiva, fiducia inmobiliaria, oficinas de representación.

3

Tratamiento de datos personales y gestión de cobranza

Ley 1266 de 2008 y Ley 2300 de 2023.

4

Trato justo a nivel regional

Evaluación en la atención y el suministro de información en oficinas regionales.

5

Gestión de riesgo conductual en el sistema financiero

Adopción de la guía de supervisión de conductas.

6

Fraude, suplantación y fallas en canales

Robo de información personal en los productos financieros en establecimientos de crédito, disponibilidad y atención.

7

Defensores del consumidor financiero

Circular Externa 013 de 2022.

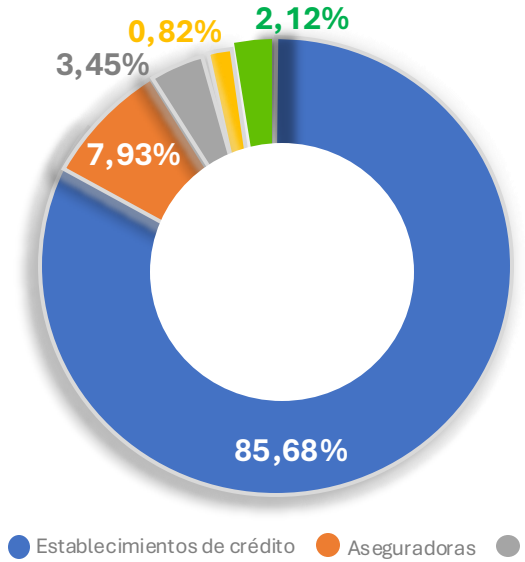
8

Trato justo y transparencia en el mercado de valores

Sociedades comisionistas de bolsa de valores y plataformas de ruteo electrónico de órdenes.

Inconformidades del consumidor financiero

Agosto 2023- Julio 2024**

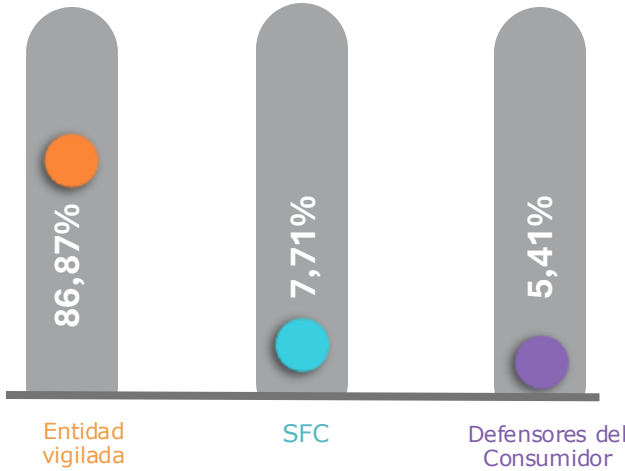


Cantidad de quejas
2.567.568

Variación

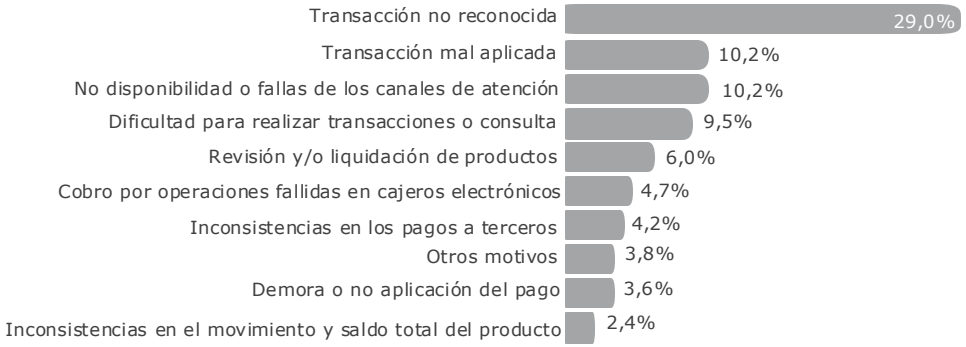
- **+38%** respecto de la vigencia agosto 2022 a julio 2023.
- Establecimientos de crédito: +**53%** principalmente establecimientos bancarios.

Instancia de recepción

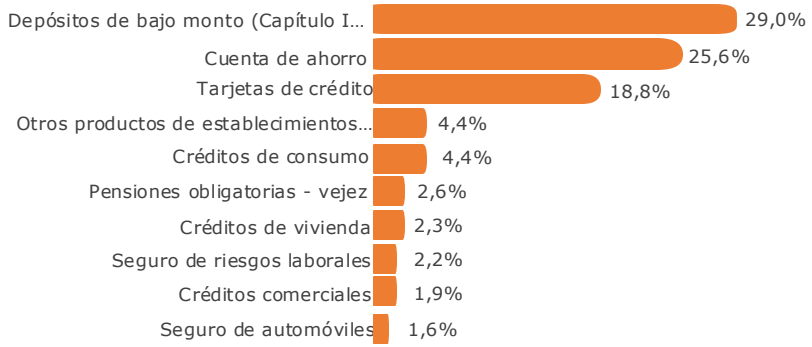


- Entidad vigilada +**44%**
- SFC -**7%**
- Entrada de plataforma *SmartSupervision*, facilidad para el consumidor financiero en la radicación de sus quejas.

Top 10 Motivos



Top 10 Productos



Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

Preguntas del público

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Autorizaciones

Superintendencia Financiera de Colombia

Regulación normativa

Superintendencia Financiera de Colombia

Magda Vásquez
Delegatura Adjunta para Mercado de Capitales

Ángela Silva
Grupo de Autorizaciones

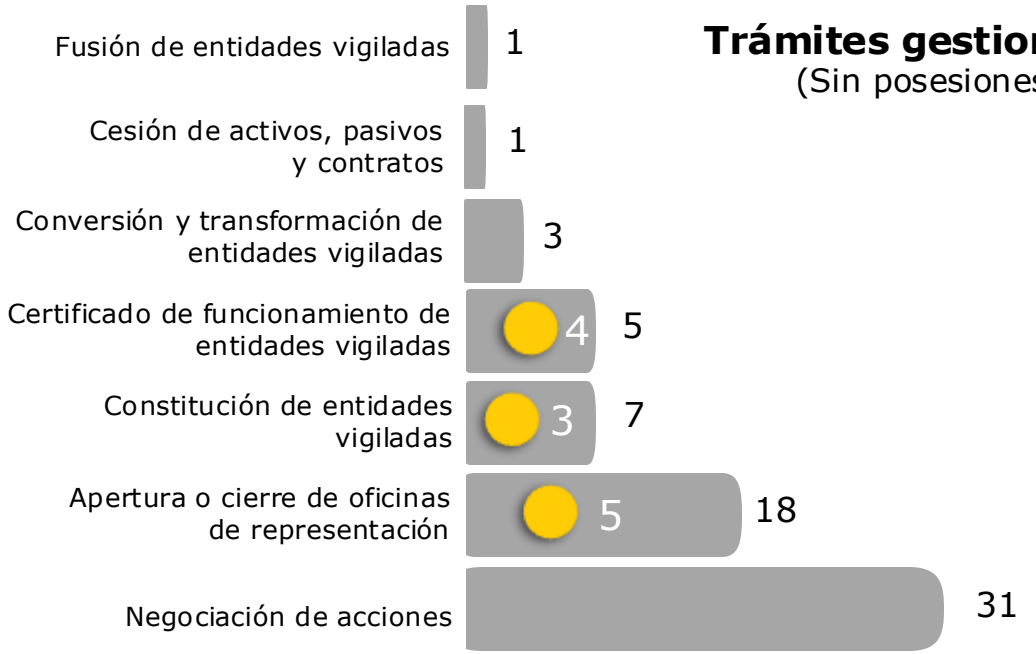
Carolina Guevara
Subdirección de Regulación

Superintendencia Financiera de Colombia

Autorizaciones

Licenciamiento y posesiones

2.217 solicitudes atendidas



Trámites gestionados
(Sin posesiones)

Agosto 2024 – octubre 2024
12

Agosto 2023 – Julio 2024
66

Trámites gestionados
(Sólo posesiones)

Se **mantiene el apetito** de los inversionistas por hacer parte del sistema financiero colombiano, reflejado en las solicitudes de constitución de nuevas entidades, especialmente en las **industrias bancaria y de seguros.**

Se otorgó el **permiso de funcionamiento a 9 nuevas entidades**, que aportaron un capital fresco de cerca de $505.812 millones.

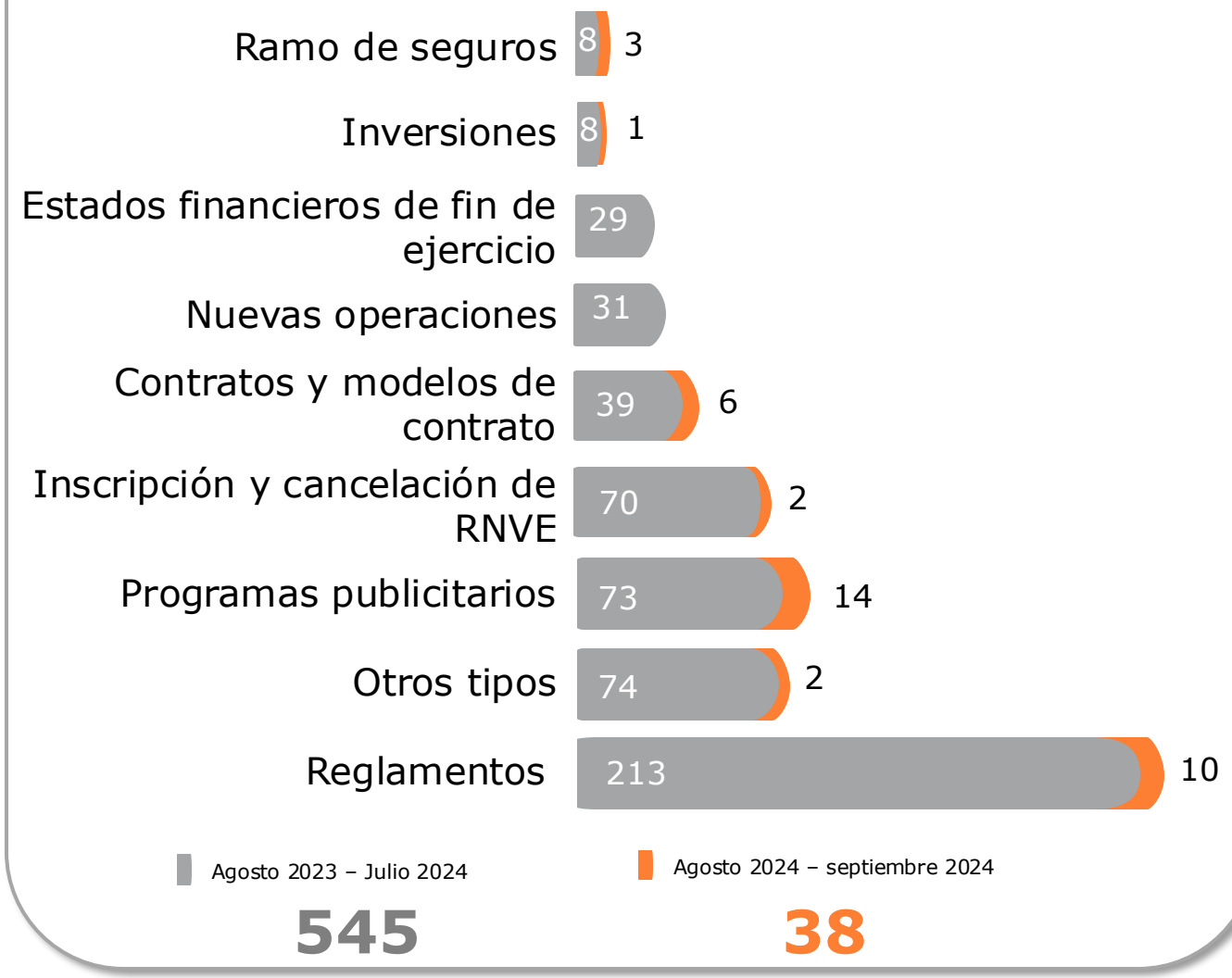
Es relevante **la dinámica en las negociaciones de acciones** en las que los accionistas directos y beneficiarios reales **capitalizan a las entidades que ya se encuentran en funcionamiento**.

Es relevante el interés de **entidades financieras internacionales por ofrecer sus productos** y servicios a los consumidores financieros, a través de la apertura de **nuevas oficinas de representación en Colombia.**

La dinámica en las **solicitudes de posesiones responde al ingreso de nuevos jugadores al sistema.**

Otras autorizaciones

Tipos de trámite por periodo



583 solicitudes atendidas

- Garantizando la transparencia y cumplimiento de estándares regulatorios en el desarrollo de la actividad.
- Haciendo seguimiento a la entrada y salida de actores y consolidando los registros de valores y emisores.
- Evaluando el adecuado desarrollo de las actividades autorizadas con nuevos productos, servicios e inversiones.

Superintendencia Financiera de Colombia

Regulación normativa

Elaborar los proyectos de normas de interés de la Superintendencia

15 Circulares
Externas expedidas

Proyecto estratégico de depuración CBJ y CBCF

Apoyo URF-mercado capitales, negocio fiduciario, finanzas abiertas

Protección al consumidor

Profundización del mercado de capitales

Requerimientos prudenciales

Efectos del ciclo macroeconómico

Inclusión financiera

- **Apoyo entidades sin ánimo de lucro**
- **Dinamización de los fondos de inversión colectiva**
- **Grandes exposiciones**
- **Provisiones contracíclicas**
- **Finanzas Abiertas**

CIRCULARES EN GESTIÓN

- NIIF 17-9
- SARAS
- SARCO
- MURIC
- Esquema Pruebas de Resistencia (EPR)
- Programa de Autoevaluación de Capital (CAP)
- Programa de Autoevaluación de Liquidez (LAP)

AGENDA REGULATORIA

10 PROYECTOS DE CIRCULAR

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

La SFC al servicio del consumidor financiero

Superintendencia Financiera de Colombia

María Fernanda Tenjo
Delegatura
para el Consumidor Financiero

Paola Vivas
Grupo de Inclusión
Financiera

Eduard Javier Mora
Delegatura
para Funciones Jurisdiccionales

Superintendencia Financiera de Colombia

Educación financiera

Educación financiera

Personas formadas → Se fortalecieron conocimientos y competencias de **39.575** personas

Presencia en territorios → **461** actividades en 95 municipios de 32 departamentos

Política nacional de inclusión y educación financiera

Plan de acción 2021 - 2025

87 **Sellos de educación financiera SFC** otorgados en diferentes categorías

Corte: 31 de julio de 2024

95% **Avance** de las líneas de acción.

- **Enfoque territorial** en el desarrollo de las actividades de educación financiera.
- Plataforma de **formación virtual**, 3.385 personas han accedido para aprender sobre la estructura del sistema, financiero, el uso de productos financieros, pautas para el uso del dinero y la prevención de actividades fraudulentas.
- Educación financiera de **prevención del ejercicio ilegal** de la actividad financiera, para generar competencias en la identificación y reporte de actividades fraudulentas.
- Actividades especiales de educación financiera con niños, niñas y jóvenes en el marco de la **Semana Mundial del inversionista** (octubre 2023), el ***Global Money Week*** (marzo de 2024), así como la atención de **población indígena** de las comunidades Awaliba y Kamëntšá (Nariño), con la realización de acciones con enfoque diferencial.
- **Encuesta sobre preferencias para recibir educación financiera** realizada a nivel nacional, desarrollada en 62 municipios (52 de ellos del Programa de Desarrollo con Enfoque Territorial - PDET) para el diseño de políticas y estrategias de educación financiera.

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

Inclusión financiera

Inclusión financiera

- **94,6%** adultos con al menos un producto financiero(+2,3%).
- **30,8 millones de adultos** tienen cuentas de ahorros (80,7 %) y **27,5 millones de adultos** tienen depósitos de bajo monto (72,1%).
- En 2019, el porcentaje de **operaciones monetarias digitales** era solo del 23%, pero en 2023 registró un incremento significativo, alcanzando el **63%** (incremento de 10 pp/año).
- Aún se presentan **múltiples heterogeneidades**, especialmente entre hombres y mujeres, entre áreas urbanas y rurales y por grupos etarios. Estas brechas, en el caso de la ruralidad son superiores a 30 pp.
- El **82%** de la población adulta cuenta con **productos activos y** el **35,3%** tiene **acceso a crédito.**

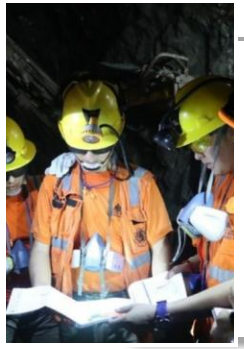
Avances en inclusión financiera

Información para el análisis de la inclusión financiera, estrategias para el cierre de brechas y fomento del acceso de la población a productos y servicios financieros

Expectativas del supervisor sobre atención y trato justo a segmentos poblacionales especiales e infografías.

Buenas prácticas para el diseño de créditos grupales.

Documento sobre la actividad de la financiación colaborativa en Colombia.



Estudio sobre barreras para la inclusión financiera en el sector minero.

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

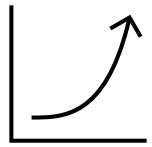
Superintendencia Financiera de Colombia

Conciliación y acción de protección en el marco de la función jurisdiccional

Servicios de Justicia

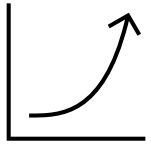
	Consumidores atendidos			Decisiones a favor			Días promedio atención			Consumidores fuera de Bogotá		
	2023	2024		2023	2024		2023	2024		2023	2024	
Acción de protección al consumidor	4.122	5.797	41%	84%	84%	0pp	133	159	26 días	1.928	2.634	37%
Conciliaciones extrajudiciales	3.174	8.400	126%	47%	50%	3pp	34	70	36 días	1.517	4.040	166%

Para destacar*



83% Demandas

2023 2024



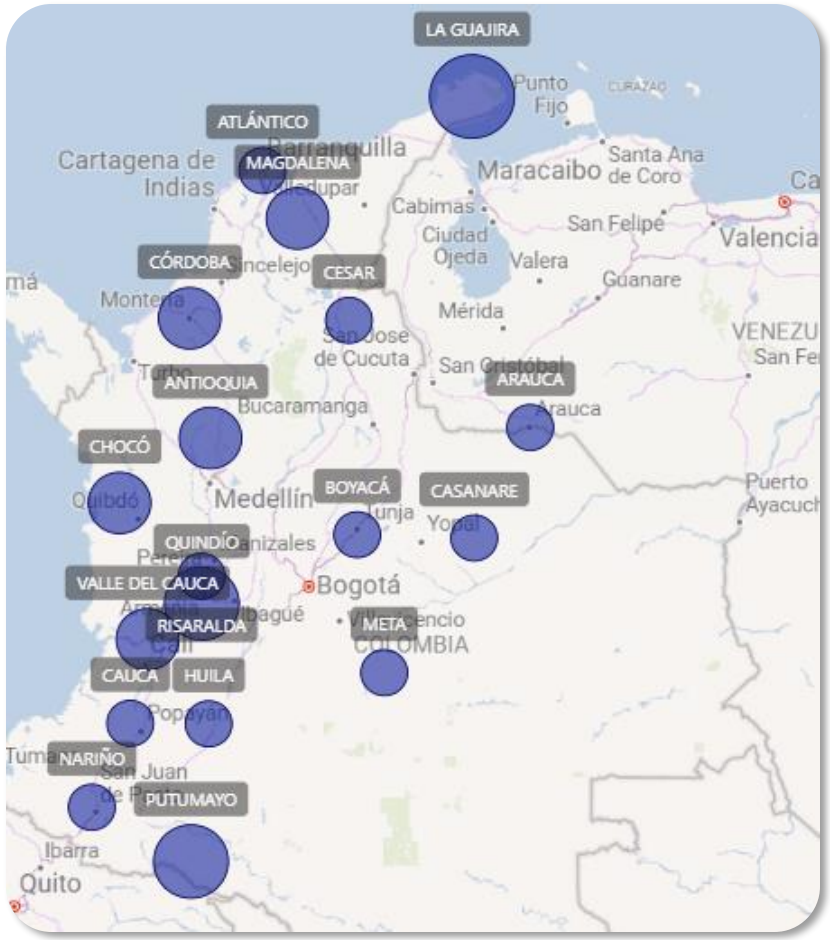
219% Conciliaciones extrajudiciales

2023 2024

* Datos relacionados con demandas.

Resultados de la gestión en la protección de los derechos de los consumidores

Promoción en el territorio nacional de los servicios de justicia



Acción de Protección al Consumidor (APC)

4.849 **Decisiones a favor** de los consumidores

COP 136.296 **millones** en pretensiones

COP 95.782 **millones** en decisiones

70% indicador de resultado ($ decisiones / $ pretensiones)

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

Control del ejercicio ilegal

Control efectuado ante el posible ejercicio no autorizado de la actividad financiera

Temas objeto de inspección

- Actividad aseguradora no autorizada
- Captación ilegal
- Oferta pública de valores
- Promoción de servicios financieros de entidades extranjeras
- Promoción productos y/o servicios del mercado de valores de entidad extranjera.

Actividades de prevención

- **91** espacios de charlas de prevención y jornadas tituladas **"Me Informo y Cuido mi dinero".**
- **16** medidas administrativas cautelares y **6** sanciones por renuencia al suministro de información.
- **16** comunicados sobre falsos vigilados.
- **37** intervenciones en medios de comunicación.
- **4** comunicados sobre firmas no autorizadas y suplantación.
- **2.688** peticiones y consultas atendidas en temas tales como: falsos prestamistas, consulta legalidad del modelo de negocio, captación ilegal, entre otros.

En lo relativo a captación ilegal, se identificaron esquemas defraudatorios que ofrecen operaciones de inversión en el mercado FOREX, negociación con criptoactivos, proyectos productivos ligados al cultivo de productos de exportación y en la venta de acciones de sociedades constituidas en Colombia.

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

Analítica, innovación, mejores prácticas en la gestión financiera y desarrollo del mercado de capitales

Superintendencia Financiera de Colombia

Vanessa García
Grupo
de Finanzas Sostenibles

Luis Arregocés
Grupo
de Inteligencia Artificial (IA)

Magda Vásquez
Delegatura Adjunta
para el Mercado de Capitales

Guillermo Sinisterra
Dirección de Investigación,
Innovación y Desarrollo

Cristian Vallejo
Grupo
de Innovación

Superintendencia Financiera de Colombia

Finanzas sostenibles

Herramientas de implementación: necesarias para fortalecer conocimientos, generar capacidades y fomentar la apropiación y uso

Glosario de Sostenibilidad

CLICK

Comparativo Colombia y Unión Europea

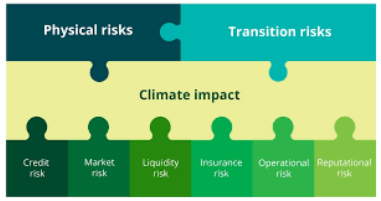
CLICK

Guías de implementación

CLICK

CLICK

Supervisión CE-031



TCFD SASB

Revelación de información sobre asuntos sociales y ambientales, incluidos los climáticos

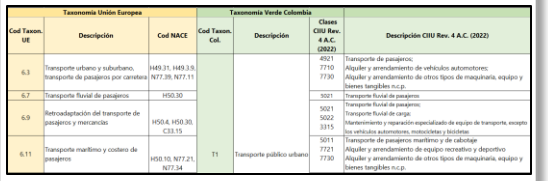
Talleres de usabilidad de la TVC

- ✓ Entendiendo el mercado de finanzas sostenibles
- ✓ TVC
- ✓ Guías de Usabilidad
- ✓ Q&R

CLICK

Proxies de implementación

Correlación códigos CIIU y NACE



* Nomenclatura estadística de Actividades económicas de la Comunidad Europea

Análisis de Riesgos Físicos (EPR)

Esquema de pruebas de Resistencia 2024

Avances de la TVC bajo el esquema de tres pilares de la Mesa de Taxonomía Verde (CONPES 4058)

Gobernanza

- **Reglamento** Operativo Interno
- **Plan de trabajo**
- Fortalecer **Sitio Web** TVC.

- COP16 CALI · COLOMBIA y mensajes . clave **biodiversidad**
- **Actividades estratégicas** MTV.

Implementación

- Desarrollo de **herramientas** de implementación.
- Fortalecimiento de **capacidades** de actores de interés.
- Diseño y ejecución de **pilotos**.
- Reportes sobre **alineación de instrumentos** financieros con la TVC (iniciativas de rastreo de flujos financieros).
- **Incentivos**.

Actualización

- **Procedimiento / protocolo** de actualización.
- Incorporación objetivos de **adaptación** y **biodiversidad**.
- Lineamientos de **priorización**.
- Umbrales y **criterios de elegibilidad**.
- Actualización TVC (actual) + Esquema de gobernanza.
- **Correspondencia** TVC y Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU).

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia
Financiera de Colombia

Innovación en el sistema financiero

Promoción de la innovación en el sistema financiero

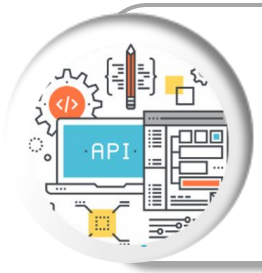
Espacios para conocer las tendencias de innovación, visualizar riesgos y acompañar productos transformadores.

Oficina de innovación

- **51** iniciativas acompañadas durante el periodo de rendición. El **71%** de estas correspondieron a entidades no vigiladas por la SFC.
- **35** respuestas al público, consultas y solicitudes de información.
- **452** reuniones con entidades vigiladas y emprendimientos entre 2018-2024.

Sandbox SFC

- **17** Salidas exitosas de pruebas temporales en laArenera de supervisión entre 2018-2024.
- Cierre piloto prestación de servicios financieros a proveedores de servicios de activos virtuales (PSAV).
- Estructuración de **2** nuevos pilotos laArenera regulatoria.
- Sandbox Challenge: finalización asesorías técnicas del BID.



Investigación

- Tercera medición de la encuesta de innovación financiera de la SFC – Innovarómetro 2024. Participaron **256** entidades.

Proyectos de impacto para la innovación

Activos virtuales

- **Estudio técnico** sobre la regulación y supervisión de los PSAV a nivel internacional.
- **Propuesta de regulación** de las actividades de manejo, aprovechamiento e inversión de recursos captados del público mediante activos virtuales.

Depuración normativa

- Revisión de la Circular Externa 016 de 2021 para **reducir cargas** de ingreso al Espacio Controlado de Prueba.

Líneas de estudio

- **Diagnóstico** sobre la adopción de Inteligencia Artificial en los servicios financieros
- **Innovación** y digitalización en el sistema financiero de Colombia

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

Analítica y metodologías de supervisión

Aprovechamiento y explotación de datos

Cifras a disposición de consumidor financiero de manera sencilla y confiable:

Despliegue en la página web de la SFC la nueva sección "Estadísticas dinámicas" para la consulta de las principales cifras e indicadores del sistema financiero. En este espacio se puede interactuar con **30 reportes dinámicos (incremento de 114%)** que abordan temas como información financiera, datos para el consumidor financiero, tasas de interés y tasas de referencia, información de pensiones, seguros, créditos y control de ley, entre otros.

Apoyo a una supervisión eficiente y proactiva

Fortalecimiento en la toma decisiones a través de una supervisión eficiente que impulsa el desarrollo de servicios, políticas y proyectos de interés público, a partir del **uso de reportes analíticos** que incorporan estándares de calidad y seguridad en el ciclo de vida del dato (recolección, almacenamiento, procesamiento, acceso, intercambio y uso).

Los funcionarios de las áreas de supervisión apoyan sus análisis a través de 134 reportes dinámicos y alertas generadas automáticamente con el aprovechamiento de servicios en la nube orientados a la supervisión digital.

Marco Integral de Supervisión (MIS)
Avances

Elaboración y actualización de las Guías de Supervisión

Actividad significativa (AS) Tasa de interés del libro bancario (AS-TILB)

Orienta la supervisión y evaluación del proceso de gestión de la tasa de interés del libro bancario.

AS prevención LAFT

Establece herramientas para evaluar la gestión de estos riesgos por parte de las entidades supervisadas.

Supervisión del Banco de la República

Define criterios para el seguimiento y monitoreo de Banrep considerando su autonomía y funciones específicas.

Industria de Pensiones

Complementa el MIS y se enfoca en la protección de los afiliados y la administración de los ahorros y portafolios de pensiones.

Sociedades comisionistas de bolsa de valores (SCBV)

Proporciona criterios para evaluar y mejorar la gestión de los riesgos asociados con las estrategias, productos y servicios de las SCBV.

Contratos de comisión, administración de portafolios de terceros (APT) y administración de valores

Establece criterios para la separación adecuada de los activos y el cumplimiento de los mandatos conferidos.

Otros avances de metodologías de supervisión y gobierno corporativo

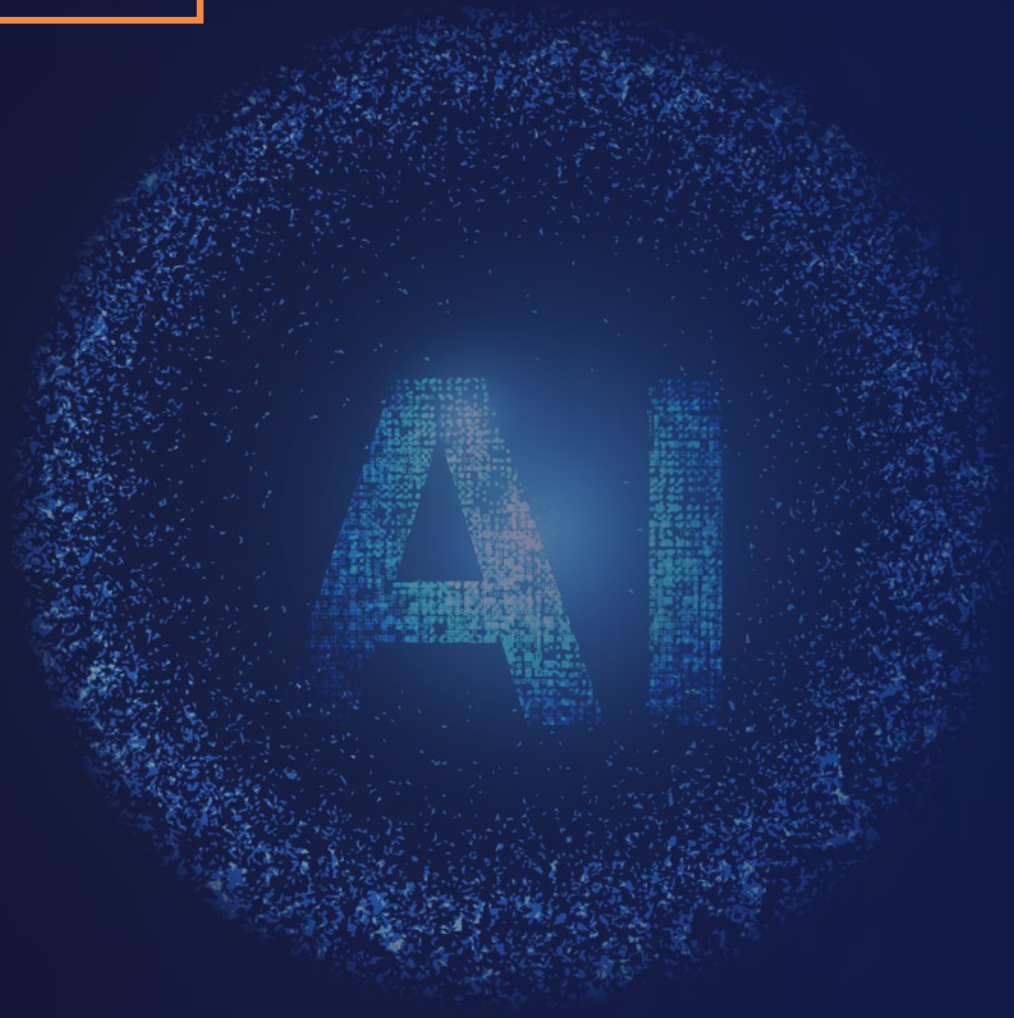
Se participó en los **Comités de Gobierno Corporativo (CGC)** y de **Mercados Financieros (CMF)** de la OCDE, con reuniones bianuales, trabajando en temas clave como:

- Riesgos financieros y biodiversidad.
- Prácticas sostenibles en el sector financiero.
- Regulación de la inteligencia artificial en las finanzas.
- 'Tokenización' de activos y finanzas basadas en DLT.
- Gobernanza corporativa sostenible en América Latina.

- Se participó en **pasantías internacionales y nacionales**, capacitando a otros supervisores sobre supervisión basada en riesgos.

- Se participó con el *Cambridge Suptech Lab* de la Universidad de Cambridge a través del *Innovation Leaders Residency* 2024 y de una comisión de servicio virtual sobre el desarrollo de herramientas digitales y optimización de la supervisión financiera.

Superintendencia Financiera de Colombia



Inteligencia artificial (IA)

La inteligencia artificial (IA) al servicio de la SFC

Detección de anomalías en transacciones financieras

- El objetivo de esta iniciativa era mejorar la detección de comportamientos inusuales en las transacciones financieras mediante el uso de IA.
- Se logró una precisión del **85%.**
- Se identificaron los **procesos actuales con oportunidad de mejora**.
- Avance en la **creación de base de datos** más completa y migración de datos a la nube.

Boletín mensual de innovación

- Se usó la IA para la elaboración del boletín mensual de Innovación.
- Esto permitió la mejora en la **comunicación y difusión de temas de innovación** adaptados según el público al que iban dirigidos.
- **Mejora del entendimiento** en temas de innovación ampliándose a públicos más diversos.

Evaluación de riesgos de LAFT

- El objetivo de esta iniciativa era evaluar los riesgos de LAFT de manera más precisa usando herramientas tecnológicas avanzadas.
- Se logró una precisión del **98%** y reducción de la variabilidad en un **80%**.
- Obtención de una **visión más clara y confiable** de las áreas de riesgo.
- Modelo confiable para **mejorar la evaluación de riesgos.**

Asistencia en la depuración normativa

- Creación de un asistente de IA para analizar comentarios internos y externos recibidos en proceso de depuración normativa adelantado en la SFC.
- Aumento de la **eficiencia en la revisión regulatoria**.
- **Fortalecimiento** en la revisión frente a criterios de **"falta de claridad" y "duplicidad"**.
- Aporte en el análisis de **similitud semántica.**

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

Promoción del mercado de capitales

Promoción y desarrollo mercado de capitales

Exploración y eliminación barreras

Análisis **142** barreras

25 solventadas en 2024

Educación

10 actividades particulares en 2024

Convocatoria a la Mesa Público - Privada

Liquidez

- Decreto 1239/2024
- Circular Externa 10/2024
- Mesa de trabajo DIAN

Accesibilidad

Emisores

Promoción

- Eventos nacionales e internacionales

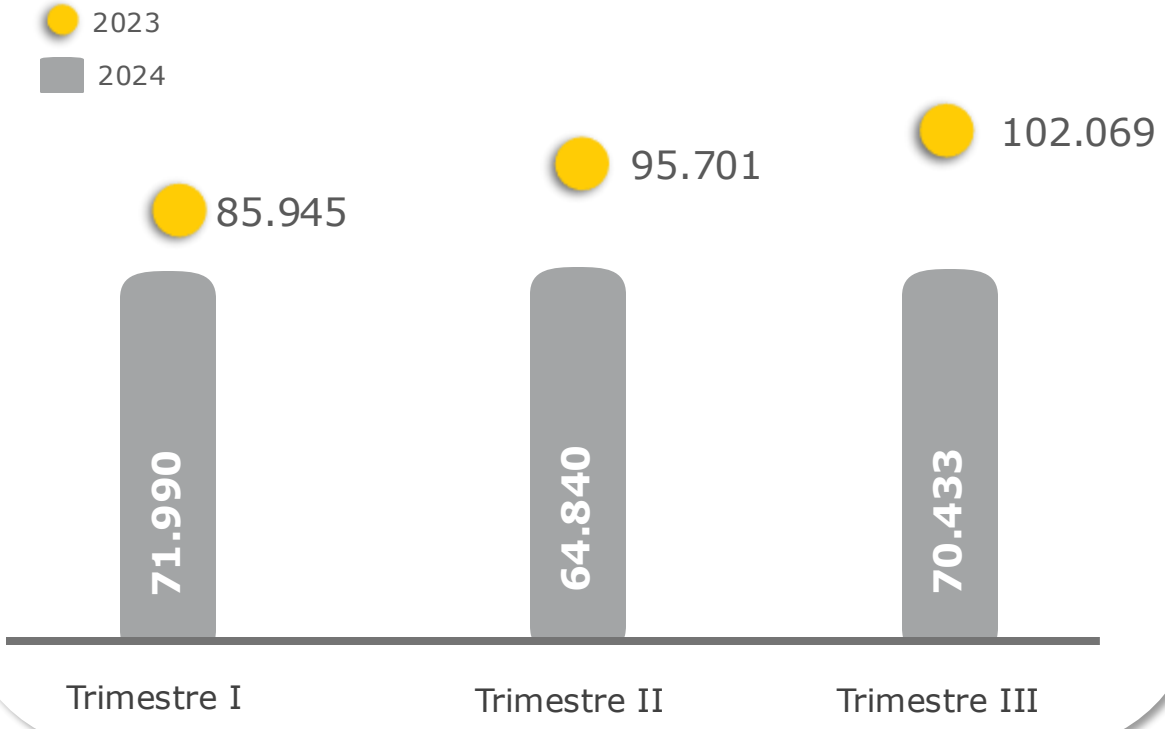
Inversionistas

Potenciales Emisores

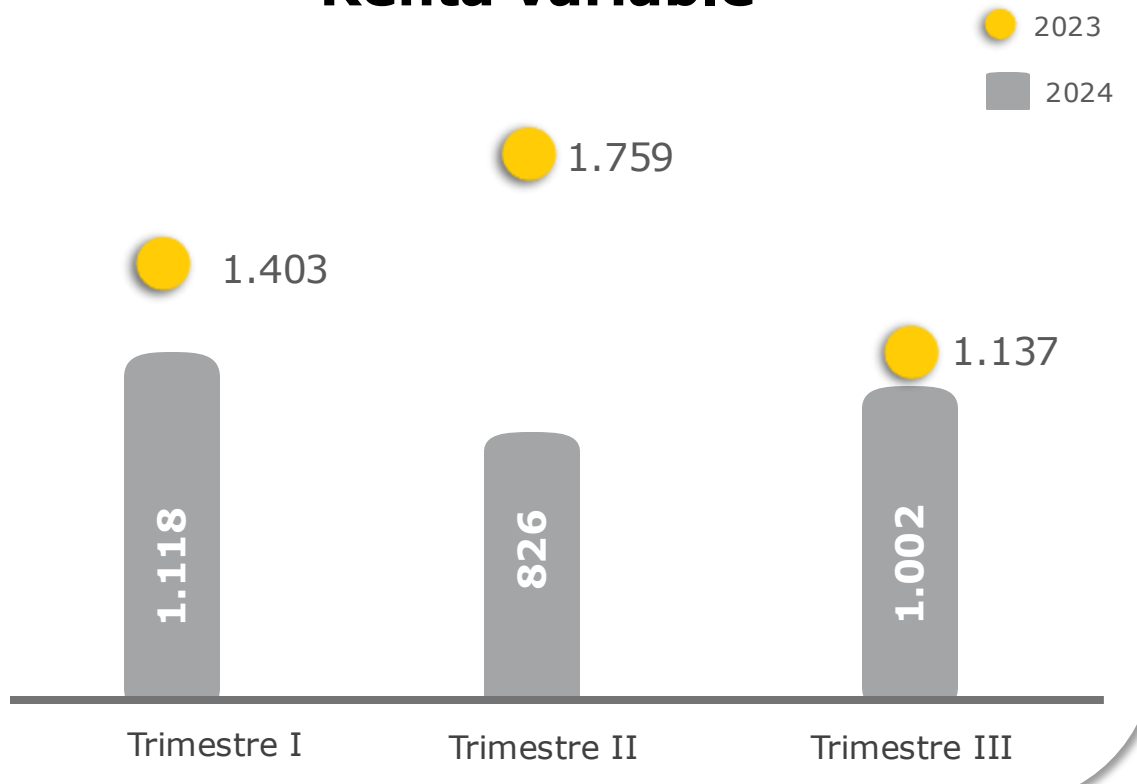
- Gremios
- Universidades
- Abiertas: cursos virtuales

En 2024 se observa un mejor comportamiento del mercado de capitales

Renta fija



Renta variable



*Cifras expresadas en millones de dólares

Fuente: Bolsa de Valores de Colombia

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

Preguntas del público

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

Apoyo al desarrollo institucional

Superintendencia Financiera de Colombia

Natalia Guerrero
Secretaría General

Fabiola Páez
Subdirección Administrativa

Patricia Caiza
Subdirección de Talento Humano

William Onofre
Dirección de Tecnologías de la Información

Camila Dueñas
ubdirección Financiera

Marcela Galvis
Grupo de Contratos

Myriam Bernal
Grupo de Notificaciones y Registro

Édgar Yesid Garay
Grupo de Resiliencia Operacional

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

Gestión administrativa

Acciones para diferentes grupos de interés

Para los servidores SFC y visitantes

Obras de infraestructura
para contar con instalaciones adecuadas y seguras.

- Suministro e instalación de **puertas de emergencia** de la entidad.
- Suministro e instalación de **piso acústico** para los auditorios de la entidad.
- Cambio de **puertas vehiculares** – automatización.
- Cambio de **marquesina en vidrio** de la plazoleta de la zona C del edificio.
- Adecuación de 37 **baterías sanitarias.**

Hacia el consumidor financiero

Fortalecimiento de los canales virtuales
para la atención al ciudadano, entidades y actores del sistema financiero.

71.589
atenciones

A través del chat, el asistente virtual y WhatsApp.

95%
Nivel de satisfacción
(2023)

- Imagen favorable
- Facilidad de acceso
- Uso de canales de atención.

Atención e información clara, precisa y oportuna sobre los servicios y trámites que hacen parte de la oferta institucional.

Acciones para diferentes grupos de interés

Con el fin de garantizar el cumplimiento de los principios de la función administrativa, en especial los de celeridad, economía y eficiencia, la SFC inició e incentivó gestiones que agilizan el trámite de notificaciones, como son, entre otras:

1.Notificación electrónica

Se propendió porque las entidades vigiladas y demás terceros autorizarán la notificación electrónica, con el fin de que la misma fuera más expedita y se agilizarán la continuidad de los trámites administrativos y misionales de la entidad.

2. Módulo de notificaciones

Se implementó el módulo de notificaciones como parte del Sistema de Solución Integral de Procesos- SOLIP, lo que agilizó tanto el procedimiento interno de la solicitud de notificación, como la realización de la misma.

Superintendencia Financiera de Colombia

Personas que hacen posible la gestión

Garantizamos el bienestar personal y profesional de los servidores SFC

Meritocracia al interior de la entidad

Convocatorias y concursos internos dentro del periodo de esta Rendición de Cuentas:

10 **Convocatorias** por derecho preferente

(Agosto 2023 – Agosto 2024) / 13 a la fecha.

143 **Cargos convocados** / 151 a la fecha.

73 **Cargos provistos** en total

(Agosto 2023 - Agosto de 2024) / 78 a la fecha.

6 **Concursos internos abiertos** a servidores provisionales en los casos en los que no existían servidores de carrera que pudieran cubrir el cargo.

28 vacantes ofertadas. 11 posesionados. 4 en proceso.

Generación de conocimiento y competencias

Plan Institucional de Capacitación 2023-2024

+124
Temáticas que han impactado a más de 2.223 servidores

2.223 procesos de capacitación

En este período se ejecutó un presupuesto de COP 1.262 millones

- Se priorizó la modalidad virtual
- Temáticas orientadas a la gestión institucional, la innovación y tecnología, investigación y supervisión, las cuales van en línea con la misionalidad de la superintendencia y el desarrollo de sus proyectos estratégicos.

54 Créditos condonables para estudios de posgrado por COP 804 millones 393 mil.

Se financiaron **30 programas de especialización** y **24 de maestría.**

Garantizamos el bienestar personal y profesional de los servidores SFC

263

Bienestar físico y mental

Actividades en cinco líneas de trabajo:

1. Seguridad Social Integral
2. Recreación y deporte
3. Clima laboral y convivencia institucional
4. Familia
5. Reconocimiento institucional

Logramos:

- Mayor **sentido de pertenencia** y fortalecer la **motivación.**
- Promover un **ambiente positivo** e inspirador.
- La consolidación de una **reputación sólida,** interna y externamente
- Impulsar el **desarrollo profesional y personal.**

Seguridad y salud en el trabajo

- La instalación de un consultorio médico en convenio con Compensar EPS.
- La prestación del servicio de área protegida.
- La implementación de un programa psicosocial enfocado a promover el bienestar emocional y mental de los servidores.
- La organización de un plan de emergencias bajo un Sistema Comando de Incidente con 39 brigadistas.
- Contamos con una sala amiga para todas nuestras madres.
- La realización de la Semana de la Salud.

Comisiones de servicio

4%

Menos en gastos de viáticos frente al período 2022 – 2023.

Ajustamos nuestras actividades **sin comprometer el cumplimiento de los objetivos institucionales** y afianzando la presencia institucional

Superintendencia Financiera de Colombia

Desarrollo a través del uso de tecnologías de la información

Transición a la nube pública

Avances en las actividades de preparación para la supervisión digital.

- Transición de aplicaciones
- Migración de Servidores a "Infraestructura como Servicio"
- Transición de bases de datos.

Nuevo modelo de datos y analítica

Algunos de los avances en el desarrollo de este proyecto son:

- Implementación de ambiente de preproducción
- Inicio de fase de transición
- Desarrollos para la implementación del nuevo modelo de validaciones 8.5.4

Renovación de equipos de cómputo

- **Fase 1:** Adquisición de 252 equipos. (adquisición en diciembre de 2023)
- **Fase 2:** Adquisición de 310 equipos. (adquisición en agosto de 2024).
- **Fase 3:** Orden de compra en proceso, para adquirir 250 equipos (en curso).

Fortalecimiento de productividad y colaboración

Implementación de Microsoft 365 para incrementar la capacidad de colaboración y productividad de los servidores públicos.

Con el fin de potencializar las capacidades tecnológicas de los servidores de la SFC se habilitaron diferentes cursos de formación en el portal de ESI (*Enterprise Skills Initiatives*) de Microsoft.

Renovación del sitio web

- **Mejoras** a nivel de diseño y experiencia de usuario.
- **Creación** de dos perfiles para atender las necesidades de nuestros visitantes: Personas y Entidades vigiladas.

Incorporación de estadísticas dinámicas

Aprovechando las capacidades de *Power BI* para ofrecer visualizaciones interactivas y detalladas para:

- Analizar datos en tiempo real.
- Obtener visualizaciones interactivas de manera intuitiva de acuerdo con las necesidades específicas de cada usuario.

Seguridad en la Transformación Digital

Avances en las actividades de seguridad digital.

- Fortalecimiento de los controles de seguridad en la plataforma de nube
- Ejercicio de Gestión de vulnerabilidades

Modelo de seguridad y privacidad de la información

Actualización del autodiagnóstico del Modelo de Seguridad y Privacidad de la Información, con el instrumento del MinTIC:

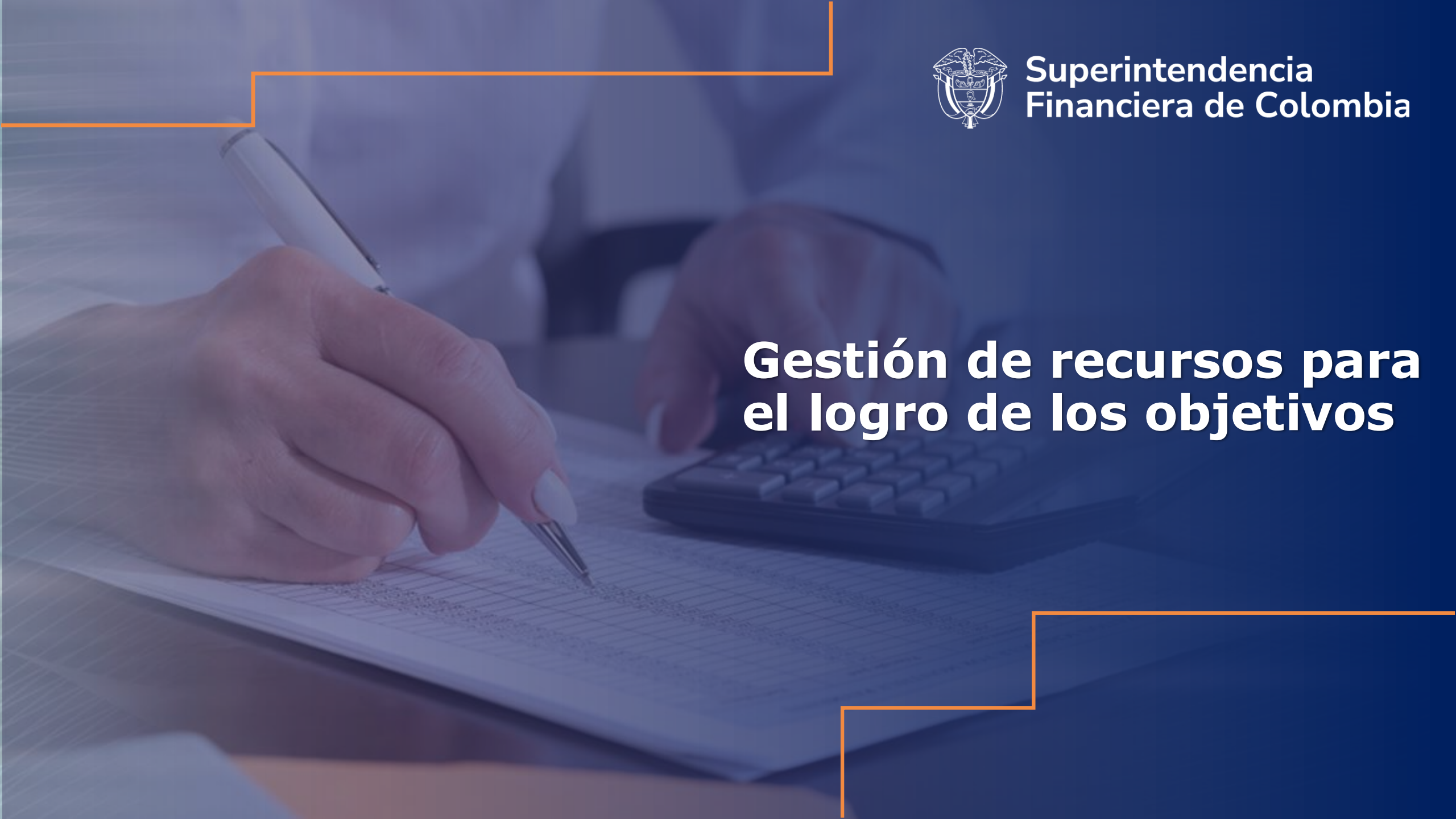
- 98% de avance
- Desarrollo de Plan de Mejora Interno para el cierre de brecha y actualización en el estándar ISO 27001 en su versión 2022

Simulacros

- Desarrollo de seis (6) simulacros fortaleciendo la cultura en preparación de incidentes.
  - Ejercicios de Phishing
  - Afectación a la disponibilidad tecnológica

Gestión de Eventos de Riesgos

Gestión de mas cuarenta (40) eventos de riesgos que pudieron afectar los activos de información de la entidad manteniendo la operación.



Superintendencia Financiera de Colombia

Gestión de recursos para el logro de los objetivos

Ejecución presupuestal

2023		
PRESUPUESTO VIGENCIA 2023 $333.473 millones		
Rubro	**Valor ejecutado**	**Porcentaje ejecutado**
Funcionamiento	$257.033 millones	(86,44%)
Inversión	$33.751 millones	(93,43%)

2024			
PRESUPUESTO VIGENCIA 2024 $366.480 millones *			
Rubro	**Valor apropiado**	**Valor ejecutado**	**Porcentaje ejecutado**
Funcionamiento	$317.294 millones	$235.648 millones	(74,27%)
Inversión	$49.186 millones	$29.356 millones	(59,70%)

Cifras a 25 NOV 2024

Para la presente vigencia, la ejecución contractual se vio impactada por las directrices del Ministerio de Hacienda y Crédito Público a través de la Circular Externa No. 023 del 25 de julio de 2024, en la que se restringió la recepción de solicitudes de trámite de autorización de vigencias futuras con afectación en la vigencia 2025, hasta que no se diera el trámite del Presupuesto General de la Nación para 2025, restricción que fue superada a partir de septiembre de 2024.

* Se redujo el presupuesto en $66.887 millones conforme la solicitud realizada al Ministerio de Hacienda y Crédito Público.

Superintendencia Financiera de Colombia

Proveedores que contribuyen al quehacer de la SFC

Suscripción de contratos y órdenes de compra

108

Contratos y órdenes de compra

Agosto 2023 - julio 2024

74

Se derivaron de procesos de selección con participación plural de proveedores

34

contratos no plurales de modalidad contratación directa, en su mayoría correspondientes a exclusividad, realizadas bajo las causales establecidas en la normatividad vigente.

COP 32
mil millones

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

AUDIENCIA PÚBLICA

Construyendo la supervisión del futuro

RENDICIÓN DE CUENTAS

2023 - 2024

Superintendencia Financiera de Colombia

Agradecemos su opinión