



## CAPITAL INTELECTUAL

Como se mencionó en el capital financiero, la pandemia puso a prueba el capital intelectual de las entidades bancarias, ya que surgió la necesidad de implementar nuevas tecnologías y mecanismos para asegurar que sus colaboradores pudieran realizar trabajo remoto y sus clientes tuvieran acceso a plataformas virtuales para realizar transacciones, sin poner en riesgo su seguridad dada la coyuntura.

En 2020 la rápida respuesta de las entidades no solo permitió mitigar algunos de los impactos de la pandemia sobre la economía, sino que también trajo consigo una nueva forma de operar, que cambió drásticamente los hábitos de los consumidores financieros.

En la misma medida en la que se generaron cambios, durante 2020 los entes reguladores generaron un número importante de leyes y regulaciones. Asobancaria apoyó la gestión de procesos legislativos que podrían impactar el sistema financiero colombiano y así proteger los intereses de todos los grupos de interés involucrados. Además, buscó promover un mayor entendimiento de dichas regulaciones y la toma de decisiones informadas a través de publicaciones y eventos en ámbitos como transparencia y lucha contra la corrupción, seguridad informática, rentabilidad y regulación, entre otros.

A continuación se presenta la gestión de las entidades frente a la innovación y los aportes de Asobancaria al conocimiento del sector y a la legislación colombiana.

# TRANSFORMACIÓN DIGITAL E INNOVACIÓN EN EL PORTAFOLIO DE PRODUCTOS Y CANALES DE ATENCIÓN

# 6.1

# Capitales



## Grupos de interés



## ODS



## Relevancia (103-1)

La transformación digital e innovación en el portafolio de productos y canales de atención es uno de los principales motores de avance en el desarrollo de la economía financiera formal. Gracias a esta, el sector financiero ha presentado importantes avances en materia de inclusión financiera al expandir sus canales de atención en todo el país, derrumbando las tradicionales barreras geográficas existentes. Por otro lado, con la creación de productos 100% digitales, el sector ha podido facilitar el acceso y vincular de manera ágil y sencilla a las poblaciones históricamente excluidas.

Ahora bien, la transformación digital también es un factor clave de competitividad y avance para el sector en el mercado financiero. Los canales y productos digitales especializados han mejorado la experiencia de los usuarios, fortaleciendo la calidad del servicio, como otra de las grandes aristas de la inclusión financiera. De igual forma, los procesos de innovación en canales y productos son una oportunidad para generar ventajas competitivas y, así mismo, responder a un entorno económico que cambia constantemente. Asimismo, la transformación digital ha permitido mejorar los niveles de eficiencia del sector bancario, en los que se han diseñado nuevos procesos, mejoras en la experiencia de los clientes, responder de manera oportuna a los requerimientos por parte de las autoridades financieras, estructurar nuevos procesos operativos, entre otros.

Como parte de la estrategia de transformación digital, es necesario identificar y mitigar los riesgos asociados a este proceso, siendo prioridad los riesgos de seguridad en los sistemas tecnológicos. Para ello, es fundamental continuar trabajando de la mano del Gobierno Nacional en una política de conectividad más incluyente que permita expandir los beneficios de la transformación digital en todas las poblaciones.

Los impactos de la transformación digital e innovación en el portafolio de productos y canales de atención se pueden analizar en tres ejes claves:

1. Inclusión financiera medida por el acceso y uso de productos financieros por parte de hogares y empresas: con la creación de nuevos productos y canales de atención 100% digitales y de fácil acceso para toda la población, se han superado tradicionales barreras de acceso al sistema tanto de oferta como demanda, entre las cuales se destacan: costos, reprocesos, limitaciones geográficas, perfil socioeconómico, entre otros.
2. Inclusión financiera medida por la calidad: con la creación de nuevos productos, medios de pago y canales de atención digitales se ha mejorado tanto la calidad del servicio como la calidad de vida de los consumidores, al facilitar sus transacciones y crear una experiencia ágil, inmediata y cómoda.
3. Competitividad: en un ecosistema cada vez más digital, donde los usuarios demandan experiencias digitales, la transformación digital en los productos y servicios le ha permitido al sector mejorar su competitividad en el mercado y fidelizar a sus clientes.

**El uso de los canales digitales presentó un gran dinamismo en 2020 a raíz de cambios en el comportamiento del consumidor financiero. Las cifras de transacciones realizadas por estos canales aumentaron en un 38% respecto al año anterior.**

## Nuestra gestión 2020 (103-2) (103-3)

Desde el Laboratorio de Innovación Financiera Finnlab de Asobancaria, el sector viene trabajando en iniciativas de transformación digital, entre las cuales se destaca la construcción de un estándar de APIs (Application Programming Interface) abiertas que pretende sentar las bases en el país de una banca abierta, segura y sostenible. Particularmente, en 2020 se finalizó la construcción del primer estándar de industria de cinco APIs para mejorar las ineficiencias asociadas a los procesos judiciales. Con esto, se espera aportar a los procesos de innovación en el ecosistema y en la integración de nuevos actores.

Por otro lado, el sector continúa trabajando en su proyecto Fintechgración, una iniciativa en alianza con TicTac<sup>1</sup> que pretende promover la colaboración de los diferentes actores del sistema financiero en Colombia (Banca, Fintech y Gobierno) para contribuir al uso de la tecnología como herramienta habilitadora de la inclusión financiera.

**En 2020 se lanzó el segundo tomo del libro llamado “FINTECHGRACIÓN – Destruyendo barreras, construyendo oportunidades” el cual brinda un marco de referencia sobre comercio electrónico, ciudades sin efectivo, billeteras electrónicas y Regtech.**

La gestión en innovación y transformación digital de productos y canales de atención se evalúa mediante el análisis de resultados de las siguientes fuentes:

1. El informe de Operaciones (SFC<sup>2</sup>) contiene cifras que permiten evaluar el comportamiento del consumidor sobre el uso de los diferentes tipos de canales, especialmente los digitales.
2. El Informe de Inclusión Financiera (BDO<sup>3</sup>) aporta cifras asociadas al crecimiento en el acceso y uso de los diferentes productos financieros.
3. El Informe de medios de pago (Minsait) proporciona información asociada al uso de diferentes medios de pago electrónicos alternativos al dinero en efectivo, que permita comparar los avances frente a la región.

1 Tanque de Análisis y Creatividad de las TIC. Propone iniciativas de política pública orientadas a la transformación digital del país, con base en la sostenibilidad y competitividad económica, la inclusión social y la eficiencia gubernamental. Tomado de: <https://www.cciit.org.co/tictac/>

2 SFC: Superintendencia Financiera de Colombia

3 BDO: Banca de las Oportunidades.



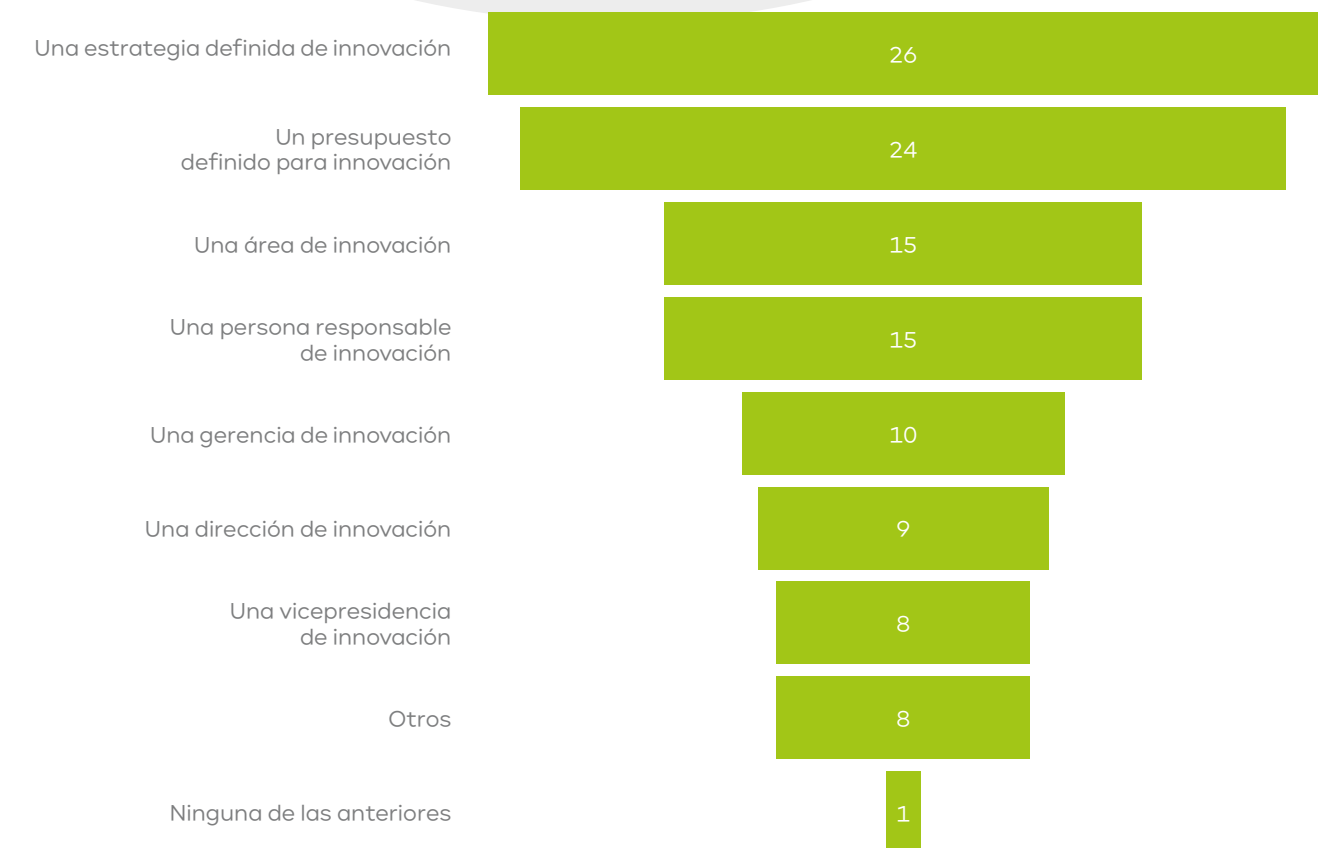
## Estrategias para la innovación

Para responder a las nuevas dinámicas del mercado y comportamientos de consumo de los clientes, se requieren de estrategias y capacidades de innovación que le permitan al sector bancario mantenerse actualizado. En este sentido, el 97% de las entidades ha establecido al menos una medida para gestionar los procesos de innovación en sus

organizaciones<sup>4</sup>. Específicamente, el 81% ha adoptado una estrategia de innovación como su principal herramienta; asimismo, el 75% cuenta con un presupuesto definido, el 47% tiene una persona responsable de este tema y 47% dispone de un área específica de innovación, dentro de las cuales sobresalen gerencias (31%), direcciones (28%) y vicepresidencias (25%).

### Estrategias que apalancan la innovación

(Información de 32 entidades). Pregunta de selección múltiple.



<sup>4</sup> Indicador propio TDI-3. Información de 32 entidades

## Política pública

Durante el 2020 el sector financiero participó activamente en la construcción de políticas públicas en materia de transformación digital. Esta participación consistió principalmente en:

- » Comentarios sobre el Decreto 222 de 2020, mediante el cual se habilita el esquema de corresponsalia móvil y digital. Con la habilitación de estos nuevos canales de atención apalancados en la digitalización se espera mejorar la inclusión financiera en cuanto al acceso, uso y calidad.
- » Participación en la construcción de comentarios del proyecto de decreto de Sandbox Regulatorio que pretende ser un mecanismo alterno de regulación para realizar nuevas acciones de experimentación supervisada con el fin de aumentar la innovación.
- » Comentarios al Decreto 620 de 2020 de servicios ciudadanos digitales entre los cuales se habilita el esquema de carpeta ciudadana y se permitirá agilizar procesos operativos en las entidades públicas y privadas.
- » Comentarios sobre el documento de trabajo que publicó la URF (Unidad de Regulación Financiera) llamado Open Banking y Portabilidad Financiera, con el cual se inician las conversaciones sobre la construcción de un modelo de banca abierta en el país.

Como resultado de estas medidas, 86% de las instituciones ha aumentado en algún porcentaje el número de personas que trabajan en innovación en los últimos 5

años<sup>5</sup>. De hecho, en el caso de 18 entidades este incremento ha sido del 50% o más, además el promedio de estos aumentos asciende a 68,50%.

## Inversión en innovación

En 2020 las entidades destinaron

**\$320.112 millones**

de pesos para temas de investigación, desarrollo e innovación<sup>6</sup>; al tiempo que invirtieron, en promedio, 70.151 horas en temas de innovación durante este mismo período de tiempo<sup>7</sup>.

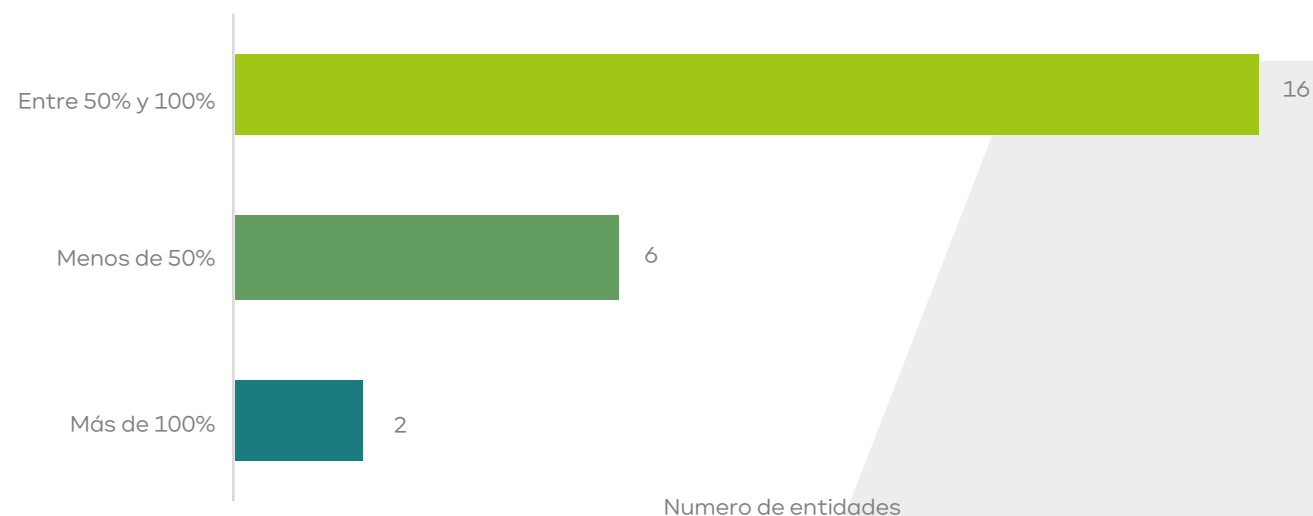
## Fuentes de innovación

Las entidades obtienen la mayoría de las ideas innovadoras de sus empleados, seguido de sus clientes y alianzas que promueven la innovación. Por su parte, asesores externos a la organización son la fuente menos empleada por las entidades bancarias para este tipo de temas<sup>8</sup>.

### Aumento del número de personas que trabajan en innovación

(Información de 24 entidades)

¿En los últimos 5 años en qué proporción ha aumentado el número de personas que trabajan en innovación?



<sup>5</sup> Indicador propio TDI-7. Información de 28 entidades. Se excluyeron 2 entidades que respondieron "No disponible" o "No Aplica"

<sup>6</sup> Indicador propio TDI-4. Información de 24 entidades.  
<sup>7</sup> Indicador propio TDI-4. Información de 23 entidades.  
<sup>8</sup> Indicador propio TDI-2. Información de 32 entidades

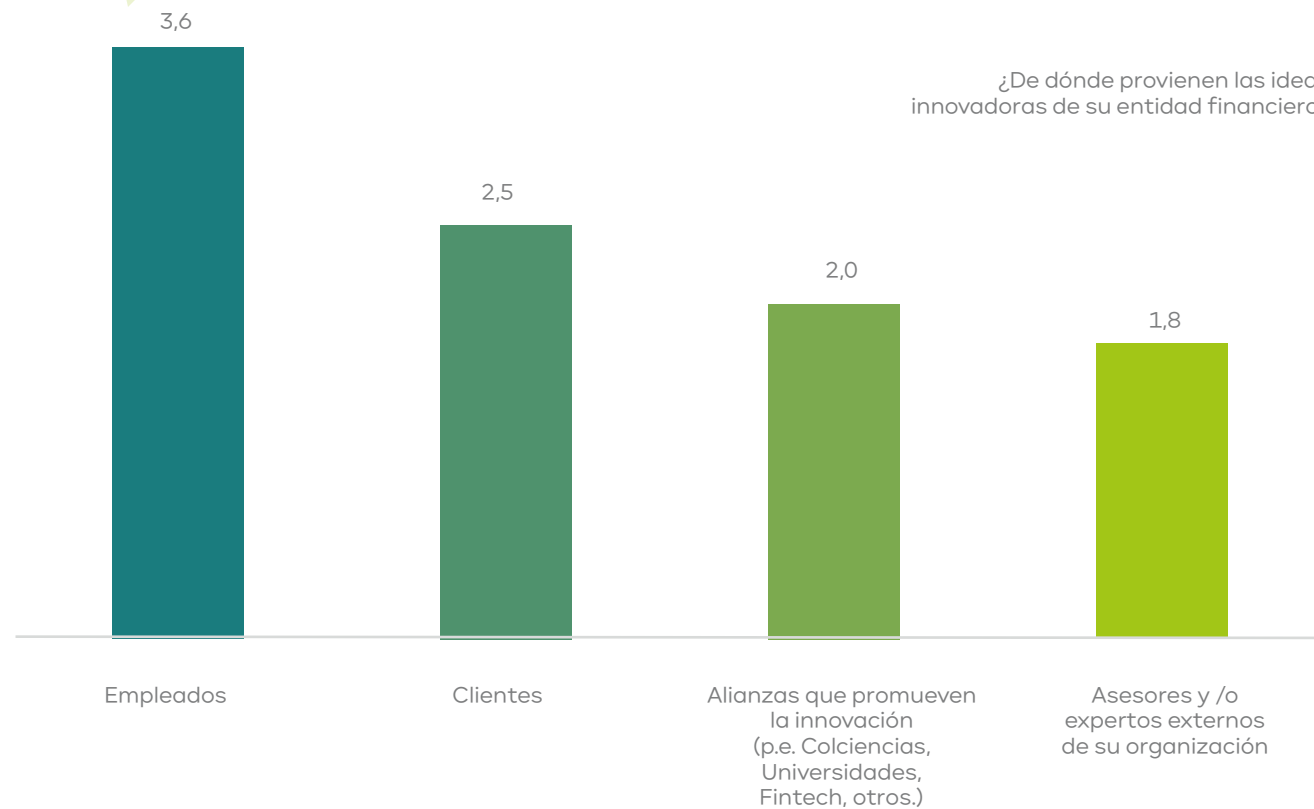
## Incentivos por innovación para empleados

Un sistema de incentivos promueve ciertos comportamientos y actitudes que aportan a los objetivos y metas establecidas por las entidades. En este orden de ideas, y teniendo en cuenta que la principal fuente de innovación de las entidades son sus empleados, el 44% de las instituciones bancarias afirma tener políticas de incentivo por innovación para dichos actores, siendo el reconocimiento al interior de estas la figura más utilizada. Otros incentivos mencionados por las instituciones corresponden a premios a la innovación y pago de capacitaciones<sup>10</sup>. No obstante, la definición de incentivos todavía supone un reto para las entidades bancarias, teniendo en cuenta que la mayoría de estas (56%) no cuenta con alguna política de incentivos por innovación para sus trabajadores.

### Origen de las ideas innovadoras de las entidades.

(Información de 32 entidades).<sup>9</sup>

¿De dónde provienen las ideas innovadoras de su entidad financiero?



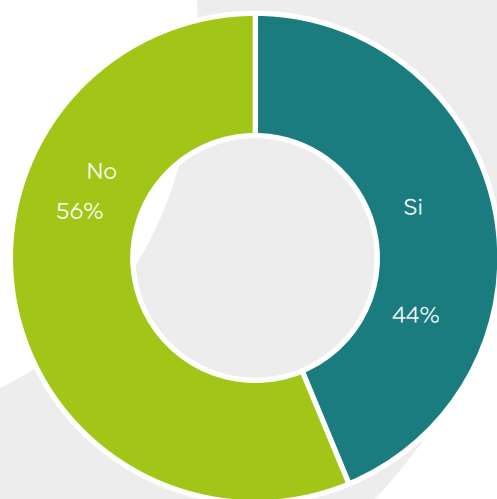
<sup>9</sup> En esta pregunta se relacionan cuatro grupos de interés. Las entidades le asignan 4 al grupo de donde más provienen sus ideas innovadoras y 1 al grupo de donde menos provienen.

<sup>10</sup> Indicador propio TDI-9. Información de 32 entidades

**Políticas de incentivo por innovación para empleados.**

(Información de 32 entidades para la primera pregunta y 25 para los tipos de incentivo).

¿Su banco cuenta con políticas de incentivo por innovación y desarrollo para los empleados?



No cuenta con estos incentivos para los empleados



Reconocimiento al interior de la organización



Premios a la innovación



Otros



Incentivo económico



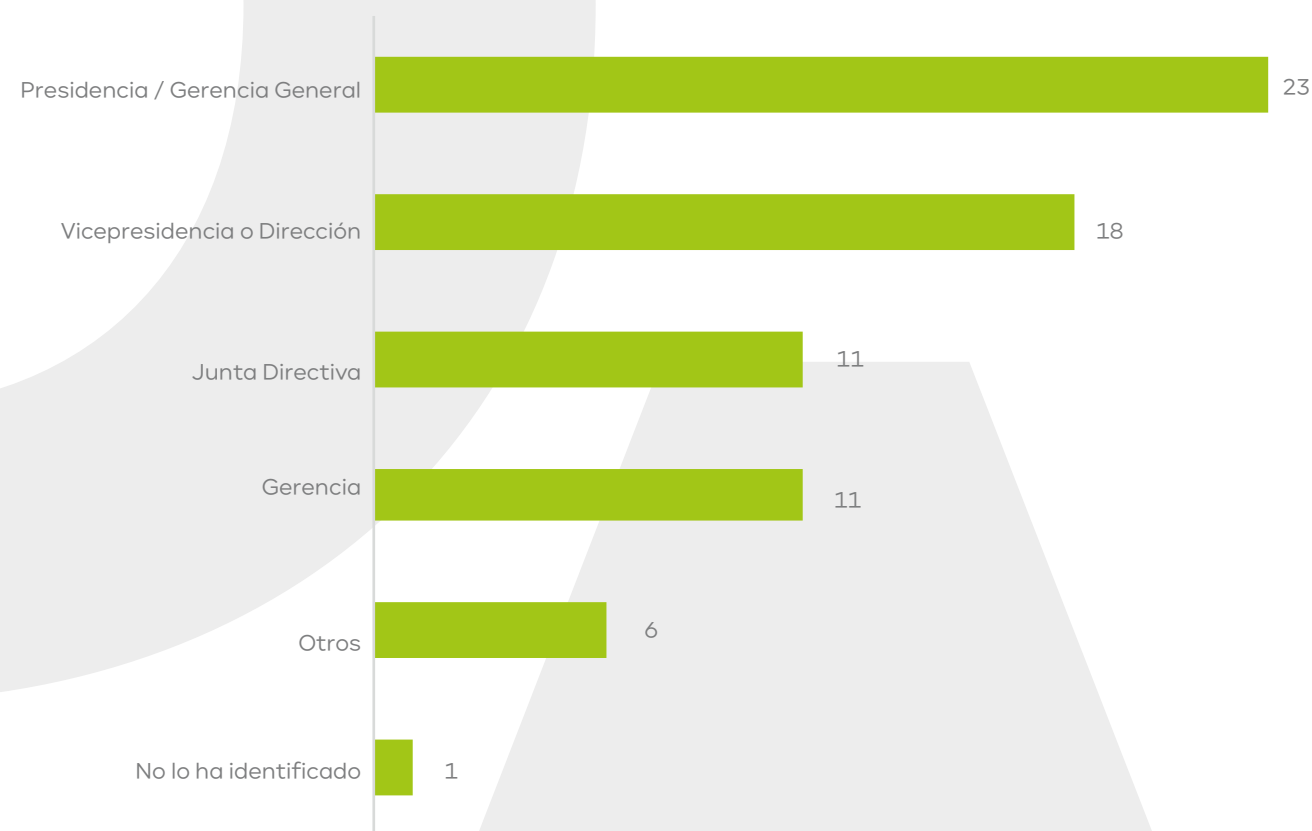
## Toma de decisiones relacionadas con la innovación

Según la estructura organizacional de cada entidad, las decisiones relacionadas con temas de innovación pueden provenir de diferentes niveles. Así, el 72% de las instituciones bancarias mencionó que tales disposiciones se toman desde la presidencia o gerencia general, lo que demuestra que es un tema importante para estas compañías; el 56% de las entidades también afirmó que este tipo de decisiones se toman desde la vicepresidencia o dirección<sup>11</sup>.

11. Indicador propio TDI-5. Información de 32 entidades

### Nivel organizacional de la toma de decisiones en innovación.

(Información de 32 entidades). Pregunta de opción múltiple.



## Espacios para la innovación

Como parte de sus estrategias de innovación, el 88% de las entidades ha implementado algún espacio para fomentar la innovación, los laboratorios de innovación (12 entidades) son los espacios más utilizados por las entidades bancarias en la actualidad, seguidos de las fábricas

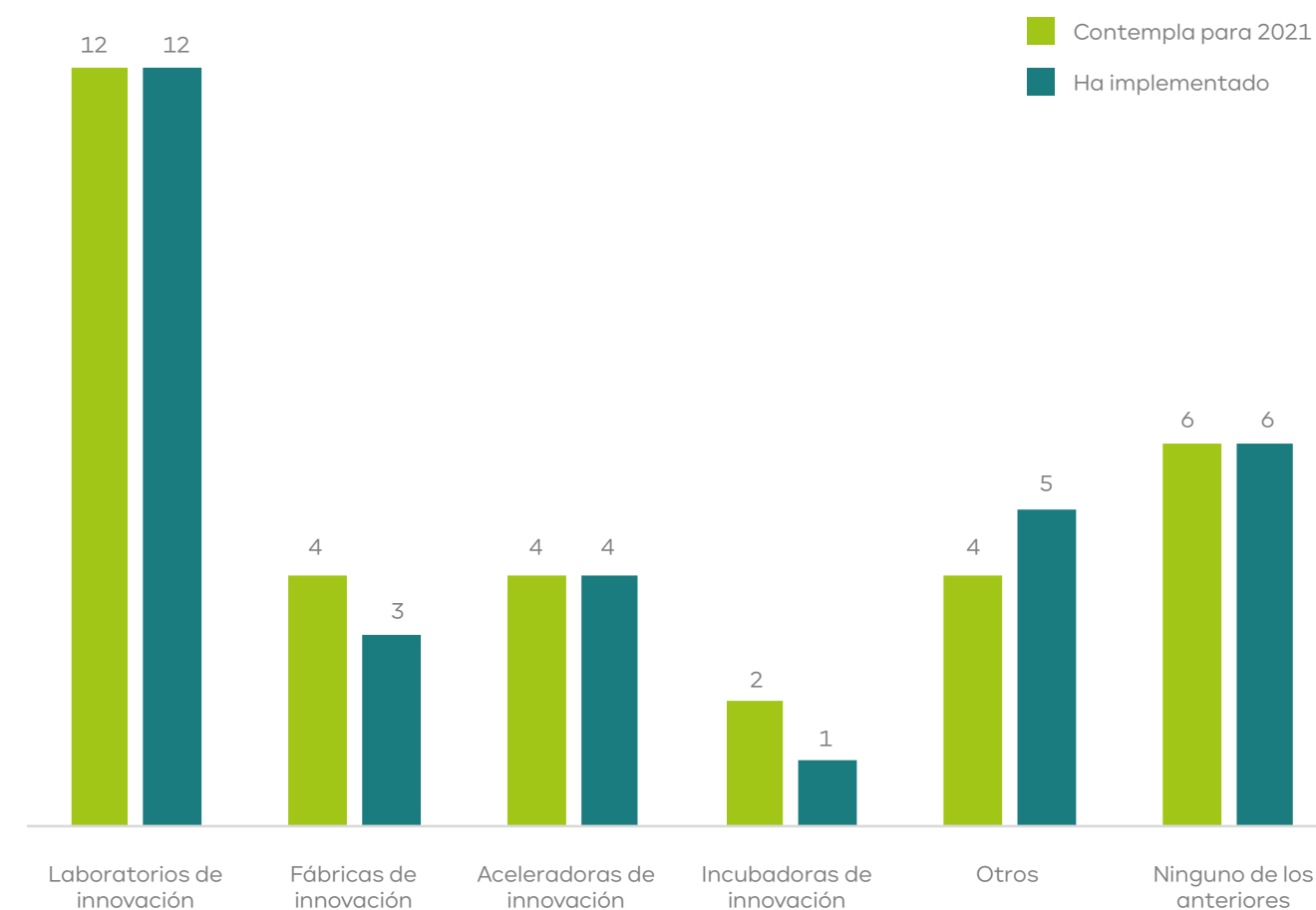
(4 entidades) y aceleradoras (4 entidades). Adicionalmente, otros espacios mencionados por las entidades son: conversatorios, talleres y proyectos que requieren del trabajo en equipo (tales como hackatones, hubs de innovación y equipos interdisciplinarios)<sup>12</sup>.

12 Indicador propio TDI-6. Información de 32 entidades.

### Espacios de innovación actuales y contemplados.

(Información de 32 entidades). Pregunta de opción múltiple.

En la estrategia de innovación de su banco ¿ha implementado o contempla para el 2020 la apertura de algún espacio para la innovación?



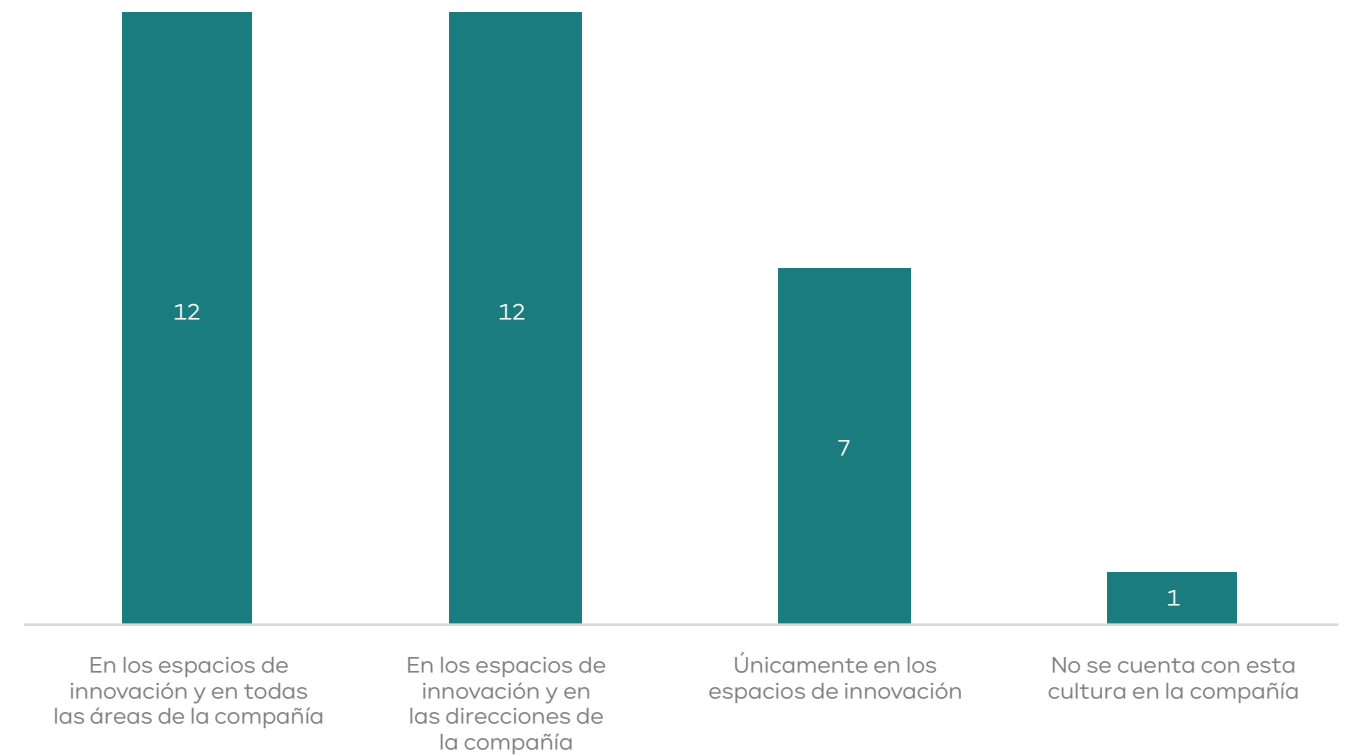


## Cultura organizacional de innovación

En 2020, el 37.5% de las instituciones del sector afirman que la cultura de innovación ha permeado completamente la organización<sup>13</sup>, en 2019 este porcentaje era del 19%, lo que demuestra que las organizaciones han trabajado en la promoción de una cultura de innovación para impulsar este tema internamente. Las actividades que han desarrollado para lograrlo incluyen: talleres virtuales, ejercicios de resolución de retos, modelos de innovación, entre otros. Por otro lado, en 12 entidades esta cultura ha permeado los espacios de innovación y las direcciones de la compañía, y se destaca que únicamente una entidad respondió no contar con esta cultura. De hecho, hubo una reducción de 7 puntos porcentuales respecto al año anterior en cuanto a las compañías que afirmaban no contar con una cultura de innovación, todo lo cual demuestra que este tipo de cultura es cada vez más atractiva para las entidades del sector.

Grado de cultura de innovación.

(Información de 32 entidades)



## Capacitación en innovación

Los procesos de capacitación resultan fundamentales dado que implican el desarrollo de conocimientos, herramientas y habilidades que mejoran el rendimiento de los trabajadores y, por tanto, los resultados de las entidades. En este sentido, el 72% de las instituciones bancarias respondieron que cuenta con programas de capacitación (internas o externas) en innovación y desarrollo para sus empleados<sup>14</sup>. Las temáticas más comunes que se abordan en estos entrenamientos corresponden a: design thinking, metodologías de innovación, talleres y programas de liderazgo y analítica, entre otras.

<sup>13</sup> Indicador propio TDI-1. Información de 32 entidades

<sup>14</sup> Indicador propio TDI-8. Información de 32 entidades

## Programas o alianzas Fintech

Los programas o alianzas Fintech propenden por la utilización de tecnologías para ofrecer productos y servicios financieros innovadores, por lo que son cada vez más utilizadas por las entidades del sector financiero. En este sentido, 69% de las entidades bancarias respondió que tiene algún programa o alianza para desarrollar trabajo conjunto con Fintech<sup>15</sup>.

Estos programas se han concentrado principalmente en el desarrollo de canales digitales y nuevos productos, así como en mejoras en los medios o sistemas de pagos. Sin embargo, estos mecanismos son poco utilizados en la experiencia digital de los clientes en las sucursales<sup>16</sup>.

## Mecanismos de Open Banking y otras iniciativas desarrolladas para la innovación

Los mecanismos o modelos de Open Banking permiten a las entidades aliarse entre ellas con el propósito de brindar productos y servicios que posibiliten una mejor experiencia al cliente. Al atender a las nuevas demandas de la era digital, este modelo resulta necesario para cuestiones como el manejo de datos, personalización de los servicios financieros y agilidad en las transacciones del sector.

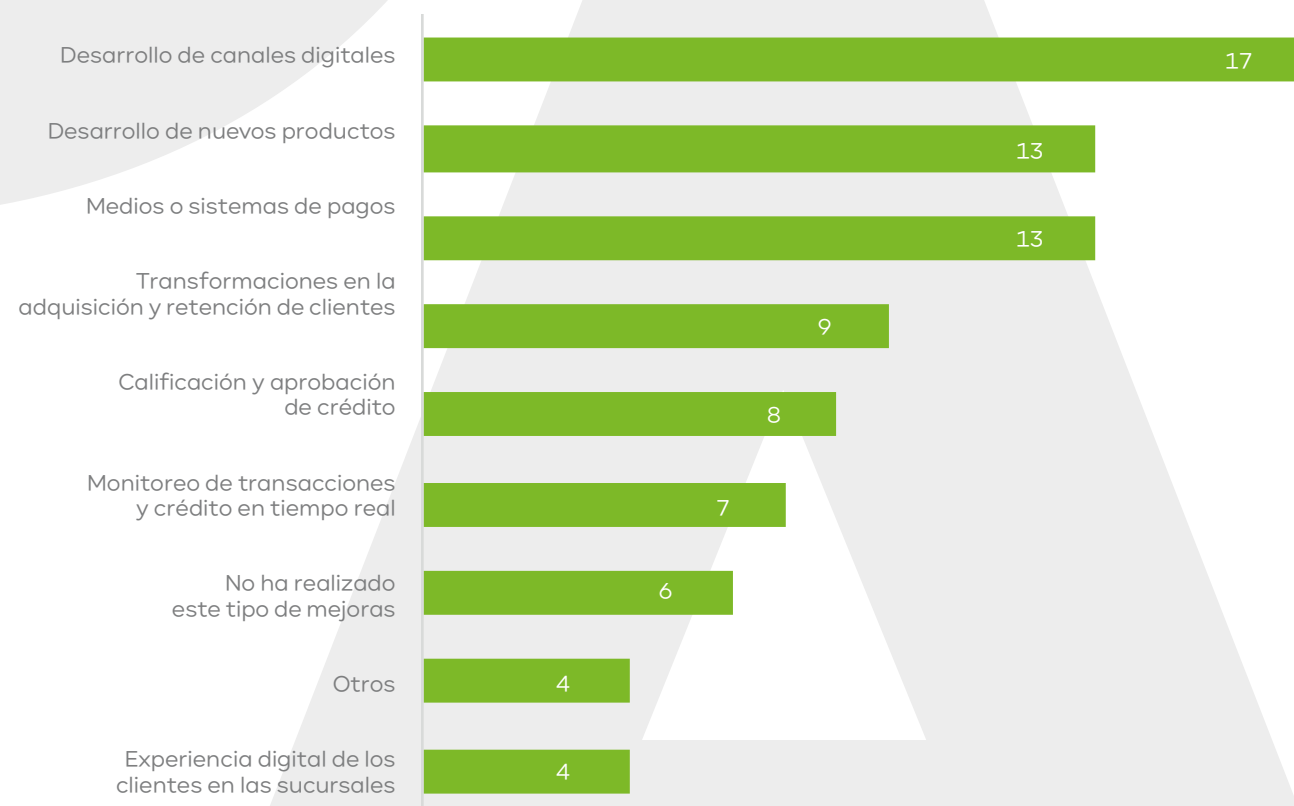
En línea con lo anterior, el 44% de las entidades bancarias ha tomado alguna medida para promover la implementación de mecanismos de Open Banking en el último año, mientras que el 19% ha contemplado hacerlo. Sin embargo, la aplicación de este tipo de iniciativas se mantiene todavía como un desafío para el sector, considerando que un 37% de las entidades no lo ha hecho ni planea hacerlo<sup>17</sup>.

Asimismo, el 77% de los bancos ha tomado alguna medida para promover la implementación y uso de medios de pago electrónico en el último año, lo que demuestra que la mayoría de las compañías ha buscado ajustarse al entorno de mercado actual y las prioridades de los consumidores<sup>18</sup>.

En 2020, se observa una alta orientación de las entidades hacia la aplicación de modelos de iniciativas tecnológicas innovadoras. Además de las tecnologías mencionadas, las entidades han incursionado en diferentes proyectos, dentro de los cuales la tecnología más involucrada es la inteligencia artificial (21 entidades), seguida del Big Data (17 entidades), Internet de las Cosas (6 entidades) y Blockchain (6 entidades)<sup>19</sup>.

### Foco de los programas o alianzas Fintech.

(Información de 30 entidades). Pregunta de opción múltiple.



15 Indicador propio TDI-10. Información de 32 entidades  
16 Indicador propio TDI-11. Información de 32 entidades

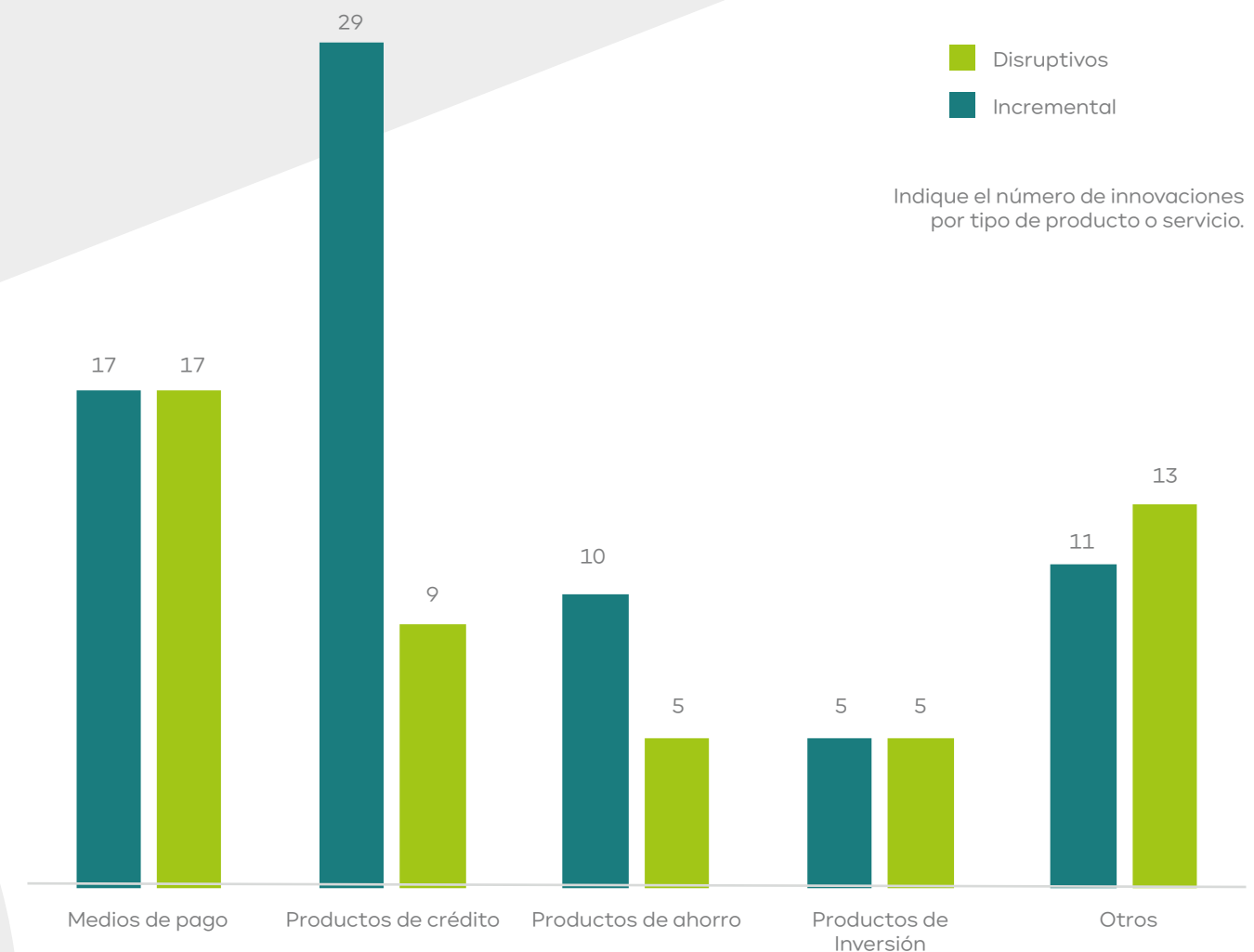
17 Indicador propio TDI-12. Información de 32 entidades  
18 Indicador propio TDI-13. Información de 31 entidades  
19 Indicador propio TDI-14. Información de 31 entidades.

## Número de innovaciones

Como resultado de la implementación de sus estrategias y programas de innovación, durante el 2020, el 93% de las entidades bancarias desarrollaron innovaciones tanto incrementales como disruptivas, con el propósito de mejorar sus productos de crédito, ahorro e inversión y medios de pago<sup>26</sup>. Adicionalmente, el 97% de las entidades bancarias ha realizado procesos de simplificación dentro de la compañía, los cuales han estado enfocados, mayoritariamente, a sus procesos, canales y tecnología<sup>27</sup>.

### Número de innovaciones por tipo de producto o servicio

(Información de 27 entidades).

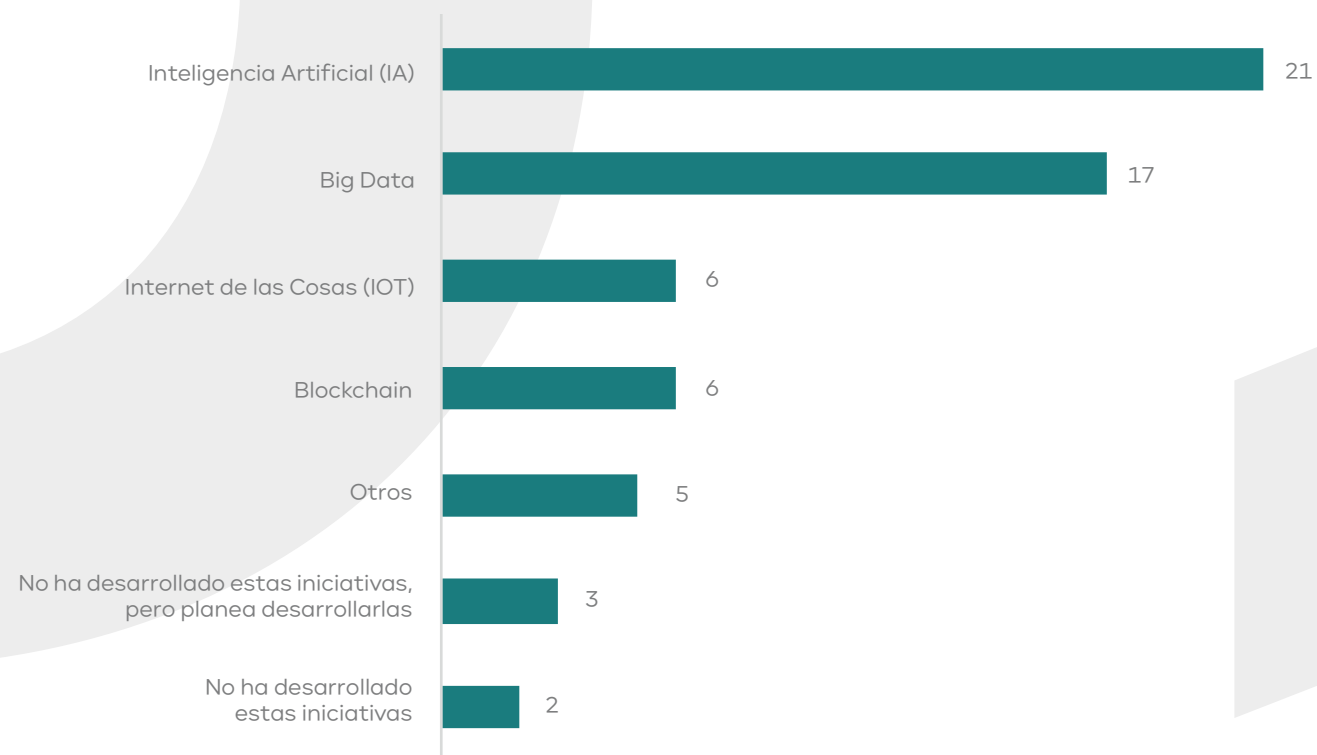


26 Indicador propio TDI-19. Información de 29 entidades  
27 Indicador propio TDI-20. Información de 32 entidades

### Iniciativas de innovación tecnológica

(Información de 31 entidades). Pregunta de opción múltiple.

El banco/entidad ha desarrollado algún tipo de iniciativa que involucre alguna de las siguientes tecnologías:



Al profundizar en estos resultados, se evidencia que las entidades que emplean tecnología de inteligencia artificial la utilizan mayoritariamente para la gestión de la relación con sus clientes, el establecimiento de identidad y detección de fraudes y la automatización de procesos<sup>20</sup>. Por su parte, en cuanto al uso de Big Data, este se emplea para temas de gestión de riesgos y de fraude, y mejoras de operaciones del call center<sup>21</sup>.

Las principales aplicaciones de la tecnología blockchain se han realizado sobre procesos de KYC (Know your customer)<sup>22</sup> y transacciones y pagos internacionales<sup>23</sup>, mientras que el uso

del Internet de las cosas (IoT) se ha llevado a cabo principalmente para la identificación biométrica y el desarrollo de nuevos métodos de pago en comercios, por ejemplo, a través de dispositivos como los smartphones, relojes o pulseras inteligentes<sup>24</sup>.

Por último, es importante mencionar que las entidades también identifican algunas dificultades o barreras al momento de implementar estas herramientas, dentro de las más comunes se encuentran: la regulación y marco legal actual, la falta de talento humano especializado, gobierno de datos, entre otras<sup>25</sup>.

20 Indicador propio TDI-17. Información de 32 entidades.  
21 Indicador propio TDI-16. Información de 32 entidades.  
22 Proceso de KYC (Know your customer): Práctica que realizan las compañías para verificar la identidad de sus clientes cumpliendo con las exigencias legales y las normativas y regulaciones vigentes.  
23 Indicador propio TDI-15. Información de 30 entidades.  
24 Indicador propio TDI-18. Información de 29 entidades.  
25 Indicador propio TDI-14. Información de 31 entidades

# Acciones frente al COVID-19

De acuerdo con un estudio llevado a cabo por OMFIF (Official Monetary and Financial Institutions Forum) titulado "The role of blockchain in banking Future prospects for cross-border payments" (2020), los principales bancos e instituciones financieras se están dando cuenta de que la tecnología blockchain podría mejorar enormemente la eficiencia de sus procesos, por ejemplo, las soluciones de pago se convertirán en el caso de uso dominante, aunque los bancos aún enfrentan problemas regulatorios y de escalabilidad. Adicionalmente, el estudio menciona que muchas de las nuevas características de la tecnología blockchain han surgido a lo largo de los últimos años por lo que esta seguirá evolucionando rápidamente.

Fuente: informe disponible en <https://www.omfif.org/blockchainbanking/>



Antes de la emergencia sanitaria causada por el COVID, solo el 53% de las instituciones del sector ofrecía tarjetas de débito con tecnología de pago sin contacto y el 50% de estas ofrecía los mismos servicios para las tarjetas de crédito. Como consecuencia de la emergencia, el 28% de las entidades implementó este tipo de tecnologías en algunos de sus productos, durante el primer o el segundo semestre de 2020.

En línea con lo anterior, de acuerdo con la información reportada por una de las redes con mayor participación en el mercado, para diciembre de 2019 las transacciones realizadas con tecnología sin contacto alcanzaron aproximadamente el 17% del total de las transacciones, mientras que para diciembre de 2020 alcanzó aproximadamente en el 37%. Si bien el uso de esta tecnología se ha incrementado, sigue siendo un reto para algunas entidades aumentar su uso.

# Metas



Meta 2021

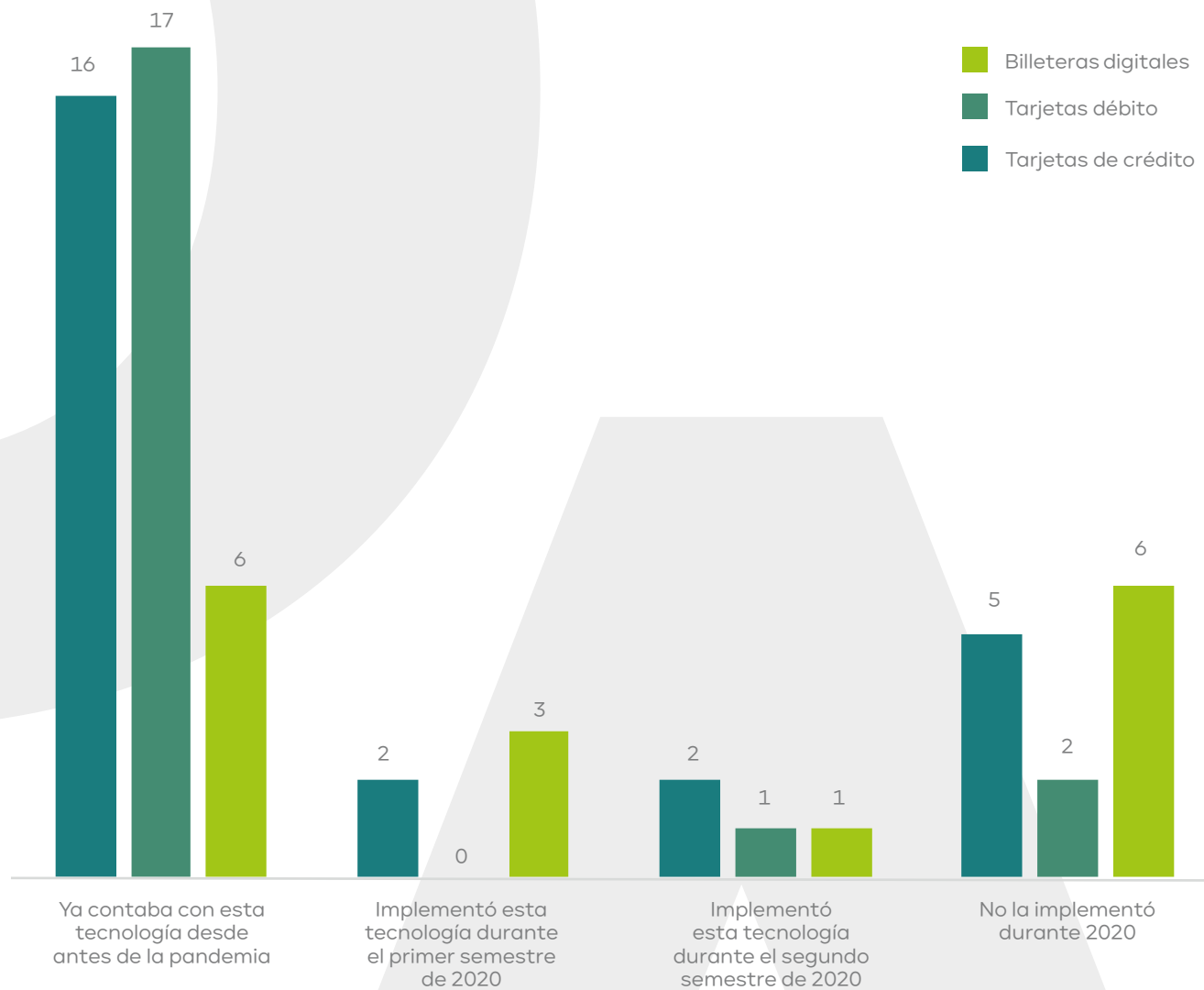


Meta a corto, mediano o largo plazo

<p>Meta 1</p>	<p>Tener un crecimiento del 20%<sup>28</sup> en el número de operaciones realizadas por canales digitales</p>	<p>Para 2025</p> <p>Tener una participación del 70% en el número de operaciones realizadas por canales digitales</p>
<p>Meta 2</p>	<p>Tener un crecimiento del 20% en el monto de operaciones realizadas por canales digitales</p>	<p>Para 2025</p> <p>Tener una participación del 70% en el monto de operaciones realizadas por canales digitales</p>

## Productos con tecnología de pago sin contacto que están disponibles para los clientes

(Información de 32 entidades).



Por otro lado, en cuanto a los principales impactos positivos generados por el COVID, las entidades del sector destacan la actualización de los procesos organizacionales, cambios en la cultura de atención al cliente y la aceleración en la digitalización de sus servicios y productos financieros, esto a su vez, produjo procesos de innovación y mejora. En cuanto a los efectos negativos, las instituciones bancarias destacan principalmente el incremento en el número de casos de suplantación y fraude.

<sup>28</sup> Con base en cifras del informe de operaciones anual 2021 reportado por la Superintendencia Financiera de Colombia.

# APORTES AL CONOCIMIENTO DEL SECTOR (PUBLICACIONES)

Asobancaria contribuye a la generación de conocimiento relevante para el sector con el fin de mantener a las entidades actualizadas sobre las mejores prácticas, estándares y requisitos legales que puedan impactar al negocio bancario. Lo anterior se realiza a través de la construcción de contenidos técnicos e informativos como estudios, investigaciones y publicaciones de diferentes temáticas, así como, mediante espacios de discusión que incluyen mesas de trabajo, eventos y capacitaciones.

A continuación, se presentan las publicaciones y eventos más relevantes de 2020, los cuales se relacionan con los temas materiales del sector:

## Seguridad informática, física y de la información



### Publicaciones

Estudio sobre el estado de la ciberseguridad en el Sistema Financiero Colombiano que busca fortalecer las capacidades y nivel de conciencia sobre las crecientes amenazas a la seguridad digital que aborda el sector.

**Revista "perspectivas en Ciberseguridad, ciber amenazas en una sociedad post pandemia":** se trabajó junto con la Oficina de Naciones Unidas contra la Droga y el Delito en Colombia (UNODC) en la publicación de esta revista digital con el objetivo de compartir, descubrir y comprender los puntos de vista de varios expertos en ciberseguridad desde una mirada holística.

**"Guías de buenas prácticas para auditar la ciberseguridad",** la cual busca brindar herramientas de ayuda para los auditores internos de las entidades financieras en el desarrollo de auditorías de ciberseguridad.



### Eventos

- o **Evento "Riesgos financieros: respondiendo a la nueva realidad". Meeting On,** el cual convocó a los funcionarios responsables de la gestión de riesgos del sector financiero y real en Latinoamérica. El evento se llevó a cabo durante los días 18 y 19 de noviembre de 2020, y tuvo como temas centrales de la agenda: (i) el Covid-19 y su impacto sobre los sistemas financieros mundiales; (ii) la gestión del Riesgo de Diferencial de Crédito en el libro Bancario (CSRBB); (iii) los avances y retos de la transición de la LIBOR\*; (iv) la gestión de la ciberseguridad y resiliencia operacional en medio de la pandemia; y (v) las prioridades regulatorias futuras.

\*De acuerdo con la definición dada por el Banco de la República de Colombia "la Libor (London Interbank Offered Rate) es una tasa de interés determinada por las tasas que los bancos, que participan en el mercado de Londres, se ofrecen entre ellos para depósitos a corto plazo. La Libor se utiliza para determinar el precio de instrumentos financieros como por ejemplo derivados y futuros. Debido a la importancia que tiene Londres para el mercado financiero, la Libor es una tasa de interés usada por algunas de las grandes instituciones financieras del mundo".

## Transparencia y lucha contra la corrupción



### Publicaciones

El 3 de septiembre de 2020 se publicó el libro **"Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva"**, el cual ofrece valiosas reflexiones sobre la convergencia de estos fenómenos con otras actividades delictivas y los principales retos que se enfrentan en la material.

**"Guía para la identificación del riesgo del lavado de activos derivado de la trata de personas y del tráfico de migrantes"**, la cual presenta una caracterización de estos delitos, expone algunas de las tipologías de lavado asociadas y formula señales de alerta.



### Eventos

- 
**Evento "Amenazas y Retos Regionales LA/FT/FPADM"-Meeting On**, el cual convoca a los funcionarios responsables de las áreas de Cumplimiento del sector financiero con el objetivo de crear espacios de discusión en torno a los temas coyunturales de mayor relevancia y las últimas tendencias en temas de administración y gestión de riesgos de lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de proliferación de armas de destrucción masiva. El evento se llevó a cabo durante los días 2 y 3 de septiembre de 2020.



**Capacitación "Debida diligencia del cliente y gestión del riesgo de LA/FT en el sector de metales preciosos"**, en la cual se presentaron los avances de ANALDEX (Asociación Nacional de Comercio Exterior) en materia de autorregulación para este sector, y se socializaron las herramientas y mejores prácticas para que el sector bancario fortalezca sus procesos de Debida Diligencia en el conocimiento de estos clientes.



## Rentabilidad, crecimiento y estabilidad del sistema financiero




### Publicaciones

**"Informe de Tipificación: La Banca Colombiana en 2019"** del 4 de agosto de 2020, el cual contiene un comparativo entre el comportamiento de la banca local y algunos referentes internacionales, las principales cifras del balance general y el estado de resultados del sector bancario, así como, información sobre el acceso y el uso de los servicios financieros, y la presencia geográfica de la banca en el país.

**"Guía de buenas prácticas para la transición de la LIBOR"**, la cual recopila las medidas que se han implementado en las entidades financieras frente a la transición de la LIBOR. Esta guía es un insumo para la toma de decisiones al interior de cada entidad en torno al tema.



### Eventos

- 
**22 Congreso de Tesorería** el cual convocó a los funcionarios responsables de las áreas de tesorería del sector financiero brindando un espacio de discusión en torno a la coyuntura económica que tuvo lugar en 2019. De igual forma el evento brindó mayores herramientas a los asistentes para la toma de decisiones en las tesorerías del mercado financiero colombiano. EL evento se llevó a cabo durante los días 6 y 7 de febrero de 2020 en el Hotel Hilton de Cartagena de Indias, Colombia.



**Capacitaciones gremiales sobre riesgo operacional**, en cumplimiento de lo dispuesto en la Circular Básica Contable y Financiera (CE 100 de 1995) de la SFC, por medio de la cual se exige a las entidades financieras capacitar a los terceros y proveedores con quienes sostienen relaciones contractuales.



## Adicionalmente, durante el 2020 se publicaron los siguientes informes y artículos que abarcaron diferentes temáticas relavantes para el sector:



### Publicaciones en materia de regulación

#### "Informes de Regulación Internacional"

Se publicaron cuatro documentos con periodicidad trimestral que contienen las reseñas de las normas relevantes para el sector bancario expedidas por organismos reguladores a nivel internacional.

#### "Informes Semanales de Regulación"

Corresponde a 51 documentos publicados el primer día hábil de cada semana del año, donde se reseñan las novedades regulatorias expedidas en el país que son de interés para las entidades agremiadas.



### Artículos para Banca y Economía

- "Medidas del sistema financiero para enfrentar los impactos del COVID-19 y la volatilidad de los mercados" en la edición # 1227 de Banca & Economía del 10 de marzo.
- "Avances y retos de la desaparición de la LIBOR" en la Edición # 1229 de Banca & Economía del 20 de abril.
- "COVID-19 y los riesgos asociados al Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo" en la Edición #1235 de Banca y Economía del 1 de Junio de 2020.
- "Gestión del riesgo de tasa de interés del libro bancario (IRRBB): regulación, avances y retos" en la edición # 1253 de Banca & Economía del 5 de octubre de 2020
- "El Lavado de Activos y el Tráfico ilegal de Especies" en la Edición #1260 de Banca & Economía del 23 de noviembre de 2020.

La lecturabilidad de la publicación semanal "Banca y Economía" presentó un incremento de 32% durante el 2020, con lo cual se espera seguir afianzando su difusión al brindar documentos de alta calidad e interés para el público.





## Relevancia y alcance de la gestión legislativa

Asobancaria trabaja en pro de mantener un sistema financiero sólido, competitivo y confiable, para lo cual realiza el seguimiento a las diferentes iniciativas legislativas que se promueven al interior del Congreso de la República y que tienen algún tipo de impacto en el sector o sobre las entidades bancarias.

En línea con lo anterior, Asobancaria enfoca sus esfuerzos en:



Promover un acercamiento técnico e informado con las diferentes representantes del Congreso en busca de proteger los intereses comunes del sector.



Fomentar la libre competencia de mercado, ofreciendo así mayores beneficios para los consumidores financieros y promoviendo la mejora de su calidad de vida.



Garantizar la toma de decisiones más convenientes por parte del Congreso de la República, teniendo en cuenta aspectos relevantes como las coyunturas económicas.

La Asociación tiene un constante relacionamiento con la Presidencia y el Congreso de la República, además del Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, y el Ministerio de Hacienda y Crédito Público. Para este último, la gestión se centra en dos entidades adscritas de alto relacionamiento con el sector financiero: La Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y la Unidad de Regulación Financiera (URF). Con estas entidades la Asociación ha establecido diversos canales de contacto que facilitan la comunicación para alcanzar objetivos comunes.

## Nuestra gestión en 2020

El seguimiento a las iniciativas legislativas es permanente y sistemático. Todos los proyectos de ley que se radican en el Congreso de la República son analizados y priorizados por la Dirección Jurídica de Asobancaria, de acuerdo con el impacto que estos puedan tener en el sector bancario. Para los proyectos priorizados, se emiten conceptos o comentarios de interés que incluyen la compilación de las observaciones por parte de las áreas técnicas de Asobancaria, cuyo resultado se envía a los ponentes del proyecto.

**Durante el 2020, se hizo seguimiento a 121 proyectos de ley, de los cuales 29 regulaban temas directamente relacionados con el sistema financiero; 61 proyectos sobre aspectos sensibles del sector y 31 acerca de temas relacionados con las actividades desarrolladas por las entidades agremiadas.**


Dentro de las iniciativas más destacadas en 2020 se encuentra el Proyecto de Ley Estatutaria en materia de Habeas Data (que está pendiente de revisión por parte de la Corte Constitucional) y cuyo objetivo es modificar las reglas vigentes en materia de reportes en centrales de información financiera. Desde el gremio se logró mantener el término de permanencia general de la información durante 4 años. Lo anterior, en aras de conservar el historial crediticio como garantía reputacional para segmentos vulnerables de la población que acceden al crédito formal.



En el desarrollo de cada capítulo del informe, se encuentran los avances y aportes que se adelantaron en 2020 para contribuir al desarrollo legislativo favorable al sector y las entidades bancarias.



# Acciones frente al COVID-19



Desde Asobancaria se trabajó de forma permanente en diferentes estrategias de comunicación enfocadas en socializar e informar a los miembros del Congreso de la República sobre las medidas implementadas por la banca colombiana para ayudar a aliviar los impactos de la pandemia en las personas, familias y empresas. De esta forma, se trabajó para garantizar que la información transmitida fuera clara, concisa y verídica evitando desinformación hacia los consumidores.

