



23°  
Congreso  
Panamericano  
de Riesgo  
LAFTFPADM

# Una nueva realidad

Jonathan  
Malagón

Aso  
Ban  
Caria

Hace diez años...







**73%**

**Inclusión  
financiera**

**160**

**Entidades  
financieras**

**7**

**mil**

**Operaciones  
por minuto**



**14°**  
Congreso  
Panamericano

RIESGO DE LAVADO  
DE ACTIVOS  
Y FINANCIACIÓN  
DEL TERRORISMO

MÁS PERSPECTIVAS, MAYOR CONOCIMIENTO  
Y MEJORES HERRAMIENTAS

24 Y 25  
DE JULIO DE 2014  
HOTEL HILTON - CARTAGENA DE INDIAS



# Retos LA/FT en 2014

1



Magnitud  
del LA/FT

2



Normativa del  
sector real

3



Aplicación del  
CONPES 3793  
de 2013



Una década después...

- CONMEBOL -  
COPA AMERICA  
USA 2024



Aso  
Ban  
Caria

Parrilla  
riores



Ejercit  
Na





95%

Inclusión  
financiera

403

Entidades  
financieras

31

mil

Operaciones  
por minuto

Fuente: Superintendencia Financiera, DANE y Banca de las Oportunidades.

# Retos LA/FT/FPADM en 2024

1



Estándares  
internacionales

2



Efectividad  
ROS

3



Uso del  
efectivo

1



# Estándares internacionales

78% → 100%

Hoy

2028

Recomendaciones del GAFI “cumplidas”  
y “mayoritariamente cumplidas”



2



# Efectividad ROS

2,9

Hoy



3,6

2028

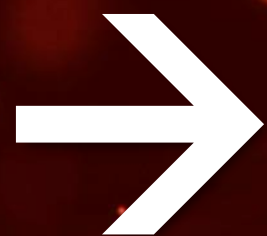
Indicador de efectividad del ROS

# 3



## Uso del efectivo

75%



41%

Hoy

2028

Participación del efectivo  
en el total de las transacciones

**El sector financiero  
está preparado para  
enfrentar los retos  
de esta nueva realidad**







# 23° Congreso Panamericano de Riesgo LAFTFPADM



Asobancaria Colombia



@asobancariaco



@asobancaria



@asobancaria



@jmalagong



@jmalagong



@malagon



@JoMalagon

Descargue la presentación aquí



**Aso  
Ban  
Caria**