

# La ciberseguridad y el sistema financiero

Jaime O. Rodríguez H.

Director de Investigación, Innovación y Desarrollo  
**Superintendencia Financiera de Colombia**

Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad – Asobancaria

Cartagena de Indias, 26 y 27 de octubre de 2023





# Contexto actual

## De acuerdo con el Foro Económico Mundial, el cibercrimen y la ciber-inseguridad están entre los principales **riesgos globales**

### Top 10 de riesgos globales (con impacto en 2 años)

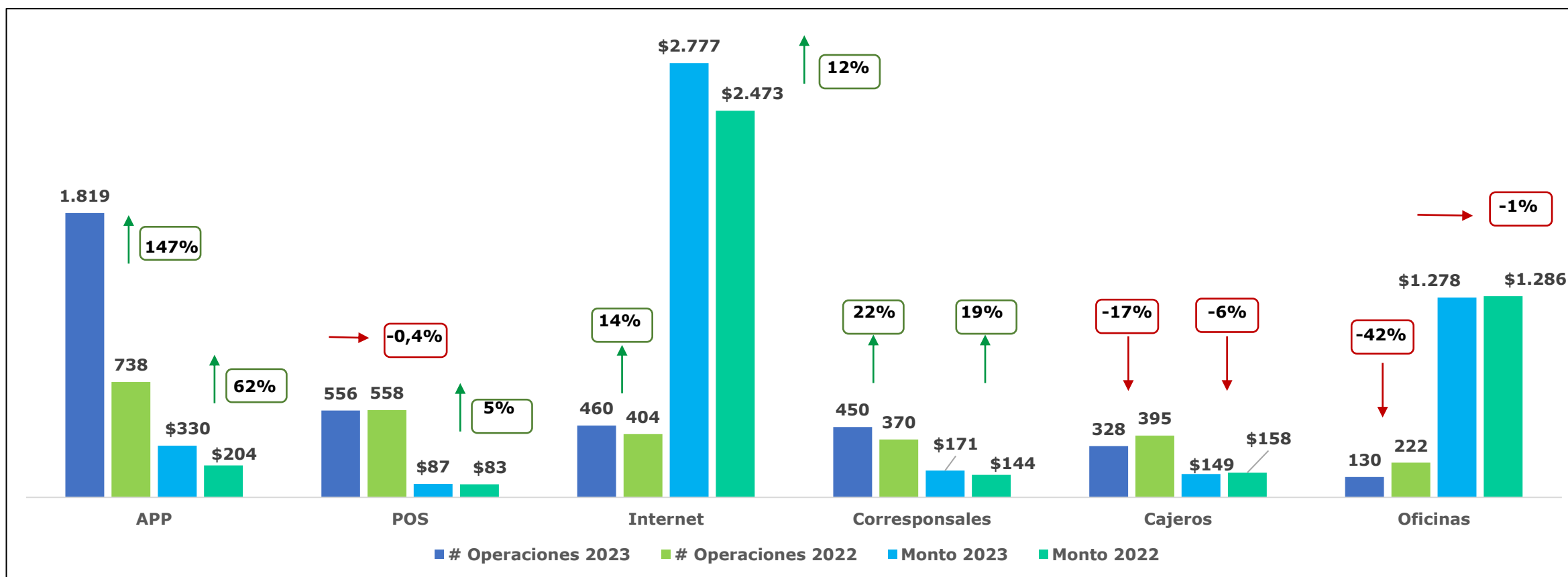
1. Crisis del costo de vida.
2. Desastres naturales y eventos climáticos extremos.
3. Confrontación geopolítica.
4. Fracaso en mitigar el cambio climático.
5. Erosión de la cohesión social y polarización social.
6. Daños ambientales a gran escala.
7. Fracaso en la adaptación climática.
- 8. Cibercrimen y ciber-inseguridad.**
9. Crisis de recursos naturales.
10. Migración involuntaria a gran escala.

## Adicionalmente, las **tensiones geopolíticas** impactan el ciberespacio y el cibercrimen

1. El mundo digital como **campo de batalla**: las guerras modernas no sólo se libran en el mundo físico sino también en el ciberespacio.
2. Los delincuentes no solo atacan entidades de gobierno sino también **privadas**.
3. Las compañías deben **permanecer alerta** y ser **proactivas** en su protección.
4. Los países independientes a los conflictos **también pueden ser atacados** según la percepción de aliados / no aliados.

# Los consumidores financieros cada vez realizan más operaciones digitales

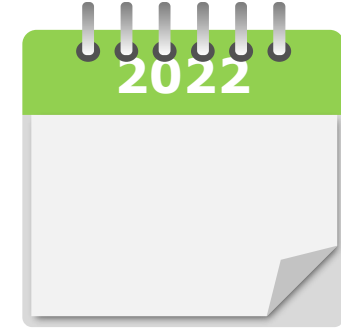
Establecimientos de Crédito y SEDPE	Operaciones monetarias primer semestre de 2023		Operaciones monetarias primer semestre de 2022		Variación respecto a junio 2022	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
<b>Total</b>	<b>3.792 millones</b>	<b>\$4.978 billones</b>	<b>2.957 millones</b>	<b>\$5.305 billones</b>	<b>28%</b>	<b>-7%</b>



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia Informes 412, 413 y 444



**El fraude continúa siendo un tema de preocupación mundial**



“**El fraude** volvió en **2022** a niveles similares a los que observamos antes de la pandemia. Sin embargo, debido al aumento de las transacciones digitales, los riesgos a los que se someten tanto empresas como individuos **son ahora mayores** que nunca”.

“El **4,6%** de las transacciones digitales fueron **fraudes potenciales** en **2022**”.

“**Las brechas** (fugas) de datos crecieron en EE.UU. un **83%** entre **2020 y 2022**”.

# En el primer semestre de 2023 se incrementaron en las **quejas por fraude**

Entidades	Monto reclamado (en millones)	Quejas	Variación de quejas respecto al primer semestre de 2022
Bancos	\$400.012	241.665	1,97%
Compañías de financiamiento	\$2.599	634	180,53%
Cooperativas	\$296	327	1.208,00%
SEDPE	\$106	259	8,37%
<b>Total</b>	<b>\$403.015</b>	<b>242.885</b>	<b>2,27%</b>

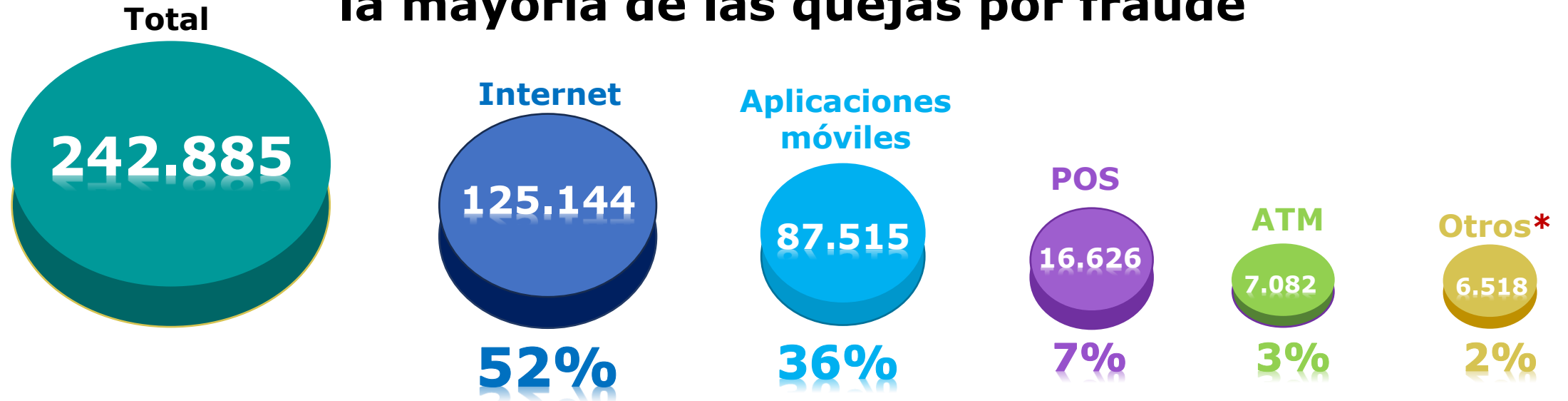
Se reconoció a favor de los consumidores financieros, en promedio, el **60%** de los montos reclamados.

El monto reclamado por fraude corresponde al **0,0080%** del valor total que se tranzó durante el primer semestre de 2023.

Por cada **15.614** operaciones monetarias, se radicó una queja de fraude.



## Los canales no presenciales concentran la mayoría de las quejas por fraude



El **52%** de las quejas se deben a operaciones sobre **Internet**, mientras que el **36%** corresponden a **Aplicaciones móviles**

\* Oficinas, centro de atención telefónica, corresponsales físicos y digitales, IVR, asistente virtual y RAS.

## Los productos más afectados son cuentas de ahorro y tarjetas de crédito

Industria	Cuenta de Ahorro	Tarjeta de Crédito	Depósito de Bajo Monto	Depósito de Bajo Monto Inklusivo
Bancos	105.295	76.307	34.509	16.737
Compañías de financiamiento	55	471	28	0
Cooperativas	81	232	0	0
SEDPE	0	0	134	102
<b>Total</b>	<b>105.431</b>	<b>77.010</b>	<b>34.671</b>	<b>16.839</b>

El **96,32%** de las quejas por fraude se concentran en **4** productos.

## La ingeniería social y la suplantación de identidad son las modalidades de fraude más reportadas

36% de las quejas están asociadas a técnicas de ingeniería social

Modalidad de fraude		Quejas
Técnicas de ingeniería social	<i>Phishing</i>	21%
	<i>Vishing</i>	5%
	Otros	8%
	<i>Smishing</i>	2%
Suplantación de identidad		15%

Fuente: Información remitida por las entidades y consolidada por la SFC



# ¿Cómo estamos en ciberseguridad?

## Los ataques **siguen aumentando**

Información agregada de los tres primeros trimestres de cada año

Entidades	Ataques		Presupuesto	
	2022	2023	2022	2023
Establecimientos de crédito	25.140 millones	25.758 millones	\$530.999 millones	\$552.352 millones
Establecimientos bancarios	25.129 millones	25.738 millones	\$425.000 millones	\$439.978 millones
SEDPE	4.479.879	2.706.895	\$3.084 millones	\$2.800 millones

## Las entidades vienen fortaleciendo su modelo de madurez de ciberseguridad



# Soluciones

# Venimos priorizado nuestra estrategia de supervisión preventiva

Un ambiente seguro que consolida la transformación digital

Acciones de supervisión



- ✓ Aplicación de mecanismos fuertes de autenticación.
- ✓ Incentivar la modernización de los controles de ciberseguridad.
- ✓ Incrementar las campañas sobre protección de datos a consumidores financieros.



- ✓ Contar con procesos de monitoreo.
- ✓ Contar con recursos para procesar tres veces el pico histórico de operaciones.
- ✓ Generar pruebas de capacidad operativa de sus canales.



# Aspectos que **debemos fortalecer** en la gestión de la seguridad de la información y la ciberseguridad



## Otras actividades relevantes para el sistema financiero

### 3 Manejo de recursos públicos

CE 21/2019. Las entidades vigiladas deben capacitar a los Entes Territoriales y Empresas Sociales del Estado para manejar recursos públicos.



### 1 Riesgos emergentes

Debe aumentarse el monitoreo de los sistemas considerando, entre otros, los eventos geopolíticos actuales.

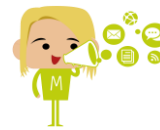
### 2 Temporada decembrina

Las entidades deben mantener y fortalecer los controles buscando mitigar el riesgo de fraude en temporada decembrina.

## Importancia de la educación financiera



La educación financiera es fundamental para mitigar muchas causas que derivan en la materialización de riesgos de fraude y de ciberseguridad.



Debemos fortalecer y aumentar la información que transmitimos a los consumidores financieros.

sfc 100 AÑOS

### Bienvenidos al programa de "Educación Financiera para Todos"

**La educación financiera**

La educación financiera es un proceso continuo que contribuye a **desarrollar y afianzar** los conocimientos necesarios acerca del sistema financiero, deberes y derechos, características de los productos y **servicios financieros**.



El programa de la **Superintendencia Financiera de Colombia** está dirigido a **todas las personas** que quieran conocer conceptos básicos de carácter financiero, promoviendo el conocimiento y el desarrollo de competencias bajo el concepto de "formar criterio para la toma de decisiones".



Fuente: <https://www.superfinanciera.gov.co/educacionSFC/>

# Descárguela en su dispositivo





@SFCsupervisor



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



[super@superfinanciera.gov.co](mailto:super@superfinanciera.gov.co)



[www.superfinanciera.gov.co](http://www.superfinanciera.gov.co)