

Bogotá, Noviembre 06 de 2020

# Educación financiera en Colombia

Angélica María Osorio Villegas

Delegada para el Consumidor Financiero  
Superintendencia Financiera de Colombia

"Panel Latinoamericano de Protección y Educación Financiera"  
Semana Nacional de Educación Financiera 2020 de CONDUSEF

---

# 1. Educación financiera en Colombia

---



# En Colombia se han creado diversas instancias de articulación y coordinación que involucran a los actores relevantes en materia de educación financiera



\* Miembros: Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Ministerio de Educación Nacional, Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de la Economía Solidaria, Departamento Administrativo Nacional de Planeación, Fondo de Garantías de Instituciones Financieras Fogafin y Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas Fogacoop. El Gerente del Banco de la República y el Director del Programa de Inversión son invitados permanentes, así como actores del sector privado.

# Desde la SFC contribuimos de dos formas: contamos con **un programa de educación financiera con alcance territorial**

Adoptamos una nueva metodología para nuestras actividades de educación financiera con el fin de modificar comportamientos y formar criterios en el consumidor financiero al acceder y usar productos del sistema financiero,



Permite utilizar contenidos y herramientas ya desarrollados, pero ofrecidos bajo una nueva pedagogía.



Sigue la teoría de economía del comportamiento, al ser aplicable a diversos “momentos enseñables” del consumidor financiero.



Facilita la consecución de aliados en las regiones.



Se adapta a intervenciones presenciales y no presenciales (aulas virtuales, radio, televisión y redes sociales).

**Se probará para el momento “etapa activa inicial” durante 2021, en cuatro municipios del país.**

**Carmen de Bolívar, Bolívar**  
Costureras, población migrante

**Bagre, Antioquia**  
Productores de miel

**Arauca, Arauca**  
Productores de cacao

**Piendamó, Cauca**  
Productores de café

# ...y **vigilamos** los programas de educación financiera de las entidades financieras

- La Ley 1328 de 2009 estableció que las entidades vigiladas por la SFC deben ofrecer programas y campañas de educación financiera.
- Con el fin de elevar los estándares de dichos programas y campañas, la SFC está en el proceso de creación de un sello de calidad.



**El sello de calidad de la SFC es uno de varios lineamientos de la nueva Política Nacional de Inclusión y Educación Económica y Financiera (Conpes 4005 de 2020)\***

---

## 2. Fraude: prevención y comportamiento

---

# La SFC tiene la función de ejercer el control del ejercicio ilegal de la actividad financiera

Hemos identificado ofrecimientos que buscan engañar a la población, motivándolos por falsas expectativas de ingresos o beneficios y facilidades de acceso a productos financieros fraudulentos.

## 1 Captación ilegal



Pirámides (grupos cerrados en redes sociales de mensajería instantánea, de supuestas labores altruistas o de ayuda mutua (mandalas))



Tarjetas prepago y otros mecanismos sin dar a cambio bienes o servicios.



Estructuradores de negocio (títulos, libranzas, etc.).

## 2 Falsos prestamistas

## 3 Actividades no autorizadas

# Utilizamos la educación financiera como herramienta de prevención frente al fraude



## No se deje engañar, de eso tan bueno no dan tanto

- Más de 50 jornadas en todo el país y virtualmente, con aliados regionales
- Mensajes replicados en medios masivos regionales (diarios impresos y radio)
- Mensajes en nuestro sitio web sobre advertencias de los hallazgos efectuados



## Tal Cual, Boletín del Consumidor

Alianza con la Confederación Colombiana de Consumidores, que facilita un espacio en televisión en horario “prime time” con mensajes de prevención de captación ilegal y tips sobre protección al consumidor financiero

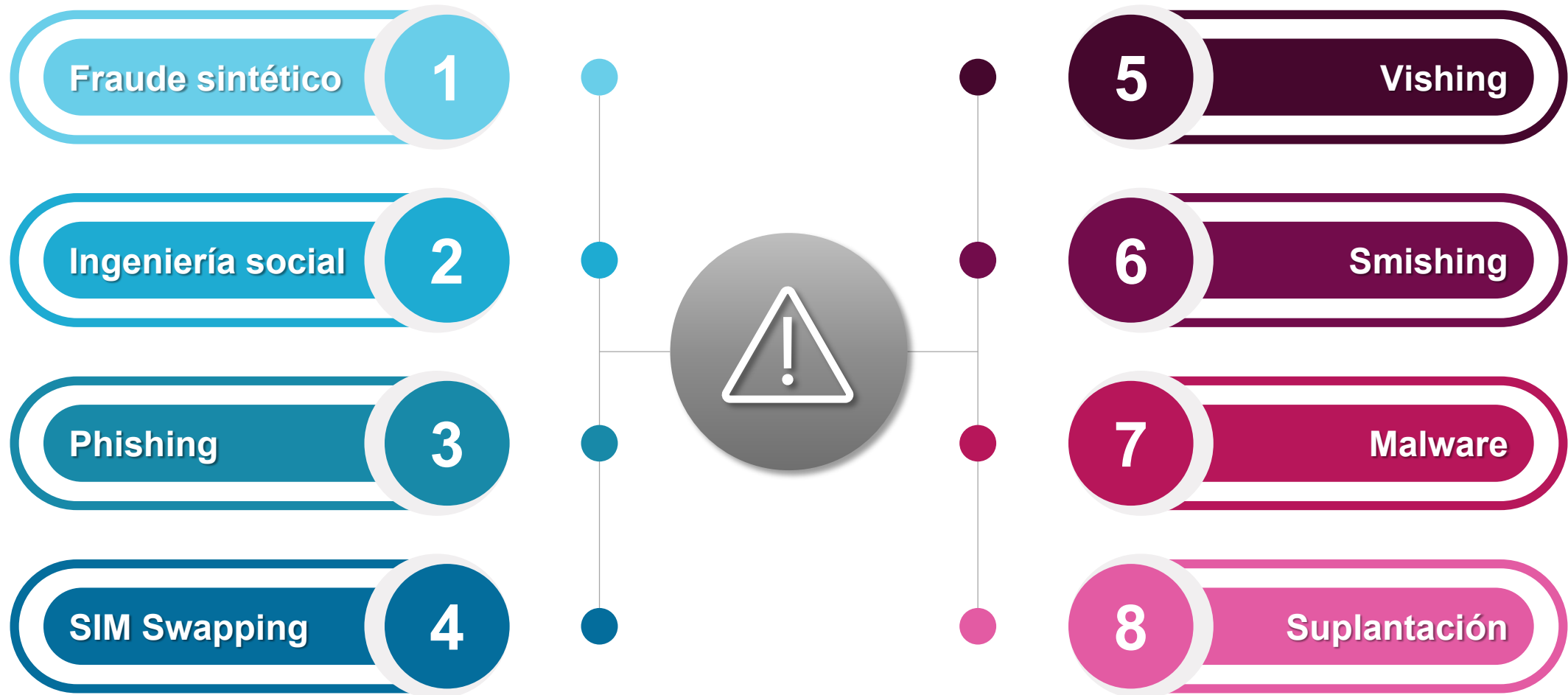


## ABC de la captación ilegal de recursos

Guía que recoge información clave sobre los diferentes aspectos del ejercicio ilegal de la actividad financiera



# La digitalización de las actividades económicas y financieras de la población ante COVID-19 **ha exacerbado la vulnerabilidad ante el fraude electrónico**



Hemos desarrollado una **campaña informativa y de prevención sobre el fraude electrónico**





---

# Facebook

¿Qué es #Vishing?

Es una práctica en la que suplantando a entidades bancarias por medio de llamadas telefónicas con el objetivo de engañar a las personas y obtener información personal y/o financiera



584 12  
Personas alcanzadas Interacciones

Promocionar publicación

5 1 vez compartido







**Activa**

Los servicios de notificación  
que ofrece tu banco



sfc

sfc superfinanciera

sfc superfinanciera No aceptes ayuda de  
extraños cuando realices tus  
transacciones en cajeros electrónicos,  
datáfonos o en los corresponsales  
bancarios

#TipsSFC #SFC #Superfinanciera

3 días

Les gusta a krito\_baquero y personas más

HACE 3 DÍAS

Añade un comentario...

Publica

# Activa

Los servicios de notificación  
que ofrece tu banco



sfc  
Superintendencia Financiera  
de Colombia

**No entregue, deposite, gire,  
consigne o transfiera dinero**  
como requisito para que le desembolsen un crédito.

 **Superintendencia Financiera de Colombia**    
Publicado por Hootsuite · 28 de octubre a las 10:12

El cambio de tu tarjeta puede suceder en un cajero o al hacer una compra, por eso **NUNCA** la pierdas de vista y asegúrate de que la que te regresaron sea la tuya [#TipsSFC](#)

**Dónde**  
sucede esto:

612 16  
Personas alcanzadas Interacciones [Promocionar publicación](#)

 8  3 veces compartido





**sfc** Superintendencia Financiera de Colombia  
Publicado por Hootsuite ·  
17 de octubre a las 21:00 ·

El Phishing también lo pueden hacer por medio de mensajes de texto en los que se hacen pasar por empresas, entidades financieras o un contacto conocido con el fin de capturar su información confidencial y financiera.

**sfc** Superfinanciera ✓  
@SFCsupervisor

El Phishing también se presenta a través de redes sociales cuando los ciberdelincuentes buscan que accedas a enlaces o publicaciones fraudulentas con el fin de obtener información confidencial que pueda ser utilizada para extraer tu dinero o robar tu identidad



3:00 p. m. · 21 oct. 2020 · Hootsuite Inc.

||| Ver actividad del Tweet

4 Retweets 3 Me gusta





superfinanciera



superfinanciera ¿Qué es Phishing?

Es cuando personas inescrupulosas se hacen pasar por una entidad financiera, marca u organismo de control a través de enlaces o archivos adjuntos enviados por correo electrónico con el objetivo de obtener datos como números de tarjetas, información financiera y personal, etc.  
#TipsSFC



Les gusta a **luiss98herna** y personas más

19 DE OCTUBRE

Añade un comentario...

Publicar

**Phishing**  
correo electrónico

**Cómo funciona**

- Recibes un correo electrónico con el nombre de otra empresa.
- El contenido viene con un **enlace falso** o con un archivo adjunto infectado.
- Si ingresas al enlace, es posible que te pida llenar un **formulario con tus datos**.

**Cómo puedes protegerte**

- Revisa la dirección de correo electrónico.
- Si es una oferta tentadora desconfía del origen.
- Si tienes dudas del correo, no hagas clic en el enlace.
- Desconfía de la información que te estén solicitando.
- Verifica en Internet el sitio de la empresa que pareciera haberlo compartido.
- Ninguna entidad financiera te solicitará que **modifiques tus datos** personales por este medio.



---

# Twitter



# ¡No caiga en la trampa!



**sfc**  
Superintendencia Financiera  
de Colombia

#TipsSFC 5 datos que nunca debes revelar en enlaces que te llegan por correo o al atender una llamada en la que dicen ser de tu entidad financiera. Protege tu información, los inescrupulosos buscarán cualquier argumento para obtener tus datos.



5:30 p. m. · 6 may. 2020 · Hootsuite Inc.

Ver actividad del Tweet

21 Retweets 22 Me gusta

- Usuario de tu entidad financiera
- Cédula
- Número de tu tarjeta de crédito
- Código de seguridad
- Fecha de vencimiento







# Comunícate

directamente con tu entidad financiera:

**Reporta el hecho** al Centro Cibernético de la Policía o a la Fiscalía General.

**sfc**  
Superintendencia Financiera  
de Colombia

**sfc** Superfinanciera  
@SFCsupervisor

¿Has recibido correos en los que aseguran que por la coyuntura del COVID-19 o por cualquier razón tus productos financieros se encuentran bloqueados y te piden ingresar a un enlace para desbloquearlos? ¡No lo hagas! Ten en cuenta estos [#TipsSFC](#)



7:30 p. m. · 7 may. 2020 · Hootsuite Inc.

|| Ver actividad del Tweet

13 Retweets · 20 Me gusta



# ¿Cuál es la información que debes destruir de tu tarjeta?

¿Recibiste tu nueva tarjeta porque la anterior se venció o estaba en mal estado? Recuerda destruir por completo la tarjeta anterior, incluyendo el chip y nunca entregar a nadie ningún fragmento [#TipsSFC](#)



3:30 p. m. · 14 jun. 2020 · Hootsuite Inc.

Ver actividad del Tweet

9 Retweets 10 Me gusta



Utiliza el reconocimiento facial, la huella digital o una clave de seguridad en tu celular para desbloquearlo, así evitas que extraigan la información que guardas en tu dispositivo en caso de llegar a extraviarlo #TipsSFC



6:45 p. m. · 10 may. 2020 · Hootsuite Inc.

|| Ver actividad del Tweet

12 Retweets 16 Me gusta







---

# Instagram

**Evalúa qué información**  
compartes en tus estados de  
redes sociales, puedes estar  
facilitándole el trabajo a los  
delincuentes revelando datos  
confidenciales, financieros,  
familiares o laborales  
**#TipsSFC**



Vista por 330



**Ten cuidado**  
cuando recibas llamadas en  
las que te soliciten datos  
confidenciales, personales  
o financieros **#TipsSFC**

Vista por 384

**Recuerda que cuando**  
diligencias un formulario en  
sitios web estás suministrando  
tu información, revisa que se  
trate de páginas seguras  
**#TipsSFC**



Vista por 328



## **Cuando utilices la app de tu entidad financiera**

recuerda que no debes hacerlo a  
través de teléfonos celulares de  
otras personas

**#TipsSFC**

Vista por 389

**Cuando a través de la web**  
te motiven a reclamar  
supuestos premios, puede  
tratarse de un engaño,  
asegúrate de que son  
páginas confiables.

**#TipsSFC**



Vista por 396

**Descárguela  
en su  
dispositivo**





# #LaSuperSomosTodos

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co



superfinanciera



@SFCsupervisor



superintendencia.financiera



/superfinancieracol

