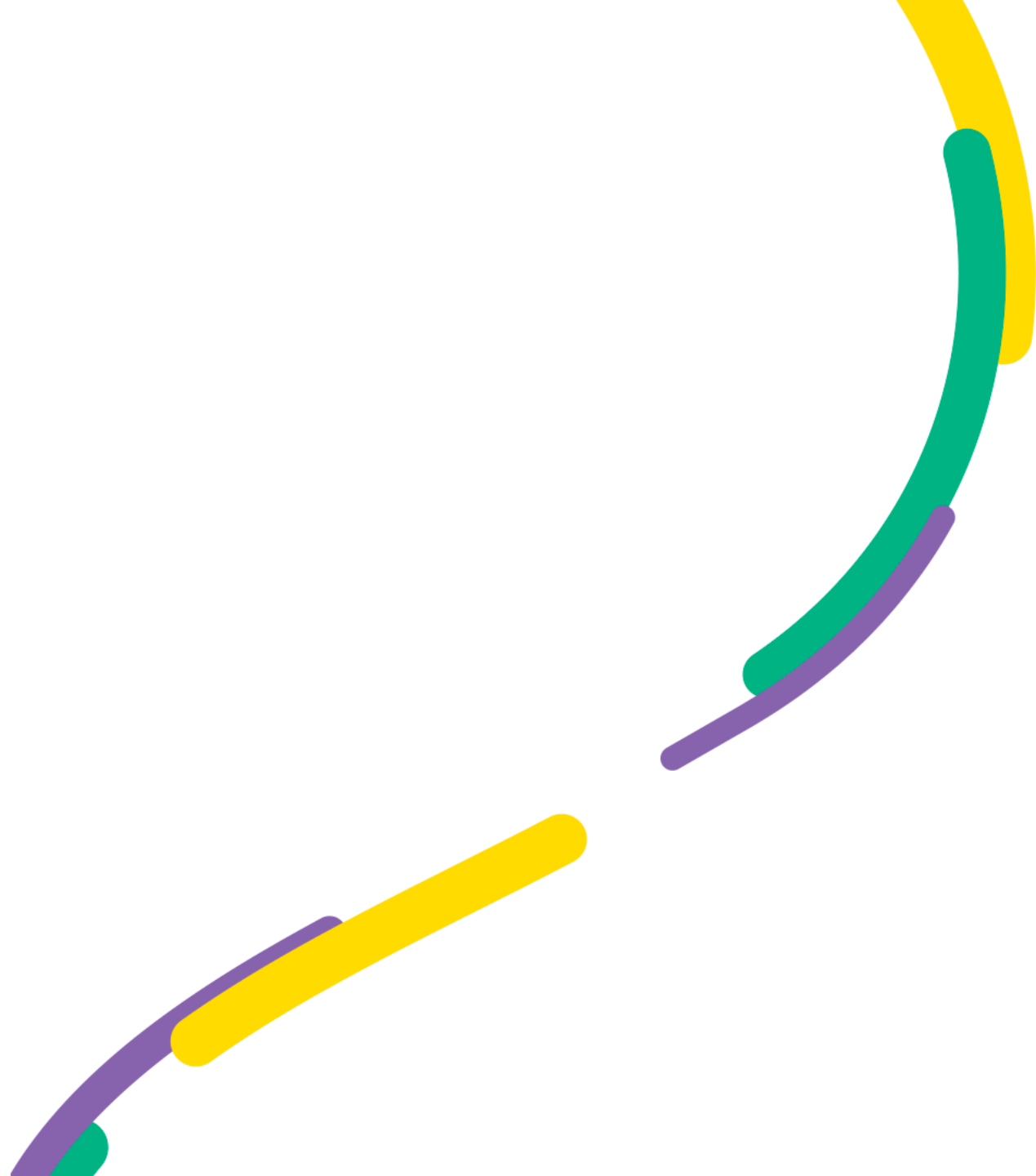


Mayo 2023

Desarrollo del Sandbox Cripto





Grupo Bancolombia

Centro américa

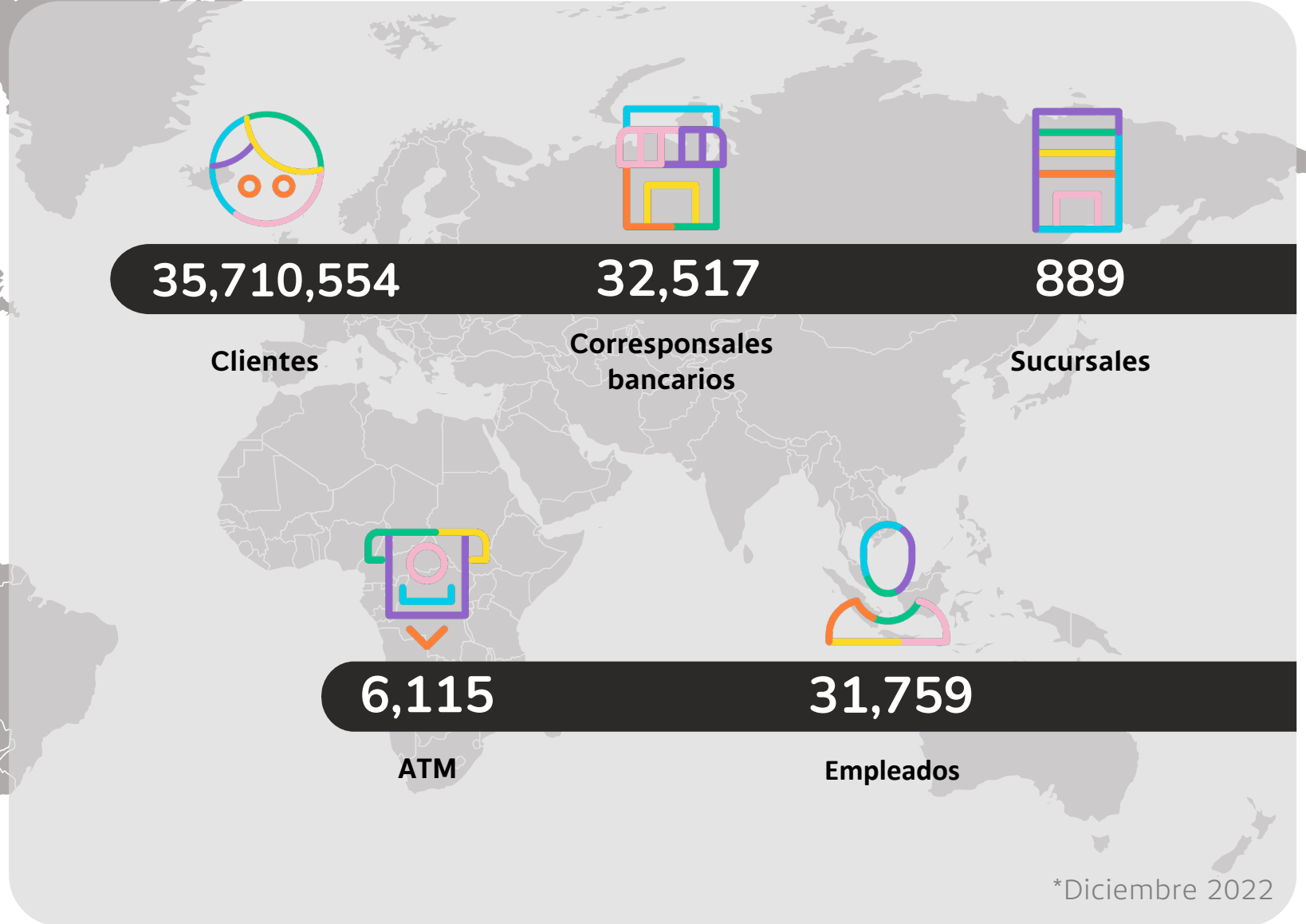
- Guatemala (BAM)
- El Salvador (BancoAgrícola)
- Panamá (Banistmo)

Suramérica

- Colombia (Bancolombia)
- Colombia (Nequi)

Norteamérica

- Miami (Bancolombia Capital)



*Diciembre 2022



Nuestra historia

NACE EL BANCO DE COLOMBIA



1875

LICENCIA INTERNACIONAL BANCA PANAMÁ



1973

NACE BANCOLOMBIA DE LA FUSIÓN ENTRE BIC Y EL BANCO DE COLOMBIA



1998

ADQUISICIÓN DE BANAGRÍCOLA DE EL SALVADOR (100% DE PARTICIPACIÓN)



2007

ADQUISICIÓN DEL BANCO HSBC PANAMÁ. NACE BANISTMO.



2013

ADQUISICIÓN DEL BANCO AGROMERCANTÍL DE GUATEMALA – BAM (100% DE PARTICIPACIÓN)



2020

1945



NACE EL BANCO INDUSTRIAL COLOMBIANO S.A. (BIC)

1995



BIC LISTA SU ADR EN LA BOLSA DE NUEVA YORK – NYSE

2005



BANCOLOMBIA SE FUSIONA CON CONAVI Y CORFINSURA. NACE:

2012



ADQUISICIÓN DEL BANCO AGROMERCANTÍL DE GUATEMALA – BAM – GUATEMALA (40% DE PARTICIPACIÓN)

2015



ADQUISICIÓN DEL BANCO AGROMERCANTÍL DE GUATEMALA – BAM – GUATEMALA (60% DE PARTICIPACIÓN)



CARTA CIRCULAR 29 2014

Riesgos de las operaciones realizadas con monedas virtuales como Bitcoin – las entidades vigiladas no pueden: custodiar, invertir e intermediar con MV.

CARTA CIRCULAR 78 2016

Operaciones realizadas con monedas virtuales – ninguna moneda virtual ha sido reconocida como activo de curso legal. Las entidades vigiladas no pueden: custodiar, invertir, intermediar ni operar con MV.

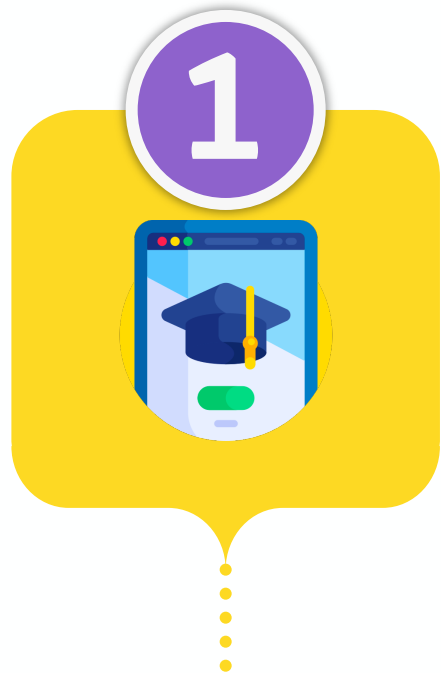
CARTA CIRCULAR 52 2017

Riesgos potenciales asociados a las operaciones con Monedas Electrónicas, Criptomonedas o Monedas Virtuales – Las entidades vigiladas no pueden: custodiar, invertir, intermediar ni operar con estos instrumentos, así como tampoco permitir el uso de sus plataformas para que se realicen operaciones con MV.

**¿Cómo llevar una
iniciativa ~~arriesgada~~
disruptiva a ser
aceptada?**

EXPERIMENTACIÓN

PIONEROS



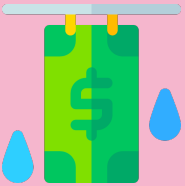
OPORTUNIDAD
APRENDIZAJE

STAKEHOLDERS

**¿Qué áreas debemos
“montar” al bus?**



Jurídico



Cumplimiento



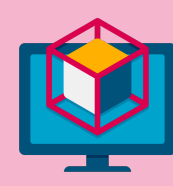
Riesgos



Ciberseguridad



Svc. Cliente

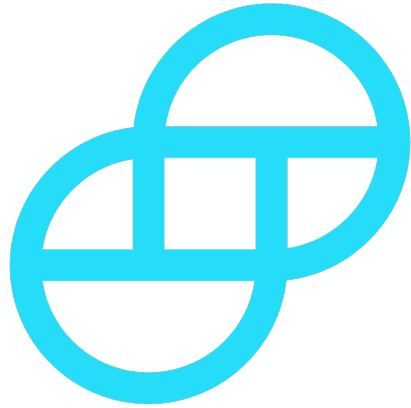


Arquitectura



Negocio

**¿Cuál debería ser
nuestro aliado?**



GEMINI

1

Due-diligence completo y profundo para entender el funcionamiento de la compañía y sus socios accionistas.

2

Compañía que cuente con licencia de operación en una jurisdicción reputable con regulación vigente. Validación de pertinencia (cuentas propias)

3

Herramientas de monitoreo, conocimiento transaccional, acceso vía APIs y soporte en español.

**¿Cómo conectar la
iniciativa con las
necesidades de
nuestros clientes?**

01

Criptoactivos

- Bitcoin
- Ethereum
- Litecoin
- Bitcoin Cash

02

Clientes

5.000 clientes
(persona natural).

03

Canales

Canales digitales (no efectivo).

04

Límites

Monto acumulado mensual máximo **\$9.280.000** depósito de bajo monto y **\$63.800.000** cuenta de ahorro o corriente.

Algunos resultados

218K Invitaciones
enviadas a
clientes.

\$1.000 M+

De pesos transados durante
la operación del piloto.

900+ Clientes
activos
transando
desde Dic.
2021.

BTC

Criptoactivo
más transado
por los
clientes del
piloto.

Conclusión

Aprender
haciendo

Derribando
paradigmas

Hacer las cosas
“a lo bien”

Confianza



Preguntas



Gracias



 **Bancolombia**