



Superintendencia Financiera
de Colombia



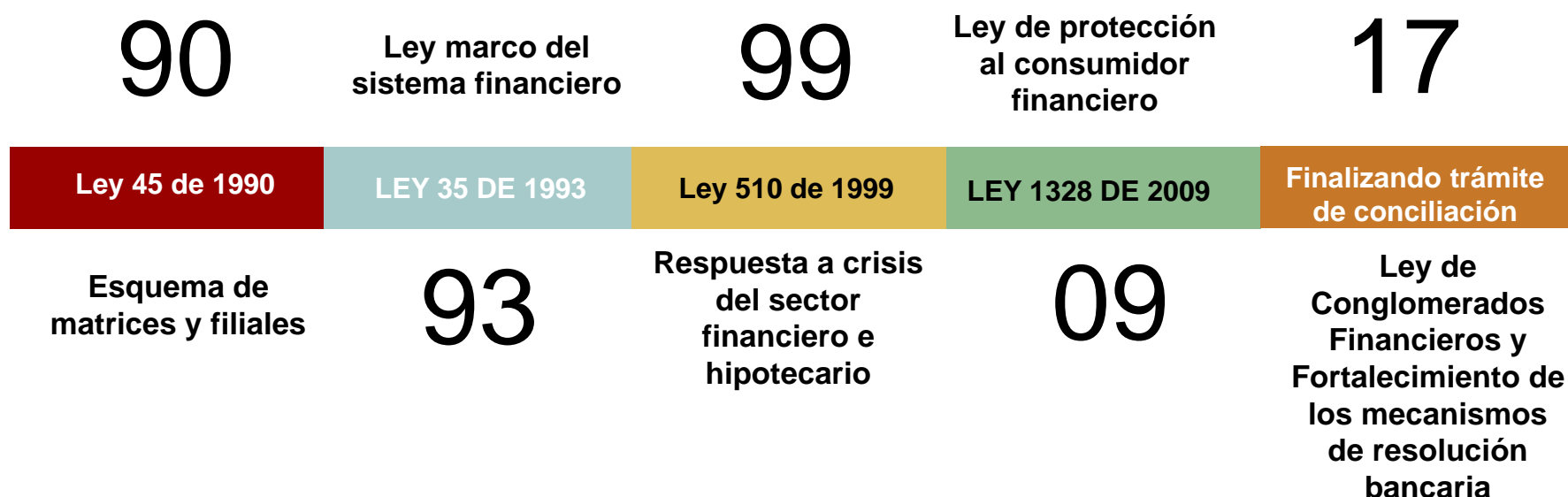
Innovación y adaptación: el reto que impone el desarrollo del Sistema Financiero

Jorge Castaño Gutiérrez
Superintendente Financiero de Colombia

**16° Congreso de Derecho Financiero: entorno jurídico a la vanguardia
Asobancaria**

Cartagena, 17 de agosto de 2017

Hemos visto, aprendido y vivido diferentes reformas financieras que han demandado cambios en la manera en la que se conciben y materializan los negocios en la industria financiera



Muchas de ellas originadas como reacción a situaciones de crisis que requirieron acciones por parte del Estado.

Sin embargo, los cambios que hoy el Sistema Financiero colombiano requiere no provienen exclusivamente de estas reformas...

En la última década se han redefinido los estándares para el manejo del Sistema Financiero y para la provisión de servicios asociados al mismo



Revelación de información

Normas de Información Financiera - NIIF



Exigencias en auditoría

Normas de Aseguramiento de Información - NAI



Riesgo legal y reputacional

Corrupción, lavado de activos, fallas tecnológicas, ciberseguridad



Mayores requerimientos en gestión de los riesgos financieros

Riesgo de crédito, mercado, liquidez, operativo, contagio, país. (Estándares internacionales)



Agentes no tradicionales y desarrollos de productos

Financiamiento (crowdfunding), aseguramiento (insurtech) fintech, activos virtuales project finance



Consumidores financieros con necesidades diversificadas

Consumidores que exigen productos ajustados a sus necesidades y a precio justo



Necesidades de expansión y posicionamiento

Conglomerados Financieros
Legislación transfronteriza



Nuevas tecnologías

Blockchain, cloud computing, regtech, Big data, Robo - advisor

Esta nueva dinámica implica un giro trascendental en el rol del abogado financiero

Habilidades y herramientas tradicionales del abogado financiero



Conocimiento normativo exhaustivo
Especialización en normas del Sistema Financiero (C.Co, EOSF, CBJ)



Identificación, medición y gestión de riesgos actuales enmarcada en el cumplimiento de requisitos legales

Enfoque en gestión de controversias



Énfasis en la gestión del riesgo jurídico de servicios tradicionales



Habilidades y herramientas para el Sistema Financiero del futuro



Comprender el nuevo entorno y desarrollar habilidades multidisciplinares



Gestionar proactivamente el riesgo jurídico frente a cambios de entorno (anticipar)

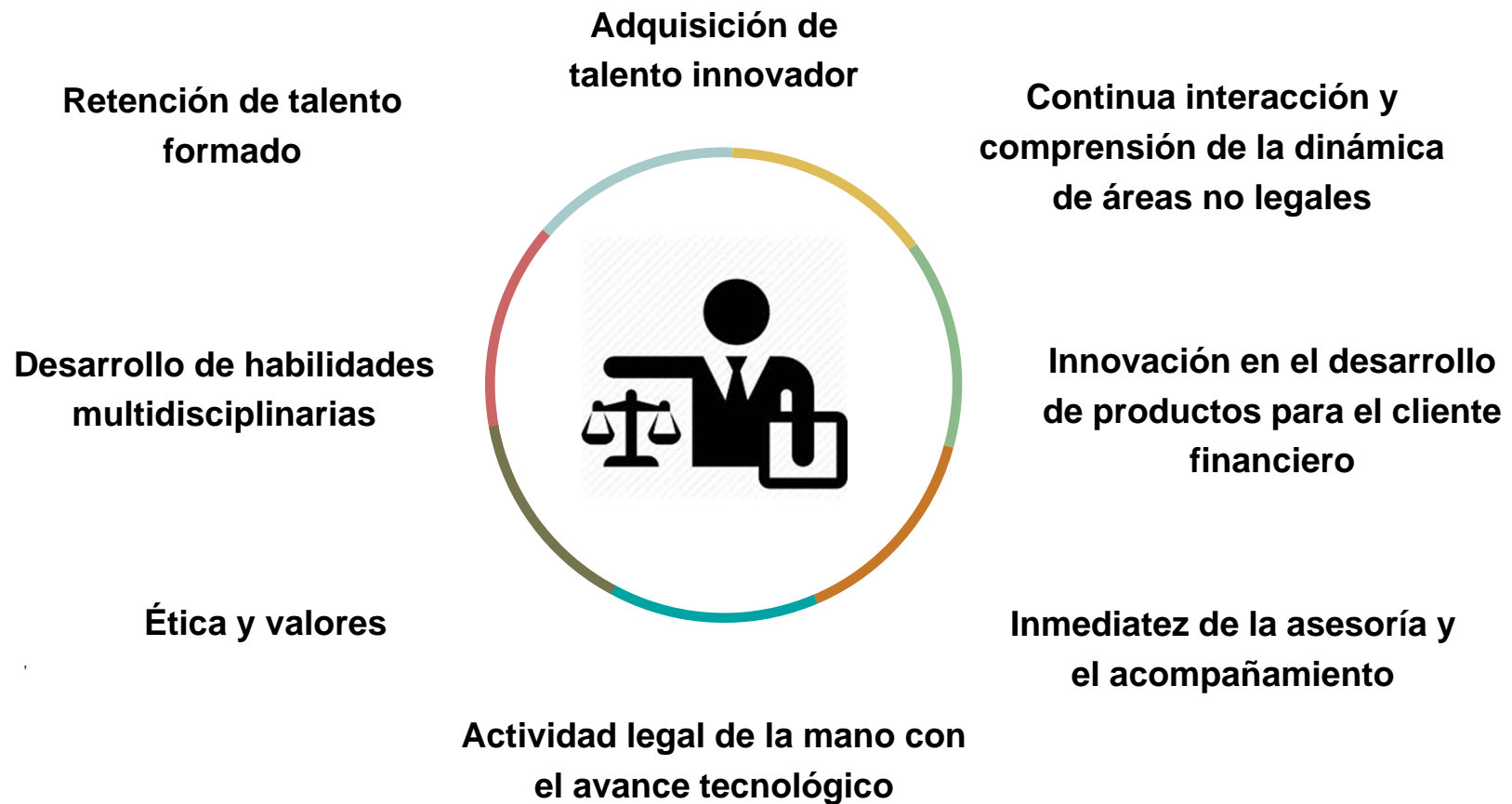


Facilitar el desarrollo de estructuras societarias, comerciales y regulatorias que permitan gestionar los cambios

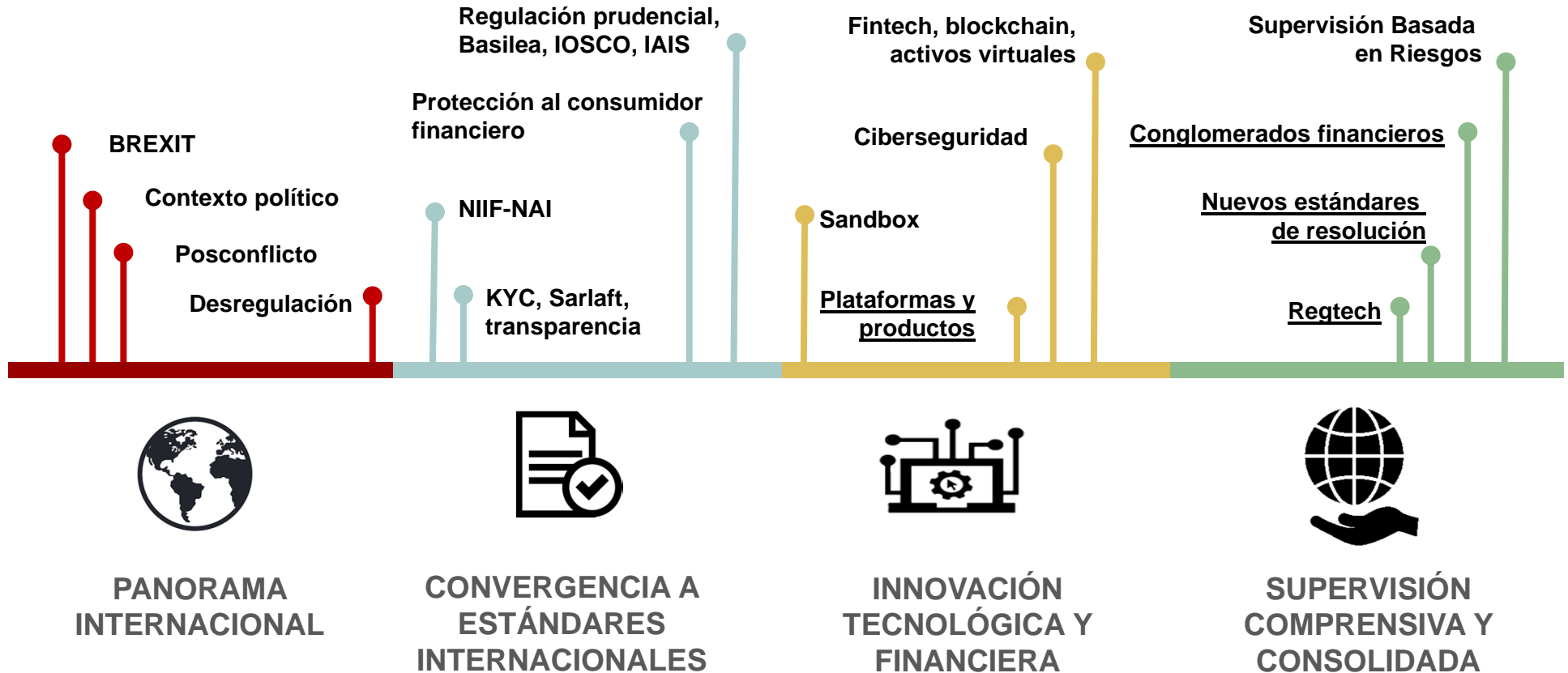


Ser promotor y gestor de la innovación

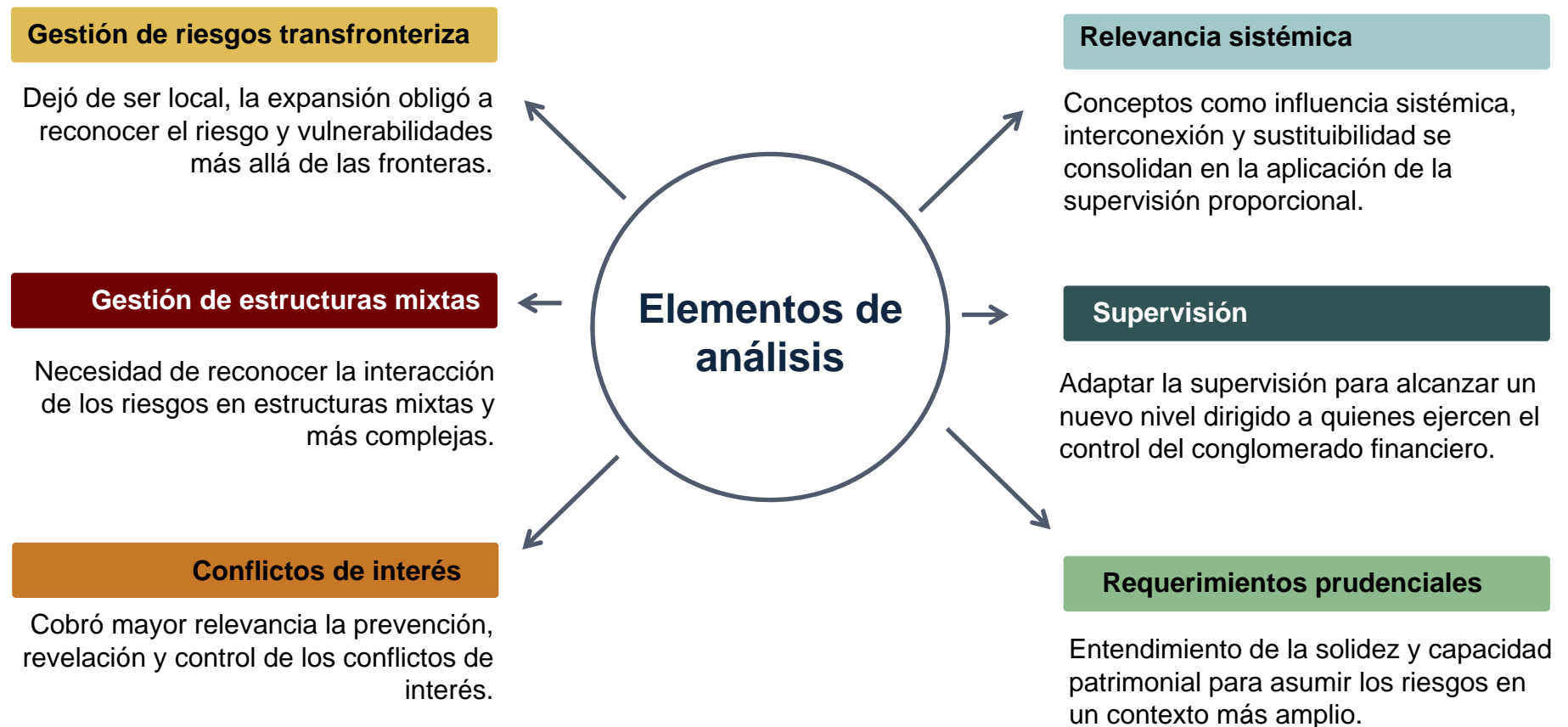
¿Retos para nuestro nuevo rol?: pensar diferente, anticipar, transformar, generar valor



Los cambios no dan espera, la transformación es ahora, es válido reaccionar, pero ¿por qué no prepararnos?



Conglomerados financieros: el crecimiento del Sistema Financiero ha revelado necesidades de regulación y supervisión complementarias



Qué esperar en el mediano plazo: el trabajo está concentrado en 7 frentes

1

Resolución que establece los CF y las holdings sujetos de supervisión (criterios de exclusión)

2

Establecer los niveles adecuados de capital para el CF en función de los riesgos agregados

3

Criterios para determinar la calidad de vinculados al CF y al holding

4

Criterios y mecanismos para identificar, gestionar y revelar conflictos de interés

5

Límites de concentración y exposición

6

Instrucciones en materia de gestión de riesgos, auditoría interna, revelación de información y gobierno corporativo

7

Definición del procedimiento para solicitar cambio a la estructura

Nuevas tecnologías: su uso irrumpe en la industria financiera no solo en el diseño de productos

Acceso

Mejoran la experiencia del consumidor, optimizando los tiempos de acceso y reduciendo los desplazamientos: uso de aplicativos móviles.

Uso

Permiten conocer con mayor profundidad las preferencias de los consumidores (información alternativa no tradicional): oferta de nuevos servicios o productos.

Educación financiera

Ofrecen información y asesoría a los consumidores a la hora de elegir sus productos.

Gestión de riesgo

La capacidad de analizar grandes volúmenes de información en tiempo real, vinculando fuentes alternativas, ha mejorado la predictibilidad (Big data).

Regtech

Tecnología que facilita la labor de cumplimiento normativo: Blockchain, cloud computing.

El “regtech” surge como una tendencia tecnológica para el cumplimiento regulatorio

- Busca optimizar la carga operativa (**tiempos y costos**) que demanda la labor del cumplimiento normativo.
- Son herramientas tecnológicas con capacidad de adaptarse rápidamente a los cambios regulatorios.
- Tienen como beneficio secundario facilitar la labor de supervisión.
- Actualmente uno de sus mayores usos se da en el cumplimiento normativo para efectos del control del lavado de activos.

Resolución de entidades: convergencia a la mejores prácticas (Key Attributes)

Tan importante como la asesoría en las actividades de constitución, fusión y adquisición de entidades, lo es estar **preparados** para la resolución de las mismas bajo tres premisas básicas:



- **Soluciones del sector privado (primera opción)**
- **Minimizar el uso de recursos públicos**
- **Generar el menor impacto (mantener la estabilidad del Sistema Financiero)**

Las entidades deben anticiparse a estas situaciones y para ello tener definido su **plan de resolución**, lo que implica:

- **Evaluar las alternativas existentes: fusión, adquisición, cesión, banco puente, entre otras**
- **Considerar los resultados de las pruebas de estrés**

Gracias



superintendencia.financiera

+Superfinanciera



@SFCsupervisor

/superfinancieracol



super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co