

Avances recientes del sistema financiero colombiano

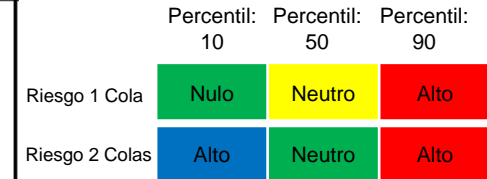
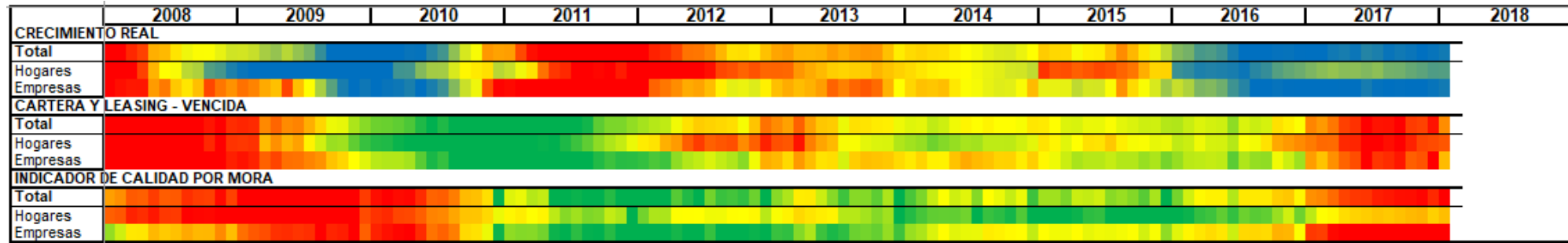
Jorge Castaño Gutiérrez
Superintendente Financiero de Colombia

Seminario Macroeconómico y IV Feria de Servicios Empresariales - ANIF

1

Cartera total y dinámica regional

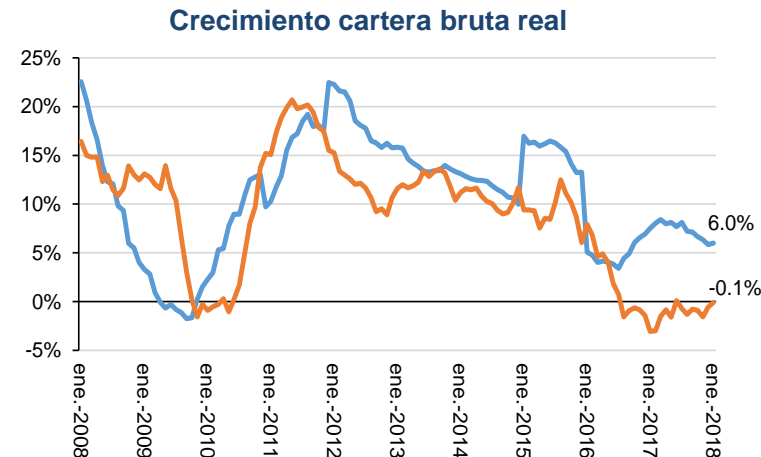
La cartera a empresas inició 2018 creciendo por debajo del promedio de los últimos 10 años. Sin embargo, los indicadores de deterioro comienzan a ceder



Para 2018 se espera que...

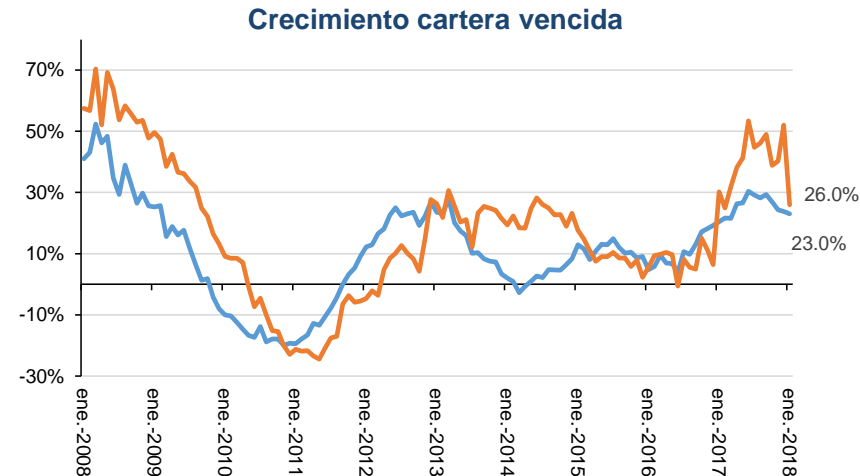
1

...la cartera bruta de empresas refuerce su reactivación y se consolide la dinamización de la actividad



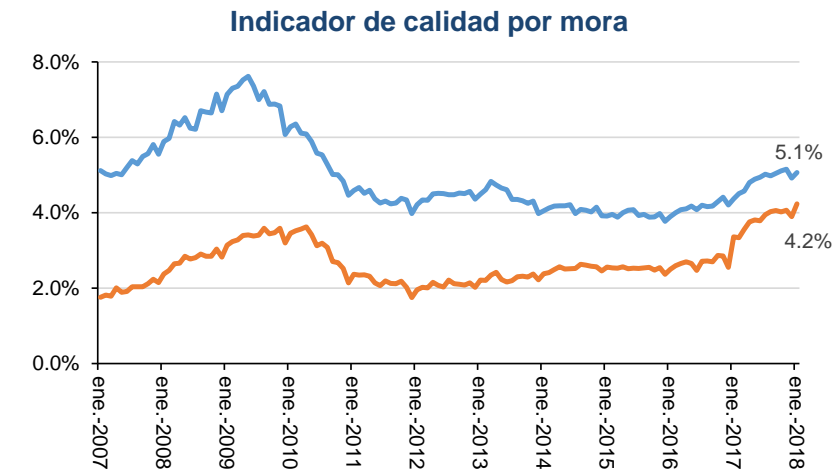
2

...la cartera vencida de hogares y empresas continúe corrigiendo la tendencia al deterioro observada en 2017



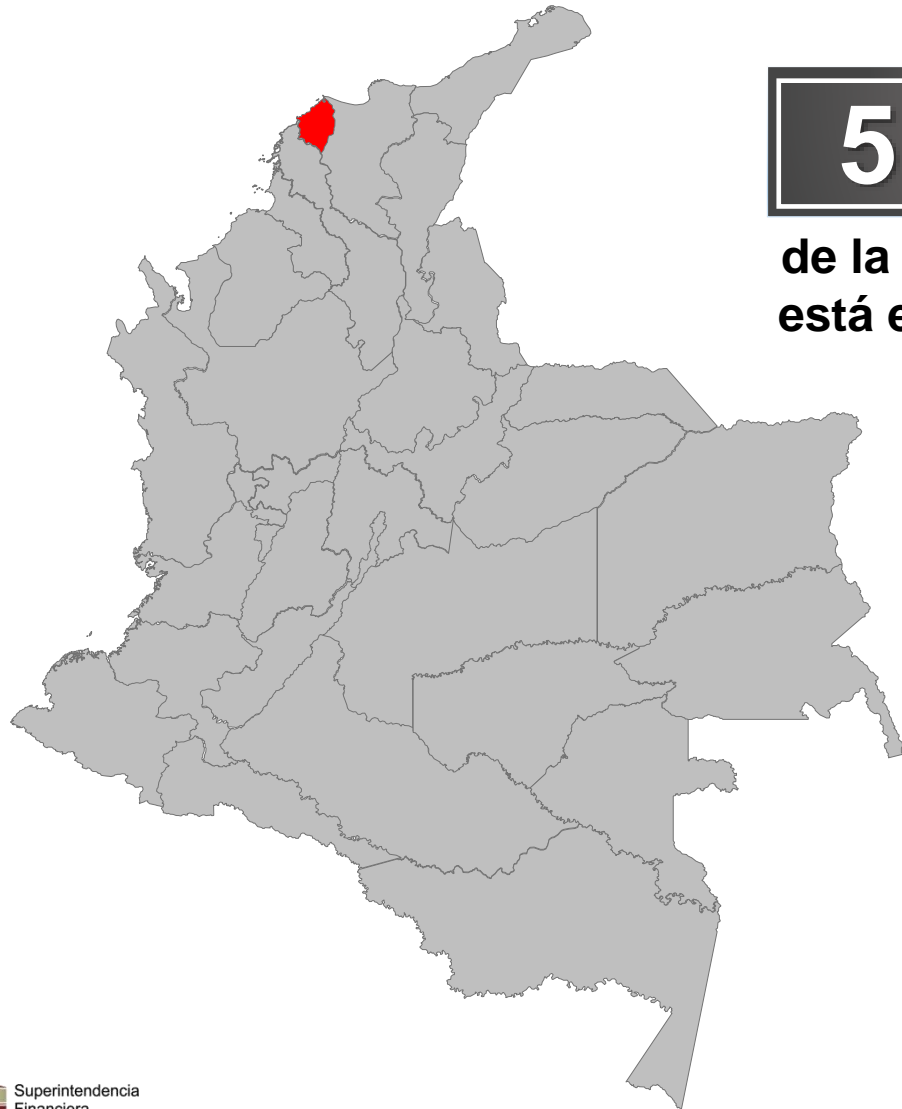
3

...la dinamización de la cartera bruta y la corrección de la vencida se traduzcan en mejoras del indicador de calidad



— Hogares — Empresas

Atlántico concentra el 5,72% de la cartera del sistema y la composición por modalidad es similar a la del nivel nacional



5.72%

de la Cartera Bruta
está en el Atlántico

Comercial



65%

Consumo



24%

Vivienda



10%

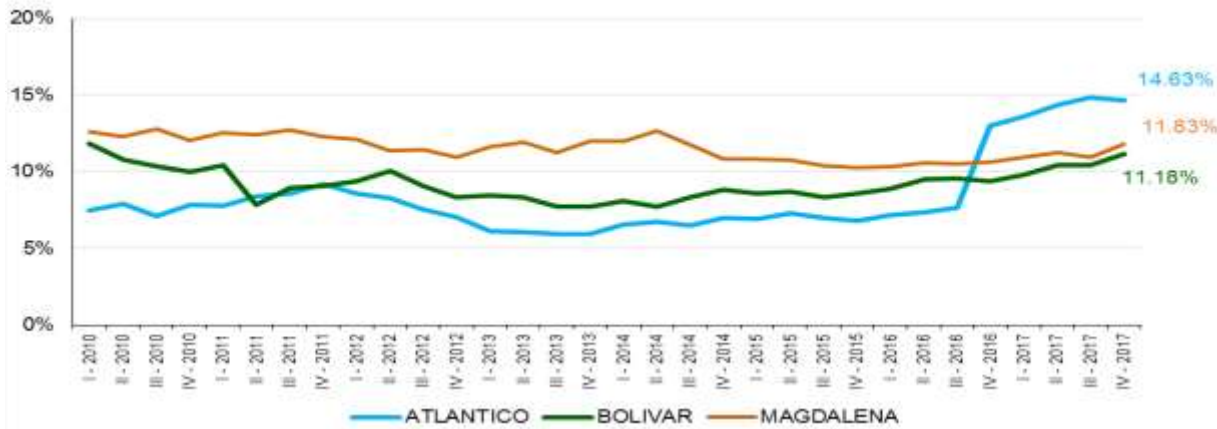
Microcrédito



1%

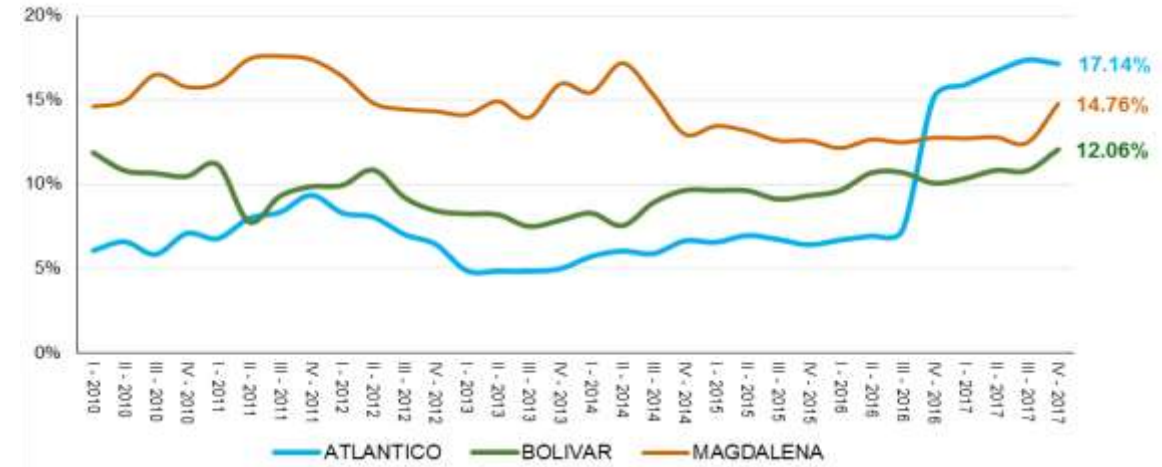
Consistente con la composición de la cartera en Atlántico, la comercial realiza el mayor aporte al deterioro. Se espera que estos indicadores reviertan su tendencia al alza conforme a las perspectivas más optimistas

Indicador de calidad por riesgo de la cartera total
Zona Caribe



Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia

Indicador de calidad por riesgo de la cartera comercial
Zona Caribe



- ✓ El incremento del indicador de riesgo en la **modalidad comercial** coincide con el menor desempeño de las actividades agropecuarias, de construcción, turismo y comercio exterior en la región, así como la coyuntura particular de grandes exposiciones en el sector de electricidad.
- ✓ En el cuarto trimestre de 2017 la actividad económica en el Atlántico mostró signos de recuperación, situación que refleja el aplanamiento del ICR frente a sus pares en la Región Caribe.

Oficinas y corresponsales en el Atlántico

6,441

Oficinas a nivel
nacional



5%

en el Atlántico

81%

En Barranquilla



104,832

Corresponsales a nivel
nacional



5%

en el Atlántico

70%

En Barranquilla

El 78% de los corresponsales se encuentra activo
(la media nacional es de 70%)

Cuentas de ahorro en el Atlántico

Cuentas de ahorro



50.2%
Activas



2,922,901

92%

8%

Personas naturales

Personas jurídicas



51%

49%



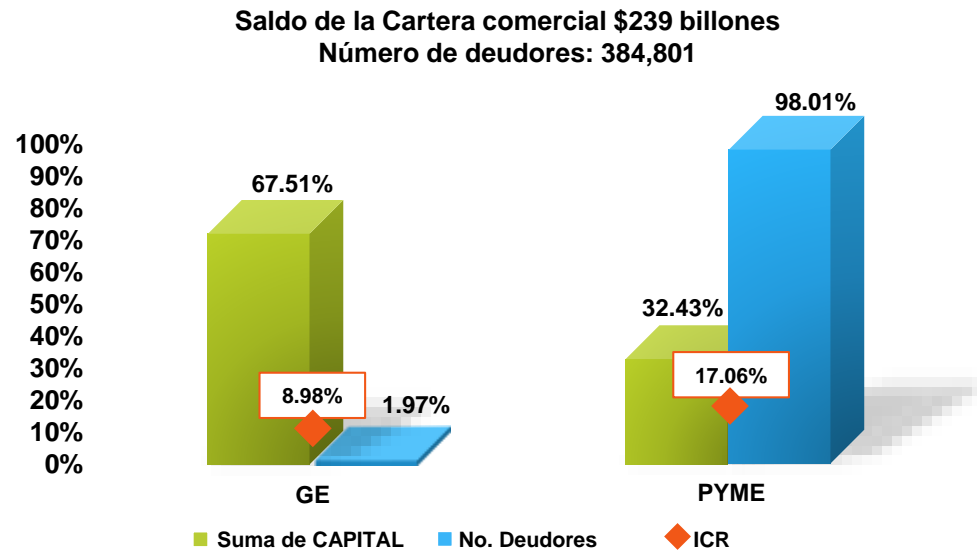
**4.2% del PIB nacional
(precios constantes)**

2

Dinámica de la financiación a PYMES

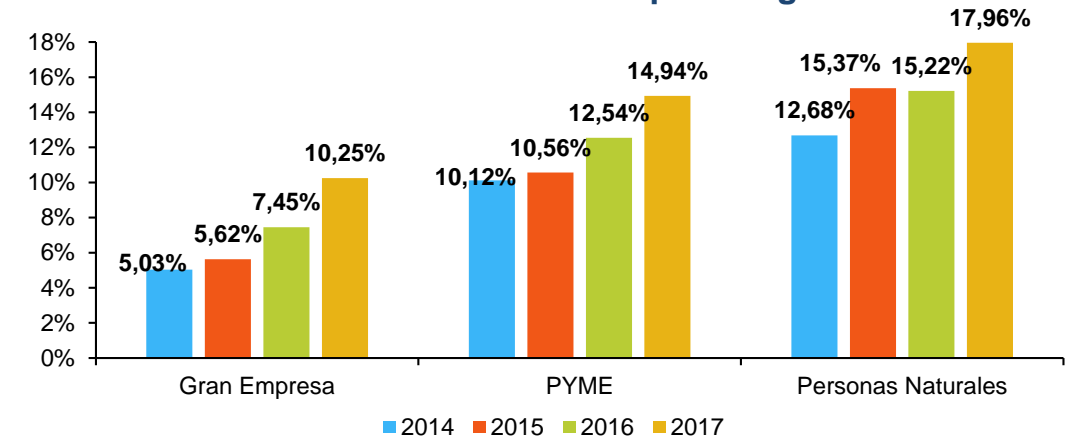
El 98% de los deudores de la cartera comercial es PYME y concentra el 32% del saldo de la modalidad. Este segmento ha evidenciado un mayor deterioro en su calidad frente al de Gran Empresa

Cartera comercial - Segmento Pyme (clasificación entidades)



Fuente: Formato 341, *Encuesta PYME ANIF.

Indicador de calidad por riesgo



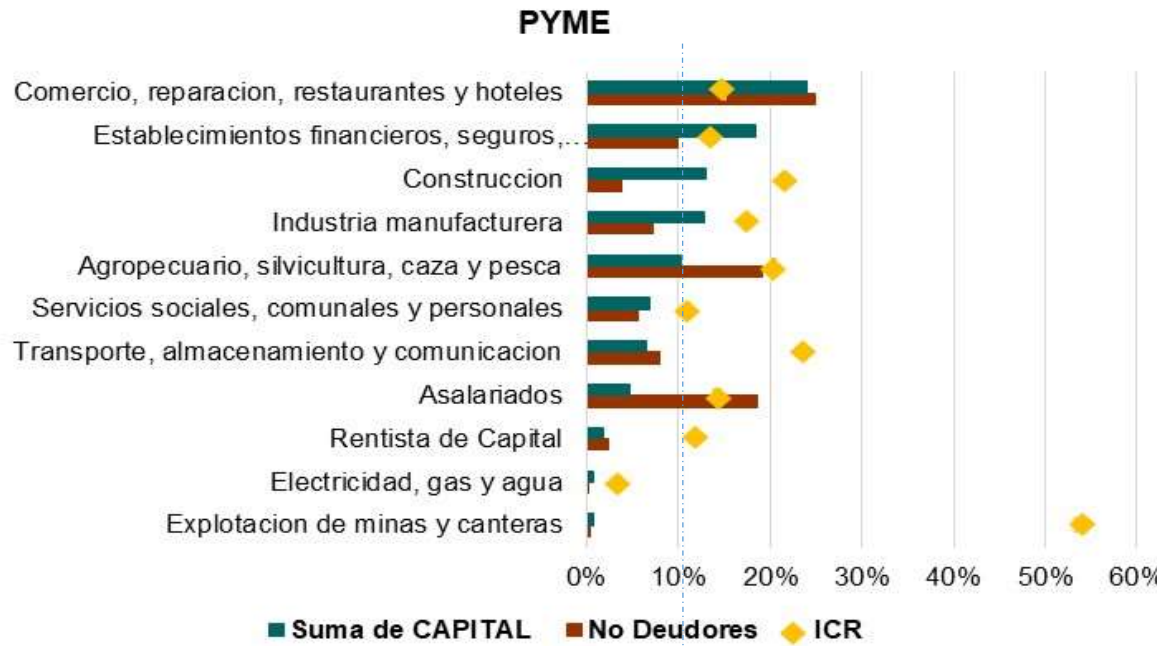
Situación Económica General de las Pymes (Balance general de respuestas*)



La afectación por la desaceleración de la actividad económica desde 2014 ha sido generalizada en los deudores comerciales.

Sin embargo, el segmento PYME tiene un nivel de riesgo mayor al de Gran Empresa consistente con su elevada sensibilidad al ciclo.

El mayor deterioro de la cartera PYME relativo al de Gran Empresa coincide con su alta exposición a sectores que dependen del comportamiento de la demanda interna



ICR Comercial: 11.96%

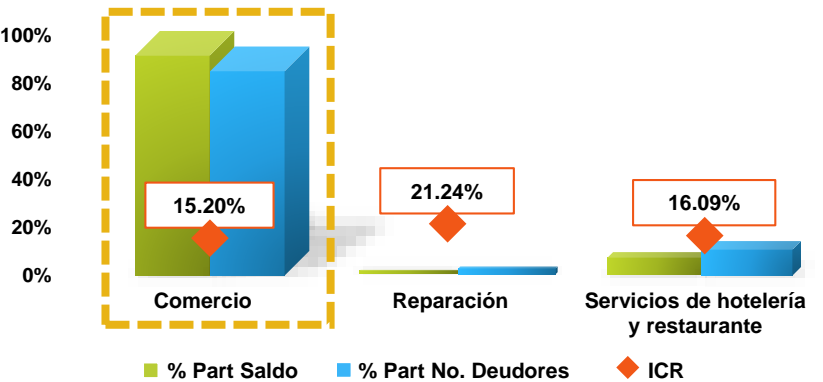


Fuente: Formato 341

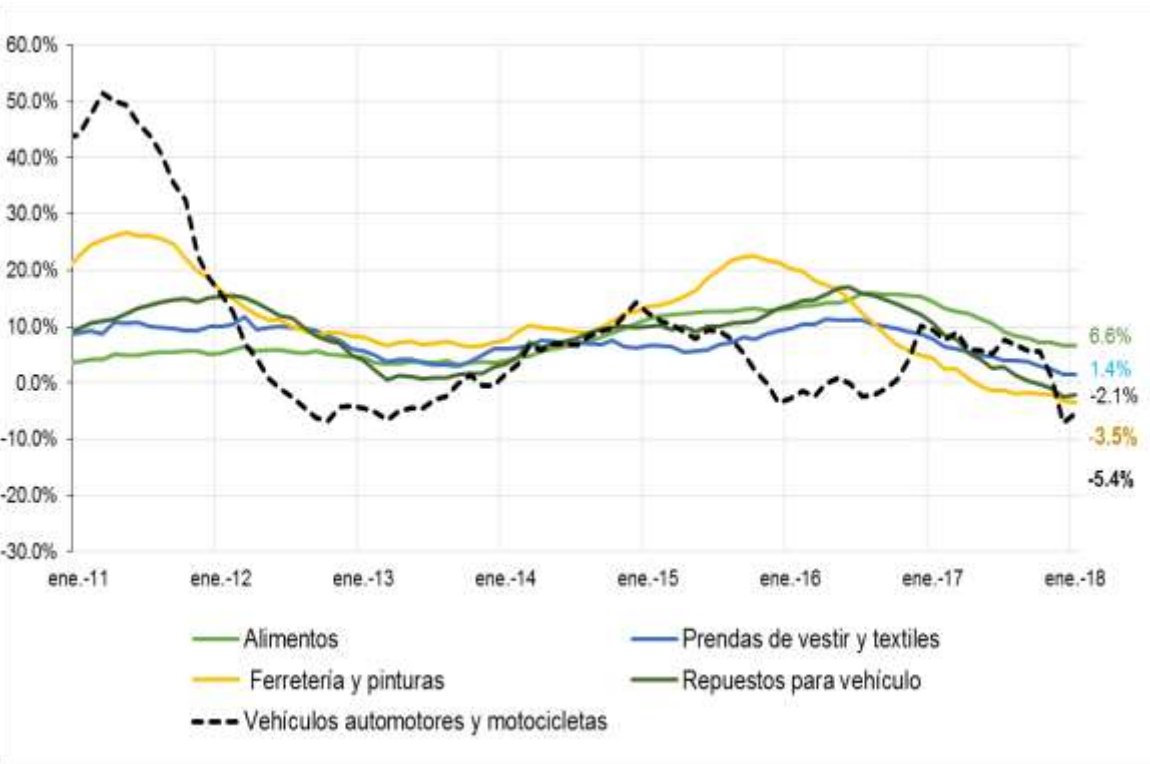
- ✓ A diferencia de Gran Empresa la mayor exposición de **PYME** se encuentra en el **sector comercio**, tanto en el saldo como en el número de deudores.
- ✓ El ICR del sector es superior al del total de la cartera comercial.

Los créditos al sector comercial en el segmento PYME representan el 7,1% del portafolio comercial. Alimentos ferretería y vehículos concentran el 41% de la financiación al sector y continúan evidenciando un desempeño relativamente débil de sus ventas

Sector comercio, reparación, restaurantes y hoteles



Comportamiento de las ventas al por menor de los cinco principales sectores que concentran la colocación PYME (% real anual acumulada 12 meses)



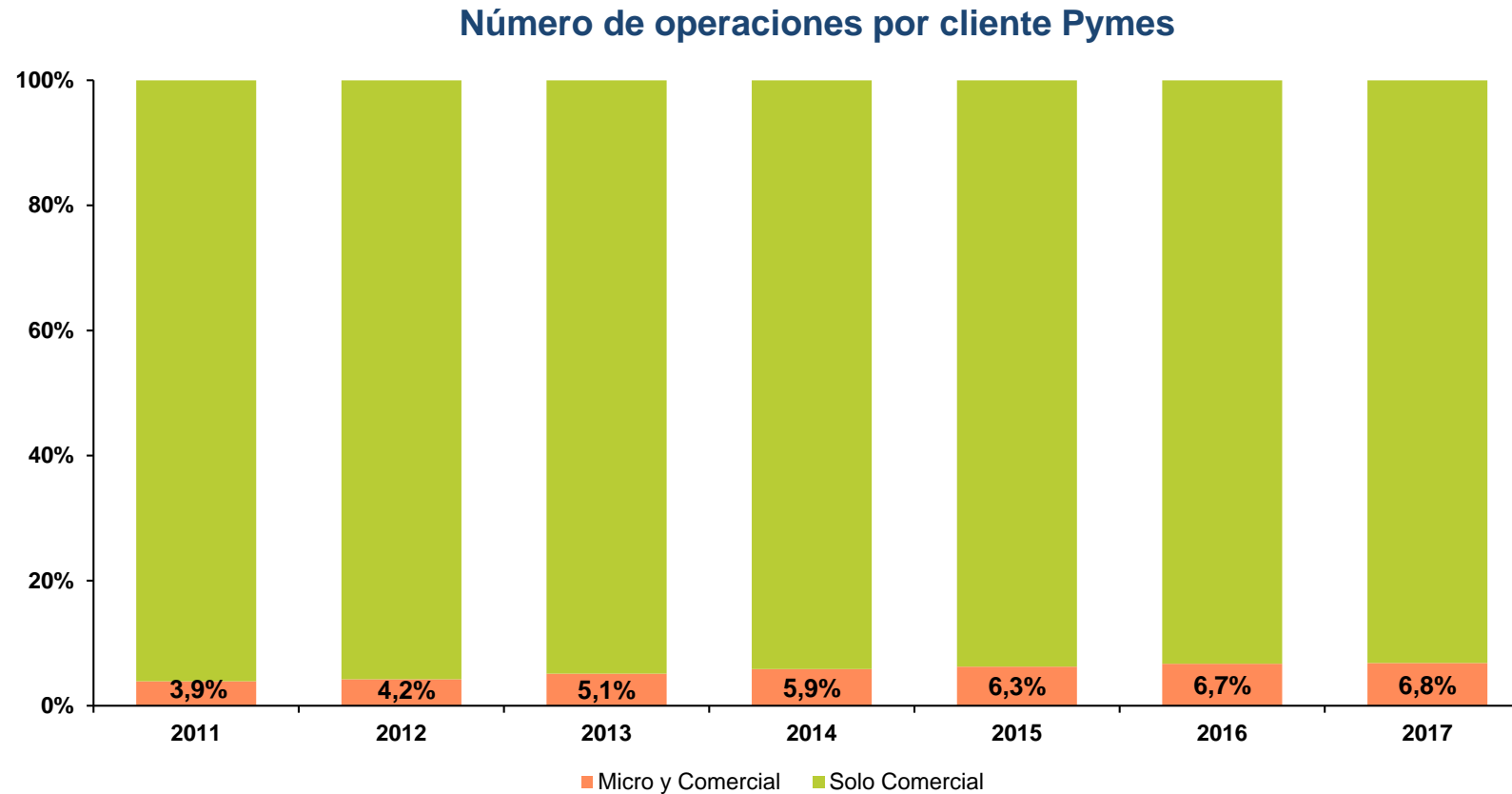
%Part. Saldo a capital



3

Hacia una mayor financiación formal de las PYME

Cada vez son más las Pymes que tienen tanto micro como créditos comerciales, dado que su puerta de entrada a la financiación formal ha sido el microcrédito

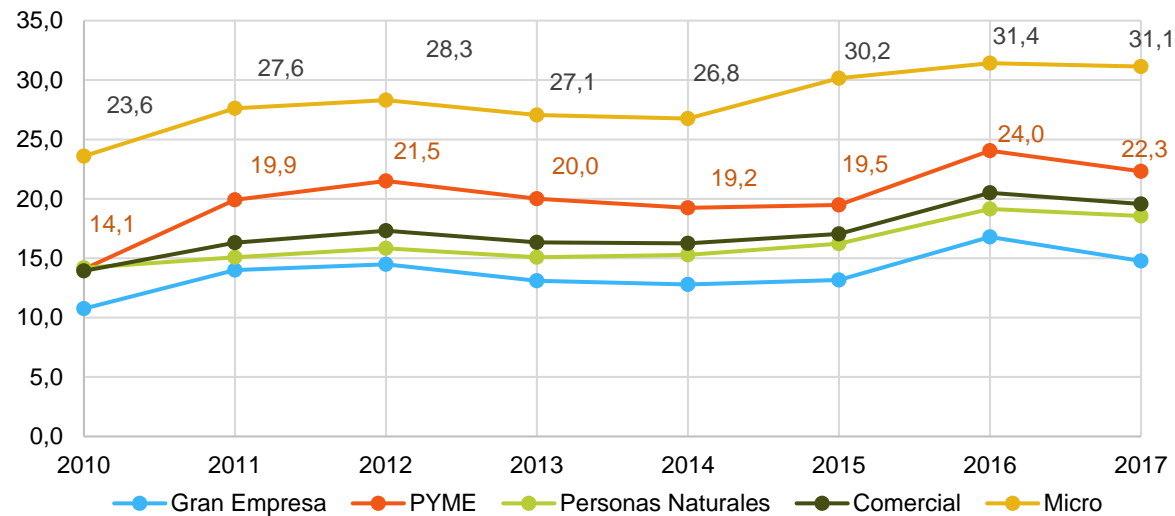


Fuente: Superintendencia Financiera, Formato 341, Clasificación Pyme de acuerdo al modelo de referencia comercial aplicado por la entidad que reporta

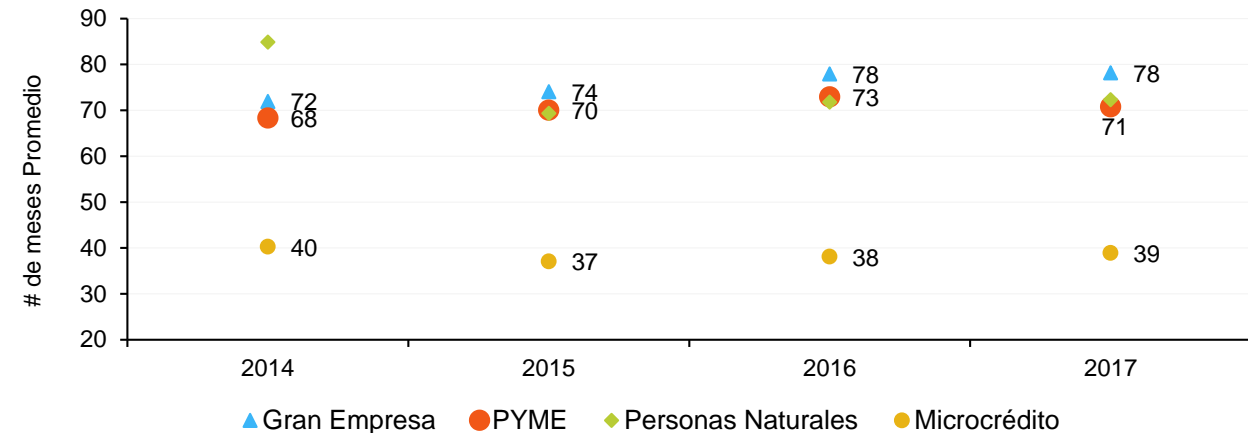
- ✓ Aunque el 93.2% de los deudores Pymes tiene una sola operación comercial, el número de deudores que tiene un microcrédito y también un crédito comercial ha venido creciendo en los últimos tres años (26% desde 2014).

El tránsito de microcrédito a PYME es favorable para el deudor, tanto en términos de tasa como de plazos

Evolución de las tasas de interés



Evolución de los plazos de los créditos (promedio en meses)

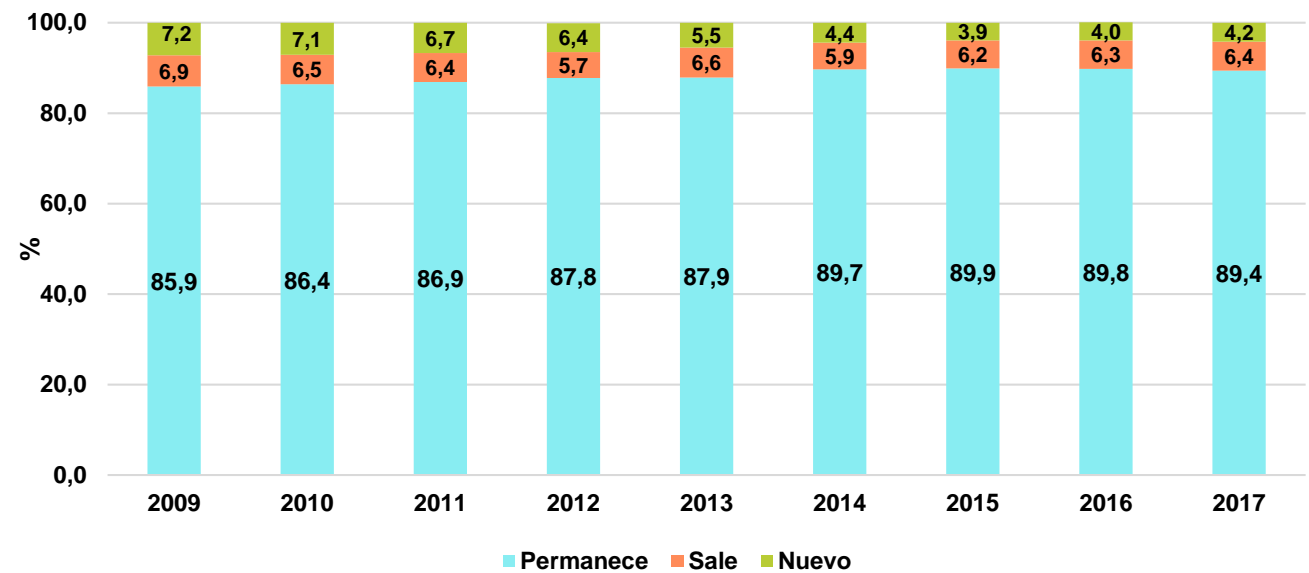


Fuente: Superintendencia Financiera, Formato 341, Clasificación Pyme de acuerdo al modelo de referencia comercial aplicado por la entidad que reporta

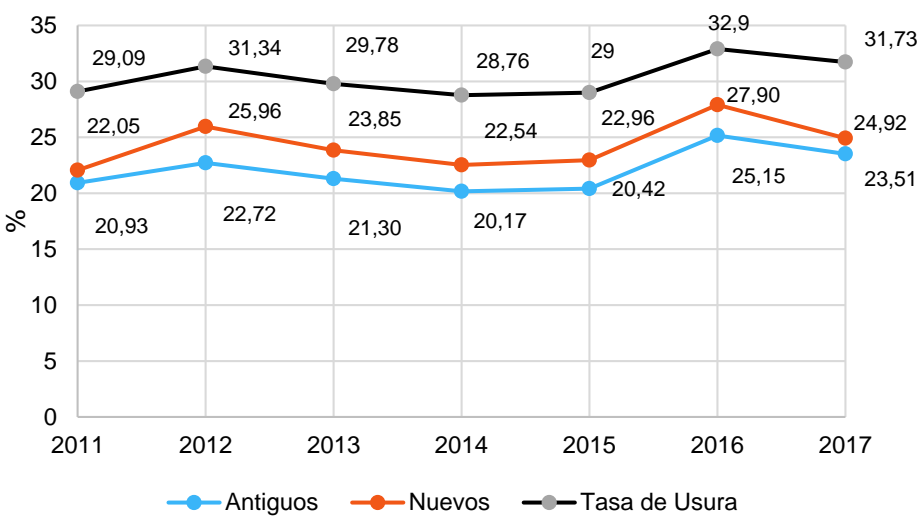
- ✓ Los deudores PYME enfrentan tasas sustancialmente más competitivas que los de microcrédito, con plazos más largos y similares a los de la Gran Empresa.

La brecha entre las condiciones de financiación de los nuevos y antiguos deudores PYME es pequeña, lo cual supone un elevado potencial de inclusión

Participación en el total de deudores Pymes según antigüedad



Tasa de interés promedio de las Pymes



Supuestos

Permanece: tiene al menos una operación comercial Pyme vigente y ha tenido al menos una en el pasado.

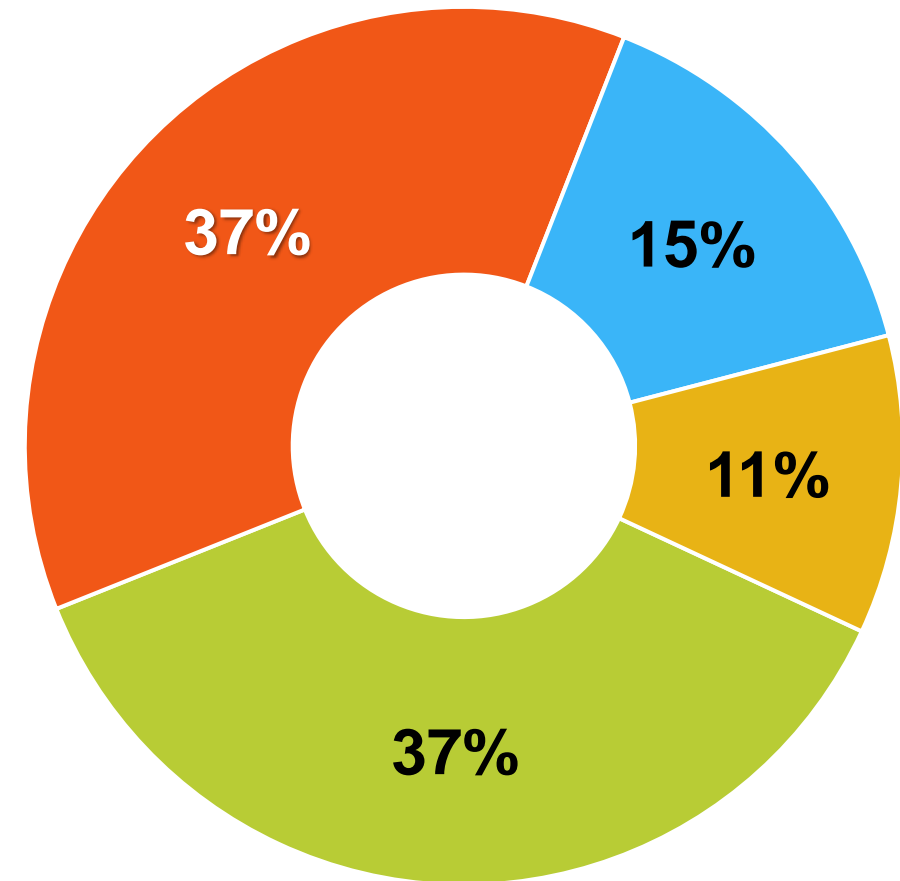
Sale: no presenta registro de operación comercial Pyme vigente y presentó al menos una en el trimestre anterior.

Nuevo: tiene al menos una operación Comercial Pyme y no ha tenido una obligación Pyme en el pasado.

Cada vez son más las PYME que registran garantías mobiliarias, lo que promueve la formalización en los mecanismos de financiación

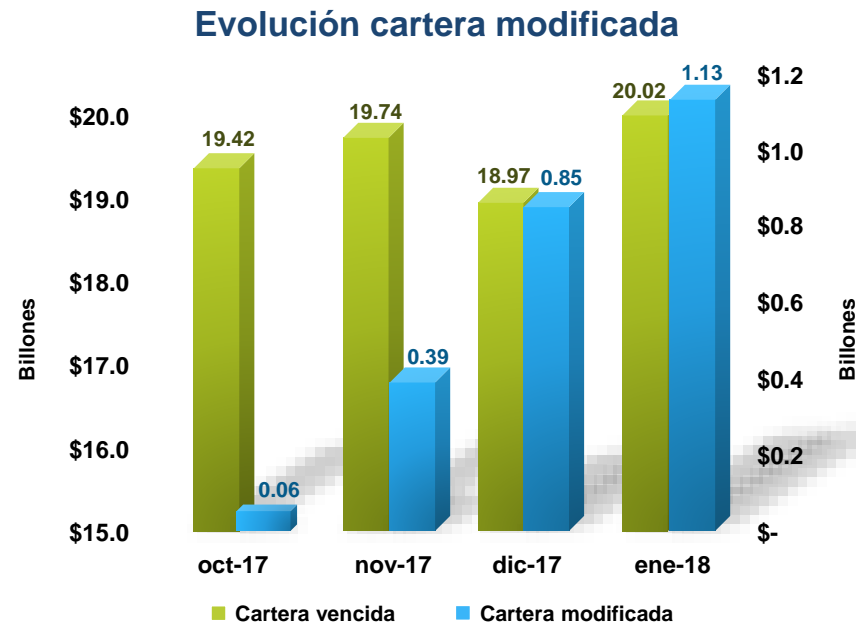
- ✓ A diciembre de 2017 el total de empresas deudoras con registros de garantías mobiliarias ascendió a 34.193, un crecimiento de 24% frente al reportado en junio de 2017.
- ✓ El crecimiento de los registros de PYME fue 26%, sobresale el incremento en pequeñas empresas (33%).
- ✓ Del total, el 74% de registros pertenece a empresas que se registran como Pequeñas y Medianas (PYME).

Distribución por tamaño de empresa
(Registro de garantías mobiliarias- Confecámaras)



■ Mediana ■ Pequeña ■ Grande ■ Micro

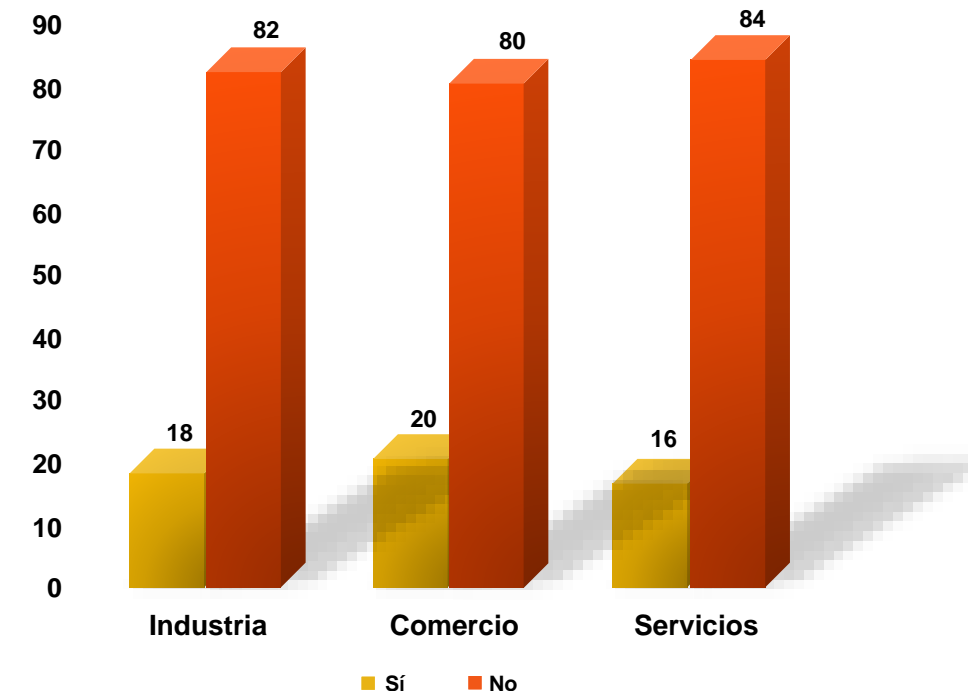
Finalmente, para evitar las consecuencias de la marcación como reestructurado la Circular Externa 026/17 habilitó la modificación de deudores con viabilidad financiera



- ✓ A enero de 2018 la cartera modificada representa el 5,67% de la cartera vencida.
- ✓ Por modalidades, el saldo modificado se distribuye así: 57,0% en comercial, 37,8% en consumo, 1,8% en micro y 3,4% en vivienda.

- ✓ La última Gran Encuesta de ANIF reveló que la proporción de PYME que no planea solicitar modificaciones a las condiciones de sus créditos continúa siendo alta.

Encuesta ANIF PYME: ¿Ha solicitado o planea solicitar refinanciamiento de sus deudas?





superintendencia.financiera



@SFCsupervisor



+Superfinanciera



/superfinancieracol



Gracias

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co