

Un sistema financiero sostenible e innovador que piensa en el consumidor

Período de referencia Agosto 2017 - Julio 2018

Bogotá D.C. Octubre 09 de 2018



AUDIENCIA PÚBLICA DE
RENDICIÓN DE CUENTAS

2017-2018

Agenda

1

Actualidad del sistema
financiero colombiano

4

Consumidor financiero

2

Conglomerados financieros

3

FinTech

Sistema financiero al 2025: Competitivo, Confiable, Incluyente y Sostenible

Misión

Promover la estabilidad del Sistema Financiero Colombiano, la integridad y **transparencia del mercado de valores** y velar por la **protección de los derechos de los consumidores financieros**.

Visión

A 2025 ser una autoridad de supervisión financiera dinámica y eficaz con **capacidad de anticiparse** a los retos derivados del desarrollo y funcionamiento del Sistema Financiero, así como ser reconocida como una entidad que **protege efectivamente** los derechos de los consumidores financieros.

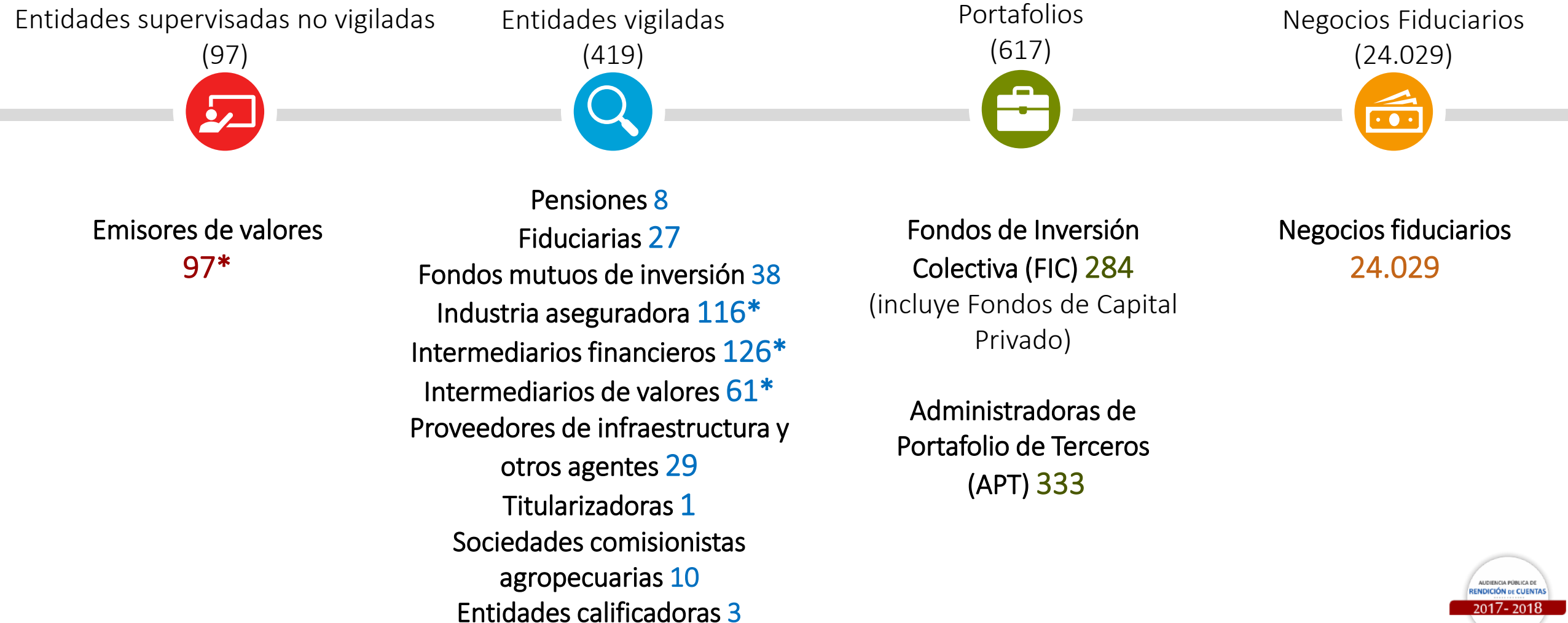
Sistema financiero al 2025: Competitivo, Confiable, Incluyente y Sostenible

Valores

Para dar cumplimiento a esta planeación estratégica es necesario fortalecer la cultura institucional que a lo largo de los años ha distinguido a la SFC, caracterizada por su alta calidad técnica, el estricto cumplimiento de la ley en el ejercicio de sus funciones y cero tolerancia frente a la corrupción a la luz de los siguientes valores:

- Honestidad
- Diligencia
- Respeto
- Justicia
- Compromiso

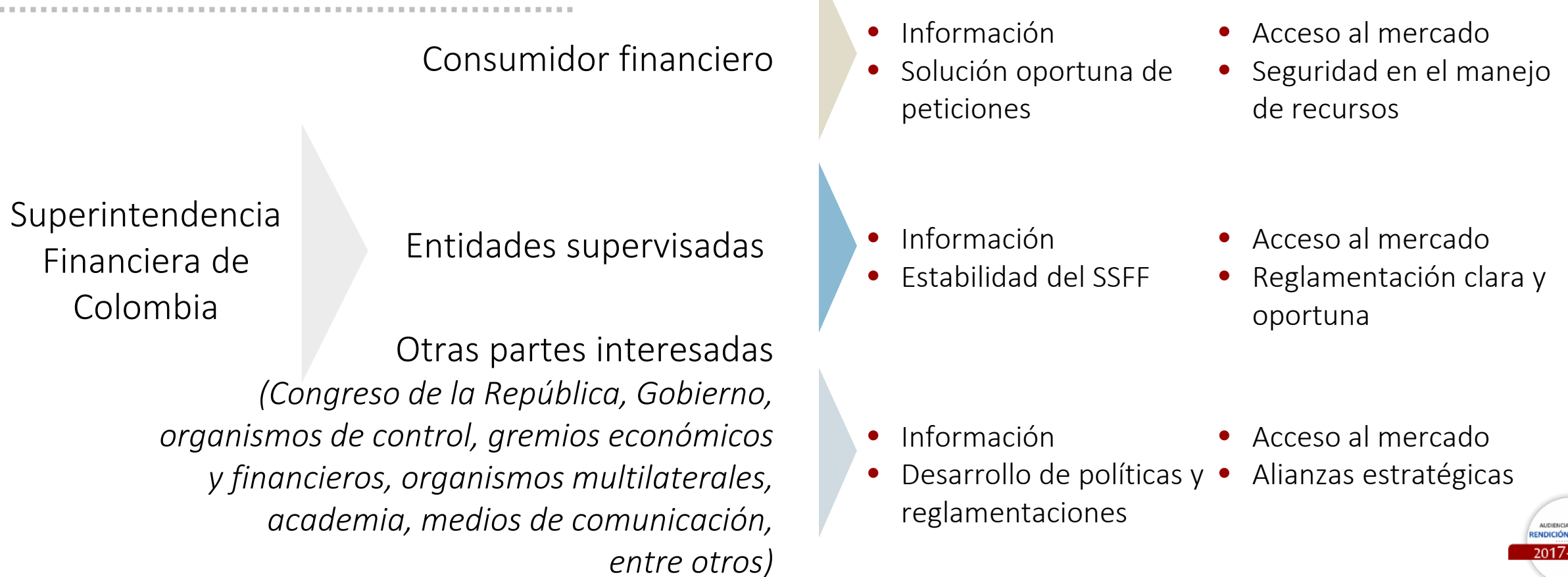
A quiénes supervisamos



* Incluye oficinas de representación del exterior *Emisores: no incluye entidades vigiladas que se contabilizan en su propia industria

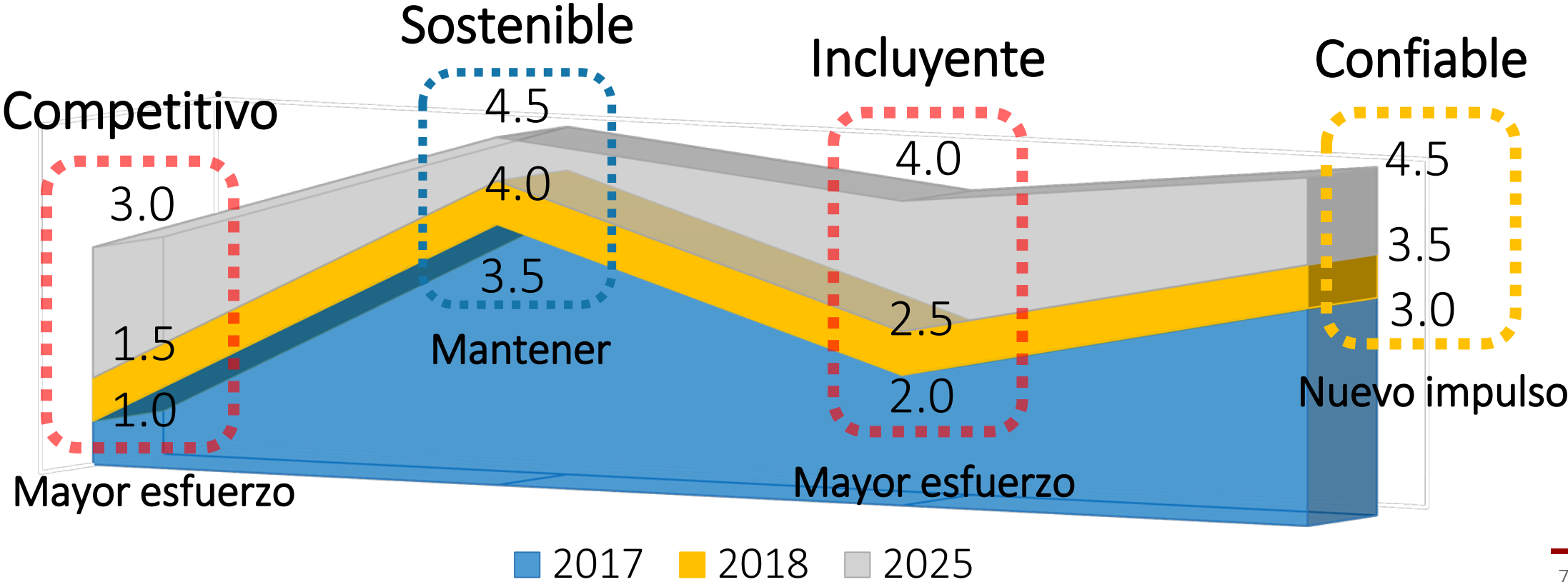
Sistema financiero al 2025: Competitivo, Confiable, Incluyente y Sostenible

Partes interesadas



Curva de valor

El ejercicio de revisión de la planeación estratégica partió de la construcción de la curva de valor, la cual permitió definir y evaluar los pilares estratégicos bajo los cuales la Entidad considera idóneo centrar su estrategia, priorizarla y, con esto, diseñar su hoja de ruta con el firme propósito de atenderla en el corto y mediano plazo mediante el desarrollo de proyectos estratégicos y operativos.



Propuesta de valor



Competitivo

Objetivo: contar con un Sistema Financiero innovador, eficiente y con una oferta de valor a sus clientes a un costo justo y con un servicio adecuado.



Mayor esfuerzo

¿Qué abarca?

- Adopción de nuevas tecnologías (FinTech y RegTech)
- Eficiencia
- Promoción de la competencia (menores barreras de entrada)
- Reducción de costos
- Evaluación e impacto financiero de los costos de regulación



Sostenible

Objetivo: consolidar la sostenibilidad del Sistema Financiero mediante la aplicación de mejores prácticas en gestión de riesgos, requerimientos prudenciales y supervisión comprensiva y consolidada.



Mantener

¿Qué abarca?

- Revelación adecuada de información
- Solidez del capital (calidad y suficiencia)
- Idoneidad de sus accionistas, sus trabajadores y sus transacciones (Gobierno Corporativo)
- Conciencia ambiental y RSE
- Tratamiento justo al consumidor financiero
- Gestión y administración del riesgo



Incluyente

Objetivo: promover el acceso y uso de productos financieros (por ejemplo seguros, pensiones, bancarios, etc.) a través del desarrollo de productos ajustados a las necesidades de los consumidores.



Mayor esfuerzo

¿Qué abarca?

- Innovación y desarrollo de productos
- Estrategia de Inclusión Financiera
- Canales y herramienta de vanguardia: Inteligencia Artificial, BigData y redes sociales



Confiable

Objetivo: promover la confianza de los consumidores financieros en el uso de los diferentes servicios y en la obtención de un trato justo.



Nuevo impulso

¿Qué abarca?

- Seguridad
- Continuidad del negocio
- Transparencia en costos y cobros
- Educación Financiera (uso de nuevas tecnologías)

1a encuesta de Twitter

¿Cómo eliges tu entidad financiera?

.....

Consultas a un amigo

Evalúas las tarifas

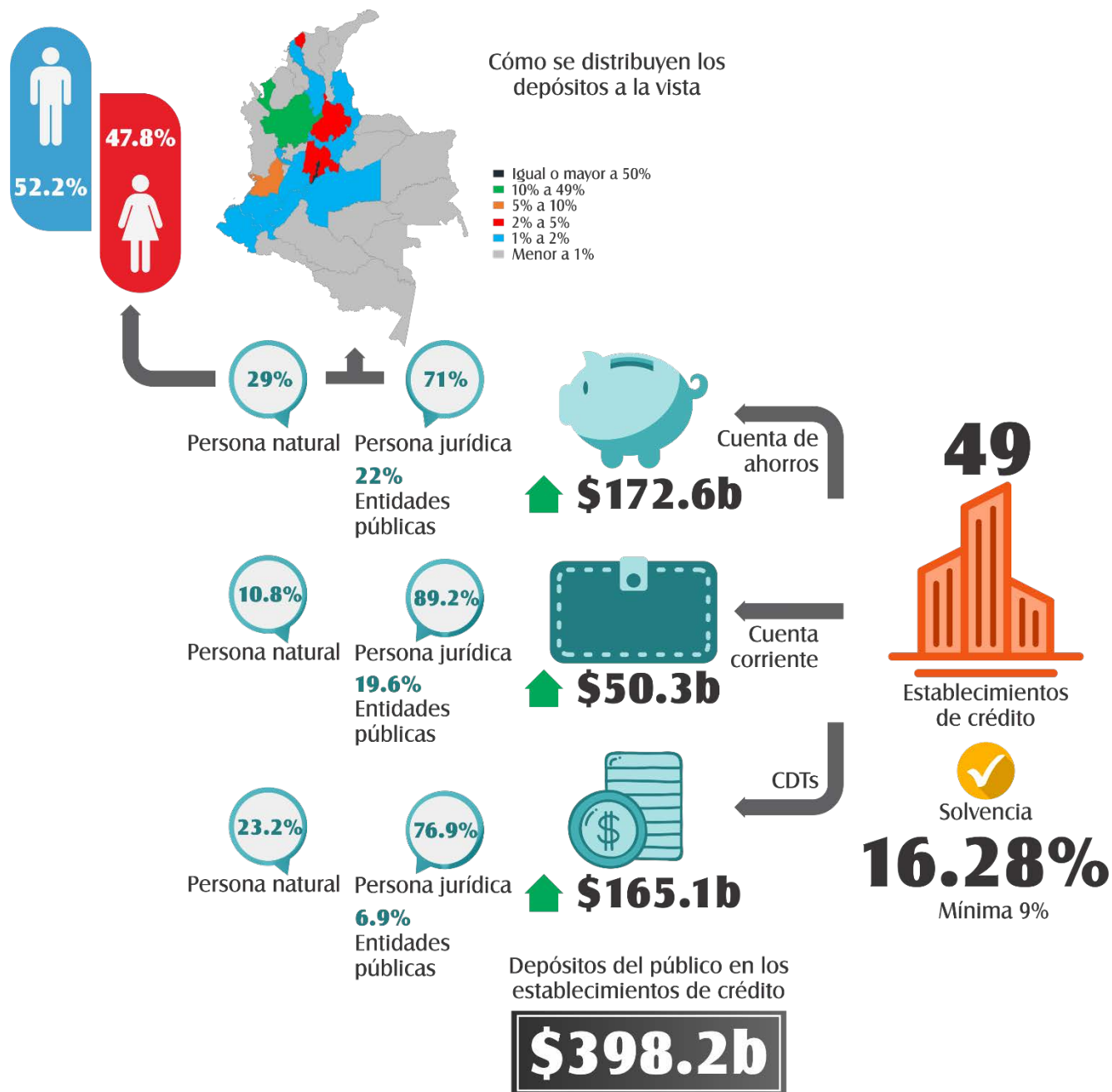
Por la ubicación

Te es indiferente



1

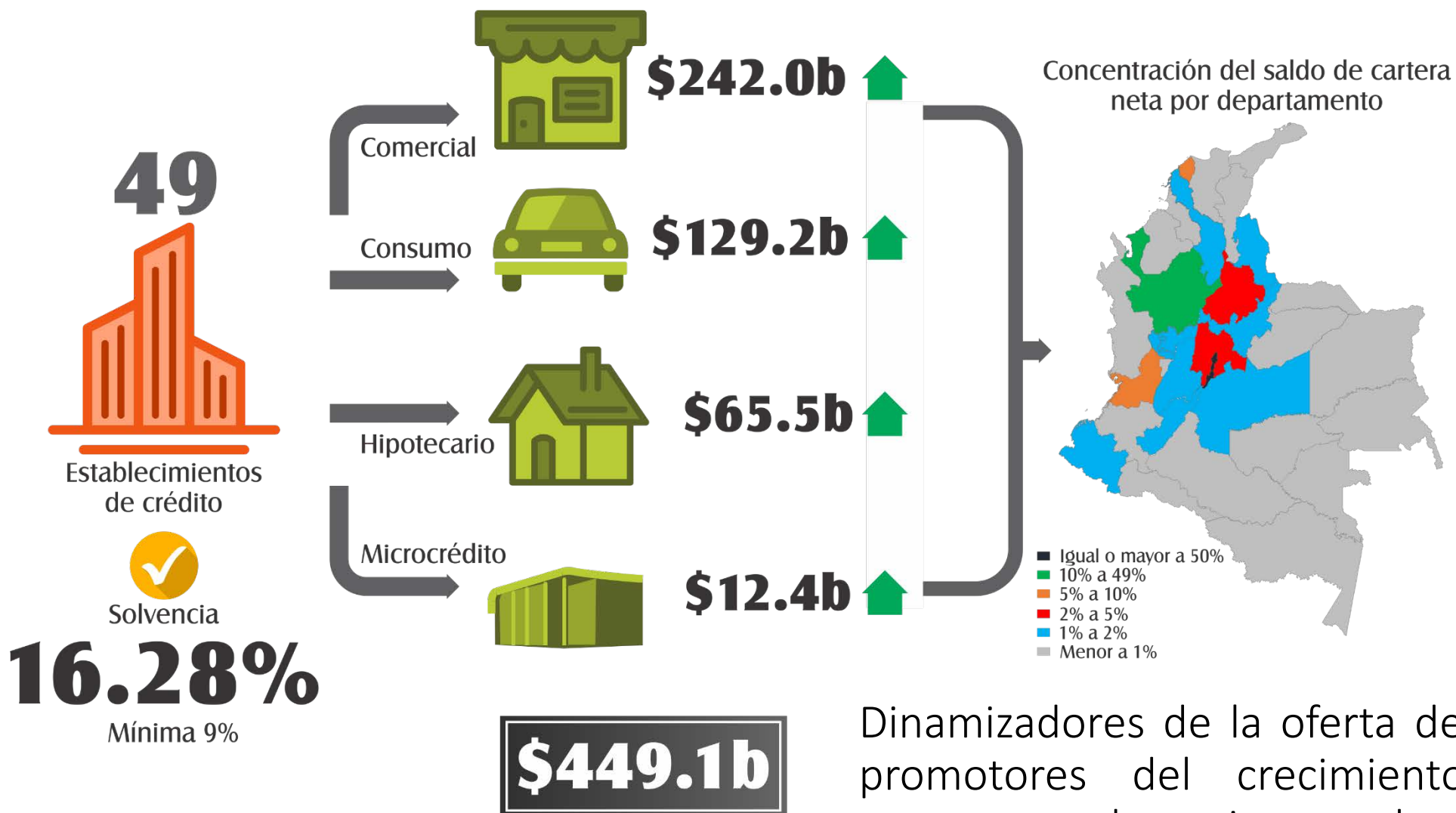
Actualidad del sistema financiero colombiano



Promotores de la confianza para el manejo de los ahorros de los colombianos

Cifras a julio de 2018

Adecuada gestión y administración de los recursos



Dinamizadores de la oferta de crédito y promotores del crecimiento de las empresas y la mejora en la calidad de vida de los hogares.

Cifras a julio de 2018

Algunos conceptos claves en las cifras de crédito



¿Cómo se hace seguimiento?

Cartera vigente: créditos cuyos pagos están al día.

Cartera vencida: créditos que las personas no han pagado en más de 30 días.

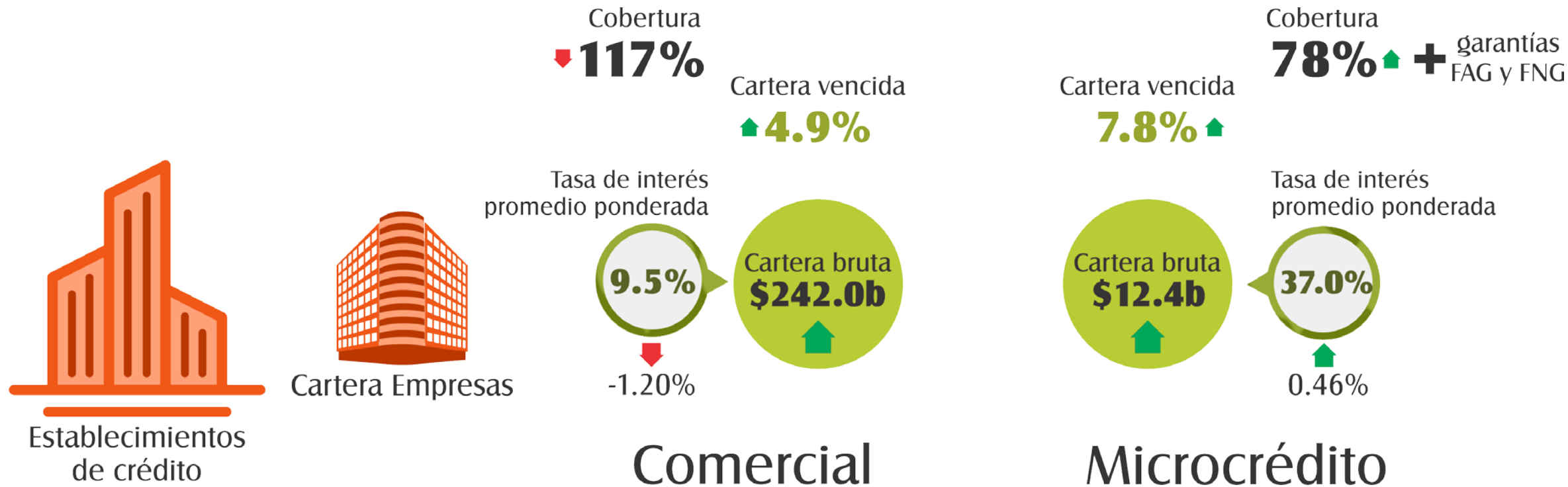
Cartera en riesgo: créditos que de acuerdo con el análisis de riesgo de la entidad podrían presentar potenciales debilidades en su pago, incluso estando al día.

Provisiones: gasto que los establecimientos de crédito aplican desde la originación y corresponde a la cobertura del nivel de riesgo asumido por dichos establecimientos.

Indicador de calidad: proporción de la cartera vencida con relación a la cartera bruta.

Indicador de cobertura: proporción de las provisiones con respecto a la cartera vencida.

Oferta sostenible de crédito para las empresas



Cifras a julio de 2018

Oferta sostenible de crédito para los hogares

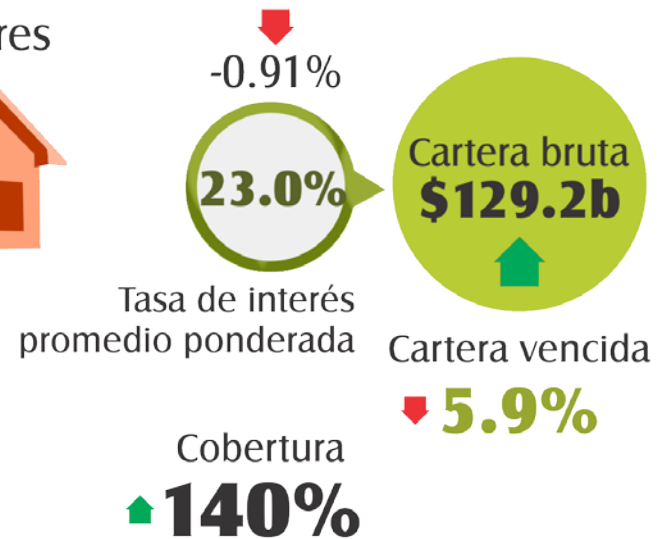


Establecimientos
de crédito

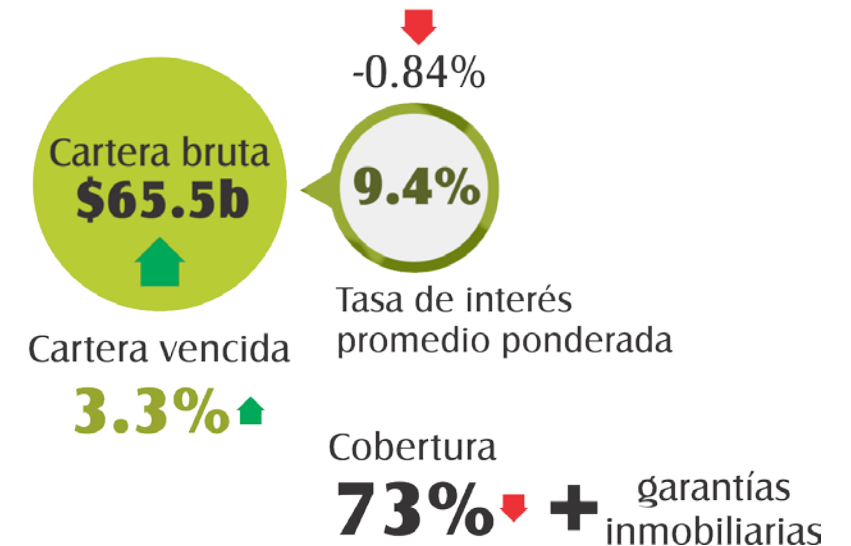


Cartera Hogares

Consumo



Hipotecario



Cifras a julio de 2018

49



Establecimientos de crédito



Solvencia

16.28%

Mínima 9%

=

Activos Ponderados por Nivel de Riesgo
\$482.11b ↑

+ (100/9)

Riesgo de mercado
\$3.70b ↑



Accionistas

Patrimonio Técnico
\$85.20b ↑

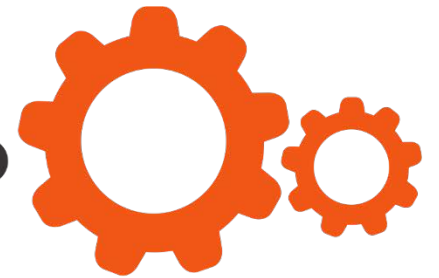
Patrimonio Básico
\$59.91b ↑

Patrimonio Adicional
\$25.29b ↓

Patrimonio Básico Ordinario
\$59.89b ↑

Patrimonio Básico Adicional
\$15.34mm ↓

40%



Reservas + Capital de trabajo

Resultados positivos

Beneficio para ahorradores, deudores y sector

ROE = **11.2%**

ROA = **1.5%**



Utilidades

=

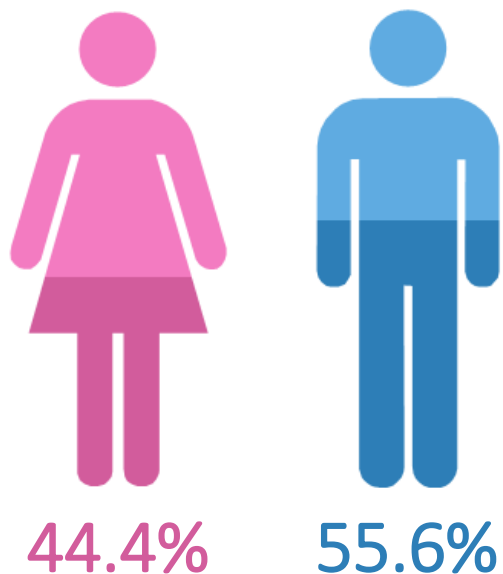
\$8.8b

Cifras a julio de 2018

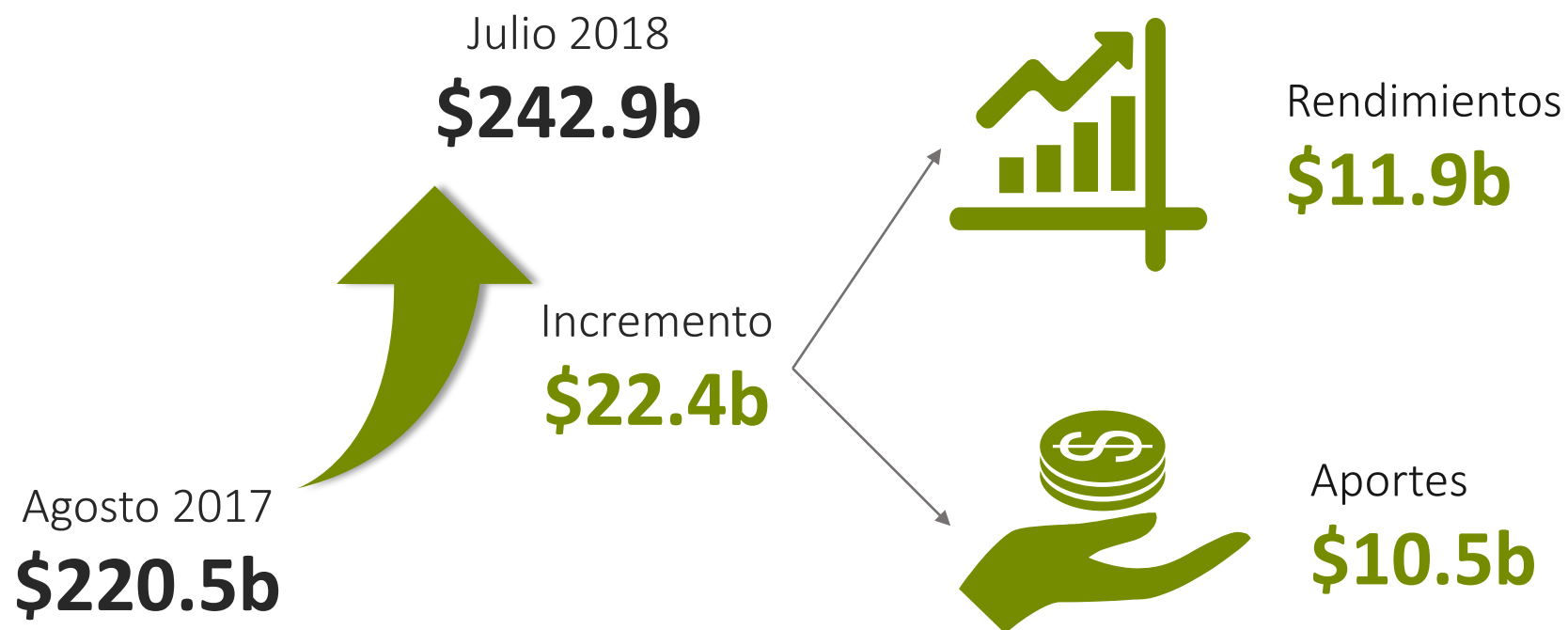
AUDIENCIA PÚBLICA DE
RENDICIÓN DE CUENTAS
2017-2018

Sistema general de pensiones

Número de afiliados
21.841.548

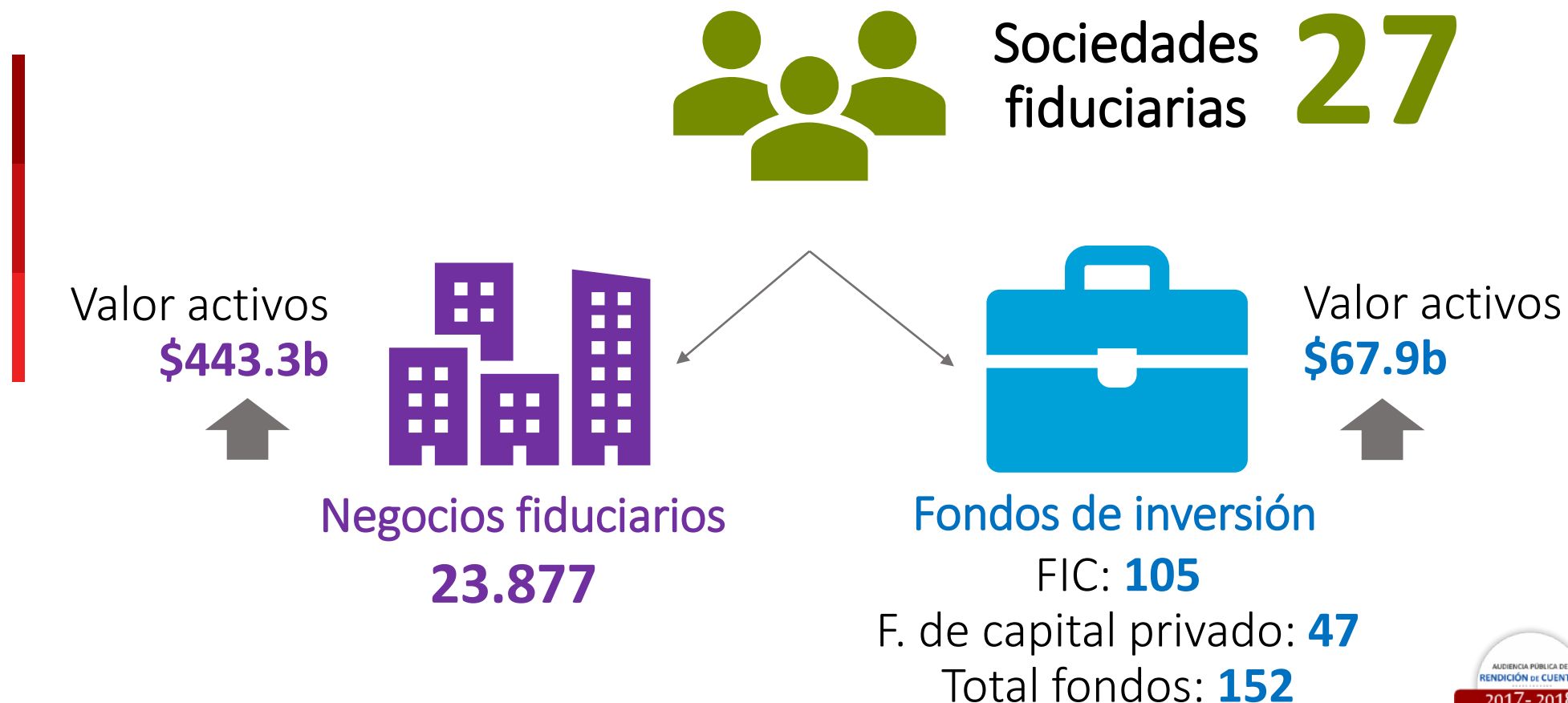


Recursos administrados



Los activos administrados al mes de julio de 2018 alcanzan **\$511.2 billones** administrados entre fondos y negocios fiduciarios (52% PIB).

Sociedades fiduciarias



Colombia con enorme potencial de crecimiento en el sector asegurador

Las primas crecieron **3.0% real**: seguros de vida contribuyeron con **52.0%** (\$13.8b) y los seguros generales con **48.0%** (\$12.8b).

1.89% a 2.83%

Incremento en la penetración de los seguros en los últimos 10 años

0.48% a 1.04%

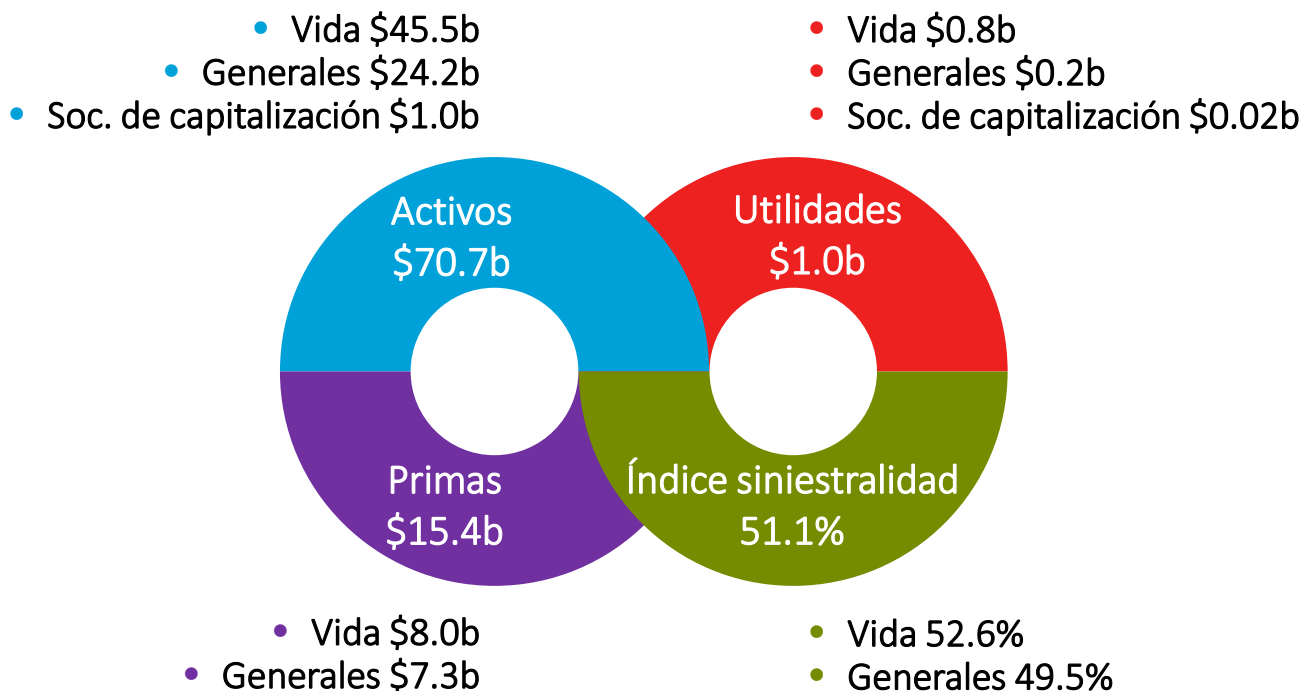
Incremento en la penetración sin seguros obligatorios en los últimos 10 años

2.50% a 3.06%

Incremento de la penetración en la región

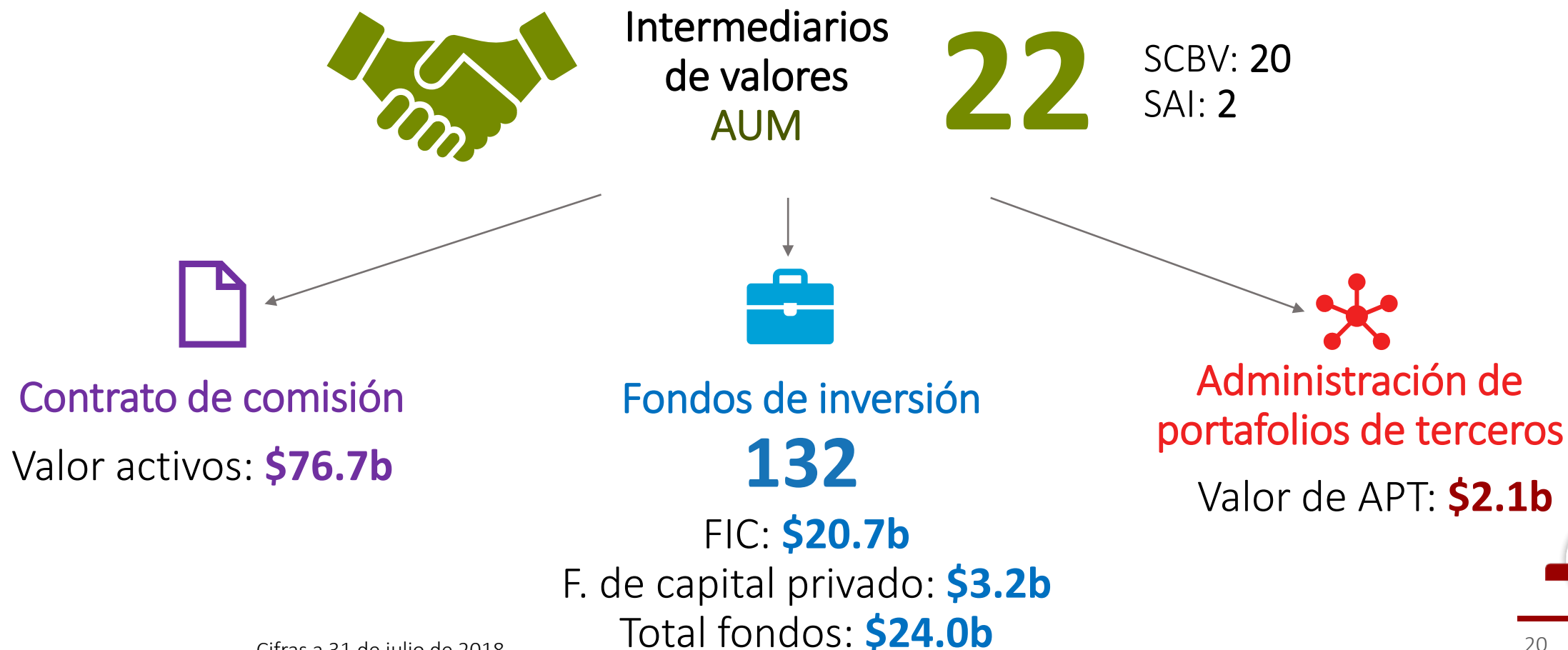
\$530.000

Gasto promedio por habitante en seguros



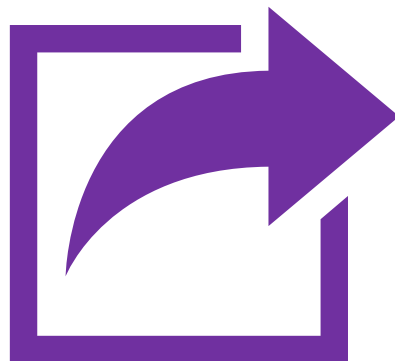
Sociedades comisionistas de bolsa y sociedades administradoras de inversión

Los activos administrados a julio de 2018 alcanzan **\$102.8 billones** entre activos administrados, Fondos y APT (**10% PIB**).



Cifras a 31 de julio de 2018

Un mercado de valores atractivo y con potencial para crecer



Emisores
de valores

382



Primera autorización
para incluir

bonos naranja

en un Programa de Emisión
y Colocación - PEC

\$0.4b

PEC segundo
mercado

\$2.0b

Emisiones
automáticas
mercado principal

\$4.6b

Emisiones únicas
mercado principal

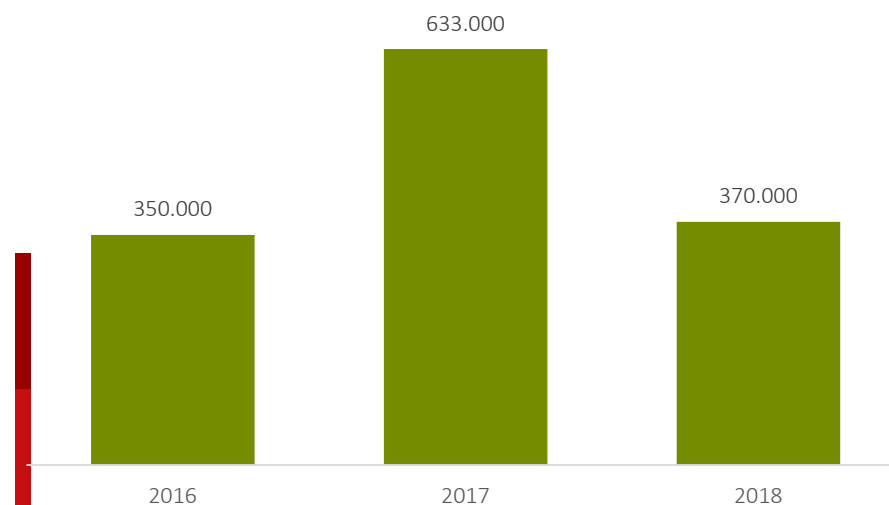
\$8.0b

PEC mercado
principal

23 autorizaciones por **\$15.05b**

Cifras correspondientes a agosto 2017 - julio 2018

Bonos verdes - colocaciones (millones de pesos)



Número de autorizaciones(*)



*2017 y 2018 incluye PEC y modificaciones PEC

¿Qué son?

Instrumentos de renta fija a través de los cuales los gobiernos y las empresas obtienen recursos para financiar proyectos que aporten al desarrollo sostenible.

Tipo de proyectos

En el país las emisiones han sido para proyectos relacionados con:

- Construcción sostenible
- Energías renovables
- Transporte limpio

Importancia de los bonos verdes

- Diversificación de la base de inversionistas
- Identificación de activos verdes
- Incremento de la confianza y generación de conciencia entre los inversionistas

Apostándole al
desarrollo
sostenible

Inclusión financiera



La **cuenta de ahorro** fue el producto con mayor penetración **(25.1 millones de adultos)**.



El indicador de inclusión financiera es mayor en los **adultos entre 41 y 65 años (89.7%)** y entre los de 26 y 40 años (87,4%). El nivel de uso entre las personas de 41 y 65 años fue 82.9%, mientras que entre los de 26 y 40 años fue de 87.6%.



La **tarjeta de crédito** fue el producto de crédito más utilizado **(8.5 millones tenían una tarjeta vigente)**, seguido por el crédito de consumo (6.5 millones) y el microcrédito (3.2 millones).

Inclusión financiera



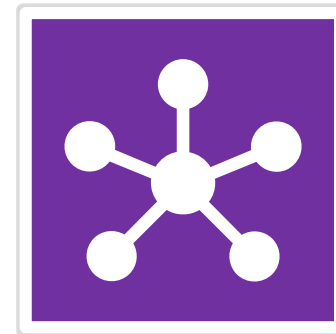
Del total de adultos con productos financieros, **22.8 millones tenían activo o vigente al menos uno de sus productos.**

El nivel de uso de los productos financieros se ubicó en 83.8% para el total de las entidades.



La **distribución de adultos con productos financieros** fue similar entre **mujeres (51%)** y **hombres (49%)**.

En total, fueron 13.8 millones de mujeres y 13.4 millones de hombres con productos financieros.



En marzo de 2018, el **indicador de inclusión financiera** subió al **80.1%**.

27.2 millones de colombianos tenían un producto financiero.

Aumenta el uso de los canales digitales para transacciones financieras

Las oficinas movilizan la mayor parte de los recursos de las operaciones del sistema financiero, sin embargo...

Participación sobre monto total transado
Junio 2018

38.9%



Oficinas

38.4%



Internet

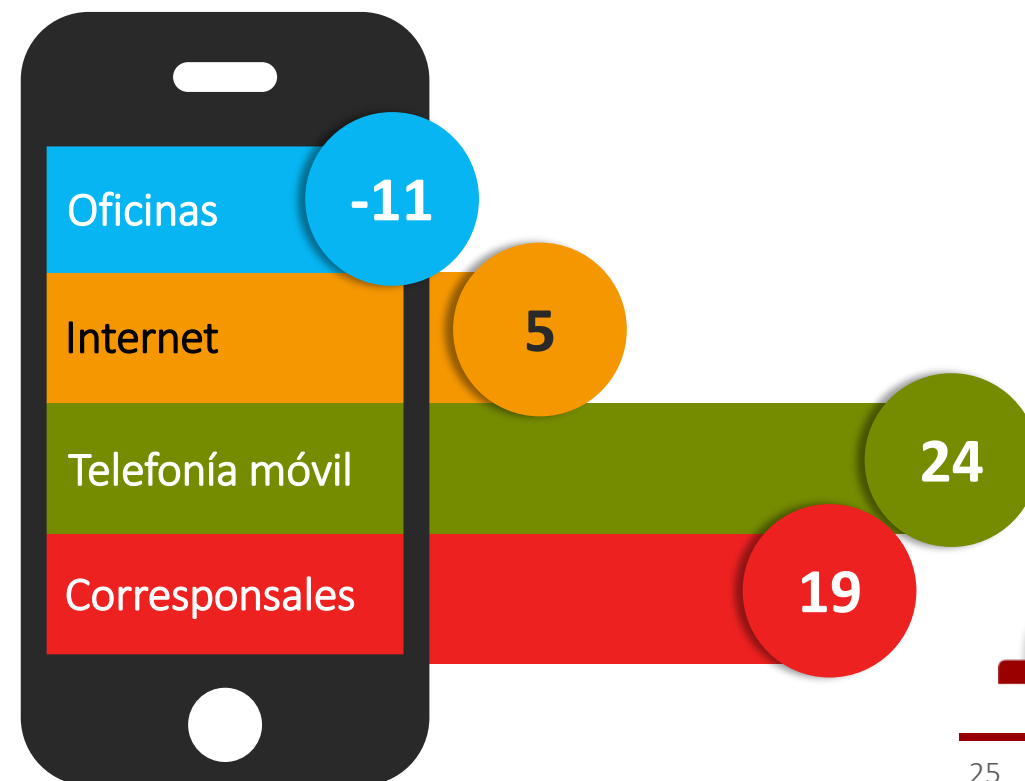
22.7%



Otros

...los canales no presenciales vienen tomando más fuerza frente a los presenciales

Crecimiento diciembre 2017 a junio 2018 en número (%)



Tú cuentas... la SFC te responde

Envíanos tus preguntas a través de



@SFCsupervisor



Superintendencia
Financiera de Colombia



audiencia@
superfinanciera.gov.co

Usa siempre **#RendiciónCuentas**

2

Conglomerados financieros

Conglomerados financieros

La Ley 1870 expedida 2017 está dirigida a **fortalecer la regulación y supervisión de los conglomerados financieros (CF)**:

1

Incorporando el holding financiero dentro del perímetro de supervisión de la SFC.

2

Otorgando facultades para emitir regulación prudencial (capital adecuado del CF y límites de exposición y concentración de los CF).

3

Confiriendo facultades a la SFC para instruir sobre gestión de riesgos, control interno y gobierno corporativo, principalmente.

A hoy se han identificado 14 conglomerados financieros

Con holding domiciliada en Colombia:



Conglomerado Aval



Conglomerado Bolívar



Conglomerado Sura - Bancolombia



Conglomerado Fundación Social



Conglomerado Coomeva



Conglomerado Bolsa de Valores de Colombia

Con holding domiciliada en el exterior:



Conglomerado Itaú (Brasil)



Conglomerado The Bank of Nova Scotia BNS (Canadá)



Conglomerado BBVA (España)



Conglomerado BNP Paribas (Francia)



Conglomerado GNB Sudameris (Luxemburgo)



Conglomerado Credicorp (Bermudas)



Conglomerado Old Mutual (Gran Bretaña)

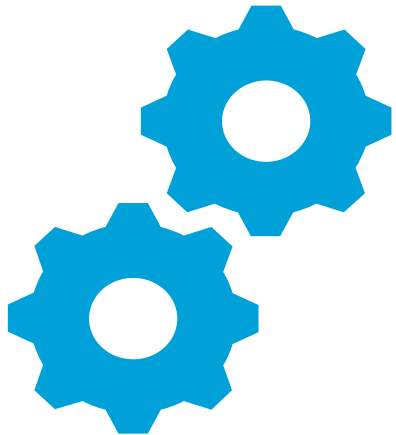


Conglomerado BTG Pactual (Brasil)

Conglomerados financieros

El Ministerio de Hacienda y Crédito Público emitió los decretos reglamentarios de:

Proyecto de
implementación de
la Ley



246/
2018

Causales de exclusión

744/
2018

Capital adecuado de los conglomerados financieros

1486/
2018

Vinculados, límites de exposición y concentración
y conflictos de intereses

En qué estamos en la SFC...

Requerimientos

Requerimientos de información para la supervisión.

Adaptación

Metodologías y guías de supervisión que incorporarán al holding y al CF al Marco Integral de Supervisión II.



Circular de acreditación de equivalencias

Expedida por la SFC dentro de sus competencias.

En proceso de socialización

Marco de Gestión de Riesgos del CF.

2a encuesta de Twitter

¿Cuál crees que es el estado actual de innovación en las entidades del sistema financiero colombiano?

.....

Muy avanzado

Avanzado

En desarrollo

Básico



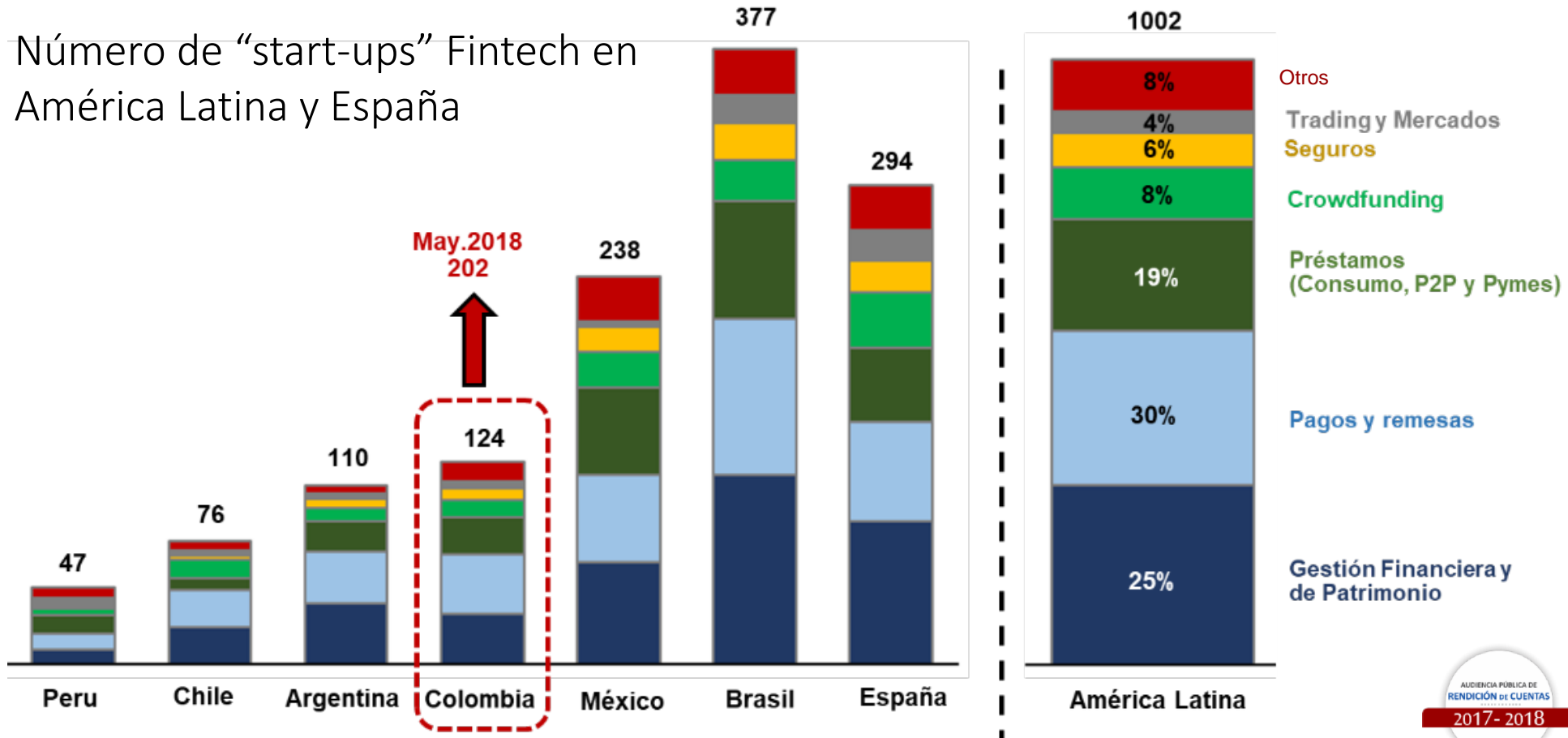
3

FinTech

Ecosistema Fintech

Colombia se posiciona como el tercer ecosistema de la región

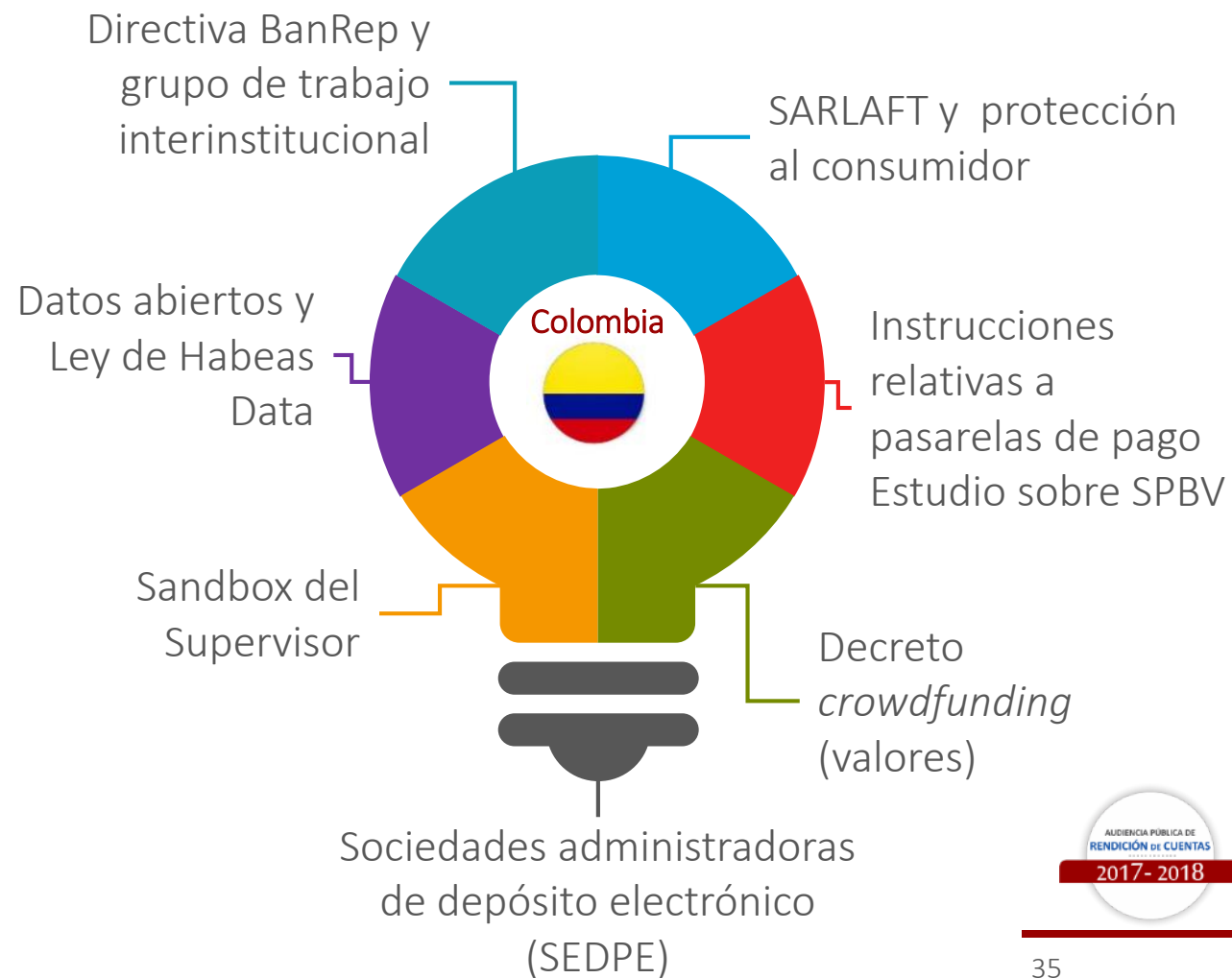
Alcance de la innovación



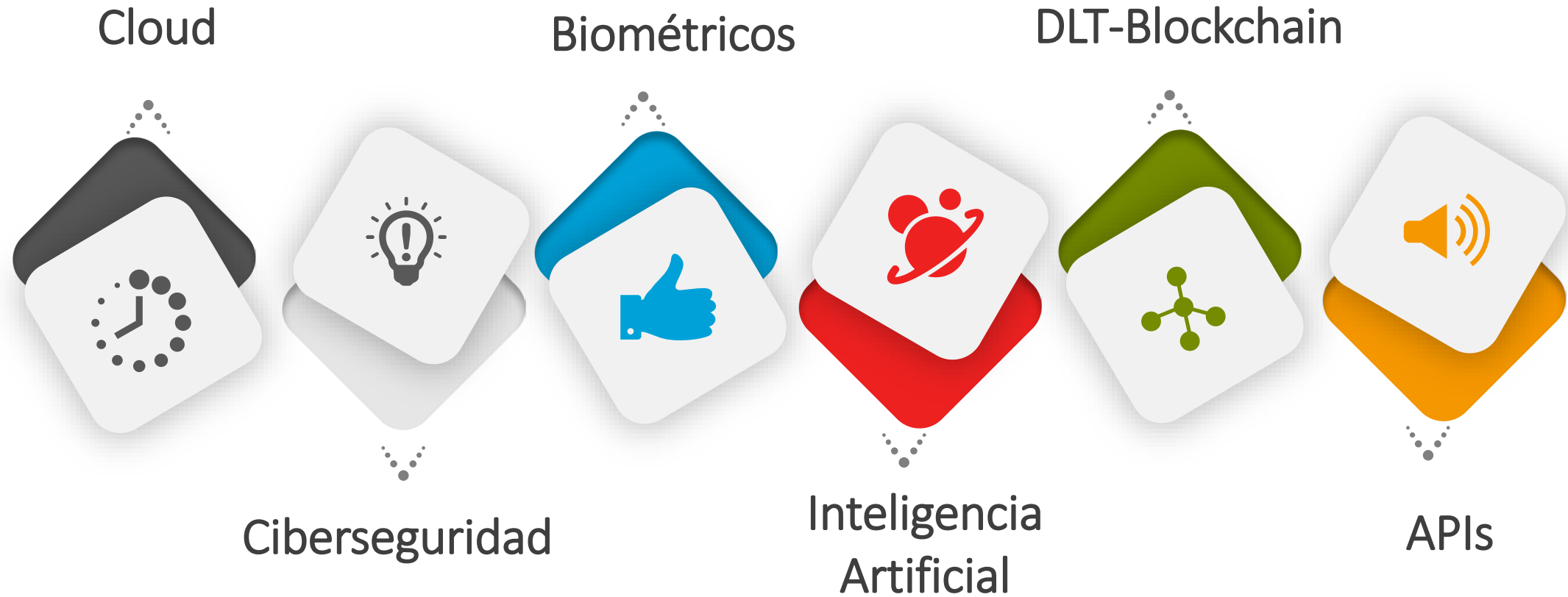
Fuente: Finnovista Fintech Radar. Información con corte a mayo 2018 para Brasil y Argentina; octubre 2017 para el resto de la muestra.

Marco regulatorio Fintech

¿Cómo nos comparamos?



El “principio de neutralidad tecnológica” permite que el marco regulatorio se ajuste de manera adecuada a los desarrollos tecnológicos



Hoja de ruta para la innovación

Colombia ha venido preparando el camino hacia la innovación sostenible y responsable

2014-2015

Ley de Inclusión Financiera (Ley 1735 de 2014) reglamentada por el Decreto 1491 de 2015, creó las Sociedades Especializadas en Pagos y Depósitos Electrónicos (Sedpes), entidades autorizadas para captar, dinero y efectuar transacciones tales como giros, pagos y transferencias. 5 Sepdes han recibido autorización de la SFC.

SEDPE

2018

- Ciberseguridad (CE 007 de 2018)
- Pasarelas de pago (CE 008 de 2018)
- Uso de servicios de computación en la nube (Proyecto de circular)

Gestión de riesgos

Agenda regulatoria

2017-2018

- Agenda regulatoria en Fintech
- Decreto para el financiamiento colaborativo (*Crowdfunding*).
- Estudio sobre sistemas de pago de bajo valor.

innovaSFC

2018

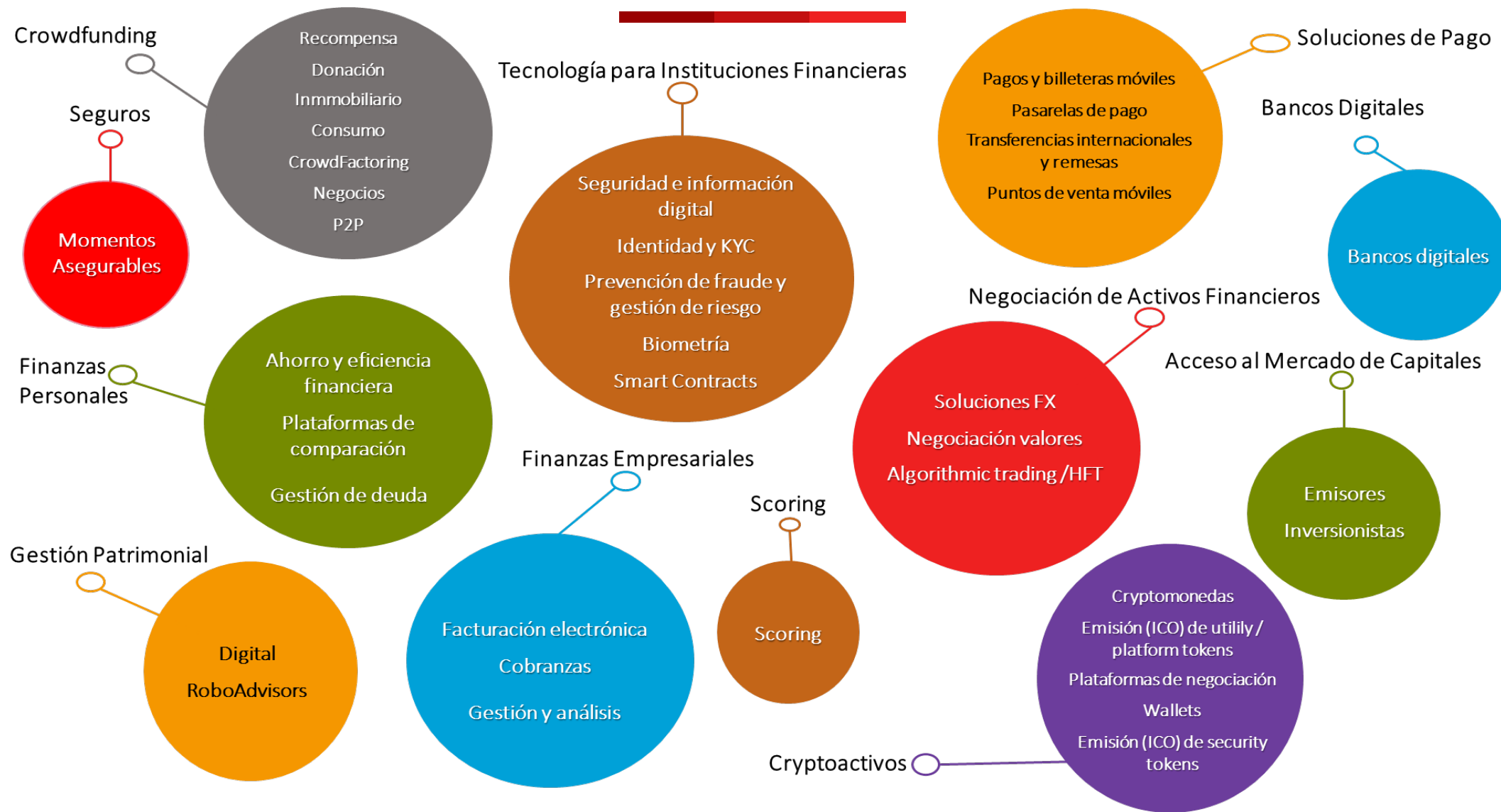
INNOVASFC: lanzamiento del centro de innovación de la SFC, un enfoque hacia la innovación sostenible y responsable en el sector financiero.

Y lo que sigue...

AUDIENCIA PÚBLICA DE
RENDICIÓN DE CUENTAS

2017-2018

Identificación de las nuevas actividades



Múltiples actividades con potencial de desarrollo



Hacia la innovación sostenible y responsable en el sector financiero

elHub

Oficina de innovación



laArenera

Sandbox del Supervisor



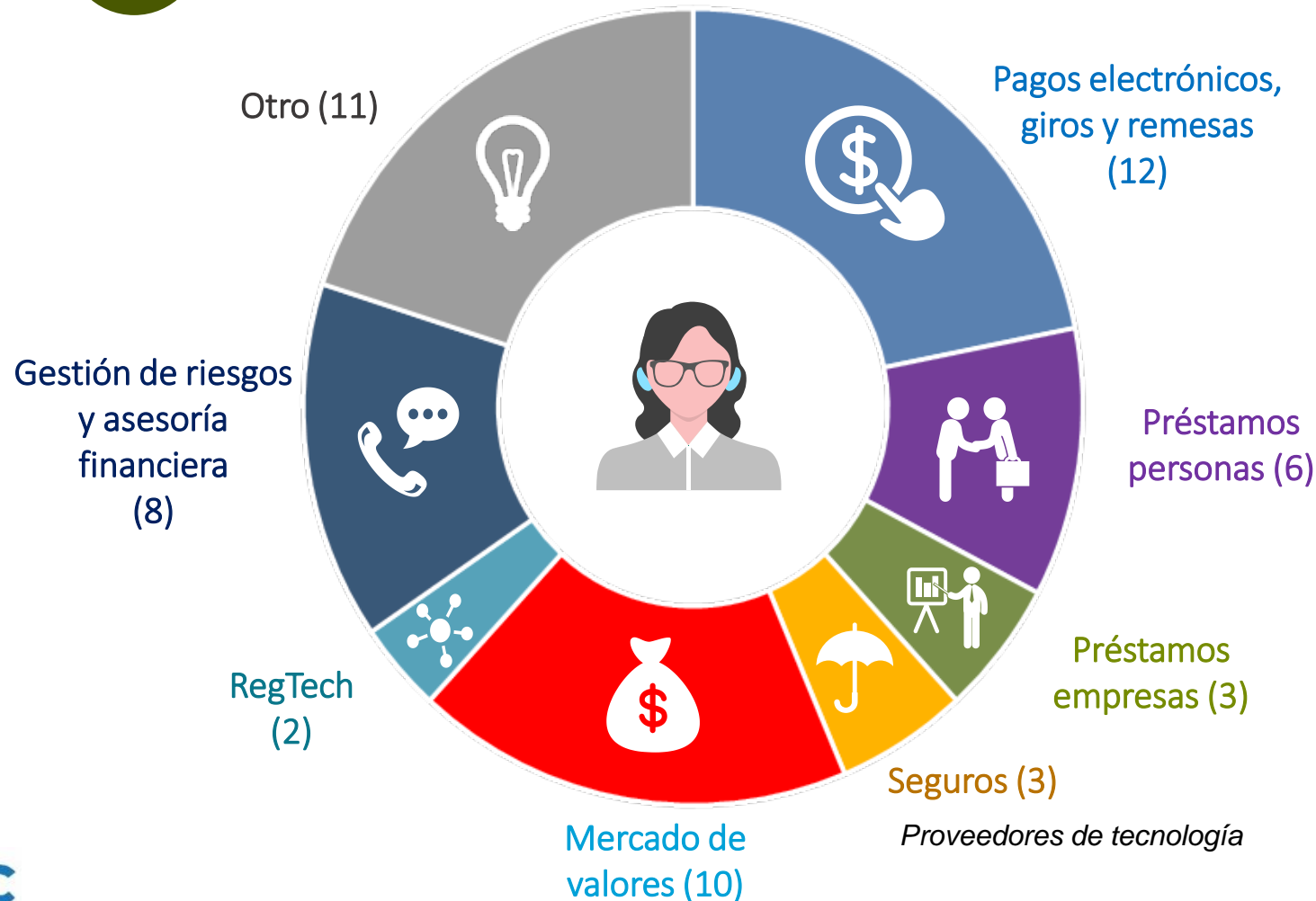
regTech

Innovar desde adentro



Una actitud de interacción con la industria permite identificarlas oportunamente

55 Reuniones solicitadas a **elHub** (50 finalizadas)



2 Pilotos aprobados en el **sandbox** del Supervisor

5 Proyectos en etapa de estructuración





elHub

Oficina de innovación

Primeras experiencias



En las reuniones adelantadas hemos contado con la participación de **delegados, directores y aceleradores** de la SFC.



La mayoría de solicitudes **(93%) fueron realizadas por entidades NO vigiladas**, lo que confirma el apetito de esta industria por este tipo de servicios.



El **93%** considera que el servicio prestado por innovasfc fue **“excelente” o “bueno”**.



El **93%** ha calificado el tiempo de respuesta entre **bueno y oportuno**.



El **62%** considera que su **consulta fue resuelta durante la primera reunión**. A las solicitudes restantes se les está haciendo seguimiento.

Características del Sandbox del Supervisor

2. Objetivos

- Facilitar la innovación en el sector
- Apoyar/aprender sobre la aplicación de nuevas tecnologías y modelos de negocio
- Impulsar iniciativas orientadas hacia inclusión financiera y protección al consumidor

3. Características

- Duración de 6 a 12 meses
- Definición “caso a caso” de límites a prueba piloto (montos, operaciones, número clientes, etc.)

4. Herramientas

- Empleo de nuevas tecnologías en ambiente controlado (pilotos regTech, metodologías alternativas para administración de riesgo)
- Flexibilización normativa (“No-action letter”)
- Entidades en proceso de autorización (¿Sedpes? ¿Crowdfunders?)

5. Limitaciones

- Circunscrito a ambiente normativo/ supervisión de SFC (no tiene alcance de sandbox regulatorio)
- Dificultad para acoger entidades Fintech
- Baja capacidad/presupuesto para supervisar multiplicidad de pruebas



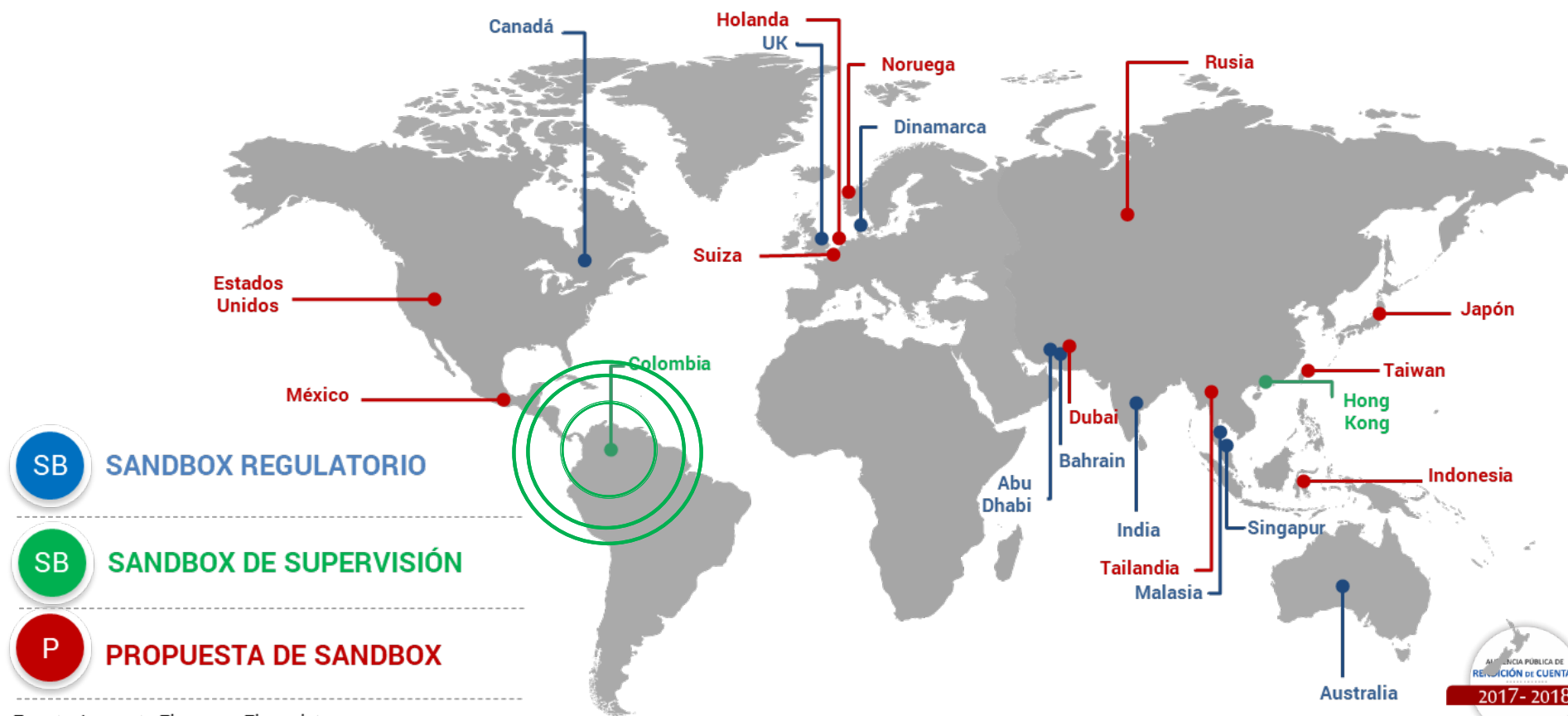


laArenera

Sandbox del
Supervisor

Mapa de innovación regulatoria

También los reguladores se han visto en la necesidad de pensar “fuera de la caja” para ofrecer herramientas que faciliten la innovación.



Fuente: Innovate Finance y Finnovista.

Así vamos con RegTech

Innovar desde adentro



Pruebas de concepto para exploración de nuevas tecnologías:

Piloto 1

DLT Corda – R3



- Webinars
 - Wiki
- Participación en el piloto de KYC LEIA II
- Lanzaron Corda Enterprise

Piloto 2

Blockchain - Oracle



- Estructuración de piloto para reporting info de cierres de mercado de valores
- Implementación de 3 nodos (SFC-Banrep-BVC)
- Cargue de transacciones y pruebas internas SFC
- Similar a proyecto de la FCA Project Maison
<https://vimeo.com/244629289>

Piloto 3

Analítica - Oracle



- Alcance 1: Visualización Cosechas
- Alcance 2: Análisis predictivo Riesgo de crédito (formato 341)

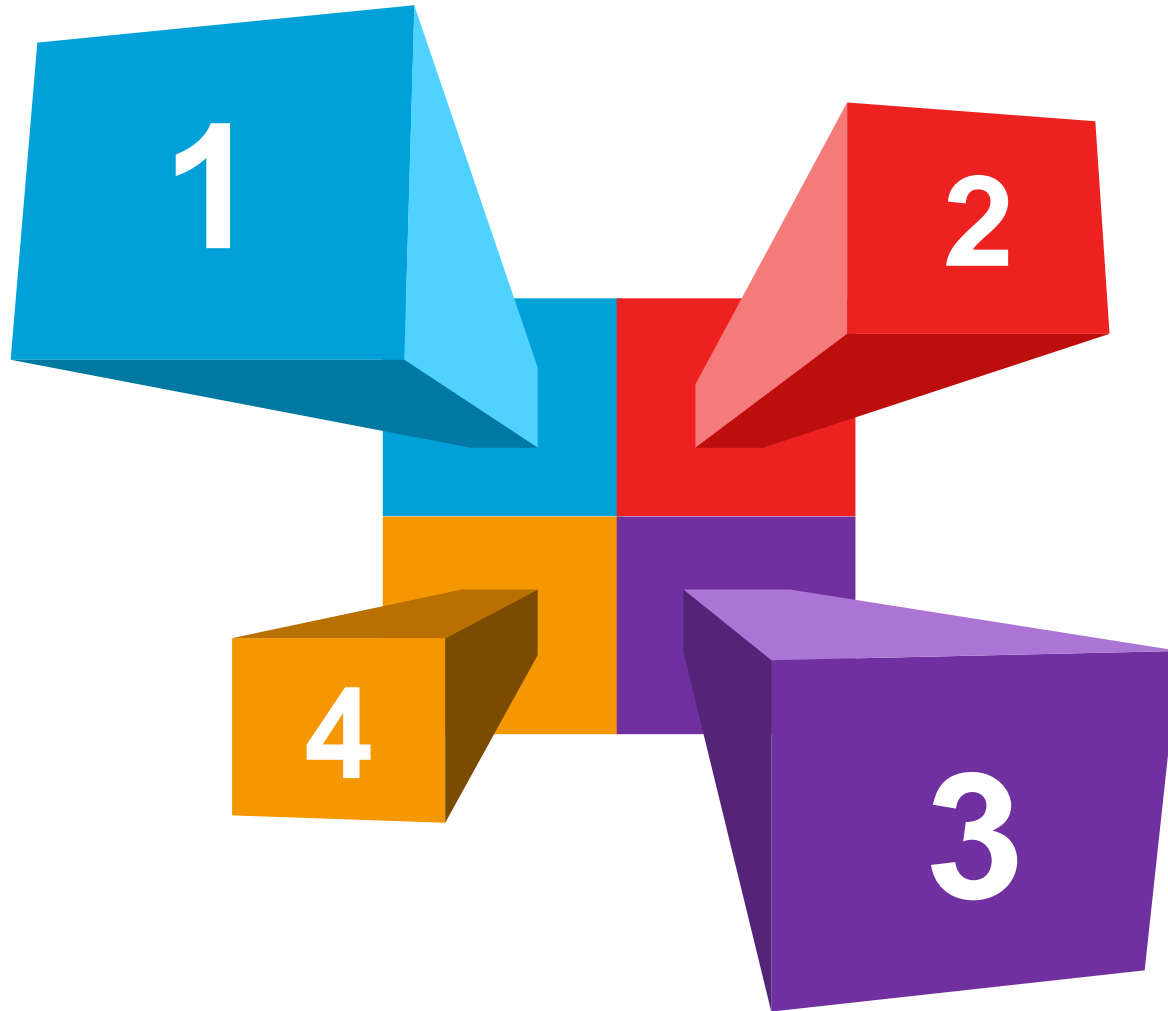
Piloto 4

IA & ML - Amazon



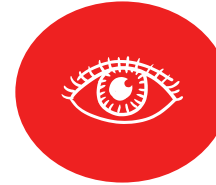
- Análisis inteligente de reglamentos FIC (Alianza Fiduciaria)
- Dirección de Fiduciaries

Regtech: innovar desde adentro



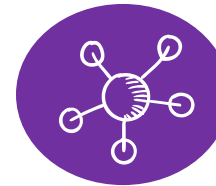
Analítica

Información y análisis predictivo en información para análisis de riesgo de crédito.



Inteligencia Artificial

Para automatizar la autorización de FIC y clasificación básica de quejas.



DLT

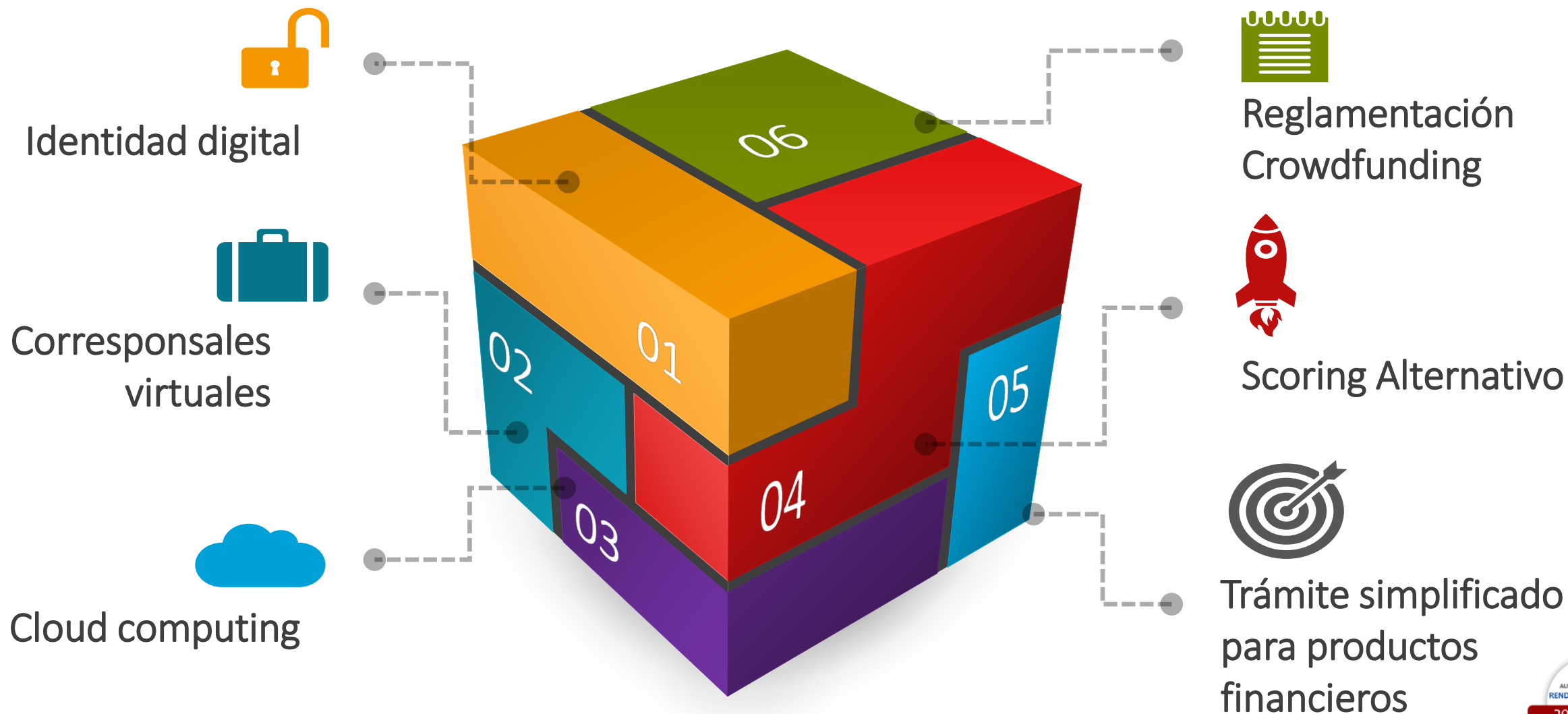
Pilotos colectivos para entender herramientas de KYC.



Blockchain

Pruebas conjuntas con otras entidades para pruebas de concepto y casos de uso de pagos y billeteras digitales.

Agenda del Supervisor para la innovación



3ra encuesta de Twitter

¿Cuál de los siguientes canales electrónicos prefieres a la hora de realizar tus operaciones financieras?

.....

Internet

APP de la entidad

Cajero automático

Datáfono



Tú cuentas... la SFC te responde

Envíanos tus preguntas a través de



@SFCsupervisor



Superintendencia
Financiera de Colombia



audiencia@
superfinanciera.gov.co

Usa siempre **#RendiciónCuentas**

4

**Consumidor
financiero**

Un consumidor financiero informado es un consumidor protegido

Derechos

Recibir por parte de las entidades vigiladas información transparente, precisa, clara, veraz, oportuna y verificable sobre el producto o servicio y sus características. Constate si en efecto el producto **es el que realmente necesita**.

Tarjeta de crédito

El cupo de la tarjeta **no es un ingreso** adicional, si lo utiliza es una obligación más por pagar.

Créditos

Compare los diferentes ofrecimientos del mercado y pregunte, entre otros, por:

- La tasa de interés y sus incrementos en el tiempo
- El plazo del crédito, las cuotas a pagar y costos asociados
- Los canales y facilidades tecnológicas habilitados para su uso
- Los servicios, sus costos reales y la cuota de manejo

Endeudamiento responsable

- Planifique los pagos de sus créditos según sus ingresos permanentes.
- Evalúe su realidad financiera antes de adquirir nuevas obligaciones.

Oportunidad

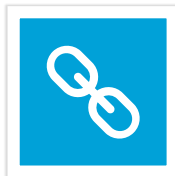
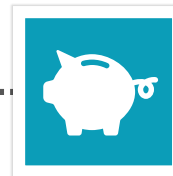
Usted es su mejor referencia. El pago oportuno de sus obligaciones le ayuda a mantener **reportes positivos** en su historial crediticio.

Mercado de Valores

En el Sistema de Información del Mercado de Valores (SIMEV) de la SFC puede informarse sobre los productos y servicios de esta industria, verificar si el intermediario de valores está vigilado por esta Superintendencia y si los promotores y/o asesores del mercado están autorizados.

Productos asociados

Al solicitar un crédito para el cual deba comprar un seguro, usted tiene derecho a elegir la aseguradora que más se ajuste a sus necesidades y que cumpla con las condiciones que requiere su entidad financiera. Pregunte y constate si es sujeto asegurable en el producto que le están vendiendo.



La mejor decisión

La pensión no es un asunto exclusivo del adulto mayor, se debe analizar y decidir desde el inicio de su vida laboral. Actualice permanentemente sus datos de contacto, verifique su extracto y solicite información a los administradores de los dos regímenes pensionales para elegir el que más le convenga según su edad e ingreso.

Aseguramiento

Una póliza de seguro le ayuda a cubrir pérdidas por eventos inesperados. Indague por la cobertura, las condiciones exigidas para poder ser asegurado, las circunstancias o condiciones que eximen a la aseguradora para el pago del siniestro, especialmente, cuando el seguro se lo ofrecen a través canales de venta no presenciales o en sitios públicos.

No se deje engañar... de eso tan bueno no dan tanto

Consulte

primero ante la SFC si en realidad se trata de una entidad vigilada o autorizada para captar recursos del público en forma masiva y habitual.

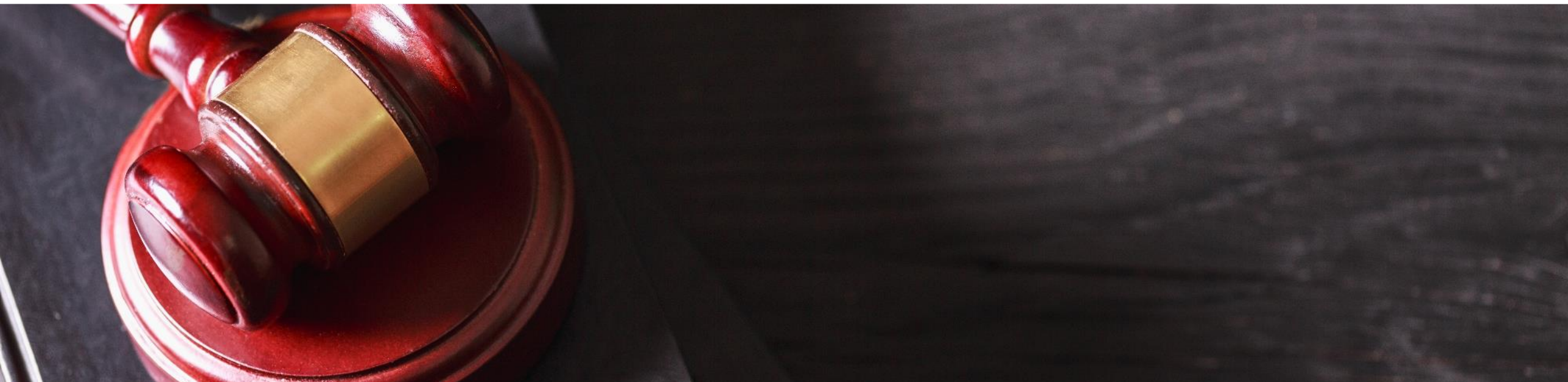
Desconfíe

de negocios que le prometan ganancias considerables y/o derivadas de una actividad desconocida y no comprobable y en la que además le piden llevar referidos que hagan aportes en dinero.



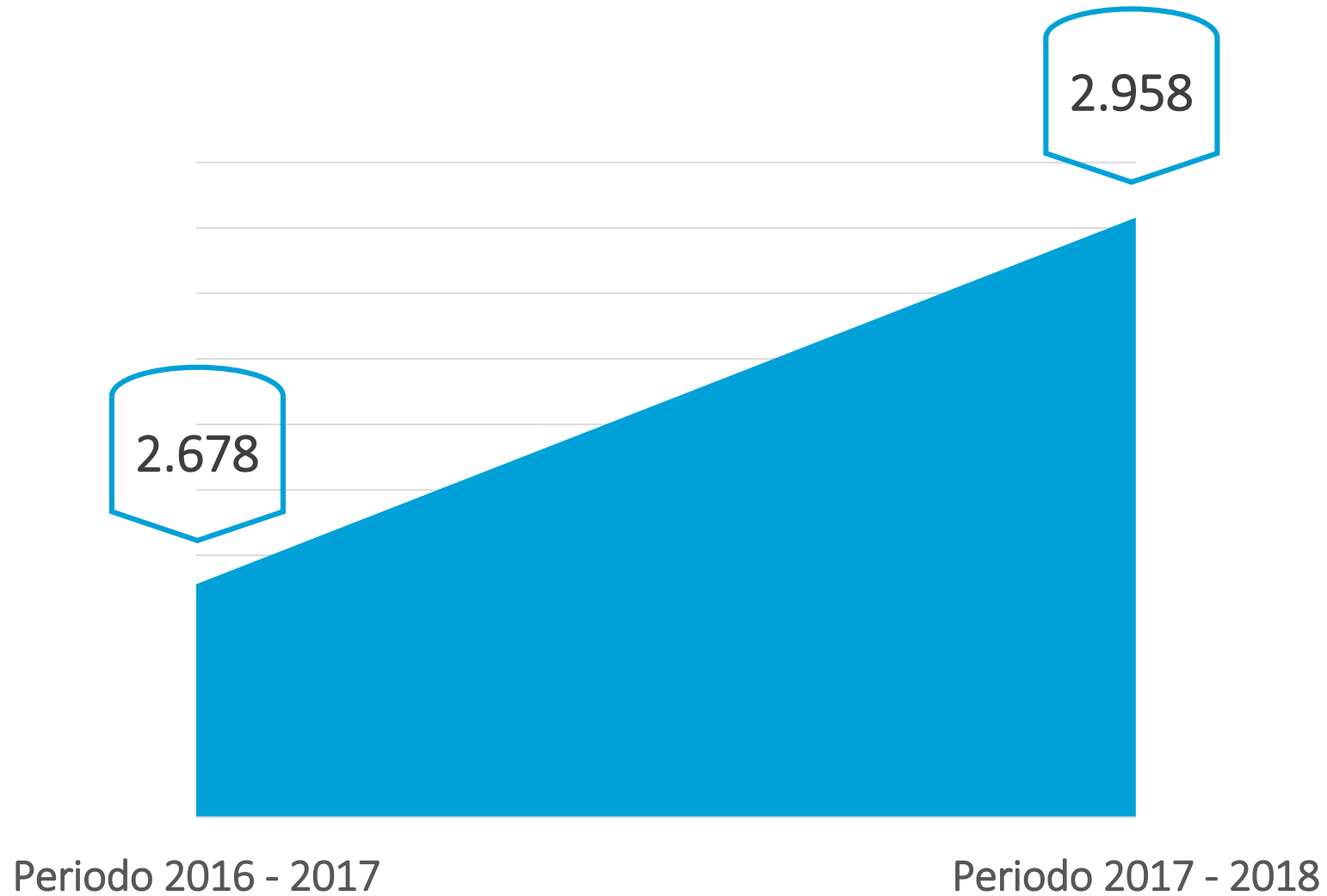
En ofrecimiento

de créditos por entidades no vigiladas, desconfíe siempre si le ofrecen un monto mucho mayor al que solicita, si le exigen recursos de manera anticipada para que le desembolsen y si no tiene contacto personal con el prestamista.

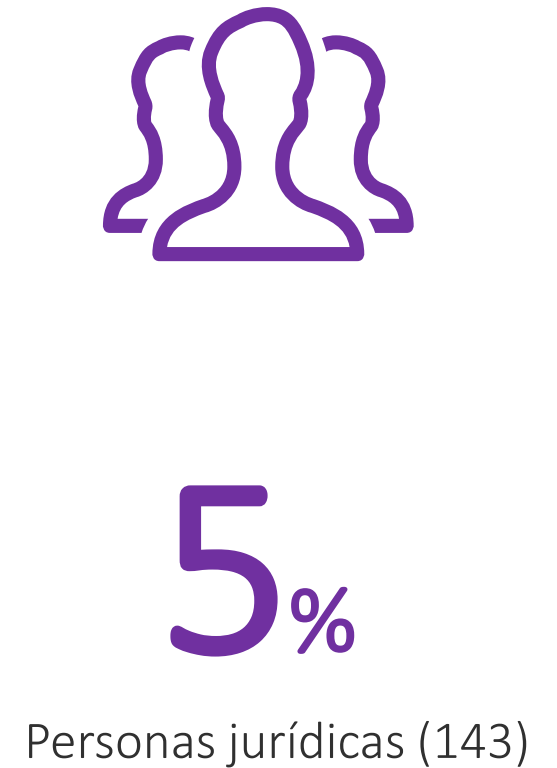
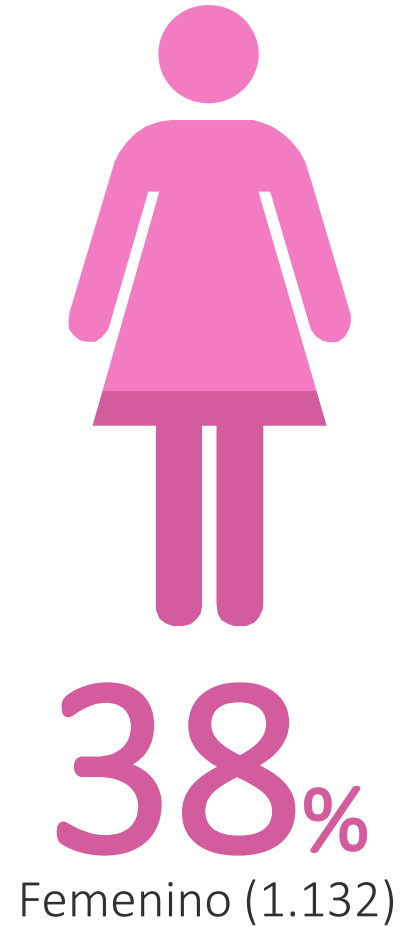
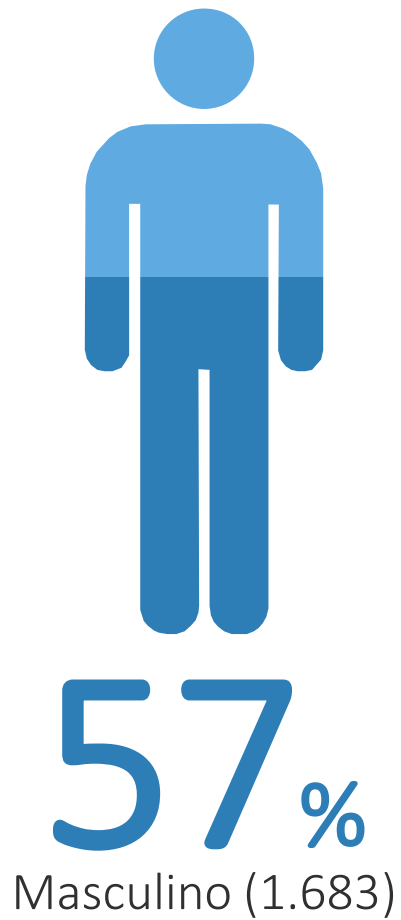


Funciones Jurisdiccionales

Número de demandas recibidas



Distribución de las demandas recibidas



Total demandas presentadas en el período: 2.958

Ciudades desde donde los consumidores presentan el mayor número de demandas...



...pero no sólo desde Colombia



Medio de recibido de la demanda en la Superintendencia Financiera

31%

933



Presencial

25%

732



Internet

44%

1293

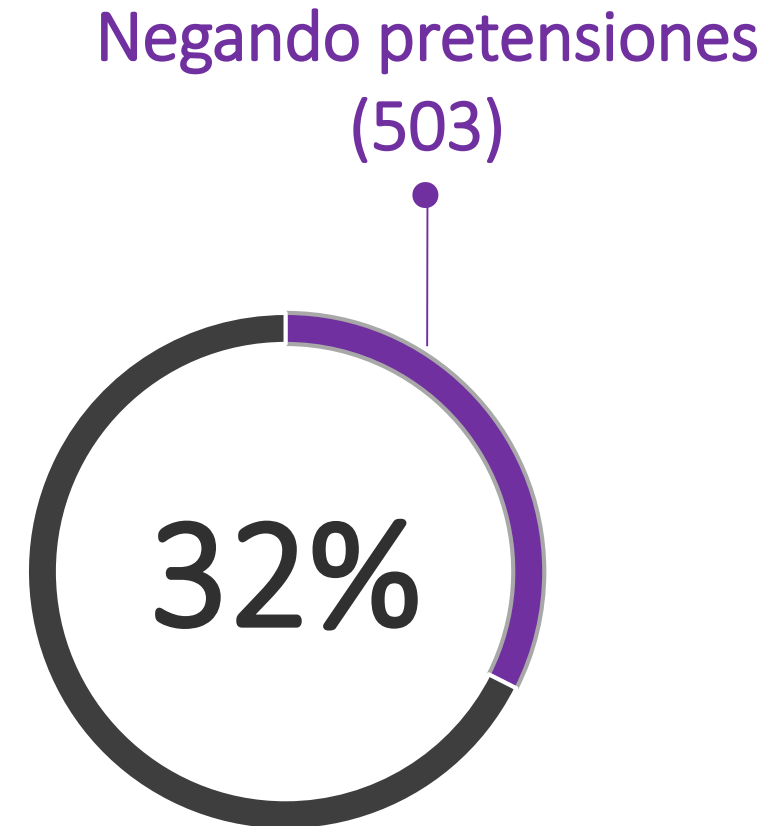
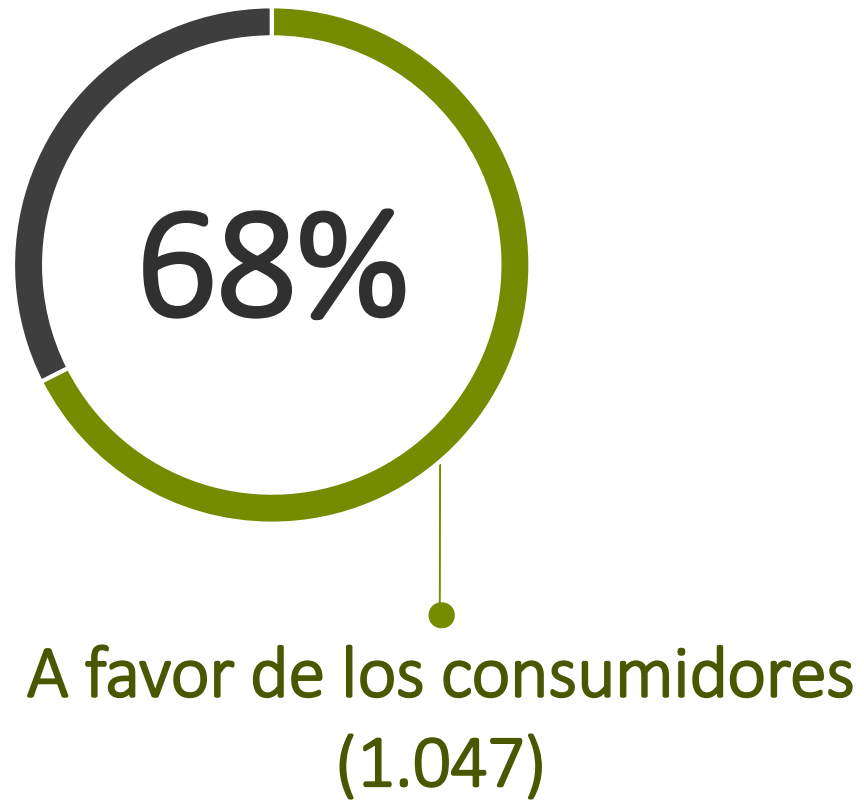


Correo Físico

De los cuales hacen parte las
remitidas por la SIC por competencia

Total demandas presentadas en el período: 2.958

Controversias finalizadas



Jornadas de conciliación

En el periodo se realizaron 57 jornadas de conciliación cuyo resultado fue:



* 80 procesos fueron conciliados después de fallida la etapa de conciliación

Tiempos promedios para resolver



Tiempo promedio	Días calendario
Tiempo promedio de duración del proceso desde el inicio - radicación demanda- hasta la resolución	246
Tiempo promedio duración de los procesos sometidos a jornada de conciliación y finalizados con conciliación o desistimiento (contado desde la presentación)	165
Tiempo promedio de duración de los procesos finalizados con sentencia escrita.	163

Tú cuentas... la SFC te responde

Envíanos tus preguntas a través de



@SFCsupervisor



Superintendencia
Financiera de Colombia



audiencia@
superfinanciera.gov.co

Usa siempre **#RendiciónCuentas**

Información a tu alcance

Descarga la presentación



Evalúa este evento





superintendencia.financiera



@SFCsupervisor



Superfinanciera



/superfinancieracol



Gracias

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co