

Retos regulatorios y de supervisión para la industria financiera cooperativa

VI Convención Financiera Cooperativa Fecolfin

Jorge Castaño Gutiérrez

Superintendente Financiero

Bucaramanga, Octubre 2 de 2019

Contexto caracterizado por un entorno global exigente

Contexto externo

Alta **incertidumbre** comercial y política explicado por:

Menores **volúmenes de comercio** a nivel global producto de las tensiones comerciales.

Reducción de **proyecciones** de crecimiento a nivel global.

Depreciación de monedas especialmente en emergentes.

Incertidumbre por la resolución del **Brexit** y el consecuente aplazamiento de los planes de inversión.

Índices de **Aversión al Riesgo** Global elevados y volatilidad en los mercados.

La **sensibilidad** de los mercados financieros emergentes a las noticias globales es cada vez más evidente.

Contexto local

La recuperación de la economía ha sido **gradual**:

La **dinámica** en la recuperación ha sido liderada por la **demand interna**.

Menor crecimiento de **exportaciones** producto de los menores precios de **commodities** y bajo crecimiento de socios comerciales.


Presiones de financiamiento.

Baja respuesta del mercado laboral a la reactivación de la actividad económica.

Debilidad en el **sector edificador** especialmente en el segmento de **mayor rango** de precios.

Depreciación de la **tasa de cambio** por mayor aversión al riesgo global y mayores niveles de déficit de cuenta corriente.

Vivimos la transformación más acelerada de los sistemas financieros en el mundo



Toda la cadena de actores se ha visto impactada: consumidores, entidades, autoridades y proveedores.

Colombia ha dado pasos sólidos y determinantes en esta transformación...



INICIO REGIONES TEMÁTICA VIDEOS GALERÍA EVENTOS ESPECIALES INNOVACIÓN TODAS LAS NOTAS

Colombia, tercer destino latinoamericano para startups Fintech

Tweet

Pin it



NOTAS MÁS RECIENTES

Colombia INN | abril 13, 2018
Tres nuevas convocatorias para en Risaralda

Colombia INN |
Emprendimientos lanzan videojuegos mundial

Colombia INN |
Amor por el mi propuesta en v

EL TIEMPO

POLÍTICA | GOBIERNO CONGRESO PROCESO DE PAZ PARTIDOS POLÍTICOS ELECCIONES 2019

SEGUIR GOBIERNO

Regístrate o inicia sesión para seguir tus temas favoritos.

Los dos nuevos centros para la innovación que tendrá el país

Estos dos centros tecnológicos estarán ubicados en Medellín y en Bogotá.



Colombia es el país más rápido de la región frente a la cuarta revolución industrial

miércoles, 27 de marzo de 2019

GUARDAR f t in

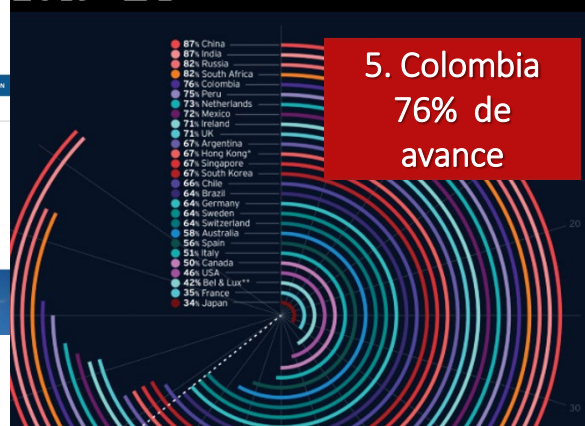
Lean Six Sigma

LA REPUBLICA

Agregue a sus temas de interés.

Los empresarios colombianos se destacan por su compromiso e interés en aprender sobre las nuevas tecnologías y su uso en las compañías

Índice Global de adopción FinTech 2019- EY



WORLD ECONOMIC FORUM

Agenda Iniciativas Informes Eventos Acerca de

Español TopLink

Medios Noticias

Colombia asume el papel de líder mundial en la Cuarta Revolución Industrial y abre un centro de tecnología emergente en Medellín

Finnovista


About us Events Programas Engage Res

Etiqueta: colombia 2019

El ecosistema Fintech de Colombia consolida su estado de madurez y su posición como el tercer mayor ecosistema Fintech de la región



Colombia se consolida como el tercer ecosistema Fintech de América Latina con un crecimiento neto del 45% en año y medio y 78 nuevas startups Fintech, ello impulsado por el auge de los segmentos de Tecnologías Empresariales para Instituciones Financieras



Un camino
definido, un norte
claro

... en el que la consolidación de la confianza desde las entidades y para el consumidor es fundamental

Estabilidad financiera

Ahorro del público administrado con responsabilidad.



Reconocimiento del consumidor financiero y sus necesidades

Oferta de servicios y productos permanente.



Promoción de las nuevas tecnologías

Desarrollos disruptivos al servicio de los consumidores.



Respeto hacia el consumidor

Mejores prácticas de atención al consumidor, reconociendo situaciones de vulnerabilidad.



Para lo cual articulamos exitosamente seis elementos estructurales



Nos posicionamos como referente regional

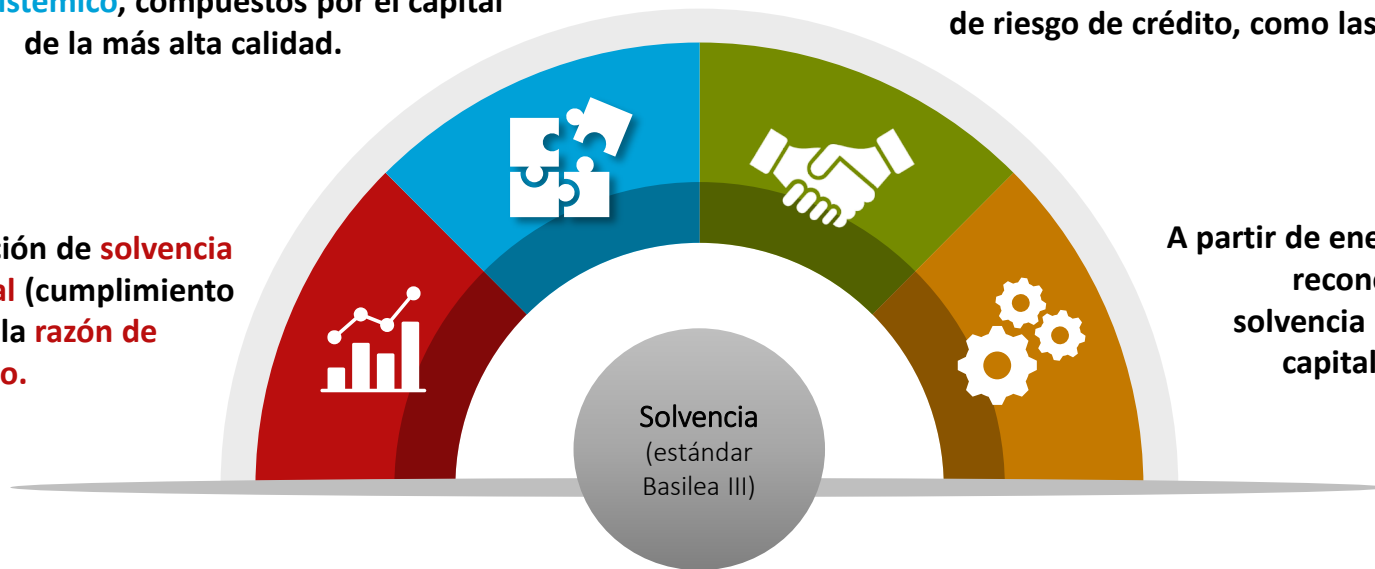
El ajuste a la estructura del capital y a los activos ponderados por riesgo, así como la implementación de los colchones se traducirían en una mayor oferta de crédito a partir de enero 2021

Con una implementación gradual hasta 2024 se introduce el **colchón de conservación** y el **colchón sistémico**, compuestos por el capital de la más alta calidad.

Los **activos ponderados por riesgo** comienzan a computarse netos de técnicas de mitigación de riesgo de crédito, como las garantías.

Se crea la relación de **solventia básica adicional** (cumplimiento full en 2024) y la **razón de apalancamiento**.

A partir de enero 2021 se reconocerá en la solventia el cargo de capital por **riesgo operativo**.



Bajo el nuevo cálculo para el sector de cooperativas financieras estimamos un incremento en la solventia total de 13 puntos porcentuales

El nivel de solventia de las cooperativas se ubicó en 23,5% en julio de 2019 y la básica en 21,5%.
(Estimaciones con corte a marzo de 2019. No incluyen el componente de riesgo operativo).

En marzo 2020 convergeremos en la aplicación del coeficiente de fondeo estable neto (CFEN) como complemento al Indicador de Riesgo de Liquidez (IRL)



Limita la excesiva dependencia de fuentes inestables de financiación de los **activos estratégicos** que a menudo son **ilíquidos**.



Busca que las entidades mantengan un **perfil de fondeo estable** con relación a sus activos.



Complementa la gestión de riesgo de liquidez de corto plazo para fortalecer la **gestión estratégica** del balance a **largo plazo**.



Con base en las cifras remitidas por las cooperativas bajo las instrucciones de la Carta Circular 054 de 2018, su CFEN estará en promedio en 91%*, superior al mínimo regulatorio (80% en 2022).

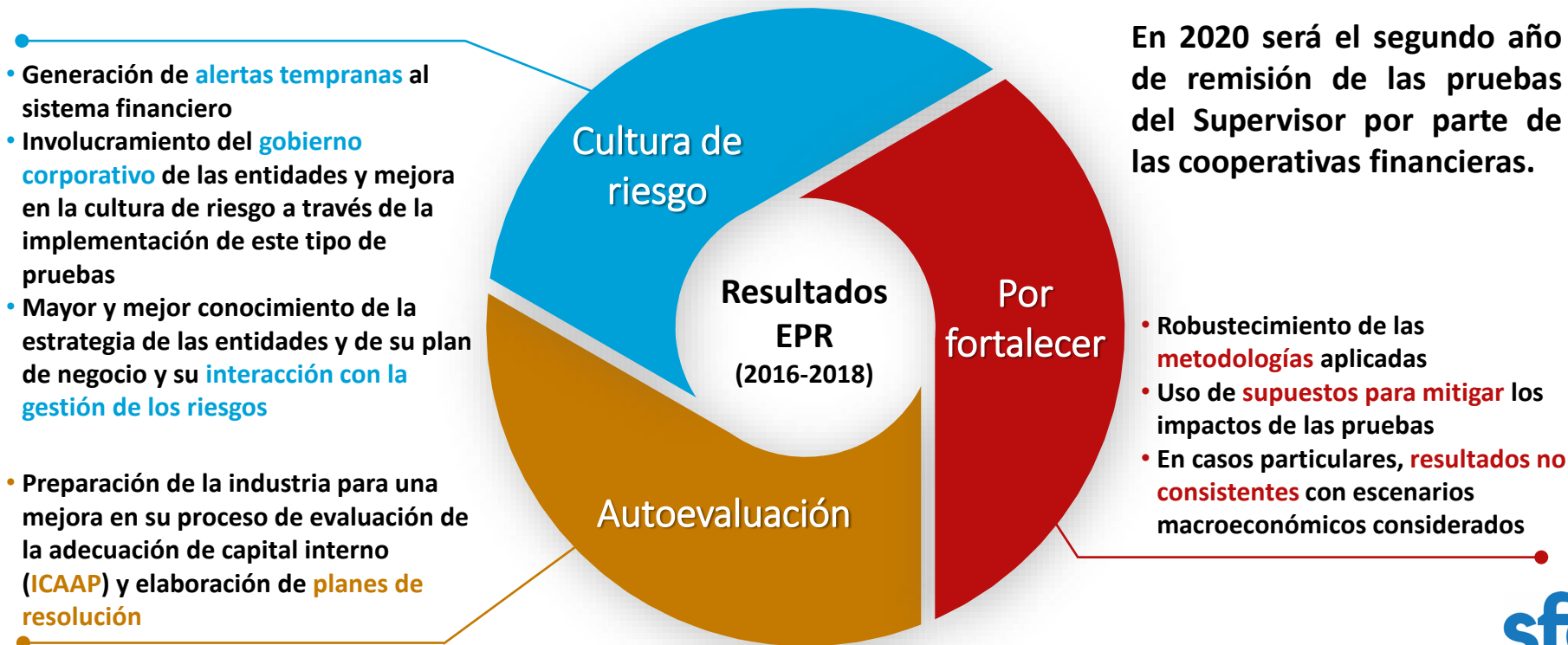
Mínimo regulatorio CFEN
Grupo 2 (incluye cooperativas)



* Cifras con corte a junio de 2018.

En 2020 las pruebas de resistencia reconocerán los cambios en la medición del capital

La severidad de los escenarios será determinada por las propias entidades según su modelo de negocio.



Los simulacros frente a Apoyos Transitorios de Liquidez (ATL) entre el Banco de la República y las cooperativas han arrojado conclusiones valiosas

Debe mejorar el nivel de cobertura

El cupo asignado por ATL es bajo dado el bajo porcentaje de pagarés que se encuentran desmaterializados.

1

2

Ausencia de garantías

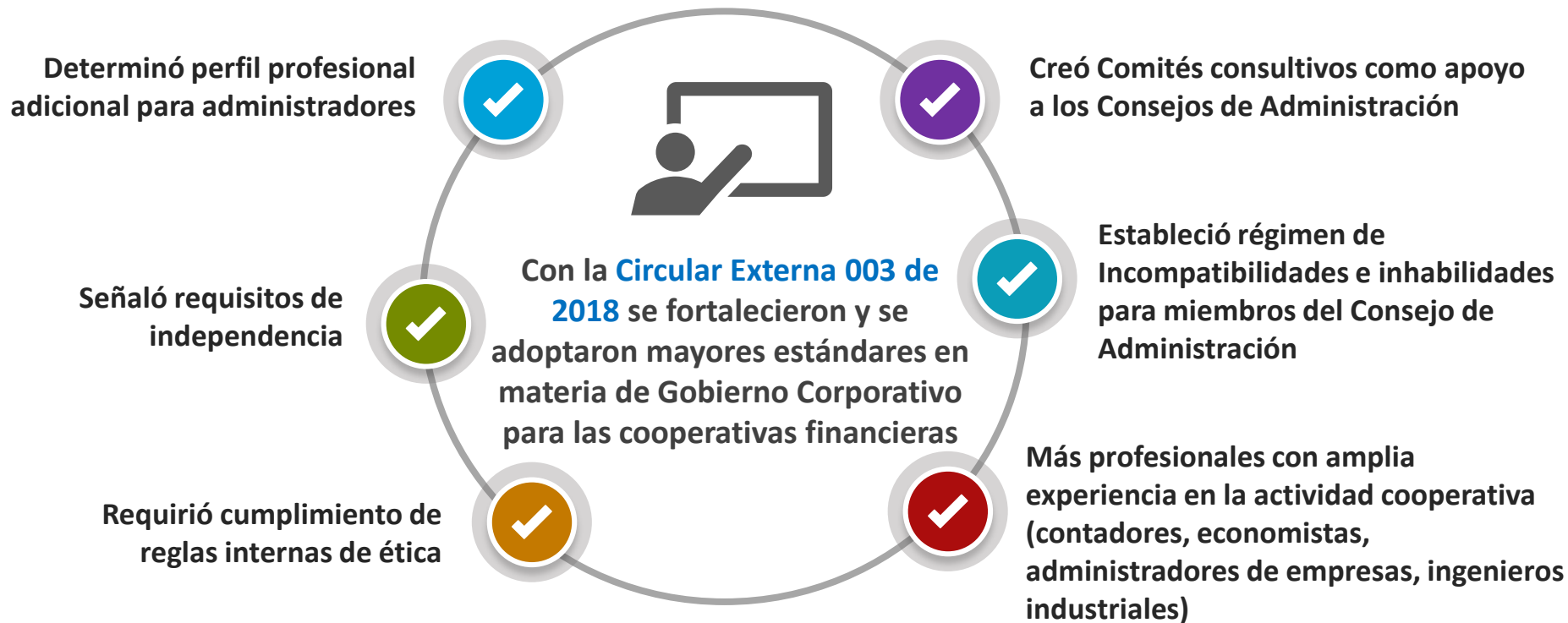
Deben aumentar las garantías aceptables para incrementar el monto de los recursos que podría proveer el Banco Emisor.

3

Movilización de pagarés

Dada la atomización de la cartera hay un alto volumen de pagarés pendientes de envío al custodio.

El fortalecimiento de los estándares de Gobierno Corporativo de las cooperativas impacta positivamente al sector solidario y al financiero



La Supervisión de riesgos se adapta y responde a los nuevos retos

Riesgo de LA/FT

- Evaluación FMI
- Actividades vulnerables del país

Riesgo de Crédito

- Desaceleración de la cartera vencida
- Gestión de riesgos y revelación en algunos productos
- Sobreendeudamiento
- Generación de alertas

Riesgo de Liquidez

- Convergencia a estándares internacionales
- Tasa de interés de libro bancario
- Evaluación del efecto de escenarios adversos

Riesgo Operativo

- Resiliencia operativa
- Ciberseguridad

Nuestras funciones deben anticipar y gestionar todo el ciclo de riesgos

- Desarrollar un enfoque **prospectivo y dinámico** sobre los riesgos materiales
- Construir sobre **actividades** y no sobre licencias
- Profundizar la **evaluación** sobre el gobierno corporativo y sobre las áreas críticas y con mayor exposición al riesgo
- Orientar a una **gestión adecuada** y robusta de los recursos de los inversionistas
- Se retroalimenta de forma **permanente** con base en la identificación y análisis de:
 - ✓ Riesgos emergentes
 - ✓ Estrategia de negocio creíble
 - ✓ Actividades significativas y materiales
 - ✓ Gobierno corporativo
 - ✓ Proporcionalidad

Relevancia de las líneas de defensa en la SBR

CONSULTA Y CALIFICACIÓN DE LA MATRIZ																		
ACTIVIDAD SIGNIFICATIVA	RIESGOS INHERENTES							GESTIÓN OPERATIVA	FUNCIONES DE SUPERVISIÓN							RIESGO NETO		
	Crédito	Mercado	Operativo	Seguros	Lavado de Activos	Cumplimiento regulatorio	Estrategico		Análisis Financiero	Cumplimiento	Gestión de Riesgos	Actuaría	Auditoría Interna	Alta Gerencia	Junta Directiva	Calificación	Dirección	Importancia
Banca Corporativa y Empresarial	MB		MB					AD	AD	AD	AD		NM	AD	AD	MB	AU	A
Banca Internacional	MA		MA					AD	AD	AD	AD		NM	AD	AD	MB	AU	M
Banca Patrimonial											AD		NM					M
Banca Personas - Consumo	MB		MA					AD	AD	AD	AD		NM	AD	AD	MB	AU	A
Banca Personas - Vivienda y Leasing Habitacional	MB		MB					AD	AD	AD	AD		NM	AD	AD	MB	E	A
Banca Pyme	MA		MA					AD	AD	AD	AD		NM	AD	AD	MB	AU	M
Posición Propia y Operaciones de Tesorería	MB	MB	MA					AD	AD	AD	AD		NM	AD	AD	MB	E	A
2 Otras Actividades Vulnerables al Lavado de Activos											NM		NM					A
2 Gestión de Tecnología y Canales			MA					AD	AD	AD	NM		AD	AD	AD	MB	E	A
TOTAL INSTITUCION FINANCIERA									AD		AD		NM		NM	MB		
									Gap	↓	Gap		Gap	↓	Gap			
EVALUACIÓN DE SOLVENCIA Y SOPORTE PATRIMONIAL				CALIFICACION					DIRECCION					ARCHIVO				
CAPITAL				AD					E					Gap				
RENTABILIDAD				AD					E					Ver archivo adjunto en CAPITAL				
LIQUIDEZ				AD					E					Ver archivo adjunto en CAPITAL				
RIESGO COMPUESTO				MB					E					Ver archivo adjunto en el RAS				

Conocimiento del negocio y definición de actividades significativas

Exposición a los riesgos inherentes

Funciones de supervisión

Riesgo neto / Dirección del riesgo

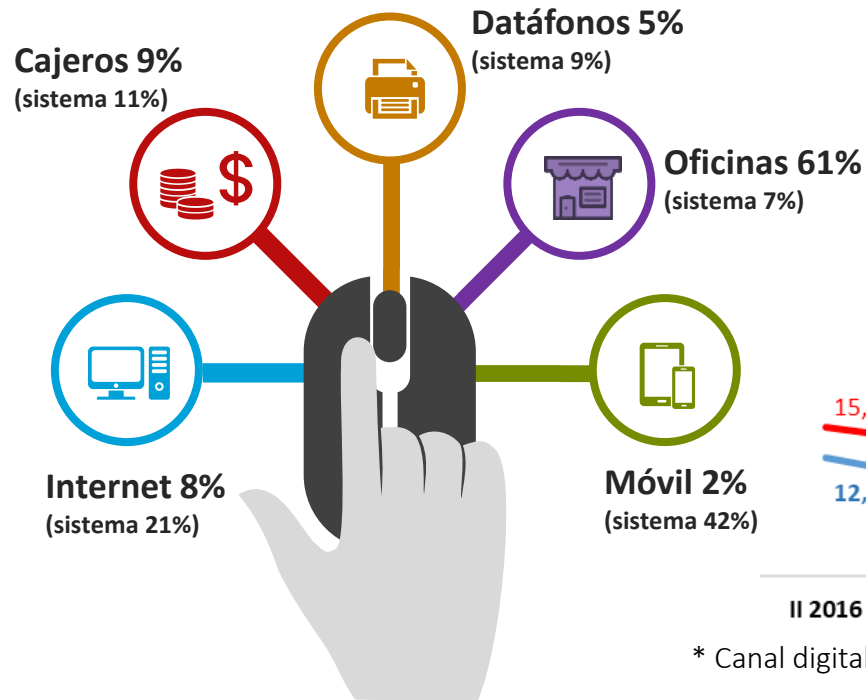
Priorización de supervisión

Adecuada gestión de los recursos de los clientes

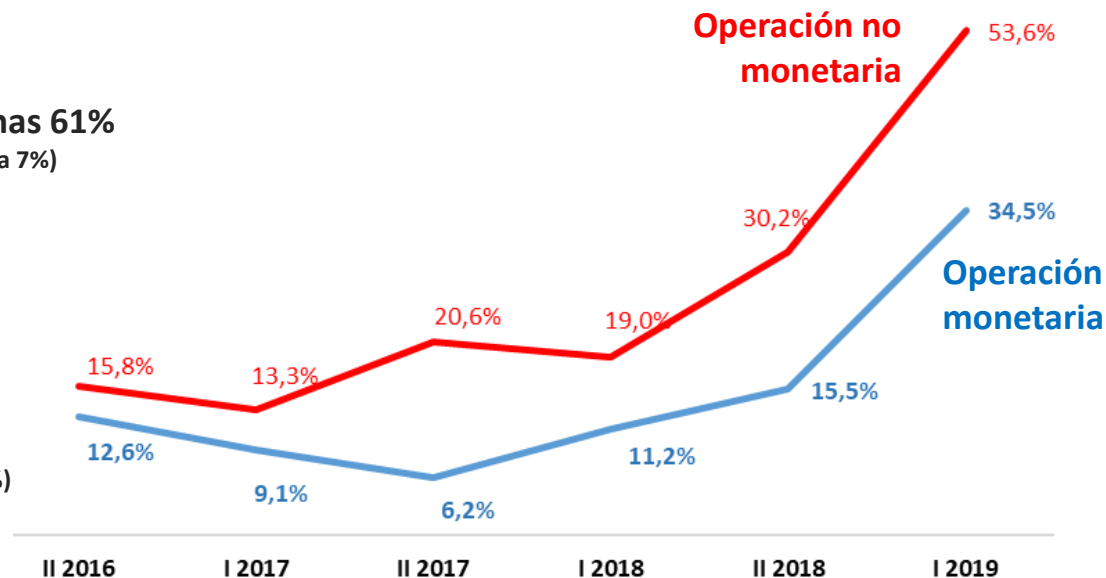
Los canales digitales del sistema presentan un impulso importante en el que las cooperativas tienen una oportunidad para crecer

% Participación del canal

Por número de operaciones (monetarias y no monetarias)

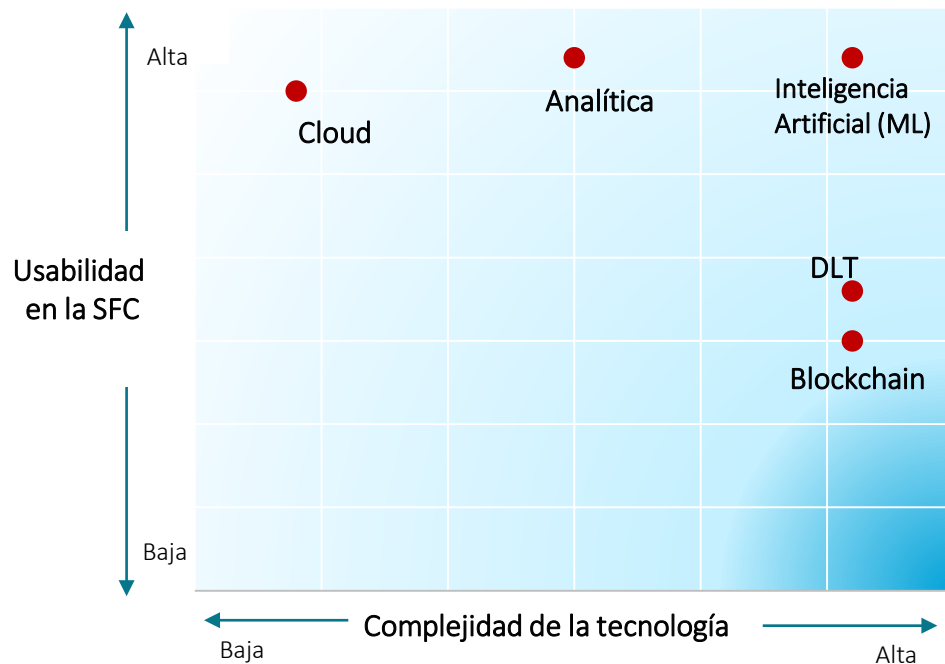


Evolución de la participación del uso de canales digitales*



* Canal digital: telefonía móvil, internet, débito automático, ACH y audiorespuesta.

Trabajamos en herramientas Suptech que permiten mejorar nuestras capacidades de supervisión



Cloud

Proyecto de continuidad del negocio



Analítica

Visualización y predicción sobre información de riesgo de crédito



Inteligencia Artificial

Análisis "inteligente" de reglamentos
Clasificación de quejas



Blockchain

Reportería de información de cierre del mercado de valores
Participación en múltiples *sprints* con bancos y autoridades locales



DLT

Prueba herramienta de conocimiento del cliente (KYC)

La gestión de la ciberseguridad es una necesidad inmediata: debe priorizarse el cumplimiento de la meta del 100% en 2019

Prevención, protección, detección (jun-19)



Obligaciones generales (dic-18)

Políticas, procedimientos,
recursos técnicos y
humanos para gestionar
la ciberseguridad.

Controles para velar por la
seguridad de la
información. Acciones para
identificar eventos
cibernéticos.



Respuesta y análisis (dic-19)


Respuesta frente a
ataques cibernéticos.

Avance total

Para diciembre de 2019
el cumplimiento debe
ser del 100%.



Avance de implementación de la Circular Externa 007 de 2018 en las cooperativas financieras, evaluación con corte a junio de 2019



Confianza que se
consolida cuando
más colombianos
acceden a la oferta
formal de servicios
financieros

Así lo demuestran las estadísticas de seguimiento de la inclusión financiera

Indicador de
inclusión financiera

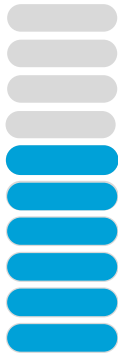
82.3%



28.4 millones de adultos tenían un producto financiero, un incremento de 1.3pp frente a marzo 2018.

Indicador con
actividad

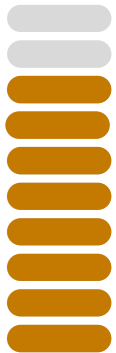
69.2%



23.8 millones de adultos tienen productos activos y/o vigentes

Nivel de uso

84.1%



Adultos con algún producto activo sobre los adultos con productos

Por ruralidad

89.8%



Ciudades

71.6%



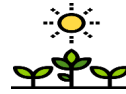
Intermedio

66.1%



Rural

55.4%



Rural disperso

Por género

83.5%



80.7%



Por edad

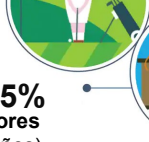
91.4%
Baby Boomers
(41-65 años)



62.1%
Centennials
(18 - 25 años)



83.8%
Millennials
(26 - 40 años)






83.5%
Mayores
(65 años)



La creación de una red de seguridad financiera del sector solidario equivalente a la del sector financiero contribuirá a la estabilidad del sistema en su conjunto

Comité de Coordinación para el Seguimiento del Sector Financiero

Proyecto
Comisión Intersectorial de Coordinación del Subsector de la Economía Solidaria

MHCP-URF 
Banco de la República 
Fogafin 
SFC 



MHCP-URF 
Superintendencia de la Economía Solidaria - SES 
Fogacoop 
Superintendente de Industria y Comercio - SIC 



Un presente con enormes
desafíos y un futuro en el que
queremos seguir siendo
protagonistas de la
transformación...

Descárguela
en su
dispositivo





superintendencia.financiera



@SFCsupervisor



Superfinanciera



/superfinancieracol



Gracias

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co