

Pereira, agosto 19 de 2021

El papel de la Superfinanciera en el desarrollo, la estabilidad y la innovación

Jorge Castaño Gutiérrez

Superintendente Financiero de Colombia



Espacios de diálogo con la ciudadanía
SENA Regional Risaralda

Sistema financiero colombiano



Los productos y servicios financieros **deben contribuir a mejorar la calidad de vida de los colombianos** y, por esa razón, los consumidores son el **eje central de la actividad financiera**

Basada en esta premisa la Superintendencia Financiera:



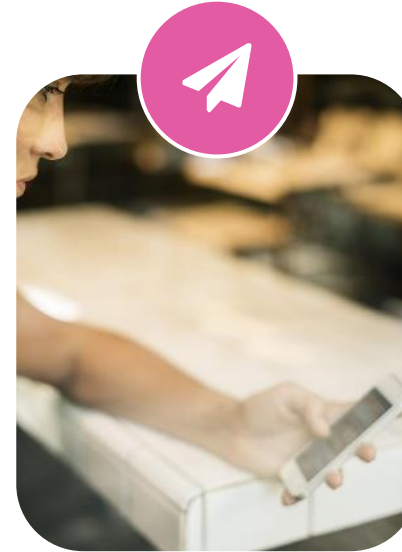
Asegura la **estabilidad** manteniendo la confianza de los ahorradores e inversionistas.



Mantiene un **monitoreo preventivo de riesgos** que permita anticiparnos a situaciones que puedan alterar la estabilidad.



Mejora la oferta de servicios promoviendo la competencia y **llegada de nuevos actores.**



Promueve la **transparencia** para que consumidores e inversionistas **tomen sus decisiones.**



Vela por la **protección de los derechos y cumplimiento de los deberes** de los consumidores financieros.

La confianza **de los ahorradores** y la protección de sus recursos son objetivos principales de una **supervisión integral**



\$514,4
billones

de hogares y empresas.



\$80
billones

en **3.147.554** cuentas corrientes de empresas y personas.



1,2 tiene en promedio cada colombiano, lo cual suma **\$263,7** cuentas de ahorro millones.



En Colombia el ahorro confiado a los establecimientos de crédito es similar entre hombres y mujeres.



\$847,5
mil millones

se manejan en los **20.336.064** depósitos electrónicos*



\$156,4
billones

Ahorro a plazo (CDT).

Hechos relevantes en la coyuntura



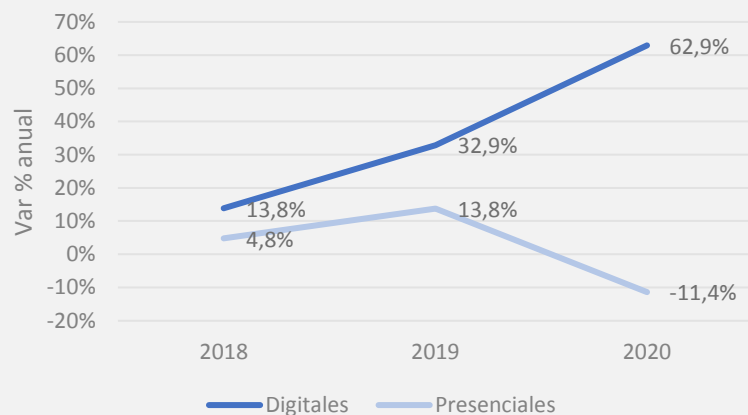
Los colombianos **mantuvieron sus hábitos de ahorro** durante la emergencia económica. Los depósitos mostraron un crecimiento sostenido de cerca de **7.3%** real anual.

Gracias a los desarrollos tecnológicos implementados y a las medidas adoptadas por la SFC, los **ahorradores accedieron a sus recursos sin contratiempos por los diferentes canales digitales** dispuestos por las entidades.

La transformación digital de la banca y el uso de canales no presenciales para realizar transacciones se pusieron a prueba con las medidas de distanciamiento social

Restricciones a la movilidad y medidas de distanciamiento social

Variación porcentual anual del número de transacciones según tipo de canal*

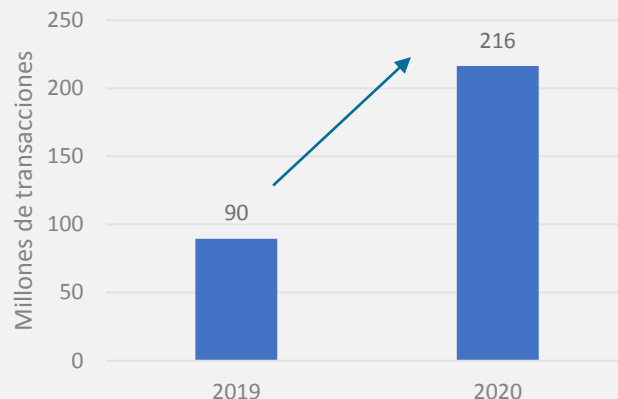


Las medidas de distanciamiento social y confinamiento aceleraron la digitalización de la transaccionalidad...

*Canales digitales: audio respuesta, internet, telefonía móvil, ACH, débito automático

La transformación digital de la banca

Número de transacciones asociadas a productos digitales**

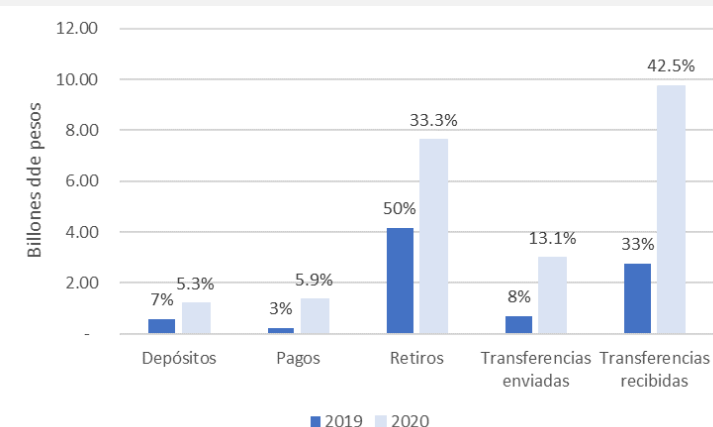


... empleando, en muchos casos, productos de depósito simplificados con apertura digital

**Se agruparon en esta categoría los productos: depósitos electrónicos, las cuentas de ahorro de trámite simplificado y las cuentas de ahorro electrónicas.

El impulso de programas como las transferencias monetarias del Gobierno

Valor de transacciones realizadas depósitos electrónicos, por tipo



... que, a su vez, fueron empleados para facilitar la política de distribución de transferencias monetarias y subsidios del Gobierno.

La supervisión también hace posible que existan **condiciones y fuentes de financiación** para las actividades económicas y personales de los consumidores

 **Monto de la cartera bruta**
\$538,4
billones



535.746
empresarios
\$274,9 billones



1.897.030
microempresarios
\$13,5 billones

**Tasa de aprobación
empresas y micro: 86.2%**



8.471.454
Consumo
\$163,9 billones



1.088.373
Vivienda
\$85,9 billones

**Tasa de aprobación:
35.1%**

**Tasa de aprobación:
66.8%**

Hechos relevantes en la coyuntura



Durante la emergencia económica la **velocidad de crecimiento** de los desembolsos se vio impactada. Sin embargo, desde el inicio de la pandemia se han registrado más de **411 millones de operaciones de crédito desembolsadas por un valor total de \$514.26 billones**.

El entorno de **tasas de interés** fue consistente con la coyuntura, mostrando una **disminución de 200 pb**** durante el período

La implementación de medidas para gestionar los deterioros de la cartera de crédito por efecto de la coyuntura COVID, permitió **mantener el canal de crédito abierto** y proveer a los deudores mecanismos para continuar con el pago de sus obligaciones ante una nueva realidad.

** Para la modalidad de crédito comercial ordinario, para preferencial fue de 180pb; para tarjetas de crédito y consumo personas la disminución fue de 267 pb y 156pb respectivamente, microcrédito (100pb), adquisición de vivienda No VIS de 143pb y para vivienda VIS la disminución fue de 58 pb.

Los deudores de crédito han encontrado en el Programa de Acompañamiento a Deudores (PAD) una **alternativa para ajustarse ordenadamente a su nueva realidad económica**

En el total nacional cerca de **2.2 millones** de deudores con un saldo de **\$37,2b*** se han beneficiado con estas medidas.

El **93,9%** de la cartera de empresas y el **84%** de hogares bajo el PAD registraron un **exitoso acoplamiento** al mantenerse al día en sus pagos.

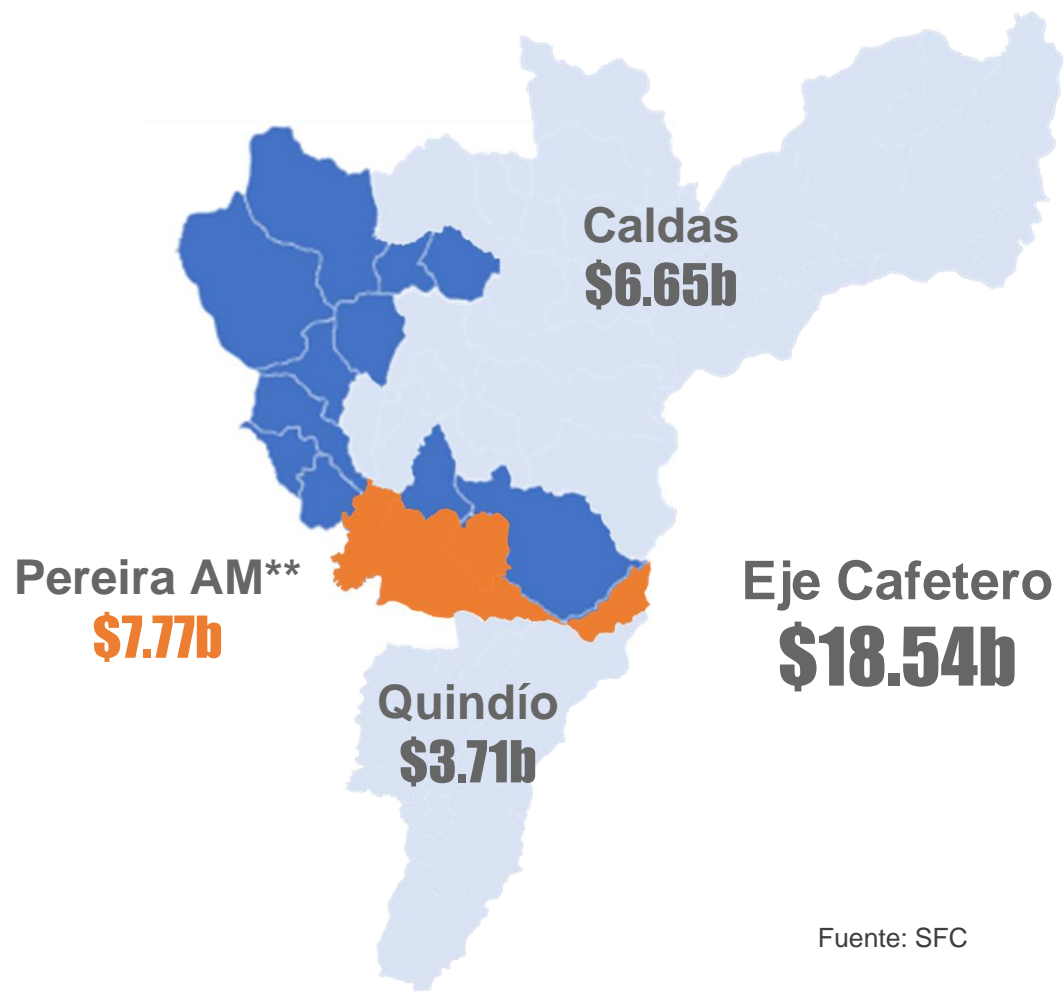
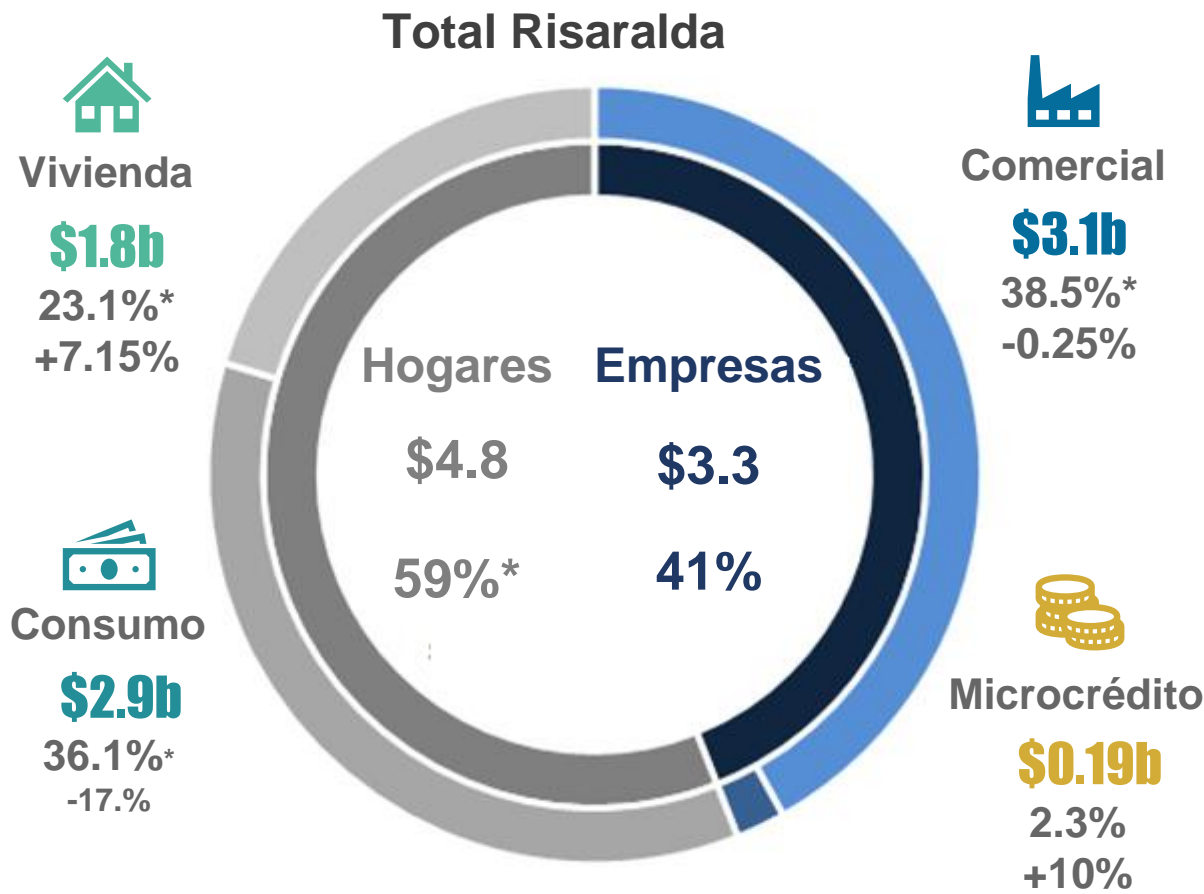
Los **risaraldenses** se han acogido a estos programas en cerca de **52,035** créditos por el orden de **\$652 mil millones**.

	Saldo de créditos PAD - Risaralda	Número de créditos PAD- Risaralda
 Comercial	\$199.2mm	1,424
 Consumo	\$381.1mm	47,720
 Vivienda	\$61.0mm	825
 Microcrédito	\$11.4mm	2,066

En Risaralda el crédito ha fluido a hogares y empresas

Los créditos a hogares y empresas ascendieron a **\$8.17b** al corte de junio de 2021

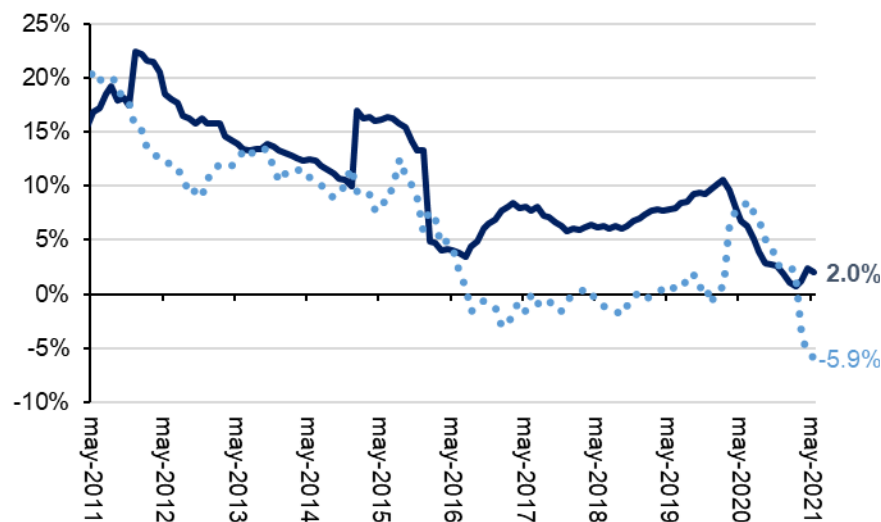
La cartera de Risaralda representa el **44%** de la cartera del Eje Cafetero



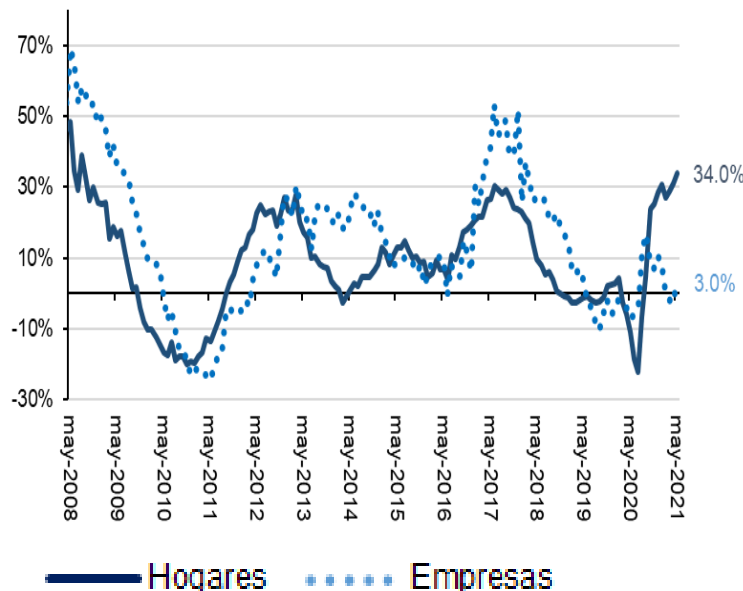
La cartera bruta a hogares ha iniciado su reactivación y la calidad por mora refleja las condiciones de los deudores afectados por la pandemia

Comportamiento de los principales agregados de crédito (hogares y empresas)

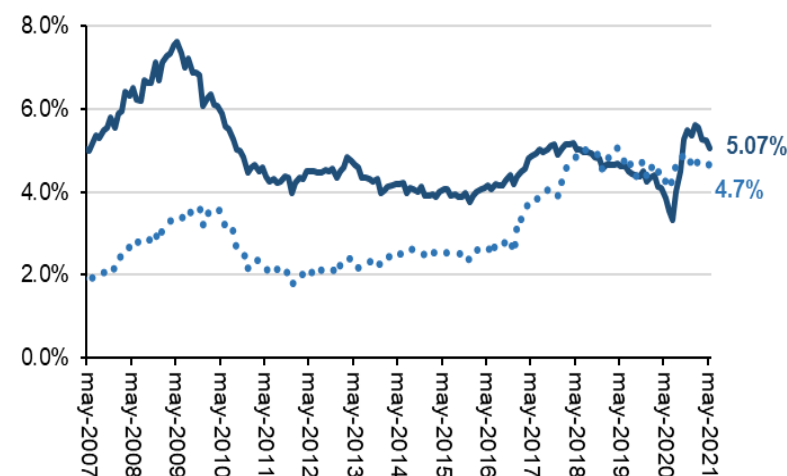
Crecimiento real del saldo bruto



Crecimiento real del saldo vencido



Indicadores de calidad por mora



Hogares: personas naturales no comerciantes con créditos en la modalidad consumo y vivienda.

Empresas: personas jurídicas y personas naturales comerciantes con créditos en las modalidades comercial y microcrédito.

Fuente: SFC

... Sin embargo, el ritmo de reactivación de la cartera bruta de empresas todavía es lento.

Si bien el crédito y el ahorro son los productos con los que más nos familiarizamos, los **seguros hacen parte también de la oferta del sistema financiero** para cubrir los riesgos a los que nos exponemos a diario

8.106.941*

vehículos cuentan con una cobertura frente a los daños a personas que se causan en accidentes de tránsito.



\$1,7 billones

han pagado los consumidores para cubrir daños materiales a sus vehículos.



\$2,8 billones

han pagado las personas para que un ser querido reciba un capital en caso de perder la vida.



10.742.825

trabajadores cuentan con una cobertura frente a accidentes y enfermedades laborales**.



\$1,1 billones

han pagado las personas que buscan protegerse frente a situaciones que afectan significativamente su salud.



Hechos relevantes en la coyuntura



Durante la emergencia económica y ante la **disminución del riesgo** en algunos de los ramos de seguros, por ejemplo automóviles, las aseguradoras debieron reconocer a los tomadores de seguros **un beneficio sobre la prima de su seguro.**

En total **3.1 millones de asegurados** se beneficiaron por un valor de **\$283.8 mil millones.**

Pero no olvidemos a quienes administran **el ahorro para la vejez y las cesantías**, son recursos fundamentales en etapas específicas de nuestra vida



Más de
17,4 millones

de afiliados confían en la gestión de las AFP para administrar los **\$331,4 billones** de su ahorro pensional.



1.695.494 personas disfrutaban de su pensión.

6,8 millones de afiliados

en Colpensiones confían un ahorro pensional cercano a **\$8,9 billones**.



9.280.122

de trabajadores cuentan con las AFP para el manejo de sus cesantías por un valor de **\$17,8 billones**.



Hechos relevantes en la coyuntura



Durante la emergencia económica y ante la necesidad de salvaguardar la integridad física de los pensionados y asegurar el acceso a su mesada, **la SFC acompañó los procesos de bancarización de los adultos** que recibían en “caja” su pensión. Esto con el fin de que pudieran disponer de sus recursos por otros medios sin mayor costo.

El **99%** de los pensionados mayores de 70 años fue bancarizado **(se abrieron 319.150 cuentas bancarias)**.

Durante la emergencia económica, **la SFC apoyó la implementación del retiro por medios digitales** de las cesantías ante una disminución del ingreso.

En el transcurso de 2020 cerca de **395.167 afiliados** hicieron uso de sus cesantías por disminución en el ingreso por valor de **\$355.8 miles de millones**.

Mantener un ecosistema financiero activo en capacidad de seguir impulsando el crecimiento y el desarrollo requiere la intervención de todos sus actores: autoridades, entidades y consumidores que **exigen sus derechos y también cumplen sus deberes**



Atendiendo oportunamente las obligaciones:

hoy sólo el 4,66% presenta retrasos.
\$513,2 billones se pagan oportunamente.



Suministrando información cierta

al adquirir un producto.



Solicitando suficiente información y evaluándola para tomar las mejores decisiones.



Aplicando **recomendaciones de seguridad** en mis transacciones.



Haciendo uso responsable de mis productos financieros.

En la SFC el consumidor financiero **tiene a disposición permanente una oferta de justicia robusta y amplia** para salvaguardar sus derechos



Demandas

65,8%

Indicador de Eficiencia
(Finalizadas/Recibidas)

Finalizadas

2.105

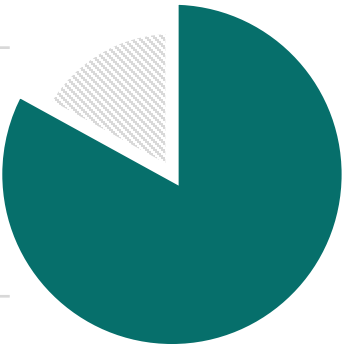
Recibidas

3.199

01/01/2021-31/07/2021

82,42%

A favor del consumidor



En la SFC el consumidor financiero **tiene a disposición permanente una oferta de justicia robusta y amplia** para salvaguardar sus derechos

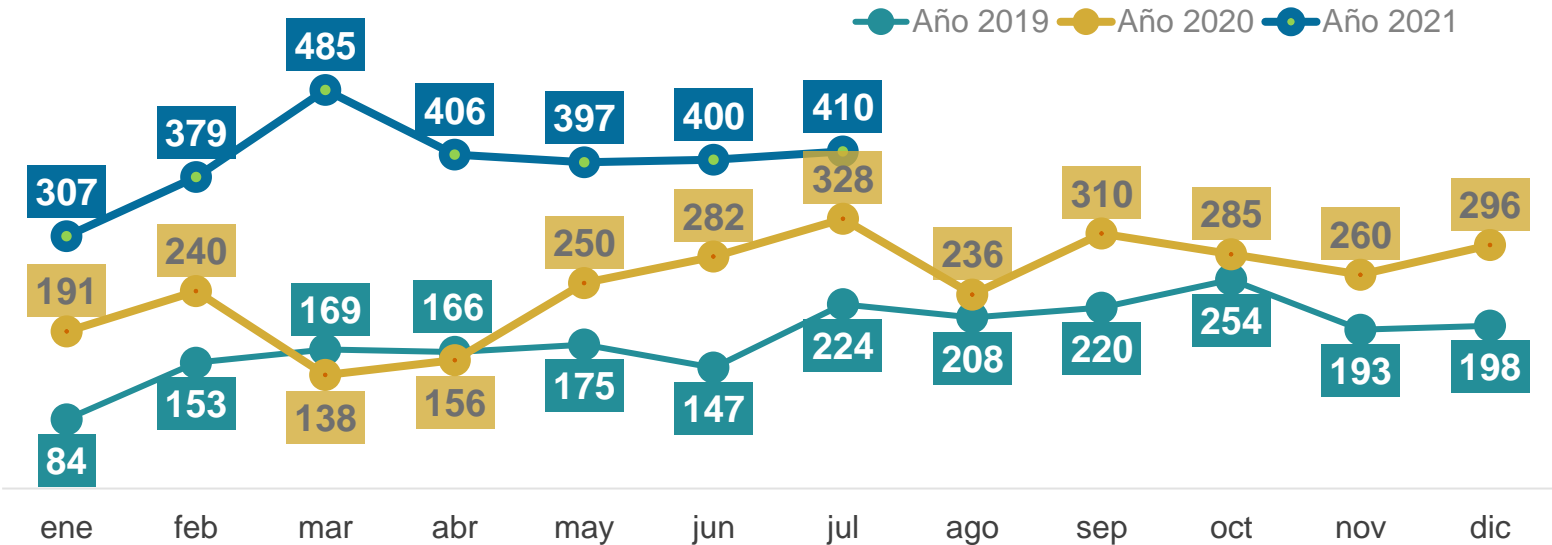


Audiencias

2.784

Realizadas

01/01/2021-31/07/2021



Conciliaciones extrajudiciales

(Convenio con SuperSociedades)

Con
acuerdo

308

Equivalen a
47%

Solicitudes
recibidas

808

01/01/2021-31/07/2021

Inclusión financiera

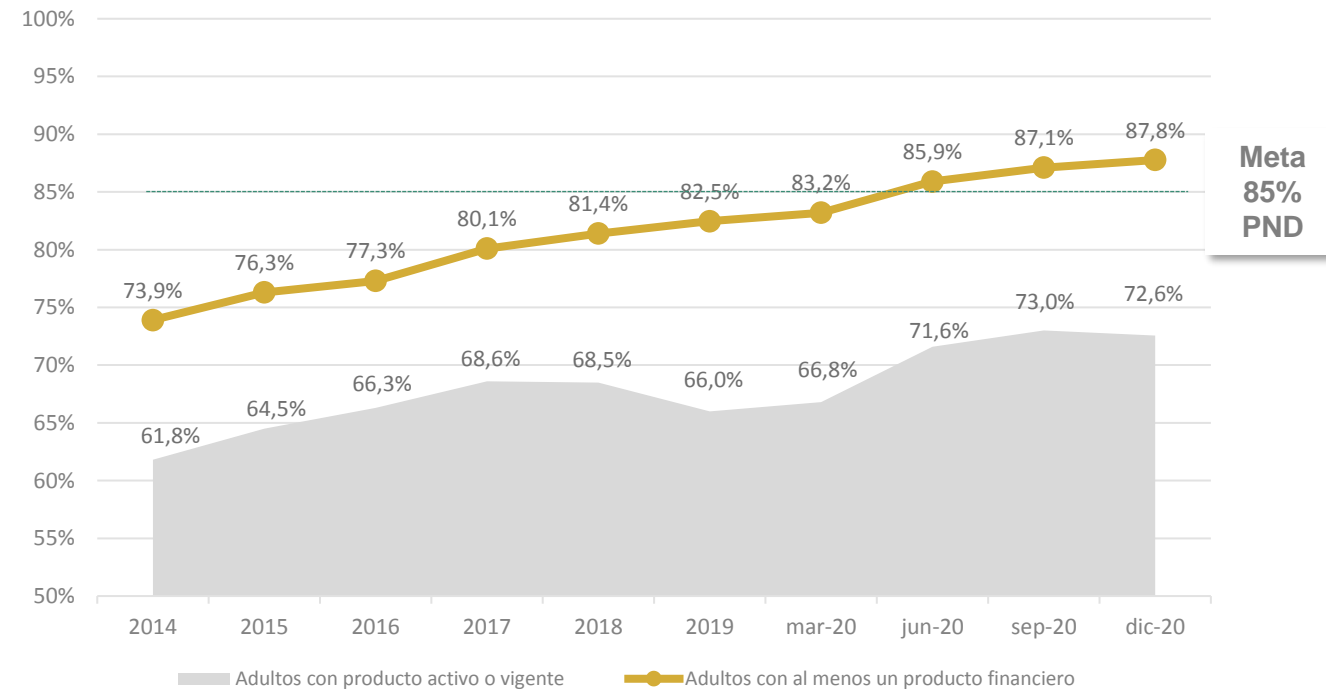
Los resultados evidencian que las políticas públicas adoptadas para la inclusión financiera están **siendo acertadas y muy efectivas** para enfrentar los efectos negativos de la pandemia



Indicador de inclusión financiera

- **Acceso:** el porcentaje de adultos con al menos un producto financiero alcanzó el **87,8%** en diciembre de 2020, aumentando frente al 82,5% registrado en 2019.
- Esto equivale a 31,96 millones de personas con al menos un producto financiero, superior al de 2019 en 2,6 millones de personas.
- El porcentaje de **uso** (número de adultos con al menos un producto activo o vigente sobre el total) ascendió a **72,6%**, cifra mayor en 6.6 p.p. a la registrada al cierre de 2019.

Indicador de acceso y uso



El crecimiento del indicador en 2020 estuvo influenciado por los programas de transferencias monetarias realizadas por el Gobierno Nacional a través de la dispersión de recursos de programas como **Ingreso Solidario y la compensación del IVA**, entre otros.

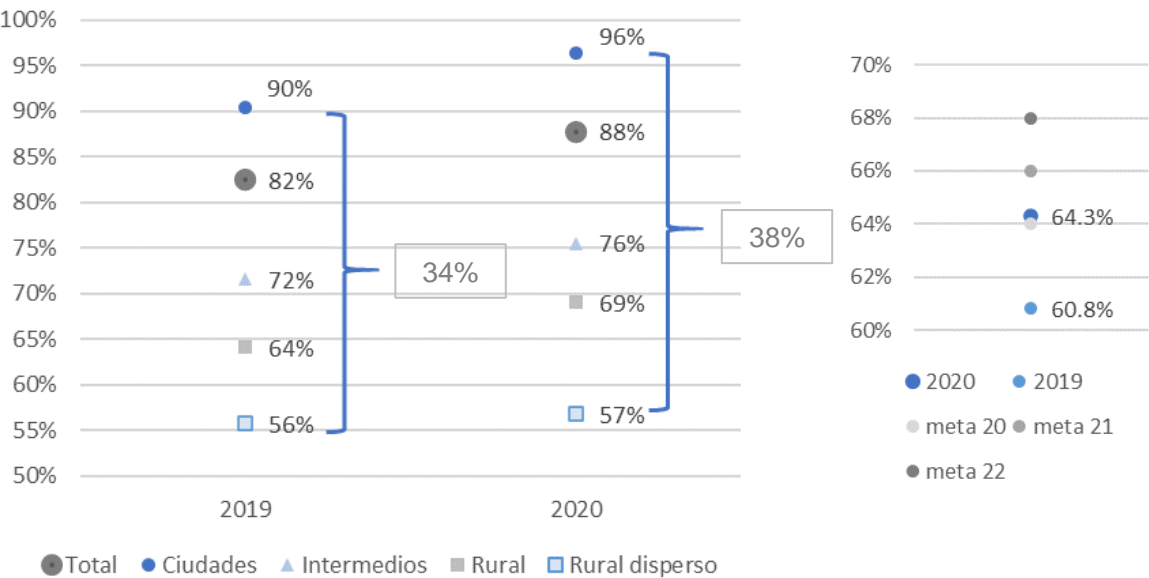
Por nivel de **ruralidad y género** todos los indicadores de inclusión mejoraron en 2020; sin embargo, tenemos retos frente a las brechas persistentes



Acceso por nivel de ruralidad

- **Persiste la brecha** de acceso entre ciudades y municipios rurales.
- Cumplimiento de meta rural en 2020: acceso a **64%** de la población rural (CONPES 4005).

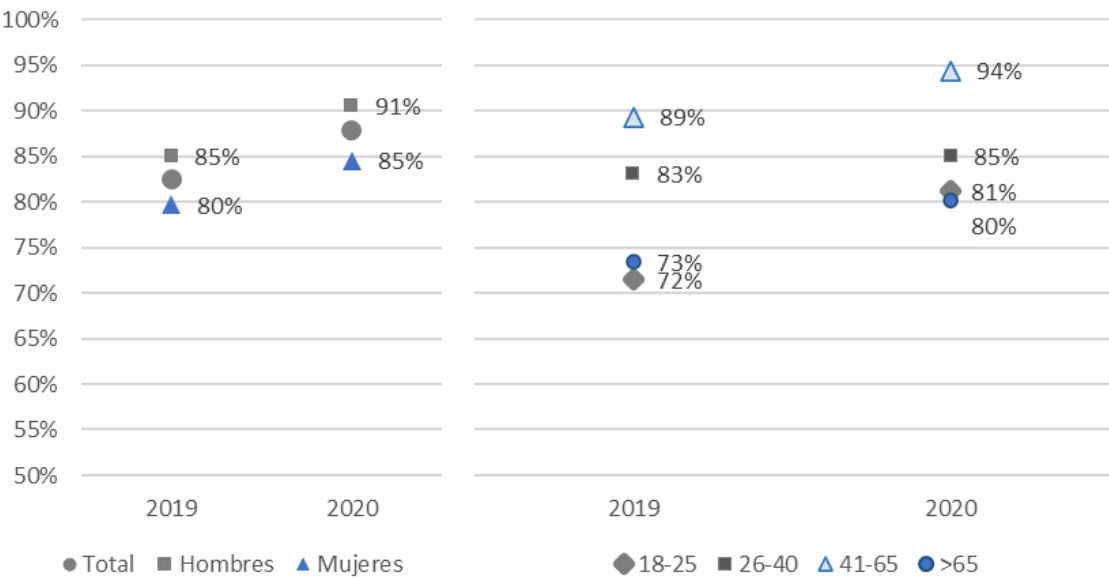
Indicador de acceso por categoría de ruralidad y meta rural



Acceso por sexo y grupo etario

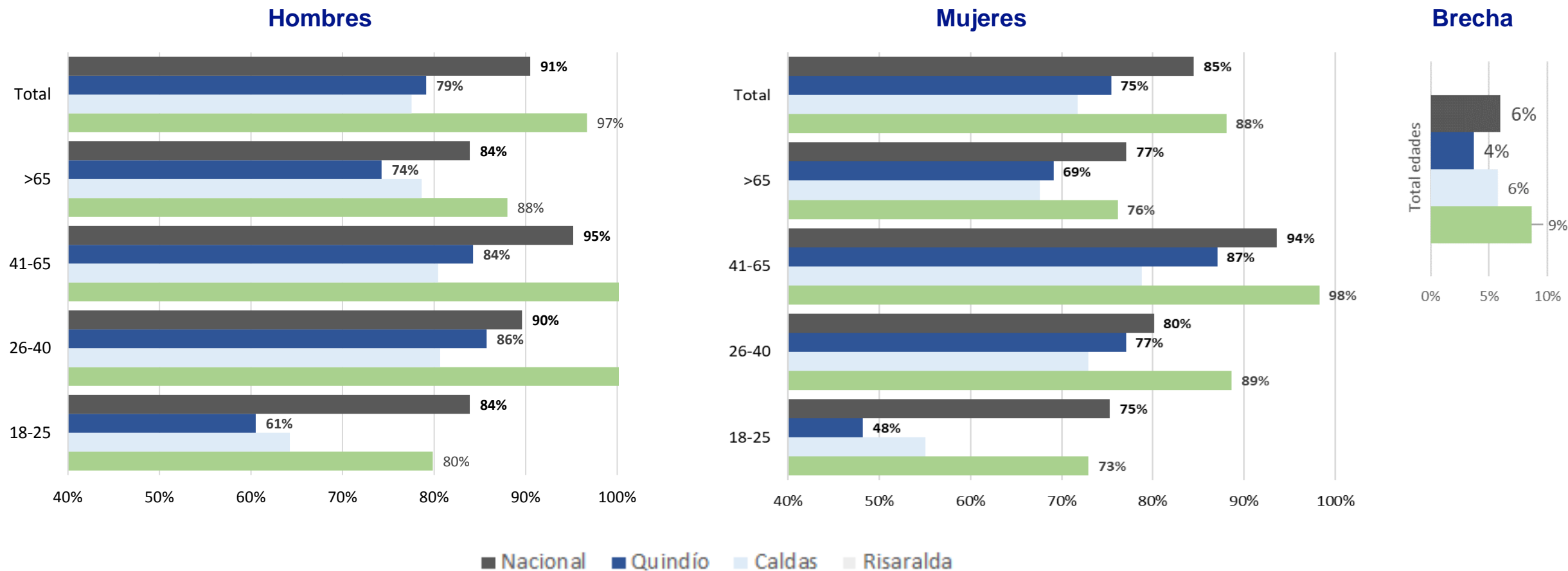
- En 2020 el **grupo más joven de la población** presentó un mejor indicador de acceso frente al grupo de mayor edad.
- **Los hombres** siguen presentando mejores indicadores de acceso que las **mujeres** (brecha de 6pp).

Indicador de acceso por sexo y grupo de edad



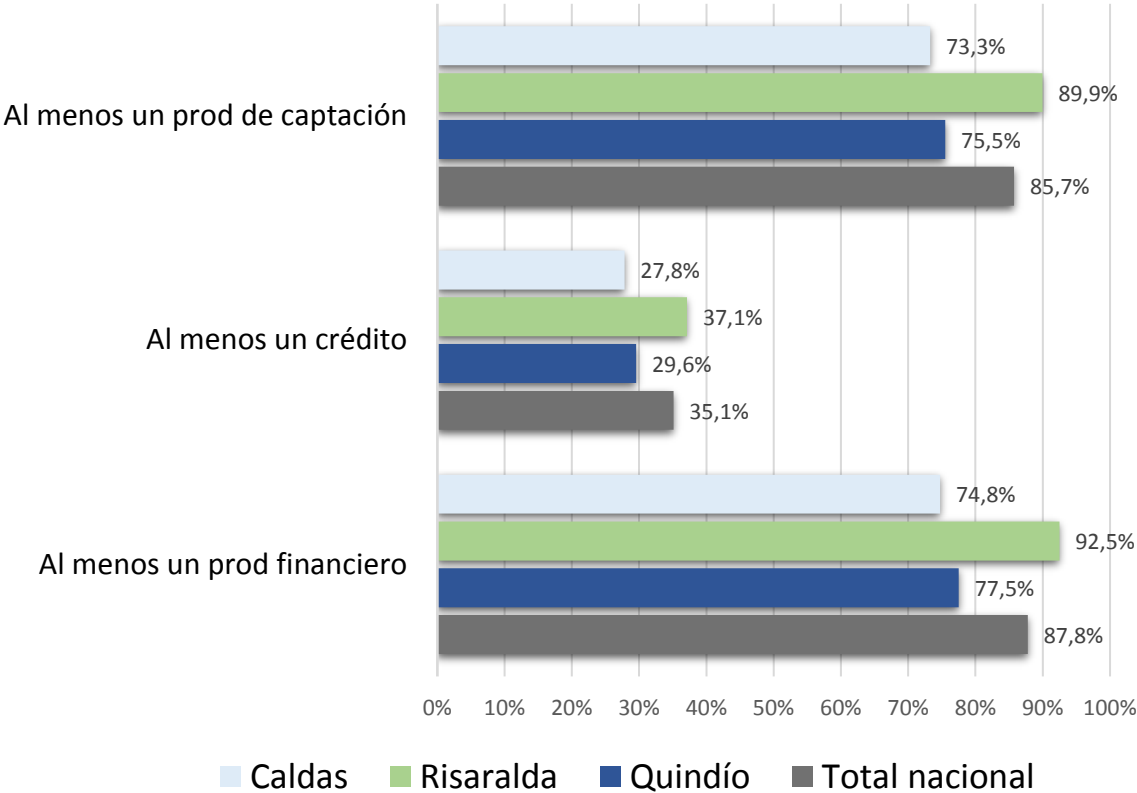
En Risaralda el indicador de acceso es mayor al de departamentos vecinos, particularmente en el grupo de 26 a 40 años; sin embargo, **la brecha entre hombres y mujeres es mayor**

Indicador de inclusión financiera por sexo y grupos de edad 2020 (% de adultos)

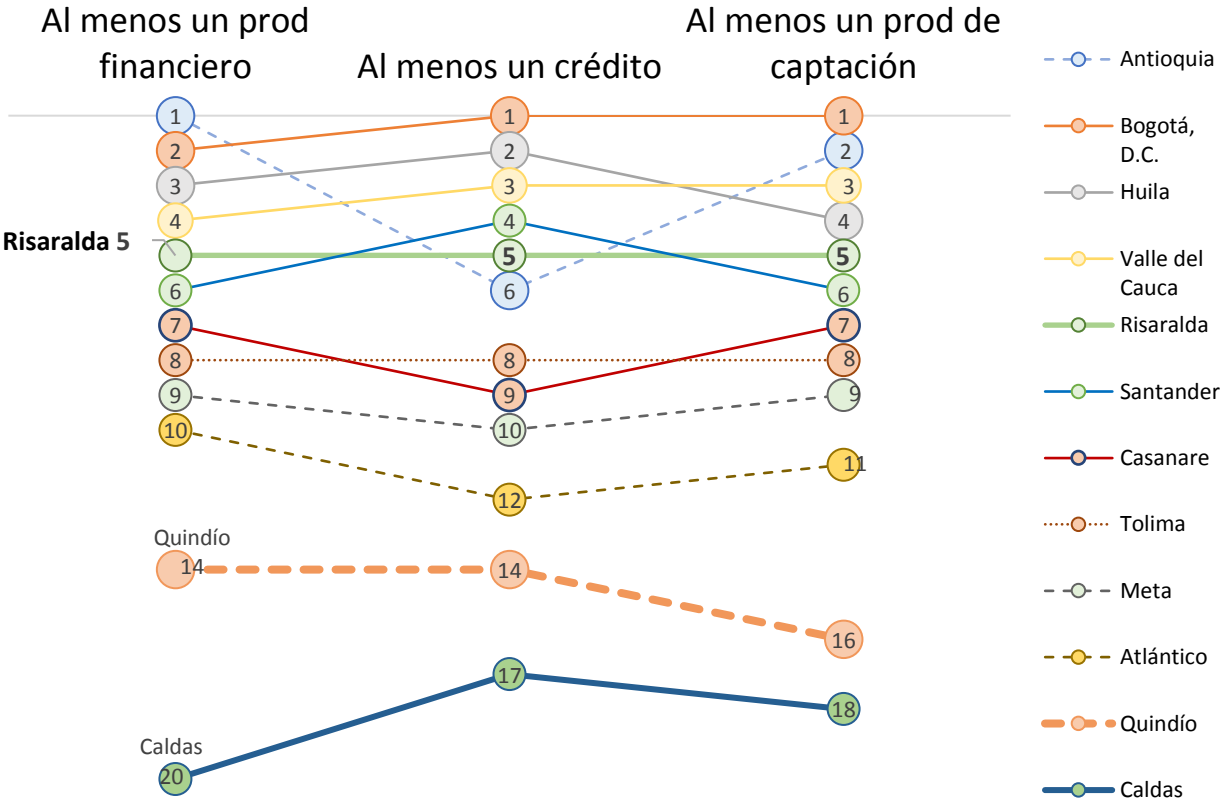


Risaralda presenta importantes indicadores de inclusión financiera: ocupa el quinto lugar a nivel nacional en el índice de acceso

Indicadores de inclusión financiera (% de adultos) 2020

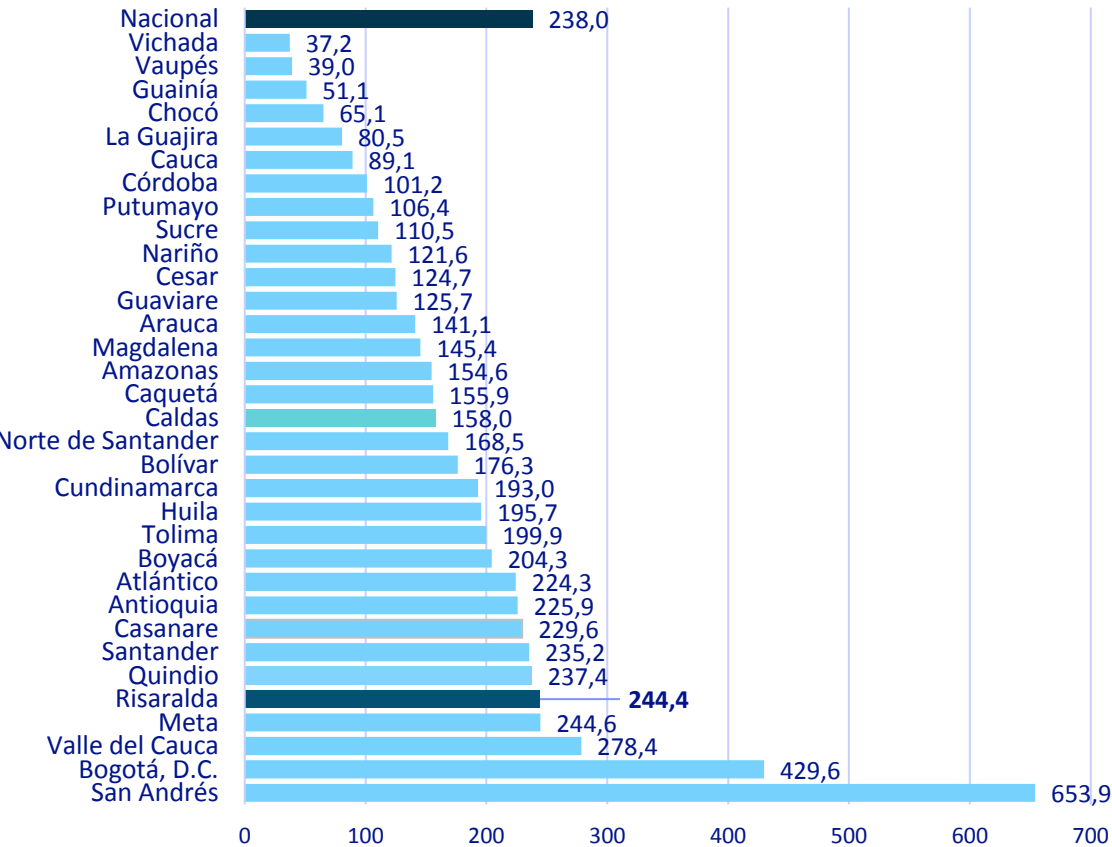


Ranking indicadores departamentales de inclusión financiera 2020

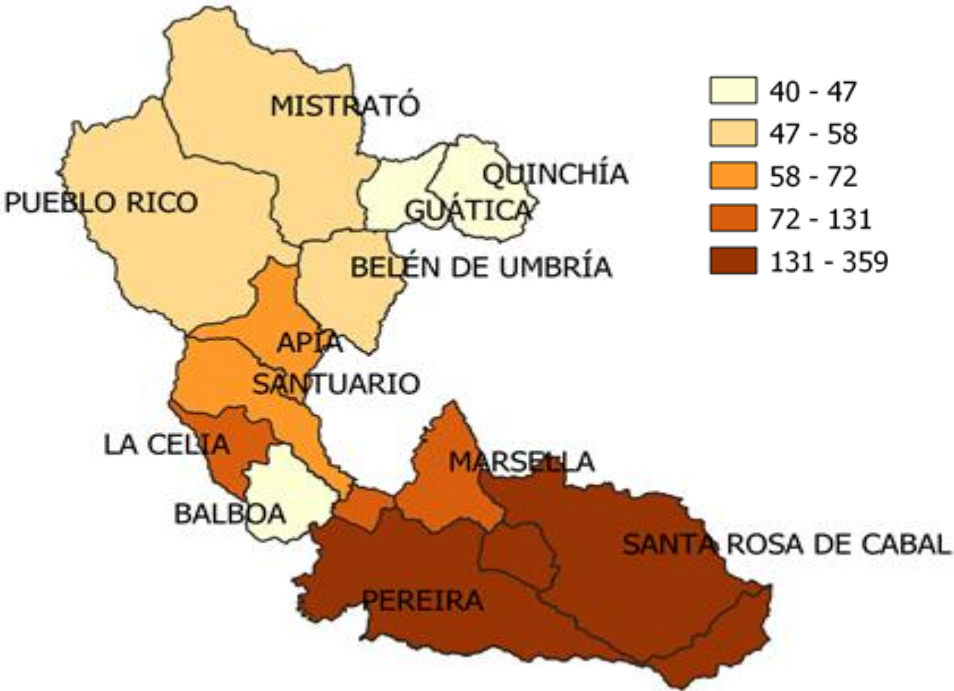


Risaralda cuenta con una presencia física importante del sector financiero: tiene el quinto mejor indicador de cobertura en el país

Indicadores de cobertura por departamento
Puntos de contacto* x 10.000 habitantes



Indicadores de cobertura por municipio (Puntos de contacto* x 10.000 habitantes)
Departamento de Risaralda



- Pereira y Santa Rosa de Cabal presentan los mejores indicadores de cobertura relativa a su población.
- Los municipios con indicadores más bajos fueron Quinchía y Guática.

La pandemia nos impuso retos, ahora la reactivación **requiere acciones concretas**



Sistema de pagos instantáneos

Un sistema de pagos con mayor **acceso e innovación**, con la participación directa de Fintechs y agregadores al sistema de pagos.

Mayor grado de **interoperabilidad** a partir de estándares establecidos de la mano con la industria.



Corresponsales móviles y digitales

Servicio funcional en **zonas con baja cobertura de redes de comunicación**, en donde los corresponsales móviles podrán estar fuera de línea y reportar operaciones al final del día (lugares alejados de la cabecera municipal). Opción de prestación del servicio **100% digital**.



Conocimiento simplificado del cliente

Ampliación de **productos** que apliquen procesos simplificados de conocimiento del cliente y permitan una **apertura digital**. SARLAFT 4.0.



Open Banking*

Expansión de **servicios y productos al consumidor financiero** por medio de alianzas y herramientas estandarizadas para compartir información financiera, en el marco de la Ley de Protección de Datos y Hábeas Data.

La pandemia nos impuso retos, ahora la reactivación **requiere acciones concretas**



Sandbox regulatorio

Modelos de **negocio innovadores y nuevos actores** en un ambiente controlado con certificación de operación temporal de la SFC (hasta por dos años).



Inclusión de población migrante

Seguimiento al proceso de inclusión financiera de migrantes, que contribuirá a su formalización (ver recuadro 1.2 RIF).
264.989 ciudadanos venezolanos se han vinculado al sistema financiero entre 2017 y el 31 de marzo de 2021.



Brecha rural

Trabajo conjunto con el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural para promover mecanismos de financiación a **pequeños productores**.



Brecha de género*

Desarrollo de **productos diseñados** con base en las **necesidades de las clientas y sus emprendimientos**.

Innovación y desarrollo

innovasfc viene liderando una **comprensiva** e **incluyente** estrategia para promover la innovación en el sistema financiero



Oficina de innovación

Apoya, asesora y guía a entidades (vigiladas y no vigiladas) en temas relacionados con la innovación financiera y tecnológica.



Sandbox del Supervisor

Facilita la innovación de productos, tecnologías o modelos de negocio, en un ambiente controlado y en tiempo real.



Innovar desde adentro

Apalanca la innovación al interior de la SFC, optimizando procesos internos y reduciendo cargas operativas para el sector.



Investigación y publicaciones



Cooperación y colaboración



Talento para la innovación



Agenda regulatoria Fintech



Hemos acompañado a los innovadores en la germinación de **productos transformadores**

235
Innovadores



28
Solicitudes
para testear



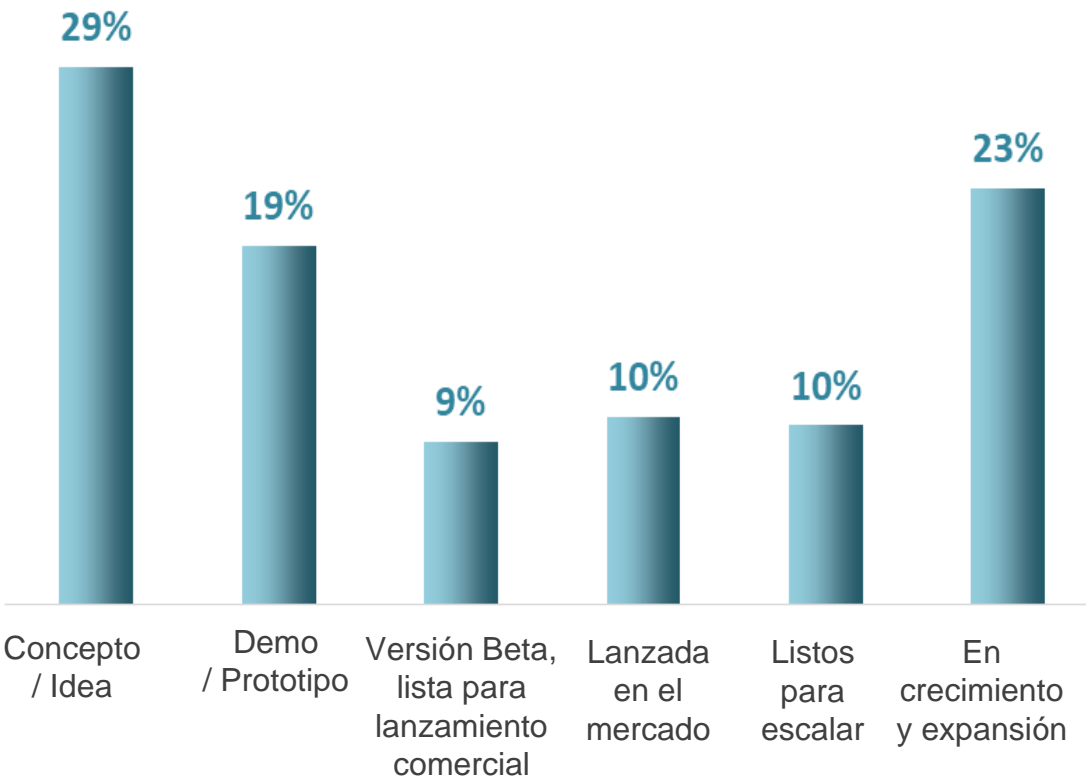
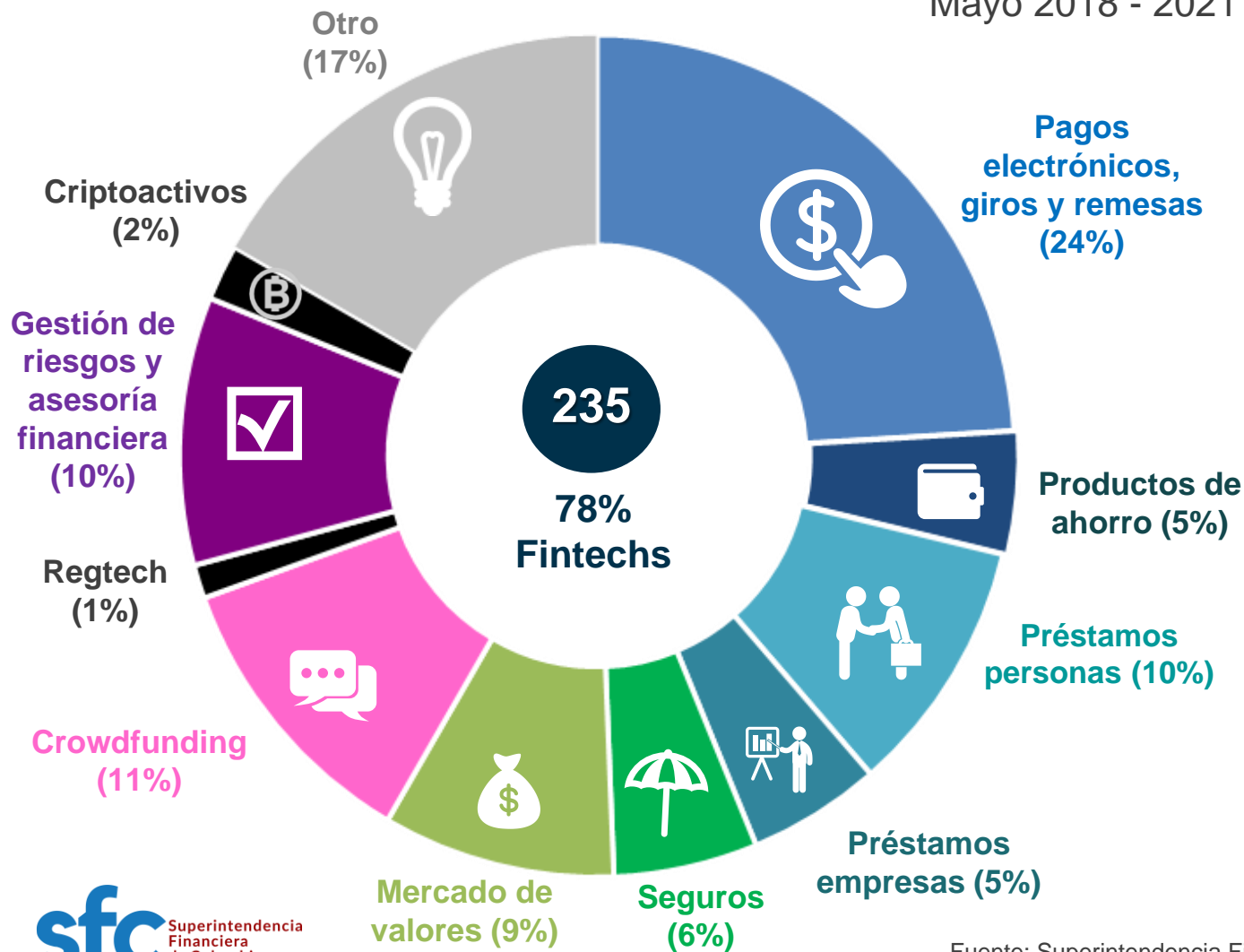
19
Proyectos
aprobados

8
Graduados
exitosamente

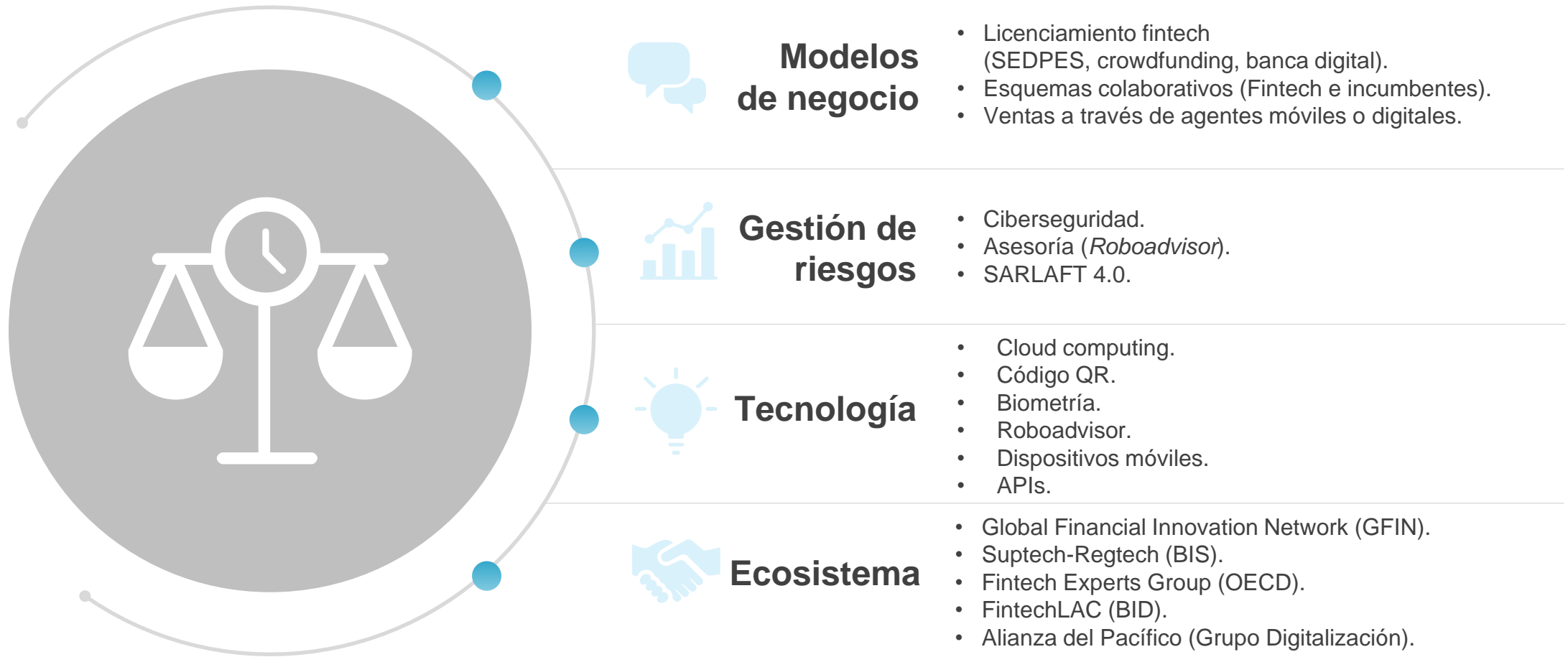
Desde el Supervisor hemos generado **apertura y confianza** hacia el ecosistema Fintech

Reuniones solicitadas a elHub












Mayo 2018 - 2021



Colombia se ha adaptado con **agilidad** y seguirá impulsando **políticas facilitadoras** de la **innovación** financiera y tecnológica



Los trámites de autorización de nuevas entidades se caracterizan por estar centrados en la experiencia de usuario y especializarse en nichos de mercado desatendidos

	Establecimientos Bancarios	Compañías Financiamiento	Corporaciones Financieras	SEDPE	SOFICO	Compañía de Seguros	Corredora de Seguros / Reaseguro	Fiduciaria
Licencia de Funcionamiento								
Autorización de Constitución								
								
								
								
								
Con aviso publicado								
								
Sin aviso Publicado		2	1	2	1		2	1
Conversión	1							

**Descárguela
en su
dispositivo**



#LaSuperSomosTodos

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co

