

Bogotá, noviembre 25 de 2021

Las nuevas oportunidades en la oferta de productos y servicios financieros

Jorge Castaño Gutiérrez

Superintendente Financiero de Colombia

V Jornadas Internacionales de Derecho Bancario y Bursátil
Universidad Externado de Colombia



Fue evidente que la pandemia tuvo **un impacto importante** en los niveles de desempleo, desigualdad, pobreza y del bienestar humano



Crecimiento económico y desempleo

La contracción del producto contribuyó a la **destrucción de puestos de trabajo** a escala global. El desempleo llegó a máximos históricos y en Colombia superó los dos dígitos.



Deterioro del nivel de vida, aumento de pobreza y creciente desigualdad

Un **retroceso en las principales métricas** de desarrollo social. La CEPAL estima que en 2020 un total de 209 millones de personas terminaron en condición de pobreza, 22 millones más que en 2019.

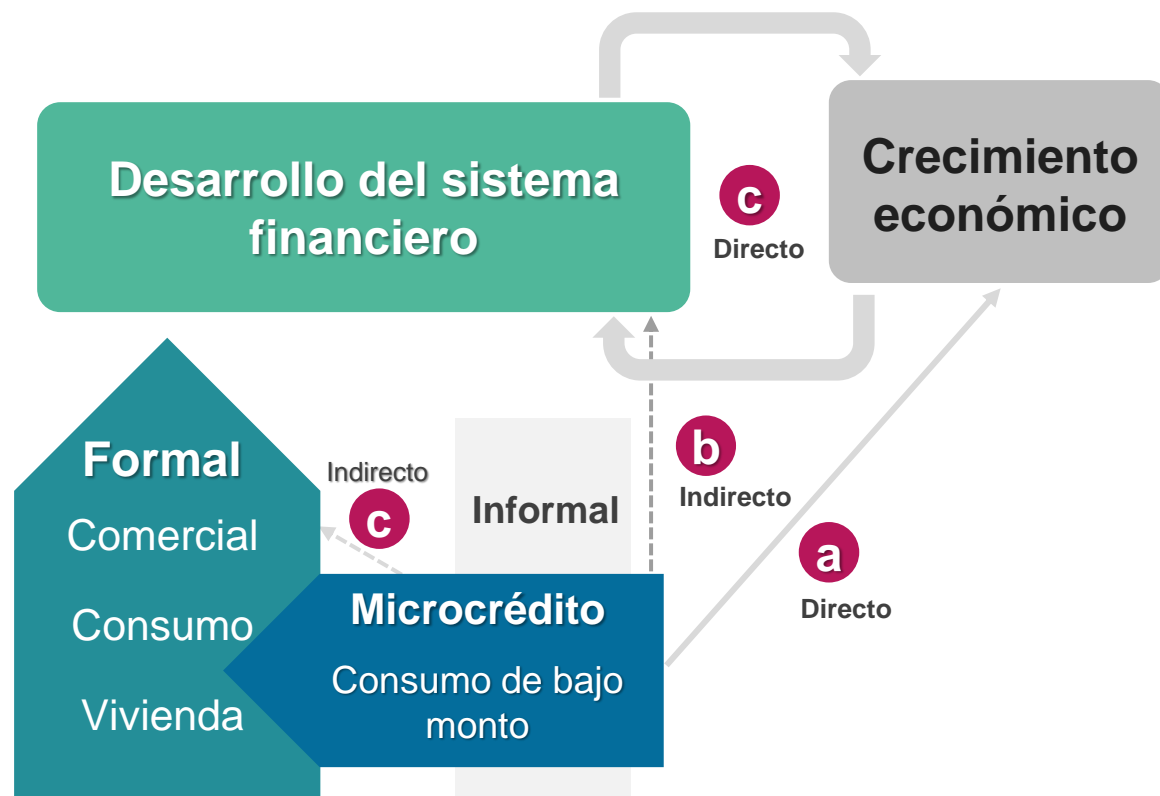


Cambio climático y degradación de la naturaleza

La salida de la crisis evidencia **tendencias divergentes** en el papel de la sostenibilidad, en los esfuerzos de recuperación. Algunos países ya han utilizado la crisis del COVID-19 como excusa para debilitar la protección del medio ambiente.

Sin embargo, el COVID-19 nos ubica también hoy en un escenario en el que tenemos la posibilidad de repensar el futuro que queremos.

En este contexto, un sistema financiero sólido resulta fundamental dadas sus **externalidades positivas** sobre el desarrollo económico y social



- a** Reducción de la pobreza (Bahttiari, 2011; Imai et al 2012;)
- b** Formalización de la intermediación informal (Christen 2004)
- c** Espiral positivo entre actividad real y sector financiero (Claessens et al 2010; Guarín et al, 2014)

31.1 millones de colombianos y **900 mil** empresas*
guardan ahorros por **\$514,6 billones** en los
establecimientos de crédito

10.599.895 de hogares y empresas se benefician de
créditos que suman **\$553.9 billones**

El sistema de pagos y los canales virtuales
canalizaron **4.284.091.225** operaciones monetarias
por un valor de **\$8.366 billones**.

Nota: * Datos a diciembre de 2020, fuente Reporte de Inclusión Financiera
Cifras de balance a Septiembre de 2021

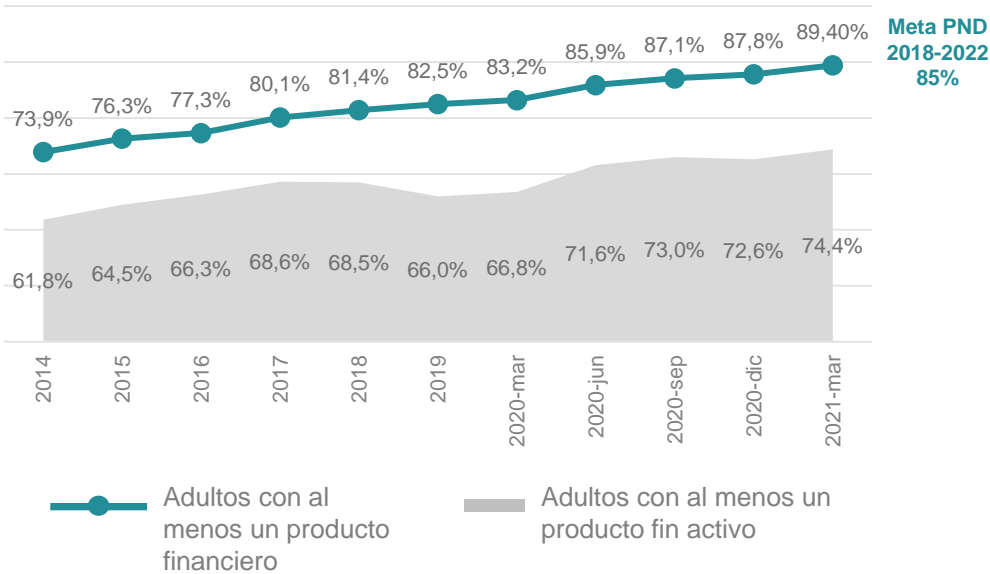
Los resultados se observan en los datos de inclusión financiera: un logro fundamentado en la **capacidad, credibilidad y coordinación** con los programas sociales y la promoción de la reactivación

El Indicador de Inclusión Financiera se ubica por encima de la meta del PND



Inclusión financiera

El porcentaje de adultos con al menos un producto financiero alcanzó el 87,8% en 2020, mayor en 5,3 p.p. al registrado en 2019. Al cierre del primer trimestre de 2021 llegó al 89,4%



Fuente: Reporte de Inclusión Financiera

*Canales digitales: audio respuesta, internet, telefonía móvil, ACH, débito automático.
**Se agruparon en esta categoría los productos: depósitos electrónicos, las cuentas de ahorro de trámite simplificado y las cuentas de ahorro electrónicas.

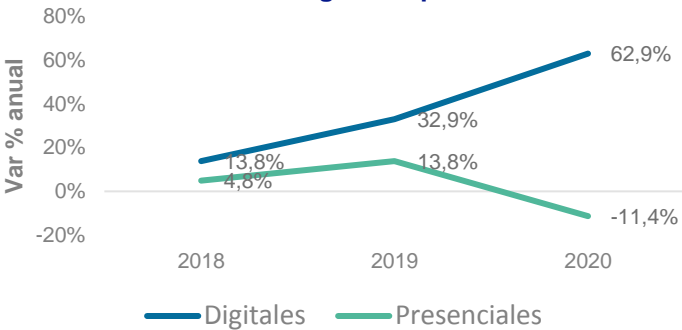


Digitalización de la banca

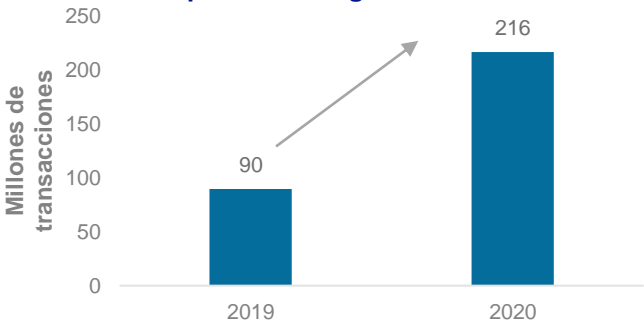
Las medidas de distanciamiento social y confinamiento aceleraron la digitalización de la transaccionalidad...

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

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



Número de transacciones asociadas a productos digitales**



Y que, en una coyuntura retadora, consolidaron **beneficios tangibles** para los hogares y empresas sin exacerbar el riesgo moral



2.2 millones de deudores obtuvieron **soluciones estructurales** a la medida de su afectación.

2.1 millones de asegurados recibieron un **reintegro de la prima** de seguro pagada.



33.2 miles de millones pagados desde las **cesantías por concepto de disminución del ingreso** mensual.

\$34.9 billones del saldo de **créditos redefinidos** de forma estructural.



7 meses es el promedio de los períodos de gracia o prórrogas.

29 meses de plazo fue el promedio de ampliación de los créditos.



231 puntos básicos de disminución en la tasa de interés de sus créditos.

28.72% de reducción en la cuota mensual.



86.6% del saldo sujeto de medidas se mantiene al día.

Externalidades que encuentran en la innovación un aliado. La entrada de nuevos jugadores y la transformación de los tradicionales **amplía la oferta de productos a través de diversos canales**

Evolución de entidades autorizadas por la SFC con modelos de negocio basados en la tecnología

2011 - 2015

Línea de negocio banca digital



2016-2017

SEDPE



Línea de negocio banca digital



2018 - 2019

Financiación colaborativa



Esquemas colaborativos con productos de ahorro



SEDPE



Esquema colaborativo banca digital



2020 - 2021

Banca digital



Financiación colaborativa



Esquemas colaborativos con productos de inversión



SEDPE

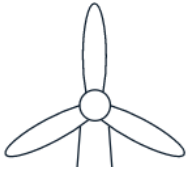


Esquema colaborativo banca digital



Sin embargo, un sistema financiero inclusivo no puede desconocer la sostenibilidad como parte de su agenda... hay que **ir más allá del “nice to have”**

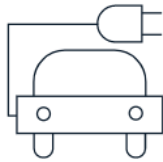
Oportunidad: financiar la agenda climática y verde



Transformación de la producción de energía hacia una de fuentes renovables.



Reconversión tecnológica de plantas para evitar o capturar emisiones GEI.



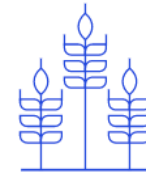
Electrificación del transporte y automatización de la movilidad.

- Estimación de recursos requeridos para la reducción de emisiones GEI (meta anterior del 20%): **\$57,4 billones** (\$3,1 billones anuales) (Estrategia Nacional de Financiamiento Climático).
- Estimación de recursos para evitar los impactos del Fenómeno de La Niña 2010-2011. (IDEAM et al. 2016; 2017): **\$31,8 billones** (Estrategia Nacional de Financiamiento Climático).

Reto: proteger los balances frente a la incertidumbre



Colapso del mercado de propiedad raíz en zonas inundables.



Aumento del riesgo de pérdida de producción agrícola.



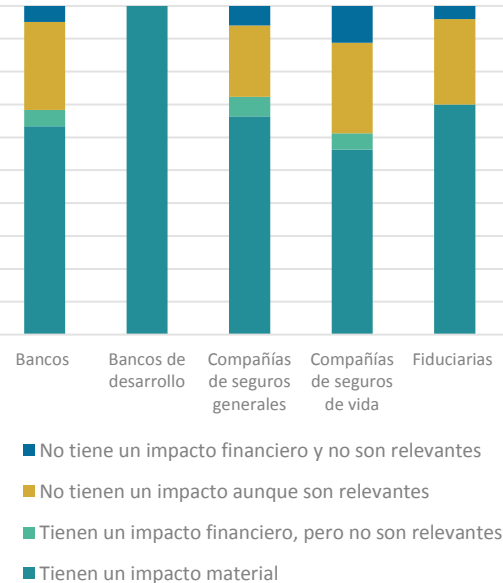
Cierre de plantas de carbón antes del final de la vida útil.

- El **20,4% de la cartera de crédito comercial** está expuesto a sectores vulnerables a riesgos de transición.
- Sólo una pequeña fracción de los daños causados por grandes inundaciones han estado asegurados (**entre el 2% y el 4%**). En el futuro puede tener implicaciones en la calidad crediticia del Gobierno.
- Las exposiciones gubernamentales representan alrededor **del 8% de los activos de los bancos en Colombia**.

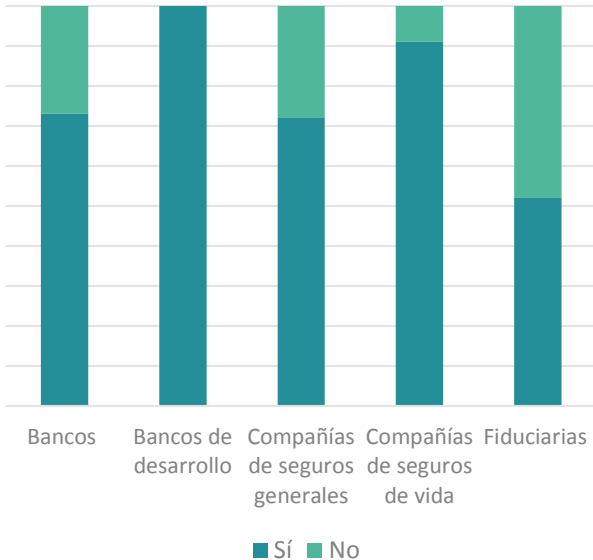
Ya el sistema financiero colombiano está empezando a integrar estos riesgos a su gobernanza, estrategia, sistemas de gestión, metas y métricas



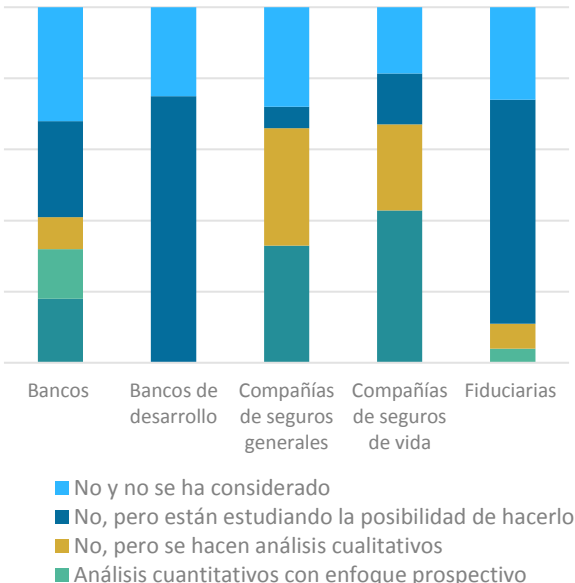
Consideran que el cambio climático tiene un impacto



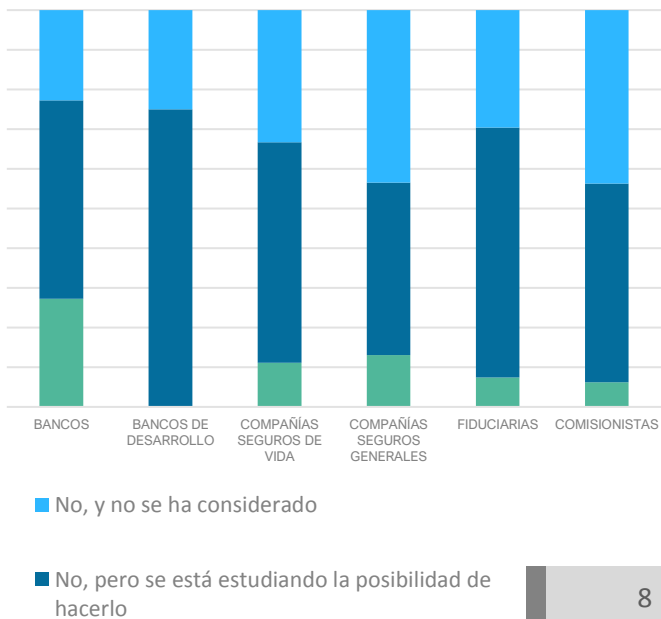
Consideran que el cambio climático repercute en su negocio



Han llevado a cabo un análisis sobre el impacto del cambio climático



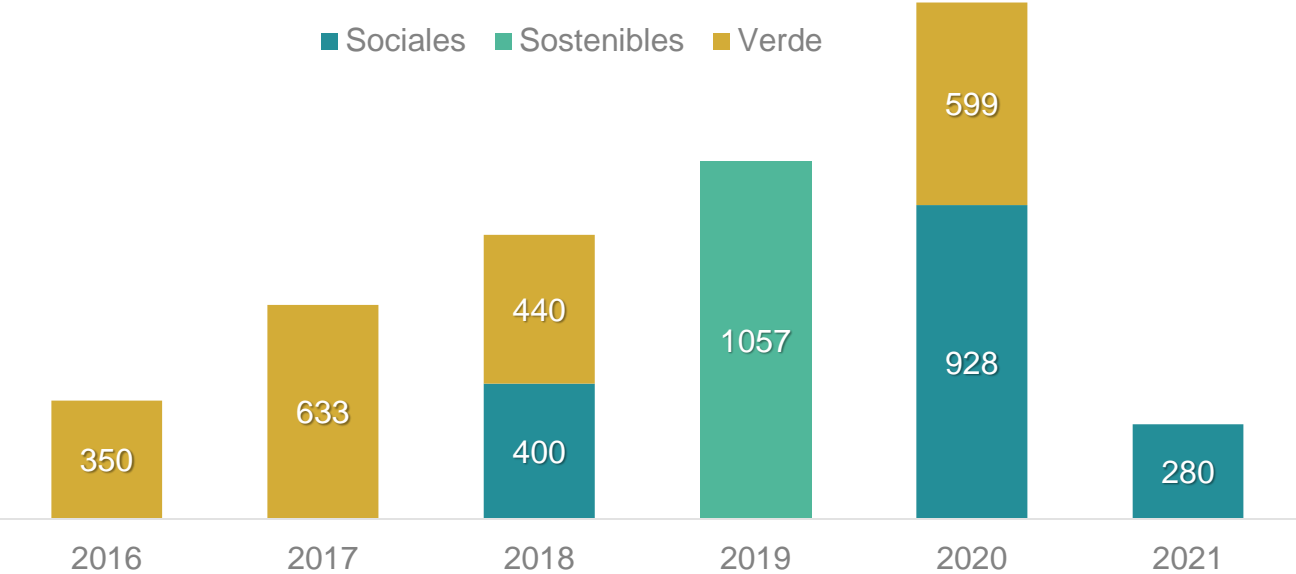
Cuentan con metas relacionadas con los riesgos y oportunidades climáticas



Fuente. SFC. 2021

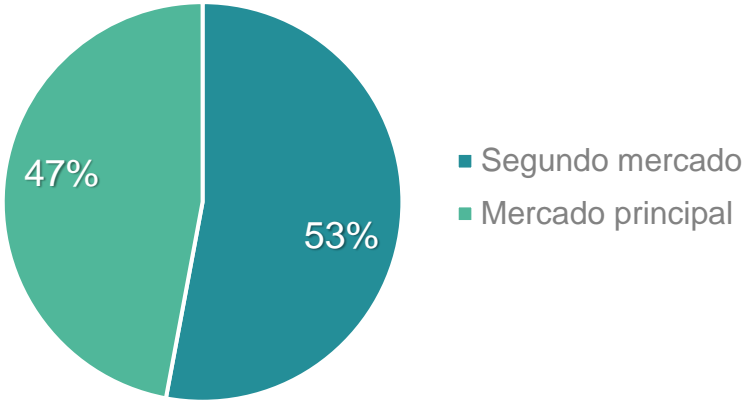
Y a movilizar recursos que superan los \$4,5 billones **hacia proyectos que impactan positivamente a la sociedad y al medio ambiente**

Colocaciones anuales por tipo
(Millones de pesos)

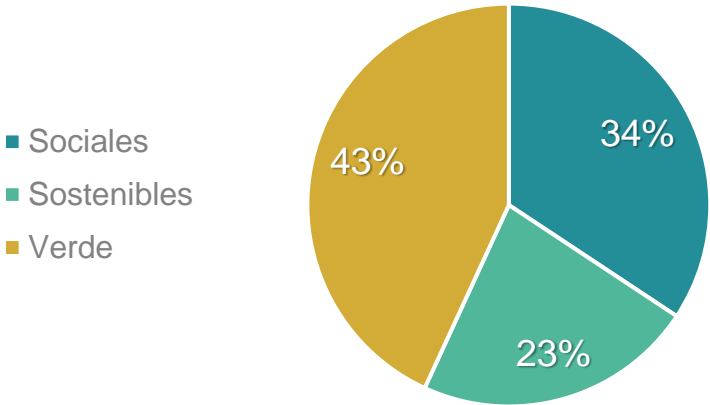


Las autorizaciones suman \$ \$27,6 billones y el monto total de las colocaciones supera los \$4,5 billones.

Número de colocaciones por tipo de mercado



Valor de las colocaciones totales por tipo de bono



La agenda regulatoria y de supervisión **acompaña y promueve** este proceso



Sistema de pagos instantáneos

Con mayor **acceso e innovación**, con la participación de Fintech y agregadores.

Un 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 y lejos de cabeceras**.

Los corresponsales móviles podrán estar fuera de línea y reportar operaciones al final del día. 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 Habeas Data.



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

Que contribuirá a su formalización. **264.989 ciudadanos venezolanos se han vinculado al sistema financiero** entre 2017 y el 31 de marzo de 2021.



Brecha rural y de género

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



Sostenibilidad

Promover la **movilización de capital** hacia proyectos que contribuyan a objetivos sociales y ambientales y la **gestión adecuada de riesgos ASG**.

**Descárguela
en su
dispositivo**



#LaSuperSomosTodos

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co

