

# Rol de las microfinanzas en la reactivación

Jorge Castaño Gutiérrez

Superintendente Financiero de Colombia

Foro “Microfinanzas e inclusión financiera una meta prioritaria  
para reducir la pobreza” - Asomicrofinanzas



# La reactivación es un hecho y la dinámica de la cartera de créditos lo confirma

**\$586.2 b**



**Cartera bruta de los  
establecimientos de  
crédito**

**49.8%**

del PIB

**\$290.5 b**

Cartera  
comercial

**\$14.8 b**

Cartera de  
microcrédito

**\$186.8 b**

Cartera de  
consumo

**\$93.9 b**

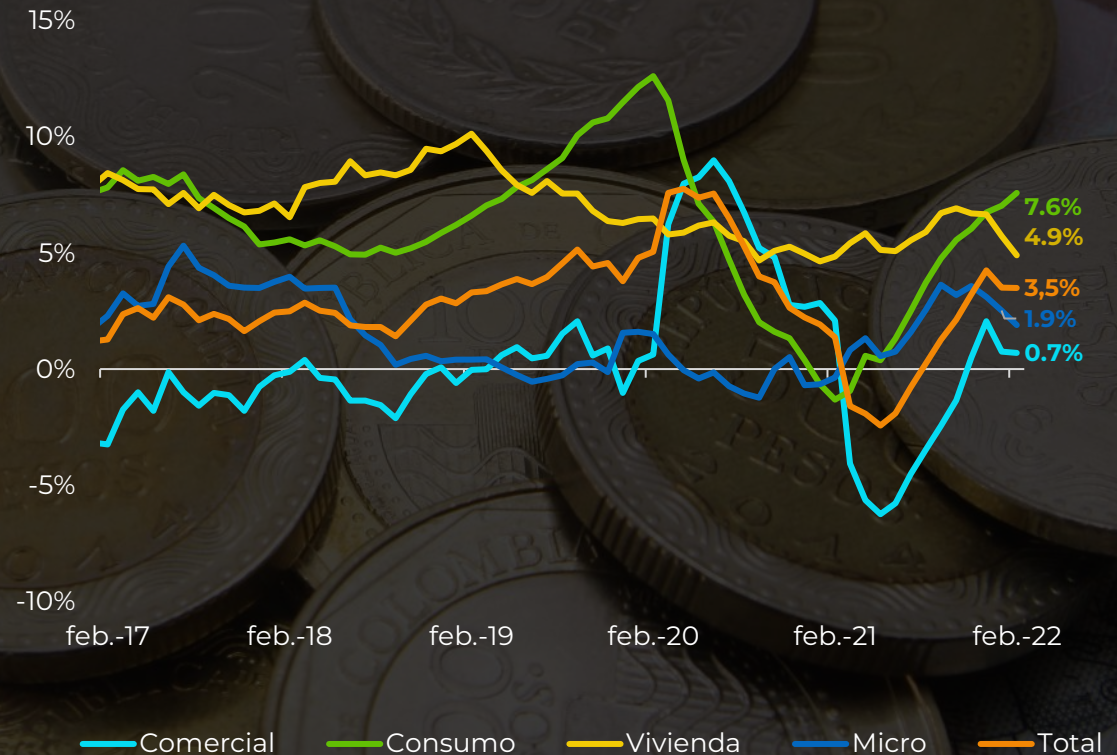
Cartera de  
vivienda



**Total de 10.1 a 10.6\* mill**

de deudores en los EC entre mar-19 y dic-21

## Crecimiento real de la cartera bruta




Fuente: SFC. Cifras de balance con corte a febrero de 2022 (en proceso de publicación). B: billones de pesos. \*De los 10,6 millones de deudores: 10.5 corresponden a personas naturales y 124 mil a personas jurídicas.



# Las tasas de aprobación del crédito a empresas son superiores al 85%

## Monto y número de créditos desembolsados

Empresas		2020	2021
	Monto	\$219.68b	\$244.33b
	Número	26.8 ml	29.7 ml

## Solicitudes de crédito aprobadas Ene-Feb 2022



**Número** 308,805

**Monto** \$161.1b

**% solicitudes aprobadas** 85%

## Saldo por principales productos (Feb-22)

### Comercial

**\$94.6 b**

Corporativo

**\$35.1 b**

Pymes

**\$35.1 b**

Microempresa

**\$23.9 b**

Empresarial

### Microcrédito

**\$10.2 b**

Hasta 25 SMMLV

**\$4.6 b**

Mayores a 25 y  
hasta 120  
SMMLV

Fuente: SFC. b: billones de pesos, ml: millones de créditos. Las cifras de desembolsos corresponden a acumulados anuales, las cifras de aprobaciones corresponden a la encuesta realizada a las entidades. Las cifras de corte a febrero de 2022 (en proceso de publicación)

# Cartera comercial a nivel sectorial CIU – Diciembre de 2021

Sectores	Bruta comercial	ICR	Var ICR Dic-20 vs Dic 21
Comercio y hoteles	\$ 51.116.539.426.815	11,0%	-3,6%
Industria	\$ 49.408.787.614.885	7,6%	-3,1%
Financiero	\$ 28.504.375.937.724	2,2%	-0,6%
Edificaciones y Otros	\$ 20.573.009.096.843	17,9%	-1,6%
Elect, gas y agua	\$ 19.989.799.813.883	1,4%	-1,4%
<b>Obras civiles</b>	<b>\$ 17.741.071.671.509</b>	<b>18,3%</b>	<b>2,6%</b>
Admin Pública y educación	\$ 17.532.002.142.837	1,5%	-1,1%
Administrativas y profesionale	\$ 15.905.965.185.909	9,2%	-3,8%
Transporte	\$ 15.590.354.284.471	28,5%	-2,9%
Agropecuario	\$ 13.140.257.550.389	18,1%	-2,6%
<b>Inmobiliario</b>	<b>\$ 8.404.978.191.467</b>	<b>12,5%</b>	<b>0,3%</b>
Comunicaciones	\$ 7.628.076.682.500	5,3%	-3,0%
Salud	\$ 6.141.924.109.875	17,9%	-1,8%
Entretenimiento y hogares	\$ 5.553.990.932.248	6,8%	-6,9%
Asalariados	\$ 5.478.796.371.434	8,1%	-4,4%
Minas	\$ 1.929.106.507.494	30,3%	-1,9%
Rentistas	\$ 1.455.766.525.593	14,5%	-3,1%
Pensionados	\$ 37.868.141.791	13,3%	-1,7%


Fuente: SFC, SFC – F341 a Dic-2021. – DANE cuentas nacionales a Dic-2021.





# La cartera a hogares es impulsada por la financiación para la adquisición de vivienda. En consumo el principal destino es libre inversión

## Monto y número de créditos desembolsados

Hogares		2020	2021
	Monto	\$139.83b	\$204.84b
	Número	265.3 ml	332.7 ml

## Solicitudes de crédito aprobadas Ene-Feb 2022



**Número** 94.901

**Monto** \$98.69 b

**% solicitudes aprobadas** 69.1%



**Número** 1.894.579

**Monto** \$28.26 b

**% solicitudes aprobadas** 40.2%

## Saldo por principales productos (Feb-22)

**\$63.55 b**

Libre inversión

**\$123.3 b**

Resto de productos

**\$26.3 b**

VIS

**\$67.6 b**

No VIS y Leasing

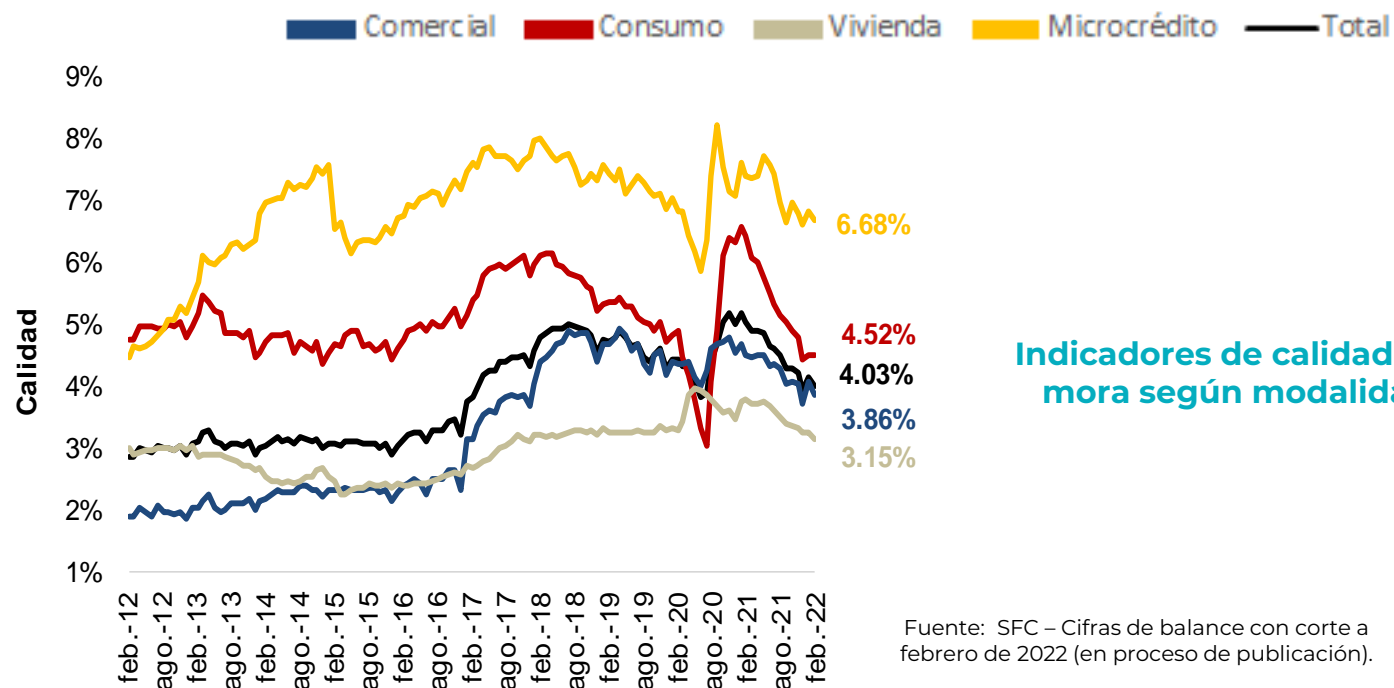
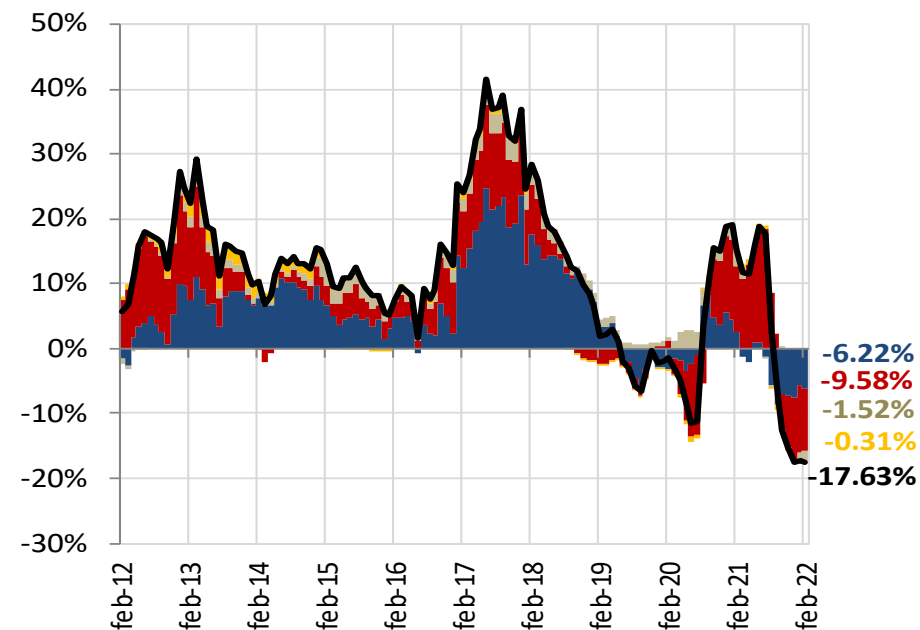
**Consumo**  
(7.58% real)

**Vivienda**  
(4.87% real)

Fuente: SFC. b: billones de pesos, ml: millones de créditos. Las cifras de desembolsos corresponden a acumulados anuales, las cifras de aprobaciones corresponden a la encuesta realizada a las entidades. Cifras con corte a febrero de 2022 (en proceso de publicación)

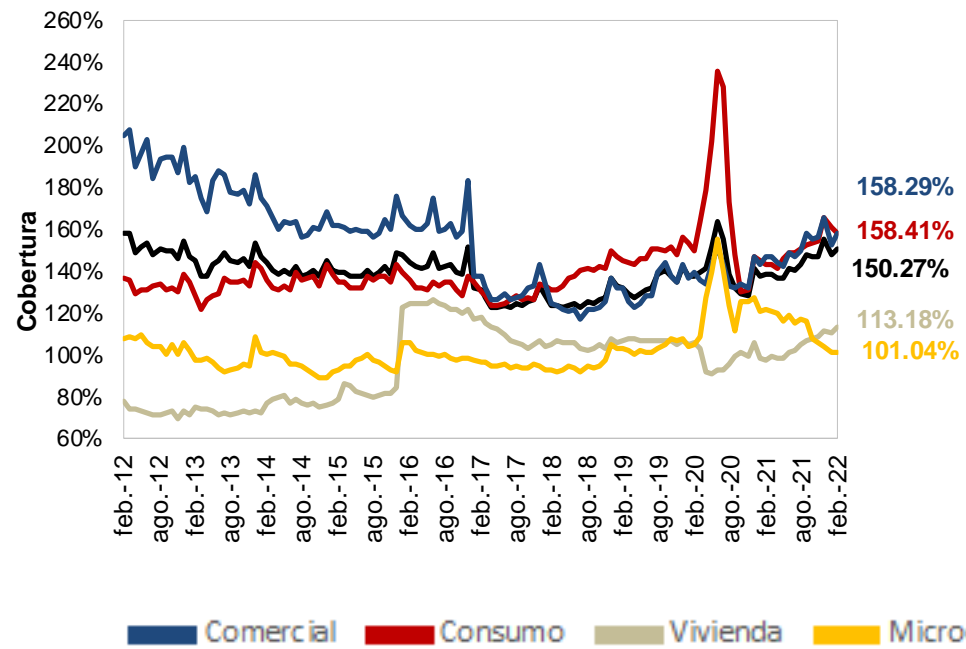
**La cartera vencida ha disminuido en todas las modalidades y los indicadores de calidad han retomado los niveles previos a la pandemia**

**Contribución al crecimiento real anual del saldo vencido por modalidad**



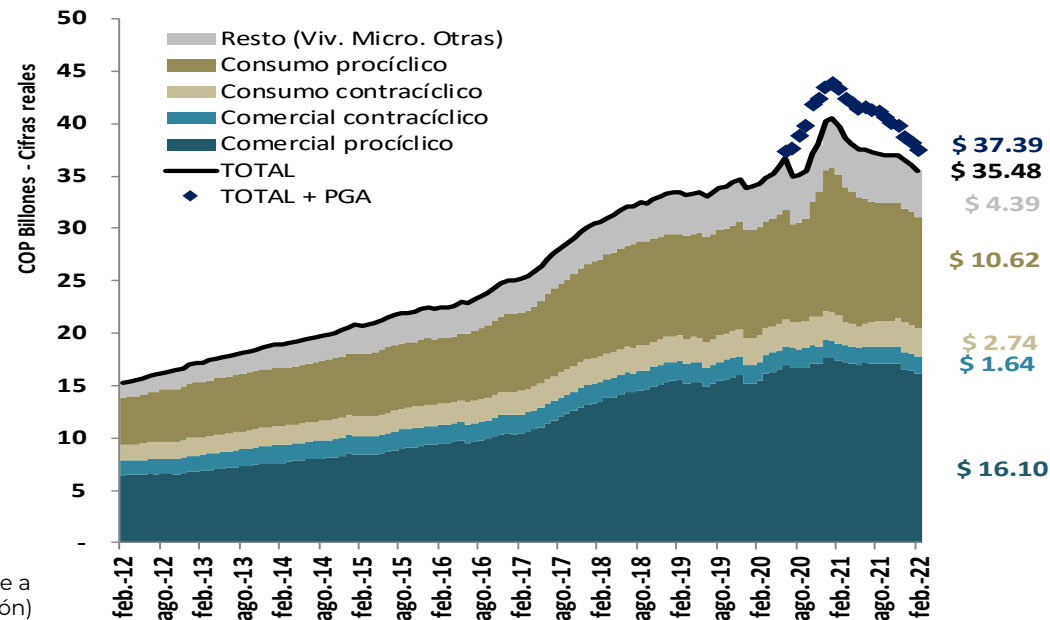
**Indicadores de calidad por mora según modalidad**

Fuente: SFC – Cifras de balance con corte a febrero de 2022 (en proceso de publicación).



Indicadores de cobertura por mora según modalidad

Saldo por tipo de provisión



Fuente: SFC – Cifras de balance con corte a febrero de 2022 (en proceso de publicación)

Los indicadores de cobertura y provisiones tienen un comportamiento acorde al riesgo



# La articulación de medidas público-privadas ha facilitado el ajuste ordenado del crédito

## Programa de Acompañamiento a Deudores - PAD

**\$25.7 billones** de cartera se encuentran en PAD, **4,4%** de la cartera total.

**1.5 millones** de deudores acogidos  
**144.644** microempresas

**82.4%** de cartera al día en sus pagos

**74,2%** en microcrédito

## Programa de Garantías FNG

**\$ 24,6 billones** en garantías emitidas a **938.463** deudores

**548.676** garantías activas  
**25.831** siniestradas

**6,7%** indicador máximo de siniestralidad\*

\* Se excluye la línea UNIDOS X COLOMBIA TRAB. INDEP. FINTECH 80% que presenta un indicador de 17,2%



## En resumen, el comportamiento de la cartera en sus diferentes dimensiones ha sido positivo

96% de la cartera está al día

El saldo con mora ha disminuido en 17.6%

Por cada peso de cartera vencida hay \$1.6 en provisiones para cubrirlo

El saldo con riesgo se ha reducido en 24.5%

Las normalizaciones\* representan tan sólo el 2.6% de la cartera

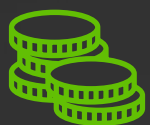
La tasa de éxito de las normalizaciones es 72%

Lo que permite seguir acompañando la reactivación y el regreso a la normalidad, con iniciativas de **alto impacto social**.

# Iniciativas que reconocen los efectos de largo plazo de la pandemia y la madurez en la gestión de riesgo de crédito de las entidades:

## deudores castigados

### Los hechos



**\$2.13 billones** es el monto de la cartera castigada durante los dos primeros meses de 2022.

**\$140 mil millones** corresponden a microcrédito.



**33,6%** es la tasa de crecimiento de los castigos entre marzo 2020 y febrero 2022, **30%** en microcréditos.

### La propuesta

- Permitir **calificar por riesgo** a los deudores que presenten cartera castigada y soliciten nuevos créditos.
- Establecer un análisis integral de riesgo consistente. No hacerlo sería una **práctica insegura**.
- Requerir el **monitoreo y reporte** del comportamiento de las originaciones.
- Adoptar **políticas y procesos** específicos para la originación en este segmento.
- Exigir **consistencia** entre el apetito y la capacidad para asumir los riesgos.



## #

©

ompañar



# Impulsando iniciativas concretas que recojan sus fortalezas para asumir los nuevos retos y riesgos que enfrenta el sistema



## Diversificación de producto

Productos y servicios más allá del microcrédito, alianzas, marketplaces.



## Nuevos canales

El conocimiento basado en la empatía y apoyado en tecnologías.



## Desarrollo capacidades financieras digitales

Ayudar a la digitalización de sus clientes en la administración y crecimiento de sus negocios.



## Microfinanzas verdes

Implementar criterios ambientales en las prácticas y productos de las microfinanzas para mejorar la resiliencia de sus clientes ante eventos climáticos.



Descárguela en  
su dispositivo





@SFCsupervisor



Superintendencia Financiera  
de Colombia



superfinanciera



Superintendencia Financiera  
de Colombia



superfinanciera

**#LaSuperSomosTodos**



[super@superfinanciera.gov.co](mailto:super@superfinanciera.gov.co)  
[www.superfinanciera.gov.co](http://www.superfinanciera.gov.co)