

Balance, riesgos y perspectivas del **sistema financiero**

Jorge Castaño Gutiérrez
Superintendente Financiero de Colombia

Espacios de diálogo con la ciudadanía
Universidad Autónoma de Bucaramanga





¿Qué dicen las cifras
del sistema financiero?



Sistema financiero

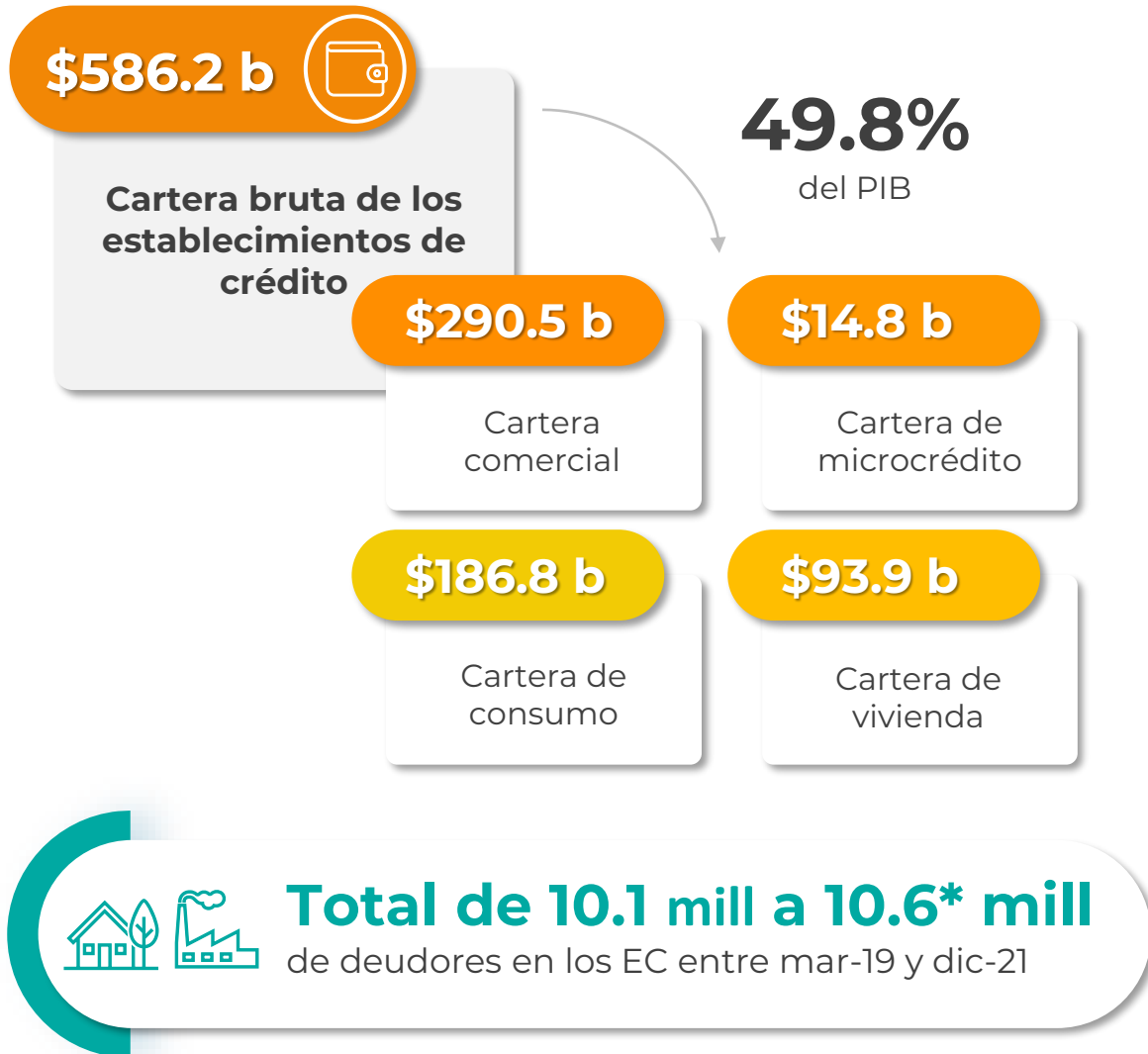
Febrero 2022

Activos totales **\$2,435 b**
Crecimiento real anual **1.1%**

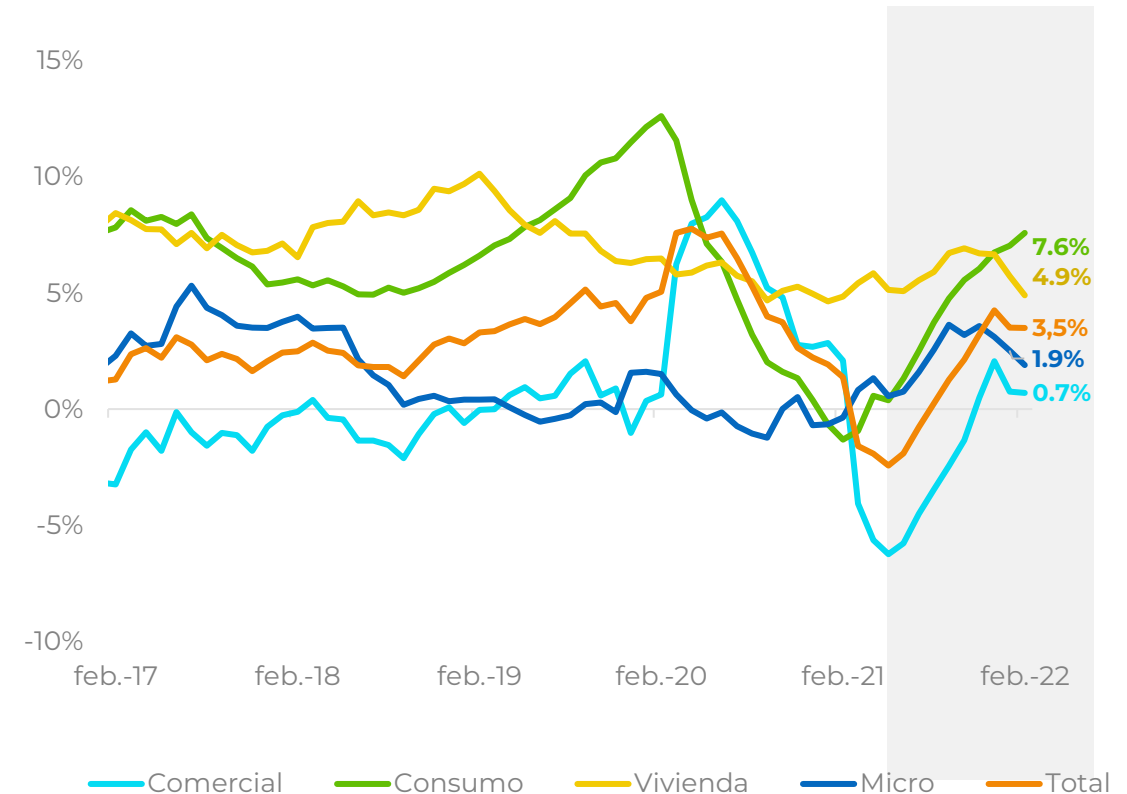
Fuente: SFC. Cifras de balance con corte a febrero de 2022.

* El PIB fue actualizado el lunes 16 de mayo por este motivo se reduce de 206.9 a 196.7. Corresponde a activos totales del sistema financiero a PIB

La dinámica de la cartera de créditos evidencia el avance de la reactivación



Crecimiento real de la cartera bruta



Fuente: SFC. Cifras de balance con corte a febrero de 2022. B: billones de pesos. *De los 10.6 millones de deudores: 10.5 corresponden a personas naturales y 124 mil a personas jurídicas.

El ahorro del público ha retomado su impulso, **particularmente en depósitos a término** dado el incremento en las tasas de interés

\$553.3 b



Depósitos y exigibilidades

47.02%

del PIB

\$83.8 b

Cuentas corrientes

\$295 b

Cuentas de ahorro

\$0.9 b

CDAT

\$13.9 b

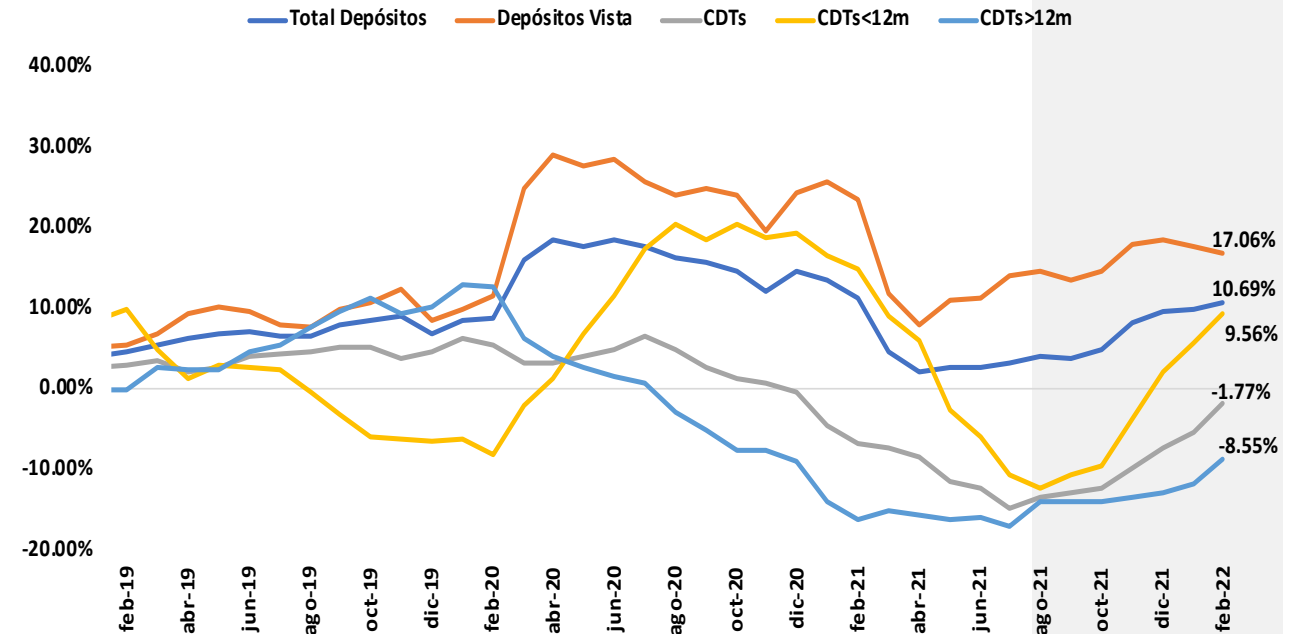
Otros



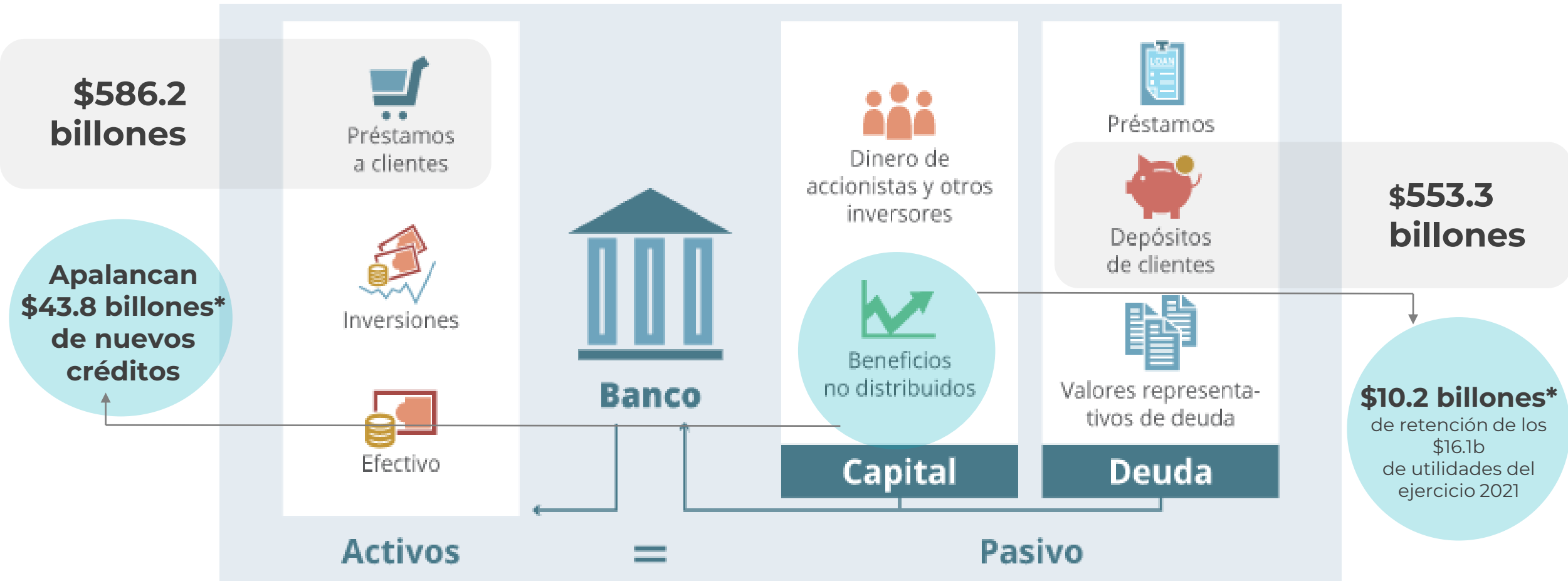
89.9%

De la población adulta tiene al menos un producto financiero (sep-2021).

Crecimiento real de los depósitos

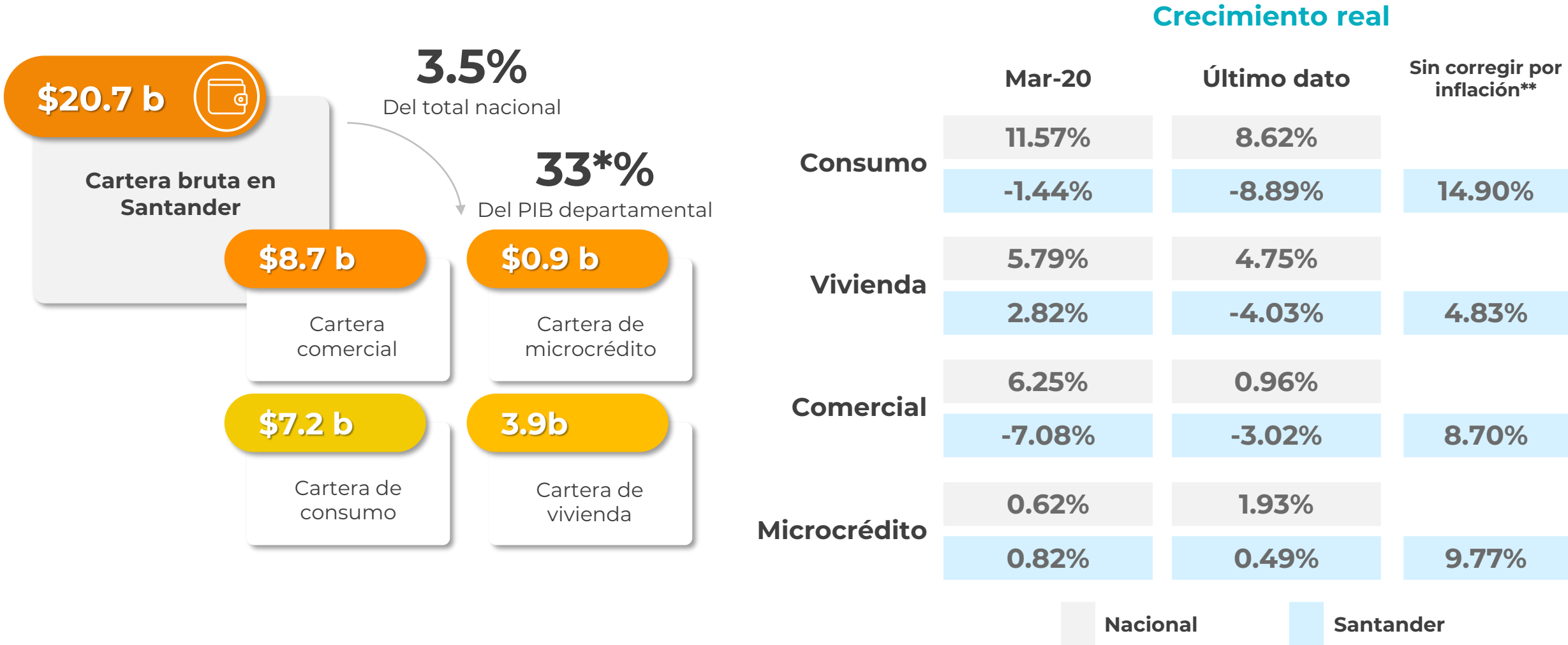


El ahorro del público y los mecanismos de fortalecimiento del capital favorecen la oferta de recursos de financiación a hogares y empresas



Fuente: Imagen tomada de Banco Central Europeo (2019) ¿Por qué deben mantener capital los bancos?, cifras SFC con corte a febrero de 2022* Es un dato estimado que corresponde a la aplicación del % promedio de retención de utilidades de los establecimientos de crédito sobre los resultados de 2021.

La financiación a empresas en Santander se ha reactivado. En hogares el crecimiento es positivo en términos nominales



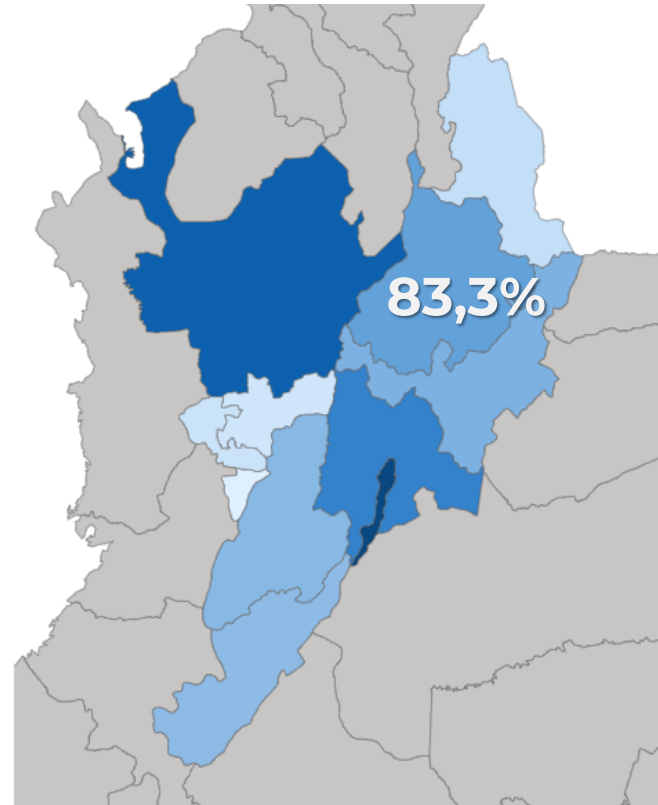
...Santander concentra el 5% del total de aprobaciones de crédito empresarial y ocupa el sexto lugar a nivel nacional en representatividad

Tasa de aprobación y rechazo por número en Santander
(financiación a empresas)

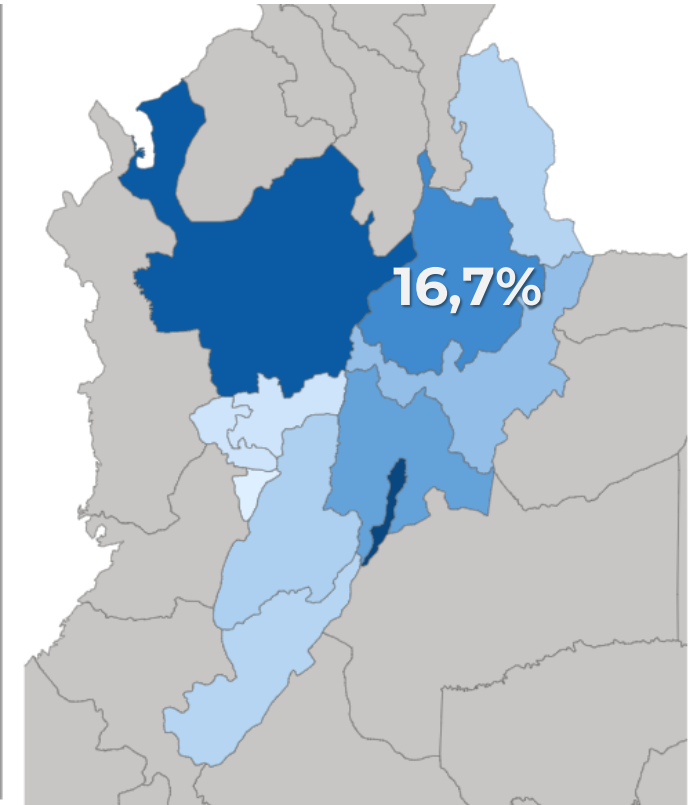
220.508

Número de solicitudes de crédito a empresas desde jun-20 a mar-22

% de aprobación



% de rechazo



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%

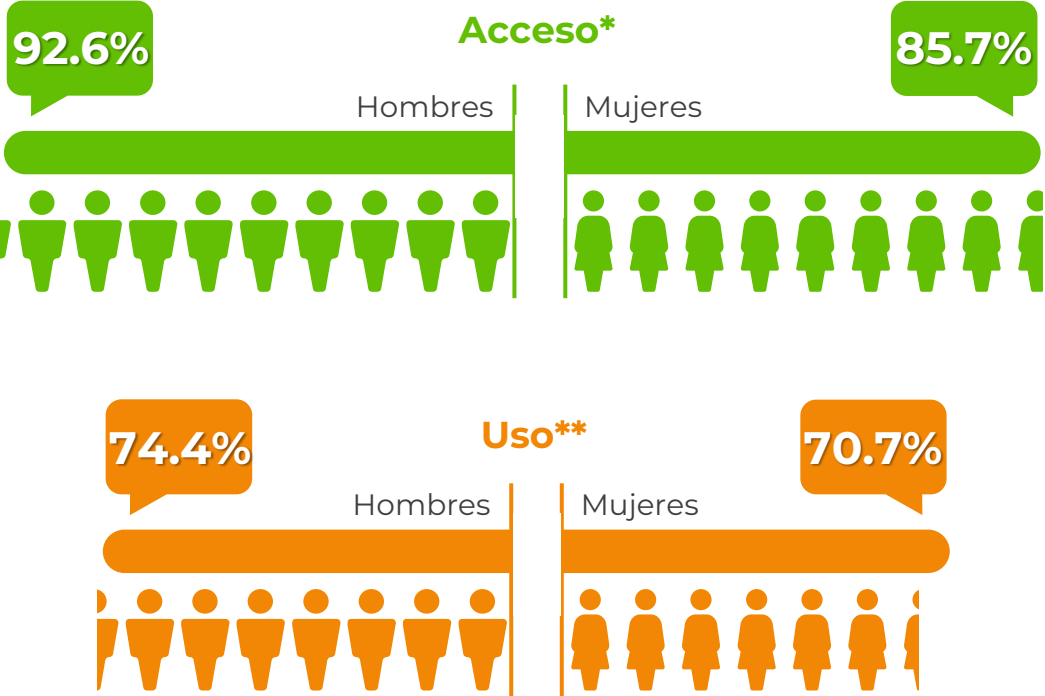
Las normalizaciones*
representan tan sólo el
2.6% de la cartera

La tasa de éxito de las
normalizaciones es 72%

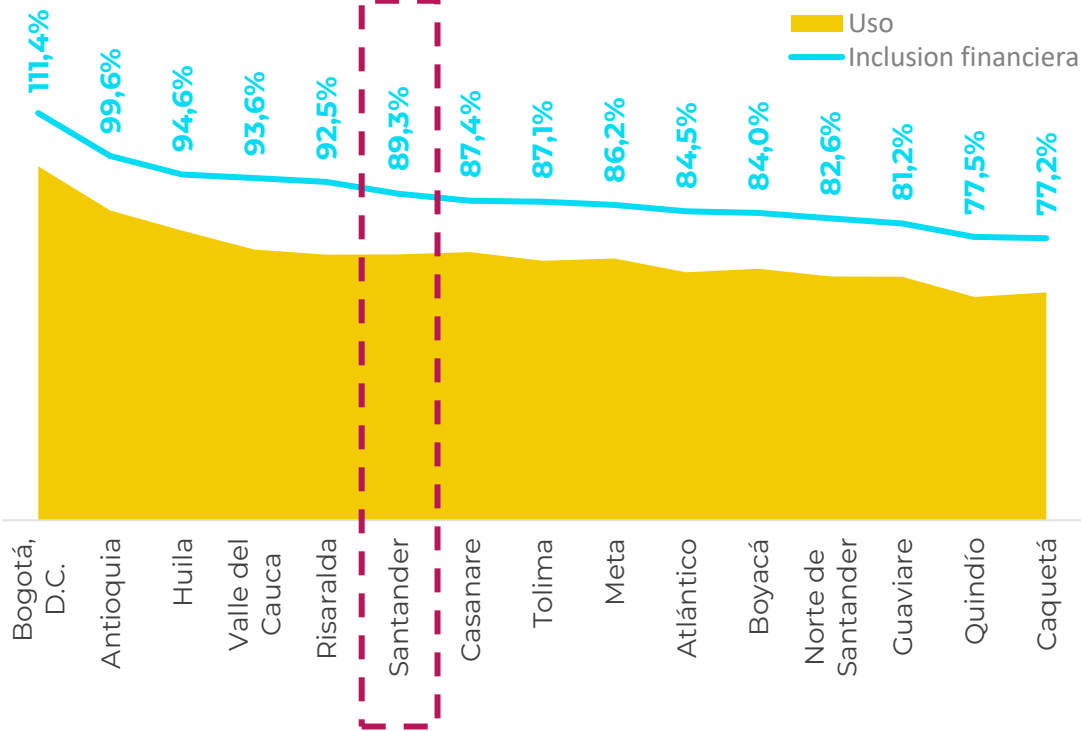
Lo que permite seguir acompañando la reactivación y el regreso a la normalidad.

Santander es uno de los departamentos líderes en términos de inclusión, hay espacio para profundizar en acceso y uso para las mujeres

Inclusión por género



Inclusión por departamento



Fuente: Banca de las Oportunidades y SFC.
(*) Se calcula como el ratio entre personas con al menos un producto financiero y la población adulta. (**) Se calcula como el ratio entre personas activas con algún producto y la población adulta. El ratio de inclusión puede superar el 100% cuando adultos con domicilio en departamentos vecinos abren cuentas en Antioquia y no en su departamento de domicilio.



Panorama de riesgos al cierre de 2022

La recuperación a **nivel nacional** continúa avanzando

- 8.5%** Crecimiento real anual del **PIB en el primer trimestre de 2022.**
- 12.0%** Crecimiento real anual de las **ventas minoristas (EMC).**
- 12.8%** Crecimiento real anual de la **producción industrial (IPI).**
- 4.6%** Previsión de **crecimiento para 2022.**
- 9.3pp*** De empleo recuperado desde el choque del COVID-19.

En **Santander** los datos son mixtos, pero hay confianza en la reactivación y en la dinamización del empleo

- 10.4%** Crecimiento real anual de las **ventas (EMC).**
- 9.3%** Crecimiento real anual de la **producción industrial (EMC).**
- 7.8pp*** De empleo recuperado desde el choque del COVID-19.
- 19.3pp** Es el **aumento intermensual de la confianza** del consumidor en Bucaramanga para abril.
- 5.7%** Es **la inflación año corrido, más baja** que el total nacional (9.2%)

El panorama de riesgos que enfrentan las entidades financieras está marcado por factores macro y geopolíticos a nivel global y local

Globales



Conflicto en Ucrania

Los cuellos de botella y presiones de oferta continuarán persistiendo con efectos en la inflación global.



Remoción acelerada de estímulos

Una remoción prematura de los paquetes de estímulo fiscal y monetario puede ralentizar el crecimiento global.



Política de tolerancia cero al COVID

Las interrupciones y cierres en China pueden contribuir a reducir el crecimiento global y generar estanflación.

Fuente: SFC.

Domésticos

Una recuperación del empleo rezagada

La caída en el desempleo está liderada por el empleo informal.



Déficits gemelos persistentes

El déficit en la balanza de pagos está financiado por endeudamiento externo y no por IED. La sostenibilidad fiscal es un imperativo.



Política monetaria contractiva

El anclaje de las expectativas de inflación hará que los mayores movimientos de la tasa de intervención se produzcan en la primera mitad de 2022.



Desde el Supervisor observamos **tres canales de transmisión clave** del entorno global y local hacia el sistema financiero en su conjunto



Inflación persistente y elevada

- Afecta la **capacidad de pago de créditos y demanda de seguros.**
- **Desvaloriza** el portafolio.
- Mayores **indemnizaciones.**



Cambio acelerado de la política monetaria local y externa

- Presiona el **fondeo, liquidez y plazos.**
- Mayores costos para **emisores apalancados** y de nuevas emisiones, incluyendo las de entidades vigiladas.



No financieros

- **Ciberamenazas** avanzadas.
- El **cambio climático** es una realidad.
- Cambios en los **patrones de mortalidad por pandemias.**

Mitigantes

- **Buen hábito de pago** (96% al día).
- **1.6 veces** de provisiones frente a la cartera vencida.
- **Niveles de solvencia** adecuados.
- **Baja penetración** de los seguros.

- Indicadores de liquidez y fondeo que exceden los límites regulatorios.
- Incorporación **de la gestión del RTILB.**
- Incentivos al crecimiento del **fondeo estable.**

- Alta **detección** de vulnerabilidades (99.05%).
- Incorporación proactiva de la gestión de **factores ASG.**
- Robustecimiento de **reservas técnicas.**

Este contexto induce sesgos a la baja en nuestros pronósticos, no obstante, el sistema es resiliente y seguirá ofreciendo crédito a los agentes

1 **-1.40% - 3.36%**
De crecimiento real de la cartera al cierre de 2022. En términos nominales sigue siendo positivo.

2 **8.94% - 10.78%**
De indicador de calidad por riesgo. Es decir, de cartera riesgosa/ cartera bruta.

3 **109pb por encima del mínimo regulatorio**
en la solvencia total de las entidades**, fortaleciendo su capacidad de absorber choques adversos.



Un mensaje adicional ...

Me informo y **cuido** mi dinero

Frente a la captación ilegal



Desconfíe de:

- **Ganancias inexplicablemente altas** en el corto plazo.
- Esquemas en los que requieren la participación o **vinculación de más personas**.
- **Invitaciones en servicios de mensajería** móvil instantánea o redes sociales.

Falsos vigilados o falsos prestamistas



Este atento a organizaciones que:

- **Prometen dar crédito** a través de volantes, con "pocos requisitos" y montos superiores a los solicitados.
- **Usan irregularmente el nombre de entidades** legalmente constituidas e incluso el sello de Vigilado por la SFC.
- **Exigen el pago previo de dinero** como condición para el desembolso.

Inversiones a través de plataformas no vigiladas



Identifique y conozca **los riesgos del mercado y del activo** (divisas - Forex o cripto).

Sea consciente de las **consecuencias, no sólo financieras** de sus decisiones.

Al estar fuera del país **NO están sujetas a inspección, vigilancia o control** de las autoridades colombianas.

¿En dónde denunciar?



Nuestro sitio web

www.superfinanciera.gov.co



Conmutador

+57 601594 0200 - 601594 0201 -
601350 8166



Centro de Contacto

+57 601307 8042



Desde su celular

#903



Punto ciudadano

Calle 7 No. 4-49 en Bogotá



Línea gratuita nacional

018000 120100



Correo electrónico

super@superfinanciera.gov.co

- 1 Fiscalía General de la Nación a través de sus oficinas seccionales
- 2 Policía Nacional CAI Virtual - Centro Cibernético Policial - DIJIN e INTERPOL (www.ccp.gov.co o correo electrónico caivirtual@correo.policia.gov.co) Oficina de Atención al Usuario – DIJIN (Av. El Dorado #75-25 en Bogotá D.C.)
- 3 Superintendencia de Sociedades: www.supersociedades.gov.co y webmaster@supersociedades.gov.co
- 4 Superintendencia de la Economía Solidaria: www.supersolidaria.gov.co
- 5 Alcaldías locales.

Descárguela en
su dispositivo





@SFCsupervisor



Superintendencia Financiera
de Colombia



superfinanciera



Superintendencia Financiera
de Colombia



superfinanciera



super@superfinanciera.gov.co
www.superfinanciera.gov.co