



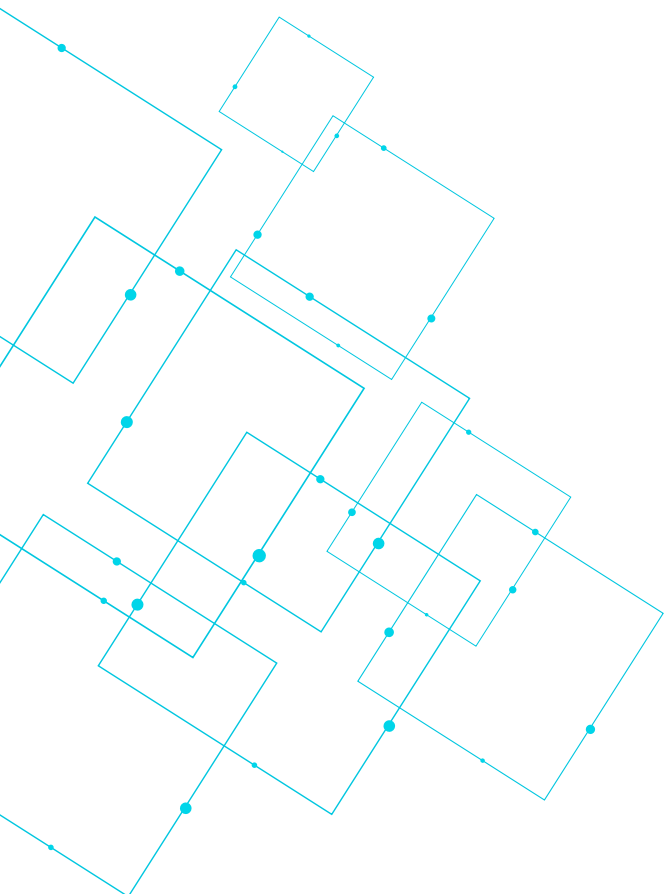
AUDIENCIA PÚBLICA

# Rendición de **cuentas** >>>

2022 - 2023

# Agenda

## 1<sup>er</sup> BLOQUE



Instalación

Supervisión de la gestión de riesgos  
en el sistema financiero

Autorizaciones

Búsqueda de mercados estables  
en el marco del desarrollo financiero

Regulación y depuración normativa

Espacio para preguntas

# Conferencistas

## 1<sup>er</sup> BLOQUE



**Profesor César  
Ferrari, Ph.D.**

Superintendente  
Financiero de Colombia



**Magaly  
Muñetones**

Delegada Adjunta  
para el Mercado  
de Capitales (E)



**Luz Elvira  
Moreno**

Delegada Adjunta  
para Intermediarios  
Financieros y Seguros (E)

# Conferencistas

## 1<sup>er</sup> BLOQUE



**Juan Carlos  
Mendoza**

Delegado Adjunto  
para Riesgos



**Carolina  
Guevara**

Subdirectora  
de Regulación



**María Fernanda  
Tenjo**

Delegada  
para el Consumidor  
Financiero



AUDIENCIA PÚBLICA

# Rendición de **cuentas** >>>

2022 - 2023

1<sup>er</sup> BLOQUE



# Instalación



# Realidad macroeconómica

# El ahorro es muy reducido

Ahorro interno bruto (% del PIB)							
País	1960	1970	2000	2019	2020	2021	2022
Perú	39,99	33,19	17,63	21,97	19,80	25,30	22,38
Chile	11,04	16,86	25,29	23,19	26,20	24,67	21,74
México	17,14	28,84	22,55	23,70	24,39	22,15	20,30
Argentina	20,96	23,84	16,88	17,43	19,32	23,26	20,23
Brasil	28,42	21,88	16,64	14,87	16,63	19,94	18,89
Colombia	20,58	19,69	14,06	15,56	12,32	11,77	14,18
China	37,11	35,31	36,43	43,98	44,67	45,71	..
Corea	0,64	25,37	34,60	34,29	35,57	35,70	32,89
Japón	..	32,81	29,78	25,53	25,17	24,75	..
Estados Unidos	..	22,85	19,96	18,61	18,07	17,41	..
Unión Europea	..	22,16	24,41	26,39	26,04	26,96	26,35

Fuente: WDI

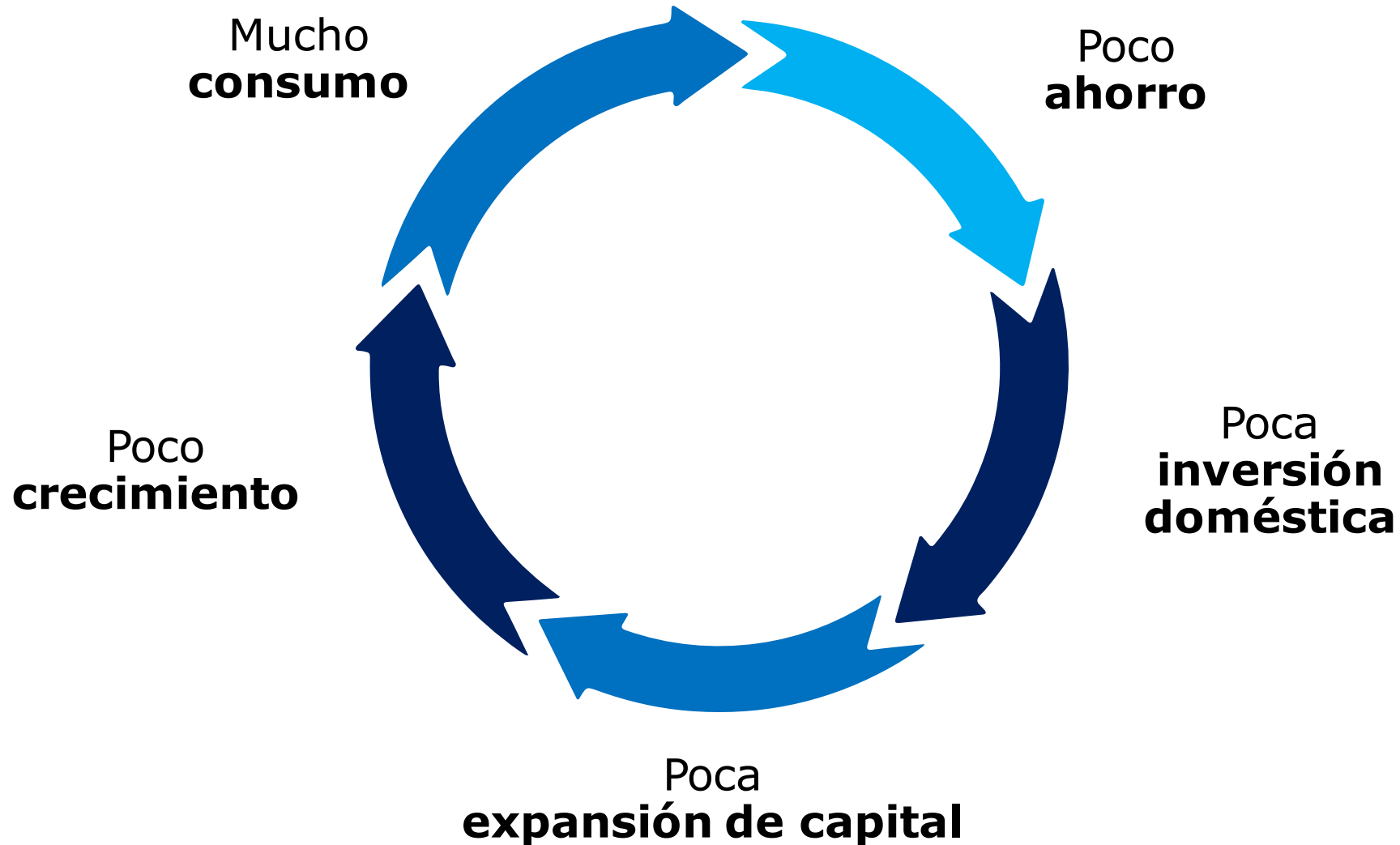
Colombia (Q3 2023): **6,7%** del PIB (Fuente: DANE)

# La inversión es muy reducida

Formación bruta de capital fijo (como % del PIB)									
País	1960	1970	1980	1990	2000	2010	2020	2021	2022
China	32,6	24,1	28,6	24,0	32,6	43,9	42,5	42,0	..
República de Corea	11,2	25,8	32,9	37,3	31,8	30,2	31,3	31,6	32,0
Japón	..	39,7	35,3	35,5	28,5	22,6	25,5	25,6	..
Perú	28,1	15,9	26,0	16,3	19,7	23,5	19,9	23,4	23,6
Chile	14,8	15,7	17,7	24,0	22,0	23,0	22,5	23,1	24,8
Miembros OCDE	..	..	25,7	25,2	23,8	20,5	22,3	22,3	..
Unión Europea	..	27,2	25,2	24,1	22,8	20,7	22,1	22,1	22,7
Estados Unidos	..	..	23,5	21,3	23,1	18,3	21,3	21,2	..
Colombia	19,0	18,0	16,8	19,1	14,1	22,0	18,3	19,0	19,0

Fuente: WDI

# Hay un círculo vicioso en la dinámica macroeconómica





# Realidades de los mercados financieros

# El mercado de crédito es poco profundo

Crédito interno al sector privado (% del PIB)						
	1960	1980	2000	2019	2020	2021
<b>Argentina</b>	13,6	25,4	23,9	..	..	..
<b>Brasil</b>	18	42,1	31,1	62,8	70	71,4
<b>Chile</b>	..	..	..	124,2	124,6	108,7
<b>Colombia</b>	22,9	30,5	20,9	51,6	54,3	51,8
<b>México</b>	..	..	15	36,6	38,1	36,4
<b>Perú</b>	9,8	9	26,3	44,7	55,2	47,8
<b>China</b>	..	52,6	111,1	165,4	182,9	178,1
<b>Corea</b>	5,7	40,4	71,7	151,3	164,1	171,5
<b>Japón</b>	..	127,2	208,8	174,6	193,5	196,6
<b>Estados Unidos</b>	70,9	94,4	162,6	191,2	215,8	216,3
<b>Unión Europea</b>	..	..	..	85,4	93,5	89,9

Fuente: WDI

# El mercado de crédito es poco inclusivo

Modalidad	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023*
Comercial	58,3%	56,3%	54,8%	53,3%	50,9%	51,2%	50,2%	50,3%	50,6%
Consumo	26,2%	27,5%	28,4%	29,1%	31,2%	30,6%	31,3%	31,7%	31%
Vivienda	12,7%	13,4%	14,1%	14,9%	15,2%	15,6%	16,0%	15,6%	15,8%
Microcrédito	2,8%	2,7%	2,8%	2,7%	2,6%	2,5%	2,5%	2,5%	2,6%
Total (billones de pesos)	382	413	438	467	504	524	578	676	686

Fuente: Superfinanciera. Cifras a cierre del año. \*Datos a mayo de 2023



## Adultos 2022

**72,2%**

Tiene productos activos y vigentes

**36,2%**

Tiene créditos

Fuente: Informe de Inclusión Financiera, Banca de Oportunidades, 2023

**La participación del microcrédito** como proporción de la cartera **ha permanecido casi estable** a través del tiempo.

**Es costoso:**  
altas tasas de  
interés

Colombia  
vs.  
Países desarrollados

Tasa de interés de créditos (%)					
	2000	2019	2020	2021	2022
Argentina	..	67,3	29,4	35,6	52,4
Brasil	56,8	37,5	29	30	39,4
Chile	14,8	..	..	..	..
Colombia	18,8	11,8	9,9	9,3	15,8
México	16,9	8,4	6,3	4,9	8,2
Perú	30	14,4	12,9	11	12,6
China	5,9	4,4	4,4	4,4	4,4
Corea	8,5	3,4	2,8	2,9	4,3
Japón	2,1	..	..	..	..
Estados Unidos	9,2	5,3	3,5	3,3	..
Unión Europea	..	..	..	..	..
Tasa de interés real (%)					
Argentina	..	12,1	-7,6	-12,1	..
Brasil	48,5	31,9	22,7	17	..
Chile	9,8	..	..	..	..
Colombia	-11,1	7,5	8,4	2,7	..
México	5,2	4,1	2,1	-0,3	..
Perú	25,6	12,3	8,7	2,4	..
China	3,7	3	3,8	0	..
Corea	7,4	4,3	1,2	0,4	..
Japón	3,4	..	..	..	..
Estados Unidos	6,8	3,4	2,2	-1,2	..
Unión Europea	..	..	..	..	..

Fuente: WDI

# El mercado de capitales es reducido

Stocks traded						
	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Stocks traded, total value (% of GDP)						
Colombia	3.9	5.0	4.4	4.1	4.3	3.7
China	355.5	162.9	139.9	94.1	127.8	214.5
Japan	126.9	106.3	118.7	127.2	100.6	..
Korea, Rep.	125.8	106.7	123.9	142.4	117.1	318.3
United States	227.0	224.4	203.6	160.2	108.2	..
European Union	..	..	..	..	..	..
OECD members	146.9	141.4	134.4	113.7	84.9	..
Stoks traded, total value (current millions US\$)						
Colombia	11,587	14,168	13,865	13,662	13,905	10,000
China	39,326,017	18,295,059	17,223,330	13,070,642	18,247,704	31,580,656
Japan	5,571,527	5,230,238	5,778,429	6,304,085	5,097,597	6,337,219
Korea, Rep.	1,843,731	1,600,850	2,011,934	2,455,740	1,927,829	5,190,693
United States	41,398,502	42,071,330	39,785,881	33,027,246	23,192,149	..
European Union	..	..	..	..	..	..
OECD members	54,815,915	54,173,330	53,840,589	47,976,109	36,074,399	..
Source: WDI						
Note: Shares traded is the total number of shares traded, domestic and foreign, multiplied by their prices.						

## Mercado de seguros reducido

Gasto en seguros % PIB					
	2000	2010	2020	2021	2022*
Estados Unidos	10.3	10.8	12.5	12.4	11,6
Dinamarca	6.16		11.3	11.5	10,9
Singapur	6.26	6.33	10.8	11.4	9,2
Corea	10.7	9.92	11.5	11	11,1
Francia	8.79	10.2	10	10.6	8,7
Japón	7.13	8.31	7.15	7.12	8,2
Chile		3.82	3.91	3.62	3,8
Colombia		2.25	3.06	3.01	3,0
México	1.69	1.82	2.54	2.5	2,4
Argentina			2.55	2.23	2,0
Perú			1.95	2.03	2,0

Fuente: OCDE, \*Sigma Swiss Re.

Insurance spending is defined as the ratio of direct gross premiums to GDP, which represents the relative importance of the insurance industry in the domestic economy. This indicator is expressed as a percentage of GDP.

# La economía colombiana debe crecer a tasas elevadas para superar la pobreza y vulnerabilidad

## Se requiere:

**1** Tasas de **ahorro** e **inversión altas** para expandir la capacidad de producción:

Reducir de consumo y aumento del ahorro

**2** Sin desarrollo financiero no es posible desarrollo económico.

Generar mayor **competencia** en el sistema financiero.

- 3**
- Precios transparentes
  - Libre entrada y salida de los agentes
  - Información simétrica



# Hitos de la Superfinanciera

# Hitos SFC (I)

- 1** SFC: entidad dialogante y constructora de consensos para garantizar mercados estables en el marco del **desarrollo financiero.**
- 2** Revisión normativa: “Punto medio” en la reglamentación. i) Estabilidad ii) Desarrollo financiero.
- 3** Actualización del **sistema de riesgos.**
- 4** Modificaciones en el **CFEN.**

# Hitos SFC (I)

- 5 Provisiones **contracíclicas**.
- 6 Modificación a la clasificación temporal de morosidad.
- 7 Creación de **grupos de trabajo** con dedicación exclusiva.
- 8 Estrategia para **fortalecer** el mercado de capitales.

# Hitos SFC (I)

- 9 Desarrollo de los colegios de supervisores.
- 10 El **conocimiento** en la SFC: relocalización de biblioteca y modernización de auditorios (actividades académicas).
- 11 Establecimiento del consultorio médico.



AUDIENCIA PÚBLICA

# Rendición de **cuentas** >>>

2022 - 2023

1<sup>er</sup> BLOQUE



# Supervisión de la gestión de riesgos en el sistema financiero

# Supervisión para un trato justo a los consumidores financieros



1

## Prácticas de colocación de productos

Créditos y esquemas de bancaseguros.

2

## Suministro de información, atención y asesoría

Pensiones, fondos de inversión colectiva, fiducia inmobiliaria, billeteras digitales (fraude).

3

## Tratamiento de datos personales y difusión de tarifas

Sistemas de pago de bajo valor.

4

## Seguimiento a campañas y programas publicitarios



AUDIENCIA PÚBLICA

# Rendición de **cuentas** >>>

2022 - 2023

1<sup>er</sup> BLOQUE

# Operaciones en canales presenciales y no presenciales

**Monto total**

**\$4.720 b**  
2022-2

**\$4.960 b**  
2023-1

	2022 - 2	2023 - 1
<b>Internet</b> # operaciones monetarias % participación del monto de operaciones por canal # operaciones no monetarias por canal # operaciones no monetarias (más realizadas: consultas de saldo)	429.597.851 55,73% 550.528.621  	460.107.904 55,99% 476.611.895  371.093.436
<b>Aplicaciones móviles</b> # operaciones monetarias % participación del monto de operaciones por canal # operaciones no monetarias por canal # operaciones no monetarias (más realizadas: consultas de saldo)	1.010.876.850 5,4% 3.737.043.757  	1.819.429.240 6,7% 3.116.685.179  3.071.200.813
<b>Datáfonos (POS)</b> # operaciones monetarias % participación del monto de operaciones por canal # operaciones no monetarias por canal # operaciones no monetarias (más realizadas: consultas de saldo)	651.242.467 2,1% 5.626.008  	556.280.435 1,8% 2.428.335,00  2.407.474

# Gestión de la ciberseguridad, la continuidad del negocio y el fraude

## Nivel de madurez de la gestión de la ciberseguridad

Se determinó también el perfil del riesgo cibernético inherente en **48 entidades\***.

## Modalidades de fraude

Se realizó el diagnóstico de las modalidades de fraude más frecuentes en **97 entidades\*\*\***.

## Continuidad del negocio

Se estableció el nivel de madurez de la gestión de la continuidad del negocio en **37 entidades\*\***.

## Gestión de riesgos

Se visitaron **40 entidades** de diferentes industrias en las que se evaluó la gestión del riesgo operacional, la ciberseguridad, la continuidad del negocio y la gestión del fraude.

\* Establecimientos de crédito y sistemas de pago de bajo valor.

\*\* Instituciones oficiales especiales, almacenes generales de depósito, sistemas de pago de bajo valor y proveedores de infraestructura.

\*\*\* Establecimientos de crédito, compañías de seguros, sociedades especializadas en depósitos y pagos electrónicos, fondos de pensiones y Colpensiones.

# Riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo



## Análisis

Nuevos análisis transversales para identificar los riesgos de LAFT.



## Prevención

Segundo concurso de análisis de redes transaccionales y relacionales para la prevención del LAFT en el sistema financiero.



## Guía para supervisar

el proceso de **identificación del beneficiario directo de la composición del capital social** de los clientes de las entidades vigiladas por la **Superintendencia Financiera de Colombia**

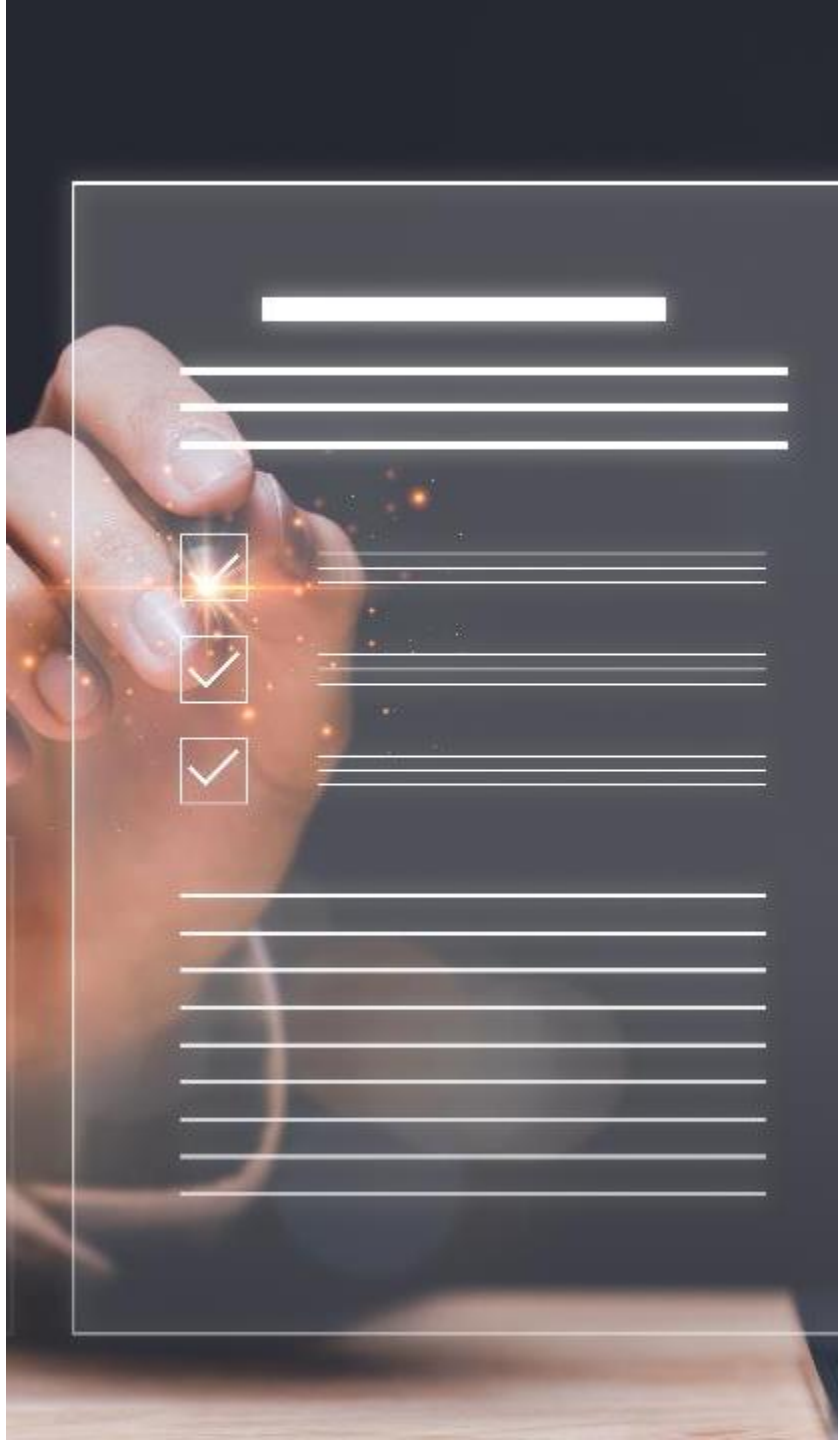
## Publicaciones

Nuevas guías de supervisión.

# Riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo

**Articulación** con los sistemas nacional e internacional antilavado de activos y contra la financiación del terrorismo.

Apoyo a la **inclusión financiera**: entre otros, firmantes del proceso de paz y miembros de las Fuerzas Militares y de Policía involucrados en la Jurisdicción Especial para la Paz (JEP).



# Los depósitos del público están respaldados por la suficiencia de liquidez del sistema

Cifras de liquidez		
Cifras 8 Diciembre 2023	Activos líquidos	\$134,8 b
	Liquidez requerida	\$70,8 b
	IRL establecimientos de crédito	192,13%
Cifras Octubre 2023	Fondeo estable disponible	\$660,9 b
	Fondeo estable requerido	\$572,9 b
	CFEN establecimientos de crédito	115,35%



Identificación de **las estrategias para generar alternativas de fondeo** ante concentraciones de vencimientos.



Capacidad de respuesta satisfactoria de las entidades ante **mayores necesidades de liquidez (llamados al margen)**.



**Fortalecimiento** en la gestión del riesgo de liquidez a través de supervisión *in situ* de **12 entidades del sistema financiero**.



**Robustecimiento** en la gestión de riesgo de liquidez de **Fondos de Inversión Colectiva Abiertos Balanceados**, siguiendo las mejores prácticas internacionales.

# La cartera total asciende a \$686 billones (44,29% del PIB): \$323 billones están dirigidos a hogares y \$363 billones al sector productivo

## Hogares

### Consumo

**\$210,5 billones**

Total cartera-Oct 23

**10,1 Millones**

Total deudores-Oct 23

### Vivienda

**\$112,4 billones**

Total cartera-Oct 23

**1,2 Millones**

Total deudores-Oct 23

## Productivo

### Comercial

**\$344,6 billones**

Total cartera-Oct 23

**579 Mil**

Total deudores-Oct 23

### Microcrédito

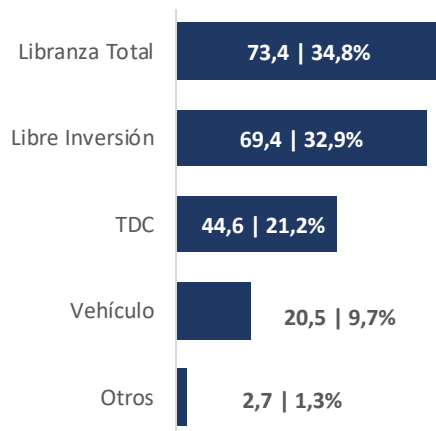
**\$18,4 billones**

Total cartera-Oct 23

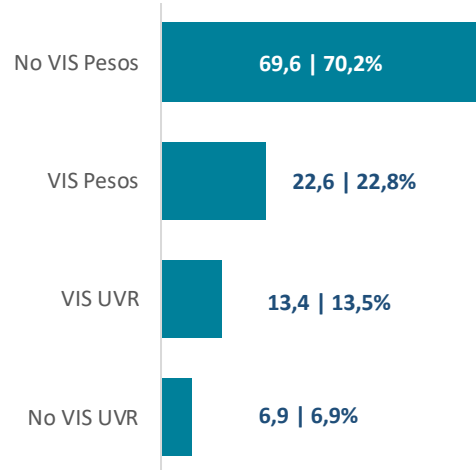
**2,1 Millones**

Total deudores-Oct 23

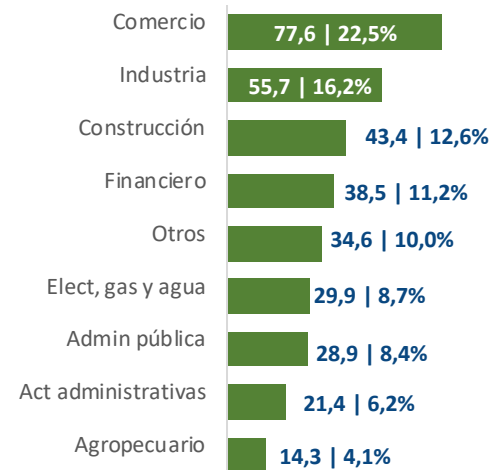
Saldo cartera **por productos**  
(octubre 2023)



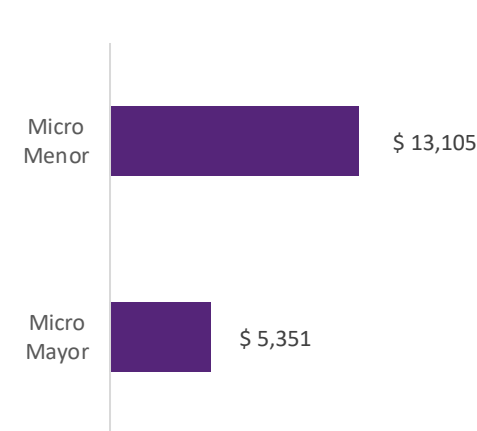
Saldo cartera **por productos**  
(octubre 2023)



Saldo cartera **por sectores**  
(septiembre 2023)



Saldo cartera **por producto**  
(octubre 2023)



# Adecuadas prácticas y metodologías de identificación y revelación de riesgo de crédito

## Focos de atención en los procesos de supervisión para todas las modalidades de crédito 2023

### Consumo

<b>Cartera bruta</b>	210,6 B.
<b>Cartera vencida</b>	25,5 B.
<b>ICV</b>	8,3%

### Comercial

<b>Cartera bruta</b>	344,6 B
<b>Cartera vencida</b>	29,0 B
<b>ICV</b>	3,7%

### Vivienda

<b>Cartera bruta</b>	112,5 B
<b>Cartera vencida</b>	6,9 B
<b>ICV</b>	6,9%

### Microcrédito

<b>Cartera bruta</b>	18,4 B
<b>Cartera vencida</b>	1,4 B
<b>ICV</b>	7,8%

- **Mejoramiento** de los procesos de originación, seguimiento y recuperación de cartera.
- **Fortalecimiento** de las prácticas y metodologías de identificación y revelación de riesgos.
- **Promoción** de la aplicación de alternativas de ayuda a los deudores con mayor afectación por incremento de las tasas de interés.
- **Verificación** de la correcta aplicación de tasas y ajuste a los límites de usura.
- **Aseguramiento** de la identificación oportuna de riesgos sectoriales y de contagio en cartera comercial.
- **Inclusión de análisis** de carga financiera en el seguimiento de cartera.
- **Atención oportuna** de deudores hipotecarios con créditos en UVR.

# Conglomerados financieros

## 7 Conglomerados locales



- Seguimiento al **Marco de Gestión de Riesgos** (MGR) implementado por los holding financieros (HF).
- Monitoreo de avances en la **agenda de desarrollo tecnológico y agregación de datos** desde los HF.
- **Colegios de Supervisión** (CF Sura – Bancolombia y CF Bolívar). Revisión de la situación financiera de los CF y el análisis prospectivo de modelos de negocio, riesgos y hechos relevantes **en cada una de las jurisdicciones donde tienen presencia**.
- **Desarrollo de métricas** para la adecuada **medición y seguimiento de los riesgos de CF** (concentración, contagio, estratégico).
- Promoción de las **mejores prácticas internacionales** al interior de los CF .

## 6 Conglomerados extranjeros



# Inversiones de entidades vigiladas en el exterior

## Presencia en Centroamérica



\*Cifras de activos totales en millones de dólares (corte a junio de 2023).

\*Dato entre paréntesis corresponde a la participación de los activos en el total de activos bancarios de la jurisdicción.

- Operación en **cinco países de Centroamérica** (USD 51 mil millones en activos) y otros países de la región (seguros, administración de inversiones).
- Colombia recibió la Presidencia del Consejo Centroamericano de Superintendentes. Coordina **la planeación y el desarrollo de iniciativas estratégicas de supervisión.**
- Desarrollo de **pruebas de estrés de capital y liquidez regional** para evaluar prospectivamente el estado de los establecimientos bancarios de los CF.
- Intercambio activo de información y estrategias de supervisión entre las autoridades de origen y destino para **monitoreo de los riesgos en cada jurisdicción y las conexiones transfronterizas.**

# Entidades administradoras de sistemas de pago de bajo valor



- Se verificó que las EASPBV exijan a sus participantes contar con **reglas y elevados estándares operativos** y de seguridad para el desarrollo de la actividad.

- Se validó la exigencia a los participantes frente a las **políticas de tratamiento y protección de datos** personales, políticas de prevención de riesgo de lavado de activos y **deberes de información** a los beneficiarios respecto a tarifas comisiones y procedimientos de pago.

## Compensación y liquidación a través de las EASPBV\*

Número de transacciones

**216 Millones**

Monto (COP\$)

**201 Billones**

*\*Cifras a octubre 2023.*

A octubre de 2023 las EASPBV cuentan con un total de **414 participantes**, 8% más respecto a enero 2023 (380 participantes).

*Valores tomados de la información reportada por las EASPBV en el Formato 418 (Participación e ingresos).*



AUDIENCIA PÚBLICA

# Rendición de **cuentas** >>>

2022 - 2023

1<sup>er</sup> BLOQUE

# Actividades de supervisión en la industria aseguradora

## Cifras Sector\*

**\$41,2 b** Primas emitidas

**\$20,2 b** Siniestros pagados

**\$136,23 b** Activos

**106,6%** Calce de reservas

**\$97,16 b** Valor de reservas

**159,28%** Indicador de solvencia



La industria cuenta con los recursos suficientes para atender sus obligaciones ante la ocurrencia de siniestros.



Garantizar el pago oportuno de las indemnizaciones a los beneficiarios de seguros.



Revisión de la gestión a los seguros obligatorios.



Supervisión permanente al desempeño financiero de las entidades.



Robustecimiento de los sistemas de control interno y de atención al consumidor financiero.



Monitorear la adecuada gestión de los portafolios que respaldan las reservas.

\*Cifras Octubre 2023



AUDIENCIA PÚBLICA

# Rendición de **cuentas** >>>

2022 - 2023

1<sup>er</sup> BLOQUE

# Principales cifras de los emisores del mercado de valores

<b>\$244 b</b>	<b>Monto en circulación</b>
<b>\$242 b</b>	Mercado principal
<b>\$2 b</b>	Segundo mercado
<b>335</b>	<b>Emisores</b>
<b>173</b>	Compañías emisoras
<b>162</b>	FIC y FCP Inscritos
<b>3</b> Calificadoras	<b>Sociedades calificadoras de valores</b>
<b>\$2,8 b</b> <b>2</b> Titularizadoras	<b>Titularizadoras</b>
<b>\$1,09 b</b> <b>38</b> Fondos	<b>Fondos mutuos de inversión</b>



**Fortalecimiento** de los procesos asociados a la **revelación de información** al mercado.



Afianzar la adopción de **mejores estándares de gobierno corporativo** previstos en el **Código País**.

Fuente: SFC. Cifras transmitidas con corte a 30/09/2023

# Proveedores de infraestructura

## Proveedores de infraestructura

<b>\$1.118 b</b>	<b>Activos bajo custodia</b>
<b>\$595 b</b>	Deceval
<b>\$523 b</b>	DCV
<b>\$124 b</b>	<b>CRCC: Posición abierta</b>

Fuente: SFC. Cifras transmitidas con corte a 30/09/2023



**Modernización tecnológica** de los sistemas de post-negociación en el mercado de valores.



Fortalecimiento del **protocolo de crisis en infraestructuras** de valores y divisas.



Afinar las **metodologías de valoración de empresas no listadas**, especialmente *startups*.



Robustecer los **modelos de garantías y riesgos** en mercados de **energía y compras públicas**.



Lideró el proceso de **reconocimiento** de Colombia como **jurisdicción equivalente a la europea** en regulación y supervisión **de las entidades de contrapartida central**.

# Intermediarios de valores

## Intermediarios de valores

**\$109 b**

**Activos bajo  
administración**

**\$2 b**  
201 APT's

Administración de  
portafolios de  
terceros

**\$107 b**

Administración de  
valores - SC



**Evaluación** de políticas de **gestión de recursos captados del público.**



Identificación de **oportunidades de mejora** en la **promoción** de productos del mercado de valores del **exterior.**

Fuente: SFC. Cifras transmitidas con corte a 30/09/2023

# Sociedades fiduciarias

<b>\$501 b</b>	<b>Activos bajo administración (Fiducia estructurada)</b>
<b>\$260 b</b> 14.088 negocios	Administración
<b>\$108b</b> 8.478 negocios	Inmobiliaria
<b>\$103 b</b> 3.172 negocios	Garantía
<b>\$29 b</b> 105 negocios	Seguridad Social
<b>\$25 b</b>	<b>Activos bajo administración (Asset Management)</b>
<b>\$20 b</b> 372 negocios	Fiducia de inversión
<b>\$5 b</b> 9 Fondos	Fondos voluntarios de pensión
<b>\$280 b</b>	<b>Activos custodiados</b>



**Fortalecer** prácticas de **fiducia inmobiliaria** ante riesgos emergentes en el sector.



**Medidas preventivas y correctivas** para detener **prácticas inseguras** y **eleva** **estándares** de la gestión fiduciaria.



Supervisión a fiduciarias de mayor tamaño que administran recursos públicos en **gobierno de datos** para **fortalecer** las prácticas de integridad y seguridad.

Fuente: SFC. Cifras transmitidas con corte a 30/09/2023

# Fondos de inversión administrados por sociedades fiduciarias y sociedades comisionistas de bolsa

## Fondos de inversión

**\$141 b**

**Activos bajo administración**

**\$100 b**  
229 Fondos

Fondos de inversión colectiva

**\$41 b**  
111 Fondos

Fondos de capital privado

Fuente: SFC. Cifras transmitidas con corte a 30/09/2023



**Efectividad** de los mecanismos de **revelación de información a los consumidores financieros y al mercado**



**Sanción** emitida por incumplimiento en **suministro de información** a un administrador de fondos.



**Efectividad de los modelos de gestión de riesgo de crédito** en fondos que administran Títulos de Contenido Económico.

# Pensiones

## Administradoras de Fondos de Pensiones

**\$707 b**

**Activos bajo administración**

**\$406 b**

Fondos mandatorios y pasivos pensionales

**\$25 b**

6 Fondos

Fondos voluntarios de pensión

Fuente: SFC. Cifras transmitidas con corte a 30/09/2023



Fortalecer la gestión de las administradoras para la **revisión oportuna de la Historia Laboral** por parte de los Consumidores Financieros.



Robustecimiento de los procesos de **gestión de cobro y acreditación de aportes**.



Elevar los estándares de **asesoría en fondos voluntarios de pensiones**.



Fortalecer los **controles y el proceso de gestión de inconformidades**.



Implementación de **alertas tempranas de evaluación de desempeño de fondos de capital privado** en los que invierten las AFP.



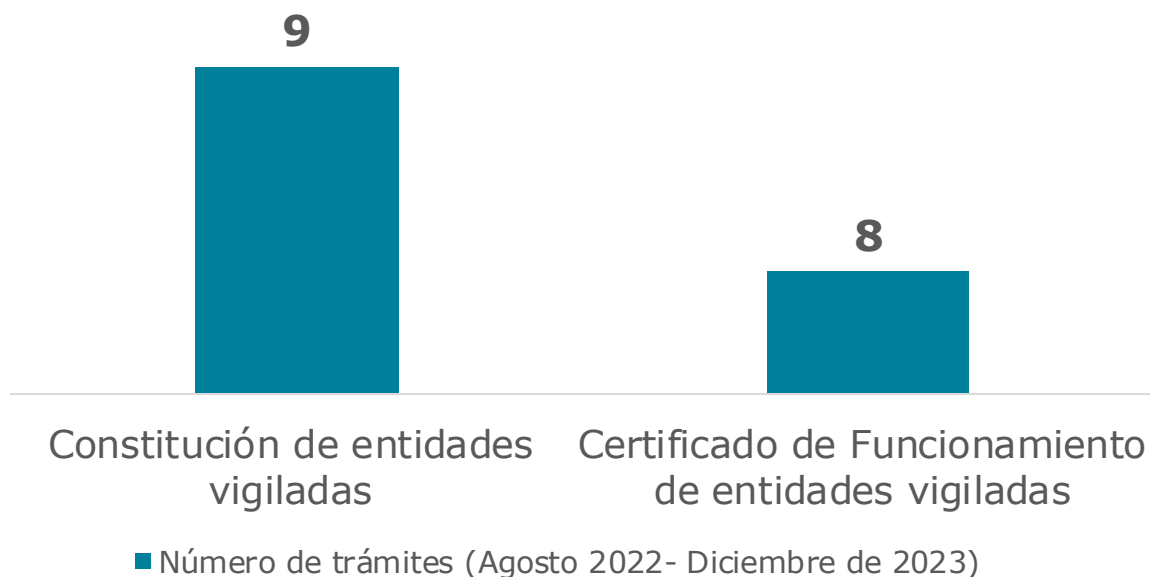
Evaluación de impacto de los **riesgos de inflación, longevidad y mercado en las cuentas de ahorro individual**.



# Autorizaciones

# Innovación, inclusión financiera y profundidad de mercado en los nuevos modelos de negocio autorizados

## Total de constituciones y funcionamientos otorgados por la SFC



## 7 Entidades con enfoque tecnológico autorizadas (Agosto 2022 – 14 Diciembre 2023)

- Banca personal y corporativa: **2**
- Industria aseguradora: **3**
- Pagos y transferencias: **1**
- Acceso al mercado de capitales: **1**

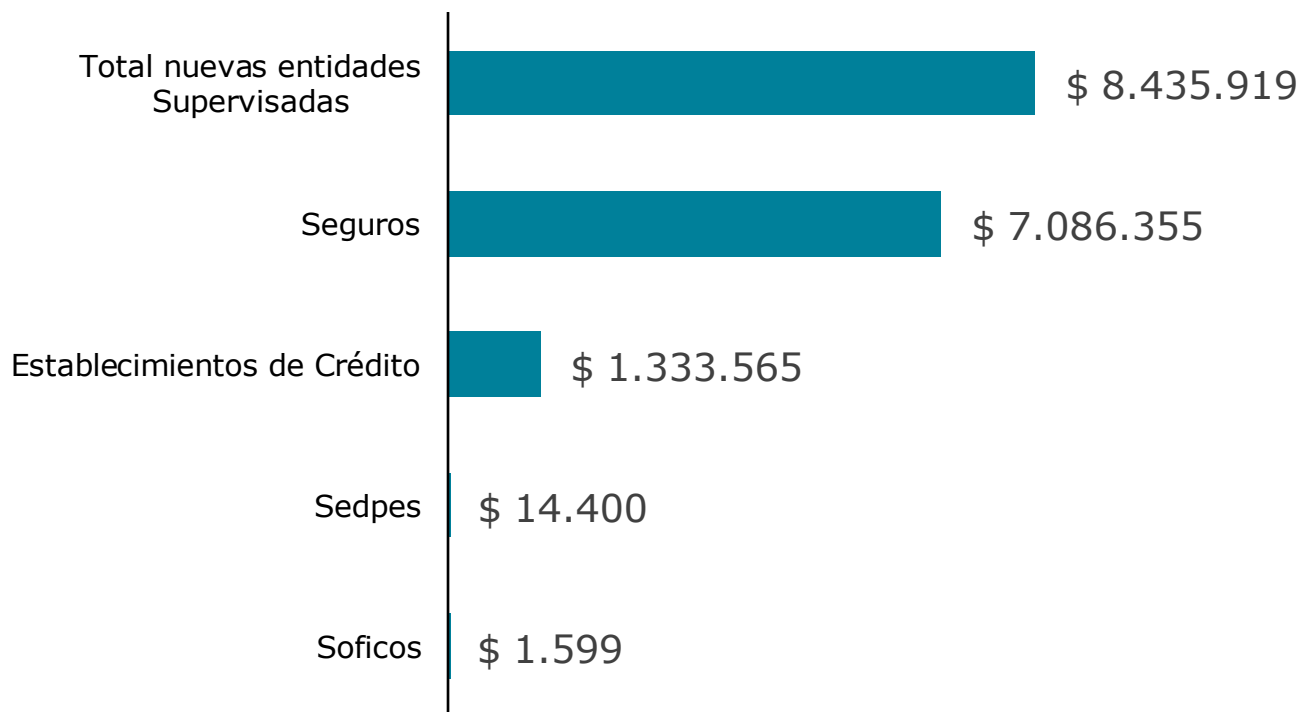
Desde el 2022 el **77%** de los negocios autorizados tienen componentes tecnológicos.

Fuente: SFC-Grupo de Autorizaciones- corte 14 Diciembre de 2023

# Las nuevas entidades autorizadas aportan crecimiento y nuevas inversiones al sistema financiero

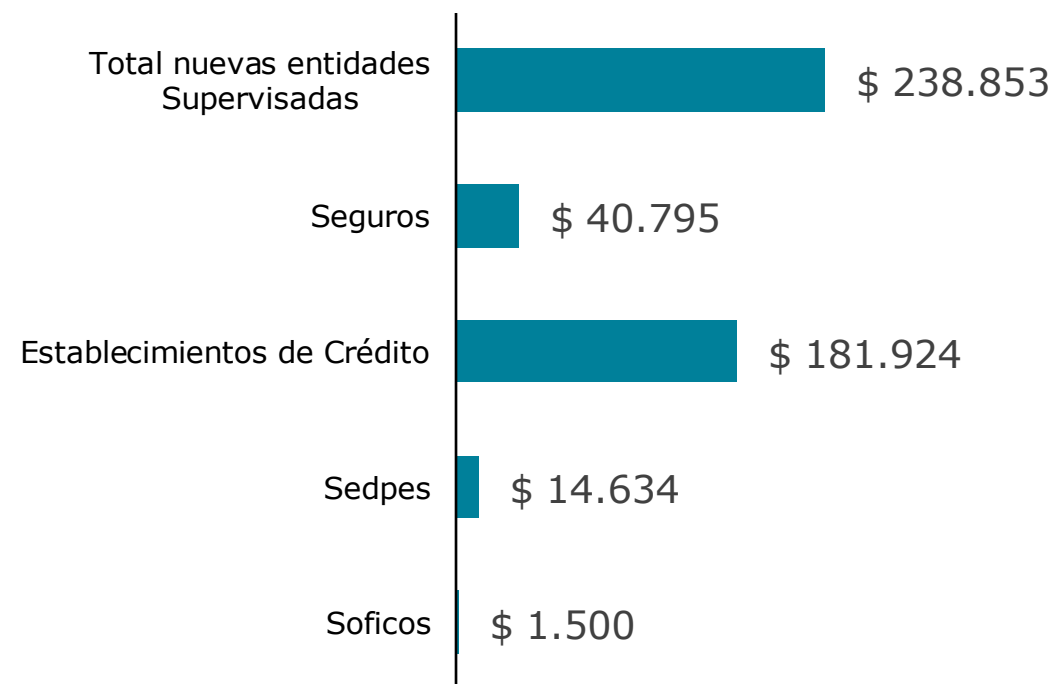
## Nuevos activos - entidades autorizadas

Cifras en miles de millones  
(Agosto 2022 - 12 de Diciembre 2023)



## Capital pagado - entidades autorizadas

Cifras en miles de millones  
(Agosto 2022 - 12 de Diciembre 2023)



Fuente: SFC-Grupo de Autorizaciones  
\*Dic de 2023.



# Búsqueda de mercados estables en el marco del desarrollo financiero

2023

1S 2024

2S 2024

En adelante

## Educación financiera

4 Eventos

Talleres presenciales y virtuales

Portal web y aula de educación virtual

Campañas educativas redes sociales

Gestión permanente

## Acompañamiento a actuales y potenciales actores

2 vigiladas  
4 no vigiladas

Gestión permanente

## Exploración de barreras

Análisis y gestión de barreras identificadas

Gestión permanente

Acciones implementadas por el **Grupo de Promoción y Desarrollo del Mercado de Capitales**  
(Resolución 1257 del 23 de agosto de 2023)



AUDIENCIA PÚBLICA

# Rendición de **cuentas** >>>

2022 - 2023

1<sup>er</sup> BLOQUE



# Regulación y depuración normativa

# Circulares externas expedidas entre agosto de 2022 y julio de 2023

## Seguros

- **5 Circulares externas** relacionadas con instrucciones de reserva de enfermedad laboral, tarifación de los seguros de los diferentes ramos, determinación de tarifas SOAT, actualización de tarifas máximas del SOAT para 2023 y vigencia mínima de la póliza del SOAT.

## Transmisión

- **3 Circulares externas** sobre el reporte de transmisión de información para las entidades administradoras de sistemas de pago de bajo valor, Creación formato 424 en el Anexo 1 de la CBCF y modificación proforma 1000-144 (formato 414) «Tasas de interés activas por tipo de crédito».

## Gestión de riesgos

- **5 Circulares externas** relacionadas con la aplicación del deber de asesoría, requerimiento a los establecimientos de crédito de una provisión adicional para la cartera de consumo, instrucciones frente a lo dispuesto en la Resolución Externa 10 de 2022 del Banco de la República, instrucciones en materia de solvencia para entidades administradoras de activos de terceros y la actualización de instrucciones de la información que las entidades cooperativas inscritas en Fogacoop.

# Circulares externas expedidas entre agosto 2022 y julio 2023

## Gestión de riesgos

**5 Circulares Externas** relacionadas con instrucciones para la calibración de factores aplicables del cálculo del Coeficiente de Fondeo Estable Neto, instrucciones para la gestión del riesgo de tasa de interés del libro bancario (RTILB), modificación de instrucciones del Sistema de Control Interno de las entidades vigiladas, instrucciones para la constitución del banco puente y lo referente a su naturaleza societaria y modificación metodológica de cálculo de la exposición crediticia en operaciones con instrumentos financieros derivados y productos estructurados.

## Tecnología

**1 Circular Externa** Instrucciones a las entidades vigiladas para que adopten la última versión del estándar «EMV® QR Code Specification for Payment Systems (EMV QRCPS)».

# Depuración normativa

## Objetivo

**Revisar las instrucciones vigentes** de la Circular Básica Jurídica con el fin de cumplir con criterios de calidad, claridad y eficiencia, al tiempo que **faciliten el cumplimiento** de las obligaciones allí contenidas.

## Estructura

Fomentar la participación activa y efectiva de todos los interesados, permitiéndoles sugerir modificaciones a la norma por medio cuatro criterios de depuración normativa:

- **Obsolescencia.**
- **Cargas innecesarias** (para las entidades vigiladas y la SFC).
- **Duplicidad.**
- **Falta de claridad normativa.**

Parte de la Circular Básica Jurídica	Período de consulta
<b>Parte I</b>	17 de julio a 29 de agosto de 2023
<b>Parte II</b>	6 de septiembre a 26 de septiembre de 2023
<b>Parte III</b>	4 de octubre de 2023 hasta el 25 de octubre de 2023

# Depuración normativa

## Comentarios recibidos

Posterior a las rondas de consulta de cada parte de la CBJ se recibieron un total de **371 comentarios internos** (realizados por funcionarios de la SFC y **1013 Comentarios externos** (realizados por los interesados externos a la entidad).

Adicionalmente, por iniciativa de la **Subdirección de Regulación** se han realizado 531 modificaciones parciales apegándonos a los criterios de depuración normativa anteriormente mencionados.

Parte de la Circular Básica Jurídica	Período de consulta
<b>Parte I</b>	Internos: 167 Externos: 387
<b>Parte II</b>	Internos: 82 Externos: 214
<b>Parte III</b>	Internos: 122 Externos: 412

# Depuración normativa

## Parte I

Criterio de depuración normativa	Subdirección de Regulación		Comentarios internos			Comentarios externos		
	Modificaciones	%	Comentarios	% Procede	% No Procede	Comentarios	% Procede	% No Procede
Cargas innecesarias a la SFC	4	1,2%	15	53,30%	46,70%	7	25,0%	75,0%
Cargas innecesarias a las entidades vigiladas	22	6,5%	12	58,30%	41,70%	90	28,0%	72,0%
Duplicidad	133	39,2%	25	56,00%	44,00%	102	38,1%	61,9%
Falta de claridad normativa	140	41,3%	54	64,80%	35,20%	99	37,7%	62,3%
Obsolescencia	38	11,2%	60	78,30%	21,70%	89	47,9%	52,1%
No específico	2	0,6%	1	100%	0,00%	0	0%	0%
Total	339		167			387		

## Parte II

Criterio de depuración normativa	Subdirección de Regulación		Comentarios internos				Comentarios externos			
	Modificaciones	%	Comentarios	% Procede	% No Procede	% No comentado	Comentarios	% Procede	% No Procede	% No comentado
Cargas innecesarias a la SFC	1	1%	3	67%	0%	33%	1	100%	0%	0%
Cargas innecesarias a las entidades vigiladas	5	3%	3	67%	0%	33%	35	9%	34%	57%
Duplicidad	42	22%	6	17%	50%	33%	29	45%	31%	24%
Falta de claridad normativa	99	52%	17	35%	47%	18%	72	19%	25%	56%
Obsolescencia	42	22%	53	66%	23%	11%	77	48%	25%	27%
No específico	3	2%	0	0%	0%	0%	0	0%	0%	0%
Total	192		82				214			

Cifras a 30 de noviembre de 2023.



AUDIENCIA PÚBLICA

# Rendición de **cuentas** >>>

2022 - 2023

1<sup>er</sup> BLOQUE



# Espacio de preguntas del público



AUDIENCIA PÚBLICA

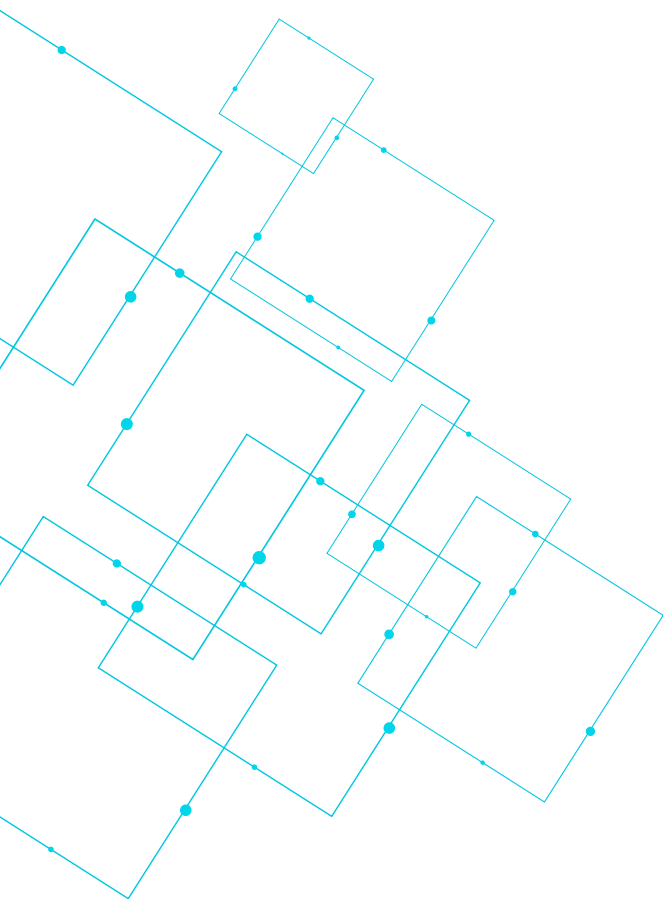
# Rendición de **cuentas** >>>

2022 - 2023

2<sup>do</sup> BLOQUE

# Agenda

## 2<sup>do</sup> BLOQUE



La SFC, al servicio del consumidor financiero

---

El control del ejercicio ilegal de la actividad financiera, al servicio de la ciudadanía

---

Analítica, innovación y mejores prácticas en la gestión financiera

---

Las bases para el desarrollo institucional

---

Los retos por cubrir

---

Espacio para preguntas

---

## 2<sup>do</sup> BLOQUE



**Paula Ximena  
Franco**

Coordinadora del Grupo  
de Inclusión Financiera



**María Fernanda  
Tenjo**

Delegada  
para el Consumidor  
Financiero



**Jeisson René  
Camargo**

Delegado  
para Funciones  
Jurisdiccionales (E)



# La SFC al servicio del consumidor financiero

# Avances en materia de inclusión financiera



## Brechas y retos

Reporte de Inclusión Financiera (RIF) 2022

	Depósitos	Crédito
<b>Hombres y mujeres</b>	6,6%	3,8%
<b>Rural y urbano</b>	32,2%	17,9%

El indicador de acceso al crédito volvió a los niveles en los que se encontraba en el 2019 (**36,2%**).



## RIF 2022 - Condiciones de acceso al crédito y reclamaciones desde una perspectiva de género

- Menor participación de mujeres en el valor del saldo de las carteras.
- Menor valor de los desembolsos promedio para mujeres.
- En microcrédito, tasas de interés promedio mayores para mujeres.
- Créditos colocados a mujeres presentan una menor siniestralidad.



## Creación del Grupo de Inclusión Financiera SFC

Diseñará estrategias que fomenten el cierre de brechas y fomenten el acceso de la población a productos y servicios financieros.

# Inclusión y educación financiera: pilares del bienestar financiero y el crecimiento económico



# Acciones de educación financiera



**35.455**  
Personas formadas



**28 Departamentos**  
**106 municipios**



**Modalidad virtual**  
**y presencial**

- Enfoque territorial: actividades en **106** municipios de 28 departamentos en las que se fortalecieron conocimientos y competencias de **33.664** personas.
- Formación virtual de ciudadanos por medio de nuestra plataforma de educación en la que, a través de la navegación de 13 módulos, **1.791** personas aprendieron sobre la estructura del sistema financiero, el uso de productos financieros, pautas para el uso del dinero y la prevención de actividades fraudulentas.
- Educación financiera para la prevención del ejercicio ilegal de la actividad financiera en las cuales, en **107** espacios de formación, se generaron competencias para la identificación y reporte de actividades fraudulentas en **7.352** personas.
- Realizamos actividades de educación financiera en el marco de la **Semana del inversionista** (octubre 2022 y octubre 2023) y el **Global Money Week** (marzo de 2023) en los que niños y jóvenes aprendieron sobre asuntos monetarios y adquirieron competencias para tomar decisiones financieras informadas.

Cifras de agosto 2022 a 12 de diciembre 2023.

**Plan de acción**  
**Política Nacional de**  
**Inclusión y Educación**  
**financiera**  
**2021 - 2025**



**Sello de educación**  
**financiera SFC**

Al 1 diciembre de 2023 se han otorgado **66** sellos en las diferentes categorías.

Avance acumulado de la línea de acción del **92%.**

# Crecimiento de los servicios de justicia, impulsado por el incremento de las conciliaciones

## Acción de protección al consumidor

2022-2023 2021-2022 Incremento

**4.247** **3.986** **6,5%**



Consumidores atendidos

**83%** **82%** **+1%**



Decisiones a favor

**137 días** **131 días** **+6 días**



Tiempo promedio

**1.949** **1.997** **-2.4%**



Consumidores de fuera de Bogotá

## Conciliaciones extrajudiciales

2022-2023 2021-2022 Incremento

**3.963** **2.461** **61%**

**45%** **48%** **-3%**

**30 días** **29 días** **+1 días**

**1.595** **763** **+109%**

Consumidores atendidos 2022-2023



**8.210**

**+27%**

Frente a 2021-2022

**43%**

de fuera de Bogotá

# Afianzamiento de la protección de los derechos de los consumidores



**3.502**  
Decisiones a favor  
del consumidor\*

**\$108.209**  
millones

valor de las pretensiones  
de los consumidores

**\$72.245**  
millones

valor de las decisiones a  
favor del consumidor

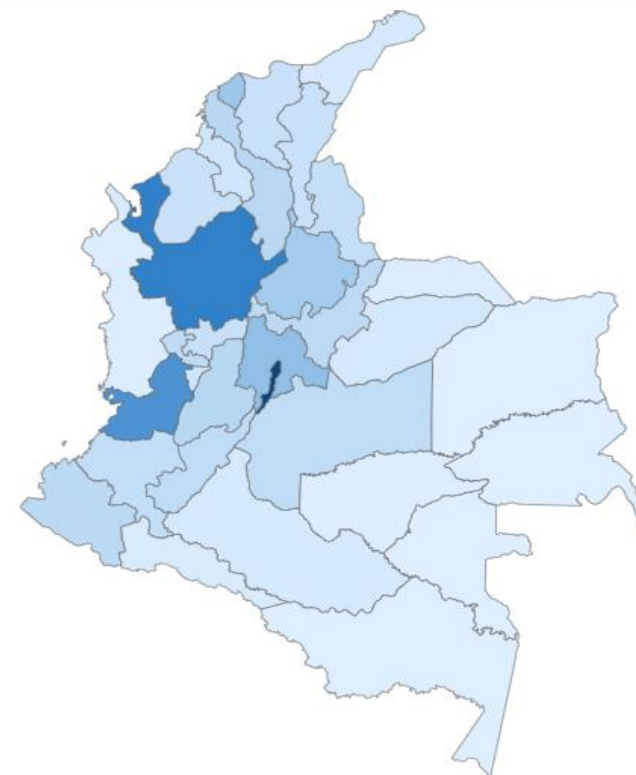
**67%**

indicador de resultado  
( $\$decisiones / \$pretensiones$ )

\*Acciones de protección al consumidor

## Brigadas de conciliación en las regiones

**Presencia** en Medellín, Bucaramanga, Popayán, Barranquilla, Santa Marta, Bello, Villanueva, Maicao, Riohacha, Puerto Guzmán, Mocoa, Pereira, Tadó, Salento y Armenia.



# Acciones en desarrollo para optimizar y facilitar el acceso de los consumidores a los servicios de justicia

## Ventanilla única para el consumidor financiero



- **Recepción de las demandas y conciliaciones** en la plataforma *Smartsupervision* para el acceso web desde cualquier lugar.



- **Herramienta intuitiva** que facilita la presentación de los escritos de demanda y conciliación a través de formularios estandarizados.



- **Única fuente de información** bajo una misma clasificación de inconformidades: quejas, demandas, conciliaciones; como insumo de supervisión.



# El control del ejercicio ilegal de la actividad financiera al servicio de la ciudadanía

# Control efectuado ante el posible ejercicio no autorizado de la actividad financiera



## Temas objeto de inspección

- Actividad aseguradora no autorizada.
- Asesoría e inversión en mercado de valores.
- **Captación ilegal** (tema de mayor impacto analizado).
- Promoción productos y/o servicios del mercado de valores de entidad extranjera.

## Actividades de prevención y control

Datos de agosto de 2022 a 12 de diciembre de 2023

- **107** Espacios y charlas de prevención en jornadas tituladas **"Me informo y cuido mi dinero"**.
- **26** Medidas adoptadas por captación ilegal, promoción de productos y/o servicios del mercado de valores del exterior, oferta pública de valores no autorizada, sancionatorio por renuencia.
- **26** Comunicados sobre falsos vigilados.
- **38** Intervenciones en medios de comunicación.
- **5** Comunicados sobre firmas NO autorizadas y suplantación.
- **4.843** peticiones, consultas, solicitudes de información recibidas de particulares y diferentes autoridades acerca de falsos prestamistas, captación ilegal de recursos del público, estafa por SOAT, plataformas Forex y fraude.

**Captación ilegal:** principalmente en el departamento de Boyacá se han identificado esquemas de negocio desarrollados por inmobiliarias – constructoras para supuestamente realizar construcciones (figuras contractuales basadas en el negocio jurídico de "Anticresis", cuentas en participación denominadas "Inversión de capital" y "Asociación en participación", entre otros).



AUDIENCIA PÚBLICA

# Rendición de **cuentas** >>>

2022 - 2023

2<sup>do</sup> BLOQUE

# Conferencistas

## 2<sup>do</sup> BLOQUE



**Laura  
Santa**

Grupo de Finanzas  
Sostenibles



**Ana María  
Zuluaga**

Grupo Innovación  
Financiera y Tecnológica



**Francisco  
Duque**

Subdirector  
de Metodologías de  
Supervisión y Gobierno  
Corporativo



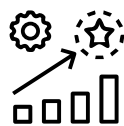
# Analítica, innovación y mejores prácticas en la gestión financiera

# La SFC actualizó su estrategia de finanzas sostenibles para incorporar la pérdida de capital natural



## Propósito

Promover un sistema financiero más resiliente que **incorpore en su ADN los riesgos y oportunidades** derivados del cambio climático y la naturaleza.



## Objetivos

Promover la **movilización de capital** hacia los objetivos de crecimiento sostenible y **facilitar la transición** hacia una economía baja en emisiones de carbono y resiliente al clima.

Mejorar la capacidad de los sistemas financieros para identificar y gestionar los **riesgos** relacionados con el **cambio climático y la pérdida de la naturaleza**.



## Dimensiones

**Taxonomía**

**Innovación**

**Integración**

**Divulgación**

**Supervisión**

\* ASG: ambientales, sociales y de gobernanza

# La estrategia de la SFC continúa implementándose progresivamente dando cabida al aprendizaje



## Establecer Competencias y responsables

**Definir** responsables y alcance de la estrategia

**Hoja de ruta (2022)**  
**Grupo de trabajo (2023)**

**Institucionalidad** de la gobernanza

**Mesa de taxonomía**



## Medir y gestionar impactos del cambio climático

**Diagnosticar** y medir

**Análisis de vulnerabilidad en bancos por disminución en las precipitaciones (2023)**

**Identificar** la percepción de la exposición y los avances en gestión climática

**Encuesta bienal riesgos y oportunidades (2023)**

# La estrategia de la SFC continúa implementándose progresivamente dando cabida al aprendizaje



## Construir expectativas del Supervisor (Guías)

**Fomentar** buenas prácticas (Voluntarias)

Guía de riesgos climáticos para **bancos** (2022) y **aseguradoras** (2023)

Guías de implementación - Taxonomía (2022 - 2023)

Taxonomía incorporando objetivos de biodiversidad y adaptación (2023)

**Generación** de capacidades

**Capacitaciones y eventos de sensibilización** (2022 - 2023)



## Implementar expectativas (Marco integral de supervisión)

**Integrar** en supervisión

Incorporación de factores ASG al MIS (2023)

**Impartir** instrucciones

Adopción de la **Taxonomía Verde de Colombia** (2022)

Emisiones bonos temáticos (2022)

# Estrategia de promoción fintech

Un mecanismo para conocer las tendencias de innovación, visualizar riesgos y acompañar productos transformadores.



## Oficina de Innovación

- **75** iniciativas acompañadas durante 2023 vs. 53 en 2022.
- Alcanzamos **401** atenciones al público, entidades vigiladas y emprendimientos entre 2018-2023.
- **88%** del total de iniciativas acompañadas corresponden a entidades no vigiladas por la SFC.



## Sandbox SFC

- **6** proyectos finalizan con éxito sus pruebas entre agosto 2022 y octubre 2023: vinculación proveedores de servicios de activos virtuales y primera emisión de un bono en *blockchain* en Latinoamérica.
- **17** proyectos aprobados por el Comité de Innovación entre 2018-2023.
- **3** emprendimientos ganadores en el **Sandbox Challenge SFC** con apoyo del BID.



## Investigación y proyectos estratégicos regtech

- Estudio especial sobre "*Legal design* en el sistema financiero: casos de uso"
- Glosario de innovación financiera en la página web.
- Estrategia sobre activos virtuales.
- Estrategia de finanzas y datos abiertos.

# Estrategia de finanzas y datos abiertos para consolidar los estándares como un bien público para todo el país

	Actividades SFC	I Semestre 2024*	II Semestre 2024*	I semestre 2025*	I semestre 2026*
<b>Fase 1</b>	<b>Reglamentación general</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Estándares técnicos.</li> <li>Reglas para terceros receptores de datos.</li> <li>Autorización del consumidor financiero.</li> <li>Revelación de información.</li> </ul>	Enero 2024			
<b>Fase 2</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Estándares para el caso de uso de <b>iniciación de pagos</b>.</li> <li><b>Reportes</b> de seguimiento.</li> <li>Apoyo técnico en la elaboración de los <b>Decretos reglamentarios de los Art. 89 y Art.94</b> de la Ley 2249 de 2023.</li> </ul>		Septiembre 2024		
<b>Fase 3</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Estándares para el caso de uso de <b>agregación financiera</b>.</li> <li>Apoyo técnico en la elaboración de estándares para caso de uso 1 de datos abiertos.**</li> </ul>			Junio 2025	
<b>Fase 4</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Estándares para el caso de uso de <b>portabilidad financiera</b>.</li> <li>Apoyo técnico en la elaboración de estándares para el caso de uso 2 de datos abiertos.**</li> </ul>				Junio 2026

Fuente: Elaboración SFC. \* Fechas tentativas. \*\*Actividades sujetas a la reglamentación de los Artículos 89 y 94 de la Ley 2249 de 2023.

# Logros del aprovechamiento y explotación de datos

- 1 Definición del esquema de la **arquitectura de datos** a implementar en la SFC en la que se viene desarrollando el proyecto para su implementación.

---

- 2 Robustecimiento de **capacidades analíticas** de los funcionarios que hacen parte del esquema en inteligencia artificial, aprendizaje de máquinas, *big data*, georreferenciación, *web scraping*, *Suptech*, entre otros.

---

- 3 Para disposición del público, **14 reportes de cifras generales** del sistema financiero tales como datos de balance, tasas de interés, cartera de créditos, indicadores de solvencia y riesgo, inclusión financiera, pensiones y transaccionalidad.

---

- 4 Desarrollo de **169 reportes estadísticos y económicos** con cifras financieras para el uso interno desde descriptivos hasta predictivos.

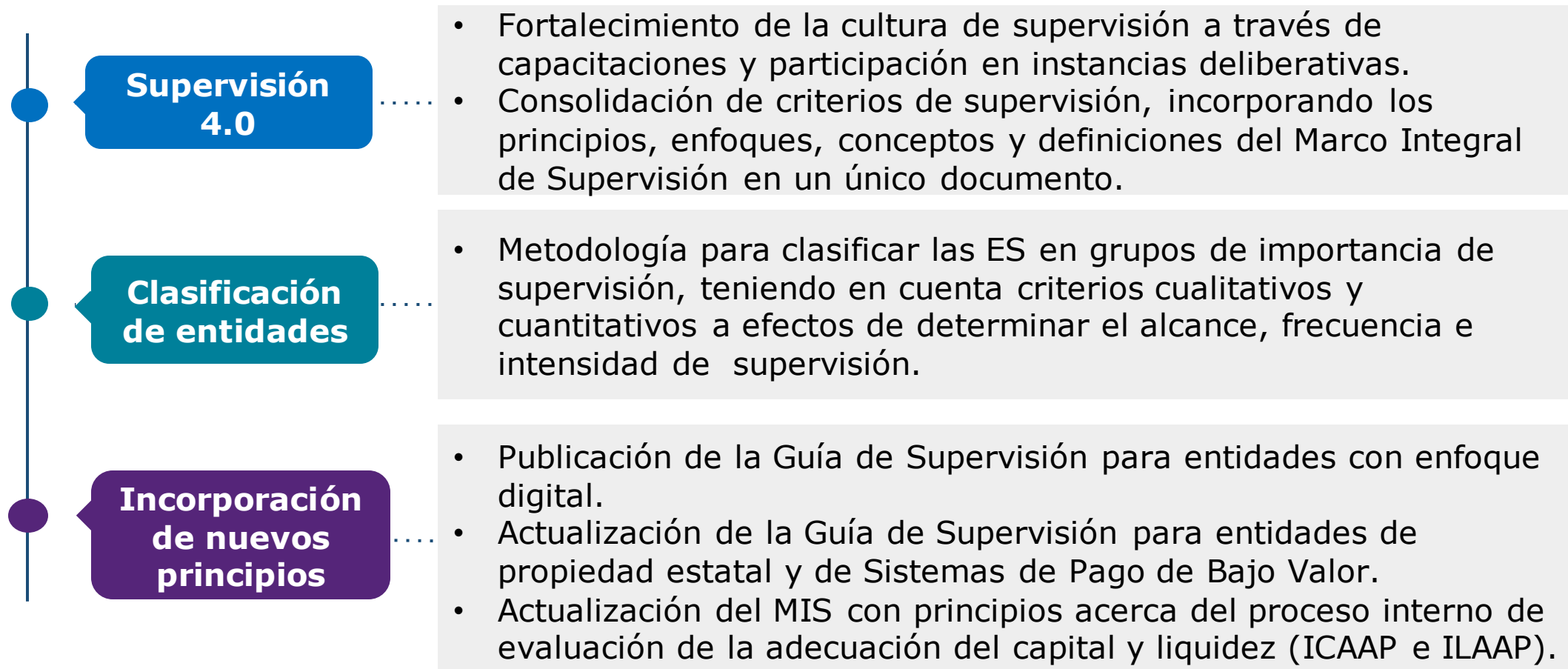
---

- 5 Avance en la disposición de cifras en el **portal de datos abiertos** del Gobierno, facilitando su explotación por las partes interesadas como la tasa de cambio actual e histórica, las entidades vigiladas y los fondos de pensiones obligatorios y voluntarios, entre otros.

# Metodologías de supervisión



# Metodologías de supervisión





AUDIENCIA PÚBLICA

# Rendición de **cuentas** >>>

2022 - 2023

2<sup>do</sup> BLOQUE

# Conferencistas

## 2<sup>do</sup> BLOQUE



**William Alejandro  
Onofre**

Secretario General (E)



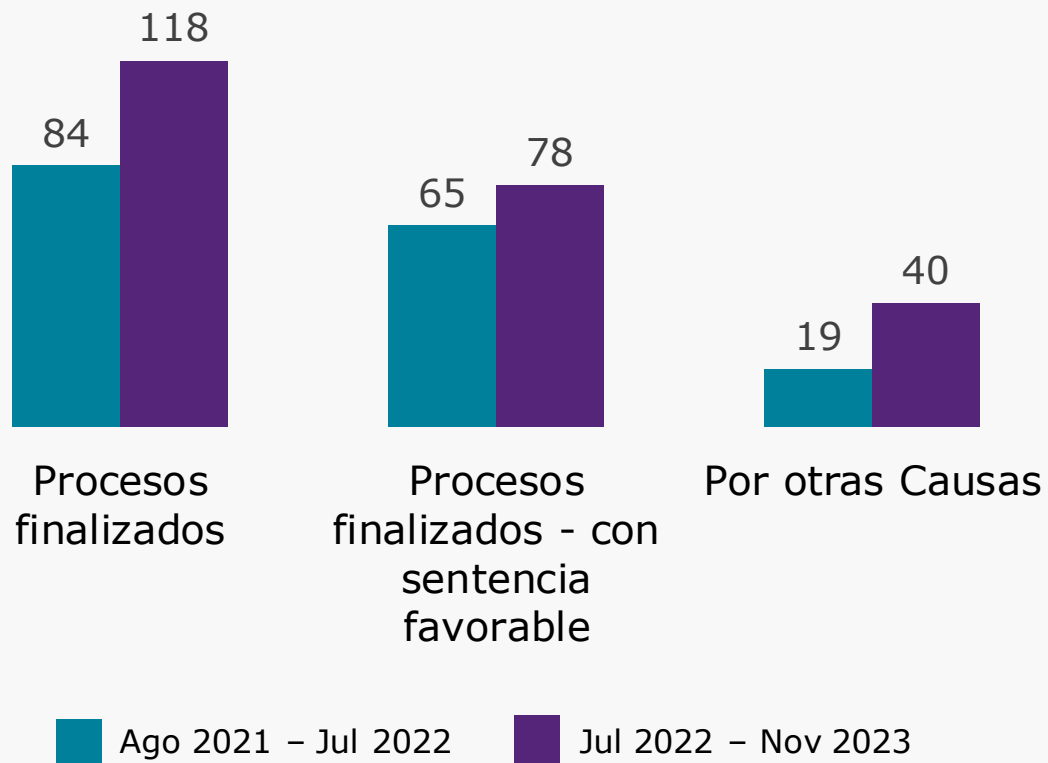
**Profesor César  
Ferrari Ph.D.**

Superintendente  
Financiero de Colombia



# Las bases para el desarrollo institucional

# Procesos judiciales – Demandas en contra de la SFC



## Total, pretensiones de los demandantes

Ago 2021 - Jul 2022    \$ **19.847.120.121**

Jul 2022 - Nov 2023    \$ **395.803.575.600**

## Tasa de éxito procesal

Ago 2021 - Jul 2022    **98,40%**

Jul 2022 - Nov 2023    **98,31%**

# Plan estratégico del talento humano



## Provisión de empleos

- La planta actual de la entidad es 1.085 funcionarios.
- A través del proyecto futuro joven SFC - se promovió la **inclusión, participación e implementación** del empleo público para jóvenes entre 18 y 28 años.
- En aplicación del derecho preferente el 77% de los funcionarios de entidad tuvieron un crecimiento profesional.



## Escuela Integral de Formación

- **184** capacitaciones desarrolladas, logrando una cobertura del **91%** (1 de cada 5 funcionarios capacitados).
- Se capacitaron en los ejes de innovación y tecnología, investigación y supervisión, apoyo a la gestión y conocimientos jurídicos.



## Trabajando juntos por el bienestar

- Durante este periodo, se implementaron con éxito **137 actividades distribuidas** en cinco ejes estratégicos, con una cobertura de 100% de funcionarios:
  - Clima laboral y convivencia institucional.
  - Reconocimiento institucional.
  - Seguridad social integral.
  - Familia.
  - Recreación y deporte.

# Una SFC ágil e innovadora mediante tecnologías de la información

Diseño e implementación del **nuevo modelo de datos y analítica.**



→ Aportará a la toma de decisiones basadas en datos.

Este **modelo de datos** y analítica permitirá soportar nuestra evolución.



→ A nuevos **modelos de supervisión como SupTech** que venimos apoyando.

Avance en la **arquitectura y estrategia de transición a la nube pública.**



→ Acceder a soluciones nativas de nube mejorará la eficiencia de la operación y los tiempos de entrega de proyectos.

Puesta en operación y **afinamiento de un nuevo modelo de seguridad.**



→ Incrementar la **seguridad, privacidad y disponibilidad** de la información de la Superintendencia Financiera.



01

## SmartSupervision

Ha permitido hacer seguimiento a:

**1'849.616**  
quejas reportadas

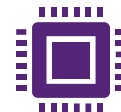
01/08/2022-31/07/2023



02

## Módulo de tarifas

Desde el **01/01/24** los consumidores financieros podrán tomar decisiones informadas usando información sobre costos y beneficios de los productos ofrecidos por las diferentes entidades.



03

## Inteligencia artificial

Avance en prueba de concepto sobre eficiencia del proceso de demandas en términos de:

- Clasificación (admitidas, devueltas o rechazadas).
- Trámite.
- **Análisis (fraude electrónico).**



04

## Rediseño página Web

Avance para facilitar su uso:

- Entregar información más acorde a las necesidades de los ciudadanos en cualquier lugar del país.
- Portal de cifras e inteligencia de negocio para la ciudadanía, la academia y los analistas.

## 2022

**89,57%** nivel de ejecución del presupuesto asignado.

- **Recursos funcionamiento:** se ejecutó el 88,68% de los recursos destinados a este rubro.
- **Recurso inversión:** Se ejecutó el 94,76% de los recursos destinados a este rubro.

## 2023

**86,3%** nivel de ejecución del presupuesto asignado.

- **Recursos funcionamiento:** se ejecutó el 85,0% de los recursos destinados a este rubro.
- **Recurso inversión:** se ejecutó el 96,6% de los recursos destinados a este rubro.



## Estados Financieros

(Cifras en millones de pesos)

	31-jul-23	31-jul-22	% Var.
Activo	213.584,80	202.705,20	5,09%
Pasivo	213.418,50	195.666,00	8,32%
Patrimonio*	166,3	7.039,20	-4132,41%
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>213.584,80</b>	<b>202.705,20</b>	<b>5,09%</b>



## Estados de resultados

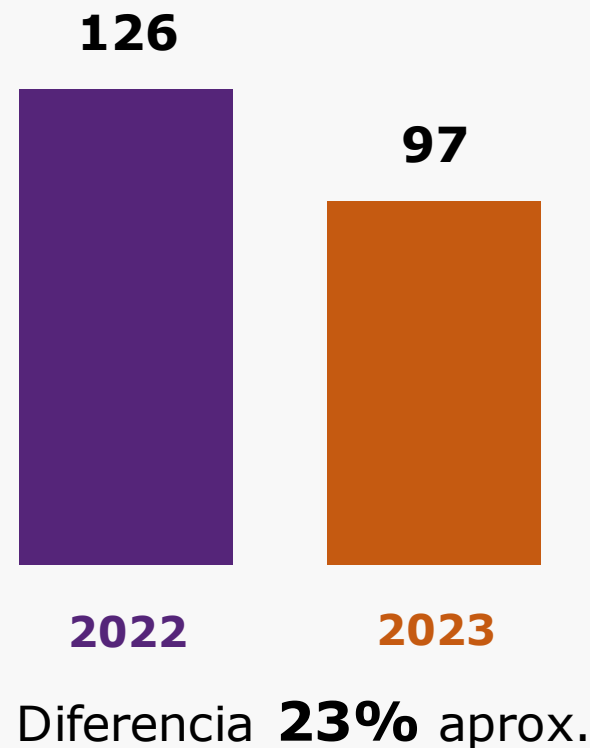
(Cifras en millones de pesos)

	31-jul-23	31-jul-22	% Var.
Ingresos	300.001,40	283.687,60	5,44%
Gastos	172.452,40	142.351,00	17,45%
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>127.549,00</b>	<b>141.336,60</b>	<b>-10,81%</b>

\*La variación se explica por la provisión de las contingencias, las pretensiones de las demandas.

# Esfuerzos representativos en materia contractual

- El **mejoramiento y modernización** de las instalaciones físicas de la entidad.
- Fortalecimiento y mejoramiento de los **canales y procesos de atención al ciudadano**.
- Mejora de los procedimientos de la **gestión documental**, garantizando la celeridad y el manejo de la información.
- Modernización **tecnológica y transformación** digital de la entidad.



# Esfuerzos representativos en infraestructura externa e interna



## Prestación del servicio al ciudadano a nivel nacional

Se realizaron distintos esfuerzos que permitieron:

- Diseñar mecanismos para fortalecer el acceso en los canales de **atención al ciudadano** a nivel nacional.
- Realizar la implementación de los mecanismos diseñados para los canales presencial, telefónico y virtual.
- Mejorar procesos establecidos para la gestión de los mecanismos de clasificación, radicación y distribución digital de las comunicaciones allegadas a la entidad.



## Infraestructura física

La entidad enfocó sus esfuerzos en el desarrollo de proyectos que velan por la **seguridad y bienestar de los funcionarios y visitantes**. En este sentido, se destacan los siguientes:

- Reubicación y adecuación de la biblioteca como centro de conocimiento.
- Renovación de los baños de la entidad, garantizando el bienestar de los funcionarios y visitantes.
- Adecuaciones de las salas de audiencia con el fin de garantizar la adecuada realización de los eventos de la entidad.
- Salidas de emergencia del polideportivo, garantizando la seguridad de los eventos que en este se realizan.
- Labores de mantenimiento y recuperación de inmuebles de conservación arquitectónica.



## Posicionamiento de la SFC (Instancias internacionales)

- Presidencia del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y de Otras Instituciones Financieras (**CCSBSO**) hasta 2025.
- Reelegida para representar a la **Región Andina en la Asociación de Supervisores Bancarios** de las Américas (**ASBA**).
- Participación en los comités de mercado de capitales, gobierno corporativo y consumidor financiero.

## Gestión del Conocimiento (Pasantías)

- Supervisión basada en riesgos aplicada a proveedores de precios para valoración (PPV) y depósitos centralizados de valores (CDS) con Costa Rica.
- Supervisión basada en riesgos y actuarial con Paraguay.
- Supervisión de riesgos LAFT en el sistema financiero colombiano con Honduras y República Dominicana.
- Diseño y desarrollo para el enverdecimiento del sistema financiero colombiano con Panamá.



## Convenios y asistencias técnicas (acuerdos bilaterales o multilaterales)

- Consultoría con el FMI para la nueva normativa contable NIIF 9 (IFRS 9).
- Se está trabajando en cooperación para:
  - Sostenibilidad: Profundización del mercado de valores temático
  - Innovación: Open Finance.
  - Desarrollo del mercado de capitales colombiano.





AUDIENCIA PÚBLICA

# Rendición de **cuentas** >>>

2022 - 2023

2<sup>do</sup> BLOQUE



# Retos de la supervisión

# Los retos por cubrir (I)

1. Aumentar el ahorro, la inversión y la competitividad de las empresas, esto tiene que ver con **profundidad de los mercados financieros.**
2. **Desarrollar otras metodologías operativas** para otorgar crédito: créditos solidarios y grupales, organizaciones de entidades financieras no tradicionales, incorporar tecnologías digitales

# Los retos por cubrir (II)

3. Impulsar los pagos digitales y conectividad: experiencias con plataformas en Colombia han promovido los pagos digitales. Lo que fomenta la **conectividad y la inclusión financiera**.
4. Datos abiertos para mejorar la competitividad: **mayor acceso a información** generará mayor competencia. Y mayor competencia generará mayor acceso.

# Los retos por cubrir (III)

5. **Alternativas de fondeo:** establecimientos de crédito tienen otras alternativas de fondeo como colocar bonos en el mercado de valores que deberían tener costos similares de emisión de un CDT
6. Divulgar el **concepto de banca responsable:** propende por una relación donde todos los agentes económicos vinculado a ella sean beneficiados

# Los retos por cubrir (IV)

## 7. Modernización de la SFC:

- **Separación** de la supervisión de la sanción.
- Decisiones **colegiadas**.
- **Dosificación** sancionatoria.
- Estructura **organizativa más horizontal, más ágil** (no implica despedir a nadie)
- **Rotación permanente** de los encargados de la supervisión.
- **Supervisión basada en riesgos**, en la tecnología y en tiempo real; sin formatos, todo en línea.
- Incorporación de los **riesgos ambientales y sociales a la matriz de riesgos**.



AUDIENCIA PÚBLICA

# Rendición de **cuentas** >>>

2022 - 2023

2<sup>do</sup> BLOQUE



# Espacio para preguntas del público



# Gracias



@SFCsupervisor



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera