

La innovación desde la perspectiva del supervisor

Jorge Castaño Gutiérrez
Superintendente Financiero de Colombia

I Colombia Fintech Annual Meeting

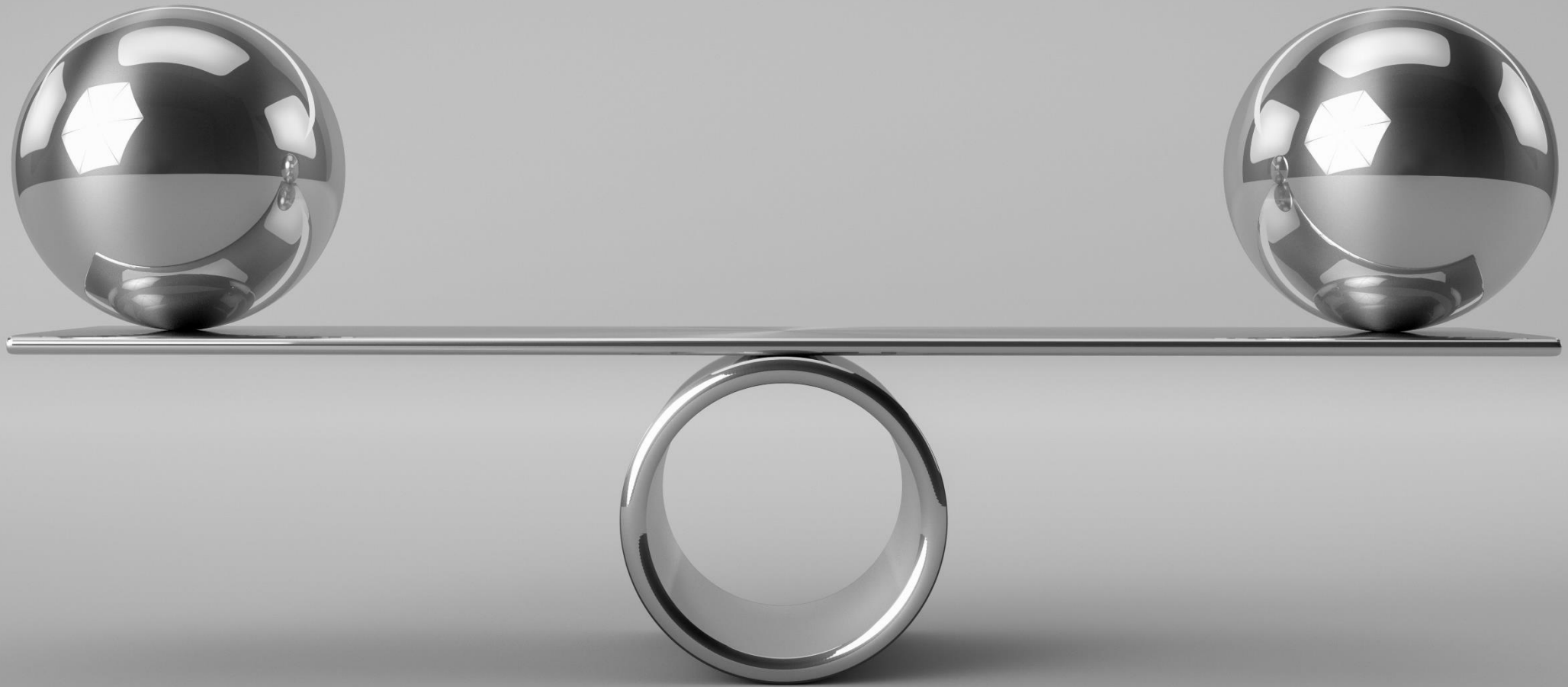
1

El sistema financiero colombiano

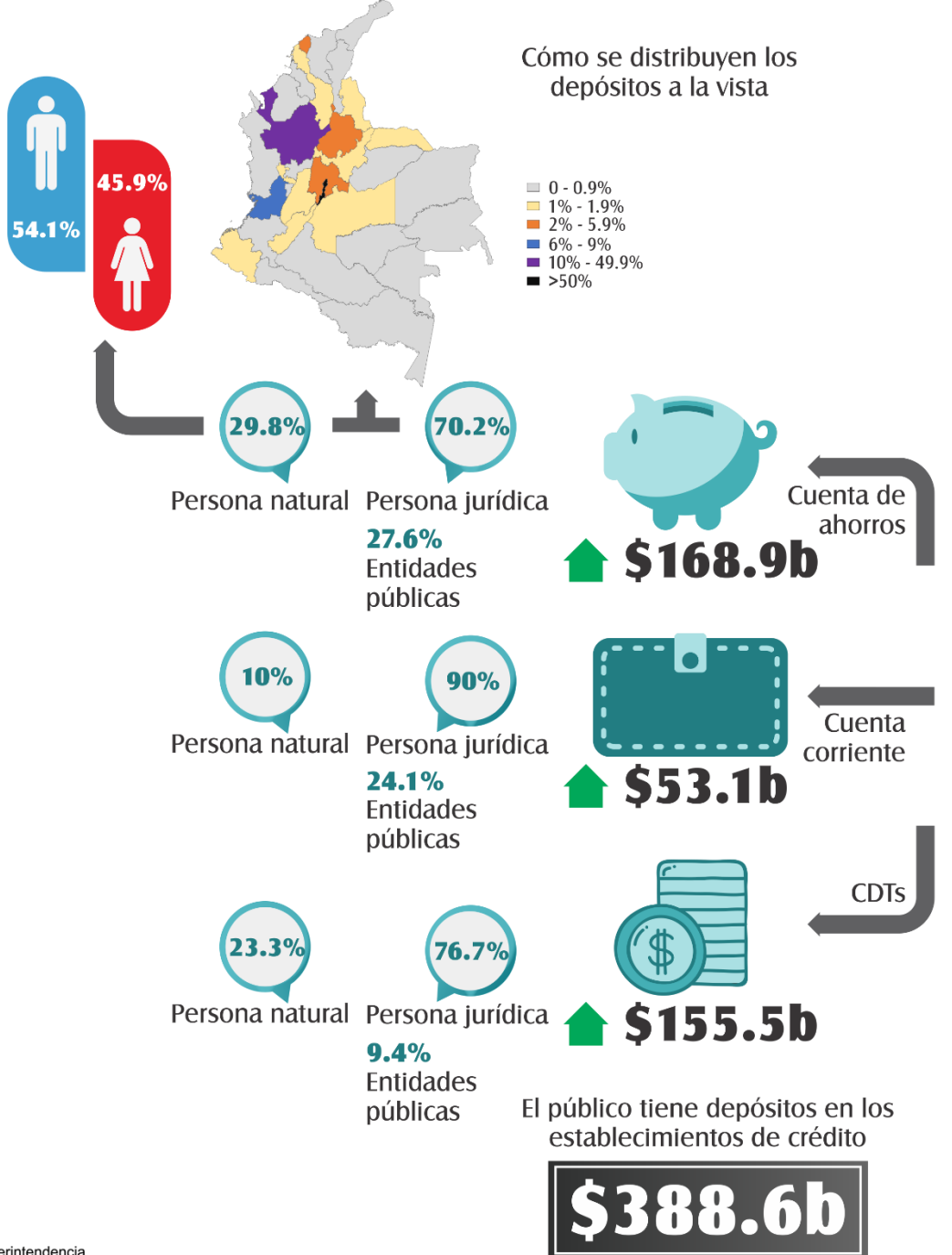
Contexto



La evolución tecnológica, demográfica y económica exige que el sistema financiero cuente con la capacidad suficiente para adoptar nuevos estándares prudenciales, así como la innovación de productos y servicios de acuerdo con las nuevas condiciones del mercado. También requiere que el supervisor tenga a la mano nuevas herramientas que le permitan propender por la estabilidad del sistema financiero, proteger a los consumidores y, a su vez, apoyar la innovación.



Estabilidad



Estabilidad y solidez
 promotores de la confianza para el manejo de los ahorros de los colombianos



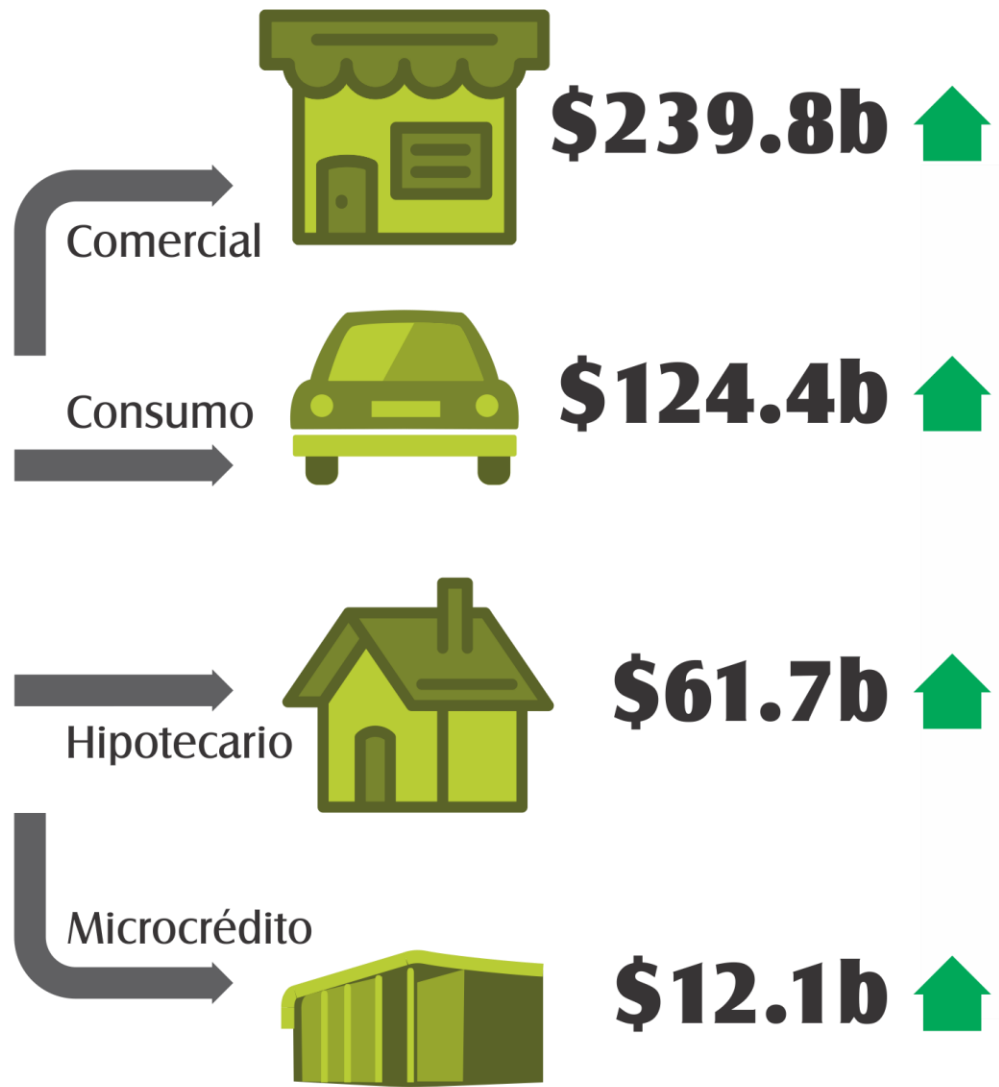
*Incluye \$376.8mm de CDAT y \$10.7b de otros depósitos



Solvencia

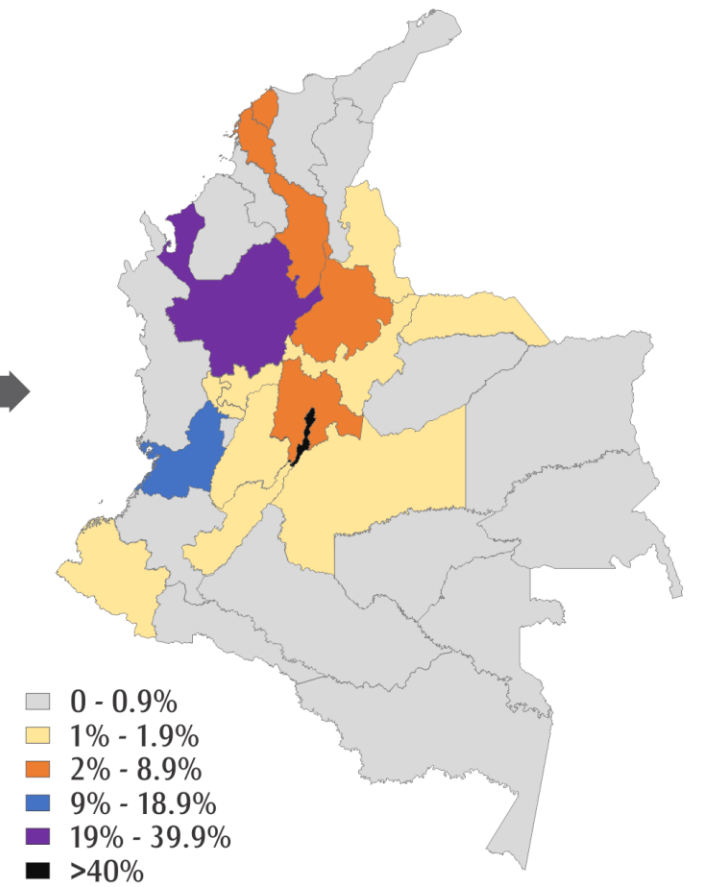
16%

Mínima 9%



\$438b

Concentración del saldo de cartera neta por departamento



Adecuada gestión y administración de los recursos: dinamizadores de la oferta de crédito y promotores del crecimiento de las empresas y la mejora en la calidad de vida de los hogares



Gestión de riesgos

Control de los riesgos:
 permite mantener una
 oferta sostenible de crédito
 a empresas y hogares



Cobertura
 ↓ **142%**

Cartera vencida
 ↑ **3.7%**

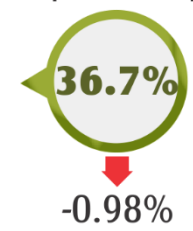
Cartera vencida
7.7% ↑

Cobertura
81% ↓ + garantías
 FAG y FNG

Tasa de interés
 promedio ponderada



Tasa de interés
 promedio ponderada



Cobertura
 ↓ **134%**

Cobertura
74% ↓ + garantías
 inmobiliarias

50



Establecimientos de crédito



Solvencia

16%

Mínima 9%

=



Accionistas

Patrimonio Técnico
\$83.5b ↑

Patrimonio Básico
\$55.5b ↑

Patrimonio Adicional
\$28.1b ↑

Patrimonio Básico Ordinario
\$55.4b ↑

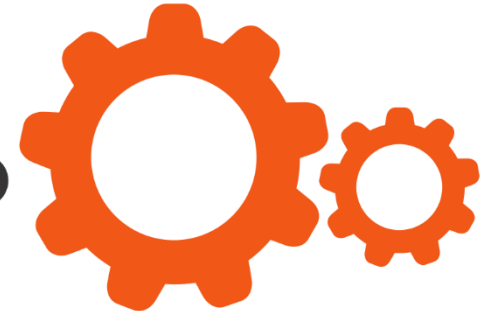
Patrimonio Básico Adicional
\$15.3mm ↑

Activos Ponderados por Nivel de Riesgo
\$473.7b ↑

+ (100/9)

Riesgo de mercado
\$2.7b ↑

40%



Reservas + Capital de trabajo



ROE = **9.9%**

ROA = **1.4%**



Utilidades

=

\$8.3b

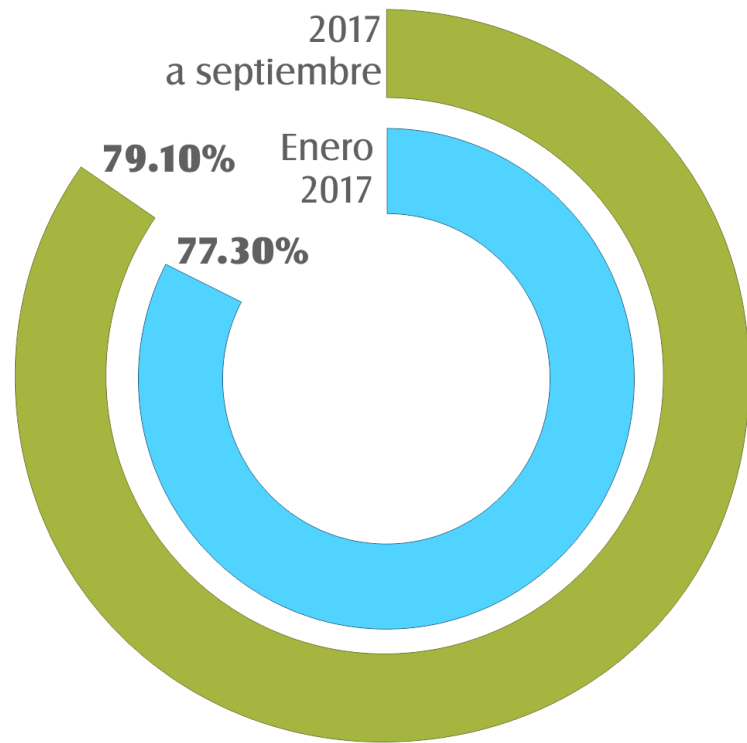
Resultados positivos: beneficio para ahorradores, deudores y sector



Inclusión financiera

Inclusión financiera

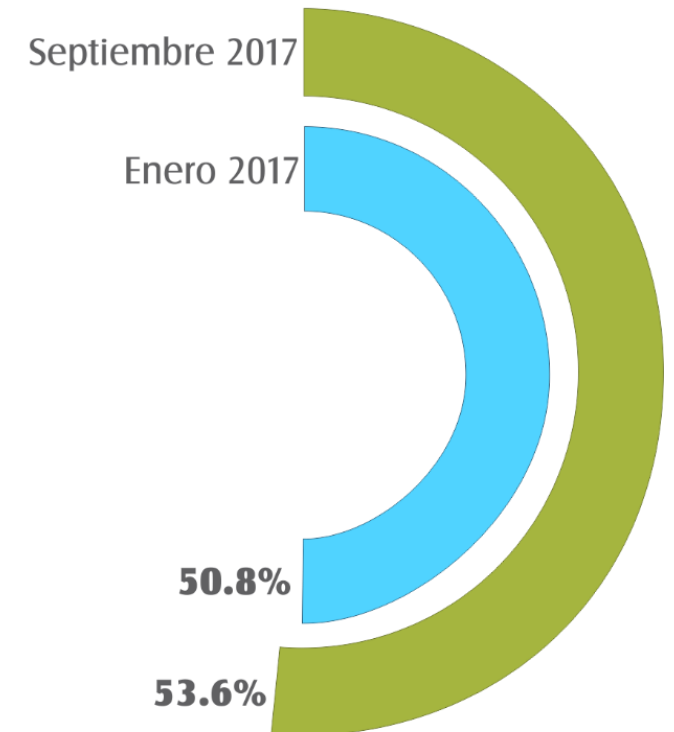
Porcentaje de adultos con al menos un producto financiero



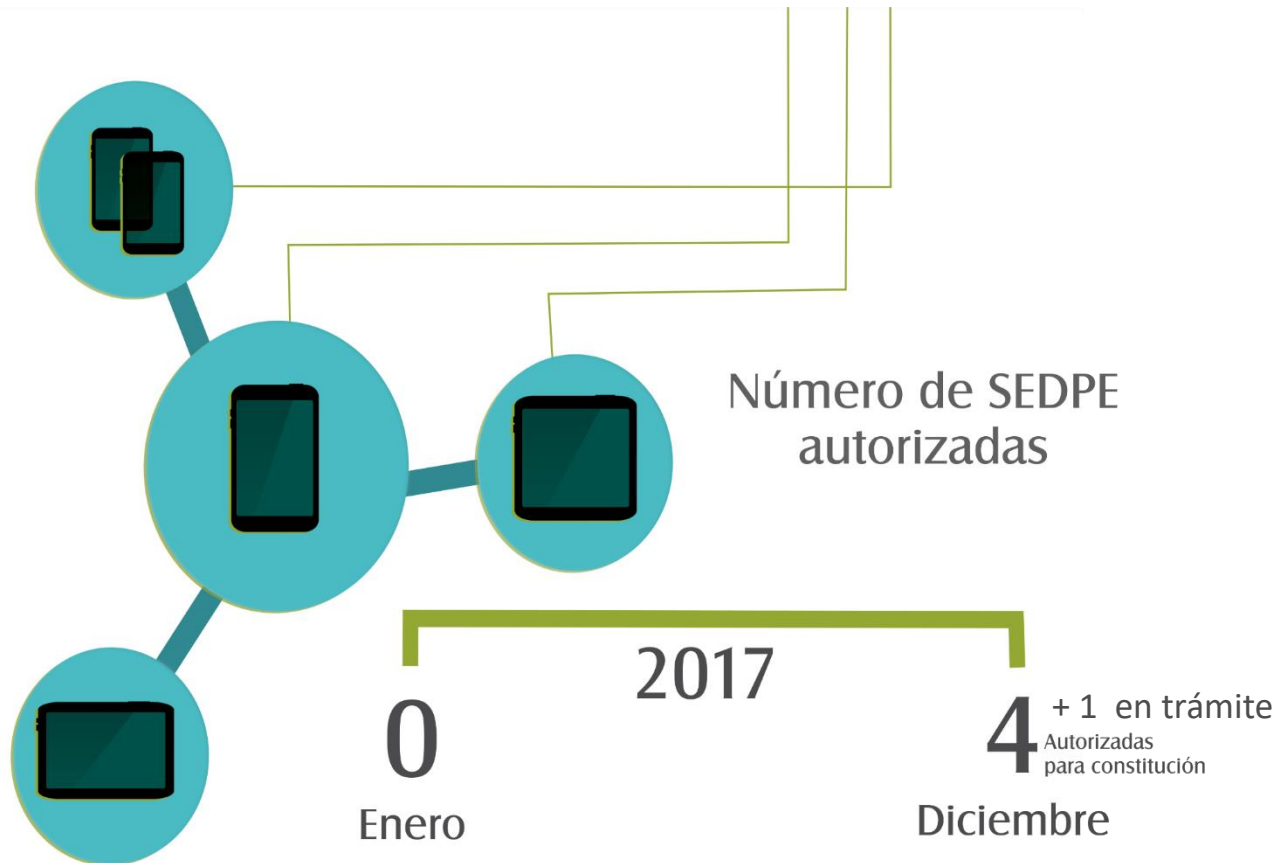
Municipios con infraestructura financiera



Porcentaje de adultos con cuentas activas



Inclusión financiera



Fuente: Banca de las Oportunidades

- ✓ La tecnología integrada a la prestación de servicios financieros puede lograr que personas tradicionalmente excluidas del sistema financiero formal sean incluidas.
- ✓ Las necesidades financieras de los excluidos sea por su edad, género, ubicación geográfica o capacidad de pago pueden ser respondidas de manera más ágil por las innovaciones tecnológicas.
- ✓ Invitamos a **Colombia Fintech** a que nos apoye en el logro de este objetivo y a que usen su ingenio para ayudar a resolver el reto de la inclusión.

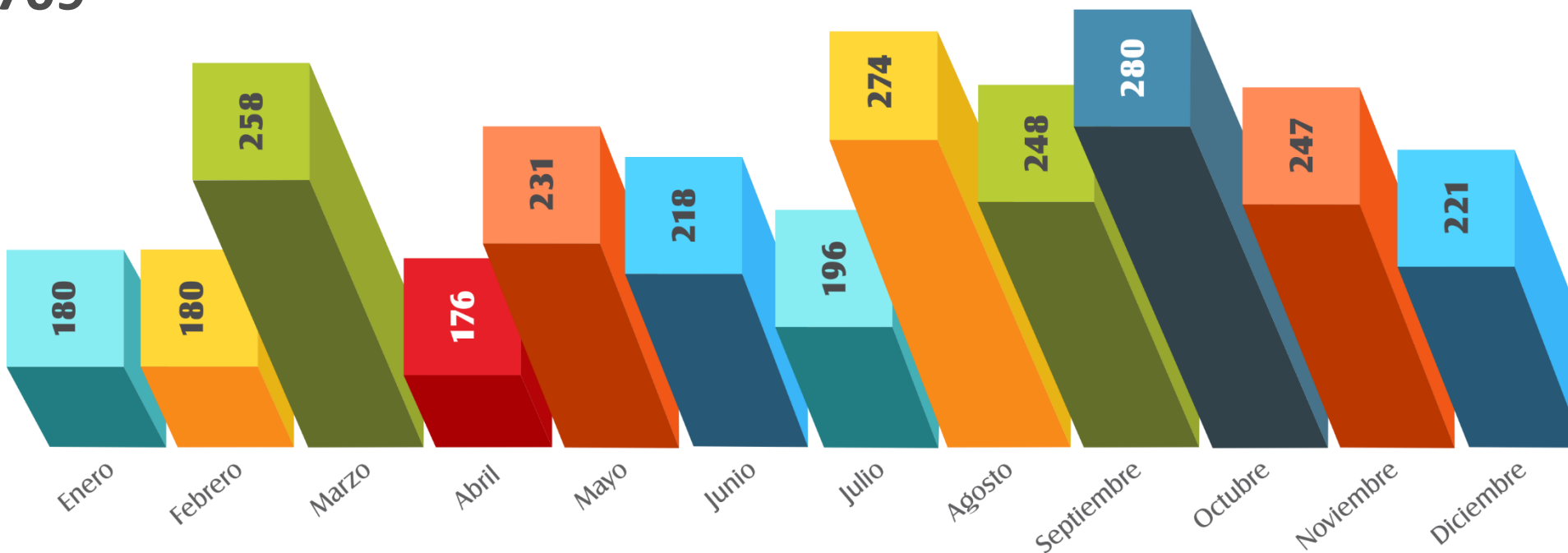
Protección al consumidor



Demandas presentadas en 2017 por mes

Total de demandas en 2017

2,709



Más del 50% de las demandas fueron presentadas desde ciudades distintas de Bogotá.

759 audiencias virtuales con consumidores financieros fuera de Bogotá.

2

La industria Fintech y los retos de la innovación

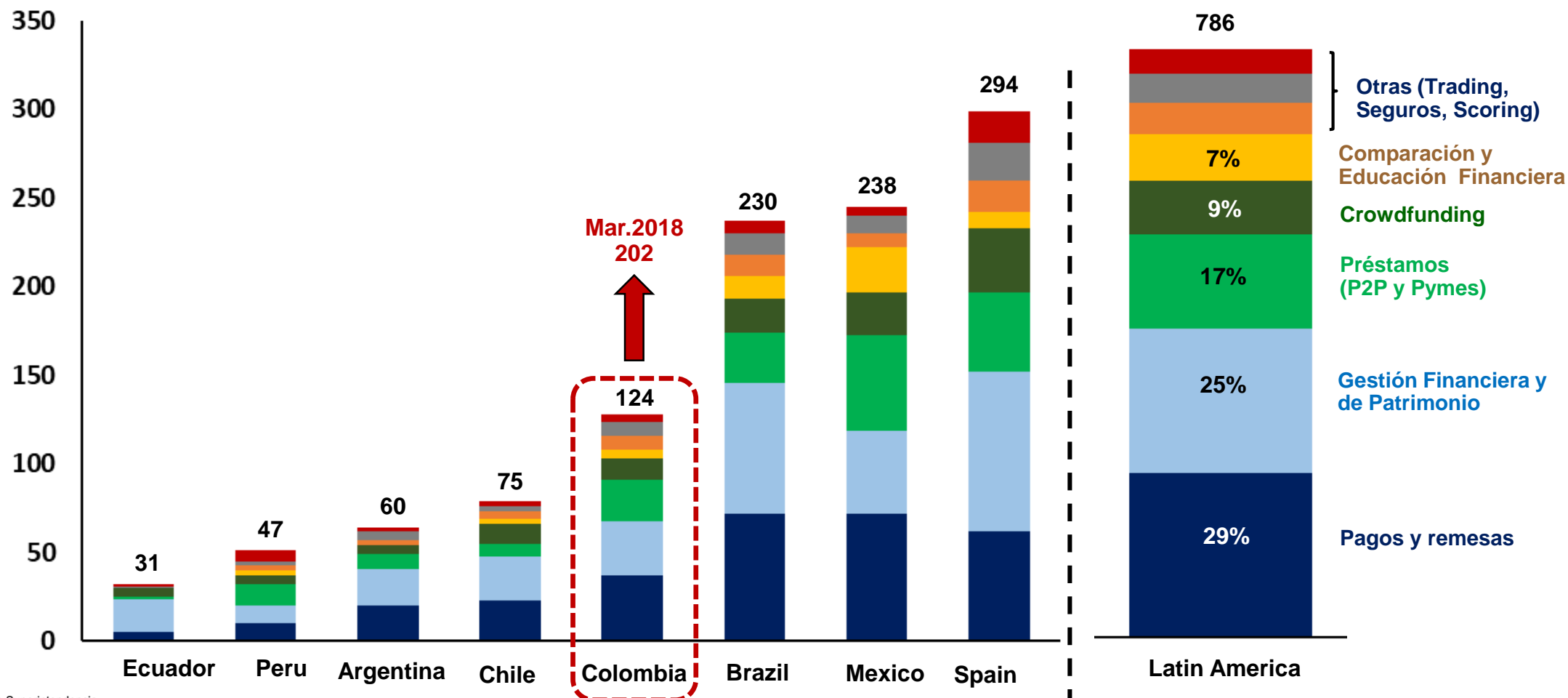
Contexto



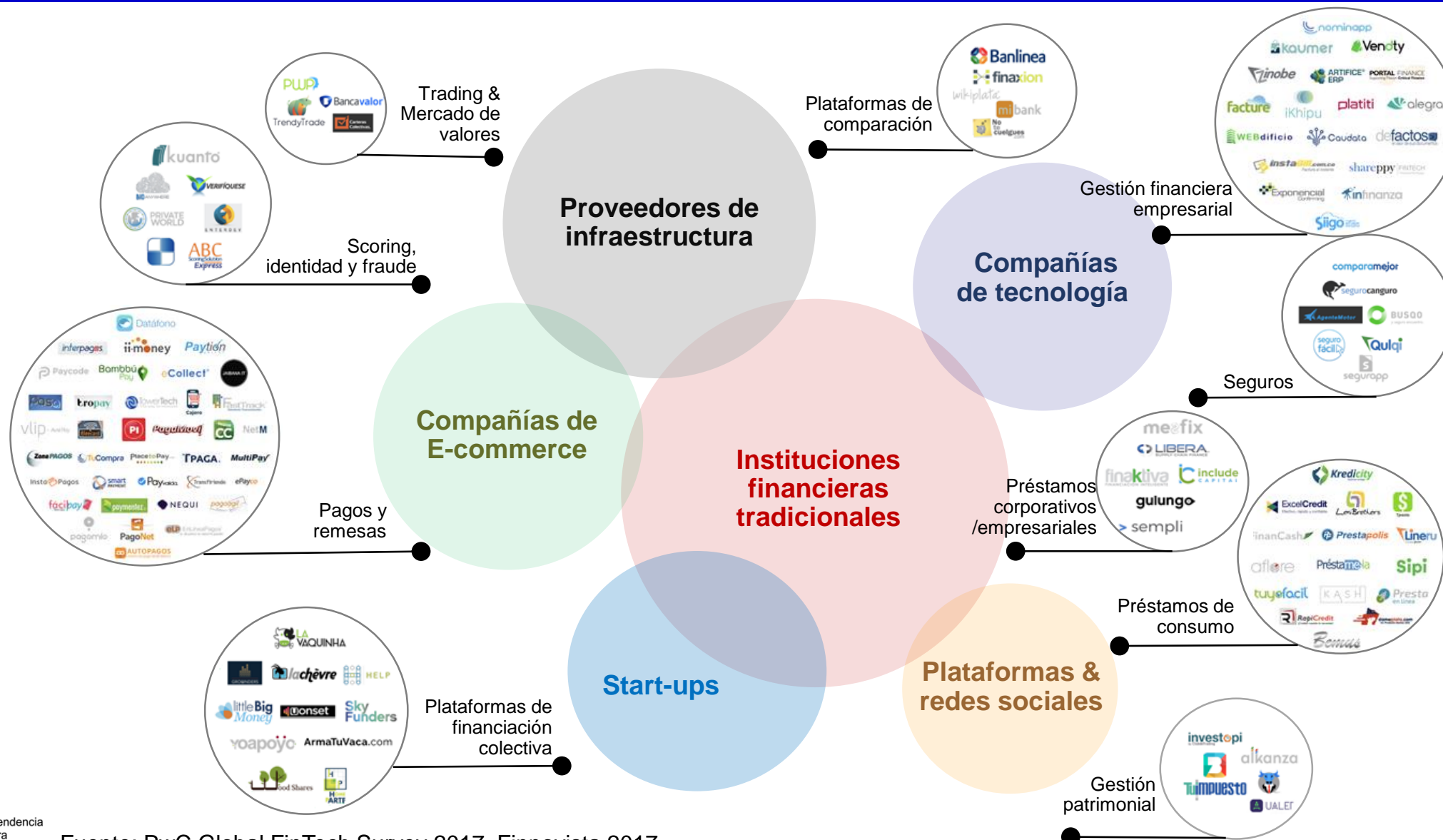
La innovación tecnológica aplicada al sistema financiero toma cada vez más relevancia en el contexto global. Desde hace años el sector financiero ha avanzado con interesantes propuestas para modernizar, dinamizar y hacer más incluyente la oferta de servicios financieros en Colombia. Así mismo, la industria FinTech colombiana ha tomado cada vez más participación y su protagonismo está creciendo al punto de convertirse en el tercer ecosistema en la región.

Ecosistema Fintech de América Latina




Ecosistema FinTech en la Región
(Número de “start-ups” Fintech en América Latina y España)



Ecosistema Fintech de Colombia



Ecosistema regulatorio del FinTech

	 Brasil	 México	 Colombia	 Argentina	 Chile	 UK	 Singapur
Número de Fintechs	230	238	124	72	75	350-500	310
Asociación Fintech	ABFintechs	Asociación Fintech México	Colombia Fintech	Cámara Argentina de Fintech	Asociación de Empresas de Innovación Financiera	Innovate Finance	Singapore Fintech
Regulación específica Fintech	No	Propuesta	Consulta	No	No	Si	Si
Grupo de trabajo Fintech con regulador	No	Si	Si	No	No	Si	Si
Sandbox Regulatorio	No	No	No	No	No	Si	Si

Cómo prepararnos

Algunos de los retos regulatorios existentes como consecuencia de la innovación y del desarrollo de la industria Fintech son:

1 Redefinir el perímetro regulatorio/de supervisión de las Fintech y establecer reglas claras y adecuadas de operación.

- ✓ **Entidades vigiladas** desarrollando nuevas tecnologías o productos
- ✓ **FinTech startups** ofreciendo servicios financieros
- ✓ **Esfuerzos colaborativos** entre las entidades financieras tradicionales y las startups Fintech

Cómo prepararnos

Algunos de los retos regulatorios existentes como consecuencia de la innovación y del desarrollo de la industria Fintech son:

- 2 Promover innovación sostenible y buscar la protección al consumidor, la inclusión financiera y la estabilidad del sistema.



Protección al
consumidor
financiero



Inclusión y
educación
financiera



Innovación
financiera y
tecnológica



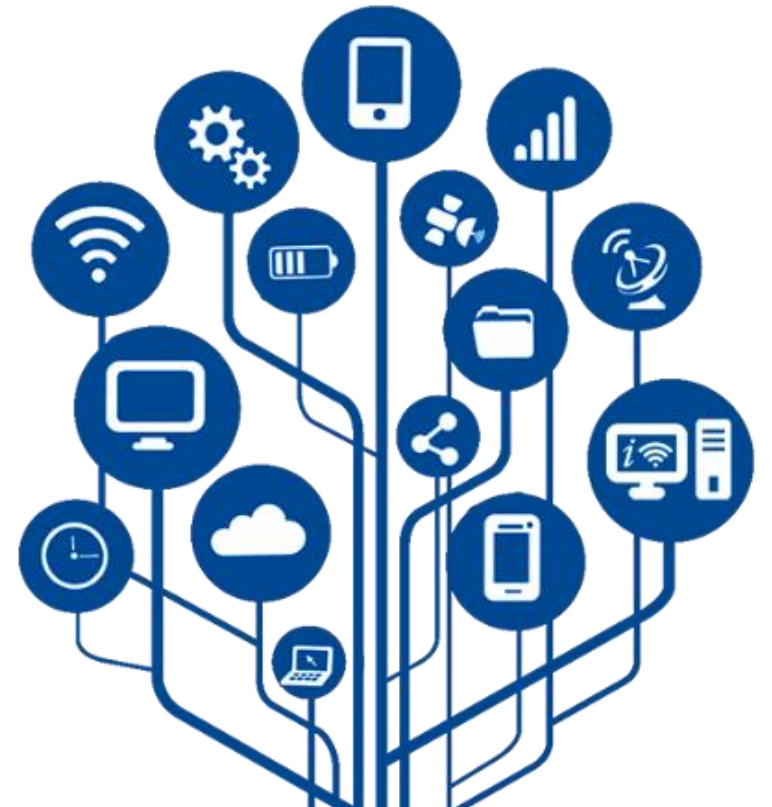
Estabilidad
financiera

Cómo prepararnos

Algunos de los retos regulatorios existentes como consecuencia de la innovación y del desarrollo de la industria Fintech son:

3 Identificar y gestionar los nuevos riesgos emergentes.

- ✓ Ciberseguridad
- ✓ Riesgo de AML/CFT
- ✓ Riesgo Operacional
- ✓ Riesgo de contraparte
- ✓ Terceros proveedores de servicios
- ✓ Riesgo sistémico
- ✓ Riesgo legal transfronterizo
- ✓ Riesgo de arbitraje regulatorio



Cómo prepararnos

Algunos de los retos regulatorios existentes como consecuencia de la innovación y del desarrollo de la industria Fintech son:

- 4** Equiparar la velocidad de la innovación y tecnología con la del desarrollo del marco regulatorio y de supervisión

**Ciclo de Sobre-
expectación de
Gartner**



**¿Cómo
y cuándo
regular?**

3

Iniciativas estratégicas

Sistema financiero: Visión 2025



Competitivo

Objetivo: Contar con un sistema financiero innovador, eficiente y con una oferta de valor a sus clientes a un costo justo y con un servicio adecuado.

Mayor esfuerzo

¿Qué abarca?

- Adopción de nuevas tecnologías (FinTech y RegTech)
- Eficiencia
- Promover competencia (reducir barreras de entrada)
- Reducción de costos
- Evaluación e impacto financiero de los costos de regulación



Sostenible

Objetivo: Consolidar la sostenibilidad del sistema financiero mediante la aplicación de mejores prácticas en gestión de riesgos, requerimientos prudenciales y supervisión comprensiva y consolidada.

Mantener

¿Qué abarca?

- Revelación adecuada de información
- Solidez (calidad y suficiencia) del capital
- Idoneidad de sus accionistas, sus trabajadores y sus transacciones (Gobierno Corporativo)
- Conciencia ambiental y RSE
- Tratamiento justo al consumidor financiero
- Gestión y administración del riesgo



Incluyente

Objetivo: Promover el acceso y uso de productos financieros (e.g. seguros, pensiones, bancarios, etc.) a través del desarrollo de productos ajustados a las necesidades de los consumidores.

Mayor esfuerzo

¿Qué abarca?

- Innovación y desarrollo de productos
- Estrategia de inclusión financiera
- Canales y herramienta de vanguardia: inteligencia artificial, BigData y redes sociales



Confiable

Objetivo: Promover la confianza de los consumidores financieros en el uso de los diferentes servicios y en la obtención de un trato justo.

- Desarrollos operativos, tecnológicos y de seguridad.
- Funcionamiento eficiente y transparente de mercados.

Nuevo impulso

¿Qué abarca?

- Seguridad
- Continuidad del negocio
- Transparencia en costos y cobros
- Educación financiera (uso de nuevas tecnologías)

Consolidación institucional

1

Institucional

Supervisión comprensiva y consolidada

1

- Conglomerados:
(Reglamentación, riesgos, y procedimientos)

Marco Integral de Supervisión

2

- Nuevos desarrollos metodológicos
- Aseguramiento de la calidad en la aplicación del marco

Evaluación integral de riesgos

3

- Mediciones de concentraciones de riesgos
- Medición cuantitativa del riesgo inherente
- Mínimos metodológicos para la evaluación de la gestión de riesgos

Mecanismos de resolución

4

- Handbook de resolución consolidado
- Planes de resolución

Gestión institucional

5

- Afianzamiento de la cultura de liderazgo y empoderamiento para el éxito
- Sistema de información de la RSSF y convenios

Fortalecimiento, innovación e inclusión

2

Fortalecimiento

Prudenciales

6

- Fortalecimiento de la gestión, medición y supervisión del riesgo operativo
- Revisión del esquema de provisiones de riesgo de crédito (MR)
- Robustecimiento del estándar para la medición del Riesgo Mercado
- Definición del proceso de autoevaluación de la suficiencia de capital

Protección al consumidor financiero y estrategia de educación financiera

7

- Fortalecimiento de la relación entre consumidor y vigilado
- Diseño y aplicación de estrategias diversificadas de protección al consumidor
(Incluyendo la definición estratégica del área)

Inclusión y desarrollo sostenible

8

- Industria financiera rural • Finanzas verdes

3

Innovación y desarrollo

Desarrollo del Mercado de Capitales

9

- Promover el acceso al mercado de capitales explotando tanto la perspectiva del inversionista como la del emisor.

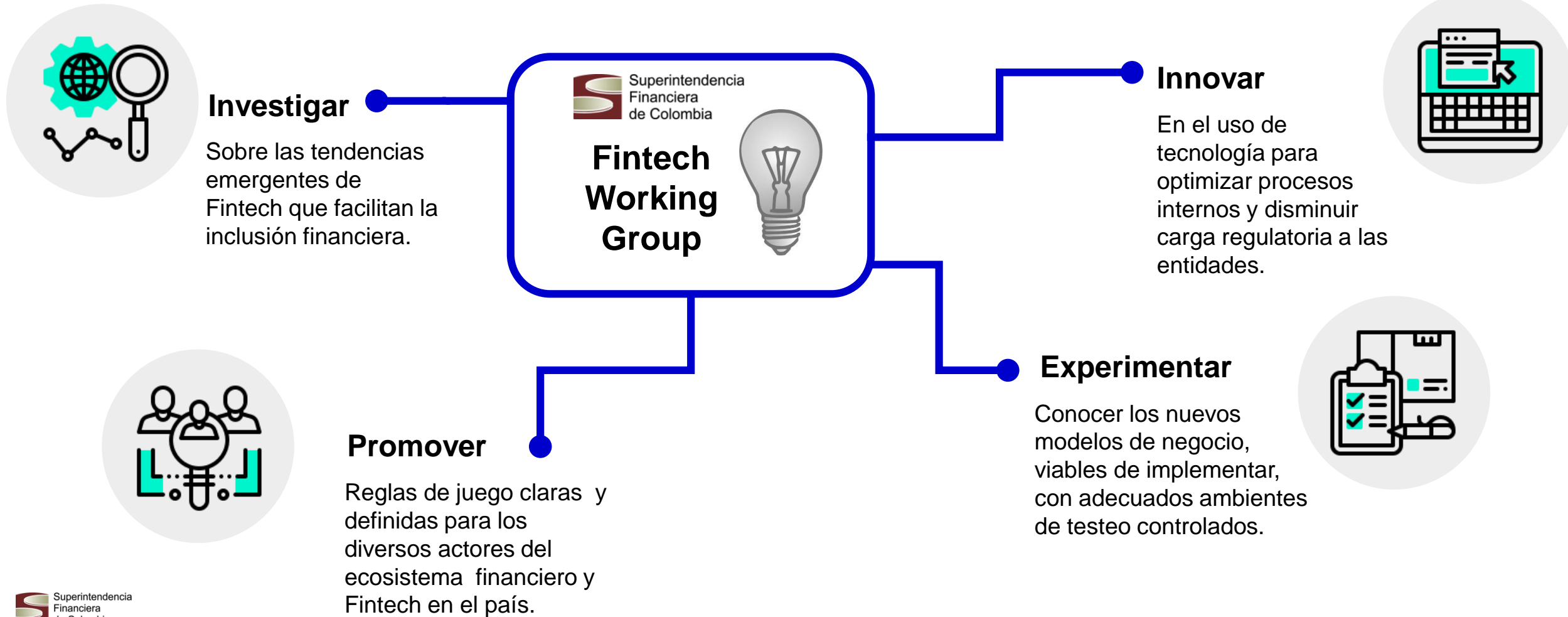
FinTech

10

- Diseño e implementación de la estrategia FinTech de la Superfinanciera
(FinTech, RegTech y SupTech)

Grupo de trabajo Fintech de la SFC

En 2017 la Superintendencia Financiera conformó el Grupo de Trabajo Fintech. El principal objetivo del grupo es la promoción de la innovación responsable y sostenible.



Facilitadores de innovación

La Superintendencia ha iniciado mesas de trabajo con diferentes actores del ecosistema Fintech y participa en múltiples escenarios de cooperación interinstitucional para facilitar la innovación del sector.

Actores

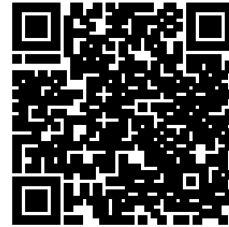


Pipeline de Proyectos

RegTech • Pagos Digitales • *Know your Customer* • *Digital Ledger Technology* • Consumo de bajo monto • Protección al consumidor • Blockchain • Crowdfunding • Captación ilegal • SupTech • Big Data • Metodologías de riesgos alternativas • Garantías mobiliarias • Modelos novedosos • Billeteras • Interoperabilidad • Inclusión financiera • Cashless • E-trading • Insurtech • Microfinanzas • Open banking • Sandbox regulatorio • Financiamiento a Pymes • Robo-advisors • Vinculación masiva • Machine learning • Scoring • APIs



superintendencia.financiera



@SFCsupervisor



+Superfinanciera



/superfinancieracol



Gracias

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co