



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

Foro de Organismos Reguladores 2022 - AMCHAM

Rol y desafíos de los reguladores en el contexto actual

Patricia Salas Cortes – Intendente General de Banca
25 de agosto del 2022

CONTENIDO

I

Rol de la SBS en el sistema financiero

II

Covid 19 y principales impactos en el sistema financiero

III

Inclusión y Educación Financiera: principales indicadores

IV

Ciberseguridad: Principales acciones realizadas

V

Retos y prioridades

CONTENIDO

I

Rol de la SBS en el sistema financiero

II

Covid 19 y principales impactos en el sistema financiero

III

Inclusión y Educación Financiera: principales indicadores

IV

Ciberseguridad: Principales acciones realizadas

V

Retos y prioridades

El Rol de la SBS en el Sistema Financiero Peruano...



CONTENIDO

I

Rol de la SBS en el sistema financiero

II

Covid 19 y principales impactos en el sistema financiero

III

Inclusión y Educación Financiera: principales indicadores

IV

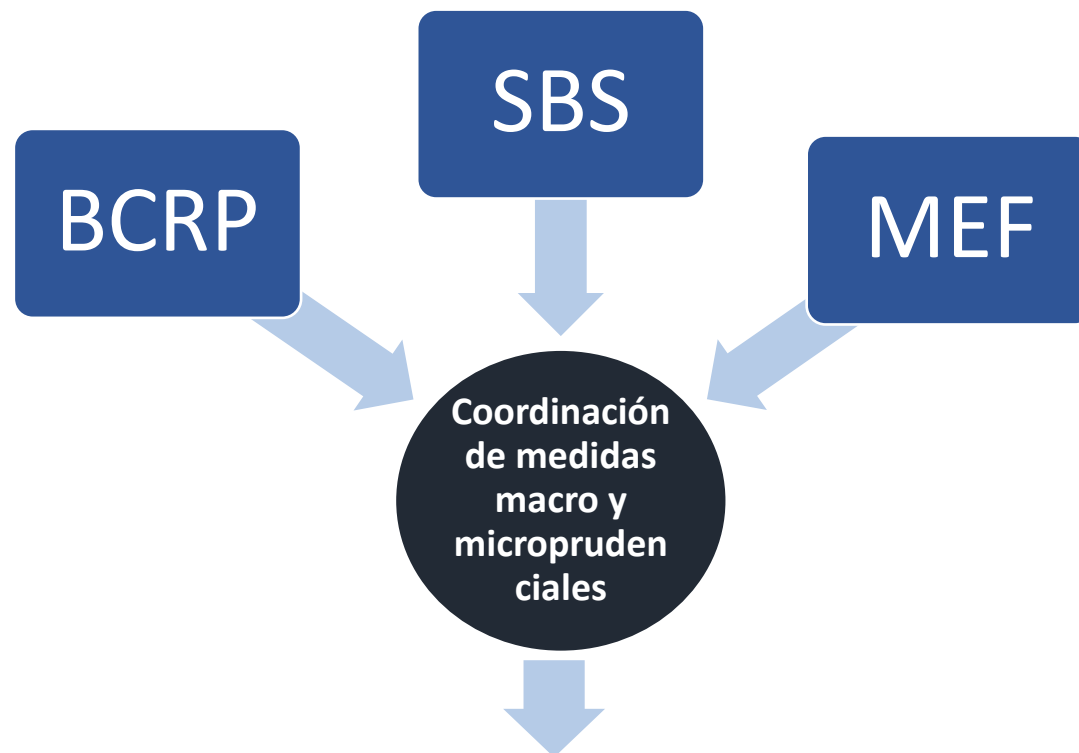
Ciberseguridad: Principales acciones realizadas

V

Retos y prioridades

La pandemia del Covid-19 encontró al SF en una posición solvente, con adecuados niveles de capital, provisiones, liquidez y rentabilidad

Sumado a las medidas coordinadas con el MEF y BCRP, han contribuido a que el sistema financiero esté logrando resistir a la actual crisis económica



Preservación de la Estabilidad Financiera y continuidad de la cadena de pagos de la economía

En dicho contexto, a junio 2022, el sistema financiero cuenta con 53 empresas que poseen, en conjunto, S/ 611 mil millones de activos...

A junio 2022

Empresas de Operaciones Múltiples ^{3/}	Número de Empresas	Activos		Créditos		N° Deudores		Depósitos	
		Monto (Miles S/)	%	Monto (Miles S/)	%	Número	%	Monto (Miles S/)	%
Banca Múltiple	16	511,541,852	83.6	359,340,529	86.3	4,536,852	46.3	325,116,232	82.0
Empresas Financieras	10	15,772,983	2.6	13,396,322	3.2	2,170,810	22.1	7,438,544	1.9
Cajas Municipales (CM)	12	36,212,625	5.9	30,946,486	7.4	1,971,201	20.1	25,298,062	6.4
Cajas Rurales de Ahorro y	6	2,795,122	0.5	2,336,032	0.6	449,815	4.6	1,619,111	0.4
Empresas de Créditos ^{1/}	7	3,291,621	0.5	2,835,946	0.7	173,225	1.8	-	-
Banco de la Nación ^{2/}	1	41,754,985	6.8	6,537,625	1.6	475,382	4.8	37,217,403	9.4
Banco Agropecuario (Agro)	1	418,316	0.1	868,919	0.2	25,967	0.3	-	-
Total	53	611,787,504	100	416,261,859	100	9,803,252.00	100	396,689,351	100

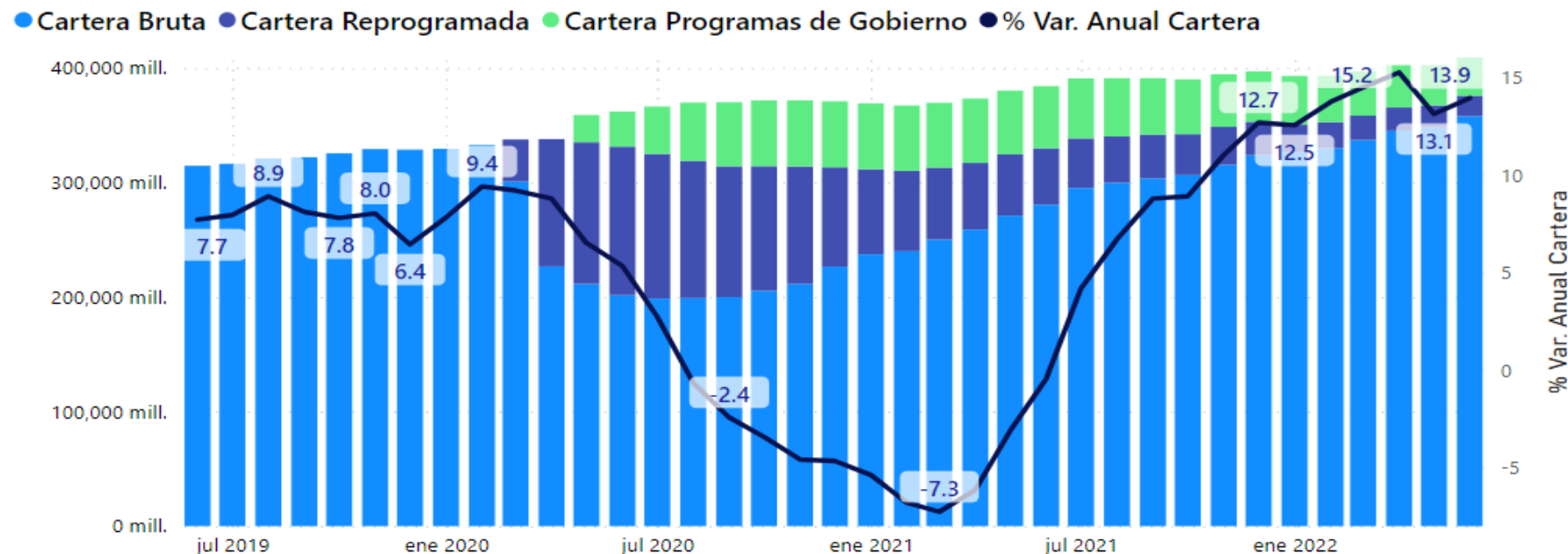
1/ En la modificación a la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, realizada mediante el Decreto Legislativo N° 1531 publicado el 19/03/2022, se introdujo a la "Empresa de Créditos" como un nuevo tipo de empresa de operaciones múltiples, con lo cual, desde la entrada en vigencia del Decreto Legislativo, toda referencia a la Entidad de Desarrollo a la Pequeña y Micro Empresa (EDPYME) debe entenderse referida a la Empresa de

2/ Sólo considera los créditos de consumo e hipotecario

Nota: Por SF se considera al conjunto de empresas de operaciones múltiples. No se incluyen a las Cooperativas.

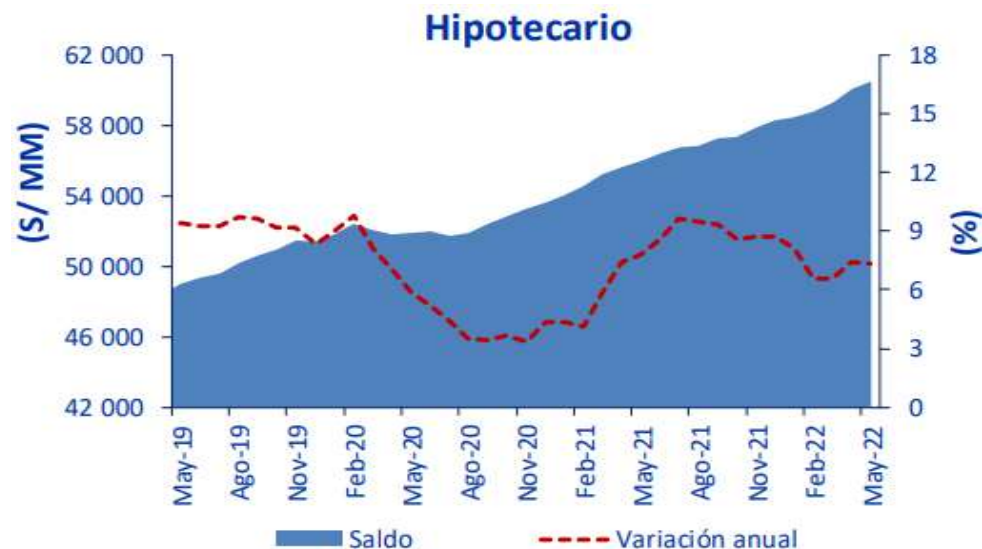
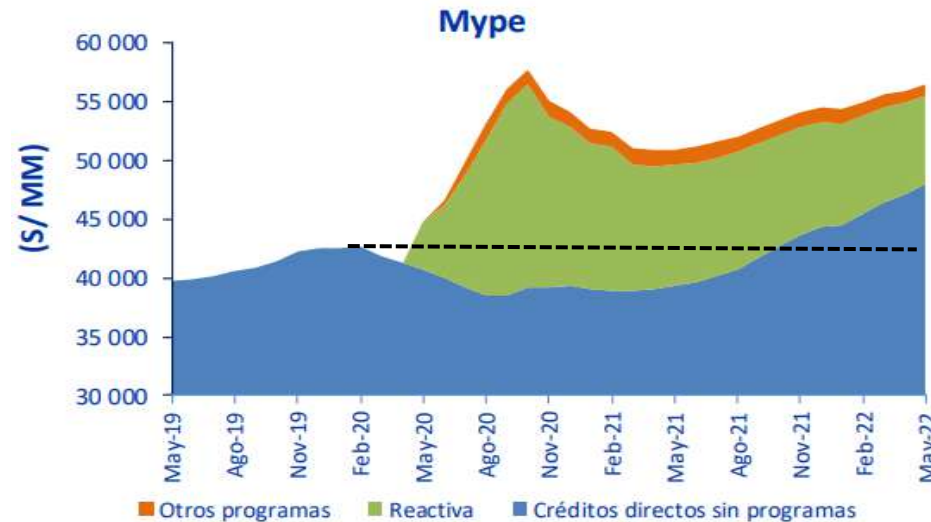
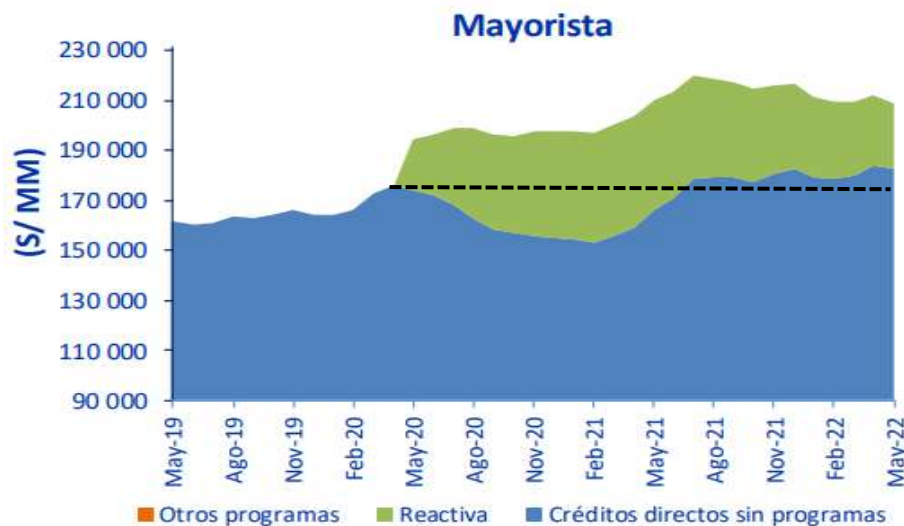
Asimismo, los créditos en el SF continúan su ascenso, llegando a registrar ratios de crecimiento mayores a meses pre pandemia...

Evolución de Saldos Sistema Financiero



- A junio 2022, la cartera total del sistema financiero (sin incluir programas de gobierno) registró un total de S/ 375 mil millones, lo que representa una variación anual de 13.9%.
- De esta manera, incluso sin considerar los programas del gobierno, el portafolio sería mayor que los niveles registrados en meses pre pandemia.
- El 8.1% de la cartera total, corresponde a programas del Gobierno (S/ 33.2 mil millones).
- El 4.7% de la cartera total, corresponde a créditos reprogramados (S/ 16.2 mil millones).

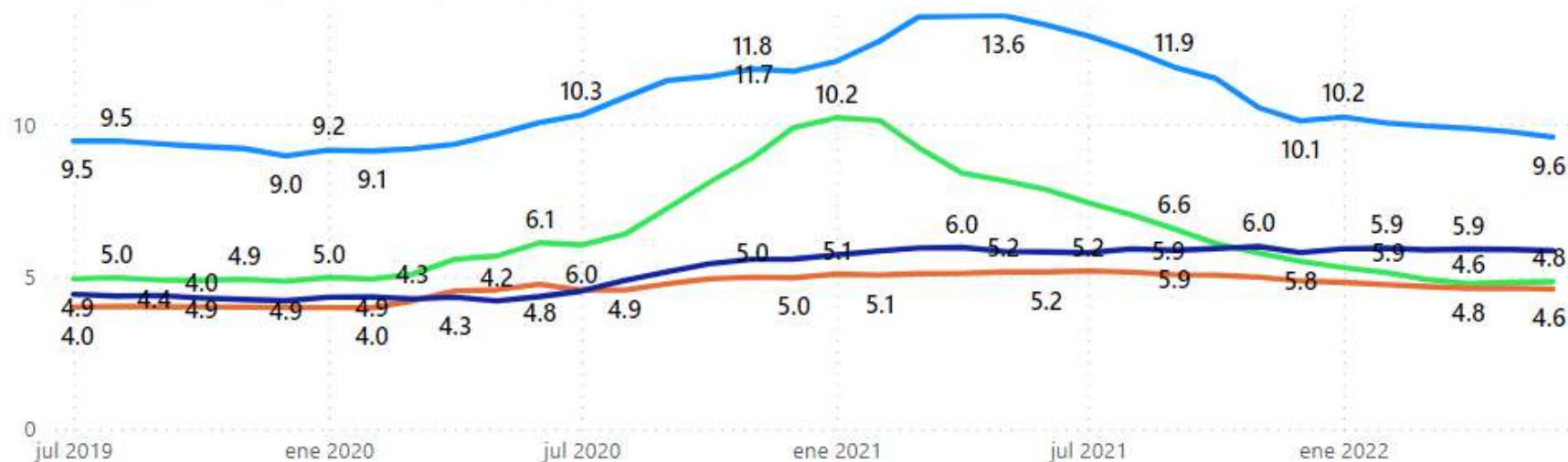
Esta tendencia es observada, tanto para los créditos empresariales como para los créditos personales...



Este crecimiento ha sido acompañado de una ligera mejora del riesgo en todos los tipos de créditos con excepción de No Minorista

Sistema Financiero: Cartera Alto Riesgo*

Tipo Crédito ● Consumo ● Hipotecario ● MYPE ● No Minorista



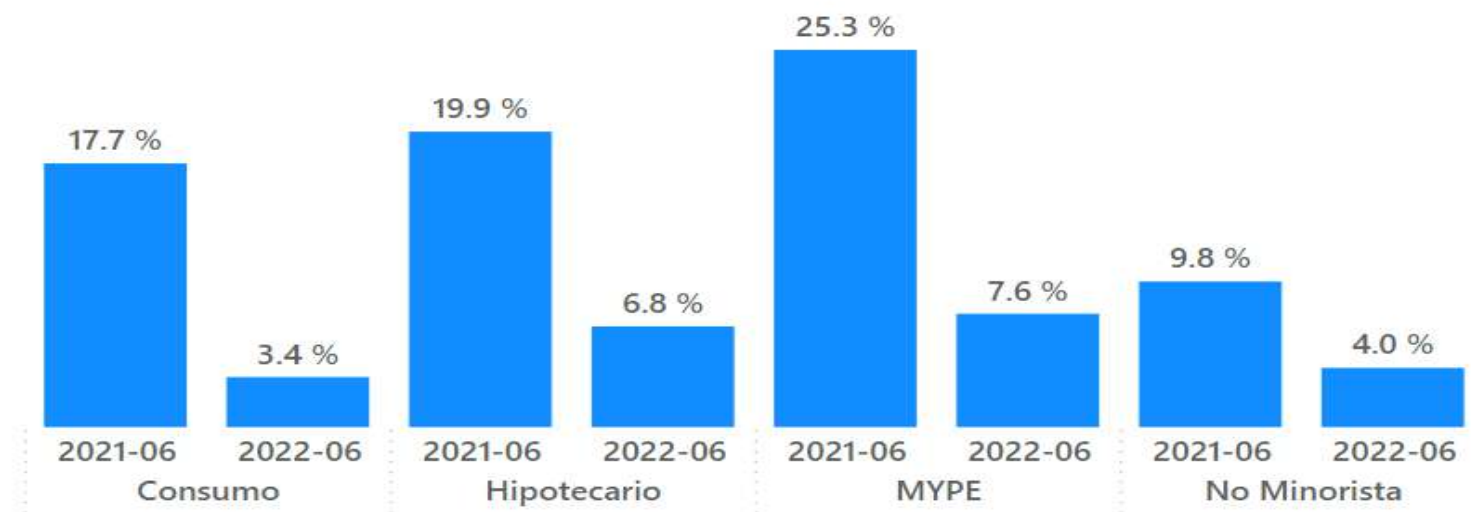
* No se considera Cartera de Alto Riesgo por Programas de Gobierno

- A jun-22, la cartera MYPE es la más deteriorada (morosidad de 9.6%), seguido de la Banca No Minorista (principalmente Mediana Empresa).
- La cartera de Consumo e Hipotecario, con los menores ratios CAR, incluso igualando niveles pre pandemia.

Los créditos reprogramados, sin incluir programas del gobierno, continúan reduciéndose debido al mayor repago y mayores castigos...

Sistema financiero: Créditos Reprogramados/Créditos Directos*

Detalle por Tipo de Crédito de % Reprogramados



* No se considera Cartera de Programas de Gobierno ni para reprogramados ni para créditos directos

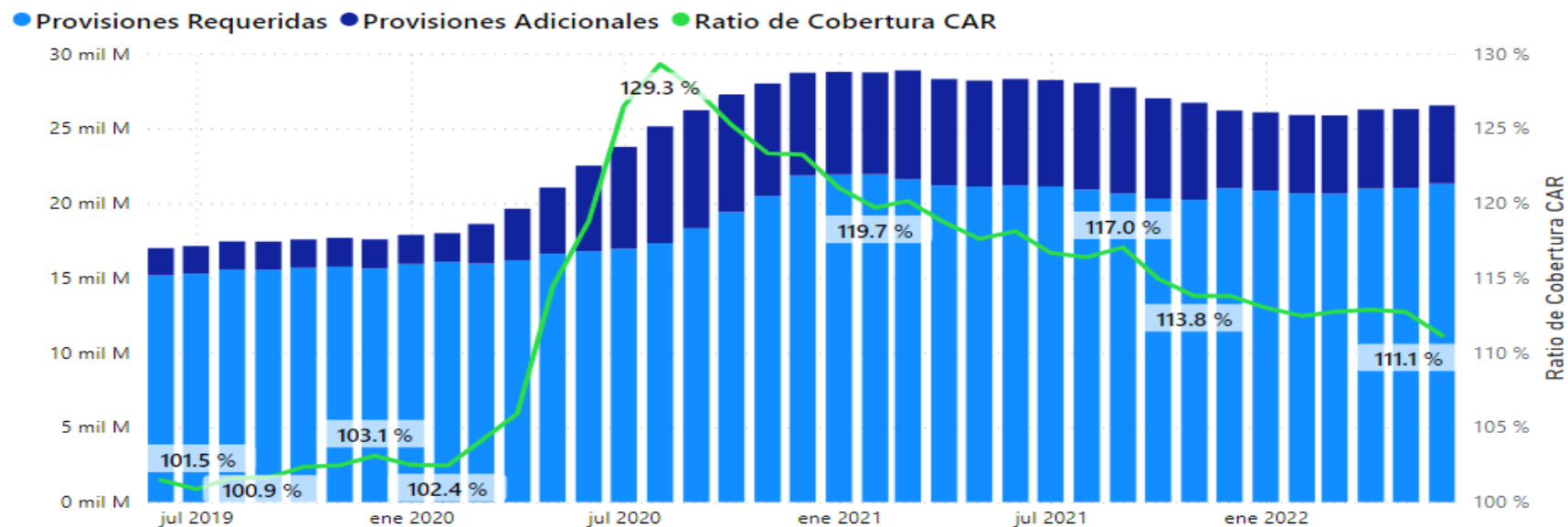
- A jun-22, Los créditos reprogramados representa el 4.7% del total de créditos directos sin considerar créditos reprogramados de programas de gobierno (S/ 16,204 millones).
- Los créditos MYPE tienen el mayor porcentaje de reprogramados respecto al total de su cartera (7.6%).

Desde el inicio de la pandemia, el SF ha venido constituyendo provisiones voluntarias mejorando la cobertura sobre riesgo...

Sistema financiero: Provisiones totales y ratio de cobertura

(Millones de soles y en porcentajes)

Evolución de Provisiones Sistema Financiero



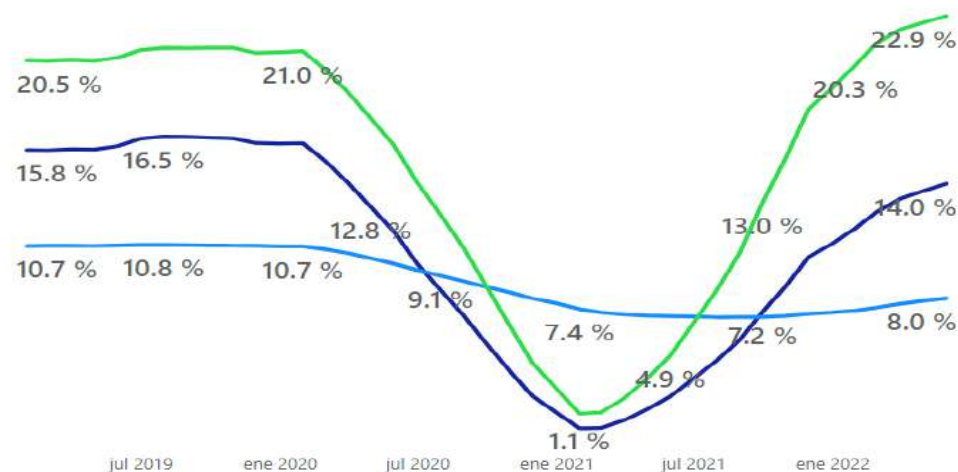
- A junio 2022, el SF cuenta con S/ 5,226 millones de provisiones adicionales a las requeridas para cubrir deterioros de cartera (19.7% del total de provisiones)
- El colchón de provisiones voluntarias muestra reducción de 22.2% respecto a feb-21 debido al uso de dicho colchón de provisiones para el reconocimiento de pérdidas, principalmente de créditos reprogramados de Consumo y MYPE incobrables.

La pandemia impactó la rentabilidad del SF, pero ya se observa una recuperación sin alcanzar aún niveles pre pandemia...

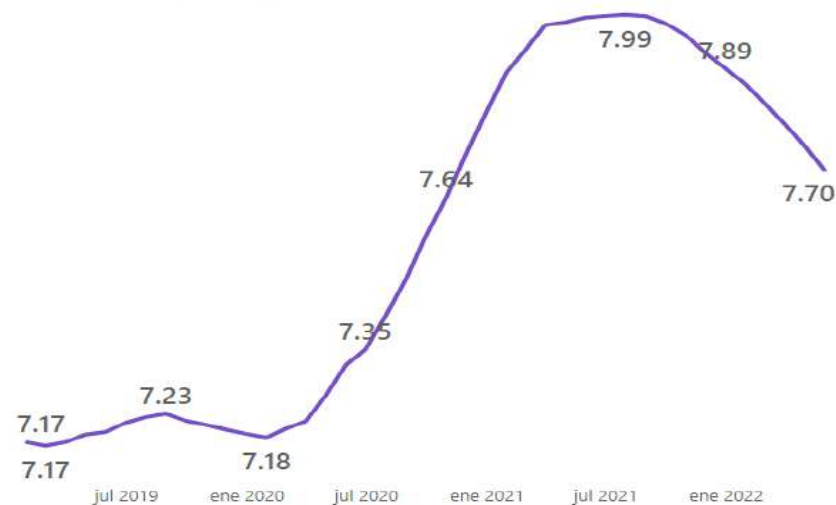
Sistema financiero: Descomposición del ROEA (En porcentajes)

Descomposición de ROEA - Sistema Financiero

● ROEA ● Rendimiento (Ingresos/Activos) ● Margen (Utilidad/Ingresos)



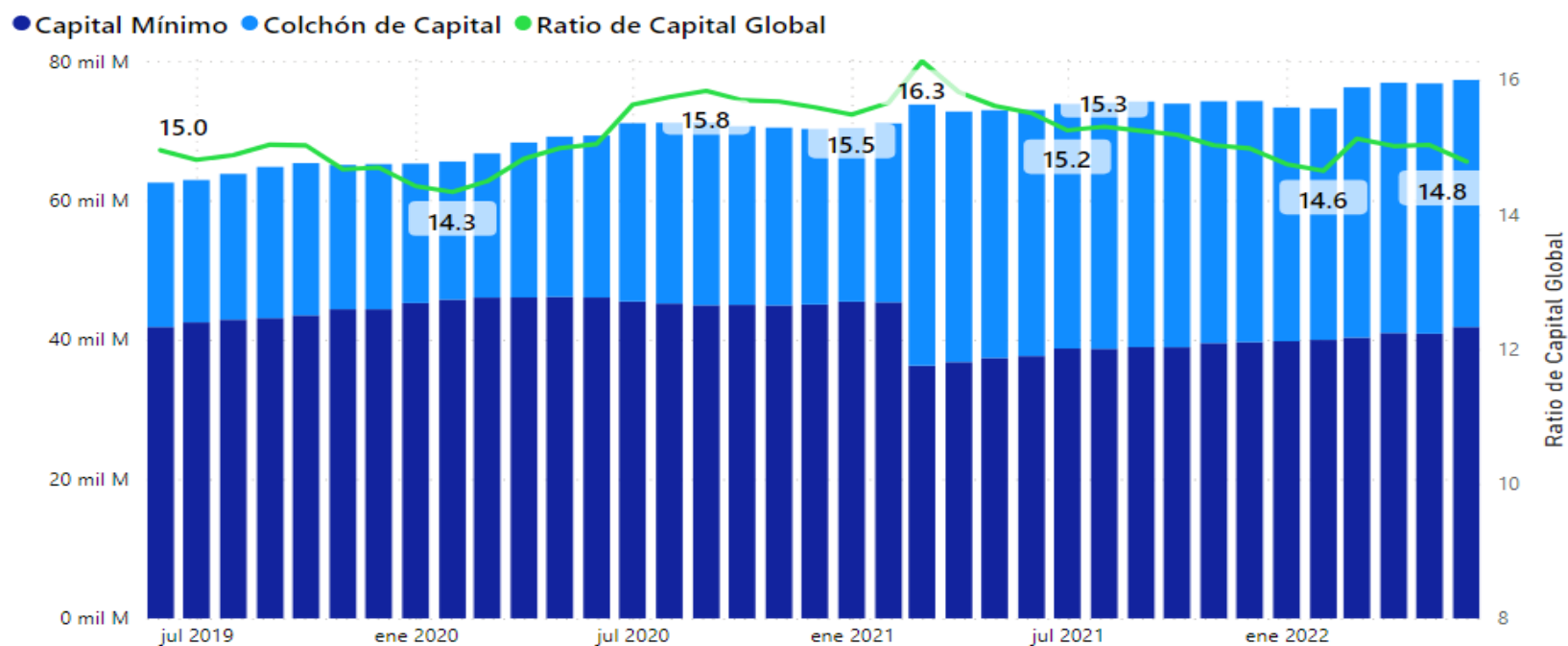
Palanca (Activos/Patrimonio)



- ◆ El Margen (Utilidad Neta/ Ingresos) a jun-22 es 22.9%, cercano a niveles pre pandemia (21%), debido al menor gasto de provisiones durante el 2021 dado el uso de provisiones voluntarias.
- ◆ El Rendimiento (Ingresos/Activos), a jun-22 es de 8%, por debajo de los niveles pre-pandemia (10.2%), debido a la colocación de programas de gobierno y a la recomposición de la cartera dado el default de los créditos de mayor riesgo.
- La Palanca ascendió a 7.7 a jun-22, debido a los desembolsos de programas de gobierno que se realizaron con recursos del gobierno. Debido a su amortización desde el 2021, este incremento se viene reduciendo.

El SF mantiene niveles adecuados de solvencia, con un ratio de capital global de 14.78%, por encima del mínimo legal...

Evolución Ratio Capital Global Sistema Financiero



- El SF mantiene adecuados niveles de solvencia, con un ratio de capital global promedio de 14.78% a jun-22, por encima del mínimo legal de 8%.
- En adición, cabe resaltar que el fortalecimiento patrimonial que se ha venido dando responde principalmente a la capitalización de utilidades, aportes de capital y emisiones de deuda subordinada.

CONTENIDO

I

Rol de la SBS en el sistema financiero

II

Covid 19 y principales impactos en el sistema financiero

III

Inclusión y Educación Financiera: principales indicadores

IV

Ciberseguridad: Principales acciones realizadas

V

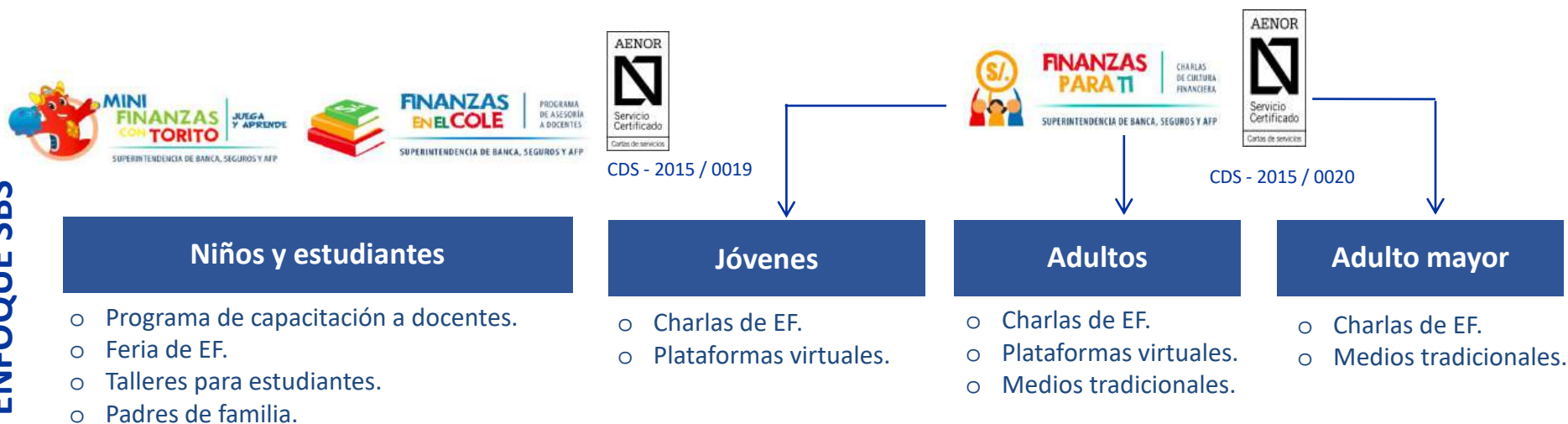
Retos y prioridades

La participación de la SBS en el proceso de inclusión financiera abarca un marco regulatorio y el empoderamiento del cliente...



La SBS viene realizando diferentes intervenciones enfocadas en cada público objetivo...

ENFOQUE SBS

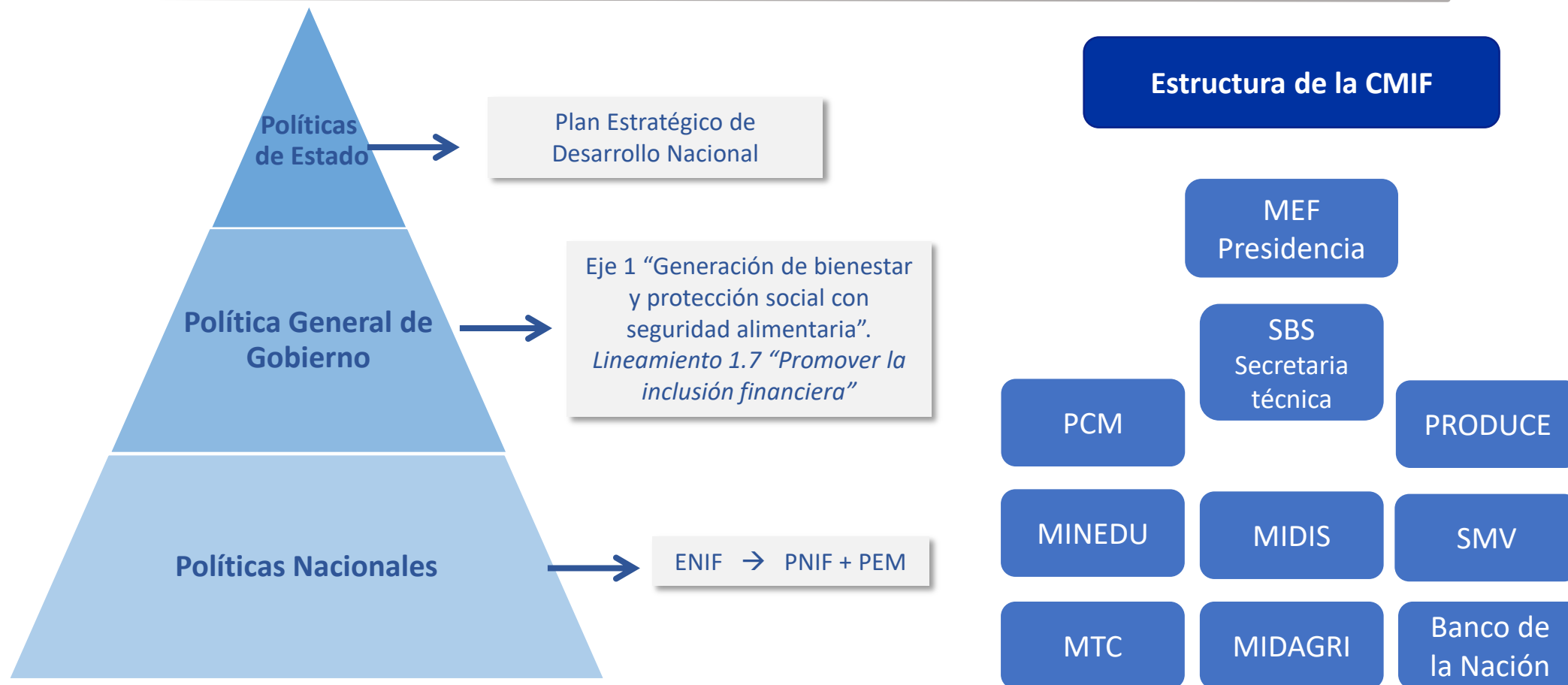


Enfoque de género / microempresarios / población rural/ población con discapacidades

ARTICULACIÓN



Participamos activamente en la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera con el fin de implementar la Política Nacional de IF

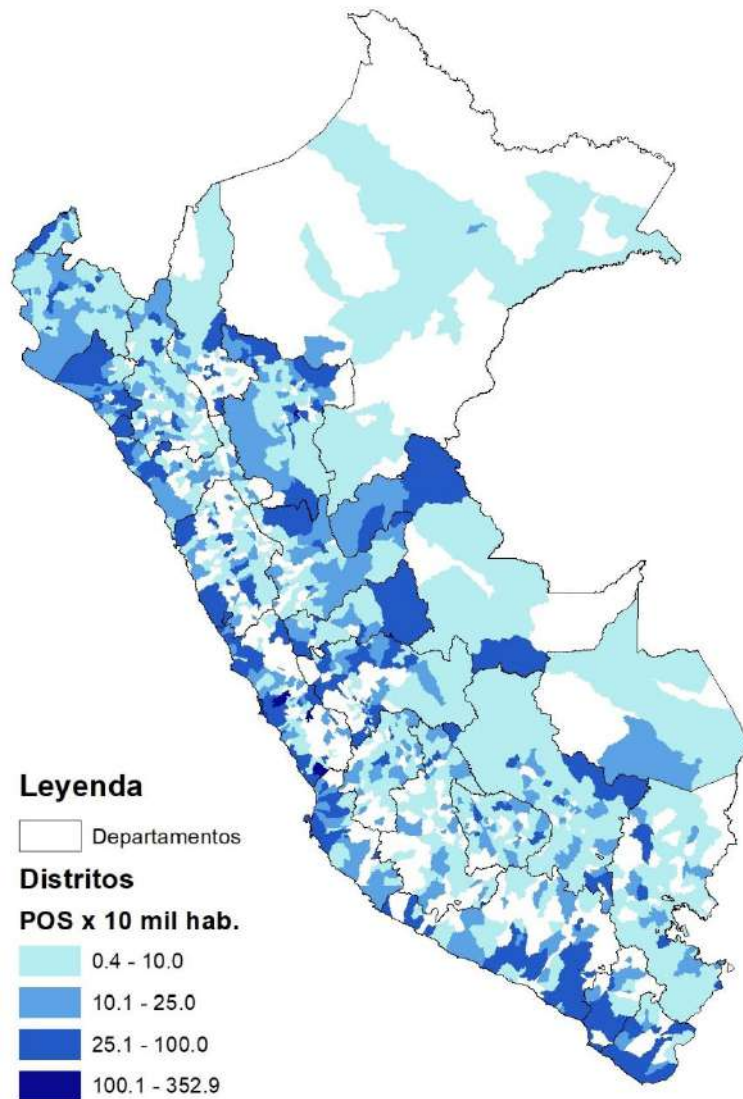


*Creación de la CMIF mediante DS N° 029- 2014-EF (15.02.2014); MINEDU se incorporó mediante DS N° 051-2015-EF (18.03.2015).

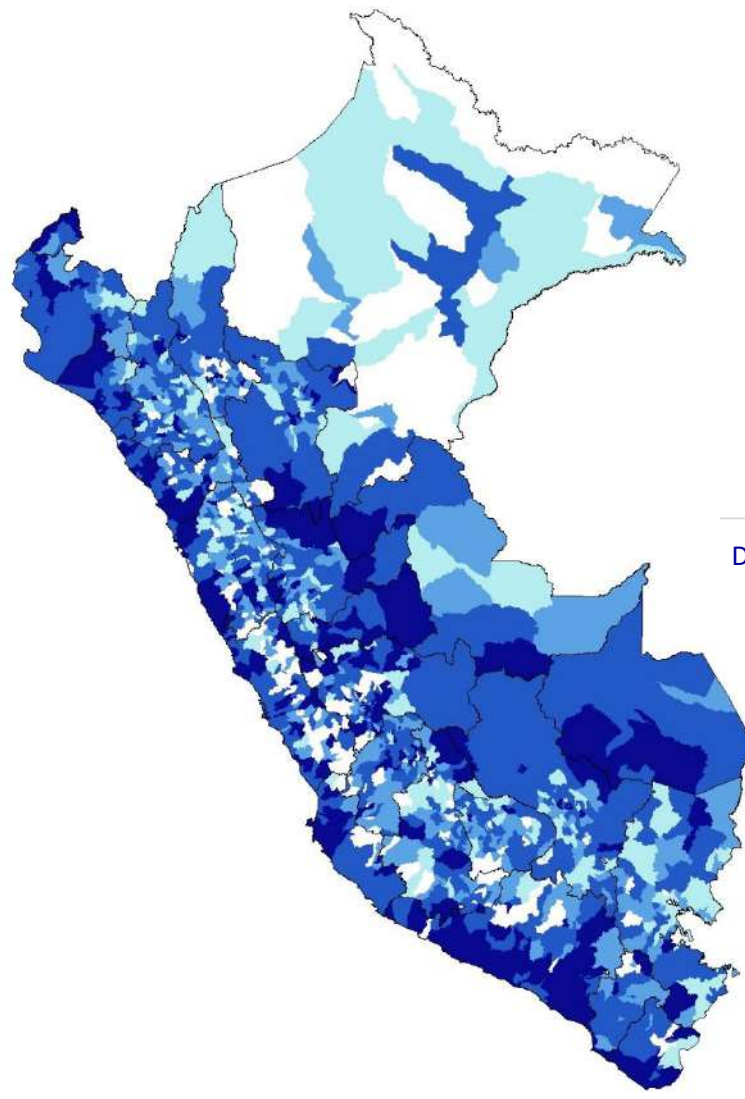
**Modificación de miembros de la CMIF a través de D.S. N° 255-2019-EF (05.08.2019).

Mayor cobertura y capilaridad de los cajeros corresponsales

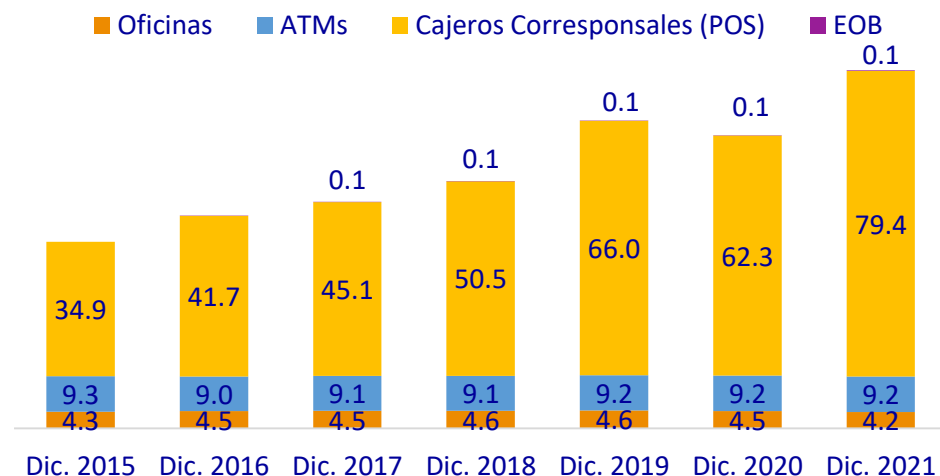
Diciembre 2016



Diciembre 2021



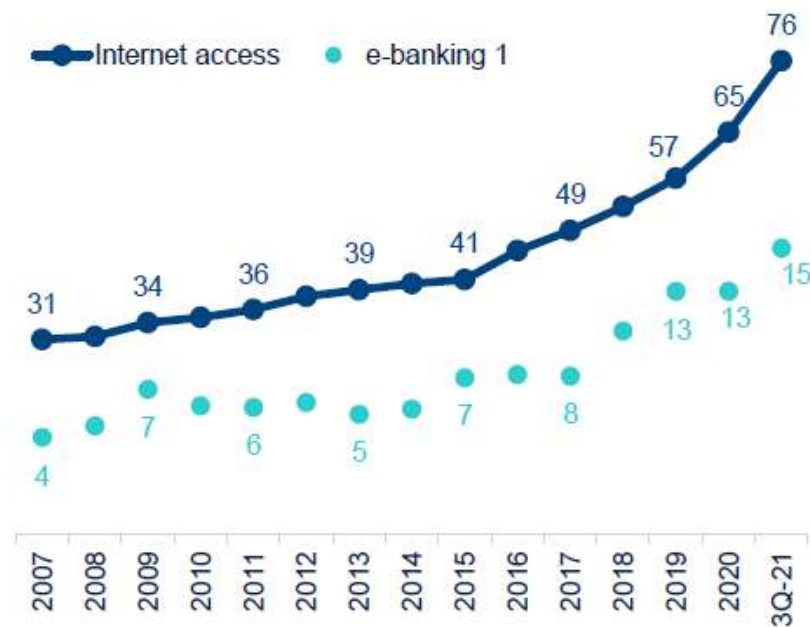
Infraestructura de Oficinas, ATMs, Cajeros Corresponsales y EOBs (Miles)



- Entre los años 2016 y 2021, el número promedio de cajeros corresponsales creció de 18 a 60 por cada 10 mil habitantes.
- El número de oficinas se redujo en 426, entre los años 2019 y 2021.
- El 88,3% de distritos cuentan con presencia del SF, abarcando al 99% de la población (Dic.2021)

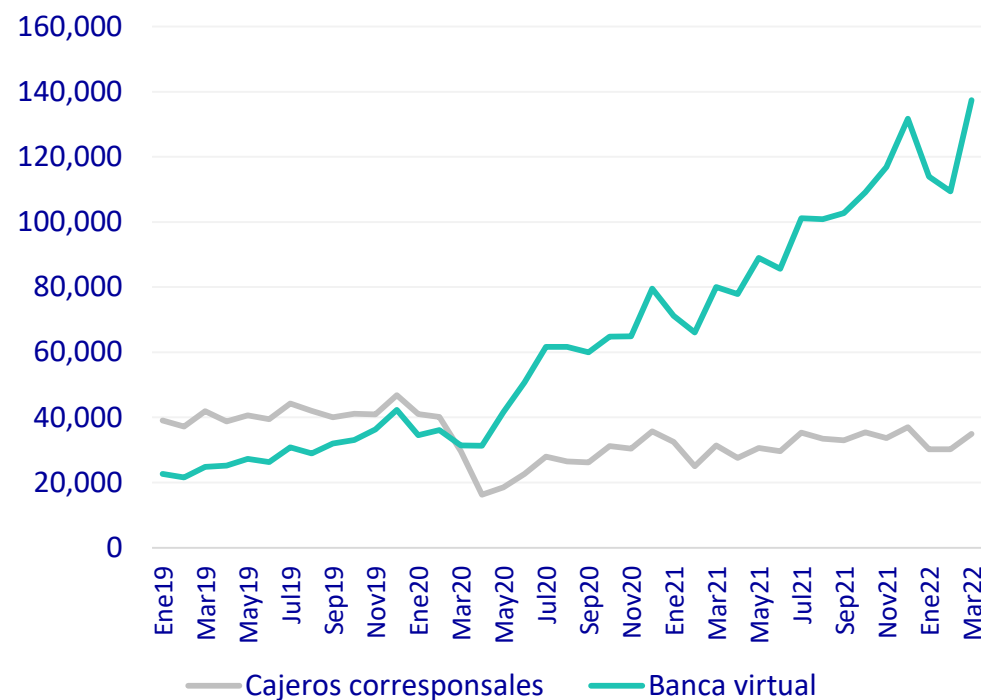
Hay una mayor adopción del uso de medios digitales de pago, a raíz también de la pandemia del Covid19.

PERU: USO DE INTERNET Y E-BANKING (% DE LA POBLACIÓN CON 6 AÑOS O MÁS)



1: e-banking: operaciones bancarias electrónicas y otros servicios financieros, % de usuarios de Internet. Source: BBVA Research based on data by INEL.

Número de operaciones según medio de pago (miles)



- La adopción del uso de medios digitales de pago así como una mayor transformación digital de las empresas, ha incrementado los riesgos asociados a la seguridad de la información, incluyendo los aspectos de Ciberseguridad...

CONTENIDO

I

Rol de la SBS en el sistema financiero

II

Covid 19 y principales impactos en el sistema financiero

III

Inclusión y Educación Financiera: principales indicadores

IV

Ciberseguridad: Principales acciones realizadas


V

Retos y prioridades



El contexto actual, fomenta el incremento de incidentes asociados a la seguridad de la información y ciberseguridad...

*Producto del creciente avance en las tecnologías, la mayor interconectividad entre las empresas y el auge de la transformación digital, se ha dado un incremento de los riesgos asociados a la seguridad de la información, lo que **requiere que las empresas cuenten con un entorno seguro y confiable** para la provisión de productos y servicios a sus usuarios.*



*En dicho contexto, en febrero 2021 la SBS aprobó el **Reglamento para la gestión de seguridad de la información y ciberseguridad**, el cual tiene por objetivo justamente requerir a las empresas que cuenten con un entorno seguro y confiable para la provisión de productos y servicios a sus usuarios*



¿Qué aspectos busca reforzar en los sistemas supervisados el Reglamento 504-2021-SBS?

1

Sistema de gestión de
seguridad de la
información

2

Programa de
ciberseguridad

3

Autenticación en
canales digitales

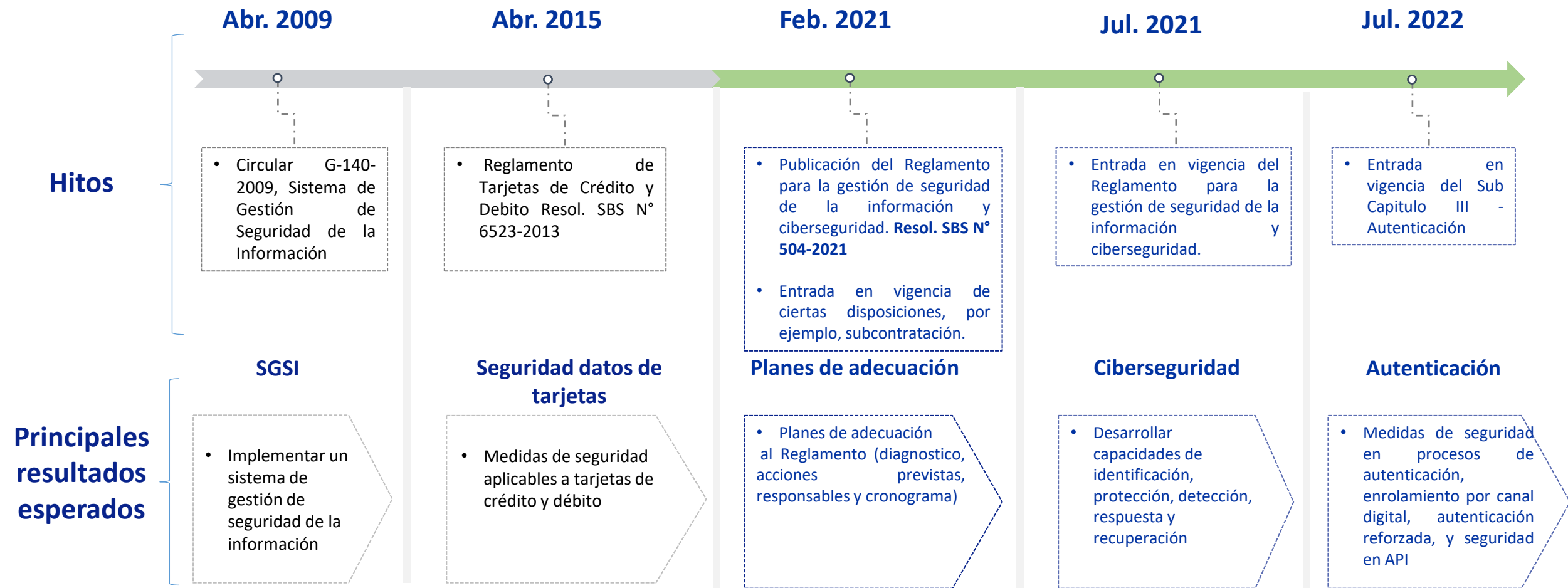
4

Servicios de nube y de
terceros

5

Proporcionalidad

Los requerimientos regulatorios sobre la seguridad, no son nuevos, sino que evolucionan para fomentar un entorno seguro y confiable...



La SBS ha venido reforzando otros aspectos en el marco de la supervisión de la ciberseguridad...



CONTENIDO

I

Rol de la SBS en el sistema financiero

II

Covid 19 y principales impactos en el sistema financiero

III

Inclusión y Educación Financiera: principales indicadores

IV

Ciberseguridad: Principales acciones realizadas

V

Retos y prioridades

La Pandemia y el nuevo entorno, han traído consigo nuevos retos en el rol de la SBS en diferentes frentes...

Covid19 e Incertidumbre Económica

- El principal reto, es sostener la estabilidad financiera en un contexto difícil.
- En el 2022, se espera se terminen de revelar las pérdidas de los portafolios más afectados por la pandemia e incertidumbre económica.

Innovación Tecnológica

- En un contexto de intensa innovación tecnológica, las presiones competitivas serán crecientes, y provienen tanto de entidades existentes como de *startups* con modelos alternativos de negocios.
- El uso de nuevas tecnologías, crea nuevos canales de atención, nuevas formas de comunicación y realización de las transacciones financieras, lo que conlleva a nuevos riesgos emergentes (ciberseguridad).

Tope de Tasas

- La Ley de Usura genera retos a nivel estratégico para poder continuar con la inclusión financiera así como en la recuperación de la rentabilidad de las empresas del SF.

Dichos retos conllevan a tomar acción y tener prioridades de supervisión para los próximos meses...

Covid19 e Incertidumbre Económica

- Se espera que las entidades del SF continúen implementando políticas de fortalecimiento patrimonial.
- De forma complementaria: i) Programa de Garantía del Gobierno a la Cartera Crediticia - liquidez (DL 1508-2020) y ii) Programa de Fortalecimiento Patrimonial de las Instituciones de Microfinanzas (DU 037-2021).
- Continuar con el monitoreo y evaluación del impacto del COVID-19, de los programas de Gobierno, así como con las mejoras para la gestión de crisis.
- Continuar con el fortalecimiento del modelo de supervisión basado en riesgos y la supervisión mediante el uso de herramientas tecnológicas.

Innovación Tecnológica

- Capacidad para desarrollar un marco de regulación que se actualiza constantemente en función de la innovación del sector.
- Mantener estándares y mejores prácticas internacionales, con el objetivo de brindar un escenario adecuado para nuevos desarrollos.
- Permitir el desarrollo de innovaciones sin descuidar la protección de los usuarios, la confianza y la estabilidad del SF.



*Trade off :
Innovación /
Estabilidad*

Gracias

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP es la propietaria del presente documento. Ninguna parte de su contenido puede ser reproducida, almacenada, duplicada, copiada o distribuida en cualquier forma y por cualquier medio sin el consentimiento expreso previo de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.