



**SUPERINTENDENCIA**  
**DE BANCA, SEGUROS Y AFP**

República del Perú

---



**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

# **Foro Organismos Reguladores**

## **Rol y desafíos a raíz del COVID-19**

### **AMCHAM**

---

---

**Jorge Mogrovejo Gonzalez**

Superintendente Adjunto de Banca y Microfinanzas

9 de Diciembre 2020

# Agenda

---

- 1** Rol de la SBS
- 2** Características del Sistema Financiero
- 3** Respuesta de la SBS ante el Covid-19

## Rol de la SBS

---



# Mandatos SBS

**SBS**



**Estabilidad  
financiera**



Sistemas sólidos, solventes y sostenibles en el tiempo



**Integridad  
financiera**



Sistemas de Prevención LA/FT para reducir la probabilidad de ocurrencia del crimen financiero y su eventual impacto



**Protección  
social SPP**



Cautelar el buen funcionamiento del Sistema Privado de Pensiones



**Conducta  
de mercado**



Trato justo y adecuado a los consumidores, información suficiente y apropiada, y mecanismos de solución de reclamos eficientes

# ¿Cómo lo hacemos? A través de regulación y supervisión integrales y robustas desde el ingreso de una entidad financiera

---

	Ingreso	Funcionamiento
Regulación	<ul style="list-style-type: none"><li>• Calidad del accionista y de los gestores (moral, técnica y solvencia)</li><li>• Modelo de negocio</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Gobierno corporativo</li><li>• Gestión de riesgos y de conducta de mercado</li><li>• Requerimientos prudenciales sensibles al riesgo</li></ul>
Supervisión	<ul style="list-style-type: none"><li>• Infraestructura, recursos adecuados y prácticas en la implementación del modelo de negocio</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Sostenibilidad financiera</li></ul>
Salida	<ul style="list-style-type: none"><li>• Sistema de protección del depositante</li><li>• Preservar valor de los activos</li><li>• Minimizar costos de salida</li><li>• Evitar riesgo moral (Moral Hazard)</li></ul>	

## Característica del Sistema Financiero

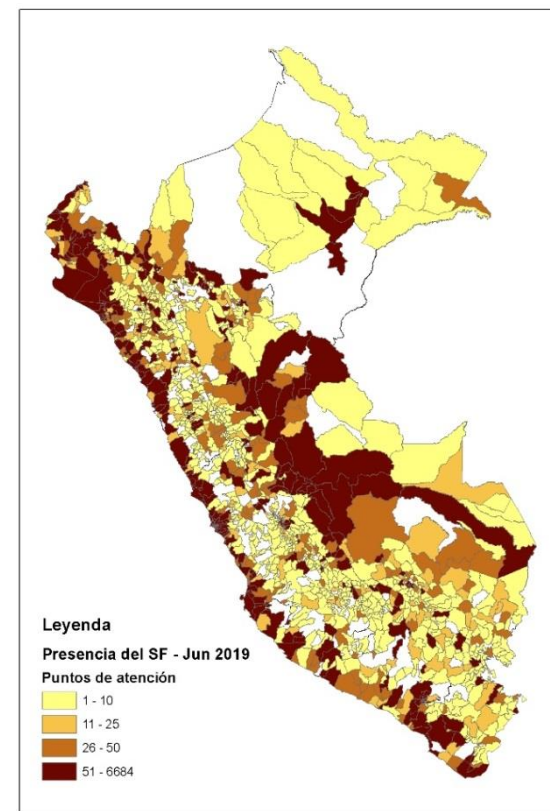
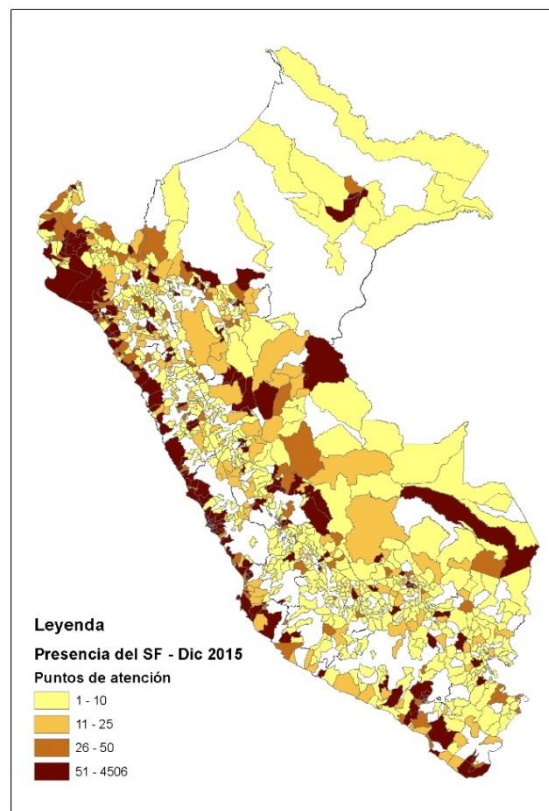
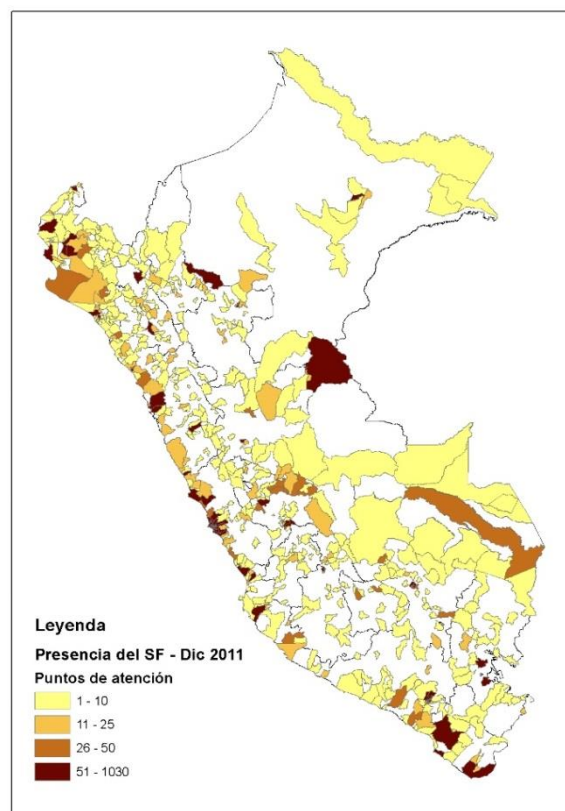
## El sistema financiero, asegurador y de AFP está compuesto por 85 empresas, cuyos activos ascienden a S/ 837 mil MM

Empresas supervisadas	Número de Empresas	Activos a Setiembre 2020	
		Monto (S/ Millones)	Participación (%)
Empresas de Operaciones Múltiples	54	565,574	67.6%
Banca Múltiple	16	509,851	60.9%
Empresas Financieras	10	16,570	2.0%
Cajas Municipales	12	33,289	4.0%
Cajas Rurales de ahorro y crédito	7	2,918	0.3%
Entidades de desarrollo de la pequeña y microempresa	9	2,946	0.4%
Empresas de arrendamiento financiero, factoring y EAH	4	578	0.1%
Empresas Estatales	4	60,131	7.2%
Empresas de Seguros	19	58,306	7.0%
AFP*	4	152,297	18.2%
<b>TOTAL</b>	<b>85</b>	<b>836,886</b>	<b>100.0%</b>

\* La información de activos se refiere al total de Cartera Administrada



# En la última década, ha habido un importante crecimiento en los puntos de atención del Sistema Financiero



El porcentaje de distritos con presencia del sistema financiero se incremento de 34% a 85% entre los años 2011 y 2019.

# Algunas cifras que describen la situación actual

---

Población adulta SIN  
cuenta en el SF



**59.02%**

(INEI: ENAHO set19)

Distritos con presencia  
de entidades financieras



**85%**

(SBS: Reporte 30 a dic19 y  
mar20, Anexo 10 a mar20)

Tasa de pobreza:



**20.5%**

(INEI, 2018)

% de mujeres adultas  
con cuenta en el SF



**39.83%**

(INEI: ENAHO set19)

% de adultos con cuenta  
de dinero electrónico



**3.7%**

(SBS: Reporte 32 mar20, INEI)

# de créditos en el SF

**8 millones**

## Respuesta de la SBS ante el Covid-19

---

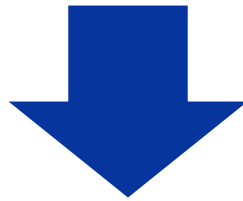


# Fortaleza del Sistema Financiero pre Covid -19

---

Adecuados :

- Niveles de capital y provisiones
- Niveles de liquidez
- Rentabilidad



**Permiten al SF absorber el impacto de la crisis**

# Respuesta de la SBS ante el Covid-19

---

## Escenario inicial

Limitaciones para contar con el personal propio o de terceros; dificultad para movilizar recursos y efectivo

Reducción de ingresos. Muchos deudores no podían cumplir con sus pagos al inicio de la Pandemia

Elevada incertidumbre sobre impacto del Covid-19 y la eficacia de las medidas



## Objetivos inmediatos

Preservar la estabilidad del SF (Protección de depositantes)

Evitar el rompimiento de la cadena de pagos

- Asegurar la continuidad operativa y de negocio de las entidades financieras
- Asegurar el funcionamiento del mercado

Atención efectiva a la población y priorizar los servicios de pagos / Acceso a fondos del Gobierno

# Respuesta de la SBS ante el Covid-19 - Operatividad

---

## Respuesta regulatoria

- ✓ Flexibilizar requerimientos de información
- ✓ Requerir que las empresas adopten protocolos de salud
- ✓ Facilitar la oferta y el uso de servicios financieros
- ✓ Ampliación de límites para operaciones de dinero electrónico
- ✓ Medida temporal alternativa al fideicomiso exigido para garantizar el dinero electrónico emitido
- ✓ Ampliación de límites para operaciones con cuentas básicas

## Respuesta de la industria

- ✓ Puesta en práctica de lo requerido en la regulación de continuidad de negocios y de lo aprendido en los ejercicios sectoriales de continuidad de negocio (adecuada respuesta de los comités de crisis y habilitación del trabajo remoto)
- ✓ Alto nivel de disponibilidad de los canales de atención
- ✓ Mayor impulso a soluciones digitales: cuentas bancarias abiertas de forma remota; transferencias de dinero y pagos con el celular; uso de billeteras de dinero electrónico; etc.

# Respuesta de la SBS ante el Covid-19 - Reprogramaciones

---



6.5 millones de créditos reprogramados por S/ 108 mil millones a noviembre (fue S/ 132 mil millones en el pico)



No deterioro de la calificación crediticia



Periodos de gracia (1 a 3 meses)



Fraccionamiento de deuda (6 a 24 cuotas)



Condonación de intereses en cuotas pendientes de pago

# Respuesta de la SBS ante el Covid-19 - Reprogramaciones



## Ventajas

Permite atenuar y diferir el impacto para los deudores y las empresas financieras.

- No se deteriora la clasificación del cliente. No se afecta su historial crediticio
- Entidad no se ve impactada por mayores provisiones obligatorias y reconoce intereses devengados de operaciones reprogramadas



## Desventajas

Provisiones no reflejan todo el riesgo de los deudores

Reprogramaciones con períodos de gracia dificultan el monitoreo del nivel de riesgo de clientes según su comportamiento

Incertidumbre respecto de la reapertura de algunos sectores de la economía y sobre la duración del estado de emergencia



## Solución

Reforzamiento de la supervisión extra-situ:

- Contacto cercano y continuo (remoto) con la empresa
- Requerimientos complementarios de bases de datos
- Monitoreo de indicadores para medir velocidad de recuperación del sistema financiero e identificar portafolios de crédito con potenciales problemas críticos
- Autoevaluación de las empresas sobre nivel de riesgo de las carteras y evaluación de probabilidad de recuperación



# Respuesta de la SBS ante el Covid-19

---

## Solvencia y Programas de Gobierno

- Facultad para uso de patrimonio efectivo acumulado adicional por ciclo económico para absorber pérdidas o dar nuevos créditos
- Se exhortó a capitalizar utilidades 2019 para fortalecer el patrimonio efectivo y brindar una señal al mercado de que se contará con los colchones de capital necesarios. Capitalización del 72% (2019) vs. 51% (2018) el año previo
- Requisitos con respecto a la responsabilidad de las empresas de establecer controles adecuados para cumplir con las condiciones de los Programas del Gobierno (Reactiva, FAE). Procesos propios de la empresa, auditor interno y externo
- Modificación regulatoria de ponderaciones de créditos de consumo e hipotecario para que no aumenten ante ampliaciones del plazo de reprogramaciones
- Tasa de provisión por riesgo de crédito de 0% a la parte de los créditos que cuenta con la cobertura de la garantía de Reactiva Perú y FAE-MYPE; y Factor de ponderación de 0% para el requerimiento de patrimonio efectivo por riesgo de crédito, a la parte que cuenta con cobertura de la garantía de FAE-MYPE

# Algunos retos para los próximos meses

---

## **Nuevo entorno digital incorpora nuevos riesgos**

- Mayor demanda por productos digitales y de autoservicio implica desarrollo de nuevos productos y servicios
- Incremento de transaccionalidad en medios digitales, pagos virtuales
- Aceleración de la transformación digital
- Subcontratación y procesos ágiles para desarrollar proyectos innovadores
- Trabajo remoto y cambio en los hábitos de los usuarios
- Reto importante para las entidades financieras especializadas en créditos personales: adaptación a tecnologías menos intensivas en lo presencial.

## **Riesgos operacionales, tecnológicos y ciberseguridad**

- Aumento en el fraude, suplantación de identidad (phishing)
- Deficiencias en la corroboración de datos de clientes
- Riesgo tecnológico por migrar varios procesos al ámbito digital en un tiempo muy corto
- Aumenta exposición de las empresas del SF y sus proveedores a posibles ciberataques

# Atención e información al ciudadano

---



Difusión de medidas SBS ante el COVID-19 en web  
([www.sbs.gob.pe/covid-19](http://www.sbs.gob.pe/covid-19))



Presencia activa en redes sociales y medios



Atención de 80 mil consultas y requerimientos a través del canal telefónico y medios electrónicos



Campañas informativas de prevención de fraudes financieros



Atención de denuncias y reclamos de ciudadanos

# 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.