



# BALANCE Y RETOS DE LA **REGULACIÓN PRUDENCIAL**

PARA EL SECTOR FINANCIERO



El emprendimiento  
es de todos

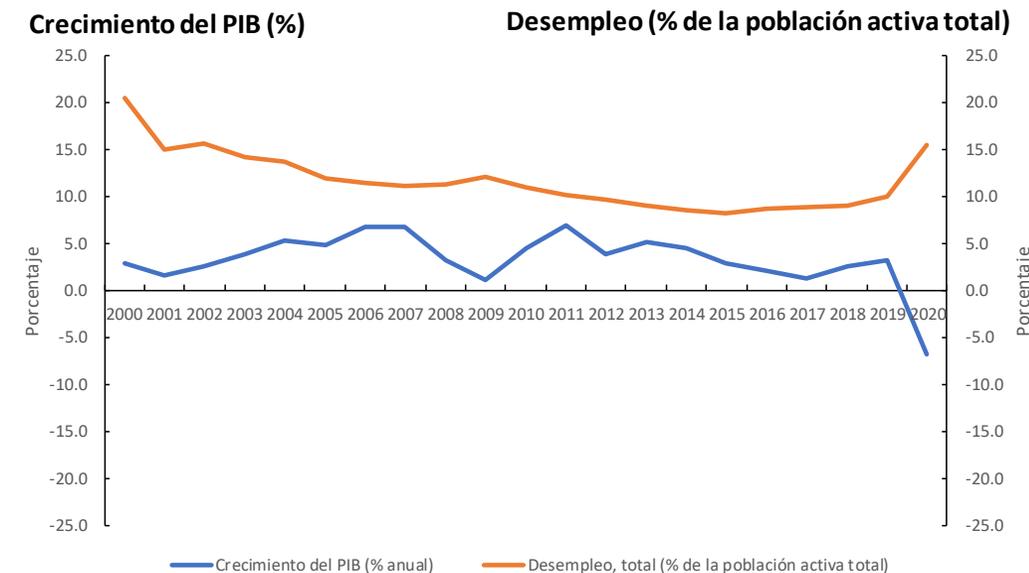
Minhacienda

**La pandemia del coronavirus es un acontecimiento que impactó fuertemente la economía colombiana y puso a prueba la resiliencia del sistema financiero.**

La pandemia ocasionó una crisis sin precedentes que llevó a la actividad económica a contraerse, llegando a una tasa de crecimiento negativa del PIB de 6.8 % a finales de 2020.

Esto tuvo un impacto en el desempleo de los hogares, llevando la tasa al 15.9 % (vs. 10.5 % en 2019).

Sin embargo, los niveles adecuados de capital de las entidades, así como la capacidad de los instrumentos para absorber pérdidas permitieron a las entidades mantener abierto el canal del crédito.



Fuente: Banco Mundial

Contar con un sistema financiero fuerte y estable se constituye en un activo invaluable, especialmente en momentos de alta incertidumbre.

**\*2.541.201** BENEFICIARIOS ALCANZADOS

**54%**

Hogares que ya contaban con un producto de depósito en el sistema financiero

**37%**

Hogares incluidos financieramente por Ingreso Solidario. 85% a través de productos digitales, 15% de forma presencial

**9%**

Hogares pagados a través de giro bancario en zonas rurales

Los establecimientos bancarios jugaron un rol indispensable para sobrellevar la turbulencia y para ser parte de la reactivación y de la solución.

- Se dispersaron \$1.1 billones de pesos a través de 22 entidades financieras.
- El indicador de acceso llegó al 87,8 % de la población adulta del país, alcanzando, dos años antes de lo previsto, la meta del 85 % contenida en el PND.
- Durante el año 2020, el número de transacciones, efectuadas a través de canales no presenciales, tuvo un incremento del 66,3 %.

# Dentro de los elementos que permitieron sobrellevar un escenario tan retador se destacan los avances en el marco normativo de regulación prudencial.



Regulación enfocada en aumentar la calidad y cantidad de capital, para proporcionar mayor cobertura a los riesgos asumidos por los establecimientos de crédito.

Implementación solvencia básica y primera depuración de elementos del PT.

Decreto 1771/12

Decreto 904/13

Definición criterios de PBO, PBA y PA

Criterios de pertenencia para instrumentos híbridos.  
Supresión gradual de la deuda subordinada tradicional.

Decreto 1648/14  
y 2392/15

Decreto 1477/18

Establece nuevos límites con suficientes recursos propios disponibles para atender pérdidas.

Implementación del requerimiento de capital por riesgo operacional

Decreto 1421/19

La regulación también ha implementado herramientas para facilitar la salida ordenada de las entidades financieras ante una disrupción.

**2**

El fortalecimiento de los mecanismos de resolución es fundamental para resolver entidades en situaciones complejas sin comprometer recursos del público, ni generar traumatismos al sistema (Decreto 521 de 2018)

**3**

La creación de la Comisión Intersectorial de Resolución mejora la coordinación en aras de mayor eficiencia en la resolución de entidades (Decreto 923 de 2018)

El proceso se ha desarrollado de forma gradual, ordenada y rigurosa, con múltiples evaluaciones de impacto y diálogo con la industria.

La pandemia no afectó los cronogramas de implementación de la convergencia a Basilea III. Incluso, algunas entidades hicieron adopción temprana.

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
				Jan 1st			Jan 1st
Update to capital definition	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Leverage ratio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Update to credit RWA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Tier 1 solvency ratio	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Capital buffers	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Operational risk requirement	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Compra de activos y asunción de pasivos	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Planes de resolución	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



Gestión más rigurosa del riesgo de concentración y mayor comparabilidad de las grandes exposiciones

Simplificar el esquema de límites que reduzcan adecuadamente la concentración de riesgos

Criterios objetivos para la conformación de los grupos conectados

Medición clara y transparente de las exposiciones que permitan a la entidad asignar apropiadamente los riesgos

## Ahora, el proceso continúa con tres retos importantes



### Marco prudencial de las grandes exposiciones de los establecimientos de crédito

Durante 2021 se solicitó información que permitirá:

- i) cuantificar el impacto
- ii) evidenciar posibles desafíos de implementación
- iii) definir un régimen de transición adecuado y
- iv) discutir con la industria la propuesta.

# Una visión prospectiva permitirá ir perfeccionando los avances en regulación prudencial



## Marco prudencial sobre transacciones con partes vinculadas de los establecimientos de crédito

En 2021, publicamos una revisión y análisis de los siguientes elementos del marco actual:

- Definición de parte vinculada.
- Condiciones de las transacciones con partes vinculadas.
- Definición de conflictos de interés y condiciones para aprobación de las transacciones con partes vinculadas.
- Políticas y procesos para la gestión de las transacciones con partes vinculadas.
- Límites de exposición a las partes vinculadas.

Además, en 2013 y 2021, el FSAP dio una serie de recomendaciones sobre este criterio. Por lo anterior, durante 2022 se trabajará en una propuesta sobre los elementos de la regulación en los cuales la brecha es amplia.



## También permitirá enfrentar nuevos retos derivados de la innovación, la tecnología y el cambio climático



### Riesgos emergentes

El impacto de la digitalización y desintermediación de las finanzas en el sistema bancario requiere de un entendimiento de su impacto en la gestión de riesgos.

El Comité de Basilea está evaluando, en que medida los riesgos financieros, relacionados con el cambio climático, se mitigan con el marco vigente, siendo importante monitorear esos avances.





Unidad de Proyección Normativa y  
Estudios de Regulación Financiera

**FELIPE LEGA GUTIÉRREZ**

Director de la Unidad de Regulación Financiera



@URFCOLOMBIA



Unidad de Regulación  
Financiera - URF



Unidad de Regulación  
Financiera - URF