

# Retos de la Regulación Financiera y Bancaria para Acelerar el Desarrollo del Sistema Financiero

**Sra. Socorro Heysen Zegarra**

Superintendente de Banca, Seguros y AFP

---

8 de noviembre de 2016



# Agenda

1. Situación del Sistema Financiero Peruano
2. Retos de la Regulación Bancaria para Acelerar el Desarrollo del Sistema Financiero
3. Conclusiones



**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

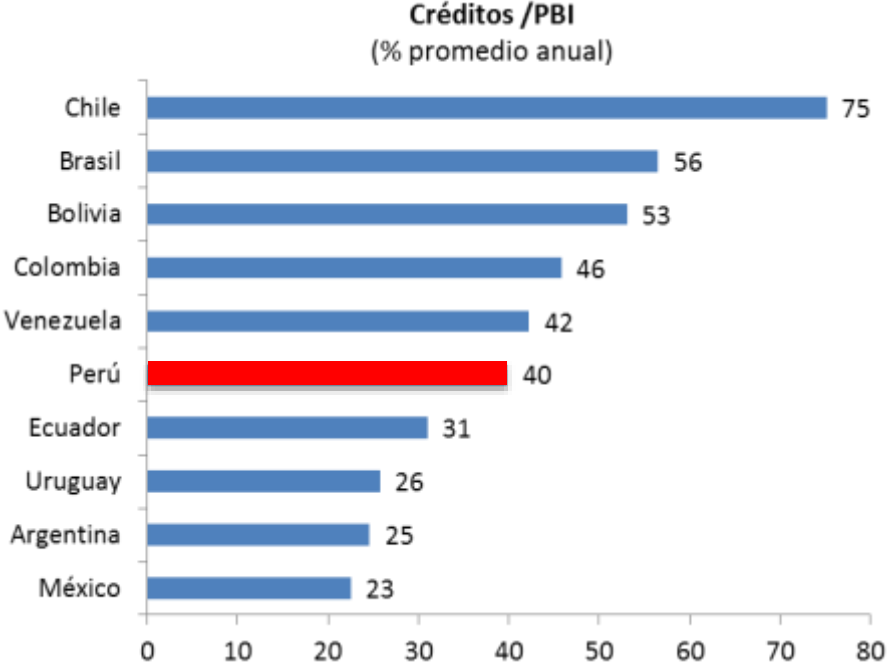
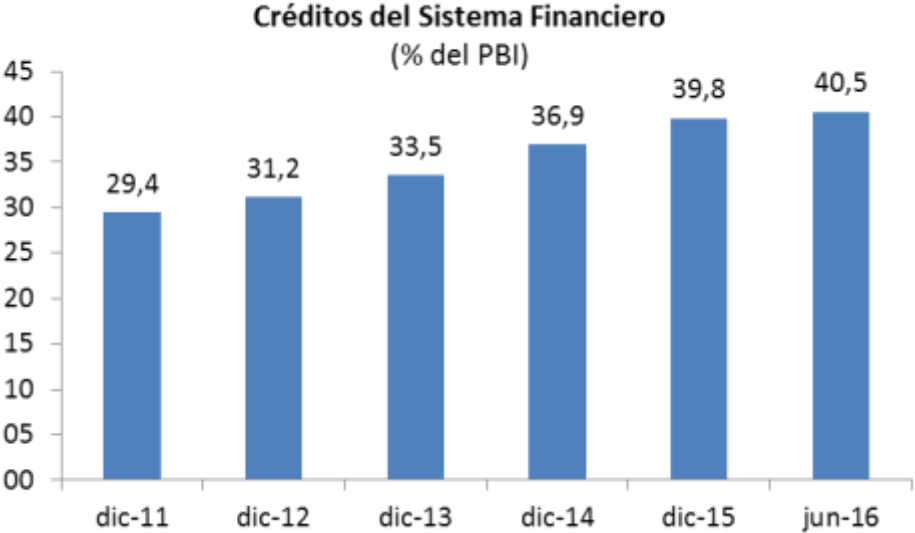
República del Perú.

---

# **1. Situación del Sistema Financiero Peruano**

---

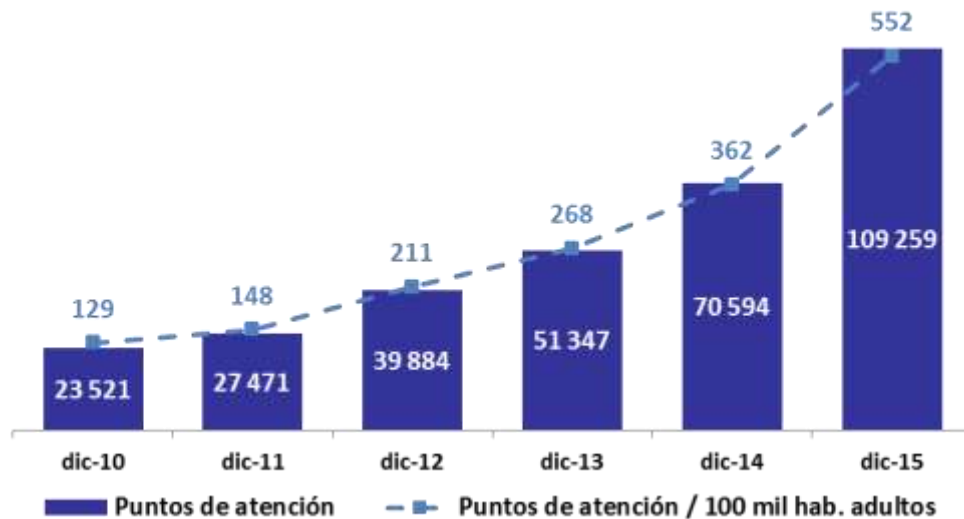
# La intermediación financiera ha aumentado, ubicándonos en un nivel medio en la región



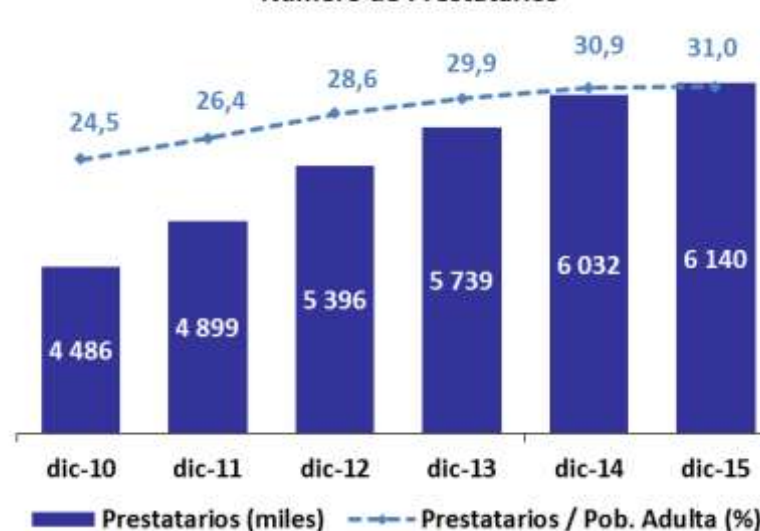
Fuente: BID

# El reto del SF es lograr que más peruanos tengan acceso a servicios financieros adecuados a sus necesidades

Puntos de atención del Sistema Financiero



Número de Prestatarios

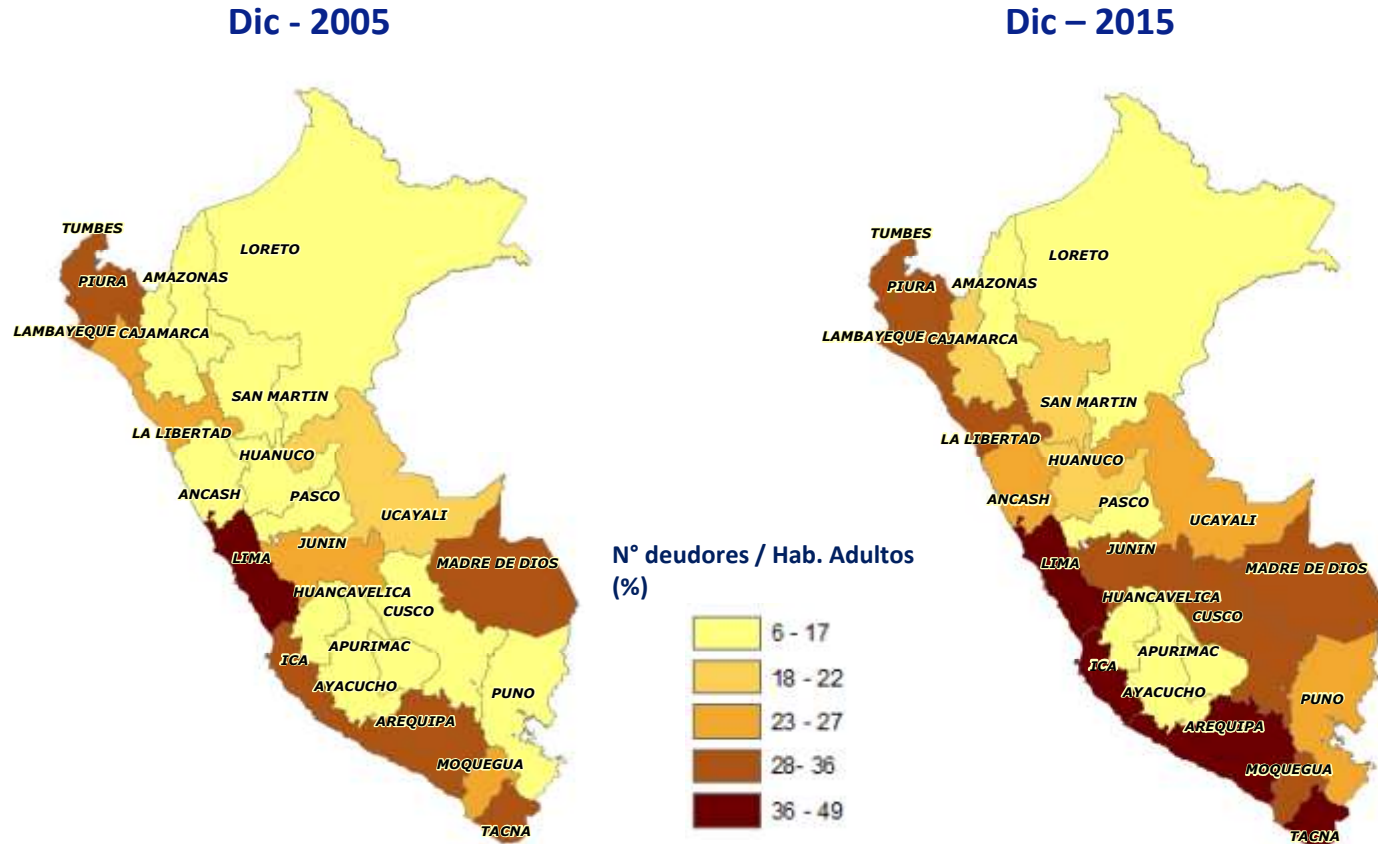


Presencia del Sistema Financiero\*

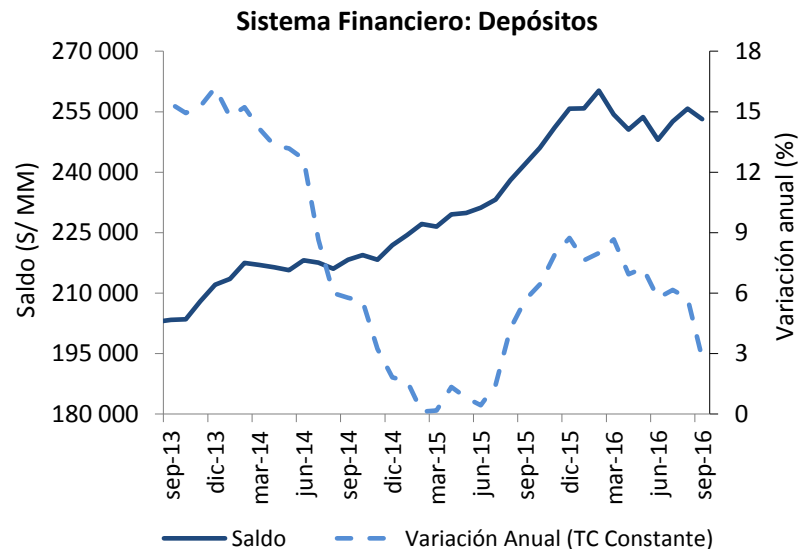
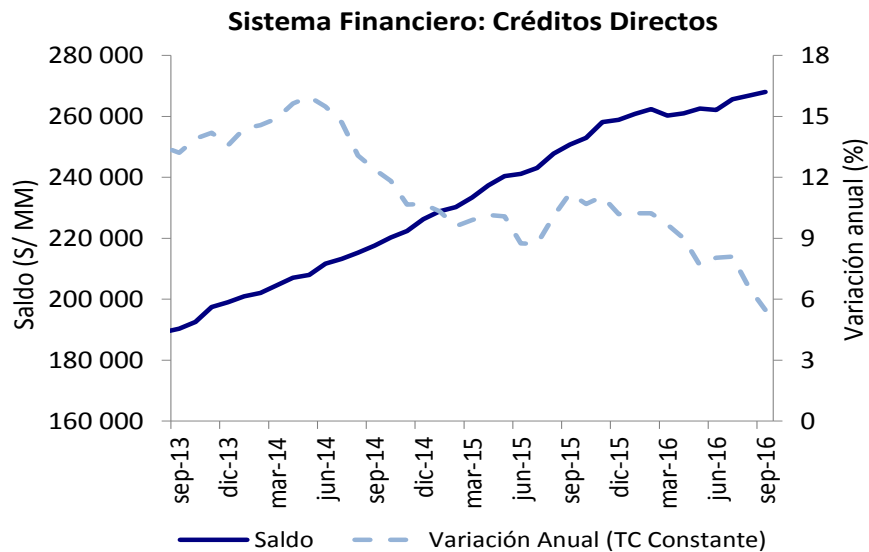
	Dic-10	Dic-15
N° Distritos con presencia del SF	595	1 143
% Total de distritos	32%	62%
<b>% Población en Distritos con presencia del SF</b>	<b>81%</b>	<b>94%</b>

\* Puntos de atención: oficinas, ATMs y cajeros corresponsales

# Uso de los servicios financieros se incrementó en todas las Regiones



# Expansión de los créditos y depósitos en línea con el crecimiento de la economía



Tasa de Variación Anual	Set-14 / Set-13	Set-15 / Set-14	Set-16 / Set-15
<b>Créditos Totales (expresado en S/ con TC Dic.14 = 2,986)</b>	12,4%	11,2%	5,5%
<b>Depósitos Totales (expresado en S/ con TC Dic.14 = 2,986)</b>	5,8%	5,7%	2,8%

Incluye empresas bancarias, financieras, cajas municipales, rurales, edpymes, Emp. Arrend. financiero, así como Agrobanco (sólo créditos no otorgados a otras IFIs) y Nación (sólo consumo e hipotecario).

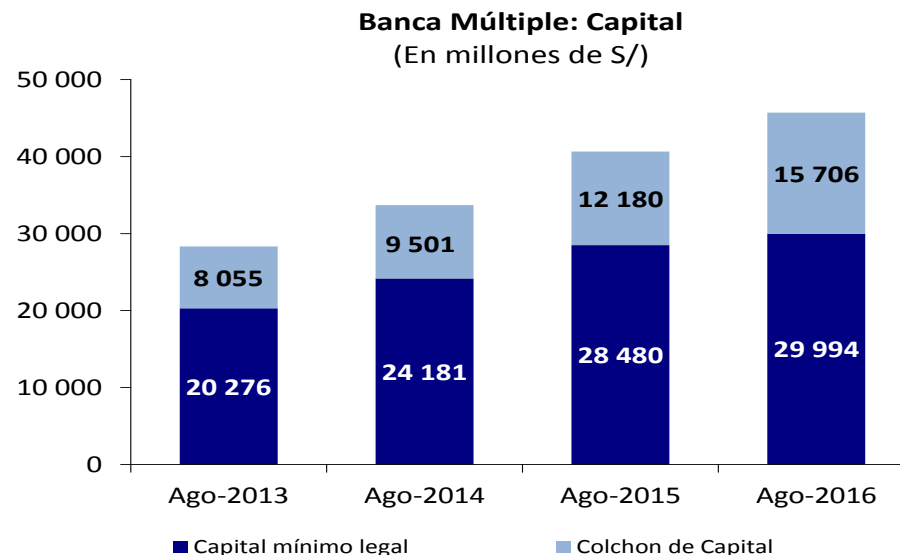
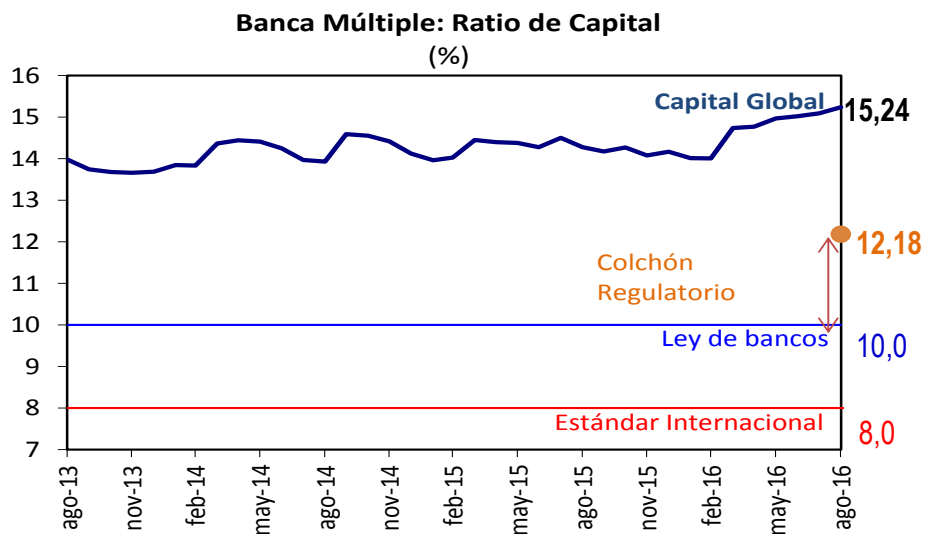


# Indicadores del Sistema Bancario

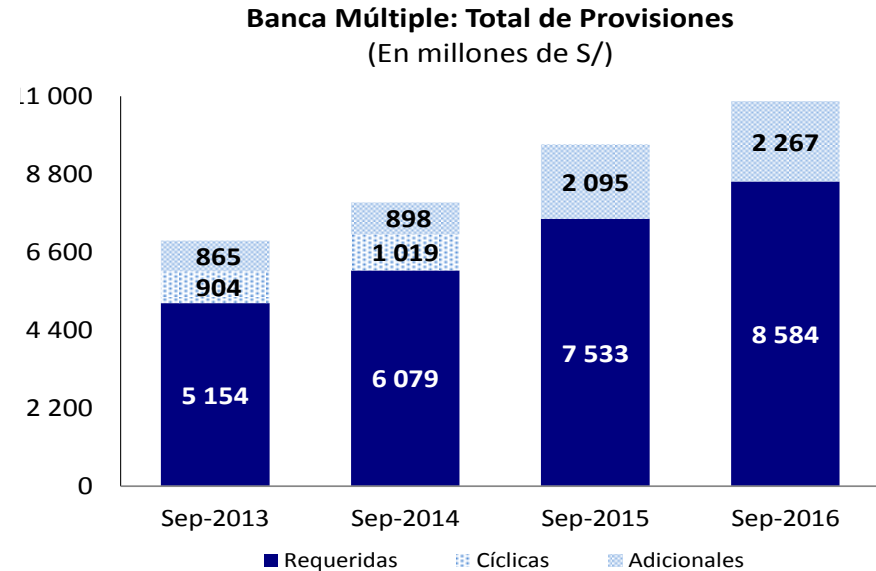
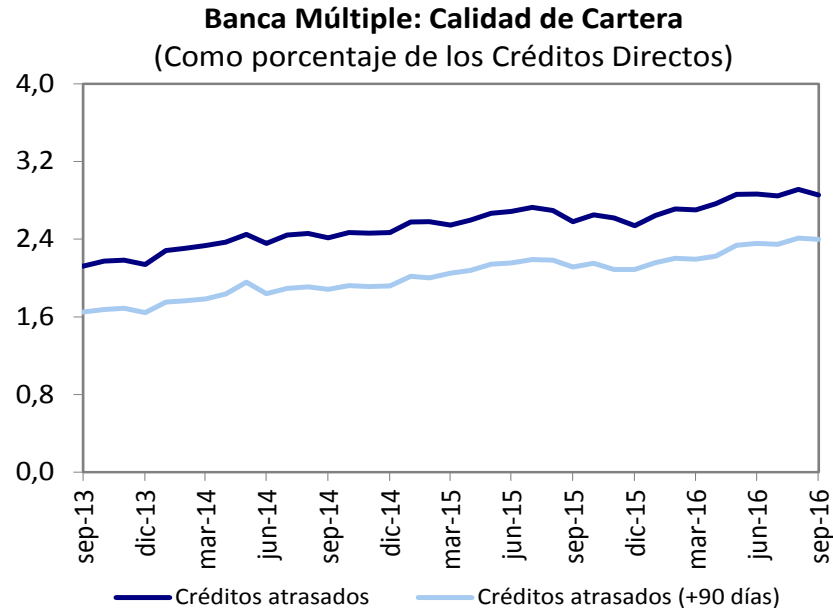
---



# Banca Múltiple cuenta con cerca de S/ 15,7 mil millones de capital adicional para afrontar potenciales contingencias

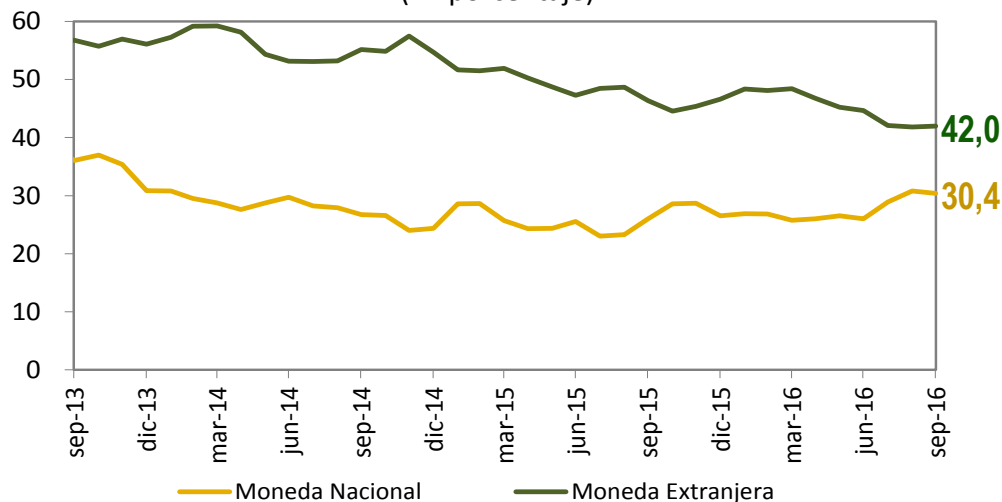


# Banca Múltiple cuenta con provisiones adicionales por S/ 2,27 mil millones para cubrir futuros deterioros de cartera

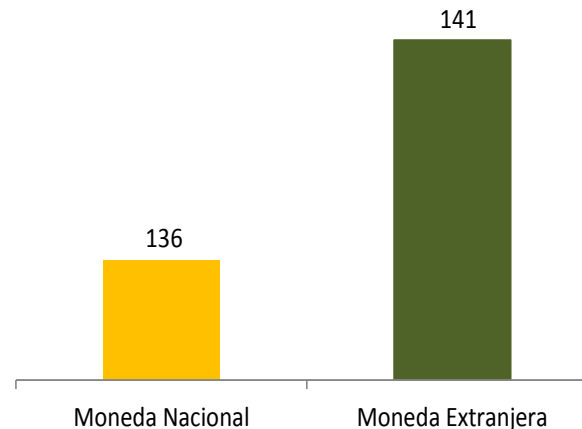


# Liquidez de la Banca Múltiple se encuentra en niveles superiores a los mínimos regulatoriamente requeridos

**Banca Múltiple: Activos Líquidos entre Pasivos de Corto Plazo**  
(En porcentaje)



**Banca Múltiple: Ratio de Cobertura de Liquidez (%)**  
(Al 30 de Setiembre de 2016)



$RL_{MN} \geq 8\% \text{ ó } \geq 10\%$   
 $RL_{ME} \geq 20\% \text{ ó } \geq 25\%$

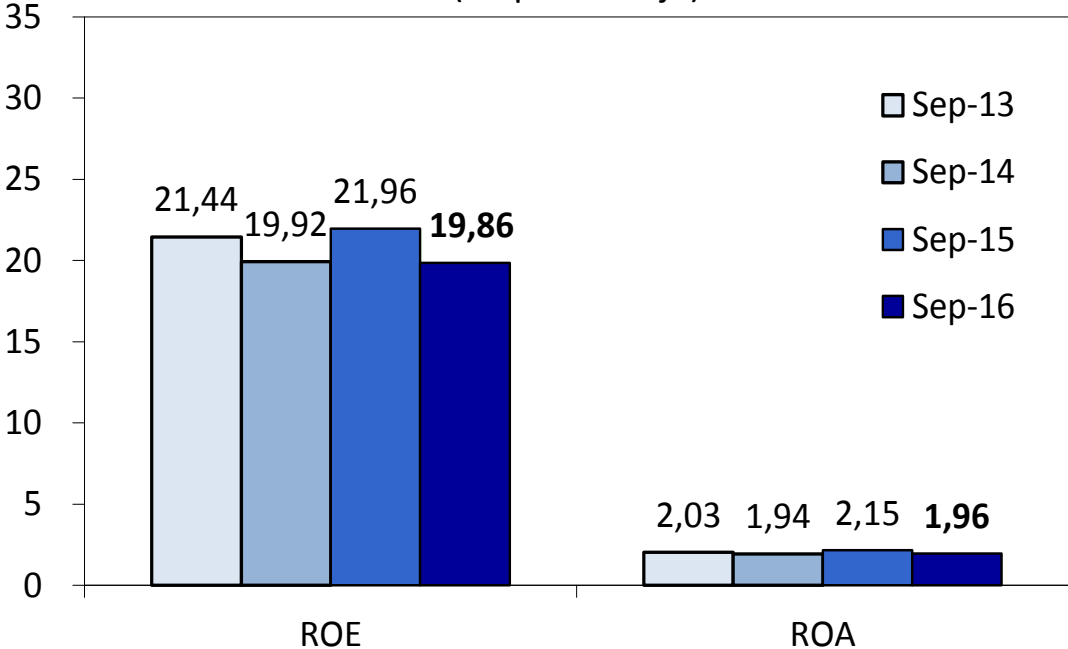
{ si depósitos 20 principales Dep./  
total depósitos > 25%

RCL ≥ 80%  
 RCL ≥ 90%  
 RCL ≥ 100%

Marzo 2014 – Diciembre 2017  
 Marzo – Diciembre 2018  
 A partir de Marzo 2019

# Rentabilidad de la Banca Múltiple permanece elevada

Banca Múltiple: ROE y ROA Anualizados  
(En porcentaje)



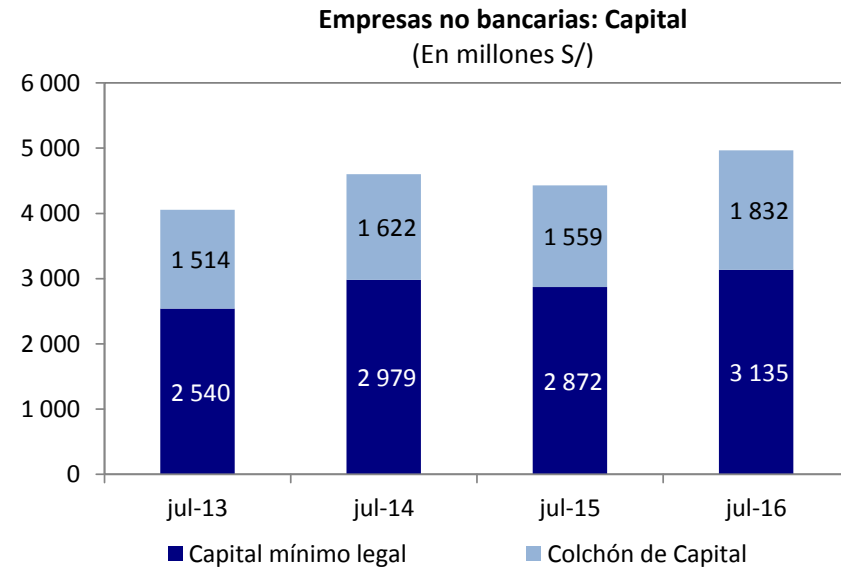
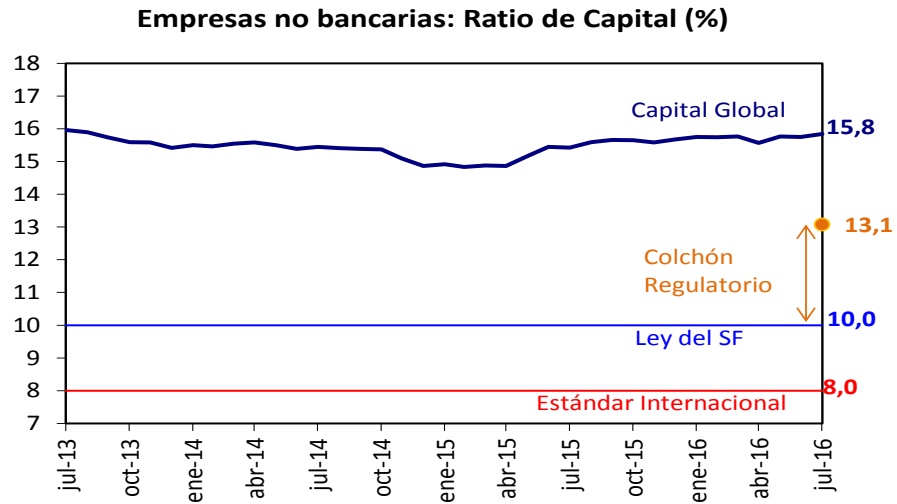


## Indicadores del Sistema No Bancario (\*)

---

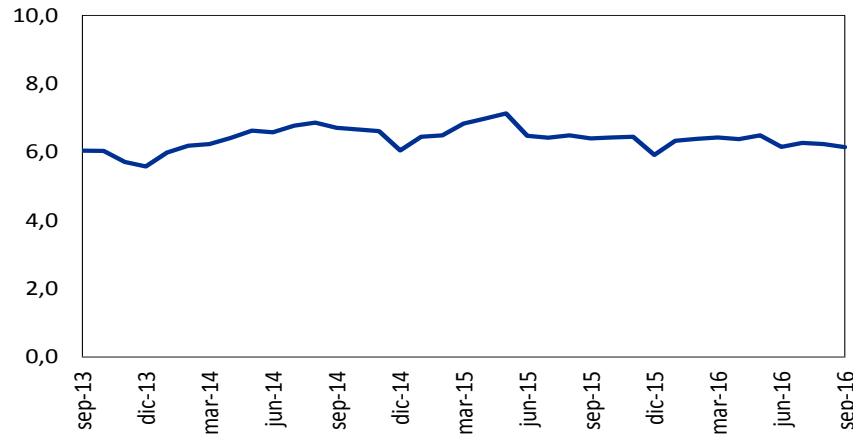
(\*) Considera financieras, cajas municipales y rurales que son captadoras de depósitos

# Sistema no bancario también se encuentra bien capitalizado

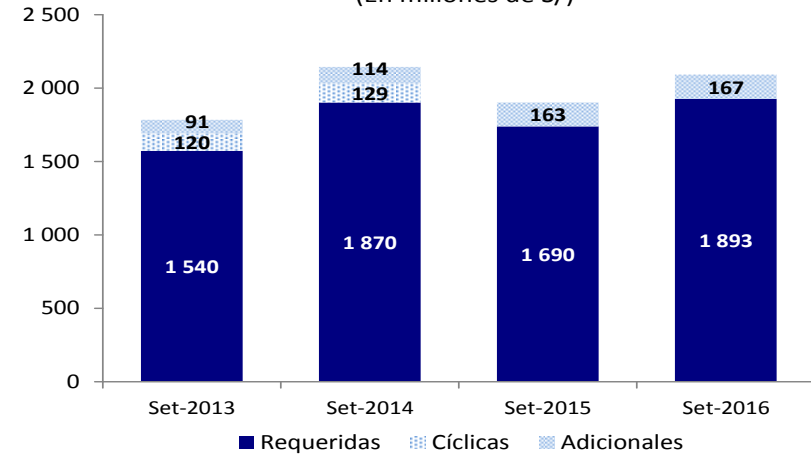


# La mora del sistema no bancario es más alta, pero también se encuentra totalmente cubierta

**Empresas no bancarias: Cartera Atrasada**  
(Como porcentaje de créditos directos)



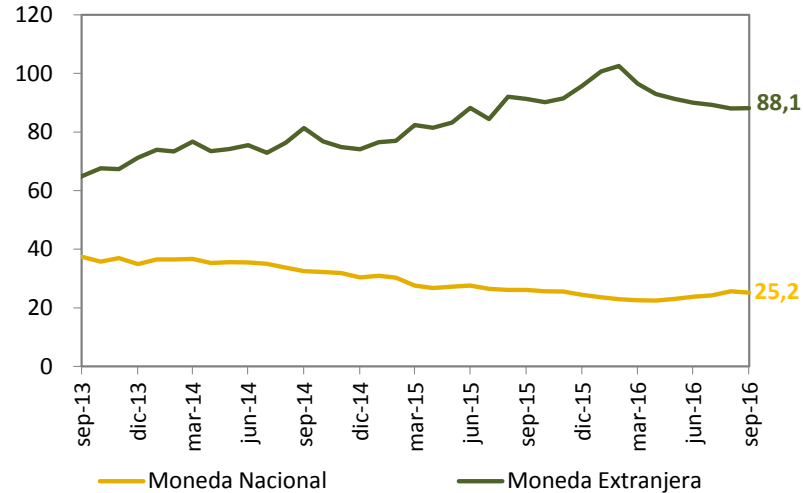
**Empresas no bancarias: Total de provisiones**  
(En millones de S/)



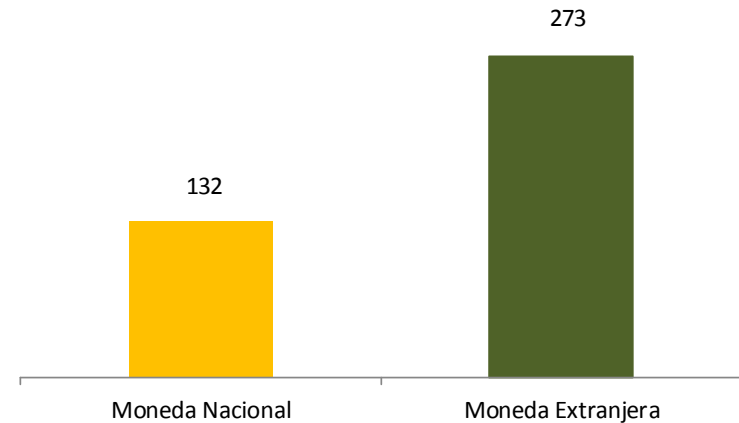
Indicador	Set-13	Set-14	Set-15	Set-16
Morosidad SBS	6,05	6,71	6,40	6,15
Morosidad 90 días	4,60	5,23	5,02	4,36
Cobertura de provisiones	135,94	133,20	136,63	138,00

# La liquidez del sistema no bancario es superior a los mínimos regulatorios

**Empresas no bancarias: Activos Líquidos entre Pasivos de Corto Plazo**  
(En porcentaje)



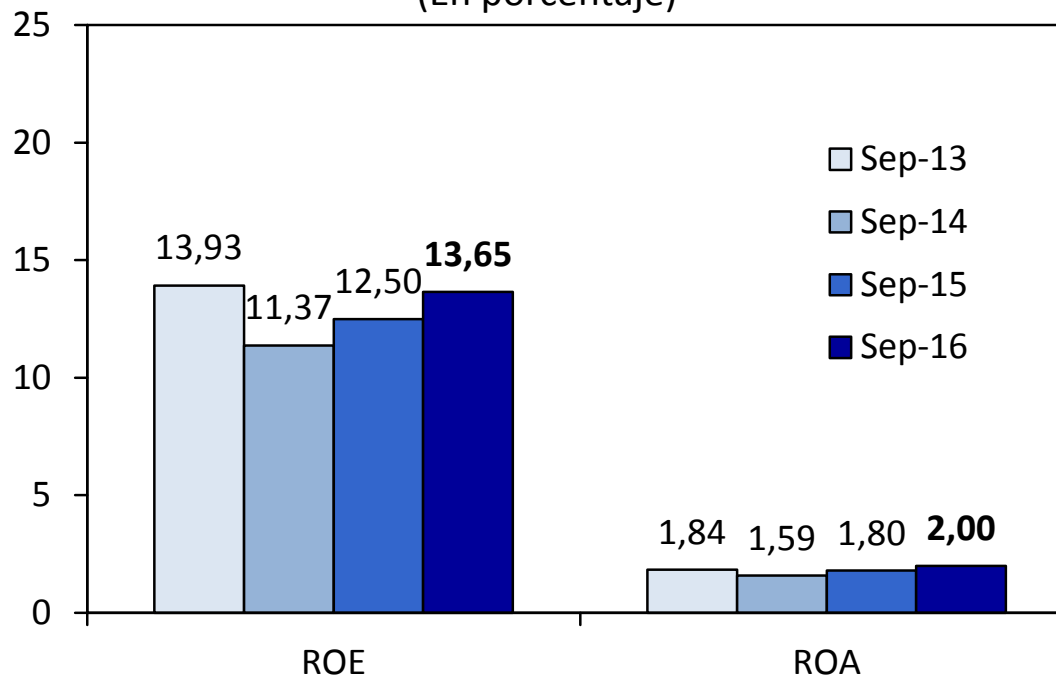
**Empresas no bancarias: Ratio de Cobertura de Liquidez (%)**  
(Al 30 de Setiembre de 2016)





# Rentabilidad de las empresas no bancarias, captadoras de depósitos, se recupera

**Empresas no bancarias: ROE y ROA anualizados**  
(En porcentaje)





**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú.

---

## **2. Retos de la Regulación Bancaria para Acelerar el Desarrollo del Sistema Financiero**

---

# Retos de la Regulación Bancaria para Acelerar el Desarrollo del Sistema Financiero

---

- Modernizar Marco Legal de las CMAC

- Inclusión Financiera



- Perímetro Regulatorio

- Agenda Regulatoria

# Retos de la Regulación Bancaria para Acelerar el Desarrollo del Sistema Financiero

---

- Modernizar Marco Legal de las CMAC

- Inclusión Financiera



- Perímetro Regulatorio

- Agenda Regulatoria

# Modernizar Marco Legal de las CMAC

---

## Objetivo:

- Modernizar el marco legal del sistema CMAC a fin de que puedan competir en igualdad de condiciones con el sector microfinanciero privado.

## Propuesta:

- Reforzar el gobierno corporativo de las CMAC
- Posibilitar su fortalecimiento patrimonial.

**11 CMAC**  
**1 millón 243 mil deudores**  
**3 millones 343 mil depositantes**

# Retos de la Regulación Bancaria para Acelerar el Desarrollo del Sistema Financiero

---

- Modernizar Marco Legal de las CMAC

- Inclusión Financiera



- **Perímetro Regulatorio**

- Agenda Regulatoria

# Regulación y Cooperativas de Ahorro y Crédito (CAC)

---

## Preocupación:

- No existe un registro que permita conocer el universo de CAC.
- Las CAC han venido creciendo significativamente y se requiere proteger los intereses del público.
- Una supervisión poco efectiva de las CAC pone en riesgo los ahorros de sus socios y las hace vulnerables al lavado de activos.

## Propuesta:

- Registro y reporte básico de todas las CAC.
- Implementar un esquema gradual y modular de supervisión por parte de la SBS.

**163 CAC** reportan a FENACREP  
**1 millón 642 mil socios**

# Fintech

---

- La innovación en productos y plataformas de intermediación financiera mejora la eficiencia de los servicios y la competencia en los mercados financieros.
- La innovación también conlleva riesgos que deben ser comprendidos, medidos y bien gestionados.
- Los reguladores de los mercados financieros tenemos que prestar atención a estas nuevas tendencias, brindando en lo necesario el marco adecuado para su adecuado desarrollo y control de riesgos.



# Retos de la Regulación Bancaria para Acelerar el Desarrollo del Sistema Financiero

---

- Modernizar Marco Legal de las CMAC

- Inclusión Financiera



- Perímetro Regulatorio

- **Agenda Regulatoria**

# Agenda Regulatoria

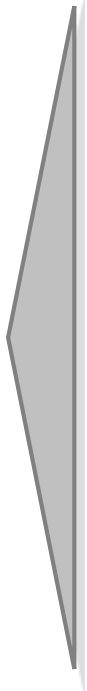
---

- En un entorno mundial de menor crecimiento potencial, menores tasas de interés de largo plazo y de menores márgenes de resultados, cobra especial relevancia, desde el punto de vista del supervisor, generar una eficiencia regulatoria.
- Esta eficiencia regulatoria se logra minimizando la incertidumbre respecto a la labor del supervisor:
  - ✓ Estableciendo un calendario de temas.
  - ✓ Priorizando lo que realmente importa.
  - ✓ Evitando efectos pro cíclicos.
  - ✓ Simplificando la regulación.
  - ✓ Con adaptación al entorno cambiante.

# Agenda Regulatoria

---

Basilea III



Mayor Capital



Colchón Cíclico

Colchón no Cíclico

Colchón por Concentración  
de Mercado

Calidad de Capital



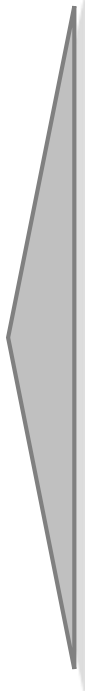
Elegibilidad de la Deuda

Tratamiento de los Activos  
diferidos por impuestos

# Agenda Regulatoria

---

Basilea III



Liquidez

Ratio de cobertura

Ratio de fondeo neto estable



En proceso

# Agenda Regulatoria Pendiente

---

1

Gobierno Corporativo

Elementos Prudenciales

Conducta de Mercado

2

Disciplina de Mercado: Estándares de Revelación de Información

# Agenda Regulatoria Pendiente

---

3

## Actualización Reglamento de Provisiones

Revisión de la tipificación de los créditos

Tasas de provisiones más alineadas al riesgo

Incorporación del factor de conversión crediticio para líneas no utilizadas

Revisión de regla cíclica

# Retos de la Regulación Bancaria para Acelerar el Desarrollo del Sistema Financiero

---

- Modernizar Marco Legal de las CMAC

- Inclusión Financiera



- Perímetro Regulatorio

- Agenda Regulatoria

## Principales acciones SBS

---

- Continuar participando activamente en la implementación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera
  - **Líder en 4 líneas de acción:** Ahorro, seguros, educación financiera y protección al consumidor.
  - **Participante en 3 líneas de acción:** Pagos, financiamiento y grupos vulnerables.
- Encuesta Nacional de demanda de servicios financieros y Cultura Financiera (presentación de primeros resultados en diciembre de 2016)



# Innovación y tecnología - En el Sistema financiero

---



**Desarrollo  
tecnológico**

- Oportunidades
  - Reducción de costos en la entrega de servicios
  - Redefinición de productos existentes
  - Nuevos y mejores productos para nuevos segmentos

# Innovación y tecnología - En el regulador (REGTECH)

---



**Regtech: En estudio**

- **Oportunidades**

Reducción de costos en preparación y entrega de información

Reducción de riesgos de cumplimiento y costos asociados

- **Impactos**

Puede requerir desarrollo inicial en las empresas, y mayor control sobre los procesos de preparación de data y análisis.



**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú.

---

## **3. Conclusiones**

---

# Conclusiones

---

- Buen perfil de estabilidad financiera.
- Retos regulatorios giran alrededor de:
  - Modernización de los marcos legales.
  - Mejora del perímetro regulatorio.
  - Implementación ordenada de cambios en materia de regulación prudencial.
- Además de los aspectos prudenciales, se debe tomar ventaja de los desarrollos tecnológicos que permitan profundizar la inclusión financiera.

Los Laureles 214,  
San Isidro, Lima – Perú

Central telefónica: (01) 630-9000

[www.sbs.gob.pe](http://www.sbs.gob.pe)