

EL SECTOR FINANCIERO EN LA CRISIS DEL COVID-19

DAVID BARGUIL SENADOR



@davidbarguil



@DavidBarguil



@davidbarguil

índice

1

Ausencia de compromiso de la banca nacional

2

Denuncia Bancoldex

3

Decreto 558: Fondos de Pensiones

4

Créditos para el agro concentrados en grandes agroindustriales y comercializadores

1

Ausencia de compromiso
de la banca nacional

1.1. MEDIDAS DE LIQUIDEZ DEL BANCO DE LA REPÚBLICA

Marzo 12 → Amplían los cupos de las subastas de liquidez, a partir del 13 de marzo. De 9 a 17 billones (aumento del 88%) para garantizar liquidez en medio del nerviosismo causado en los mercados bursátiles.

Marzo 17 → Aumenta el cupo total de operaciones de liquidez (REPOS), de 20 a 23,5 billones (aumento del 18%)

Marzo 23 → Junta Directiva autoriza la compra de 10 billones en títulos privados emitidos por establecimientos de crédito.

Marzo 27 → Baja 50 puntos básicos la tasa de intervención del 4,25% al 3,75%. (reducción de 11,7%)

1

Ausencia de compromiso
de la banca nacional

1.1. MEDIDAS DE LIQUIDEZ DEL BANCO DE LA REPÚBLICA

Abril 14 → Disminuye el encaje requerido para cuentas de ahorro, corrientes, etc. Pasó del 11% al 8% (disminución del 28%). Y en CDT de menos de 18 meses, del 4,5 al 3,5%. (disminución del 22%)

*Vigencia a partir de la bisemana de cálculo que empieza el 22 de abril. Se estima que aportarán \$9 billones de liquidez permanente a la economía

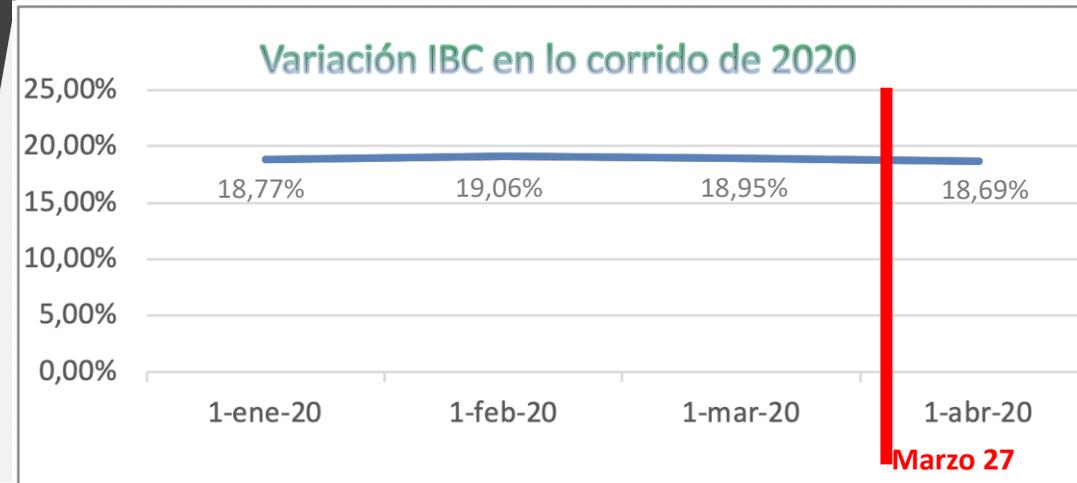
Junta Directiva autoriza la intervención de BANREP en el mercado forward de TES con cumplimiento financiero. Con esto se pretende ofrecer cobertura contra el riesgo de desvalorizaciones fuertes a los participantes del mercado de TES y contribuir a la estabilidad de este, 14 de abril de 2020.

Comportamiento de la tasa de interés corriente IBC

1

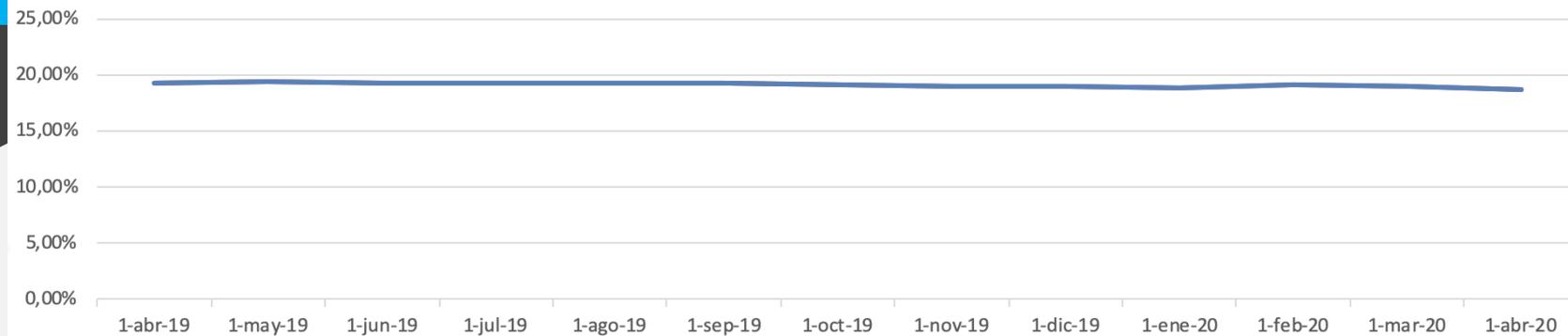
Ausencia de compromiso de la banca nacional

1.2. ¿QUÉ HICIERON LOS BANCOS CON LA REDUCCIÓN DE TASAS DEL BANREP?



BANREP bajó 50 pb (-11,7%) la tasa de intervención y el IBC permanece casi estático

Variación del Interés Bancario Corriente últimos 12 meses



TARJETA DE CRÉDITO PERSONA NATURAL

1

Ausencia de compromiso de la banca nacional

ANTES DE REDUCCIÓN DE TASA BANREP

Tasas de Tarjeta de crédito persona natural / semana del 24 - 27 de marzo de 2020		
#	BANCO	TASA E.A.
1	COLPATRIA RED MULTIBANCA	27,90
2	BANAGRARIO	26,05
3	BCSC S.A.	25,43
4	BBVA COLOMBIA	25,31
5	DAVIVIENDA	25,10
6	BANCOLOMBIA	23,46
7	BANCO DE BOGOTA	23,12
8	AV VILLAS	19,25
9	BANCO POPULAR	18,26
10	BANCO DE OCCIDENTE	17,68

DESPUES DE REDUCCIÓN DE TASA BANREP

Tasas de Tarjeta de crédito persona natural / semana del 6 - 10 de abril de 2020			COMPORTAMIENTO
BANCO	TASA E.A.		
COLPATRIA RED MULTIBANCA	27,96		0,06 subió
BCSC S.A.	25,37 -		0,06 bajó
BBVA COLOMBIA	24,55 -		0,76 bajó
BANCOLOMBIA	24,26		0,81 subió
BANCO DE BOGOTA	24,08		0,96 subió
BANAGRARIO	24,03 -		2,02 bajó
DAVIVIENDA	22,57 -		2,53 bajó
BANCO POPULAR	21,62		3,36 subió
BANCO DE OCCIDENTE	20,12		2,43 subió
AV VILLAS	19,97		0,72 subió

1.3. LAS TASAS DE LOS BANCOS EN MEDIO DE LA CRISIS

Tasa BanRep: 3,75%
DTF: 4,43% E.A.
CDT 6m: 5,24% E.A.
IBR: 3,7% E.A.
IBR 6m: 3,06% E.A.
Cta Ahorros: 1,3% E.A.

- ❖ 7 de los principales bancos que representan el 55% de todo el mercado, subieron sus tasas en la semana analizada de abril, a un promedio de 139 puntos básicos por encima de las tasas vigentes en marzo. Aumento que representa un crecimiento del interés en proporción al 6,12% en dichos bancos.

CRÉDITO DE CONSUMO

1 Ausencia de compromiso de la banca nacional

1.3. LAS TASAS DE LOS BANCOS EN MEDIO DE LA CRISIS

Tasa BanRep: 3,75%
DTF: 4,43% E.A.
CDT 6m: 5,24% E.A.
IBR: 3,7% E.A.
IBR 6m: 3,06% E.A.
Cta Ahorros: 1,3% E.A.

ANTES DE REDUCCIÓN DE TASA BANREP

Tasas de crédito de consumo / semana del 24 - 27 de marzo de 2020		
#	BANCO	TASA E.A.
1	BCSC S.A.	18,34
2	BANCOLOMBIA	18,20
3	COLPATRIA RED MULTIBANCA	18,14
4	DAVIVIENDA	18,00
5	BANCO DE BOGOTA	17,19
6	BANAGRARIO	14,07
7	BBVA COLOMBIA	13,76
8	BANCO DE OCCIDENTE	13,14
9	BANCO POPULAR	12,89
10	AV VILLAS	12,73

DESPUES DE REDUCCIÓN DE TASA BANREP

Tasas de crédito de consumo / semana del 6 - 10 de abril de 2020			COMPORTAMIENTO
BANCO	TASA E.A.		
DAVIVIENDA	22,11	4,11	subió
COLPATRIA RED MULTIBANCA	20,52	2,38	subió
BANCOLOMBIA	18,88	0,69	subió
BCSC S.A.	17,94 -	0,40	bajó
BANCO DE BOGOTA	16,33 -	0,86	bajó
BANCO POPULAR	14,28	1,40	subió
BANAGRARIO	13,97 -	0,09	bajó
BANCO DE OCCIDENTE	13,79	0,65	subió
BBVA COLOMBIA	13,28 -	0,48	bajó
AV VILLAS	12,53 -	0,19	bajó

- ❖ El comportamiento de la tasa es relativamente estático, muestra un descenso casi imperceptible de 19 puntos básicos. Menos de 0,02% de la tasa E.A.

CRÉDITO COMERCIAL ORDINARIO

1 Ausencia de compromiso de la banca nacional

1.3. LAS TASAS DE LOS BANCOS EN MEDIO DE LA CRISIS

Tasa BanRep: 3,75%
DTF: 4,43% E.A.
CDT 6m: 5,24% E.A.
IBR: 3,7% E.A.
IBR 6m: 3,06% E.A.
Cta Ahorros: 1,3% E.A.

ANTES DE REDUCCIÓN DE TASA BANREP

Tasas de crédito comercial ordinario / semana del 24 - 27 de marzo de 2020

#	BANCO	TASA E.A.
1	BBVA COLOMBIA	14,41
2	BANAGRARIO	13,94
3	COLPATRIA RED MULTIBANCA	13,15
4	DAVIVIENDA	12,49
5	AV VILLAS	11,79
6	BCSC S.A.	10,85
7	BANCO POPULAR	10,00
8	BANCO DE BOGOTA	9,67
9	BANCOLOMBIA	9,14
10	BANCO DE OCCIDENTE	7,60

DESPUES DE REDUCCIÓN DE TASA BANREP

Tasas de crédito comercial ordinario / semana del 6 - 10 de abril de 2020

BANCO	TASA E.A.	COMPORTAMIENTO
DAVIVIENDA	14,74	2,25 subió
BANAGRARIO	13,98	0,04 subió
AV VILLAS	13,13	1,35 subió
BBVA COLOMBIA	12,85 -	1,56 bajó
BCSC S.A.	12,40	1,54 subió
BANCO POPULAR	11,91	1,91 subió
COLPATRIA RED MULTIBANCA	11,80 -	1,35 bajó
BANCOLOMBIA	10,59	1,45 subió
BANCO DE BOGOTA	9,31 -	0,35 bajó
BANCO DE OCCIDENTE	7,67	0,07 subió

- ❖ 7 de los principales bancos que suman el 57,7% del mercado, presentaron alza en sus tasas con un incremento promedio del 123 puntos básicos en la tasa E.A., aumento que representa un crecimiento del interés en proporción al 9% en dichos bancos comparado con la semana analizada de marzo.

CRÉDITO COMERCIAL PREFERENCIAL

1 Ausencia de compromiso de la banca nacional

ANTES DE REDUCCIÓN DE TASA BANREP

Tasas de crédito comercial preferencial / semana del 24 - 27 de marzo de 2020

#	BANCO	TASA E.A.
1	AV VILLAS	8,67
2	BANCO DE BOGOTA	8,53
3	DAVIVIENDA	8,12
4	COLPATRIA RED MULTIBANCA	7,78
5	BANCO DE OCCIDENTE	7,59
6	BBVA COLOMBIA	7,38
7	BCSC S.A.	7,30
8	BANCOLOMBIA	7,07
9	BANCO POPULAR	6,87
10	BANAGRARIO	6,51

DESPUES DE REDUCCIÓN DE TASA BANREP

Tasas de crédito comercial preferencial / semana del 6 - 10 de abril de 2020

BANCO	TASA E.A.	COMPORTAMIENTO
BANCO DE BOGOTA	10,94	2,40 subió
AV VILLAS	10,06	1,39 subió
COLPATRIA RED MULTIBANCA	8,87	1,09 subió
BANCOLOMBIA	8,27	1,20 subió
DAVIVIENDA	8,13	0,01 subió
BANAGRARIO	7,83	1,31 subió
BCSC S.A.	7,67	0,38 subió
BBVA COLOMBIA	7,67	0,28 subió
BANCO POPULAR	6,92	0,05 subió
BANCO DE OCCIDENTE	5,93 -	1,66 bajó

1.3. LAS TASAS DE LOS BANCOS EN MEDIO DE LA CRISIS

Tasa BanRep: 3,75%
DTF: 4,43% E.A.
CDT 6m: 5,24% E.A.
IBR: 3,7% E.A.
IBR 6m: 3,06% E.A.
Cta Ahorros: 1,3% E.A.

- ❖ 9 bancos que representan el 91% de este mercado, presentaron alza en sus tasas de interés a un promedio de 81 puntos básicos en la tasa E.A, aumento que representa un crecimiento del interés en proporción al 10,46% en dichos bancos.

1

Ausencia de compromiso
de la banca nacional

1.3. LAS TASAS DE LOS BANCOS EN MEDIO DE LA CRISIS

BALANCE

- ✓ Nunca condonaron intereses ni congelaron créditos, solo están dando períodos de gracia.
- ✓ Los bancos no bajaron las tasas de interés con excepción del Banco Agrario.
- ✓ En Chile la línea de crédito Covid-19 para capital de trabajo tiene un interés del 0% o incluso negativa según la evolución de la inflación.
(<https://www.larepublica.co/globoeconomia/las-claves-del-acuerdo-entre-banca-y-gobierno-chileno-para-dar-creditos-a-tasa-cero-2990864>)
- ✓ Pretendían capitalizar intereses, de no ser por la circular de la SFC N° 014 de marzo. Estarían ganando más y sin prestar.

¿A QUIÉN LE ESTÁN PRESTANDO LOS BANCOS?

BALANCE

1 Ausencia de compromiso de la banca nacional

1.3. LAS TASAS DE LOS BANCOS EN MEDIO DE LA CRISIS

- ✓ En plena crisis los bancos demandaron la sobretasa de 4% en renta, lo denunciarnos el 3 de abril y el 6 de abril la retiraron.
- ✓ Denunciamos formalmente ante la SFC las violaciones de la ley de servicios bancarios gratuitos Ley 2009 de 2019, por cobros en operaciones fallidas.

COBROS POR OPERACIONES FALLIDAS



AVISO DE COBRO DE OPERACIÓN FALLIDA POR CAUSAS ASOCIADAS A ERROR DEL CLIENTE

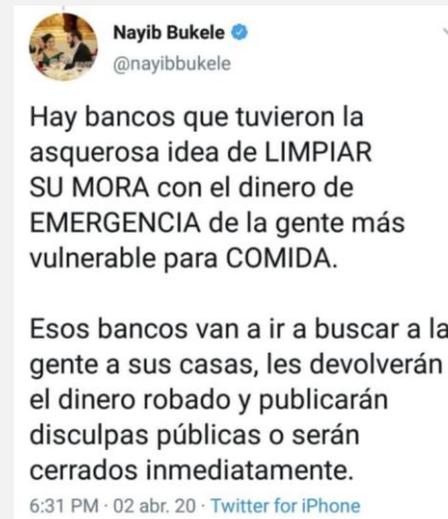


BALANCE

1 Ausencia de compromiso de la banca nacional

1.3. LAS TASAS DE LOS BANCOS EN MEDIO DE LA CRISIS

- ✓ Los bancos le están quitando a la gente parte del dinero de los giros del Ingreso Solidario, por cuotas y otros conceptos atrasados.
- ✓ Mientras tanto en El Salvador:



2

Denuncia Bancoldex

1.1. ¿A QUÉ JUEGAN LOS BANCOS?



Las líneas de crédito Bancoldex no están llegando a los sectores productivos.



Parte de los recursos se han utilizado para la sustitución de cartera preexistente con establecimientos financieros. Es decir, han sido destinados para la refinanciación de los pasivos que las empresas habían adquirido previamente con los establecimientos financieros.



La cartera de microcrédito ha venido deteriorándose, ¿cómo estarán ahora?

“Entre 2014 y 2018 los créditos otorgados a pequeñas y medianas empresas tuvieron un decrecimiento real del 1,4%” (Asobancaria, 2019. pág, 7)



No podemos permitir que los recursos del Estado se usen para esto.

3

Decreto 558: Fondos de Pensiones

Comisión de las AFP

- ❖ Se reduce del 16 al 3% la cotización a pensión sobre el salario del trabajador. El empleador aporta 2,25% y el trabajador el 0,75%. **PERO SE CONSERVA EL PAGO DE COMISIÓN A LAS AFP POR ADMINISTRAR LOS APORTES.**
- ❖ Ese 3% es la tarifa prevista en la ley 100 de 1993, una parte es para la comisión de la AFP y la otra para pagar los seguros previsionales.
- ❖ Si bien es fundamental garantizar el pago de los seguros previsionales que aseguran la pensión de invalidez o de sobrevivientes, estos son solo una parte de ese 3%.

Si hoy no se están haciendo aportes obligatorios, entonces ¿POR QUÉ van a cobrar esta comisión sobre aportes que en promedio está en el 1,03% del ingreso del trabajador?

¡HAY QUE MODIFICAR EL DECRETO 558 DE 2020!

3

Decreto 558: Fondos de Pensiones

LEY 100 DE 1993 Y
DECRETO 656 DE
1994

CONTEXTO REGIONAL DE LAS COMISIONES PARA AFP

- ✓ Las administradoras de fondos de pensiones de **Chile** cobran tarifas anuales por ahorros voluntarios que van de **0,16%** a **0,95%**, con un promedio de **0,62%** sobre los activos bajo administración, informa el supervisor de pensiones del país en su sitio web.
- ✓ En **México** las autoridades esperan que para el año 2024, las comisiones de los fondos bajen al **0,70%**, mientras que en 2019 estuvo en el **0,98%**.

CONTEXTO GLOBAL

- ✓ Los sistemas de ahorro para el retiro de EE.UU., con 40 años de antigüedad, manejan comisiones de entre **0.45%** y **0.54%** sobre el saldo de cada fondo.
- ✓ Suecia maneja una tasa de **0.50%**, mientras que Reino Unido, con apenas 12 años de emplear el mismo mecanismo de ahorro, tiene una de **0.90%**.

3

Decreto 558: Fondos de Pensiones

Comisión de las AFP

LEY 100 DE 1993 Y
DECRETO 656 DE
1994

ANÁLISIS DE LA OCDE

De acuerdo con la OCDE, **una comisión del 1% sobre los rendimientos constantes de los fondos de un afiliado, “puede equivaler al 20% del total de ahorros de los empleados”.** (El promedio en Colombia es el 1,03%)

DISTRIBUCIÓN DEL MERCADO EN COLOMBIA

- ❑ En Colombia sólo existen 4 AFP (fondos privados), con 16.617.000 de afiliados en 2020, de los cuales 7.428.131 son cotizantes activos y 9.188.849 afiliados no cotizantes (cesantes o en mora).
- ❑ Las comisiones mensuales se ubican así: el **2,10%** del ingreso mensual del trabajador (Skandia); el **1,06%** (Porvenir), el **1,00%** (Protección) y el **0,885%** (Colfondos).

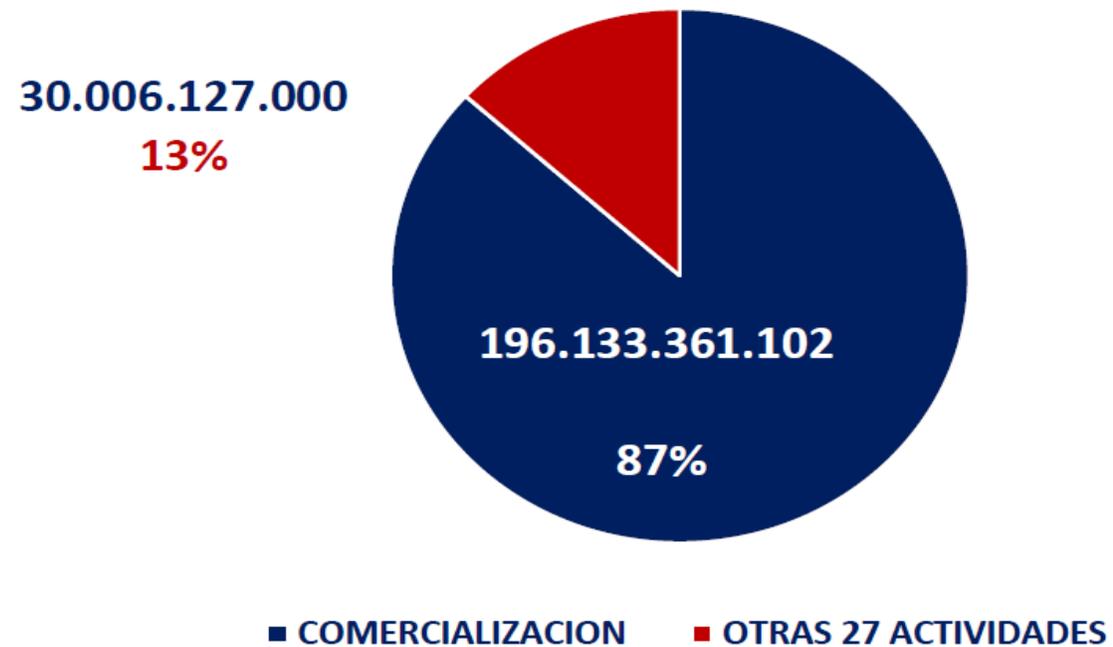
Distribución del mercado de pensiones privadas 2020
(Cotizantes activos)



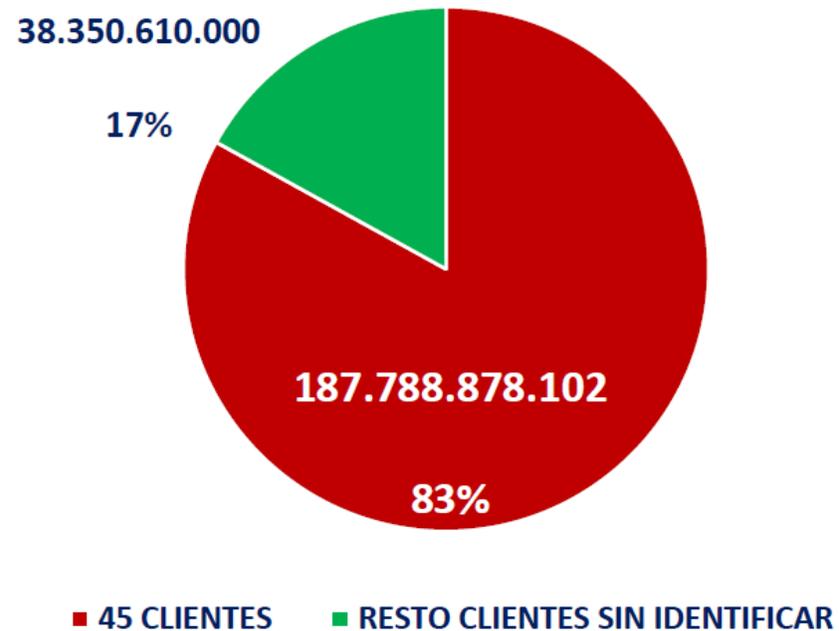
COLOMBIA AGRO PRODUCE, CONCENTRACIÓN 8/4/20

Concentración por tipo de beneficiario	- GRANDE (Activos superiores a 5.0000 SMMV)	213.6 Mil Millones	94%
	-MEDIANO (Activos de 280 a 5.0000 SMMV)	8.3 Mil Millones	4%
	- PEQUEÑOS (Activos hasta a 5.0000 SMMV)	4.2 Mil Millones	2%
	TOTAL	226 Mil Millones	100%
Concentración por tipo actividad	- RUBRO DE COMERCIALIZACIÓN, - TRANSFORMACIÓN, COSTOS, Y ANTICIPOS.	196 Mil Millones	87%
	- OTRAS 27 ACTIVIDADES	30 Mil Millones	13%
	TOTAL	226 Mil Millones	100%
Concentración por Ciudades	-BOGOTA	80.6 Mil Millones	35.6%
	- GIRON	16.7 Mil Millones	7.4%
	- BUGA	14.6 Mil Millones	6.5%
	- PALMIRA	11 Mil Millones	4.9%
	- 280 CIUDADES MÁS	103.3 Mil Millones	45.6%
	TOTAL	226 Mil Millones	100%

**EN COMERCIALIZACIÓN SE HA COLOCADO EL 87% DE
LOS RECURSOS AL 8 DE ABRIL DE 2020.**



AL 8 DE ABRIL DE 2020 45 CLIENTES HAN RECIBIDO EL 83% DE LOS RECURSOS COLOCADOS Y NO PARA PRODUCCIÓN.



*

Y LO PENDIENTE?

- ✓ Falta 1,2 billones por colocar. ¿Dónde está el Estado Colombiano? ¿Para qué el Estado?
- ✓ En lo correspondiente a la generación de empleo: “la contribución de las Mipymes asciende en el caso colombiano del 81%. (<https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/1189.pdf>).
- ✓ ¿Y Finagro qué?