



Situación Actual del Sector Financiero en Colombia en 2023



Septiembre 2023

home.kpmg/co

Situación Actual del Sector Financiero en Colombia en 2023



Las perspectivas para 2023 apuntaban a un escenario de desaceleración del crecimiento económico global, e incluso recesión, con altos niveles históricamente de inflación. Colombia no fue la excepción, sin embargo, ha mostrado un comportamiento mesurado frente al empeoramiento de las condiciones económicas internacionales, aunque sigue existiendo una alta incertidumbre.

Sin lugar a dudas los resultados del sistema financiero se han impactado negativamente, primero porque el apetito por el consumo se ha desincentivado dadas las altas tasas de interés e inflación, conllevando al comportamiento contable de la cartera de créditos especialmente por el efecto en ella del aumento en la morosidad de la cartera de consumo y el incremento de las provisiones y segundo por la disminución en los bancos del margen de interés, en donde el costo del financiamiento es mayor a los intereses generados por la cartera de créditos.

La Superintendencia Financiera de Colombia reveló recientemente el reporte del sistema financiero durante el primer semestre de 2023, en el que se dio a conocer que las utilidades de los bancos cayeron fuertemente. En junio de 2023, las utilidades de estas entidades financieras fueron de \$4,77 billones, lo que representa una caída del 47% o de \$4,3 billones, si se compara con el mismo periodo del año pasado, cuando alcanzaron los \$ 9 billones, originado en las altas tasas de interés y la persistente inflación que han ocasionado el deterioro de la cartera y por consiguiente menores utilidades y en algunos casos pérdidas en sus resultados. Estos resultados siguen preocupando porque la cartera de créditos de consumo empieza a sentir niveles de mora más altos.

Con la reactivación de la economía en 2022 el gasto del ahorro fue creciente y tal vez desbordado, pero con el aumento de las tasas de interés, para controlar la inflación, el comportamiento del consumo empezó a ser lento.

Los hogares al terminar la pandemia empezaron a endeudarse y crecieron su consumo, lo cual coincidió que en ese momento las tasas de interés y la inflación aumentaron y las familias intentaron mantener ese ritmo de consumo buscando más endeudamiento en el sector financiero, especialmente en tarjetas de crédito, incluso se usó este tipo de créditos para pagar obligaciones de consumo bajo otras modalidades.

Dado lo anterior los bancos adoptaron medidas más prudentes para el otorgamiento de los créditos lo que ha llevado a una disminución en el tercer trimestre de 2023 de la demanda de los créditos de consumo. Desde el año 2022 los bancos se vieron obligados a aumentar las tasas de interés para protegerse contra el riesgo del impago desacelerando así el crecimiento de la cartera. Así mismo los bancos implementaron medidas más exigentes en la evaluación del riesgo de crédito de los nuevos créditos y la verdadera capacidad de pago de sus clientes para garantizar la sostenibilidad de los préstamos otorgados, conllevando incluso a la no aprobación de algunos créditos.

Si bien algunos Bancos grandes han obtenido utilidades en el transcurso de 2023, han debido reconocer provisiones por deterioro de la cartera de crédito lo que no les ha permitido aumentar mucho más sus ganancias con respecto a 2022, pues estas se mantienen en un comportamiento similar. Sin embargo, a ocho (8) bancos les ha ido mal y presentaron pérdidas, incluidos bancos grandes del país.

El reporte de la Superintendencia Financiera de Colombia muestra que el indicador de Calidad Tradicional ha llegado al 4,6%, superior a 3,8% de 12 meses atrás, lo que significa que la cartera se está deteriorando y los clientes se están demorando más para pagar sus obligaciones financieras, especialmente las de consumo; se espera que esto continúe a lo largo del semestre del año.

Pese a lo anterior, lo positivo es que las provisiones de los bancos cubren un alto porcentaje de la cartera vencida, sin embargo, preocupa que los créditos de consumo que se están desembolsados se estén deteriorando más rápidamente que un año atrás.

En medio de esta situación de incertidumbre económica y la incapacidad de pago de los clientes de la cartera de crédito de consumo que originan mayores provisiones de cartera e impactan los resultados de los bancos, es importante la supervisión de la sostenibilidad y la confianza del sector financiero a los consumidores, para ello la Superintendencia Financiera de Colombia ha implementado medidas para garantizar la transparencia y protección al consumidor financiero, límites a las altas tasas de interés y ordenamiento del reconcomiendo contable de provisiones para la cartera de créditos de consumo en los estados financieros de los bancos.

El comportamiento de la cartera de créditos de consumo de los bancos en Colombia en 2023 se considera ha sido mixto, pues si bien desde 2022 se ha observado un crecimiento en la demanda de créditos también se han presentado desafíos en términos de administración y estrategias de la gestión de las tasas de interés, la evaluación de gestión de riesgo y la capacidad de pago. Los bancos han diseñado medidas prudentes para garantizar la sostenibilidad de los préstamos, mitigar el riesgo crediticio, el aumento de la mora y los impactos en su relación de solvencia. Fuentes del sector financiero indican que, hacia el cuarto trimestre de 2023, una vez baje consistentemente la inflación y si posiblemente disminuyan las tasas de interés, el panorama podría cambiar.



Contacto

© 2023 KPMG S.A.S. y KPMG Advisory, Tax & Legal S.A.S., sociedad colombiana por acciones simplificada, adscrita a la organización global de firmas miembro independientes de KPMG International Limited, una entidad inglesa privada limitada por garantía. Todos los derechos reservados.

KPMG es una organización global de firmas de servicios profesionales independientes que brindan servicios de Auditoría, Impuestos y Consultoría. KPMG es la marca bajo la cual las firmas miembro de KPMG International Limited ("KPMG International") operan y brindan servicios profesionales. "KPMG" se utiliza para referirse a firmas miembro individuales dentro de la organización KPMG o a una o más firmas miembro colectivamente.

Las firmas de KPMG operan en 143 países y territorios con más de 265,000 socios y empleados que trabajan en firmas miembro en todo el mundo. Cada firma de KPMG es una entidad legalmente distinta e independiente y se describe a sí misma como tal. Cada firma miembro de KPMG es responsable de sus propias obligaciones y responsabilidades.

KPMG International Limited es una empresa privada inglesa limitada por garantía. KPMG International Limited y sus entidades relacionadas no brindan servicios a los clientes.

Para obtener más detalles sobre nuestra estructura, visite kpmg.com/governance.



Wilson Romero

Socio de Auditoría

wromero@kpmg.com

KPMG Colombia



KPMG Colombia



KPMG_CO