

Manual de Funcionamiento de elHub

(Versión 2.0 – mayo de 2020)

1. INTRODUCCIÓN

La Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) reconoce que las FinTech, entendidas como las innovaciones tecnológicas aplicadas a los servicios financieros que resultan en nuevos modelos de negocios, aplicaciones, procesos y/o productos, están constantemente transformando el sistema financiero y su interacción con el consumidor.

La velocidad de la transformación ha llevado a que las autoridades de regulación y supervisión financiera ajusten la forma en que tradicionalmente realizaban sus labores y establezcan diferentes mecanismos para poder identificar y entender cuáles son los beneficios y los riesgos asociados a estas innovaciones, y a su vez promover a través de asesoría y acompañamiento, los desarrollos responsables con los consumidores financieros, usuarios e inversionistas, que así mismo aporten a la estabilidad, seguridad y solidez del sistema.

Como resultado, diferentes autoridades financieras han establecido *hubs*, oficinas o centros de innovación y han implementado novedosas herramientas, como *sandbox* regulatorios, para promover y facilitar la innovación en el sistema financiero, al tiempo que se monitorean los objetivos propios de supervisión y acoplamiento del marco regulatorio para identificar nuevas y mejores formas de prestar servicios financieros.

Este documento presenta los objetivos, el funcionamiento y las reglas de operación de la oficina de innovación de la SFC, conocida como **elHub**.

2. OBJETIVOS Y ESTRUCTURA

elHub es la oficina de innovación de la SFC que busca facilitar el desarrollo de innovaciones financieras y tecnológicas responsables y sostenibles a través de apoyo, guía, asistencia, capacitación y provisión de información sobre el marco regulatorio y de supervisión. A su vez, este servicio permite a la SFC recibir retroalimentación de entidades vigiladas y no vigiladas en temas relacionados con la innovación financiera y tecnológica.

Específicamente, **elHub**:

- Sirve como punto de contacto en la SFC para interesados en el ecosistema FinTech.
- Desarrolla iniciativas para ayudar a las organizaciones a entender y navegar el marco regulatorio y, en especial, el de supervisión.
- Cuenta con herramientas para intercambiar información con el ecosistema FinTech y para monitorear la evolución de las innovaciones de la industria.
- Diseña estrategias para potencializar capacidades y cambiar la cultura al interior de la SFC.
- Coordina y colabora con otras entidades del gobierno nacional y coopera con autoridades de supervisión internacionales.

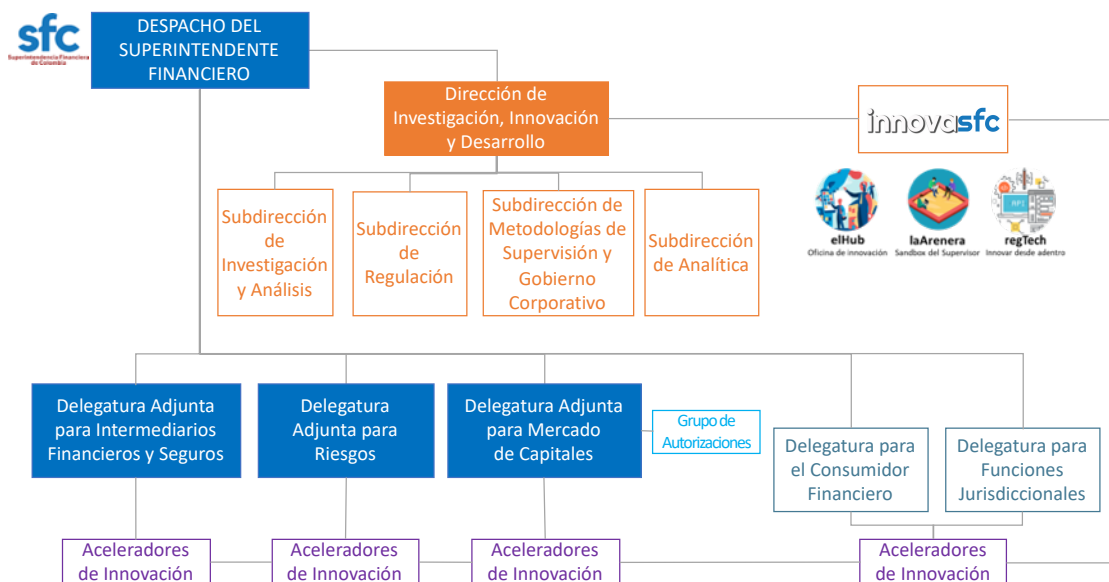
La oficina de innovación es una de las herramientas a través de las cuales la SFC contribuye al fortalecimiento de los cambios e innovaciones tecnológicas por los que atraviesan distintas industrias, particularmente el sector financiero. Esta herramienta se integra con el *sandbox* del supervisor (“**laArenera**”) que funciona en la SFC, marco dispuesto por la SFC para la realización de pruebas de innovaciones tecnológicas aplicadas a servicios financieros en un espacio controlado y supervisado.

Atención: Se recomienda que las entidades interesadas en desarrollar un producto o servicio innovador se acerquen primero a **elHub**, antes de aplicar a los servicios de **laArenera**.

elHub hace parte de un conjunto de servicios que el Grupo de Innovación Financiera y Tecnológica de la SFC (**innovasfc**); creado mediante la [Resolución 0331 de 2017](#), la cual fue modificada mediante [Resolución 0143 de 2020](#); ofrece para facilitar la innovación sostenible y responsable en el sistema financiero. Dicho grupo hace

parte de la Dirección de Investigación, Innovación y Desarrollo (DIID) de la SFC, área que además de investigar y analizar las metodologías de riesgos y supervisión, expide las instrucciones normativas correspondientes.

Gráfica 1. Estructura de innovasfc



Fuente: elaboración SFC.

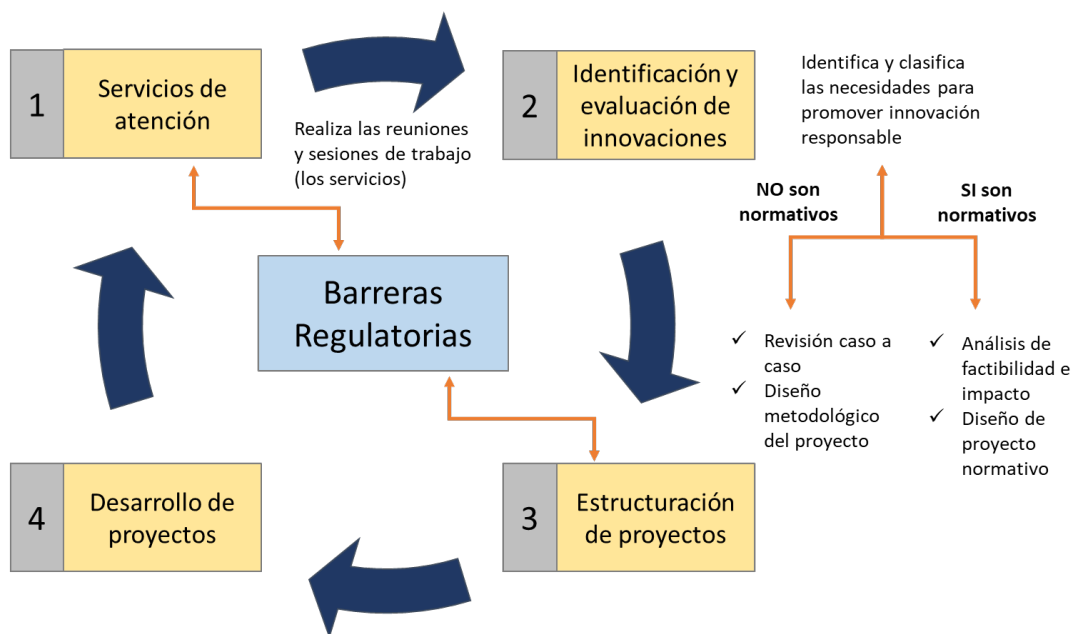
innovasfc cuenta con autonomía para el desarrollo de sus funciones encaminadas a promover y facilitar la innovación en el sector financiero, el mercado bursátil y el sector asegurador. Además sigue las directrices del Comité de Innovación de la SFC, creado mediante la [Resolución 0042 de 2019](#). Este organismo orienta la estrategia de innovación de la SFC y evalúa la viabilidad de propuestas de innovación tecnológica y/o financiera que ameritan su habilitación en **laArenera** o el desarrollo de normativa específica que facilite su aplicación.

Adicionalmente, para fortalecer la coordinación entre las dependencias que participan en las actividades de supervisión al interior de la SFC y apoyar los procesos de **innovasfc**, la SFC estableció una red de Aceleradores de Innovación conformada por funcionarios de las áreas de supervisión que actúan como enlace de comunicación y trabajo entre las Delegaturas e **innovasfc**. Los Aceleradores de Innovación tienen entonces la labor de coordinar, facilitar y materializar las iniciativas de innovación que requieren apoyo de la SFC.

3. FUNCIONAMIENTO

A continuación, se presenta el funcionamiento de **elHub**, el cual incluye cuatro (4) etapas que le permite a la SFC responder a dos objetivos: primero, contar con canales de diálogo e intercambio de información con las innovaciones tecnológicas y financieras, y segundo, identificar barreras regulatorias para la innovación sostenible y responsable en el sistema financiero, el mercado bursátil y el sector asegurador.

Gráfica 2. Funcionamiento y Actividades de elHub



Fuente: elaboración SFC.

- 1. Servicios de atención:** Es la ejecución de los servicios que ofrece la SFC en el marco de **elHub**. En el ejercicio de los servicios ofrecidos por **elHub**, la SFC identifica barreras regulatorias, oportunidades de capacitación al sector y de mapeo de tendencias e iniciativas en etapa temprana.
- 2. Identificación y evaluación de innovaciones:** Durante esta etapa se realiza la revisión y evaluación de las necesidades identificadas. Aquellas relacionadas con regulación y supervisión serán evaluadas bajo los criterios de factibilidad e impacto. Los otros proyectos identificados a través de **elHub** son revisados caso a caso.

3. **Estructuración de proyectos:** Se realiza la planeación del proyecto, incluido el plan de trabajo, identificación de actores clave y cronograma de trabajo.
4. **Desarrollo de proyectos:** Es la etapa de ejecución. Para aquellos proyectos normativos, se establece un cronograma, que incluye actividades relacionadas con desarrollo, revisión, publicación de los proyectos para comentarios y formalización.

4. HERRAMIENTAS Y SERVICIOS

elHub ofrece atención, asistencia, acompañamiento y transferencia de información a empresas y emprendedores con iniciativas FinTech a través de los siguientes servicios:

1. **Correo electrónico:** Se cuenta con la dirección innovasfc@superfinanciera.gov.co para recibir información, solicitudes y preguntas relacionadas con innovaciones financieras y tecnológicas.
2. **Reuniones individuales:** Son aquellas en las que empresas o emprendedores, de manera individual, solicitan una reunión o conferencia para presentar sus iniciativas y resolver dudas puntuales. Buscan facilitar y guiar el desarrollo de una iniciativa innovadora teniendo en cuenta el marco regulatorio local y posibles alternativas para su operación. Estas sesiones de trabajo tendrán una duración máxima de dos (2) horas.
3. **Acompañamiento:** Luego del primer acercamiento entre el interesado y la SFC por medio de una reunión individual, los proyectos innovadores pueden requerir el acompañamiento de **innovasfc** para promover su desarrollo por medio de actividades como la estructuración del proyecto para ingresar al espacio de pruebas controladas de la SFC (**laArenera**) o solicitar una autorización de constitución y funcionamiento ante la SFC.

El acompañamiento consiste en guiar en aspectos relacionados con la aplicación de las normas y el marco de supervisión, promover la interacción con actores clave, y apoyar la gestión de procesos al interior de la SFC y con otras entidades del Estado.

Este servicio está diseñado para aquellas iniciativas de innovación que apoyen de manera directa los objetivos estratégicos de la SFC encaminados a velar

por la protección al consumidor financiero, contribuir con mecanismos de inclusión y educación financiera, promover la adecuada gestión de riesgos financieros y/o preservar la estabilidad del sistema financiero.

4. **Investigación y educación:** Esta herramienta ofrece contenidos e investigaciones en materia de innovación financiera y tecnológica para capacitar y fortalecer el entendimiento del ecosistema FinTech. Las temáticas de estudio son seleccionadas de acuerdo con las necesidades del mercado (preguntas o requerimientos frecuentes y/o de acuerdo con lo temas identificados por gremios como críticos o prioritarios) y las tendencias globales sobre innovación. Estos contenidos son publicados en la página web de **innovasfc**.

elHub potencializa sus servicios a través del trabajo colaborativo entre los actores del ecosistema FinTech para generar innovación sostenible y responsable. Es por ello por lo que, con el apoyo de la oficina de Relaciones Internacionales de la SFC, **innovasfc** gestiona acuerdos de cooperación y alianzas con entidades locales e internacionales. Estos acuerdos permiten a la SFC compartir información, conocer experiencias en el fomento de la innovación, compartir buenas prácticas y promover proyectos innovadores.

Basados en un modelo de trabajo colaborativo, **innovasfc** ha trabajado en conjunto con el Ministerio de Tecnologías de la Información y Telecomunicaciones (Mintic), especialmente con el programa **Apps.co**, para promover la innovación y el emprendimiento FinTech. Uno de sus productos es el desarrollo conjunto del curso virtual “**Fintech para Emprendedores**”, como una herramienta de educación. Paralelamente, **innovasfc** se ha aliado con **iNNpulsa Colombia** para promover emprendimientos e innovaciones con contenido financiero y tecnológico.

Adicionalmente, en el marco del compromiso asumido por la SFC de apoyar la innovación en los servicios financieros, desde el primer trimestre de 2020 la SFC hace parte de la Red Global de Innovación Financiera (**GFIN** por sus siglas en inglés).

5. CRITERIOS DE ELEGIBILIDAD

Las empresas o emprendimientos FinTech deben cumplir con criterios de elegibilidad listados en la Tabla 1 para acceder el servicio de reuniones individuales de **innovasfc**. Los criterios de elegibilidad se definen a través de un conjunto de preguntas que permite identificar aquellas iniciativas que aprovecharían mejor los

servicios de **elHub**. Si bien, los criterios son subjetivos, se ha tratado de construir un sistema que posibilite contar con la mayor transparencia posible en el proceso.

Estos criterios fueron identificados por la SFC, sin perjuicio de que estos sean revisados en el futuro de acuerdo con los resultados de la operación.

Tabla 1. Reuniones individuales

Parámetro	Definición	Criterios
Claridad de la propuesta	La innovación tecnológica y financiera debe haber estructurado una propuesta clara y completa	<p>¿La propuesta está completa en el formato de aplicación?</p> <p>¿Están planteados de manera clara los objetivos, los tiempos y la necesidad?</p>
Investigación	La innovación financiera y tecnológica debe demostrar que ha realizado esfuerzos para entender la normatividad.	<p>¿En la propuesta se evidencia referencia a normativa de la SFC?</p> <p>¿La necesidad en cuestión no está respondida en las preguntas frecuentes listadas en la página web?</p>
Aporte del Supervisor	Demuestra la necesidad de asistencia porque el modelo de innovación tecnológica y financiera es complejo o difícil de encajar en el modelo de supervisión existente.	<p>¿La FinTech no tiene un supervisor dedicado que le permita aclarar las dudas?</p> <p>¿La necesidad es de competencia de la SFC, del BanRep o de la URF?</p>
Nivel de madurez	La innovación financiera y tecnológica debe ser más que una idea. La solicitud debe incluir información <u>breve</u> sobre el modelo de negocio, público objetivo, planes generales de implementación y estado de la operación.	<p>¿La FinTech está legalmente constituida?</p> <p>¿La FinTech está como mínimo, en etapa de prototipo?</p>

Para el acompañamiento, se revisan además de los criterios evaluados para las reuniones individuales, tres (3) criterios adicionales: innovación, beneficio para el consumidor y alineación con prioridades de la SFC, los cuales se explican en la Tabla 2.

Tabla 2. Acompañamiento

Parámetro	Definición	Criterios
Innovación	Para ser considerado, se debe contar con una iniciativa innovadora. Se considera innovador aquel producto o servicio nuevo o significativamente diferente de los actualmente disponibles.	De acuerdo con el estudio de mercado, ¿se ha identificado otra innovación similar? ¿Está usando de manera innovadora tecnología o está usando tecnología innovadora para ofrecer servicios financieros?
Beneficio para el consumidor	La innovación debe resultar en beneficios para el consumidor financiero reflejados en mejores precios con servicios de mayor calidad, tiene identificadas estrategias para mitigación de riesgos y/o traerá una mayor competencia.	¿La FinTech representa un beneficio para el consumidor financiero en términos de costos, mejora de procesos y/o gestión de riesgos? ¿La FinTech ha considerado los riesgos y las estrategias de mitigación?
Alineación con prioridades de SFC	Las innovaciones financieras y tecnológicas deben aportar a la inclusión financiera y buscar la protección del consumidor financiero.	¿La FinTech, desde su concepción y diseño, busca llegar a población tradicionalmente excluida del sistema financiero? ¿La FinTech tiene diseñado esquemas para la protección de consumidor financiero desde la etapa de diseño?
Claridad de la propuesta	La innovación tecnológica y financiera debe haber estructurado una propuesta clara y completa	¿La propuesta está completa en el formato de aplicación? ¿Están planteados de manera clara los objetivos, los tiempos y la necesidad?
Aporte del Supervisor	Demuestra la necesidad de asistencia porque el modelo de innovación tecnológica y financiera es complejo o difícil de encajar en el modelo de supervisión existente y esta debe contar con una licencia para su operación.	¿En la propuesta se evidencia referencia a normativa de la SFC? ¿La necesidad en cuestión no está respondida en las preguntas frecuentes listadas en la página web de innovasfc ?
Nivel de madurez	La innovación financiera y tecnológica debe ser más que una	¿La FinTech está legalmente constituida?

idea de negocio. La solicitud debe incluir información breve sobre el modelo de negocio, público objetivo, planes generales de implementación y estado de la operación.

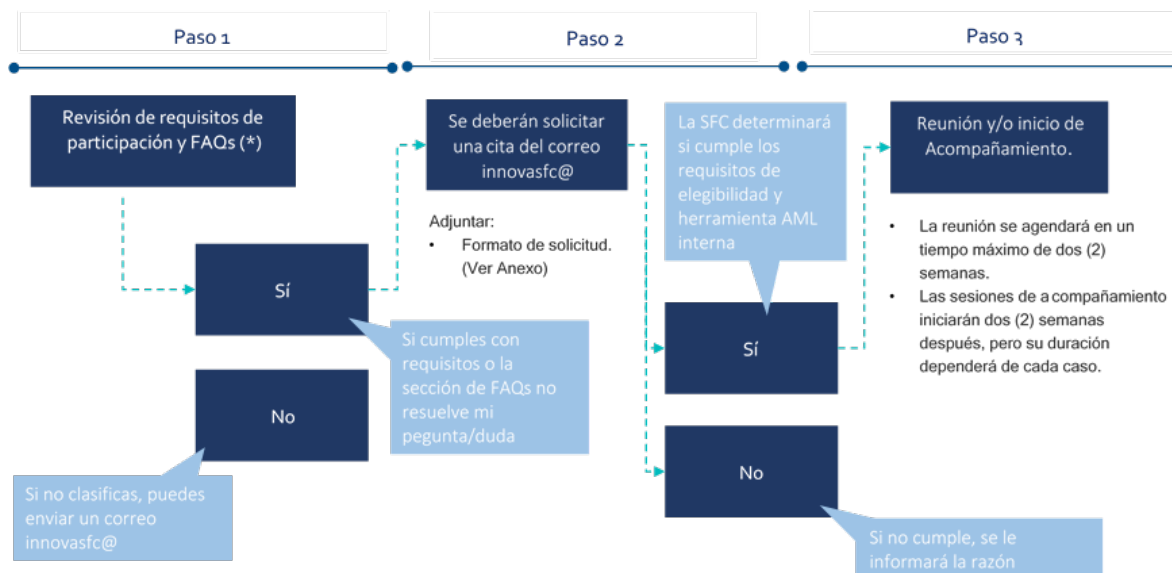
¿La FinTech está como mínimo, en etapa de prototipo?

¿La FinTech requiere una autorización para constitución y funcionamiento por parte de la SFC?

6. PROCEDIMIENTO

El proceso para obtener reunión individual y/o recibir acompañamiento desde **elHub** se muestra, a continuación:

Gráfica 2. Proceso de aplicación a elHub



Fuente: elaboración SFC.

El formulario de aplicación a **elHub** puede ser consultado en la última sección del presente documento y debe ser directamente diligenciado en el siguiente vínculo: https://docs.google.com/forms/d/e/1FAIpQLScSm4wDYgPwj7EBSF6irfqusu9qX8c2IPihG7D8r_KZDZk0xg/viewform.

7. CONSIDERACIONES LEGALES

La participación de los interesados en **elHub** de la SFC es voluntaria y gratuita y no crea ninguna relación contractual entre los interesados y la SFC. A su vez, con la aplicación a **elHub** los interesados declaran tener el poder y las autorizaciones legales y estatutarias para recibir acompañamiento y cumplir cualquier obligación derivada de este espacio.

La SFC no adquiere compromiso alguno de otorgar una licencia, un permiso, emitir una opinión favorable o desfavorable, o en cualquier sentido, en relación con los proyectos presentados; ni ningún otro compromiso de ninguna naturaleza frente a los interesados que acudan a **elHub**.

De igual manera, los interesados entienden que la SFC puede terminar en cualquier momento el acompañamiento o cualquier otro servicio en el marco de **elHub** o modificar sus términos y condiciones. Así mismo, la SFC podrá en cualquier momento suspender o cancelar la participación de cualquier interesado en **elHub**.

Por la participación en **elHub**, los interesados no adquieren ningún derecho de ninguna naturaleza. Los interesados, al acceder a participar en **elHub** aceptan su naturaleza colaborativa y se comprometen a no presentar ninguna acción o reclamación en contra de la SFC, y a no hacer ninguna manifestación pública con el fin de pretender algún derecho frente o para descalificar de alguna manera, a la SFC según lo indicando anteriormente.

8. CONFIDENCIALIDAD Y AVISO DE PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES

La información que reciba la SFC de los distintos innovadores, en el marco de **elHub**, es tratada de forma confidencial en los términos del artículo 15 de la Constitución Política de Colombia, las disposiciones consagradas en los artículos 208 y 326 del Estatuto Orgánico del Sistema financiero, y las demás normas aplicables, y la SFC se comprometer a realizar su mejor esfuerzo para ejercer la oposición (en el marco de las facultades que lo permita la ley) y a compartirla con otros ciudadanos u otras autoridades del sector público.

En caso de que los interesados compartan datos personales con la SFC, esta entidad realizará el tratamiento (recolección, almacenamiento, uso, entre otros) de los datos personales de acuerdo con lo establecido por la ley aplicable, su política institucional adoptada sobre protección de datos personales y los mandatos judiciales o administrativos, así como por lo dispuesto en las autorizaciones establecidas más adelante cuando corresponda para cumplir en especial las actividades propias de su función. Al respecto, la SFC informa que:

- Al suministrarse los datos personales a la SFC, se autoriza a la SFC para verificar los mismos y efectuar su tratamiento, teniendo como finalidad el buen funcionamiento de **elHub** y las facultades legales de la SFC.
- En su condición de titular de los datos personales suministrados, las personas podrán ser informadas sobre el uso dado a los mismos, solicitar su actualización, rectificación, y/o supresión en los casos en los que resulte procedente, así como presentar consultas y reclamos referidos a su tratamiento, bajo el procedimiento adoptado internamente para ello.

Conozca la política de tratamiento de datos personales de la SFC la cual está publicada en www.superfinanciera.gov.co y disponible en: Política de Protección de Datos Personales.

9. FORMATO DE SOLICITUD DE SERVICIOS

El formato de solicitud de servicios de **elHub** aplica para los servicios de reunión individual y acompañamiento. Por favor diligencie el [formato de solicitud](#) una vez realice la verificación de cumplimiento de requisitos y responda las preguntas del formato teniendo en cuenta los criterios de participación publicados en el Manual de Funcionamiento de **elHub**.

En caso de dudas, puede escribir a innovasfc@superfinanciera.gov.co para buscar aclaraciones específicas.

***Obligatorio**

Dirección de correo electrónico *

Nombre de la empresa *

Nombre y apellido persona de contacto *

Cargo de la persona de contacto _____

Página web de la empresa _____

Es usted una entidad vigilada por la SFC *

Información sobre la innovación

Seleccione el tipo de actividad o segmento de su innovación: *

Seleccione el estado de madurez de su innovación: *

Describa brevemente su innovación y por qué considera que cumple con los criterios establecidos. *

Incluya información relacionada con:

- Mercado objetivo
- Lugar de operación
- Tipo de tecnología utilizada (e.g. DTL, Innovación abierta- APIs, AI/ML, criptografía, IoT)
- Estado de la innovación y tiempo en el mercado (e.g. Idea, en desarrollo, prototipo, piloto, en lanzamiento, en etapa de escalar)
- Actividad económica o tipo de servicio financiero ofrece su FinTech

Describa los riesgos que han identificado y las estrategias de mitigación correspondientes. *

Incluya información relacionada con riesgos financieros tradicionales (tales como crédito, mercado, liquidez, etc.), así como otros riesgos (ciberseguridad, reputacional, operativo, etc.)

Motivo de la solicitud

Por favor indique qué servicio está solicitando: *

☐ Reunión individual

☐ Acompañamiento

Ha tenido previamente algún tipo de acercamiento o concepto de la Superintendencia Financiera? En caso afirmativo explique brevemente e indique números de radicación o trámites relacionados.

Explique brevemente las preguntas o tipo de consulta que espera le sea resuelta por **elHub** *

Autorización de Datos Personales

De conformidad con la Ley 1581 de 2012 y la normatividad que la complementa, adicione o modifique, declara que ha sido informado que la SFC actuará como Responsable del Tratamiento de Datos Personales de los cuales es titular y que, conjunta o separadamente podrá recolectar, usar y tratar los datos personales para los aspectos relacionados con la aplicación a **elHub**; conforme a lo establecido en la Política de Tratamiento de Datos Personales de la SFC disponible en www.superfinanciera.gov.co.

De acuerdo con lo anterior, autoriza mediante el envío de un mensaje de datos, libre y expresamente a la SFC y aquellos terceros relacionados con esta, ya sean personas naturales o jurídicas, nacionales o extranjeras, para almacenar, consultar, procesar, y en general, para que realice la protección, el tratamiento y el buen manejo de la información personal que haya suministrado.

Respecto del tratamiento de datos sensibles, es decir aquellos que afectan su intimidad o cuyo uso indebido puede generar discriminación, declara que conoce el

derecho a optar por no suministrar información relacionada con datos sobre su origen racial o étnico, la pertenencia a sindicatos, organizaciones sociales o de derechos humanos, convicciones políticas, religiosas, la vida sexual, biométricos o de salud.

Como titular de los datos declara que conoce los derechos previstos en la Constitución, la ley y en la Política de Tratamiento de Datos Personales de la SFC, en especial el derecho a conocer, actualizar y rectificar los datos personales, y que este último se podrá ejercer entre otros, frente a datos parciales, inexactos, incompletos, fraccionados, que induzcan a error, o aquellos cuyo tratamiento esté expresamente prohibido o no haya sido autorizado; así mismo declarar que conoce que sus derechos podrán ser ejercidos a través de los canales dispuestos por la SFC, los cuales se encuentran descritos en dicha Política.