

Manual de Funcionamiento de laArenera

(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, la estructura, el funcionamiento y las reglas de operación del *sandbox* del supervisor de la SFC, conocido como **laArenera**.

2. OBJETIVOS Y ESTRUCTURA

laArenera es el marco que ha dispuesto la SFC para la realización de pruebas de innovaciones tecnológicas aplicadas a servicios financieros, del mercado bursátil o asegurador, en un espacio controlado y supervisado. En este espacio, las entidades innovadoras pueden poner a prueba nuevos modelos de negocios, aplicaciones, procesos o productos que tengan componentes de innovación en tecnología, que generen impacto en los servicios financieros, del mercado bursátil o asegurador, y que representen un beneficio para el consumidor financiero, faciliten la inclusión financiera o desarrollen los mercados financieros.

Este espacio permite a la SFC mantener un balance entre una regulación adecuada orientada a realizar una supervisión integral de las entidades vigiladas, la prevención de situaciones de crisis, el ejercicio ilegal de la actividad financiera y el fomento y apoyo de nuevos avances tecnológicos aplicados a los servicios financieros.

laArenera 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 la oficina de innovación (*"elHub"*) que funciona en la SFC, cuyo objetivo es el de servir como punto de contacto de la SFC y los interesados en el ecosistema FinTech.

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**.

Gráfica 1. Organigrama de la SFC e innovasfc



Fuente: elaboración SFC.

laArenera 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.

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

laArenera funciona para cada nuevo modelo de negocio, aplicación, proceso o producto que se quiera poner a prueba, en las condiciones y términos que se acuerden entre solicitantes y la SFC. Estas condiciones y términos se acuerdan en el marco del proceso de solicitud y de acuerdo con la información que provean los solicitantes y que sean aceptadas por la SFC para garantizar los principios de una supervisión adecuada, espacio controlado, reporte de información y protección al consumidor financiero.

En el marco de **laArenera**, tanto entidades vigiladas por la SFC como en proceso de autorización a ser vigiladas por la SFC pueden poner a prueba sus innovaciones tecnológicas con impacto en el sector financiero. Aquellas entidades no vigiladas por la SFC que pretendan realizar o impliquen actividades exclusivas de las entidades vigiladas, deben realizar una alianza con una entidad vigilada, es decir celebrar un convenio o acuerdo formal, para poder iniciar el proceso de aplicación conjunto a **laArenera**.

4. HERRAMIENTAS Y SERVICIOS

Los participantes pueden seleccionar alguna de las siguientes herramientas para la realización de las pruebas en **laArenera**:

1. **Adecuación o ajuste de instrucciones impartidas por parte de la SFC:** La SFC puede adecuar sus instrucciones para que durante el periodo de prueba las entidades vigiladas apliquen instrucciones particulares al espacio de prueba que garanticen los principios que se encuentran actualmente en la normatividad expedida por esta entidad.
2. **Monitoreo para prevenir el ejercicio de actividades financieras no autorizadas:** Las entidades no vigiladas por la SFC pueden hacer parte de **laArenera** con el objetivo de que los nuevos modelos de negocios, aplicaciones, procesos o productos que tengan componentes de innovación

en tecnologías e implicaciones en el sector financiero, no contravengan normas de orden superior, particularmente, aquellas que restringen el ejercicio de la actividad financiera.

Esta herramienta también permite a entidades no vigiladas poner en marcha nuevos modelos de negocios, aplicaciones, procesos o productos con importantes componentes de tecnología para probar su utilidad e implementación en un ambiente de pruebas real con el acompañamiento de una entidad vigilada por la SFC.

5. ESTRUCTURACIÓN

Es deber de los solicitantes presentar los parámetros en que se realizarán las pruebas en **laArenera**.

En ese sentido, cada solicitante debe ser claro al indicar los siguientes elementos:

1. Características de los modelos de negocios, aplicaciones, procesos o productos propuestos y por qué cumplen con los requisitos de elegibilidad para participar en **laArenera**.
2. Parámetros de la prueba, incluyendo y justificando los siguientes puntos:
 - Las medidas de control en función del tiempo durante el cual se realizará la prueba temporal y el número de clientes a los que se les prestará el producto o servicio objeto de prueba.
 - Medidas de protección y salvaguarda a los consumidores financieros, como la información que se les suministrará y las salvaguardas que se pondrán en marcha para resarcir los daños y perjuicios que se les causen.
 - Para la SFC es importante que las salvaguardas que se dispongan durante la prueba temporal no impliquen disputas interpretativas, sino que por el contrario se trate de indemnizaciones inmediatas y oportunas.
 - Periodicidad de la información que se suministrará a la SFC para que esta entidad pueda mantener un control y supervisión sobre la prueba.

- Eventos de finalización de la prueba, adicionales al cumplimiento del término previsto. Dentro de esta información se deben considerar cuáles serán los eventos de incumplimiento de la prueba y los resultados de éxito esperados.
3. Justificación sobre la necesidad de realizar la prueba temporal o contar con una autorización o ajuste por parte de la SFC en un ambiente de prueba como **laArenera**.

6. CRITERIOS DE ELEGIBILIDAD

Para ser parte de **laArenera**, es necesario que los modelos de negocios, aplicaciones, procesos o productos propuestos cumplan los siguientes requisitos:

1. Tienen que tratarse de una verdadera innovación tecnológica o una nueva forma de utilización de alguna tecnología existente.
2. Deben tener impacto o relación tangible con el sector financiero, bursátil o asegurador.
3. Deben representar un beneficio o resolver una problemática para el consumidor financiero, facilitar la inclusión financiera o desarrollar los mercados financieros.
4. Deben justificar adecuadamente la necesidad de operar en **laArenera**.
5. En caso de que el solicitante sea una entidad no vigilada por la SFC, no puede implicar actividades exclusivas de las entidades vigiladas por la SFC o tratarse de captación masiva y habitual de dineros del público en los términos en que lo determine la ley.

7. PROCEDIMIENTO

El proceso de aplicación para ingresar a **laArenera** es el siguiente:

1. Diligenciar el formulario de aplicación a **laArenera**, el cual puede ser consultado en la penúltima sección del presente documento y debe ser

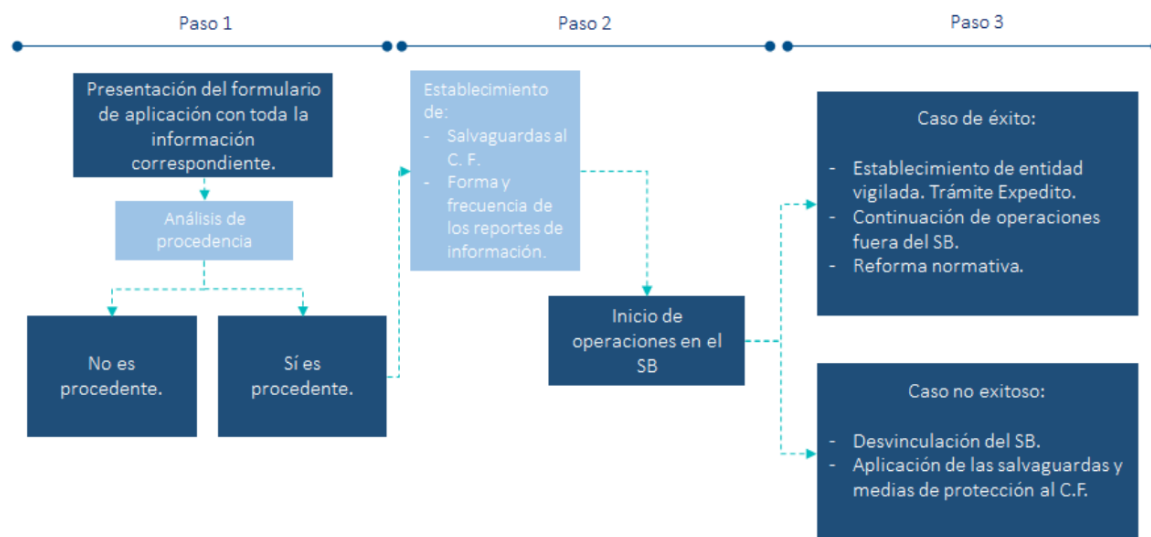
directamente diligenciado en el siguiente vínculo:
<https://goo.gl/forms/bxb53lqlauqOoFc92>.

2. Análisis de la solicitud por parte de **innovasfc**.
3. La SFC responderá la solicitud en alguno de los siguientes sentidos:
 - **No aprobación de la solicitud:** En el caso que no se cumplan los criterios de elegibilidad, el proceso de aplicación finaliza con la notificación de la decisión que tome la SFC y no obsta para que el solicitante pueda realizar una nueva solicitud.
 - **Solicitud de complemento de información:** En ese caso, el solicitante deberá subsanar la solicitud dentro del término y en las condiciones que lo indique la SFC. En caso de no hacerlo, el proceso de aplicación finaliza por desistimiento del solicitante y no obsta para que pueda realizar una nueva solicitud. Si el solicitante subsana la solicitud en el término y condiciones previstas por la SFC, el proceso continúa.
 - **Aprobación de la solicitud:** La aprobación de la solicitud no implica finalización del proceso ni autorización para la realización de las pruebas solicitadas, sino que indica que el proceso pueda continuar en los términos en que se expone a continuación.
4. Una vez aprobada la solicitud, se coordinará una reunión o conferencia entre el solicitante y la SFC, para que se presenten todos los documentos que soportan y detallan la información indicada en la solicitud.
5. La SFC evaluará los documentos y podrá hacer comentarios, correcciones o sugerencias sobre los mismos.
6. Una vez realizados los ajustes, el proyecto de prueba temporal será presentado ante el Comité de Innovación de la SFC. Dicho órgano evaluará la viabilidad de la propuesta cuyo contenido de innovación amerite su habilitación mediante una prueba controlada o el desarrollo de normativa específica que facilite su aplicación.

7. Cuando la SFC haya evaluado toda la documentación, no se tengan comentarios adicionales y el solicitante haya implementado todas las correcciones o sugerencias indicadas por la SFC, y el proyecto haya sido aprobado por el Comité de Innovación, el solicitante podrá iniciar las pruebas en **laArenera** en los términos y condiciones que determine la SFC.
8. Durante el inicio de la prueba por parte del participante (antes solicitante), **innovasfc**, con el apoyo de las áreas de supervisión relacionadas, realizará controles y solicitudes de información al participante, para verificar que se cumplan con los parámetros de la prueba y no se presente algún evento de finalización de la prueba.
9. Durante el desarrollo de la prueba, el participante deberá enviar reportes de avance de la prueba temporal y un informe final de la prueba temporal. Puede consultar las condiciones de los mencionados reportes de avance y finalización en la última sección del presente documento.
10. La prueba temporal finalizará en los siguientes eventos:
 - Finalización del término previsto para la prueba temporal.
 - Acaecimiento de algún evento de terminación de la prueba temporal, en los términos en que fueron determinados entre la SFC y el solicitante, de acuerdo con el numeral 7.

El proceso para aplicar, estructurar y finalmente operar en **laArenera** se esquematiza a continuación:

Gráfica 2. Proceso de aplicación a laArenera



Fuente: elaboración SFC.

8. SELLO DE laArenera

El sello de **laArenera** es un distintivo que destaca la participación, de entidades vigiladas por la SFC y no vigiladas, en **laArenera** y la prestación de sus productos o servicios en un espacio controlado de pruebas. Este distintivo permite a los consumidores financieros reconocer los productos o servicios en el ambiente controlado de pruebas.

Frente al uso del sello de **laArenera** es necesario tener en cuenta las siguientes consideraciones:

- Este distintivo podrá ser utilizado por los participantes, entidades vigiladas y no vigiladas, únicamente durante el periodo de duración de la prueba temporal y para los servicios objeto de la prueba temporal.
- Las entidades participantes en el espacio controlado de prueba deberán dejar de usar de forma inmediata el distintivo en caso de que haya ocurrido uno de los eventos de terminación de la prueba temporal.

- Los participantes en **laArenera** deberán: 1) informar claramente a los consumidores financieros a los que se ofrezca el producto o servicio objeto de la prueba temporal que está operando en **laArenera**, 2) revelar los principales riesgos asociados con el producto o servicio en prueba, y 3) obtener que el consumidor financiero reconozca que ha leído y comprendido estos riesgos.

Las entidades participantes en **laArenera** deberán incluir el siguiente sello, y un enlace a condiciones de la prueba temporal en el sitio web de [innovasfc](#).

El sello de Participante Innovador no es equivalente a estar o ser vigilado por la SFC y a las disposiciones contenidas en el Capítulo, Título III de la Parte I de la Circular Básica Jurídica ([Circular Externa 029 de 2014 de la SFC](#)) relativas a las reglas para utilizar la expresión “VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA” que en todo caso deberán ser cumplidas por las entidades vigiladas.

El listado de los servicios innovadores participantes en **laArenera** que cuentan con el sello está disponible a través del sitio web de [innovasfc](#).

9. CONSIDERACIONES LEGALES

Para el funcionamiento de **laArenera**, la SFC ejerce las siguientes facultades legales:

1. El Artículo 335 de la Constitución Política de Colombia.
2. Las disposiciones consagradas en la Ley 35 de 1993.
3. Los Literales c), d), e i), del numeral 1 del artículo 325 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (EOSF).
4. El literal a) del numeral 3 del artículo 326 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (EOSF).
5. El principio de materialidad consagrado en el artículo 67 de la Ley 1328 de 2009.
6. El numeral 2 del literal b del artículo 1 de la Ley 964 de 2005.

7. Los numerales 4º y 5º del artículo 11.2.4.1.2. del Decreto 2555 de 2010.

8. Las normas que adicionen o complementen las anteriores disposiciones.

En todo caso es necesario tener en cuenta que en todo momento se debe respetar lo dispuesto en el Artículo 335 de la Constitución Política, que dispone lo siguiente: *“Las actividades financiera, bursátil, aseguradora y cualquier otra relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión de los recursos de captación a las que se refiere el literal d) del numeral 19 del artículo 150 son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado, conforme a la ley, la cual regulará la forma de intervención del Gobierno en estas materias y promoverá la democratización del crédito”*.

Tenga en consideración que las instrucciones particulares otorgadas en el marco de **laArenera** como espacio controlado de prueba, no implican la modificación de la regulación vigente aplicable a la normativa vigente, incluida la relacionada con las actividades financieras, bursátiles y aseguradoras, ni la expectativa de su modificación.

Adicionalmente, la participación de los interesados en **laArenera** 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 **laArenera** los interesados declaran tener el poder y las autorizaciones legales y estatutarias para desarrollar la prueba temporal y cumplir con sus obligaciones en el espacio controlado de prueba.

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.

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

Por la participación en **laArenera**, los interesados no adquieren ningún derecho de ninguna naturaleza. Los interesados, al acceder a participar en **laArenera**, aceptan su naturaleza colaborativa y que se enmarca un espacio controlado de pruebas; dado lo anterior 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.

10. CONFIDENCIALIDAD Y AVISO DE PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES

La información que reciba la SFC de los distintos innovadores, en el marco de **laArenera**, 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 a su divulgación (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 **laArenera** 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.

11. FORMATO DE APLICACIÓN

laArenera está destinada a permitir la experimentación de servicios y/o productos financieros innovadores. Por favor diligenciar el formato a través del siguiente enlace <https://goo.gl/forms/bxb53lqlauqOoFc92>, una vez realice la verificación de cumplimiento de requisitos y responder las preguntas del formato teniendo en cuenta los criterios de participación publicados en el Manual de Funcionamiento.

La integridad y la claridad de la información provista en esta aplicación determinarán el tiempo de respuesta para revisar su aplicación y dar una respuesta para su solicitud de entrada a **laArenera**.

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 *

En caso de que la solicitud para aplicar a **laArenera** se esté presentando en conjunto con otra entidad, especifique el tipo de entidades participantes:

- ☐ Vigilada + Vigilada
- ☐ Vigilada + No vigilada
- ☐ No vigilada + No vigilada

Información sobre la innovación

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

Proporcione todos los detalles del negocio, aplicación, procesos o productos financieros que se experimentarán en **laArenera**:

Incluya información relacionada con:

- Naturaleza de la innovación
- Problemática que el servicio/producto financiero pretende abordar/resolver
- Modelo de negocio
- Mercado objetivo
- Resultados esperados
- Otros aspectos que considere relevantes

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 aplicación

Justifique su necesidad de probar en un ambiente controlado como el que ofrece **laArenera**. *

Proporcione todos los detalles del diseño propuesto, de manera que se abarquen los siguientes temas: *

Incluya como mínimo detalles relacionados con:

- Alcance de las pruebas, en términos de número de clientes y duración de la prueba;
- Fórmula para la mitigación de riesgos, como controles;
- Indicación de las salvaguardas para el consumidor financiero;
- Estrategia de finalización de las pruebas en caso de que no se satisfagan los resultados esperados

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 **laArenera**; 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.

12. REPORTES DE AVANCE

En consideración a que **laArenera** es un espacio controlado de pruebas, los participantes deberán enviar, por lo menos de forma mensual, un reporte de avance de la prueba temporal. Asimismo, deberán enviar un informe final de la prueba con la siguiente información.

Por favor tenga en cuenta que, dependiendo de las características particulares de la prueba temporal, la SFC podrá exigir el envío de información adicional o contenidos específicos diferentes a los presentados en el formato que encuentra a continuación:

1. General

| | |
|---|--|
| Nombre de las Entidades: | |
| Persona de Contacto: | |
| Cargo de la Persona de Contacto: | |
| Correo electrónico: | |
| Período de reporte: | |
| Fecha de envío: | |

Las entidades participantes en el proyecto deberán enviar a la SFC:

1. Un reporte mensual sobre el avance del proyecto a partir del inicio de la prueba temporal.
2. Un informe final sobre la prueba temporal con un mes de antelación a la finalización de la prueba temporal.

Por favor envíe los reportes a través del SIRI de la SFC con el número de trámite 1700 – Comunicaciones con innovaSFC y una copia al correo innovasfc@superfinanciera.gov.co.

2. Declaraciones

Por favor, marque todas las casillas para que la entidad o entidades participantes continúen con la prueba temporal en **laArenera**:

- ☐ Declara en nombre y por cuenta de las entidades participantes que todas las condiciones impuestas a la entidad o entidades han sido y son cumplidas.
- ☐ Declara en nombre y por cuenta de las entidades participantes que todas las declaraciones, incluidas estas declaraciones, son verdaderas, exactas y no engañosas.
- ☐ Declara en nombre y por cuenta de las entidades participantes que toda la información proporcionada en este reporte, incluidos todos los documentos de apoyo y anexos, es verdadera, exacta y no engañosa.

3. Límite y resultados de la Prueba

| Descripción | Límite de la Prueba | Período de Reporte | Acumulado |
|---|---------------------|--------------------|-----------|
| Número de transacciones completadas / pólizas emitidas / inversiones realizadas | | | |
| Número de consumidores financieros vinculados | | | |

Incluya la descripción del cumplimiento de otros indicadores de la prueba:

Incluya los controles en materia de prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT):

4. Mejoras

Incluya las mejoras implementadas en el producto o servicio desde el inicio de la prueba temporal.

5. Consumidor Financiero

Registro de cuestiones, quejas y observaciones (por ejemplo, de carácter técnico, comercial o de los clientes) que hayan surgido o estén pendientes desde el comienzo del período aprobado y las medidas adoptadas para resolverlas en el marco del Sistema de Atención al Cliente (SAC), en caso de haberlo:

| Fecha (aa/mm/dd) | Descripción del PQR | Problema identificado por (Entidad / Cliente / Otro) | Medidas Adoptadas | Estado |
|---------------------|------------------------|--|----------------------|--------|
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

Incluya el tipo de información brindada a los consumidores financieros acerca de los productos o servicios objeto de la prueba temporal.

Atención: Tenga en cuenta que la presentación y envío de los reportes de la prueba temporal no eximen a las entidades vigiladas por la SFC de diligenciar y enviar las transmisiones de información exigidas por la SFC en el cumplimiento de la Circular

Básica Jurídica (Circular Externa 029 de 2014) y la Circular Básica Contable y Financiera (Circular Externa 100 de 1995).