



CONNECTION  
ANALYSIS  
DATA  
SEARCHING  
VERIFICATION  
CODING  
SENDING

# Jorge Castaño Gutiérrez

## Superintendente Financiero

17º Congreso de Derecho Financiero - Asobancaria



Cartagena de Indias, Julio 26 de 2018

# twitter

¿Cuál es la tecnología emergente que más puede aportar al sector financiero?

- a) API
- b) Big data
- c) Inteligencia Artificial
- d) DLT y blockchain

¿Cuál es el principal obstáculo para el uso de tecnología en el sector financiero?

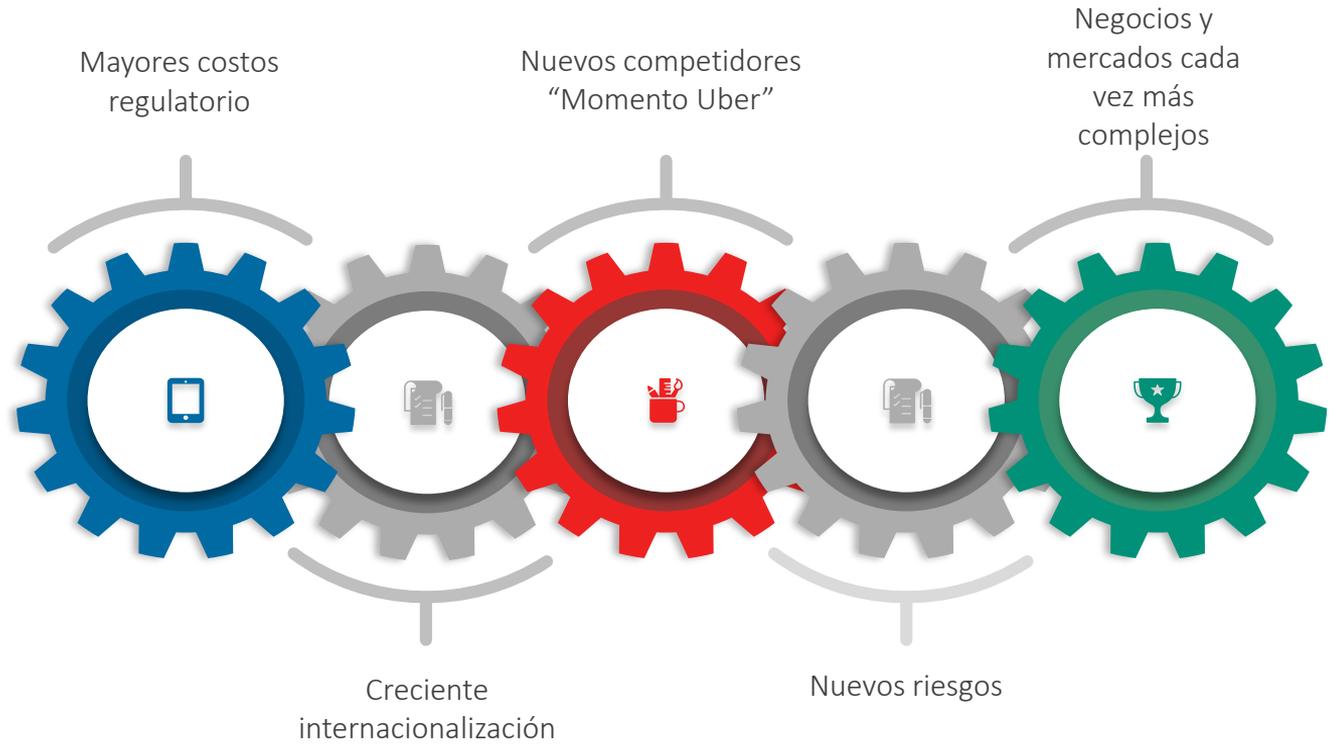
- a) Falta de conectividad
- b) Brecha digital
- c) Costos del desarrollo
- d) Casos de uso probados

@SFCsupervisor

1.

¿En qué escenario nos encontramos?

La innovación en el sistema financiero es cuestión de supervivencia, no una alternativa



Fuente: Superintendencia Financiera, Encuesta sobre Innovación Financiera y Tecnológica.



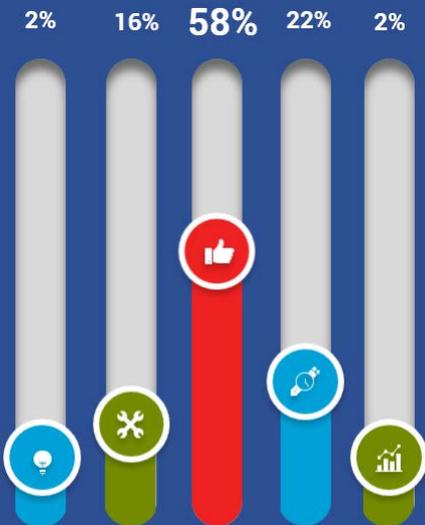
# ¿En qué se debe apalancar la estrategia en las condiciones actuales?

**1** SER  
REALMENTE  
INNOVADOR

**2** PONER AL  
CLIENTE  
PRIMERO

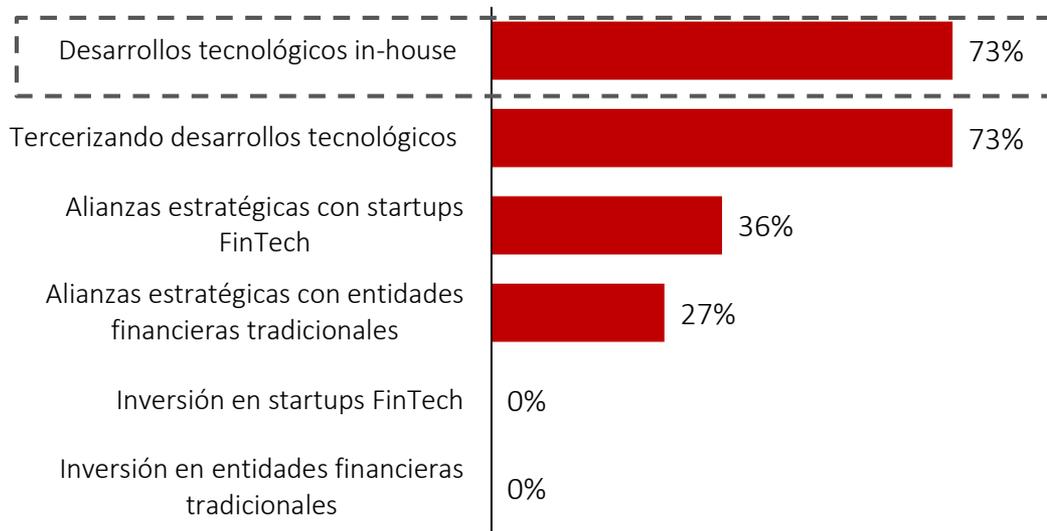
**3** SOLUCIONES  
SIMPLES Y  
ESCALABLES

**4** PENSAR  
**FUERA**  
DE LA CAJA



# La estrategia corporativa es la clave para calzar los retos con las herramientas para atacarlos

¿CÓMO ESTÁ IMPLEMENTANDO LA ESTRATEGIA DE INNOVACIÓN TECNOLÓGICA Y FINANCIERA DE SU ORGANIZACIÓN? (n=11)



1

Fuente: Superintendencia Financiera, Encuesta sobre Innovación Financiera y Tecnológica.

# 2.

¿Y estos retos cómo afectan a la SFC?

# La velocidad y magnitud de los cambios requieren adaptabilidad y proactividad

- Los retos afectan a todos los países y han surgido caminos comunes entre reguladores y supervisores para afrontarlos

	 <b>Brasil</b>	 <b>México</b>	 <b>Colombia</b>	 <b>Argentina</b>	 <b>Chile</b>	 <b>UK</b>	 <b>Singapur</b>
<b>Número de Fintechs</b>	377	238	202	110	75	1400+	210
<b>Asociación Fintech</b>	<u>ABFintechs</u>	<u>Asociación Fintech México</u>	<u>Colombia Fintech</u>	<u>Cámara Argentina de Fintech</u>	<u>Asociación de Empresas de Innovación Financiera</u>	<u>Innovate Finance</u>	<u>Singapore Fintech</u>
<b>Regulación específica Fintech</b>	No	<u>Ley Fintech (Mar.2018)</u>	Consulta	No	No	<b>Si</b>	<b>Si</b>
<b>Grupo de trabajo Fintech con regulador</b>	<b>Si</b>	<b>Si</b>	<b>Si</b>	No	No	<b>Si</b>	<b>Si</b>
<b>Sandbox Regulatorio</b>	No	<b>Si</b> <u>Pendiente regulación</u>	<b>Si</b> <u>Sandbox del supervisor</u>	No	No	<b>Si</b>	<b>Si</b>

Fuente: Finnovista (Agosto 2017), EY UK FinTech Census 2017, Colombia Fintech (Mayo 2018).

# Lo cierto es que trabajamos en ideas comunes

- Pensar diferente
- Aliados no Competidores
- Supervisión basado en el conocimiento no en la predisposición

- La seguridad de la información de los usuarios es esencial.
- Continuidad y seguridad en el servicio

Apojar el desarrollo sostenible

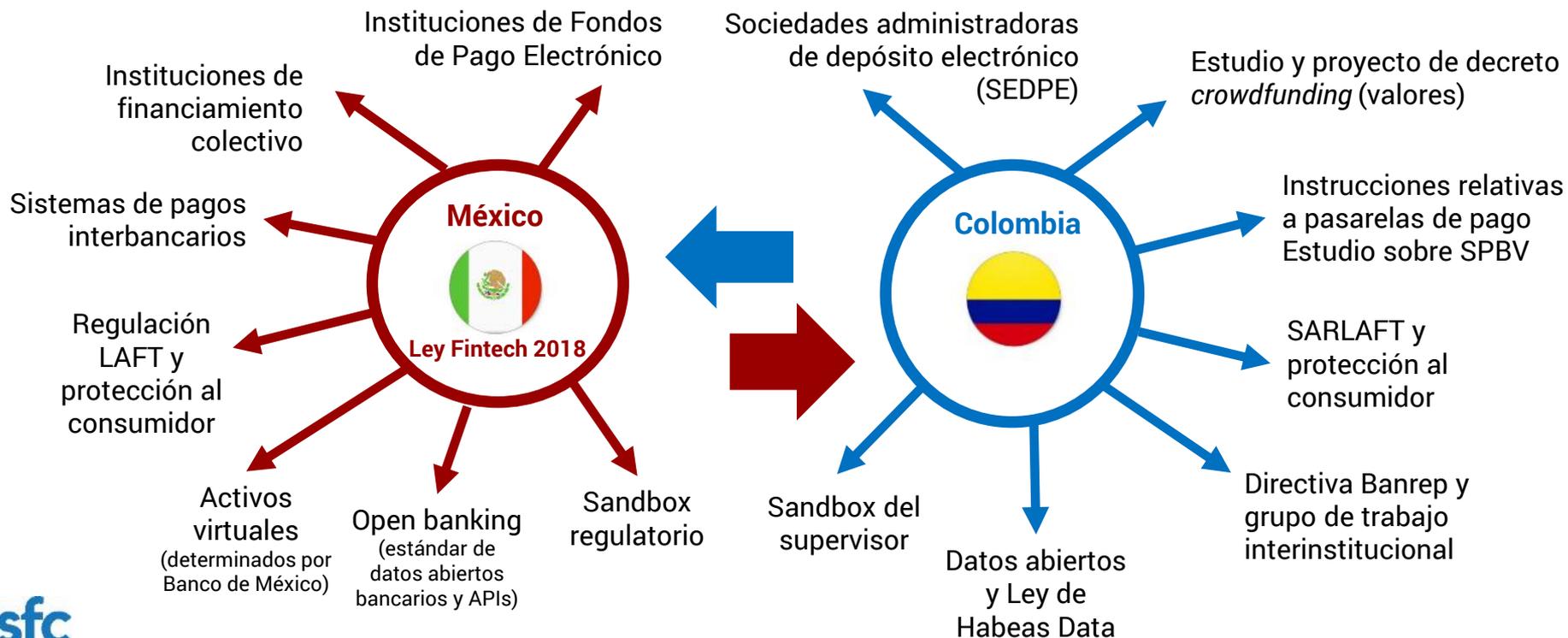
La información como insumo vital

Reconocer el valor de la tecnología

- Más allá del internet. La innovación está dentro y fuera de las entidades
- Tecnología al servicio de todos (Entidades, autoridades y público)
- No hay que temer a los ajustes.
- Ensayo y error. Ambientes controlados

# Marco regulatorio Fintech

## ¿CÓMO NOS COMPARAMOS?



# La SFC tiene una estrategia clara para afrontar sus retos y ayudarle a las entidades a hacer lo propio



# Acciones concretas como **innovasfc** confirman nuestro objetivo: ser promotores de innovación sostenible

## Facilitadores de innovación



### elHub

Apoya, asesora, guía y recibe retroalimentación de entidades (vigiladas y no vigiladas) en temas relacionados con la innovación financiera y tecnológica.



### laArenera

Implementa un marco a través del cual la SFC facilita la innovación de productos, tecnologías o modelos de negocio, en un ambiente controlado y en tiempo real.



### regTech / supTech

Aprovecha los desarrollos tecnológicos para apalancar la innovación al interior de la SFC, optimizando procesos internos y reduciendo cargas operativas para el sector.

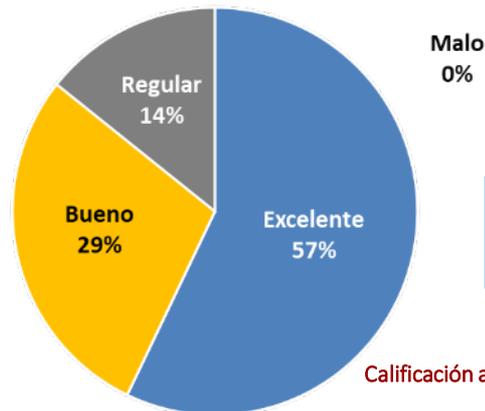
# Los resultados en elHub muestran la receptividad de la iniciativa

## Aproximaciones elHub

(Por segmento, Mayo-Julio 2018)

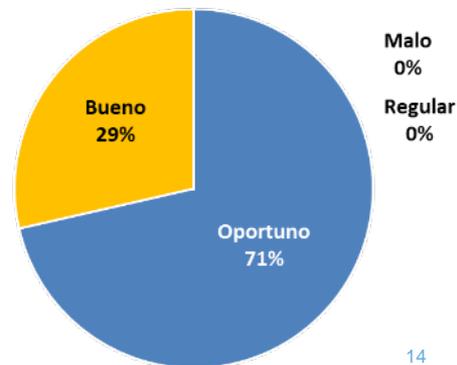


## Calificación general al servicio de elHub (%)



## Encuesta de satisfacción

## Calificación al tiempo de respuesta de elHub (%)



# la Arenera beneficiará no sólo a nuevos competidores (Fintech) sino a las entidades y a la SFC

Podrán poner a prueba innovaciones tecnológicas con *impacto en el sector financiero*, cualquier tipo de entidad innovadora



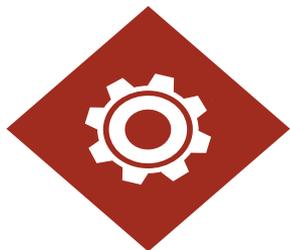
Conciencia pro innovación de la SFC

Posibilidad de que cambios tecnológicos permeen toda la actividad de la SFC. Análisis de riesgos, protección a consumidores e inversionistas, etc.

Posibilidad de que las entidades compitan con nuevos participantes del mercado, y los aprovechen para fortalecer su gestión

# Los nuevos competidores (Fintech) podrán actuar con un mayor grado de certeza y confianza

Los participantes podrán seleccionar alguna de las siguientes herramientas para la realización de pruebas:



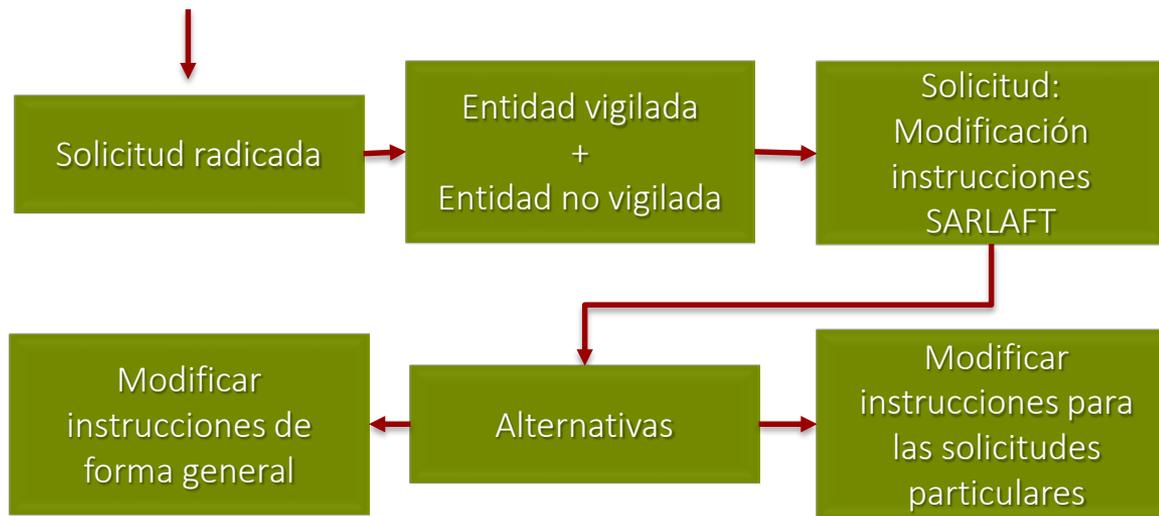
Adecuación o ajuste de instrucciones impartidas por parte de la SFC



Monitoreo para prevenir el ejercicio de actividades financieras no autorizadas

# Algunos datos de interés de la Arenera

- **+ 10** acercamientos con entidades vigiladas y no vigiladas.
- **5** proyectos en estructuración final.
- **1** proyecto o solicitud radicada en firme.



# 3.

La supervisión también se adapta:  
Suptech



# Esta optimización repercutirá en la industria y el mercado de diferentes formas

- Reportes automatizados (push y pull)
- Monitoreo en tiempo real



Reportes



- Validación de la información
- Consolidación de información.
- Nuevas formas de visualizar la información.



Manejo o administración de información

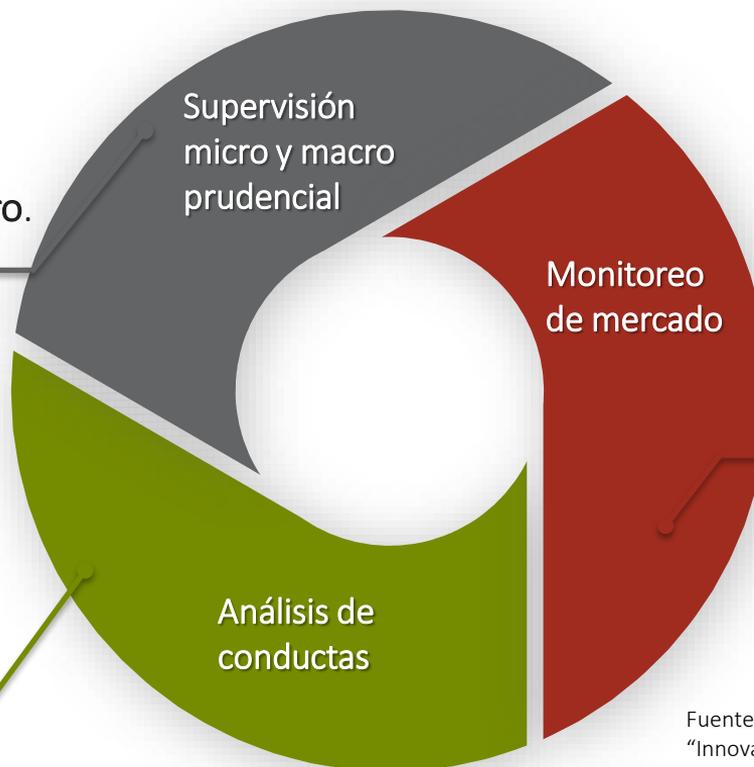
# Principales áreas en que se dividen las Suptech para el análisis de información

- Algoritmos para la evaluación de riesgos.
- Identificación nuevos riesgos relevantes para el sistema financiero.

- Lavado de activos o financiación del terrorismo.

- Selección equivocada de productos, mejor ejecución.

- Algoritmos para identificar fraudes.



- Detección negociaciones sospechosas

Fuente: FSI Insights on policy implementation N° 9  
“Innovative technology in financial supervision  
(Suptech) – the experience of early users

# ¿En qué dirección se mueve el mundo? ¿En qué avanzará la SFC?

SFC



Agencia supervisora									
Area de supervisión	ASIC	BoI	BNR	BSP	CNBV	DNB	MAS	OeNB	SEC
Rpeortes automatizados									
Monitoreo en tiempo real									
Validación									
Consolidación									
Visualización									
Asistencia virtual									
Regulación legible de forma automatizada									
Manipulación									
Información privilegiada									
LA/FT									
Fraude									
Venta engañosa									
Evaluación riesgo de crédito									
Evaluación riesgo de liquidez									
Riesgos macro-financieros									
Señalamiento de riesgos emergentes									
Evaluación de políticas									
Estabilidad financiera									
<b>Note</b>		<b>Experimental</b>			<b>En desarrollo</b>			<b>Operacional</b>	

Fuente: FSI Insights on policy implementation N° 9 “Innovative technology in financial supervision (Suptech) – the experience of early users

# La SFC no sólo explora posibilidades para mejorar el análisis y recepción de datos...

Pruebas de concepto para exploración de nuevas tecnologías:

Piloto 1

DLT Corda – R3



- Webinars
- Wiki
- Participación en el piloto de KYC LEIA II
- Lanzaron Corda Enterprise

Piloto 2

Blockchain - Oracle



- Piloto para reporting info de cierres de mercado de valores
- Implementación de 3 nodos (SFC-Banrep-BVC)
- Cargue de transacciones y pruebas internas SFC
- Similar a proyecto de la FCA

Piloto 3

Analítica - Oracle



- Alcance 1: Visualización Cosechas
- Alcance 2: Análisis predictivo Riesgo de crédito (fmo 341)

Piloto 4

IA & ML - Amazon



- Análisis inteligente de reglamentos FICs (Alianza Fiduciaria)
- Dirección de fiduciarias

MOUs/ Convenios

- Singapur
- IIMV
- Alianza del Pacífico

BID

- Bienes Públicos Regionales.
- Convergencia regulatoria para el ecosistema fintech regional

Cooperación Internacional

# ...sino que promueve su uso de forma generalizada: datos abiertos

Necesidad de definir criterios para que la información del cliente pueda llegar a ser utilizada por terceros.

Tendencia internacional de criterios regulatorios para el uso de API's abiertas.



Iniciativa del MinTic dentro de la estrategia de Gobierno Digital.

Necesidad de evaluar marco regulatorio para el uso de información financiera por terceros con autorización del cliente (Congreso, URF, SFC).

# Reflexiones finales: todos debemos innovar

- El éxito de un proceso de innovación parte de tener claramente establecida la **estrategia**.
- Tanto las entidades como la SFC debemos surtir procesos de innovación. **Debemos acometerlos estratégicamente o nos serán impuestos por factores externos**.
- Son muchos los **avances en materia de innovación** que se han reflejado en Colombia bajo el marco legal y normativo vigente.
- **innovasfc** demuestra que cuando las autoridades abren espacios de acercamiento, los resultados son muy positivos: **acompañamos basados en el conocimiento y no en la sospecha**.



# Reflexiones finales: la innovación también afecta la forma en que regulamos

- El marco legal en Colombia es **flexible (no permisivo ni laxo) frente a la innovación.**
- Cuando esto es posible debemos trabajar para **permitir la innovación dentro del mismo sin esperar a cambios legales y regulatorios.**
- Cuando los cambios legales y regulatorios son necesarios, se deben basar en **principios y no reglas.** Esto permitirá una regulación estable y prospectiva en un mundo donde no podemos prever los cambios y desafíos que se avecinan.





**@SFCsupervisor**

# Descárguela en su dispositivo



# Gracias



superintendencia.financiera



@SFCsupervisor



+Superfinanciera



/superfinancieracol

