

Visión del Supervisor frente a la innovación

Transunion LATAM Summit 2018

Jorge Castaño Gutiérrez

Superintendente Financiero

Cartagena de Indias, Octubre 4 de 2018

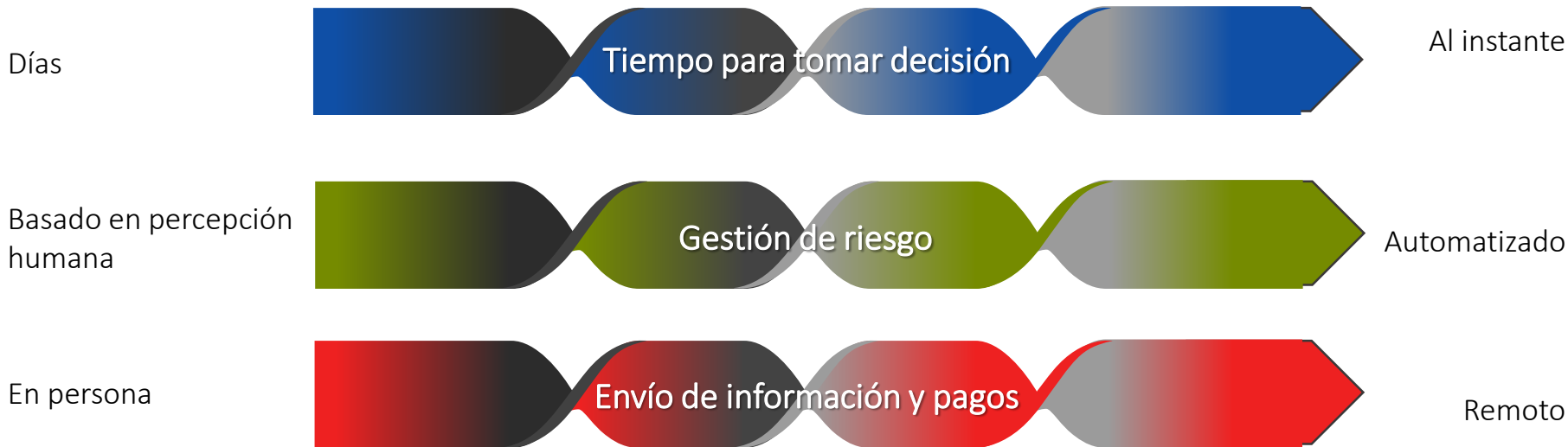
Las expectativas del consumidor están cambiando.
Pero, ¿qué están esperando?



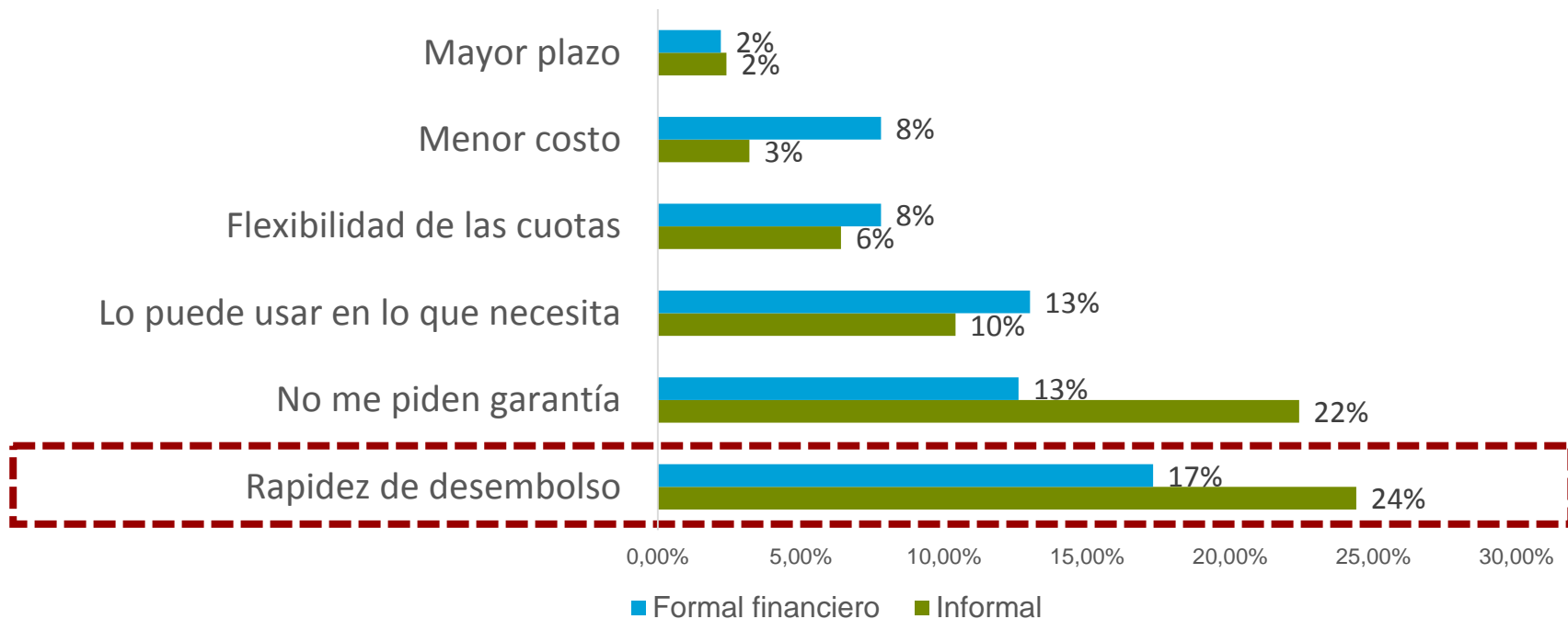
“Time-to-cash”: reducción en el tiempo de aprobación a 5 minutos y el acceso al crédito a menos de 24 horas

Crédito convencional

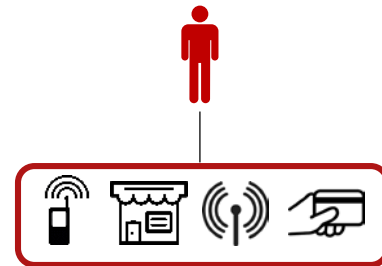
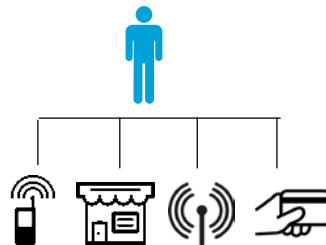
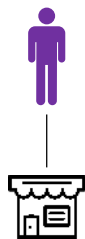
Crédito digital



El consumidor financiero colombiano necesita rapidez a la hora del desembolso y el prestamista informal se lo provee



Omnicanalidad: la capacidad de “ponerse en los zapatos” del consumidor para estar presente cuando y donde te necesita



Oficinas
9,3%

Internet
48%

Telefonía móvil
7,9%

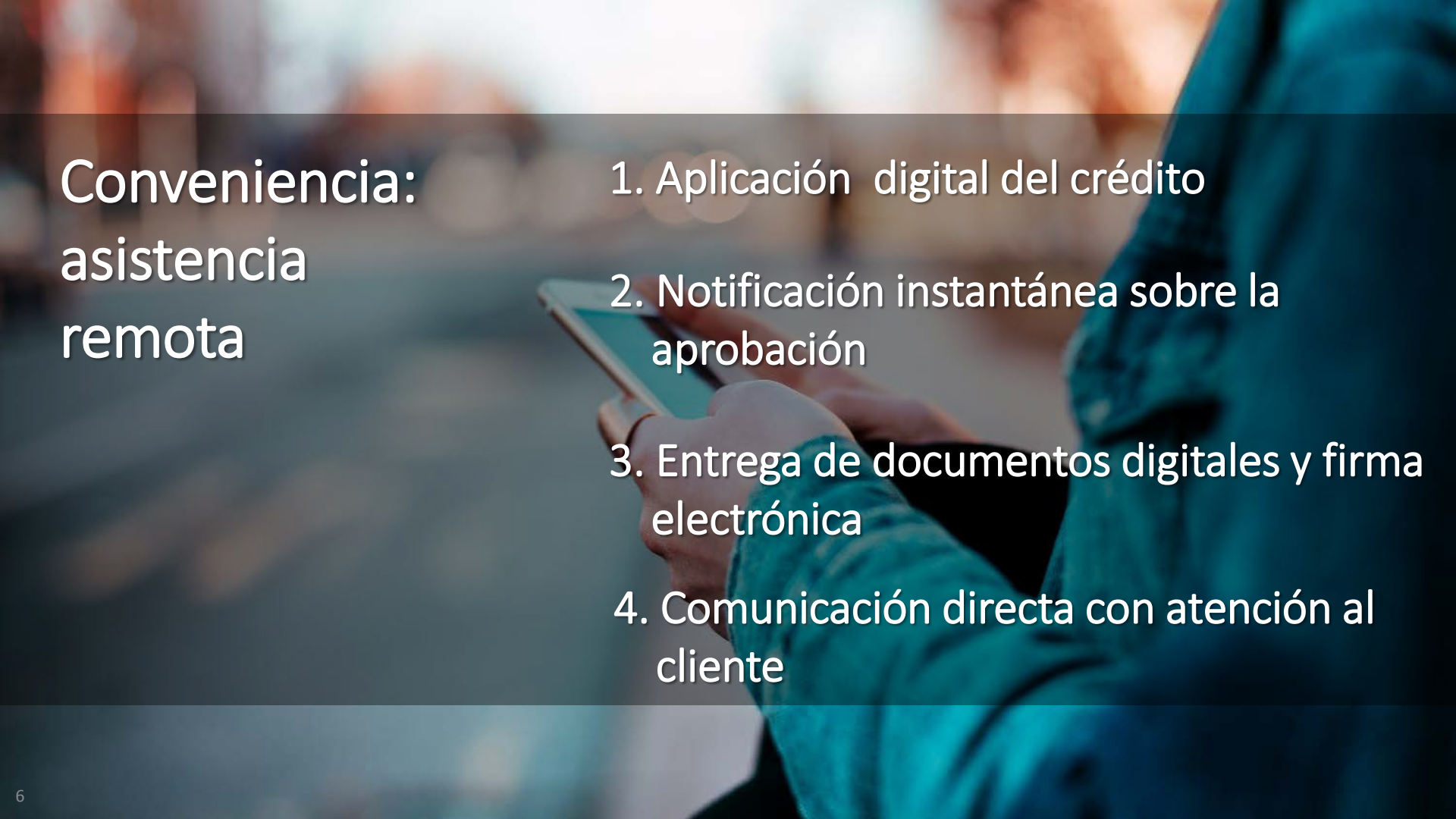
Corresponsales
5,1%

En primer semestre
2017 fue 11,9%

Aumentó 1pp frente a
enero - junio 2017

Las transacciones
fueron 5,5% del total en
el primer semestre
2017

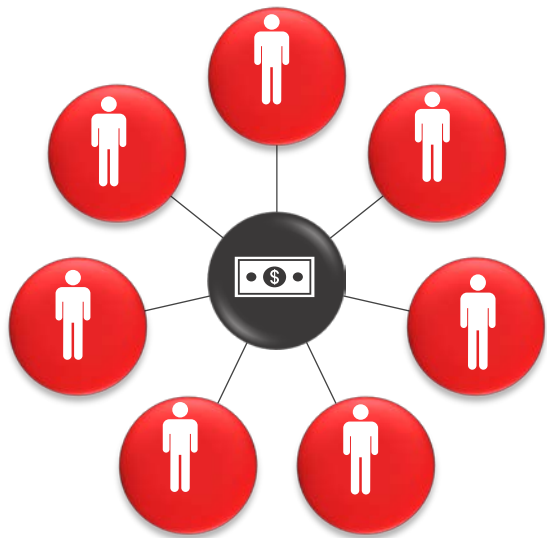
El número de
transacciones creció
23% frente a enero -
junio 2017



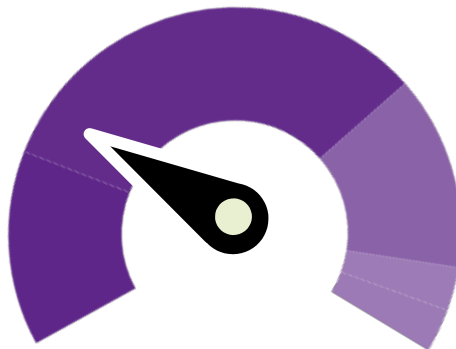
Conveniencia: asistencia remota

1. Aplicación digital del crédito
2. Notificación instantánea sobre la aprobación
3. Entrega de documentos digitales y firma electrónica
4. Comunicación directa con atención al cliente

Confianza: experiencias complejas, intermediación sin valor agregado y cultura excluyente han cambiado la balanza



Institucional y centralizado:
instituciones dan acceso a recursos



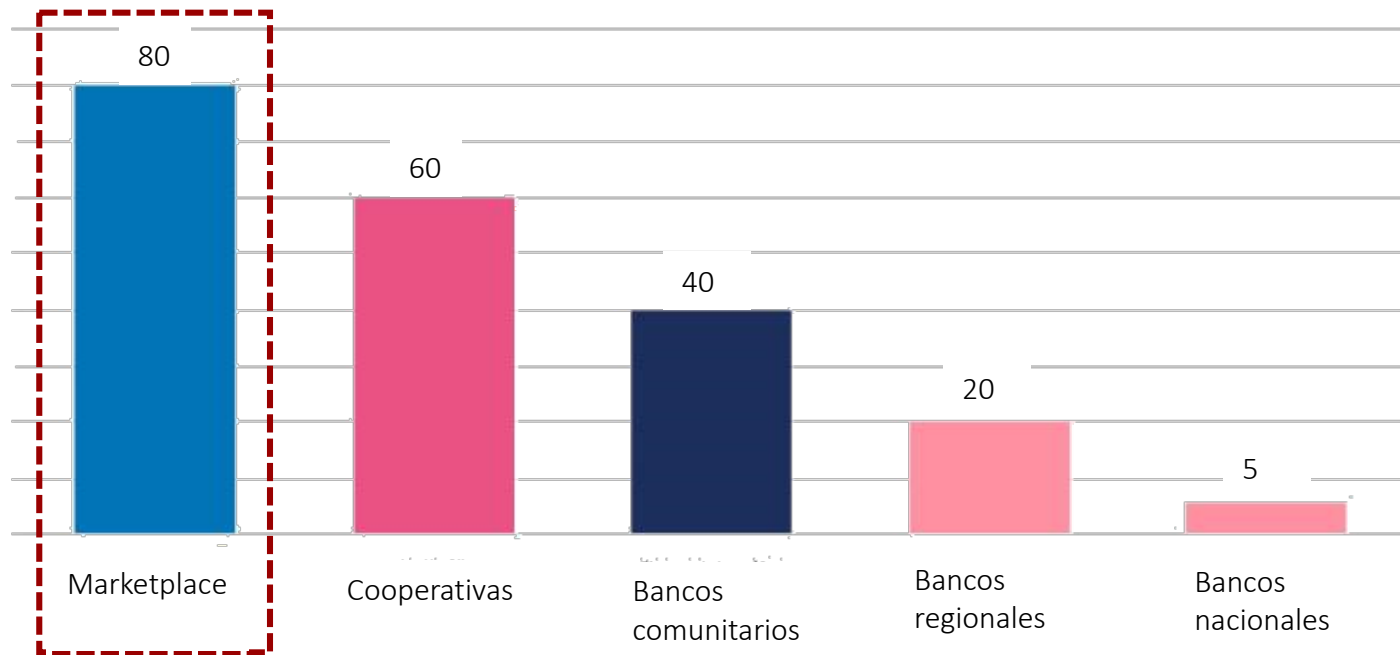
Confianza,
poder y acceso



Distribuido:
economía colaborativa en el
sistema financiero

Las nuevas necesidades se ven reflejadas en los “promoter scores”: las plataformas se llevan el primer puesto

Resultados promedio de “*promoter scores*”

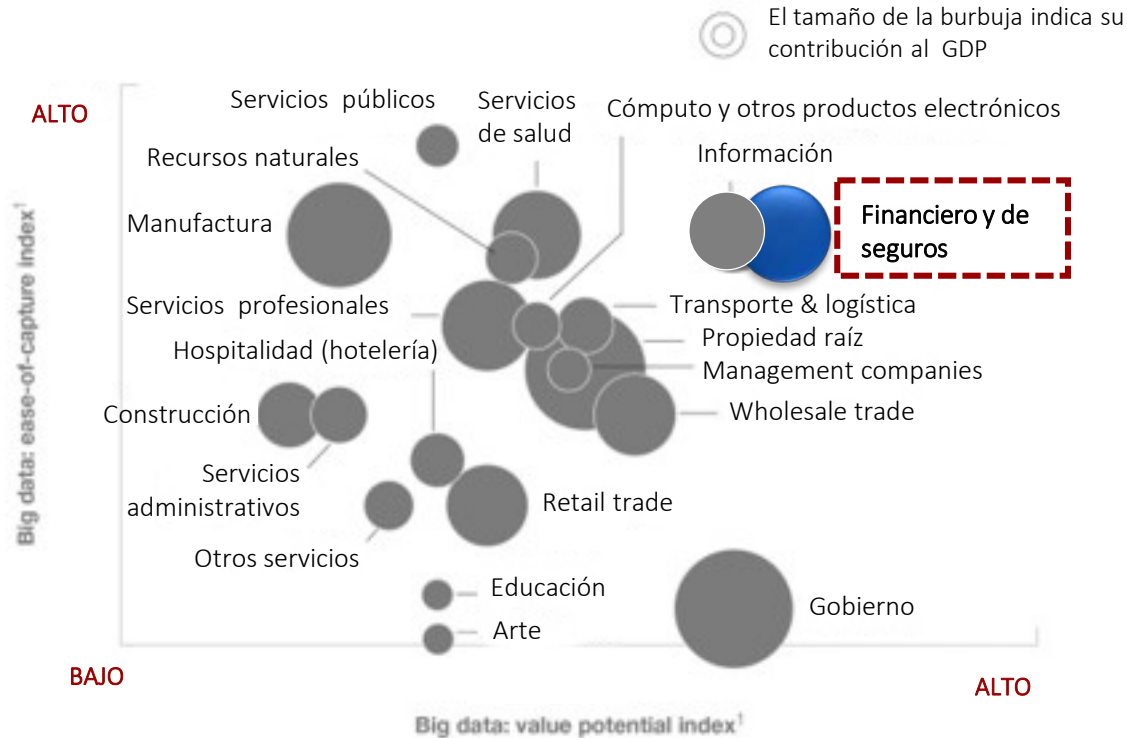


Fuente: World Economic Forum. “Beyond Fintech: A Pragmatic Assessment of Disruptive Potential in Financial Services. 2017.

An aerial photograph of a city at sunset. The sky is a mix of blue, orange, and yellow, with scattered clouds. The city below is densely packed with buildings, many of which are illuminated with lights. A prominent tall, dark skyscraper is on the left. A semi-transparent dark rectangular box is overlaid on the lower half of the image, containing white text.

Los datos son claves para la
transformación del sector

La industria financiera es la mejor calificada en términos de acceso, uso y aprovechamiento de la data



Las nuevas capacidades de cómputo, análisis y uso de datos se ven reflejadas en la disrupción del ciclo de crédito



Aparece el reto de mantener la privacidad y seguridad de los datos: empecemos por ciberseguridad

69%



de los CEO globales piensa que es más difícil para las empresas ganar y mantener la confianza en la era digital (1)

84%



de las personas dice que la pérdida de datos personales deteriora la confianza en las empresas (2)

93%



de los CEO de la banca global está invirtiendo más en seguridad cibernética (3)

Circular Externa 007 de 2018 sobre ciberseguridad



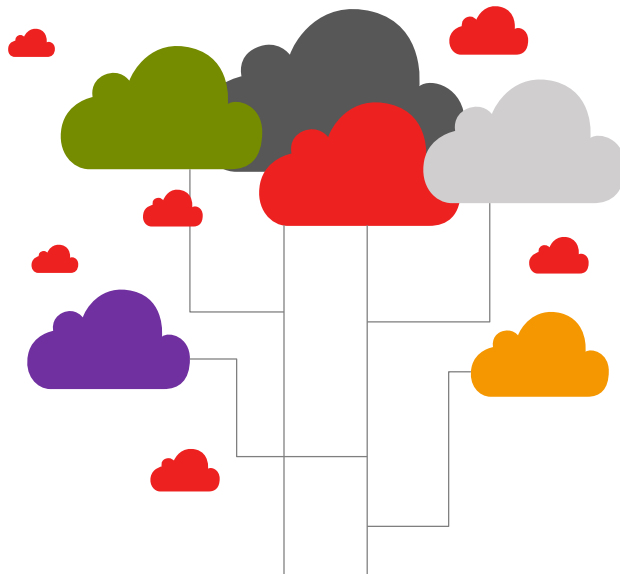
Crece la necesidad de optimizar el almacenamiento y acceso de datos a través de cloud computing



1. Obligaciones generales de las entidades



2. Acuerdos o contratos de servicios



5. Documentación



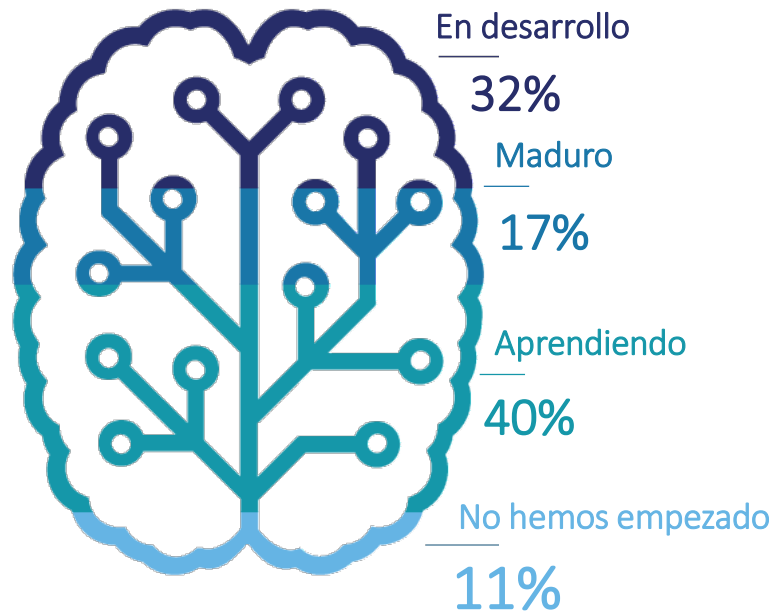
3. Administración de la continuidad del negocio



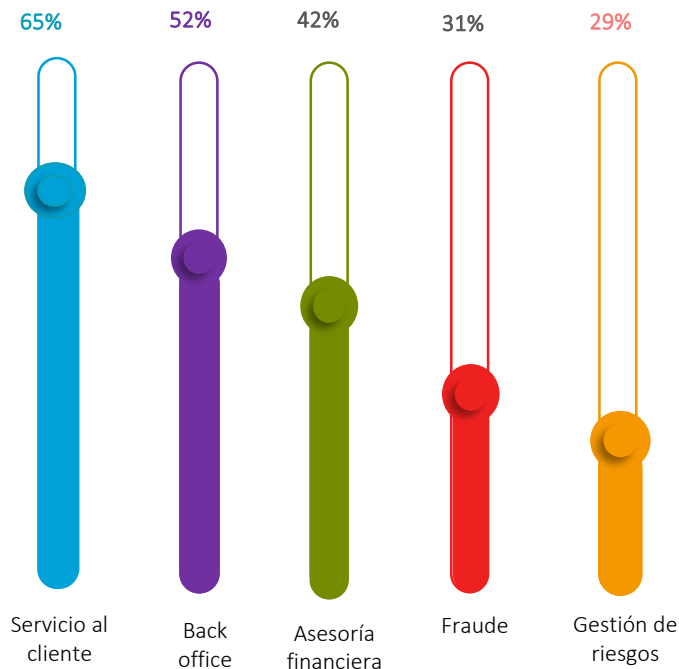
4. Remisión de información a la SFC


Pavimentando el camino para el futuro de los datos: el buen uso de la inteligencia artificial

Estado del desarrollo de la IA en el sector financiero



Principales impactos de IA en la industria financiera

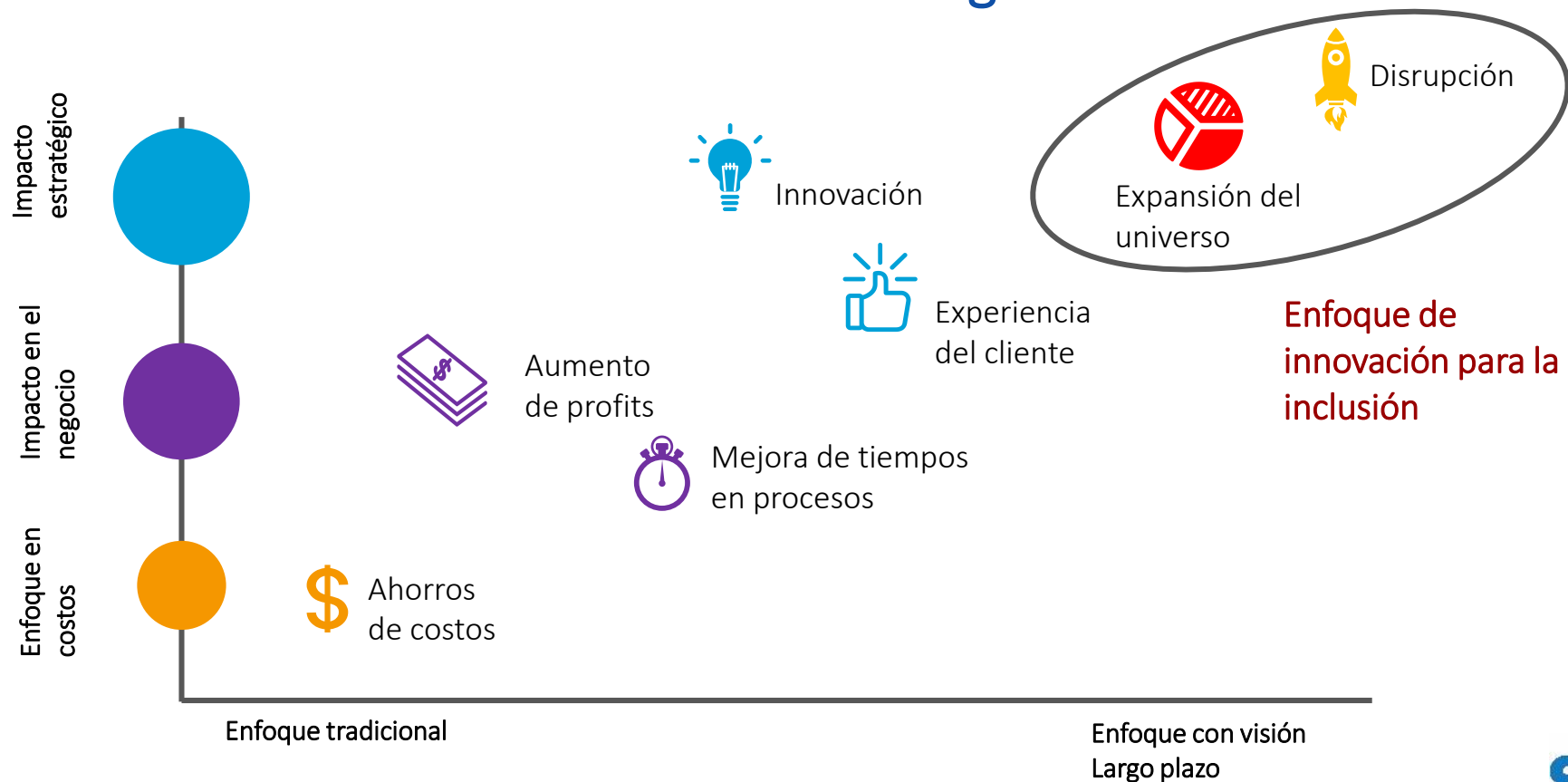




En inclusión financiera no es suficiente
el uso o aplicación de tecnologías para
obtener eficiencias...

...¿Y entonces?

¿A menor costo más inclusión? No necesariamente, se debe contar con una estrategia



Fuente: Basado en el Modelo de Everest Group.

Existen diferentes mecanismos de llegar a la población tradicionalmente excluida

Precio del crédito

- Debe ser asequible

Uso de datos alternativos

- Datos de uso de celular
- Redes sociales

Empoderamiento del cliente

- Transparencia
- Dar poder de decisión sobre uso de datos
- Poder de gestión de sus finanzas personales



Diseño de productos innovadores

- Nano créditos
- Créditos para jóvenes empleados
- Crédito para estudiantes

Seguimiento al crédito

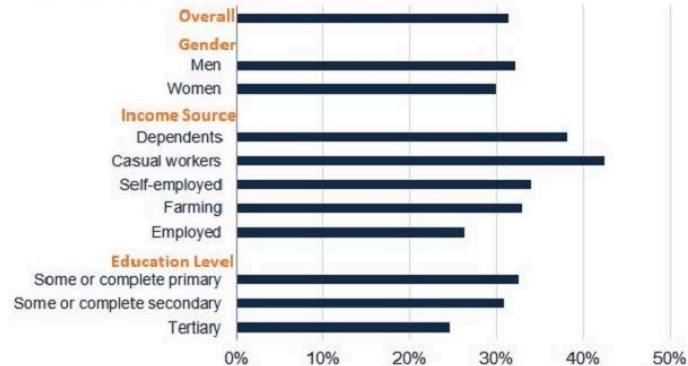
- La tecnología facilita aplicación de la economía conductual

A mayor facilidad, ¿mayor riesgo para el consumidor? Se debe buscar la inclusión financiera responsable

Países con mayor trayectoria en crédito digital están experimentando endeudamientos altos. Entre las razones se encuentran prácticas invasivas de mercadeo y venta, falta de presiones relacionadas con la reputación y desconocimiento de las consecuencias.

TANZANIA

30% de deudores digitales ha incumplido en su pago del crédito

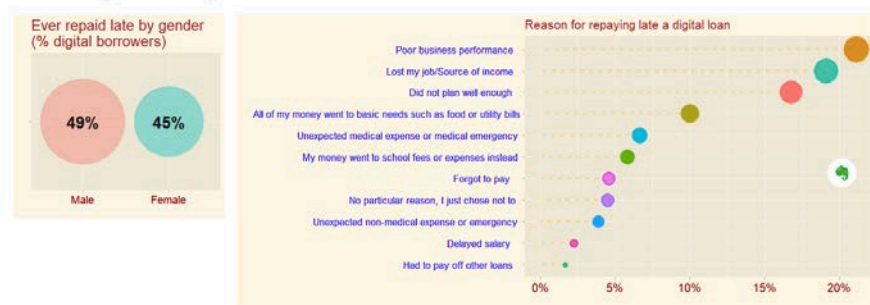


Numbers based on nationally representative sample of N=4,574 phone owners in Tanzania, of whom 1,132 have used digital credit.

KENYA

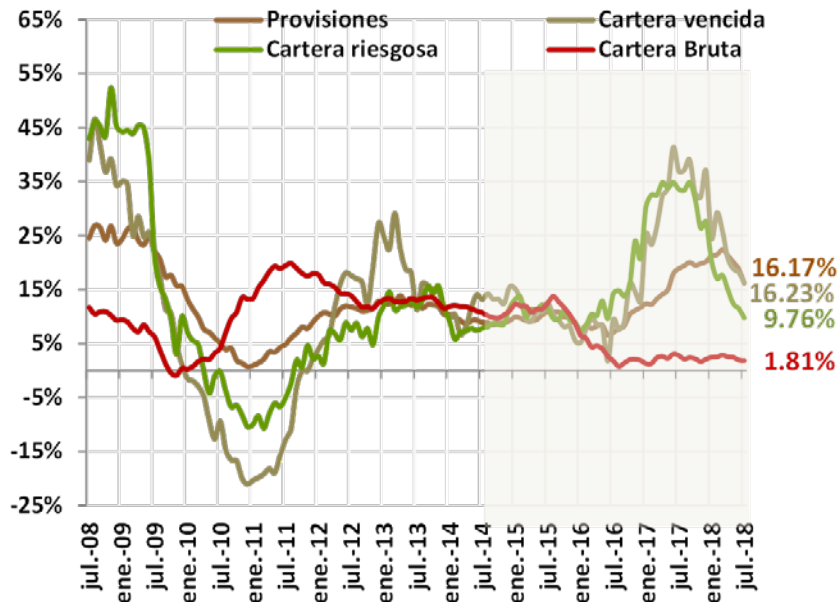
Cerca de la mitad de deudores digitales reporta haberse atrasado en el pago del crédito

Late repayment is slightly more common among men. Poor business performance and losing the source of income are the main reasons.

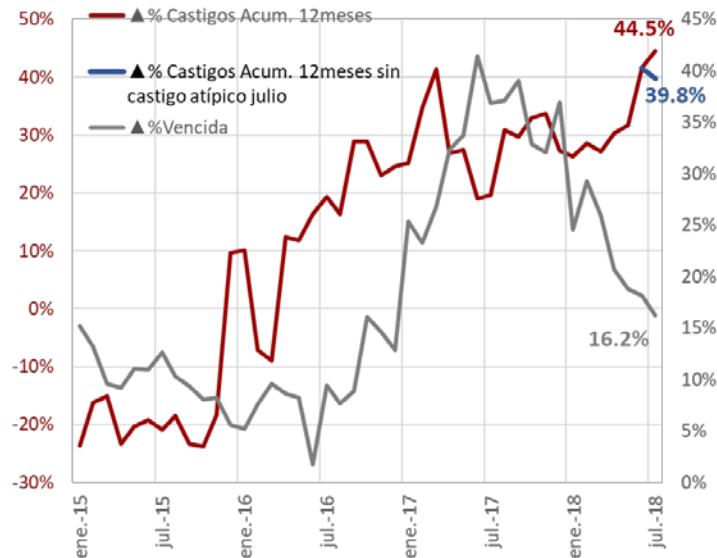


En Colombia el crecimiento de la cartera vencida se ha desacelerado; sin embargo, los castigos continúan expandiéndose

Crecimientos reales anuales



Crecimientos reales anuales del saldo vencido y castigado acumulado 12 meses*

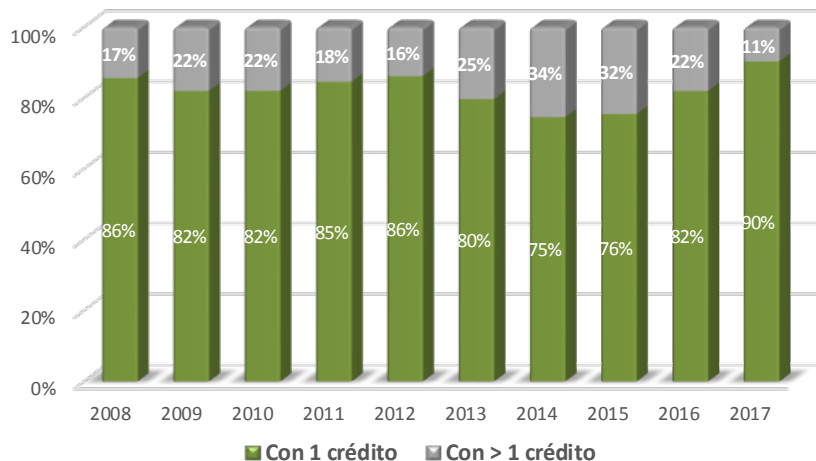


En el ciclo usual de la cartera, se produce una expansión del crédito que se traduce posteriormente en una expansión del deterioro y, posteriormente, de los castigos.

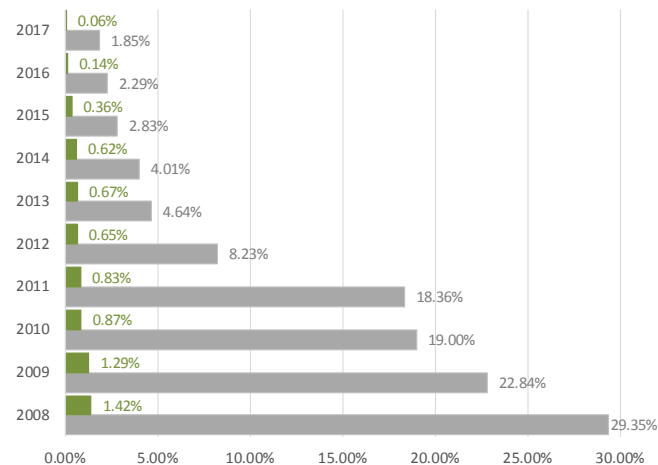
*Castigos de Fto. 507

De 1.2 millones de deudores castigados⁽¹⁾, el 80.36% registraban una sola operación antes del castigo

Deudores castigados⁽¹⁾



Deudores que registran operaciones activas después del castigo



Pese a que la mayor proporción de deudores castigados⁽¹⁾ durante los últimos 10 años reportaba una sola operación de crédito, el porcentaje de deudores que obtuvo un crédito después de este castigo fue de tan sólo 0.55%, mientras que entre los que registraban más de una operación la proporción fue de 5.97%.

(1) Son aquellos deudores reportados mediante el F343 con venta de cartera castigada y con operaciones activas antes de la venta (F341)

Fuente: Formato 343 y Formato 341

El Supervisor del futuro está comprometido con la innovación sostenible y responsable





¿En dónde estamos?

2014-2015

- Ley de Inclusión Financiera (Ley 1735 de 2014) reglamentada por el Decreto 1491 de 2015.

2015-2016

- Agenda regulatoria en Fintech
- Estudio para el financiamiento colaborativo (crowdfunding).

2016-2017

- Estudio sobre sistemas de pago de bajo valor.

2018

- Decreto crowdfunding
- Ciberseguridad (CE 007 de 2018)
- Pasarelas de pago(CE 008 de 2018)

Estrategia de Innovación

innova**sfc**

Hacia la innovación sostenible y responsable en el sector financiero

elHub

Oficina de innovación



laArenera

Sandbox del Supervisor

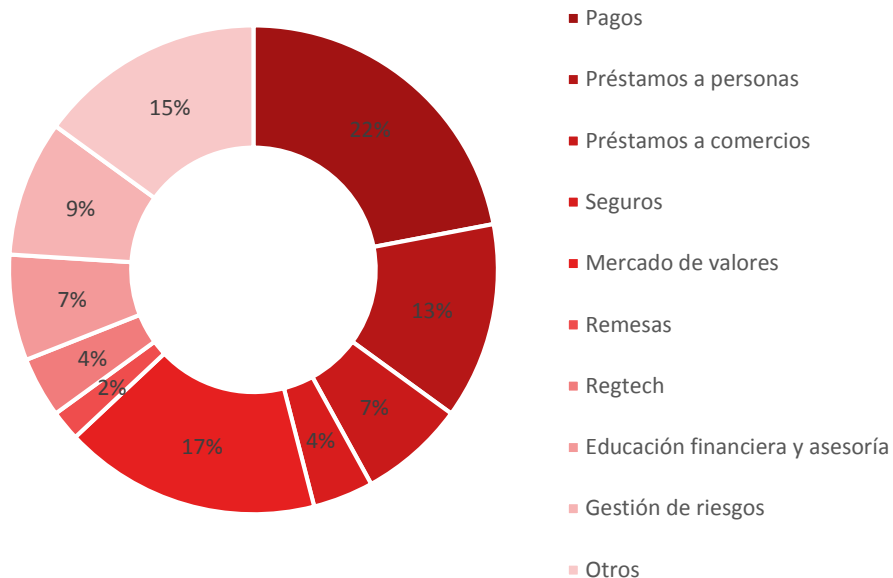


regTech

Innovar desde adentro



elHub: una actitud de interacción con la industria permite identificarlas oportunamente



elHub es la herramienta ideal para acercarse a la industria Fintech y no perder el ritmo ante la velocidad de la innovación.

Desde su lanzamiento, en abril de 2018, elHub ha recibido **55 solicitudes de reunión.**

Reuniones de elHub
Abril - agosto 2018

Sandbox: espacio de prueba controlada

2

pilotos

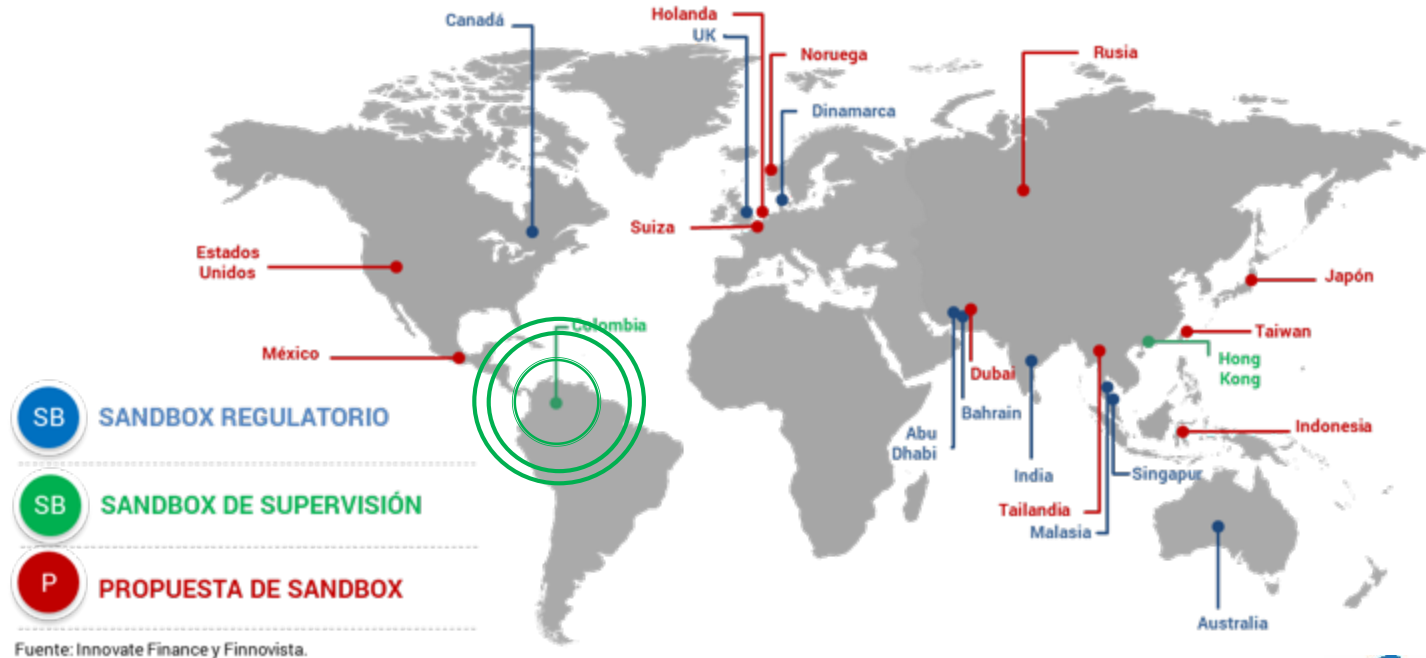
5

en proceso de
estructuración

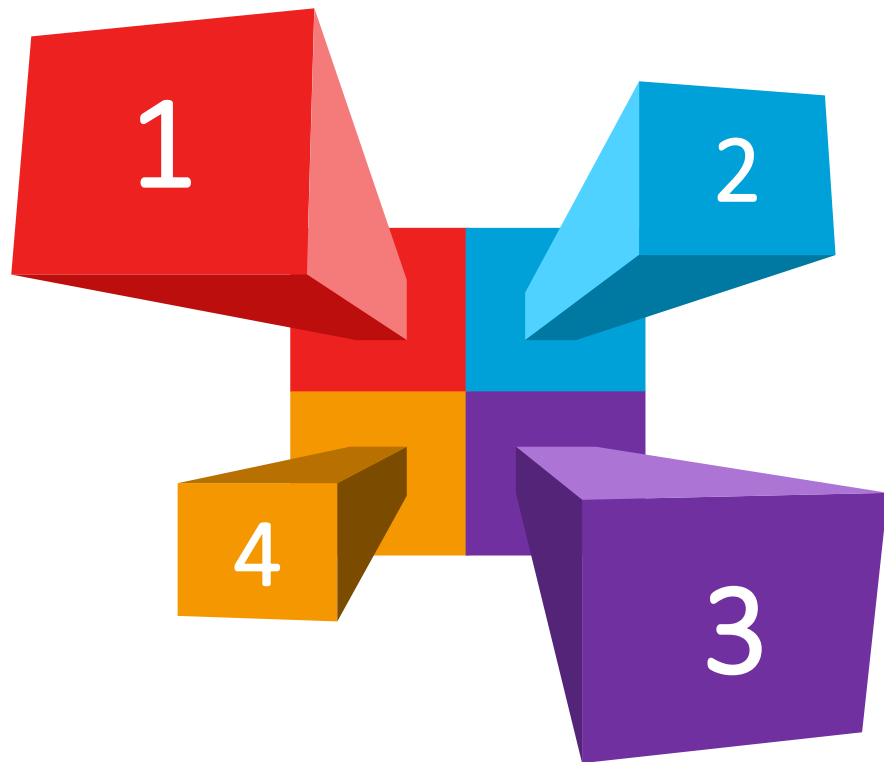
10

manifestaciones
de interés

Mapa de innovación regulatoria

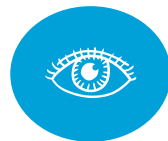


Regtech: innovar desde adentro



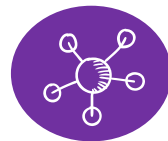
Analítica

Información y análisis predictivo en información para análisis de riesgo de crédito.



Inteligencia Artificial

Para automatizar la autorización de FICs y clasificación básica de quejas.



DLT

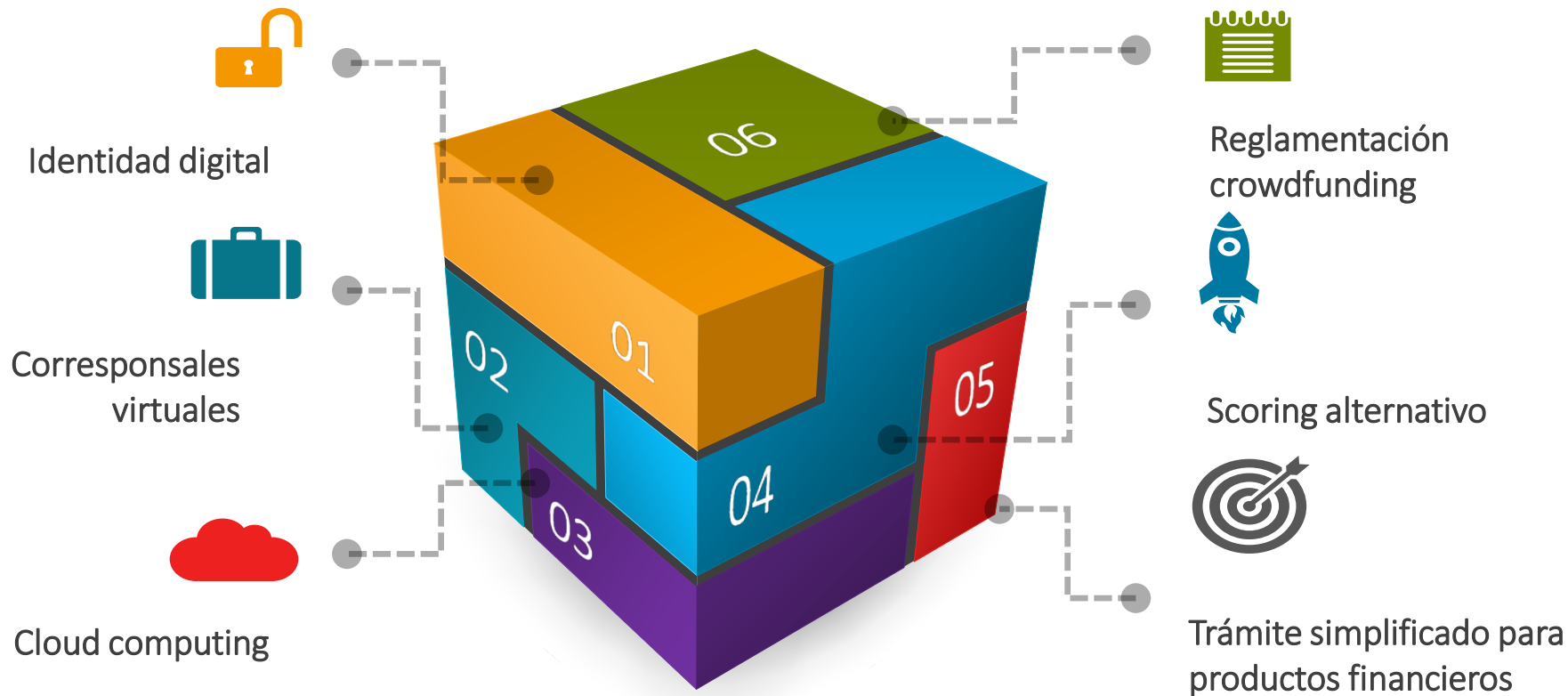
Pilotos colectivos para entender herramientas de KYC.



Blockchain

Pruebas conjuntas con otras entidades para pruebas de concepto y casos de uso de pagos y billeteras digitales.

Agenda del Supervisor para la innovación



Descárguela
en su
dispositivo





superintendencia.financiera



@SFCsupervisor



+Superfinanciera



/superfinancieracol



Gracias

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co