

Bogotá, Noviembre 30 de 2020

Portabilidad de cuentas y el potencial para la banca abierta

Jorge Castaño Gutiérrez

Superintendente Financiero de Colombia

Great
Place
To
Work®

Certificado
OCT 2020-SEP 2021

COL



Foro Diario La República

El modelo de negocio bancario ha acelerado su transformación digital y puesto en el centro las **necesidades** y **preferencias** de sus usuarios

... y entonces: “¿Por qué somos más propensos a cambiar de pareja que a cambiar de banco?”



Millennials estarían dispuestos a bancar con Bigtechs (tipo Amazon o Facebook).



Consideran que las tarifas y las comisiones serían la principal motivación para cambiar de banco.



Usuarios de servicios de banca abierta en UK estarían dispuestos a cambiar de proveedor.



Cuentahabientes en UK han efectuado un cambio (switch) de cuentas hacia otro banco.

Fuente: The Financial Brand (Julio 2019, June 2020), UK Current Account Switching Service - CASS (June 2020).

La **portabilidad de cuentas** facilita el manejo de la información de los consumidores financieros

Infraestructura

- **Estandarización** de la información (formato legible).
- **Interoperabilidad** de los sistemas de información.

Componentes

- **Traslado de información:** identificación, datos transaccionales e instrucciones definidas (pagos mensuales).
- **Traslado de fondos.**

Identidad digital

- Esquema de **identificación digital unificado**.
- Mecanismos que garanticen la **identificación, verificación y confirmación** de la identidad.

Condiciones adicionales

- Acceso a **información clara y comparable** para tomar decisiones de cambio de cuenta.
- Oferta de productos y servicios **diversa**.



La **portabilidad** le permite a un cliente cambiar de proveedor de cuenta de depósito, manteniendo **el mismo identificador único**.

Mientras que la **banca abierta** presenta una nueva propuesta de valor, el consumidor maneja su información y decide



Entidades financieras

Compartir información en un formato leíble (APIs)



Terceros autorizados

Ofrecer **productos y servicios** nuevos y ágiles



Usuarios financieros



- Datos de la **propia institución financiera** (cajeros, oficinas, productos).
- Datos de los **clientes que hayan dado su consentimiento** (información transaccional).
- **Servicios financieros** (iniciación de pagos).



- Soluciones más adecuadas a las necesidades (**mejor experiencia de usuario** y más **opciones**).
- Reducción del **“time-to-market”** y del **costo** de los servicios financieros.
- **Nuevas fuentes de ingreso** para entidades financieras y terceros.

Habilitadores

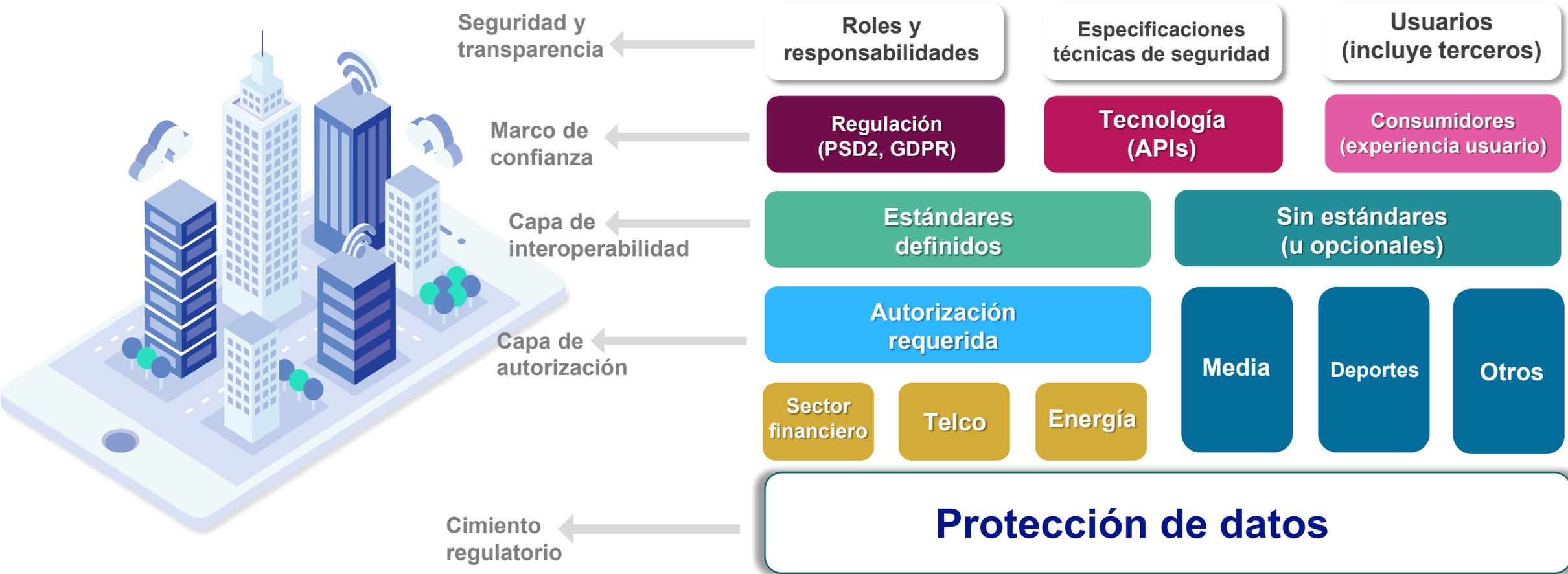
Identidad digital

Relevancia del consumidor: se centra en el usuario

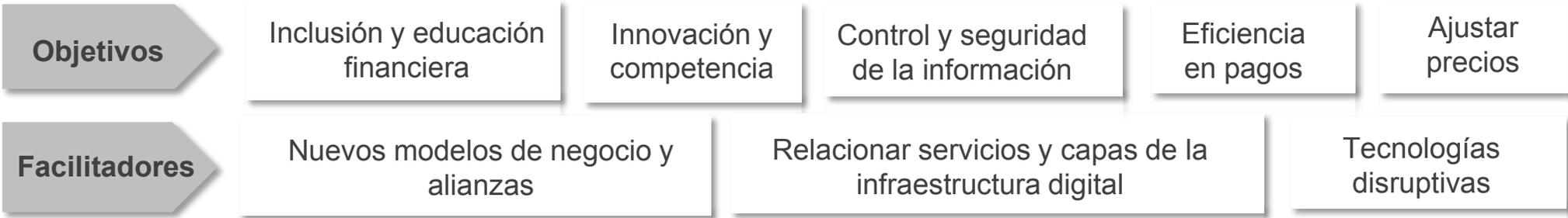
APIs abiertas

La portabilidad de cuentas podría ser utilizada en un modelo de banca abierta, pero no es un componente indispensable.

La **arquitectura** de un modelo de banca abierta parte de un cimiento regulatorio y la construcción de niveles, abarcando **tecnología, confianza y usuarios**

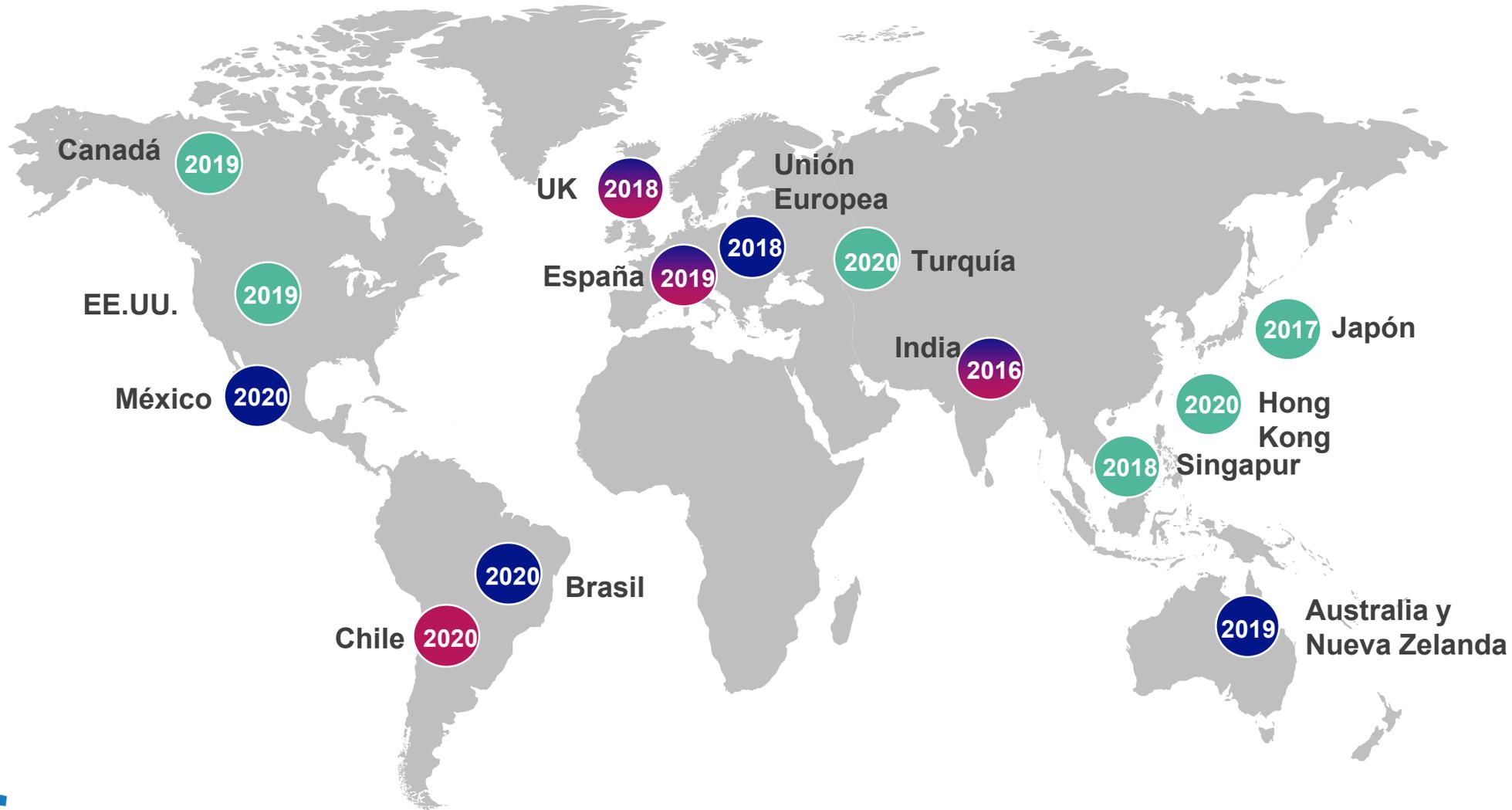


La portabilidad de cuentas podría ser utilizada en un modelo de banca abierta, pero **no es un componente indispensable**



Fuente: SFC elaborado con base en “Banca Abierta: cómo diseñar para la inclusión financiera” del CGAP (Octubre de 2020)

En años recientes algunos países se han embarcado en la implementación de esquemas de portabilidad o banca abierta... un significativo reto para el ecosistema digital

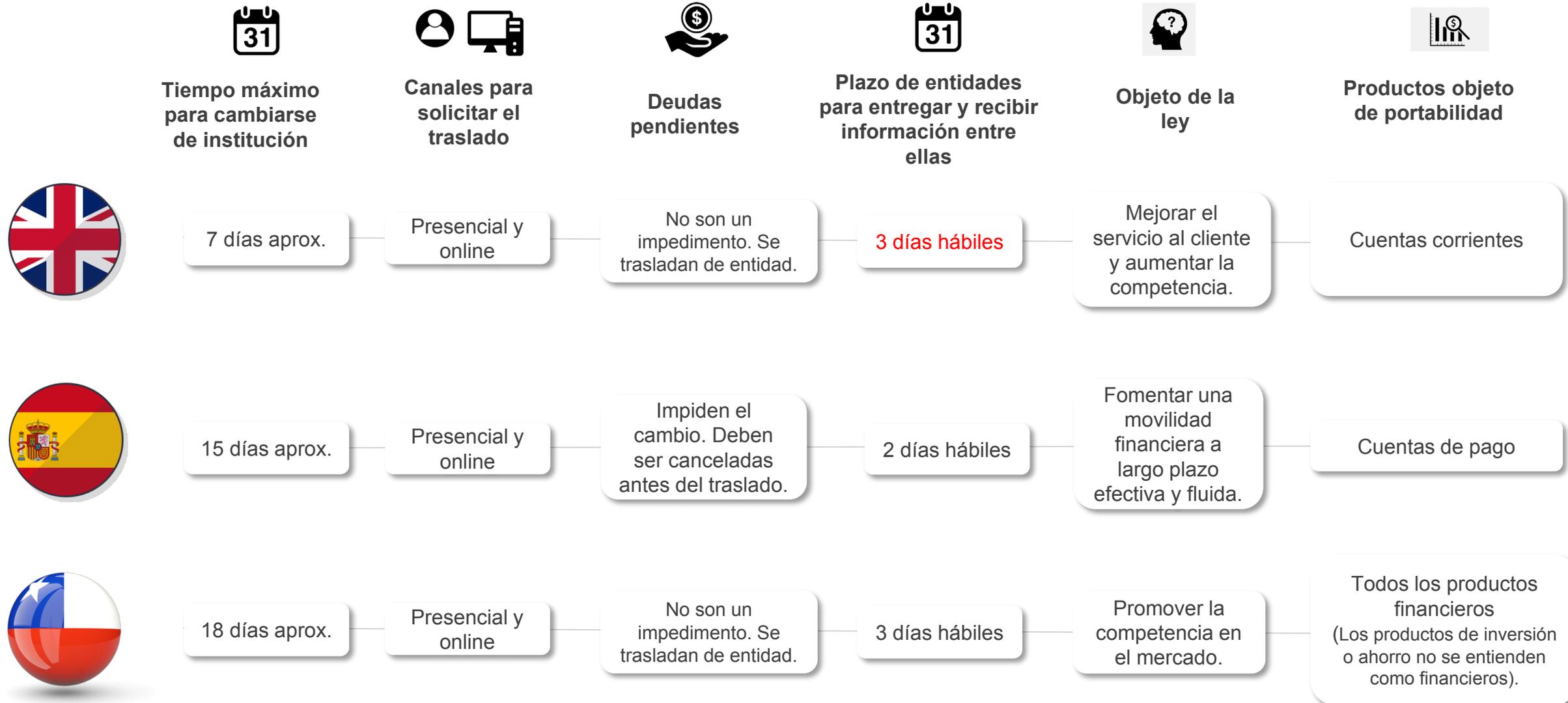


Open banking regulatorio

Enfoque facilitador (guías, estándares)

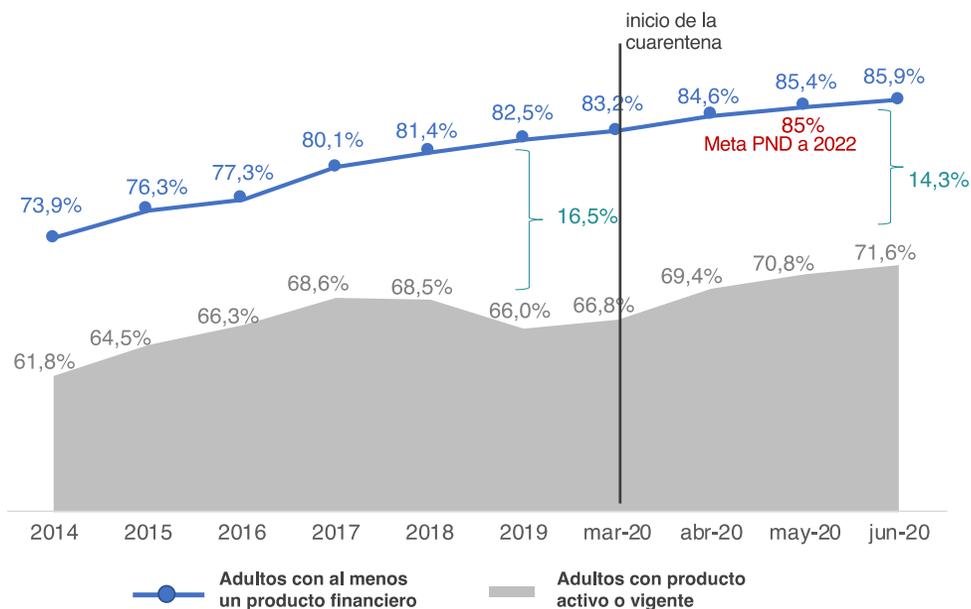
Portabilidad

Algunas experiencias en materia de portabilidad financiera

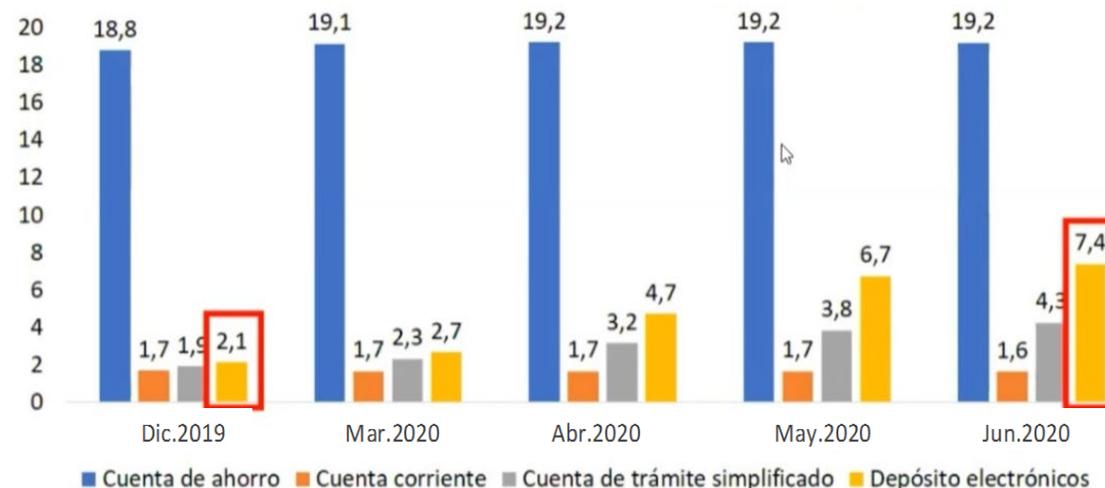


La portabilidad de cuentas podría ayudar a consolidar los recientes avances en materia de inclusión financiera y a cerrar brechas de acceso

Indicador de Inclusión Financiera



Adultos con productos de depósito activos



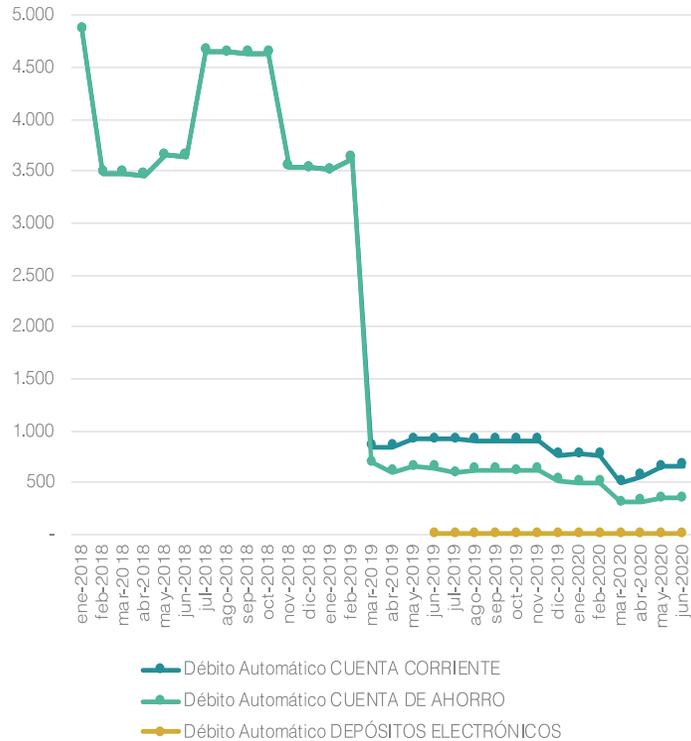
El primer semestre de 2020 evidenció un **aumento en la demanda de productos digitales y de fácil acceso** por parte de los consumidores:

- El Indicador de Inclusión Financiera llegó al **85%**, la meta del Plan Nacional de Desarrollo a 2022.
- El número de adultos con depósitos electrónicos activos alcanzó **7.4 millones** y con cuentas de trámite simplificado activas **4.3 millones**.

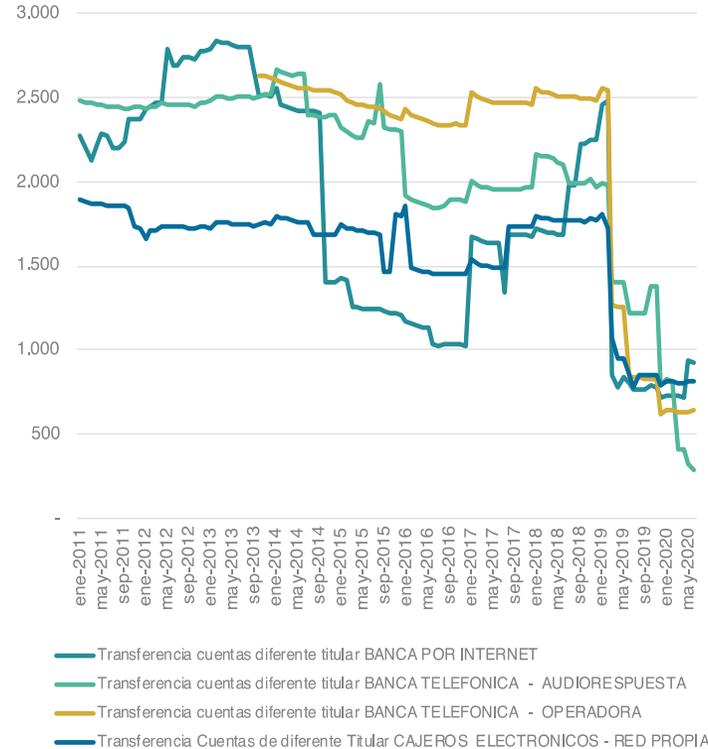
Esta mayor profundización financiera va al compás de menores tarifas por el uso de **servicios financieros digitales**

Tarifa máxima por tipo de servicio bancario (Pesos constantes de 2018)

Débito automático



Transferencia cuentas de diferente titular



Los procesos de traslado de cuentas:

1. Deben ser sencillos, rápidos y **a bajo costo**.
2. Al propender por la **competencia** en términos de oferta de valor y precios, se reducen tarifas.

Fuente: cálculos SFC. Los cálculos de las tarifas máximas promedio se realizaron a partir de la información reportada por 58 entidades a través del Formato 365 de la SFC.

En Colombia hemos actualizado el **marco regulatorio** para impulsar la digitalización, interoperabilidad y seguridad en la prestación de servicios financieros

Las entidades financieras pueden realizar el procedimiento de **conocimiento del cliente** de manera no presencial a través del uso de canales digitales o electrónicos.

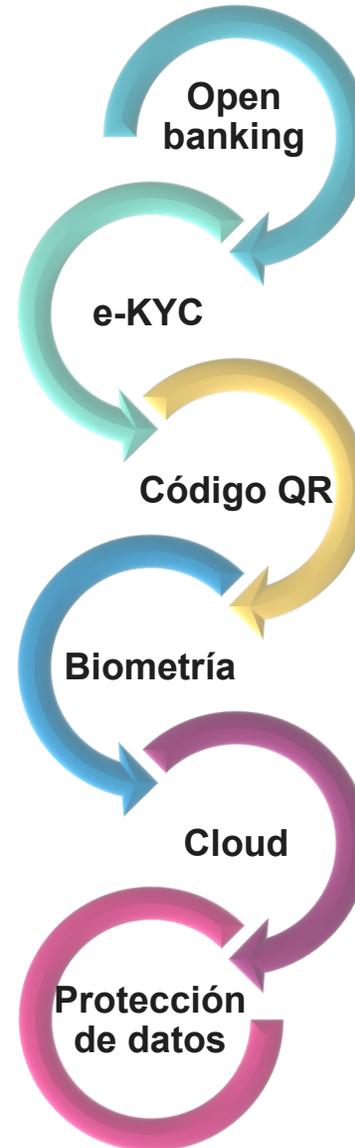
Capítulo IV Título IV, Parte 1, CBJ de la SFC

Se fijaron reglas para el uso de biometría como **factor de autenticación electrónica**.

Capítulo I, Título II, Parte 1, CBJ de la SFC

Existe un régimen legal de **protección al consumidor financiero** que protege sus transacciones a través de canales digitales o electrónicos.

Ley 1328/09 – Ley 1266/08 – Ley 1581/12 entre otras



Las entidades financieras pueden, a través de terceros desarrolladores de API, **suministrar y recibir información** que expresamente autoricen los consumidores.

Capítulo I, Título III, Parte 1, CBJ de la SFC

Se establecieron los requerimientos que deben cumplir las entidades financieras para ofrecer la **realización de pagos** utilizando este medio.

Capítulo I, Título II, Parte 1, CBJ de la SFC

Se fijaron las reglas para que las entidades financieras puedan **soportar sus procesos y actividades** en servicios computacionales en la nube.

Capítulo VI Título I, Parte 1, CBJ de la SFC

En algunos países las discusiones regulatorias se han dividido entre mantener una **neutralidad tecnológica** y adoptar **estándares interoperables**



No olvidemos que mayor interoperabilidad significa:

1 Menos intermediarios

Algunas tecnologías pueden reemplazar actividades de intermediarios y así reducir costos, pero su éxito dependerá de unificar su adopción.

2 Economías de escala y alcance

En un inicio los costos asumidos pueden ser mayores, pero en el tiempo, la capacidad de escalamiento y agilidad de implementación de nuevos desarrollos lo compensa.

3 Mayor transparencia

La adopción de estándares de público conocimiento genera mayor confianza, pero existe riesgo de sesgo en la selección.

4 Mayor seguridad

Adopción de políticas en materia de protección de datos y seguridad de la información.

5 Mejor experiencia del usuario

La posibilidad de nuevos desarrollos de UX/UI de fácil implementación, capacidad de experimentación, en poco tiempo y bajo costo.

6 Facilidad para monitoreo

Cuando la información, datos y formatos hablan el mismo lenguaje, hay una mayor capacidad de monitoreo, mejor reportería y supervisión.

**Descárguela
en su
dispositivo**



#LaSuperSomosTodos

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co

