

Bogotá, agosto 26 de 2021

# Inclusión, innovación y sostenibilidad: pilares en la reactivación

Jorge Castaño Gutiérrez

Superintendente Financiero de Colombia



19° Congreso de Derecho Financiero Asobancaria



Enfrentamos **escenarios de cambios complejos** en los que la tecnología, la información, la gestión del talento, los fenómenos sociales y el cambio climático deben liderar la transformación de la industria



### Transformación digital

Somos testigos de las múltiples bondades y eficiencias de la transformación digital.

Consolidarla requiere repensar los procesos desde una perspectiva técnica y jurídica.



### Resiliencia operacional

Brindar una mejor experiencia de usuario pasa por garantizar la seguridad de su información y sus transacciones.

La acción conjunta y decidida de la industria frente al auge de delitos informáticos y ataques cibernéticos seguirá siendo una prioridad.



### Cambios en la fuerza laboral

El trabajo ya no se concibe como un lugar sino como una actividad donde las personas dejan de ejecutar para desarrollar talento.

Si bien la tecnología apoya este proceso de transformación, no debe confundirse con la deshumanización del servicio.

Propósito: redefinición en la generación de valor a la sociedad

Enfrentamos **escenarios de cambios complejos** en los que la tecnología, la información, la gestión del talento, los fenómenos sociales y el cambio climático deben liderar la transformación de la industria



### **Riesgo climático**

Es una realidad, los efectos del cambio climático trascienden al ámbito financiero.

Nos enfrentamos quizás a una de las mayores amenazas de carácter transversal, anticiparnos y actuar con contundencia puede mitigar sus efectos.



### **Gobernanza de datos**

La información como un activo de gran valor, abre las discusiones sobre su gobernanza, titularidad y ética en su uso.



### **Inclusión financiera**

Los fenómenos sociales y las transformaciones culturales demandan nuevas estrategias.

El acceso a productos financieros no se limita a un tema de poblaciones vulnerables.

Propósito: redefinición en la generación de valor a la sociedad

Esta dinámica ha sido acompañada con una estrategia **comprensiva** de la SFC para promover la **transformación ordenada** en el sistema financiero desde las **reglas de juego**, modelo de supervisión y llegada de nuevos actores



**CE 007 de 2018** Ciberseguridad



**CE 008 de 2018** Pasarelas de pago



**CE 005 de 2019** Computación en la nube



**CE 006 de 2019** Códigos QR



**CE 026 de 2019** Dispositivos móviles en sucursales



**CE 029 de 2019** Biometría



**Guía de cobranzas**



**CE 14 de 2021** Financiación Colaborativa



**CE 027 de 2020** SARLAFT 4.0



**CE 033 de 2020** Taxonomía - Incidentes cibernéticos



**CE 002 de 2021** Corresponsalía



**CE 28 de 2020** Bonos verdes



**Desarrollo de la Taxonomía para el Sistema Financiero y Emisores**

**innovasfc**



**235**

Innovadores



**28**

Solicitudes  
para testear  
**elHub**



**19**

Proyectos  
aprobados  
**laArenera**



**8**

Graduados  
exitosamente

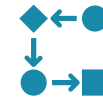
Esta dinámica ha sido acompañada con una estrategia **comprehensiva** de la SFC para promover la **transformación ordenada** en el sistema financiero desde las reglas de juego, **modelo de supervisión** y llegada de nuevos actores



Modelo de supervisión de conglomerados: equipos con dedicación exclusiva.



Equipos transversales estratégicos: analítica, sostenibilidad, centro de supervisión digital, ciberseguridad.



Estandarización de procesos de licenciamiento, *fit and proper* y reorganizaciones empresariales. Equipos multidisciplinarios con dedicación exclusiva.



Fortalecimiento de protección al Consumidor Financiero: Delegatura, enfoque de conductas y Facultades Jurisdiccionales.



Comisión intersectorial de resolución de entidades Fogafín – SFC.  
Grupo de resolución SFC.



Innova SFC:  
LaArenera  
Hub de innovación  
Suptech.

En este escenario la convivencia de diferentes modelos de negocio dependerá de la forma como nos adaptemos

	Instituciones financieras	Línea de negocio digital	Alianzas	Autorización (nueva licencia)	Instituciones no financieras
Pioneros	Bancolombia	NEQUI 2016		Global66 Alacaja Colmenas ColSanitas beld btg pactual	
	DAVIVIENDA	DAVIPLATA 2011	Rappi pay 2019	Rappi pay CF	Rappi
			PRESTY	MOVII S 2018	Movil Red.
Digitales recién llegadas	CredibanCo			DING S 2019	
	Banco de Bogotá			dale! S 2020	
			Cobru	POWWI S 2020	Pagos GDE
Modelo BaaS			Reval Multipagas	coiNK S 2019	
	Acciones & Valores Desde 1959 Banco Cooperativo coopCentral		Billetera TPAGA 2019		tpaga trii
	BANCO GNB SUDAMERIS			Lulo Bank B 2020	
Neobanco disruptivo				mercado pago CF 2021	mercado libre
	bvc Bolsa de Valores de Colombia	a2censo		bloom Inverti	
	afin S.A. Comisionista de Bolsa	UALET			
Crowdfunding & Wealthtech	CREDICORPcapital Fiduciaria	tyba	mibanco		

Nota: (S) SEDPE, (B) Banco, (CF) Compañía Financiera  
Fuente: SFC



Con base en esta experiencia de aprendizaje y adaptación, podemos implementar un espacio de experimentación de **mayor cobertura** fundamentada en una clara apertura del Supervisor a la **innovación con propósito**

## Espacio Controlado de Prueba (ECP)



Se fundamenta en el aprendizaje a través de **LaAreneraSFC** en los últimos años.



Impulsa la **evolución y la transformación tecnológica** de la industria financiera.



Promueve la innovación disruptiva en la industria financiera sin desconocer **estándares prudenciales**.



Reconoce la importancia de la innovación como promotor de la inclusión financiera.

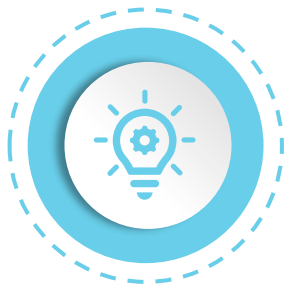


Integra los objetivos trazados por el Gobierno Nacional mediante el **Plan Nacional de Desarrollo 2018-2022**.



Permite el **acceso de nuevos actores** al sistema financiero.

# Acceder al ECP requiere de la expedición de un **Certificado de Operación Temporal (COT)** en el marco de un **proceso diferencial** de autorización



## Objetivo

El desarrollo tecnológico innovador (DTI) propuesto debe enmarcarse en alguna de las **finalidades** previstas en el Decreto 1234/20: eficiencia, inclusión, competitividad, desarrollo de mercados entre otros.



## Condiciones operativas

Demostrar que el DTI propuesto se encuentre en una fase **avanzada** de forma tal que pueda ser probado inmediatamente después de ser expedido el certificado de operación.



## Necesidad

Justificar que el desarrollo requiere ingresar al ECP porque existen **disposiciones jurídicas o prácticas de supervisión** que impiden su desarrollo fuera de este espacio.



## Innovación

Acreditar que el DTI propuesto es un modelo de negocio que utiliza **tecnologías nuevas o emergentes** y/o tecnologías existentes que introduzcan variaciones en la **implementación** de actividades propias de las entidades vigiladas.



El **Certificado de Operación Temporal (COT)** no es una autorización sin responsabilidades, quienes ingresen al ECP deben considerar:



**COT Duración 2 años**

**Supervisión diferencial**

**Requerimientos prudenciales**

**Proporcionalidad en la gestión de los riesgos**

**Protección y publicidad para el consumidor financiero**

La duración en el ECP está limitada a dos años

Informes de seguimiento para el supervisor

Se mantienen en el ECP para garantizar la protección de los recursos

Según las actividades que desarrollen los participantes

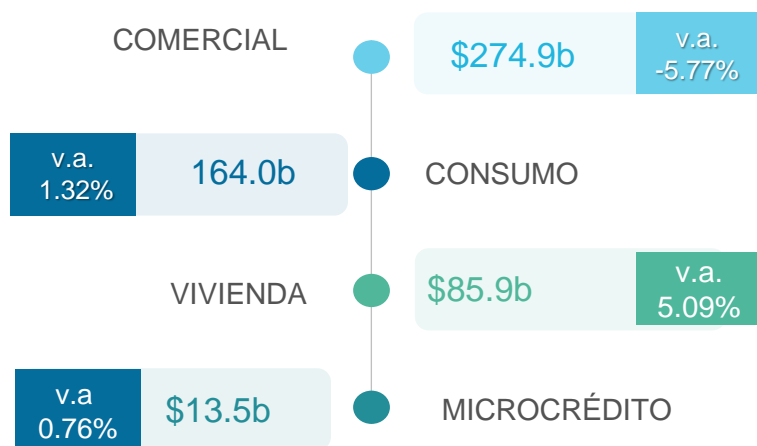
Límite de consumidores y montos captados. Obligación de otorgar garantías para cubrir daños.

En la reactivación, redefinir la **generación de valor** a la sociedad requiere **impulsar decididamente** la financiación de empresas, hogares y personas

## Cartera de Créditos

**\$538.4b**

variación real a/a -1.9%  
52 % del PIB



**Inversiones**  
**\$182.3b**

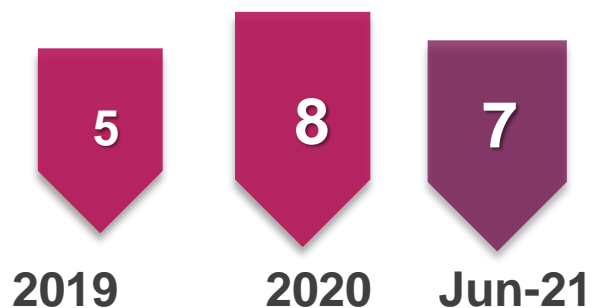
## Utilidades EC

**\$6.18b**

**69.6%**

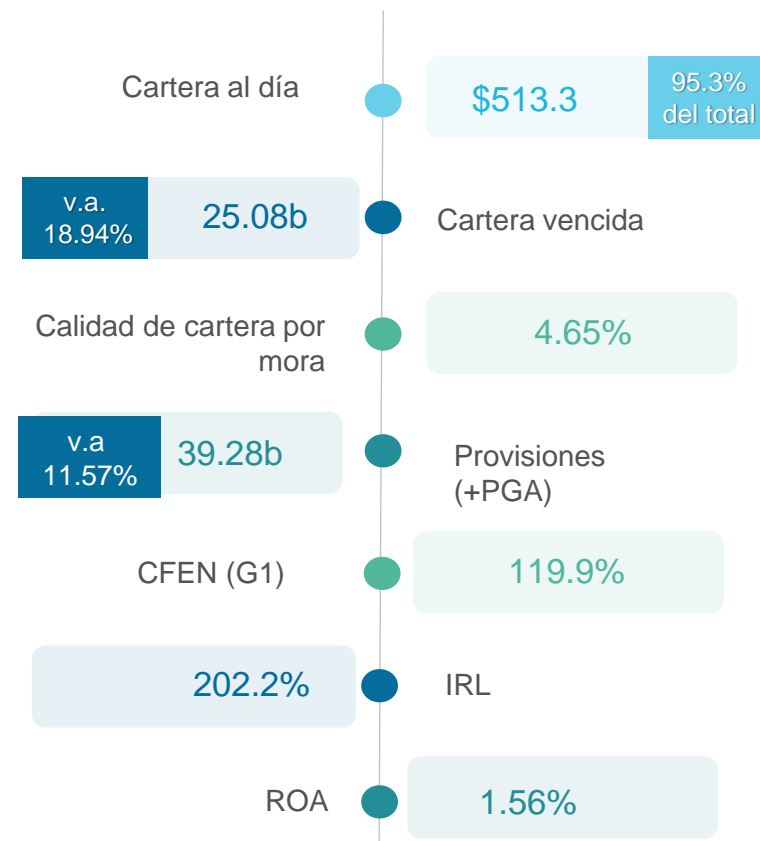
% de retención de utilidades de 2020

**EC con pérdidas**  
**(Número)**

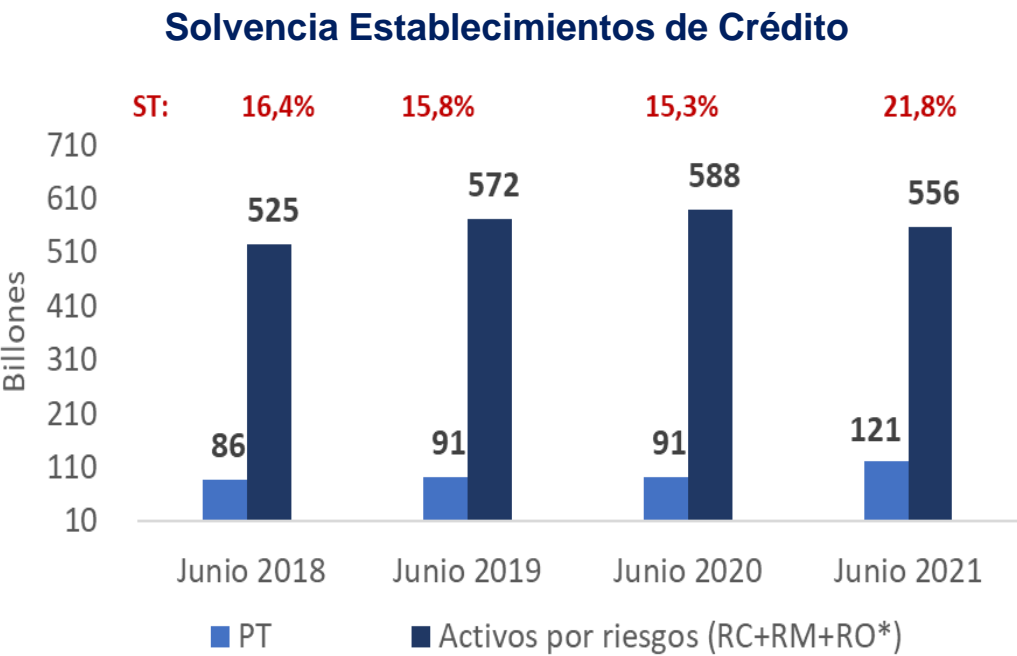


**Solvencia EC**  
**21.83%**  
**(Junio 2021)**

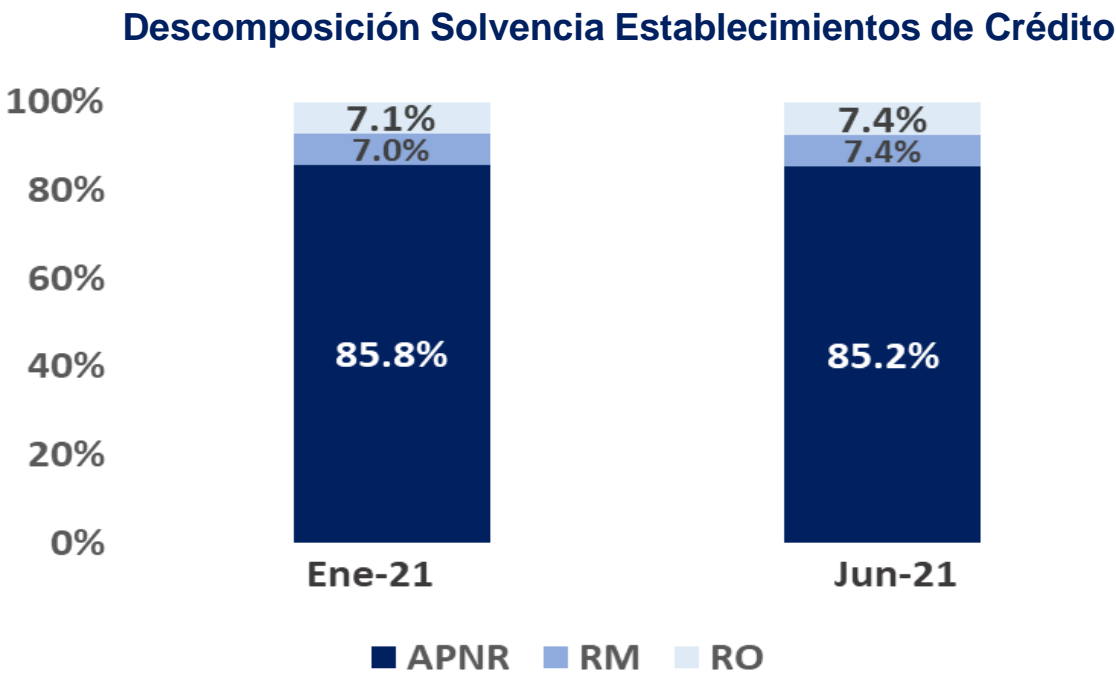
## Principales indicadores



# Las condiciones están dadas para que los establecimientos de crédito sean protagonistas del cambio en la oferta de crédito a empresas, hogares y personas



El patrimonio de los EC ha cubierto suficientemente los activos en riesgo y **permite apalancar las nuevas necesidades de financiación en la reactivación.**



El mayor consumo de capital se da **por riesgo de crédito con una participación del 85% sobre el total de los activos por riesgo.**

En los últimos 6 meses se ha observado estabilidad en el capital requerido por las diferentes fuentes de riesgo financiero.



**Descárguela  
en su  
dispositivo**



# #LaSuperSomosTodos

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co

