

Bogotá, Noviembre 26 de 2021

Transformación digital y evolución de la industria financiera

Jorge Castaño Gutiérrez

Superintendente Financiero de Colombia

XXXVII Congreso Anual Colegio de Abogados Rosaristas

Diferentes **movimientos y dinámicas** están impulsando la transformación digital y la disrupción en la prestación de servicios financieros

Las **nuevas tecnologías** están desatando y promoviendo la innovación.



La **regulación** ha habilitado la llegada de nuevas tecnologías para el desarrollo de productos financieros.



Los **consumidores** cada vez están más conectados e informados y demandan servicios que se adapten a sus **nuevas necesidades**.



El impacto de la transformación digital ha impulsado tanto la **evolución del sistema financiero** como la de los servicios que ofrece

Servicios financieros tradicionales



- Uso de billetes, monedas y cajeros automáticos.
- Atención presencial en sucursales bancarias.
- Documentos en papel y firmas manuscritas.

Servicios financieros optimizados



- Mejoramiento del servicio a través de canales digitales.
- Uso de canales digitales para llegar a clientes de nuevos mercados.
- Se brinda a los empleados herramientas para mejorar la atención.

Servicios financieros digitales



- Uso de nuevas fuentes de datos.
- Automatización de procesos de negocios y de atención al cliente.
- Uso de inteligencia artificial para mejorar la toma de decisiones.
- Monetización de datos.

Ecosistemas de negocios digitales



- Alianzas para crear servicios integrados.
- Construcción de marketplace.
- Suministro de capacidades como servicios.
- Personalización de experiencias de los clientes.
- Asesoramiento a escala.

El uso de **diferentes tecnologías** que mejoran los procesos y la experiencia del cliente impulsa la transformación hacia ecosistemas de negocios digitales



Inteligencia Artificial

Evaluación y otorgamiento de créditos, sistemas antifraude, servicio al cliente con chatbots y clasificación automática de quejas, reconocimiento de texto en documentos, etc.



Cloud Computing

114 entidades la usan para sus procesos misionales, su gestión contable o financiera y en sus canales digitales.



Robótica

Automatización de procesos, permitiendo aprovechar el talento humano en tareas que aportan mayor valor.



Biometría

Procesos de identificación del cliente en la vinculación y reducción del fraude.



Blockchain

Usada en aplicaciones para pagos electrónicos y firma digital de contratos.



Open banking

La URF, la SFC y la industria trabajan en un marco de intercambio de información que apalanque nuevos servicios útiles para los consumidores.



Agilidad

Metodologías ágiles para innovar en ciclos más cortos llevando productos mínimos viables al mercado.



Internet de las cosas

Usado para pólizas de automóviles y seguridad de instalaciones.

Gracias al desarrollo de herramientas que facilitan la innovación, la **SFC es y seguirá siendo un catalizador** para la transformación del sistema financiero



Observar

Analizar las tendencias en innovación con el fin de comprender su funcionamiento.



Hub

Espacio que permite a los innovadores **entender el marco regulatorio**, ayudando a reducir los costos de implementación.



Sandbox regulatorio

Espacio que permite **probar innovaciones** en la prestación de servicios financieros, en un entorno controlado y supervisado.



Regulación habilitante

Expedición y actualización de un **marco regulatorio que habilita** la entrada de nuevas tecnologías y facilita la transformación digital.



Autorización nuevos modelos de negocio

Análisis y autorización de **nuevos modelos de negocio** para la prestación de servicios financieros.



Regtech / Suptech

Implementación de tecnologías para optimizar los procesos de **cumplimiento normativo y de supervisión**, vigilancia y control.

Acciones del Supervisor en el marco de la transformación digital

El sistema financiero colombiano se viene dinamizando con la **entrada de jugadores nuevos y la transformación de los tradicionales** a través de modelos de negocio novedosos

Evolución de entidades autorizadas por la SFC con modelos de negocio basados en tecnología

2011 - 2015

Línea de negocio banca digital



2016-2017

SEDPE



Línea de negocio banca digital



2018 - 2019

Financiación colaborativa



Esquemas colaborativos con productos de ahorro



SEDPE



Esquema colaborativo banca digital



2020 - 2021

Banca digital



Financiación colaborativa



Esquemas colaborativos con productos de inversión



SEDPE



Esquema colaborativo banca digital



Contamos con un espacio controlado diseñado para la interacción entre la industria y el Supervisor con el fin de **probar iniciativas innovadoras**



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



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



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



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

Actualmente en prueba:



Proceso de emisión, colocación, custodia y liquidación de un bono en el segundo mercado a través de la **tecnología Blockchain**.



Proyecto piloto de operaciones de cash-in y cash-out en productos financieros de depósito a nombre de **plataformas de criptoactivos**.




Asesoría asistida (robo advisor) en los portafolios de los clientes debido a la delegación de definición y composición de los portafolios.

La implementación de iniciativas **Regtech/Suptech** contribuyen a mejorar el proceso de supervisión de la SFC



Consumidor financiero	Analítica	Score alternativo	Prospectos estandarizados de emisión
Migrar del trámite de quejas a Smart Supervision basada en conductas.	Información y análisis predictivo para el estudio de riesgos y atipicidades.	Información no tradicional que se anticipa a los incumplimientos.	Simplicidad, homogeneidad y eficiencia para un mayor desarrollo.

La implementación de iniciativas **Regtech/Suptech** contribuyen a mejorar el proceso de supervisión de la SFC



Información	SARLAFT 4.0	Biometría, Cloud, QR	Autorización de reglamentos FIC
Exploración de nuevas posibilidades para la remisión de información a la SFC.	Gestión de riesgo que se fundamenta en nuevas tecnologías de KYC.	Prevención de fraude, agilidad de pagos, optimización de procesos.	Disminución de tiempos de aprobación basado en tecnologías.

Evolución regulatoria

	Nuevas entidades y actividades	Esquemas colaborativos	Habilitación múltiples tecnologías	Pagos	Conocimiento del cliente	Sandbox regulatorio
2014 - 2016	SED PES Ley 1735 de 2014 SED PES CE 50 de 2016					
2017 - 2019	Crowdfunding Decreto 1357 de 2018 Actividad de Asesoría Decreto 661 de 2018		Ciberseguridad CE 007 de 2018 Computación en la nube CE 005 de 2019	Pasarelas de pago CE 008 de 2018		Espacio controlado de prueba (sandbox regulatorio) Ley 1955 de 2019
2020 - 2021	Crowdfunding Decreto 1235 de 2020 Actividad de Asesoría en el Mercado de Valores CE 019 de 2021 Crowdfunding CE 014 de 2021	Corresponsalía CE 002 de 2021	Códigos QR CE 006 de 2019 Realidad aumentada, internet de las cosas, blockchain, inteligencia artificial, machine learning, big data, robots, contactless, biometría CE 029 de 2019	Sistemas de pago de bajo valor Decreto 1692 de 2020 Registro de adquirentes no vigilados CE 005 de 2021 Actividades del sistema de pagos de bajo valor CE 020 de 2021	SARLAFT 4.0 CE 027 de 2020 Conocimiento del cliente SARLAFT 4.0 CE 017 e 2021	Espacio controlado de prueba (sandbox regulatorio) Decreto 1234 de 2020 Sandbox regulatorio espacio controlado de prueba CE 016 de 2021
Agenda futura	Criptoactivos Finanzas descentralizadas	Open Finance Banking as a Service		Iniciación de Pagos		

**Descárguela
en su
dispositivo**



#LaSuperSomosTodos

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co

