

Promotores de transformación y adaptación para el crecimiento inclusivo

Jorge Castaño Gutiérrez

Superintendente Financiero de Colombia



Los cambios en el entorno financiero exigen que definamos en **qué lado queremos jugar**



Pasividad



Proactividad

The background features a dark blue and black color scheme with glowing light blue and orange data visualizations. On the right side, there is a candlestick chart with blue and orange bars, overlaid with a dashed orange trend line and a solid blue line with square markers. A network of light blue lines connects various points across the top and right portions of the image. The overall aesthetic is futuristic and data-driven.

Nuestra elección: ser protagonistas y promotores de una adaptación sostenible

Sobre ese **propósito** consolidamos nuestra visión de supervisión y regulación basada en **ocho pilares**



De esta manera **velamos por el interés y el bienestar común** ante los diferentes retos.

Reto 1. ¿Ampliar el perímetro regulatorio?



Necesidades recientes y persistentes, nuevos actores... ¿se debe repensar el ámbito de regulación y supervisión?



Captación masiva y actividad financiera “ilegal”

La masificación de **figuras “novedosas”** invita a reflexionar sobre la necesidad de **revisar** la definición de captación masiva y habitual y de oferta pública.



Préstamos con recursos propios

Endeudamiento que debe ser **visible**. Deudores que requieren **trato justo**.



Plataformas de crowdfunding “lending” y “equity”

Aún no muestran su **verdadero potencial** a pesar de la proporcionalidad en su regulación.



Burós de crédito

Actividad de **alto impacto** en la cadena del crédito.



Pasarelas de pago

Movilización de **información y recursos**.



Operadores postales

¿**Arbitraje** frente al recurso administrado?

Reto 2. La **retención del consumidor** con base en la **experiencia**



La digitalización fue trascendental para **mejorar la experiencia** en el acceso a servicios financieros.

Pero no ha tenido el mismo **impacto en la experiencia de uso** y, en consecuencia, en el proceso de fidelización.

1010
1010



Reversión de pagos

El aumento en la dinámica de comercio electrónico genera un incremento en las solicitudes de reversión de pagos.

99% Digital

Procesos de "onboarding digital" ágiles que contrastan con trámites engorrosos de cierre/administración de productos.



Reclamaciones

La inadecuada atención de quejas se convierte en una de las principales razones de la pérdida de clientes.



Responsabilidades y derechos

La digitalización no puede desdibujar las responsabilidades de los actores. Las garantías de los derechos del consumidor no son optativas.

Reto 3. Finanzas descentralizadas: innovación, inclusión y transparencia



Un esquema que promete eliminar las fricciones de la intermediación **no está exento de riesgos**

Fortalezas



Reduce costos para el consumidor al no contar con intermediarios ni operadores de plataformas centralizadas.



Responde a **necesidades insatisfechas** en donde el tiempo y la experiencia son los factores diferenciadores.



Suministra una infraestructura neutral, independiente e inmutable.



Permite un **acceso libre**.

Debilidades



Los protocolos de DeFi pueden estar sujetos a data centralizada susceptible de ser modificada por terceros.



Posibles afectaciones a la protección a los inversionistas frente a fallas operativas en la programación de los contratos inteligentes.



Los elevados costos asociados al desarrollo de esta tecnología.



Sensibilidad al **riesgo de mercado y liquidez** y, especialmente, a los ciberriesgos.

Reto 4. La información como activo de intercambio



La implementación de finanzas abiertas en el mundo es un paso definitivo en la **consolidación de economías digitales**

Aproximación regulatoria de finanzas abiertas en el mundo



Las experiencias internacionales evidencian que una **estrategia de arquitectura de finanzas abiertas sostenible y competitiva** debe considerar tres pilares



Elaboración SFC con base en: World Bank Group. Technical Note on Open Banking. Comparative Study on Regulatory Approaches. 2022

El alcance del modelo de finanzas abiertas varía **según los datos de los consumidores financieros que estén disponibles** para los terceros proveedores de servicios



Datos de productos y servicios

Datos no confidenciales **proporcionados por las entidades.**

Por ejemplo, sobre sus productos o la ubicación de las oficinas y los cajeros automáticos.



Datos proporcionados por el cliente

Información no confidencial **proporcionada directamente por los clientes** a sus bancos.

Por ejemplo, dirección, correo electrónico, teléfono.



Datos transaccionales

Datos generados como resultado de una **interacción con las entidades.**

Suelen estar disponibles en los extractos bancarios.



Información sobre el cliente

Datos que resultan de un **esfuerzo de obtener información** sobre un cliente.

Por ejemplo, el scoring de crédito o los de conocimiento del cliente.



Datos agregados

Son el resultado de cuando el banco utiliza información de **múltiples clientes para producir datos colectivos** o promedio en un grupo o subconjunto de clientes.

Discusiones ineludibles: propiedad, monetización y protección del dato.



La definición de estándares de APIs es fundamental para promover la interoperabilidad y el funcionamiento técnico, seguro e innovador del ecosistema de finanzas abiertas

¿Qué comprende la definición de un **estándar de APIs en finanzas abiertas?**

Establece los métodos y parámetros que permiten las interacciones entre los participantes del ecosistema de finanzas abiertas, **garantizando en todo momento la seguridad de los datos** de los consumidores.

OBIE.



Diccionario de datos



Lineamientos de **arquitectura**

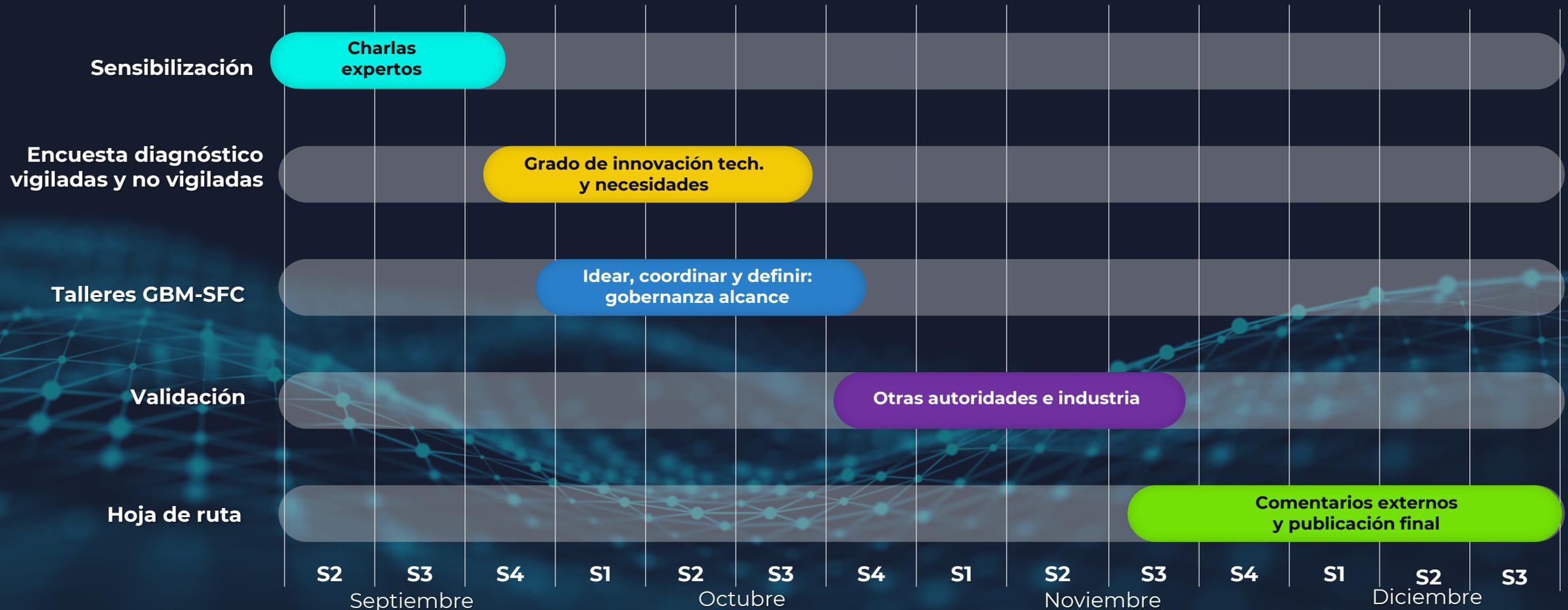


Lineamientos de **seguridad** de la información

La SFC define su hoja de ruta con el acompañamiento del Banco Mundial, asegurando una convergencia acorde con las mejores prácticas



innovasfc



* GBM: Grupo Banco Mundial.

2022



**Reto 5. La
sostenibilidad nos
lleva a pensar en
“verde”**

La estrategia es promover **un sistema financiero más resiliente** frente a los cambios climáticos



Descárguela en
su dispositivo





@SFCsupervisor



Superintendencia Financiera
de Colombia



superfinanciera



Superintendencia Financiera
de Colombia



superfinanciera



super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co