

Sandbox Challenge SFC 2022: innovación financiera para los colombianos

Ana María Zuluaga Tafur

Director Grupo de Innovación
Financiera y Tecnológica

Los **sandboxes** son herramientas de innovación regulatoria que buscan generar cambios en el ecosistema financiero para beneficiar la inclusión financiera, la competencia y la protección al consumidor

El Espacio Controlado de Prueba SFC (sandbox regulatorio) permite probar un desarrollo tecnológico innovador en la prestación de actividades propias de las entidades vigiladas por la SFC y **¿cuáles son sus etapas de desarrollo?**

1. Verificación requisitos
Lista de chequeo necesaria para la entrada al ECP

3. Operación
Prueba temporal por máximo 2 años



2. Constitución y solicitud del COT
Lista de chequeo que el ganador deberá presentar y sobre la cual se dará la asesoría técnica y jurídica

4. Salida
Piloto Exitoso: Operación fuera del ECP
Piloto no exitoso: Desmante de la operación

Marco normativo:
Decreto 1234 de 2020

Circular Externa 016 de 2021 de la SFC

DTI: Desarrollo Tecnológico Innovador
COT: Certificado de Operación Temporal
ECP: Espacio Controlado de Prueba

¿Qué es el Sandbox Challenge SFC 2022?

Es la convocatoria por medio de la cual la Superintendencia Financiera invita a **fintechs (vigiladas y no vigiladas) de todo el mundo** para probar en el Espacio Controlado de Prueba (sandbox regulatorio) iniciativas tecnológicas en el ejercicio de actividades financieras propias de entidades vigiladas por la SFC que generen:

Soluciones fintech dirigidas a **proyectos productivos asociativos o individuales** de mediana y pequeña escala

Soluciones fintech para las personas y sus **actividades por cuenta propia**

Soluciones fintech **verdes**

Soluciones fintech que permitan **comparar productos y servicios** financieros



- Cooperación técnica no reembolsable para contratar consultores legales y técnicos.
- Divulgación del proyecto.



- Apoyo en la búsqueda de consultores técnicos.
- Divulgación del proyecto.



- Divulgación del proyecto

Los tres desarrollos seleccionados por el Comité de Innovación de la Superintendencia Financiera **recibirán asesorías técnicas y jurídicas** que les ayuden a cumplir los requisitos necesarios para obtener el Certificado de Operación Temporal para operar en el Espacio Controlado de Prueba.

¿Cuáles son los propósitos del Sandbox Challenge SFC 2022?



Impulsar el conocimiento y desarrollo de nuevos esquemas de innovación financiera y de tecnologías en actividades financieras.



Evaluar necesidades de actualización o adaptación de la normatividad para regular el uso de nuevas tecnologías.



Analizar los beneficios y riesgos de la utilización de nuevas tecnologías para actividades financieras.



Promover la inclusión financiera a través del uso de nuevas tecnologías.

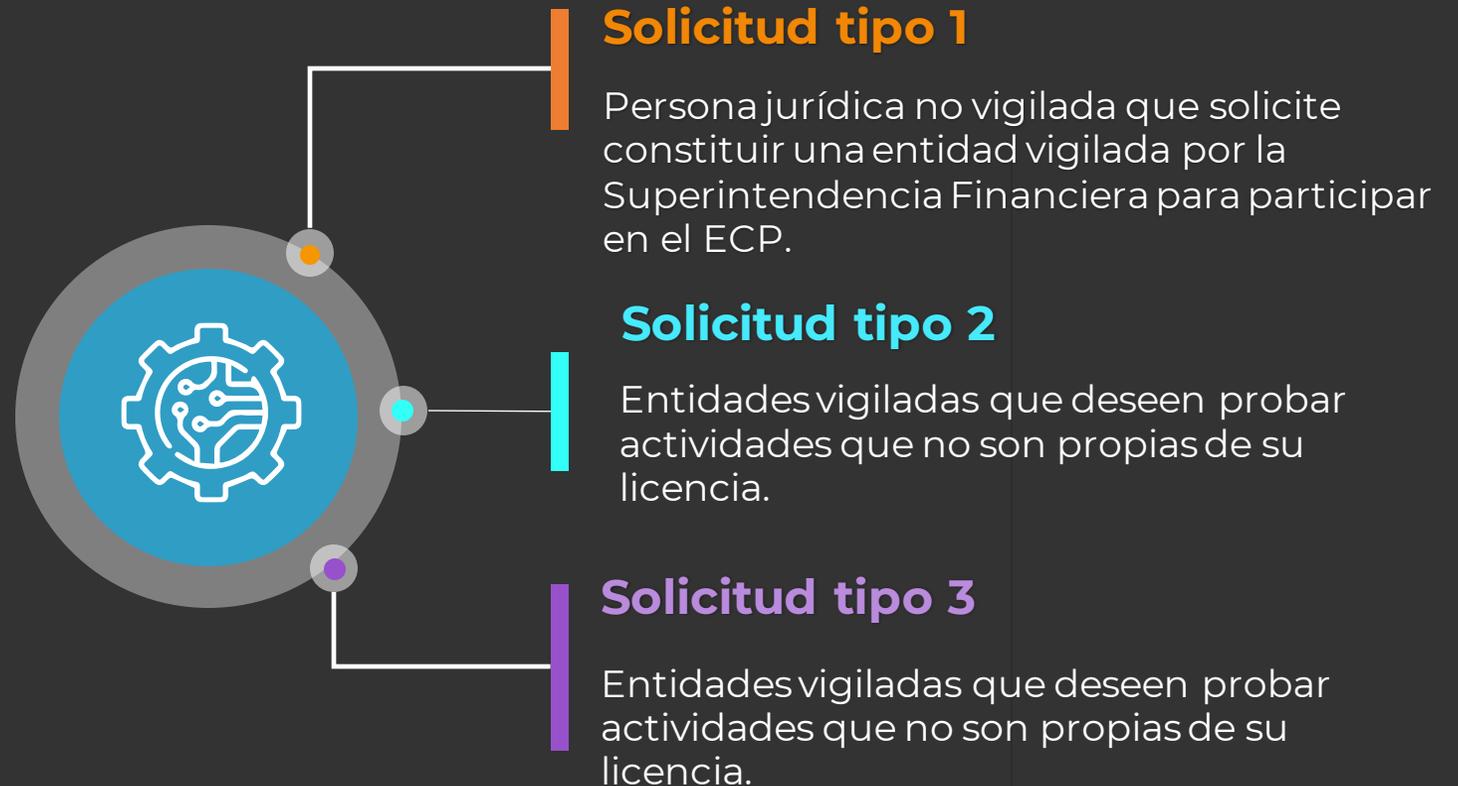
¿Qué hacer para participar en el Sandbox Challenge SFC 2022?

Paso 1.



Definir el tipo de solicitud que estás interesado en presentar

(Numeral 1.1 del Formulario de aplicación)



¿Qué hacer para participar en el Sandbox Challenge SFC 2022?

Paso 2.



Probar que el DTI utiliza tecnologías nuevas o emergentes o tecnologías existentes que introducen cambios novedosos en el ejercicio de actividades financieras.

(Numeral 2.3 del Formulario de aplicación)



Demostrar que el DTI **no es sólo una forma diferente de presentar un desarrollo existente, sino que amplía o rediseña** modelos de negocio, aplicaciones, procesos, servicios o productos dentro del mercado de servicios financieros de Colombia.

¿Qué hacer para participar en el Sandbox Challenge SFC 2022?

Paso 3.



**Demostrar que el DTI
propuesto cumpla con
cualquiera de las
siguientes finalidades**

(Numeral 2.4 del Formulario de aplicación)



Aumentar la eficiencia en la prestación de servicios financieros.



Resolver una problemática para los consumidores financieros.



Facilitar la inclusión financiera.



Mejorar el cumplimiento normativo.



Desarrollar los mercados financieros.



Mejorar la competitividad de los mercados financieros.

¿Qué hacer para participar en el Sandbox Challenge SFC 2022?

Paso 4.



**Garantizar que el DTI
propuesto se encuentra
suficientemente
avanzado de tal forma
que pueda ser probado
inmediatamente después
de ser expedido el COT**

(Numerales 2.5 y 2.6 del Formulario de
aplicación)



- Demostrar de inicio a fin el **funcionamiento y la utilidad** del DTI
- Certificar que el DTI ha **superado exitosamente la etapa de pruebas** y está listo para entrar en producción.

¿Qué hacer para participar en el Sandbox Challenge SFC 2022?

Paso 5.



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

(Numeral 2.7 del Formulario de aplicación)



Para tener en cuenta:



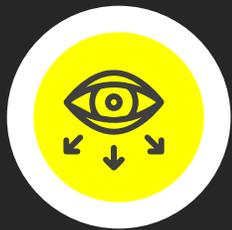
La justificación deberá incluir **el alcance de la flexibilización** que propone para el desarrollo de la prueba.



En ningún caso los participantes en el ECP **podrán ser exceptuadas del cumplimiento de** la Ley 1581 de 2012, la Ley 1266 de 2008, el régimen cambiario y tributario, ni la regulación monetaria y crediticia del Banco de la República.

¿Qué hacer para participar en el Sandbox Challenge SFC 2022?

Paso 6.



Demostrar que cuenta con las condiciones para desarrollar de manera sostenible la prueba en el ECP

(Numeral 3. del Formulario de aplicación)

Es necesario acreditar:



Idoneidad: experiencia y formación suficiente para la ejecución de la prueba*



Responsabilidad: haber desempeñado otras tareas ajustado siempre a los lineamientos legales y de prudencia*



Carácter: tener cualidades que la distinguen de los demás por su modo de obrar*



Solvencia patrimonial: contar con recursos suficientes para el desarrollo de la prueba

¿Qué puedo obtener si resulto **seleccionado** como uno de los mejores proyectos?



Asesoría Jurídica

- Dar soporte jurídico para la **preparación, estructuración y presentación** de los documentos necesarios para solicitar a la SFC la expedición del COT.
- Orientar y apoyar la **solución de problemas jurídicos específicos**, necesarios para completar la solicitud de expedición del COT.
- Brindar apoyo y asistencia jurídica para la implementación de **medidas de administración de riesgos**.



Asesoría Técnica

- Realizar **ejercicios piloto** que permitan preparar de la mejor forma posible la solicitud de expedición del COT.
- Realizar la identificación del **nivel de madurez** de los proyectos innovadores seleccionados (*Springboard*)

¿Cómo se viene desarrollando la convocatoria?

Cronograma del Sandbox Challenge SFC 2022

Etapa	Fechas*
Convocatoria	Inicio: 10 de noviembre de 2022 Cierre: 31 de marzo de 2023
Selección	Abril y mayo de 2023
Entrega de reconocimientos	Mayo de 2023
Estructuración	Desde mayo de 2023
Inicio, operación, salida	Durante 2023 y 2024

*Las fechas están sujetas a cambios sin previo aviso.

100 AÑOS

sfc

Superintendencia Financiera
de Colombia



@SFCsupervisor



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



super@superfinanciera.gov.co



www.superfinanciera.gov.co