

# Una estrategia de datos abiertos para la inclusión y la productividad

Juan Carlos Alfaro Lozano

Delegado Adjunto para Intermediarios Financieros y Seguros



**La información es un activo de intercambio fundamental para todos los sectores de la actividad económica.**



**La meta de la SFC es sentar las bases para el desarrollo de una sociedad abierta en la que la población y sus proyectos productivos logren acceder a una oferta de servicios financieros que agregue valor.**



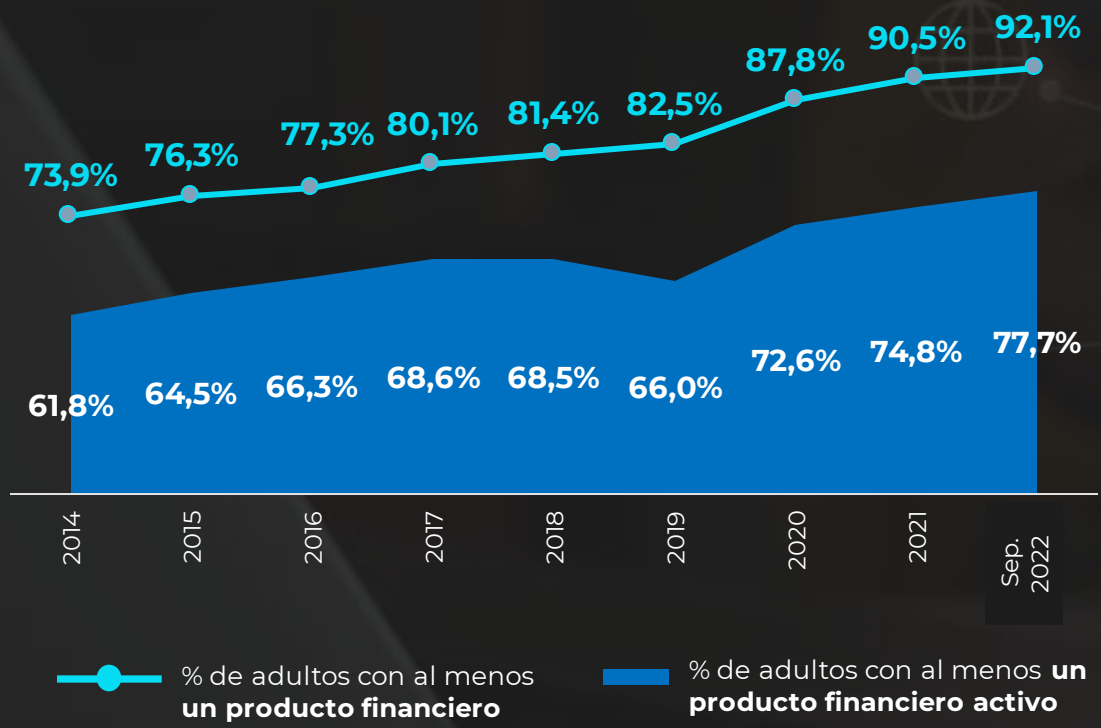
**Nuestro punto de partida son  
las brechas identificadas y  
las respuestas a problemas  
ya conocidos**



# Los indicadores de inclusión financiera han mejorado, pero **persisten brechas en algunos segmentos de la población** y del aparato productivo



## Indicadores de acceso y uso de inclusión financiera (% de adultos con al menos un producto financiero)



## Indicador de inclusión financiera de grupos específicos a sep. de 2022 (% de adultos con al menos un producto financiero)

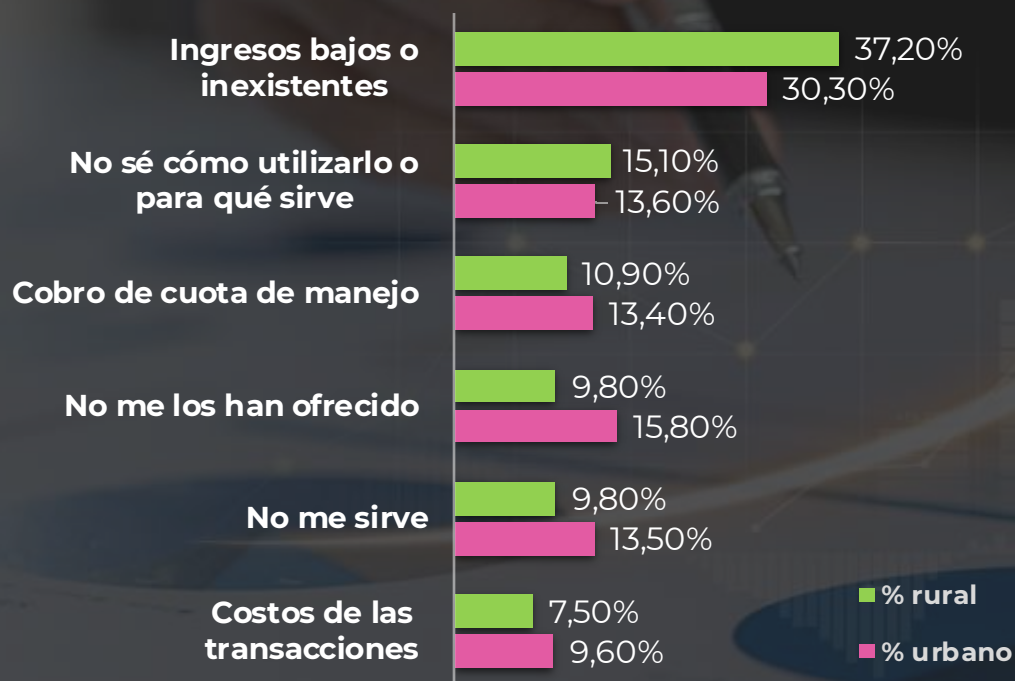


Fuentes: Banca de las Oportunidades (2022) - Reporte trimestral de Inclusión Financiera a septiembre de 2022.  
\*Banca de las Oportunidades (2021) - Inclusión financiera empresarial en Colombia 2019 - 2020. Indicador año 2020 para personas jurídicas con base en información del RUES y Transunion. Para la gran y mediana empresa los indicadores son 97% y 96% respectivamente.

# Los modelos de datos abiertos integrados a la realidad financiera y a la apropiación tecnológica **ayudan a superar sesgos frente al ahorro y al crédito**

## Razones para no tener productos de depósito

(% de adultos)



## Patrones de financiamiento de mipymes

**43%**

de las empresas tuvo la intención de tomar un crédito.

**46%**

declara no saber sobre las garantías.

**60%**

declara haber accedido a otras fuentes de financiamiento diferentes al crédito, incluyendo recursos propios.

**35%**

de las mipymes colombianas realizó una solicitud de crédito formal.

**Vs.**

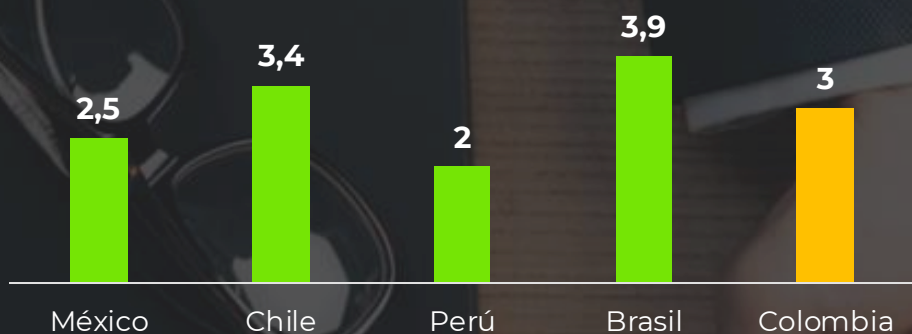
**70%** en EE.UU.



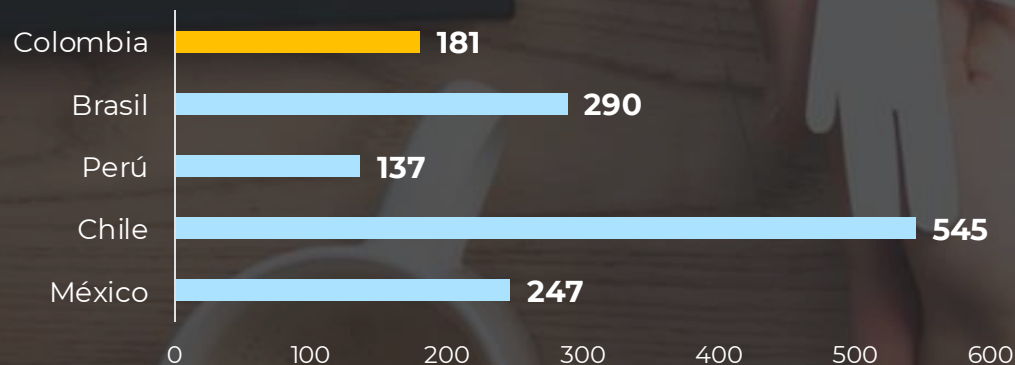
# Y a trascender el aseguramiento obligatorio, generando una **oferta de valor novedosa que acompañe el desarrollo** de la población y sus micronegocios

## Demanda de seguros

Primas emitidas como % del PIB

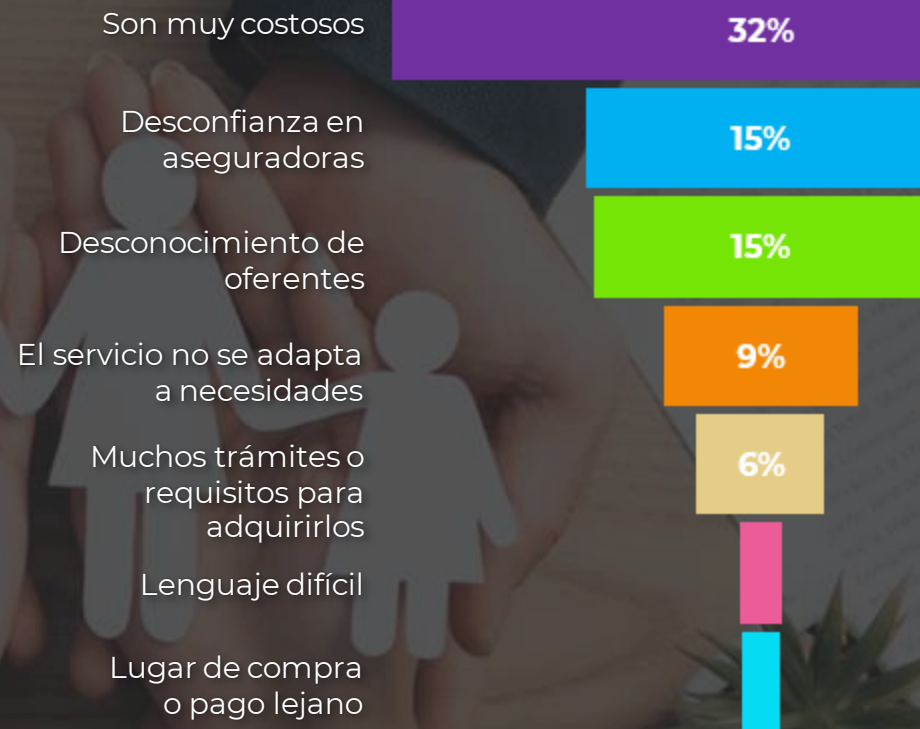


## Densidad (Gasto per cápita expresado en USD)



## Razones para no acceder a seguros

(% de adultos)



***Open data* como medio  
y oportunidad para la  
inclusión financiera**





# Regular el acceso e intercambio de datos personales debe ser el eje de las políticas estructurales **para el crecimiento, la inclusión y la equidad**

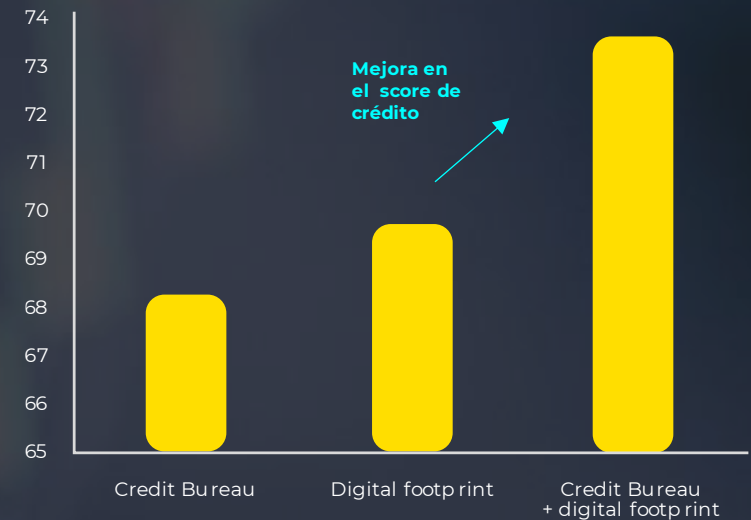
El intercambio de datos personales depende de factores como las condiciones del **mercado local, infraestructura digital y regulación** (leyes y mecanismos de protección al consumidor)

**Datos personales compartidos con el consentimiento del usuario**

	Sector financiero: pagos y bancario	Sector financiero: mercado de valores y seguros	Sectores económicos no financieros
<b>Datos abiertos</b>	✓	✓	✓
<b>Finanzas abiertas</b>	✓	✓	
<b>Banca abierta</b>	✓		

El **acceso a datos personales no tradicionales** con consentimiento previo puede impulsar la inclusión al **aliviar los problemas de selección adversa**

**Puntuaciones de crédito explicadas (área bajo la curva) con diferentes modelos**



Berg, T., Burg, V., Gombovic, A., and Puri, M. (2020)

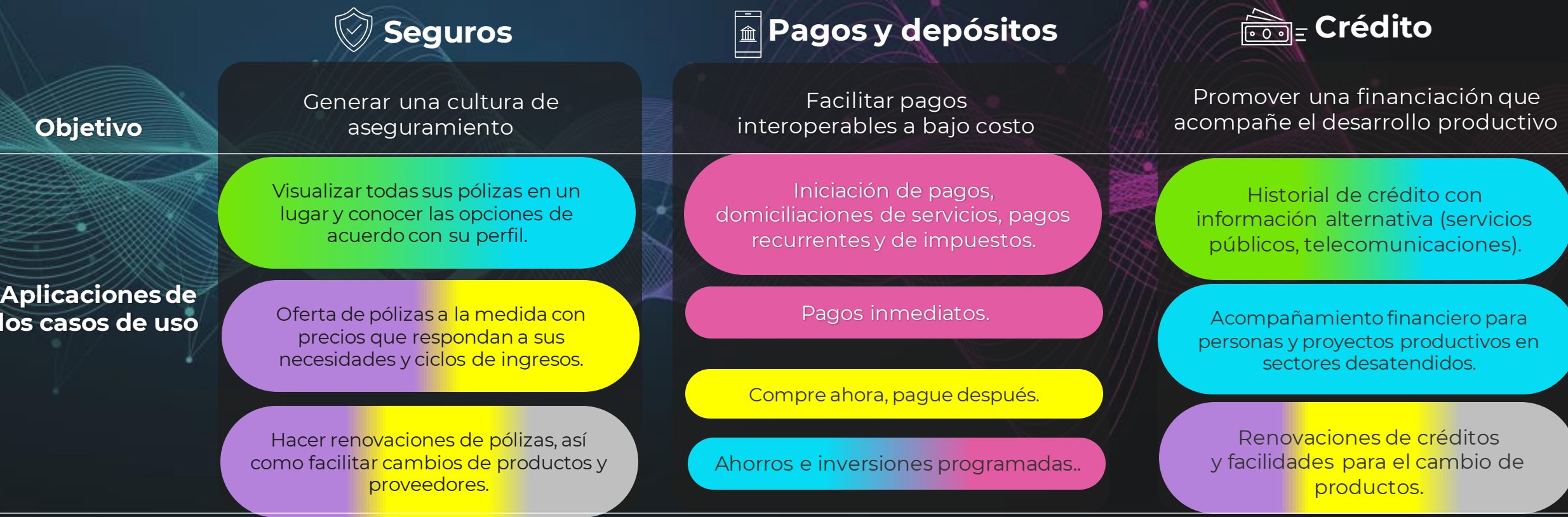


**La digitalización de los intercambios económicos, incluidos los hábitos de pago de facturas de servicios públicos y otros rastros de actividad económica, puede servir de base para ofrecer productos y servicios innovadores que respondan a las necesidades de empresas y hogares.**



# El potencial de las finanzas abiertas debe **facilitar la innovación en una oferta de valor diferencial** para los consumidores financieros y la población desatendida

## Aplicaciones observadas de diferentes casos de uso de finanzas abiertas



Casos de uso de finanzas abiertas

● Comparación

● Agregación de productos y servicios

● Personalización de productos y servicios

● Acompañamiento financiero

● Iniciación de órdenes de pago

● Portabilidad financiera

Fuente: Elaboración SFC con base en “Pasando de la banca abierta a las finanzas abiertas” (OCDE, 2023).

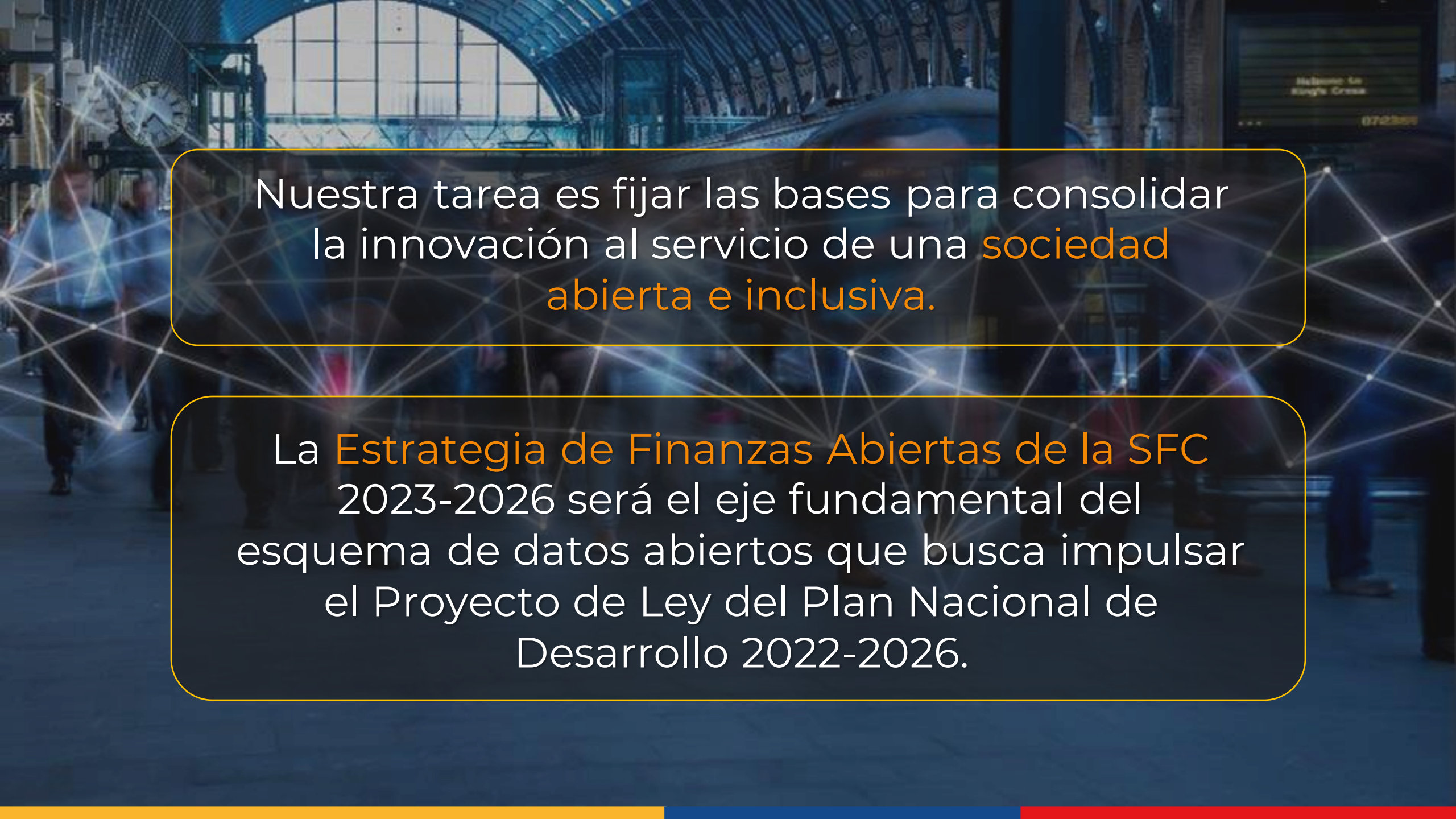
# Las experiencias internacionales de implementación de esquemas de datos abiertos son fragmentadas y **utilizan arquitectura financiera abierta**

Elementos estructurales de los procesos de implementación de modelos de datos “personales” abiertos en el mundo

	Australia	Reino Unido	Unión Europea	India	Hong Kong	Brasil	México	Colombia
Marco regulatorio de manejo y protección de datos personales (consentimiento)	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Mandato de generación de estándares para interoperabilidad y competencia	Sí. Gradual por sectores	Solo para banca abierta	Solo para pagos abiertos	Solo para banca abierta	Libre mercado	Solo para finanzas abiertas	Solo para finanzas abiertas	Solo para finanzas abiertas
Definición gubernamental del alcance del open data (qué datos y priorización de sectores)	Sí. Financiero, energía y telecomunicaciones	Sector bancario + libre mercado	Sector pagos + libre mercado	Sector bancario + libre mercado	Sector bancario + libre mercado	Sector financiero + libre mercado	Sector financiero + libre mercado	Sector financiero + libre mercado
Creación de un modelo de gobernanza y asignación de recursos del gobierno	Sí	Sí. Nueva entidad	Parcial	Parcial	Parcial	Sí. Nueva entidad	-	Por definir
Implementación formal de mecanismos gubernamentales de coordinación interinstitucional	Sí	Sí	Sí	-	Sí	Sí	-	Por definir

Fuente: Elaboración SFC con base en “Financial data unbound: The value of open data for individuals and institutions” (Mckinsey Global Institute, 2021) y “Toward a Global Approach to Data in the Digital Age” (FMI, 2021)





Nuestra tarea es fijar las bases para consolidar la innovación al servicio de una **sociedad abierta e inclusiva**.

La **Estrategia de Finanzas Abiertas de la SFC 2023-2026** será el eje fundamental del esquema de datos abiertos que busca impulsar el Proyecto de Ley del Plan Nacional de Desarrollo 2022-2026.

# La Hoja de Ruta de Finanzas Abiertas SFC promueve el desarrollo de un ecosistema de datos abiertos que **responda a la realidad económica y a la apropiación tecnológica** para incluir financieramente al sector productivo

**Empoderar** a consumidores y emprendedores en el **manejo de sus datos y en la toma de decisiones informadas.**



## Finalidades de la estrategia de datos abiertos de la SFC



Posicionar **nuevas ofertas de valor** en industrias financieras tradicionales que respondan a las verdaderas necesidades de la población y el tejido productivo: **seguros, financiación y pagos alternativos.**



Promover la **interoperabilidad, competencia y seguridad** del intercambio de datos de los usuarios.



# También prioriza el desarrollo de casos de usos innovadores, seguros e interoperables que **promueven la inclusión financiera**

## Fases de implementación: actividades y entregables 2023-2026



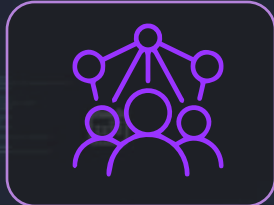
	Finalidades	Casos de uso	Tipo de datos	Entregables
<b>Fase 1</b> 2023 - 2024	<div>Promover alternativas de pago seguras e interoperables.</div> <div>Promover competencia e innovación.</div>	<div>Iniciación de pagos</div>	<div>Datos de pago, identificación y autorización al tercero</div>	<div><ul style="list-style-type: none"><li>• Circulares externas (1 en cada fase).</li></ul></div>
<b>Fase 2</b> 2024 - 2025	<div><ul style="list-style-type: none"><li>• Mejorar el acceso a la información.</li><li>• Generar herramientas que promuevan el acceso y uso a depósitos y créditos de las economías populares y proyectos productivos.</li><li>• Acompañar el desarrollo financiero de la población y las Pymes.</li></ul></div>	<div>Agregación de productos</div> <div>Scoring crediticio</div> <div>Planeación financiera</div> <div>Portabilidad</div>	<div><ul style="list-style-type: none"><li>• Datos financieros transaccionales de productos de depósito y crédito</li><li>• Autorización y confirmación</li></ul></div>	<div><ul style="list-style-type: none"><li>• Aprovisionamiento tecnológico para el desarrollo y soporte de la arquitectura de finanzas abiertas (diccionarios, API, pruebas, documentación y tutoriales).</li></ul></div>
<b>Fase 3</b> 2025 - 2026	<div>Generar herramientas que promuevan la inversión y el acceso a seguros más pertinentes e innovadores que acompañen el desarrollo e integración financiera de las economías productivas y populares.</div>	<div>Agregación de productos</div> <div>Planeación financiera</div> <div>Portabilidad</div>	<div><ul style="list-style-type: none"><li>• Datos financieros transaccionales de fondos de inversión, pensiones y seguros.</li><li>• Autorización y confirmación</li></ul></div>	<div><ul style="list-style-type: none"><li>• Herramientas de supervisión y seguimiento a la adopción.</li></ul></div>

**Su éxito depende también de que la oferta de servicios financieros innovadores tenga como centro al consumidor **y lo empoderen a través de la información****

**Los participantes, vigilados y no vigilados por la SFC, deberán informar en todo momento a los consumidores sobre:**



**Identificación del  
tercero receptor de  
datos**



**Finalidad para la  
cual se autorizó  
comercializar los  
datos**



**Datos que autorizó  
comercializar**



**Plazo de vigencia  
de la autorización**



**Procedimiento para  
la revocación y/o  
modificación de la  
autorización**



Estándares de arquitectura y seguridad para gestionar riesgos operacionales y de seguridad de la información.

La SFC definirá estándares adicionales para los casos de uso que son prioridades, sin perjuicio de desarrollo de casos de usos innovadores por la industria.



**Descárguela** en su dispositivo



100 AÑOS



Superintendencia Financiera  
de Colombia



@SFCsupervisor



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



[super@superfinanciera.gov.co](mailto:super@superfinanciera.gov.co)



[www.superfinanciera.gov.co](http://www.superfinanciera.gov.co)