


# Finanzas abiertas para una inclusión financiera que visibilice a toda la población

Jorge Castaño Gutiérrez

Superintendente Financiero de Colombia



The background is a dark blue space filled with glowing white and light blue lines that swirl and intersect, creating a sense of dynamic movement and connectivity. Scattered throughout this space are various white icons: a Wi-Fi symbol, a globe, a smartphone, a calendar, a person silhouette, a dollar sign, a Euro sign, a cloud, and a mail envelope. The overall aesthetic is futuristic and digital.

**Las finanzas abiertas requieren un ecosistema digital que permita la expansión significativa de los flujos y uso de la información personal en beneficio de la población**



**Objetivo:** Lograr una mayor y mejor oferta de productos y servicios financieros para toda la población



**A igual riesgo, igual tratamiento.**

La competencia debe darse en igualdad de condiciones, en función del nivel de riesgo de las actividades.



**Proporción y flexibilidad** para el ingreso de nuevos agentes y/o nuevas actividades.



**Redefinición permanente del perímetro regulatorio.**

Qué actividades son relevantes para el desarrollo del sistema financiero.



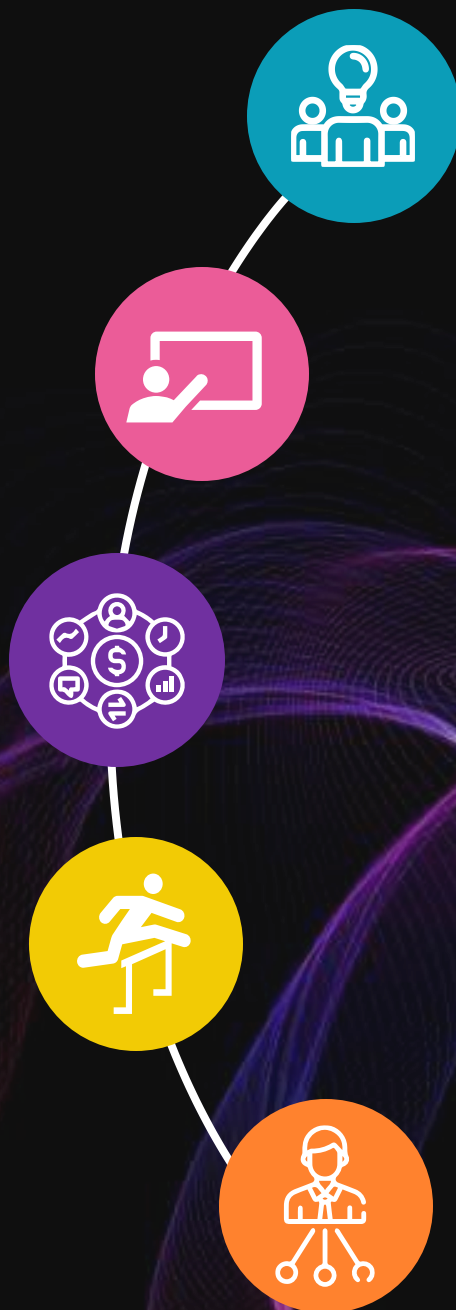
**Buscar eficiencias en la prestación** y en los costos asociados a los productos y servicios financieros.



**Apertura permanente para revisar nuevas ofertas de valor** que respondan a las necesidades dinámicas de la población y del tejido productivo.

## ¿Cómo lograrlo?

Con acceso a productos de crédito sostenibles para toda la población, herramientas que faciliten el control de sus finanzas y promoviendo un mejor trato al consumidor financiero.



**Más agentes.** Aumentar el número de entidades en el sector financiero.

**Más productos.** El entorno cambia. La regulación y supervisión también deben adaptarse a esa realidad.

**Más actividades.** Productos con sentido y a la medida. Hacer visibles a quienes hoy no lo son.

**Más información.** La protección de datos no se puede dejar sin regular para evitar el riesgo de abuso, fraude y explotación del consumidor.

**Más coordinación entre autoridades.** Las distintas autoridades (SFC, SIC, DIAN, MinTic, entre otras) tenemos un rol en proteger al actor más vulnerable: “el consumidor”.



# Más productos: el entorno cambia, la regulación y supervisión deben adaptarse a esa realidad

De menor a mayor nivel en innovación

4

**Pagos y transferencias**

SEDPEs

Pagos



12

**Banca personal & corporativa**

NeoBanks

Créditos Digitales



4

**Acceso al mercado de capitales**

Sofico

Titularización



5

**Industria aseguradora**

Compañías de seguros generales y de vida

Corredoras de seguros y reaseguros



Autorizados constitución y/o funcionamiento



Bancos Digitales (NeoBancos)

\* Corte a Abril de 2023

\*\* Pendiente solicitud permiso de funcionamiento

# La implementación de la estrategia de inclusión se apalanca en laArenera “ampliada”: **experimentación para la inclusión, protección, competencia y eficiencia**



**laArenera**  
Sandbox del Supervisor



Metodología de **avalúos inmobiliarios** con herramientas de IA/ML : menor costos



Transacciones de **remesas Internacionales** para personas naturales con criptoactivos: inmediatez y menores costos



**Emisión y negociación en blockchain** de títulos de deuda de segundo mercado para **financiar proyectos proyectivos (retail)**: desintermediación actividades y menores costos para financiación



“Padrinos de la productividad” y “fabricas rurales de crédito”: mecanismos experimentación para la inclusión financiera **que reducen asimetrías de información y fricciones entre oferta y demanda**

# Más actividades: productos con sentido y a la medida para hacer visibles a quienes hoy no lo son

## Las finanzas abiertas permiten



Fomentar un **nuevo ecosistema digital** que favorece el uso y flujo de la información personal.



Ofrecer servicios y productos **a más bajo costo** y en tiempo real.



Facilitar la vinculación remota de **población de bajos ingresos** a nuevos productos que reconocen su transaccionalidad.



Acompañar al consumidor en su planeación financiera **a la medida de sus necesidades** y nivel de transaccionalidad.



Obtener créditos y fácilmente **moverse de una entidad a otra** en un entorno más competitivo.



# Un nuevo ecosistema en el que necesariamente **los consumidores prevalezcan como el centro de las prioridades**



La oferta de nuevos productos incentiva **la transformación constante** de la industria.



# Los marcos jurídicos de datos en diferentes países **constituyen los cimientos para consolidar** nuestra arquitectura de datos abiertos

## 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)

# La creación de marcos claros y robustos para el intercambio de datos **protege a los consumidores** y genera confianza

La desregulación sólo **expone a los consumidores** a riesgos de abuso, fraude y explotación.

Es tiempo de un nuevo paradigma de datos en el que los agregadores deben asumir una **mayor responsabilidad** frente a la protección del consumidor.

## Características de los marcos jurídicos de protección de datos





# Con la protección adecuada, los datos abiertos tienen la **capacidad de empoderar a la población invisibilizada** para decidir sobre el uso de su información y obtener beneficio de ello

En Colombia la regulación protege **los derechos de los titulares** de los datos

**Habeas data información financiera** (Ley 1266 de 2008)

**Protección al consumidor Financiero** (Ley 1328 de 2009)

**Protección de datos personales** (Ley 1581 de 2012)

**Finanzas abiertas**  
(Decreto 1297 de 2022)

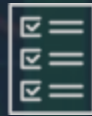
## La claridad en los principios es clave



El consentimiento debe ser previo, voluntario y expreso para evitar la permisividad.



Evitar la fatiga del consumidor es clave: debe estar informado y tener el control de sus datos



El consumidor debe poder acceder corregir y borrar información incompleta



Se deben crear restricciones del uso de datos.



Limitar la cantidad de información que puede ser usada: Minimizar los datos y maximizar su uso.



La seguridad de los datos es crítica para construir relaciones de confianza.

# El Gobierno Nacional, con el liderazgo de la SFC, proveerá una **infraestructura pública abierta e innovadora** financiera basada en el open data

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



|                              | Casos de uso   | Tipo de datos   |
|------------------------------|--|---|
| <b>Fase 1</b><br>2023 - 2024 | Iniciación de pagos  | Datos de pago, identificación y autorización al tercero.  |
| <b>Fase 2</b><br>2024 - 2025 | Agregación de productos<br>Vinculación financiera alternativa<br>Scoring crediticio alternativo<br>Planeación financiera<br>Portabilidad financiera bancaria | <ul style="list-style-type: none"><li>• Datos financieros transaccionales <b>pagos y bancarios</b>.</li><li>• Autorización y confirmación.</li><li>• <b>Datos no financieros</b> (subsídios, servicios públicos, telefonía, tributarios, giros, economía solidaria, etc.)</li></ul>                 |
| <b>Fase 3</b><br>2025 - 2026 | Agregación de productos<br>Vinculación financiera alternativa<br>Planeación financiera<br>Portabilidad financiera  | <ul style="list-style-type: none"><li>• Datos financieros transaccionales de <b>inversión, pensiones y seguros</b>.</li><li>• Autorización y confirmación.</li><li>• <b>Datos no financieros</b> (subsídios, servicios públicos, telefonía, tributarios, giros, economía solidaria, etc.)</li></ul> |





## En mayo 2023 se presentará la estrategia de open data para innovación e inclusión financiera del Gobierno Nacional

- **Definición de estándares técnicos incluyen información no financiera open data** para la inclusión financiera (portabilidad, pagos inmediatos, vinculación y el acompañamiento financiero).
- **Definición del esquema de gobernanza**
  - Comité Conjunto de Open Data
  - SFC ejerce la Secretaría Técnica: podrá crear grupos público- privados.
  - Comités técnicos público-privados
- **Creación del Registro de terceros receptores de datos abiertos** para la inclusión administrado por SFC.
- **Sistema de seguimiento** a la implementación por parte de la SFC: estadísticas, indicadores

Esta estrategia ha sido por la SFC en coordinación con las todas las autoridades competentes locales y nacionales y cuenta con el apoyo del



**Descárguela** en su dispositivo







@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)