

De la banca abierta a los datos abiertos

Jaime Rodríguez

Director de Investigación, Innovación y Desarrollo
Superintendencia Financiera de Colombia – SFC

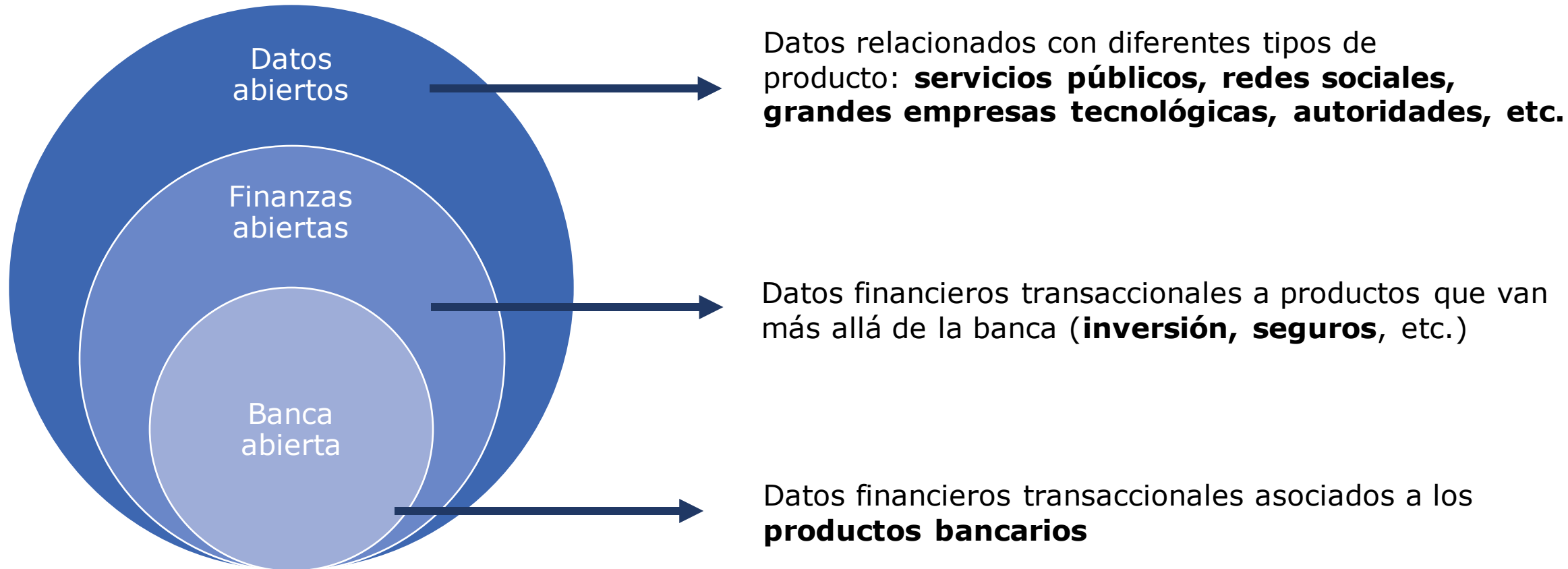
Convención Financiera Cooperativa FECOLFIN

Cartagena, octubre 18 de 2023



Contexto

Un desarrollo que va desde la banca abierta hacia los datos abiertos



Modelos que permiten compartir datos de los consumidores, siempre sobre la base de su consentimiento, con el fin de que un tercero ofrezca productos y servicios personalizados y ajustados a sus necesidades.

Las finanzas abiertas facilitan el desarrollo de productos y servicios innovadores gracias al intercambio de datos

Datos transaccionales



Datos de las transacciones de los consumidores financieros: transferencias electrónicas, operaciones de entrada y salida de efectivo en cajeros automáticos y pagos con tarjeta de crédito.

Se requiere del **consentimiento del consumidor financiero**.

Datos agregados



Información agregada de EF* o TRD* en donde no se identifican los consumidores individuales. Esta información **no requiere el consentimiento de los consumidores financieros**, pero sí el de las entidades financieras que han reunido los datos, pues son sus propietarias y podrían considerarlos confidenciales.

Datos financieros abiertos



Información **no confidencial** generada por EF* o TRD* y normalmente de dominio público. Ej. Ubicación de sucursales o cajeros automáticos, tarifas etc.

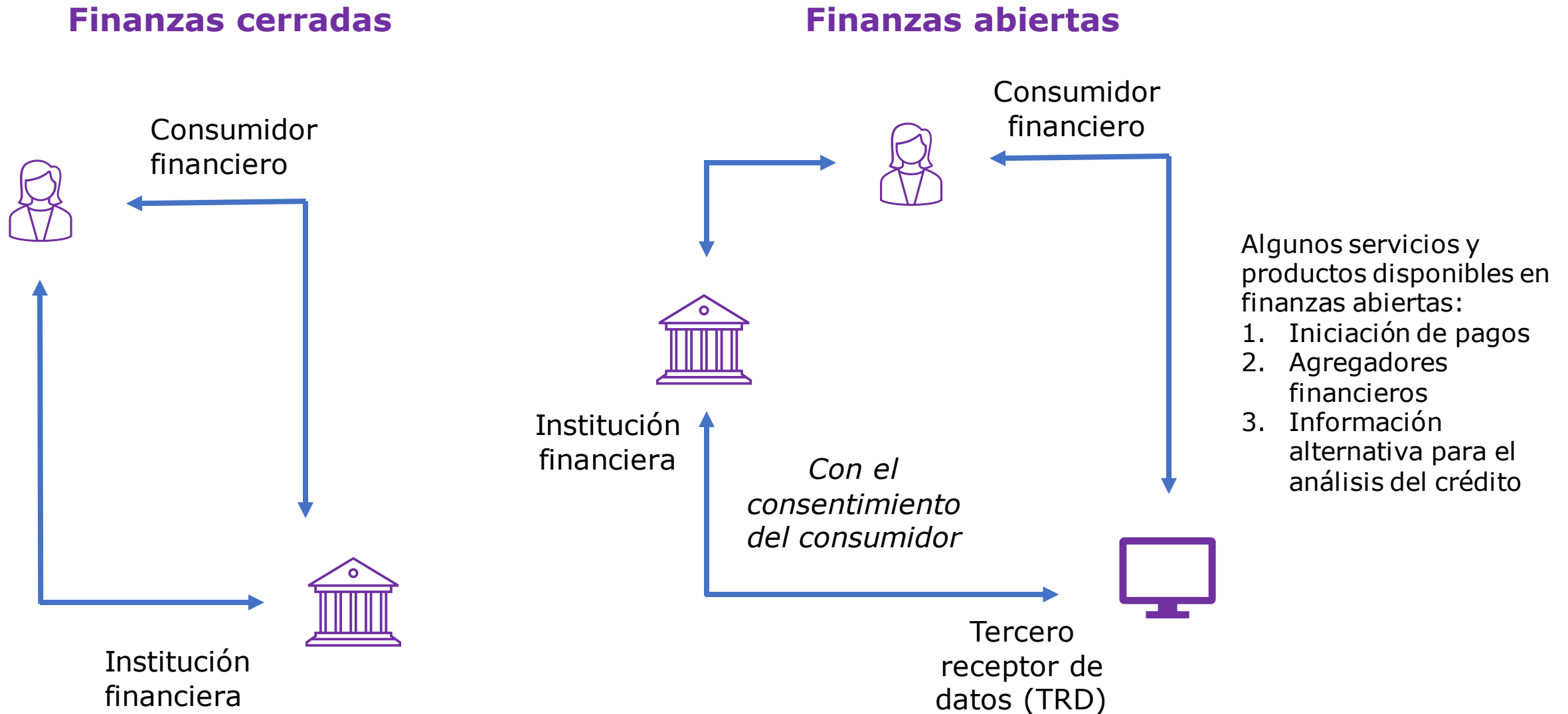
(*) EF: Entidades Financieras
TRD: Terceros Receptores de Datos

Las finanzas abiertas plantean retos y oportunidades para los diferentes grupos interesados

	Instituciones financieras	Terceros receptores de datos	Consumidores financieros	Reguladores
Beneficios	<ul style="list-style-type: none">• Nuevos modelos de negocio• Nuevas fuentes de ingresos• Mayor conocimiento del cliente• Soluciones centradas en el usuario	<ul style="list-style-type: none">• Nuevos modelos de negocio• Colaboración con instituciones financieras• Escalamiento acelerado del negocio	<ul style="list-style-type: none">• Mayor oferta de servicios• Mejor experiencia de usuario• Precios más bajos• Inclusión financiera	<ul style="list-style-type: none">• Intercambio estable de información• Mayor seguridad• Desarrollo de soluciones suptech
Desafíos	<ul style="list-style-type: none">• Necesidad de desarrollar una infraestructura de API (costo y tiempo)• Competencia y pérdida de ingresos• Nueva distribución de la responsabilidad• Riesgo de modelo de negocio• Desintermediación del cliente• Ciberseguridad	<ul style="list-style-type: none">• Seguridad• Cumplimiento de estándares	<ul style="list-style-type: none">• Privacidad• Seguridad de los datos	<ul style="list-style-type: none">• Necesidad de disponer de capacidades técnicas para analizar las API• Necesidad de resolver conflictos entre bancos y TRD• Coordinación entre reguladores

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

La prestación de servicios financieros está evolucionando y busca atender las nuevas necesidades de los consumidores



Fuente: Elaboración SFC con base en BID (2023) Open Finance in Latin America and the Caribbean: Great Opportunities, Large Challenges.



Estrategia de la SFC

Marco regulatorio: protege los datos de los consumidores y facilita la implementación segura de las finanzas abiertas

Habeas data información financiera (Ley 1266 de 2008)

Protección de datos personales (Ley 1581 de 2012)



- Se **reconoce y protege el derecho** que tienen todas las personas a **conocer, actualizar y rectificar** las informaciones que se hayan recogido sobre ellas.
- Se garantiza la **seguridad y protección** de los datos personales almacenados en diferentes bases de información.
- Se fijan **deberes a los responsables del tratamiento de datos**, que son aquellos que realizan cualquier operación sobre datos personales (**recolección, almacenamiento, uso, circulación o supresión**).

La SFC promueve el desarrollo de un ecosistema de finanzas abiertas que responda a las necesidades de los consumidores



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.



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

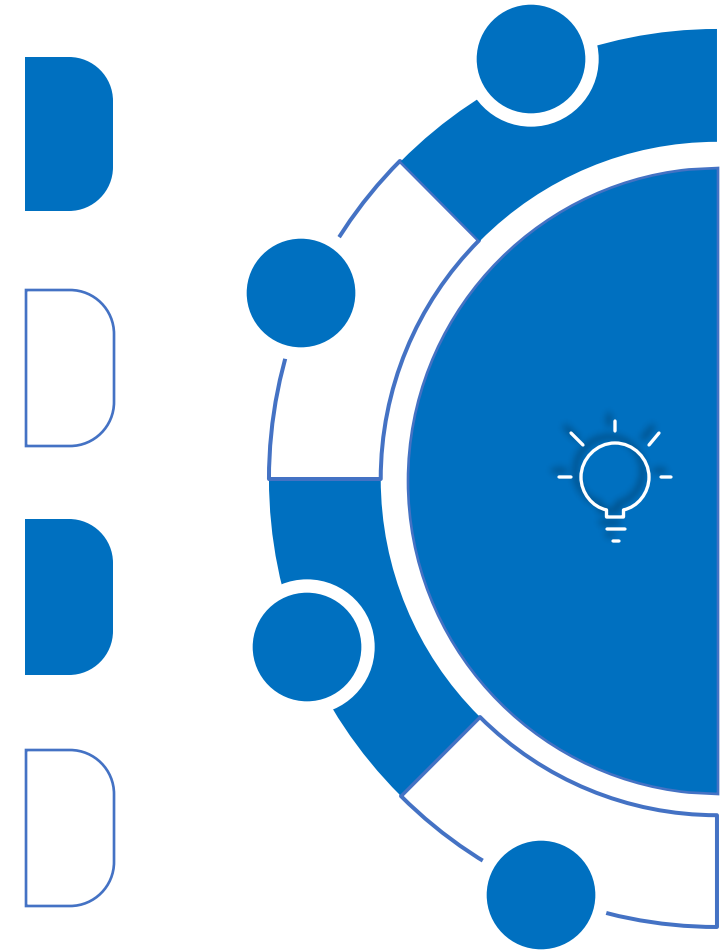
La SFC está implementando un marco regulatorio que facilita la implementación y adopción de las finanzas abiertas

Definir las **fases de implementación** de la arquitectura financiera abierta y seleccionar **los casos de uso de mayor utilidad** para los consumidores.

Establecer **las reglas para el funcionamiento, desarrollo e implementación** de la arquitectura financiera abierta.

Desarrollar los **estándares tecnológicos, operativos y de seguridad** bajo los principios de interoperabilidad y competencia.

Establecer el **monitoreo para evaluar la implementación** de la arquitectura financiera abierta por parte de las entidades vigiladas.





Open data

El Gobierno Nacional avanza hacia un esquema de open data para impulsar la inclusión financiera



Open data

Con el propósito de promover la competencia y la innovación, las **entidades públicas y privadas** deberán dar acceso y suministrar aquella información que pueda ser empleada para **facilitar el acceso** a productos y servicios. (Art. 89 Ley PND).



Cuatro pilares para el desarrollo de datos abiertos



Definición de un **marco regulatorio en materia de protección de datos** personales.



Priorizar casos de uso y datos que serán estandarizados.



Establecer los **estándares tecnológicos, operativos y de seguridad** para compartir la información de los consumidores bajo los principios de seguridad e interoperabilidad.



Implementar un mecanismo de gobernanza que permita coordinar interinstitucionalmente las acciones y establecer grupos de trabajo público-privados

Descárguela en su dispositivo





@SFCsupervisor



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



Superintendencia Financiera de Colombia



superfinanciera



super@superfinanciera.gov.co



www.superfinanciera.gov.co