

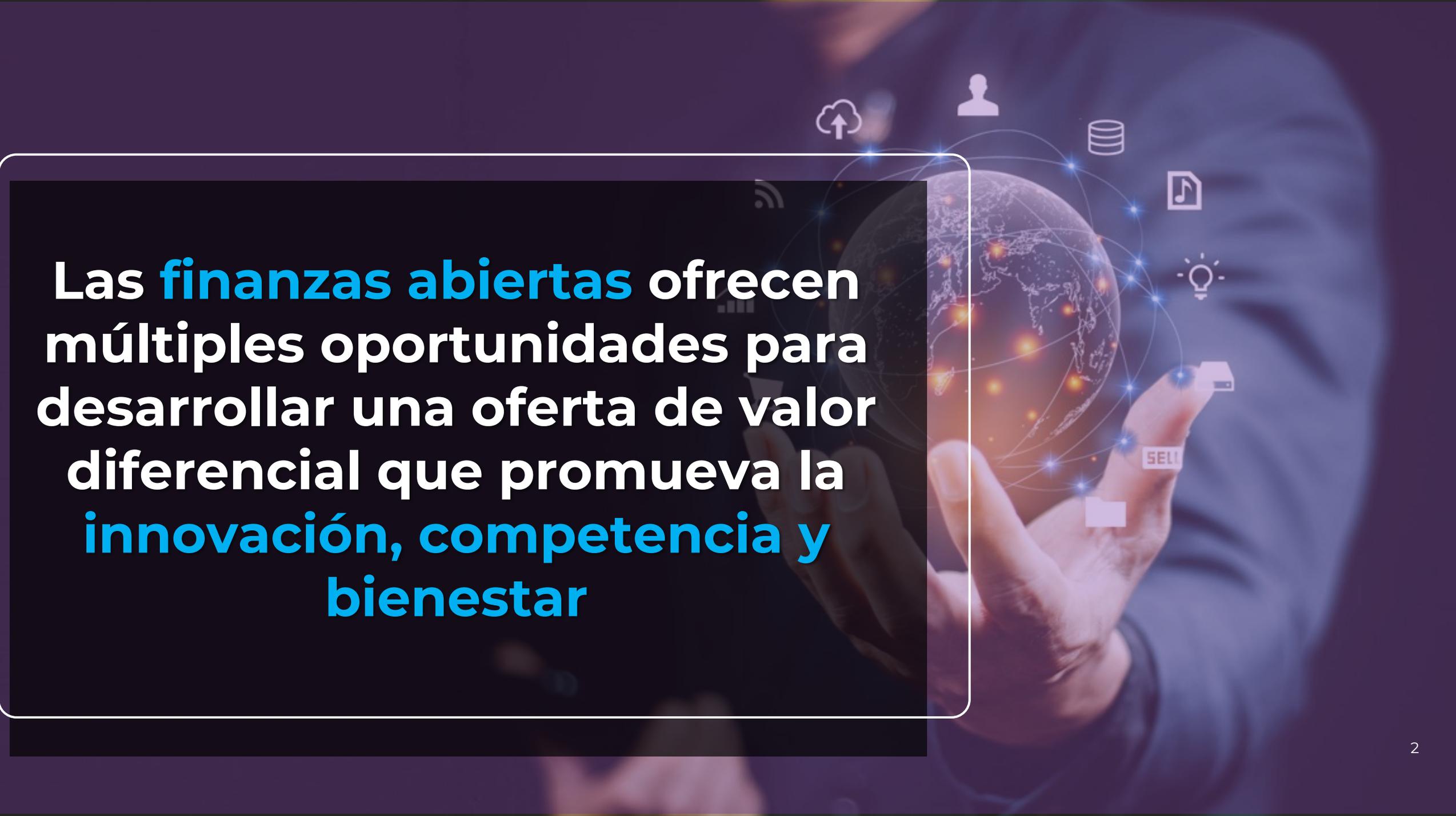
Oportunidades y desafíos para la implementación del modelo de finanzas abiertas

Ana María Zuluaga Tafur

Grupo InnovaSFC

Superintendencia Financiera de Colombia

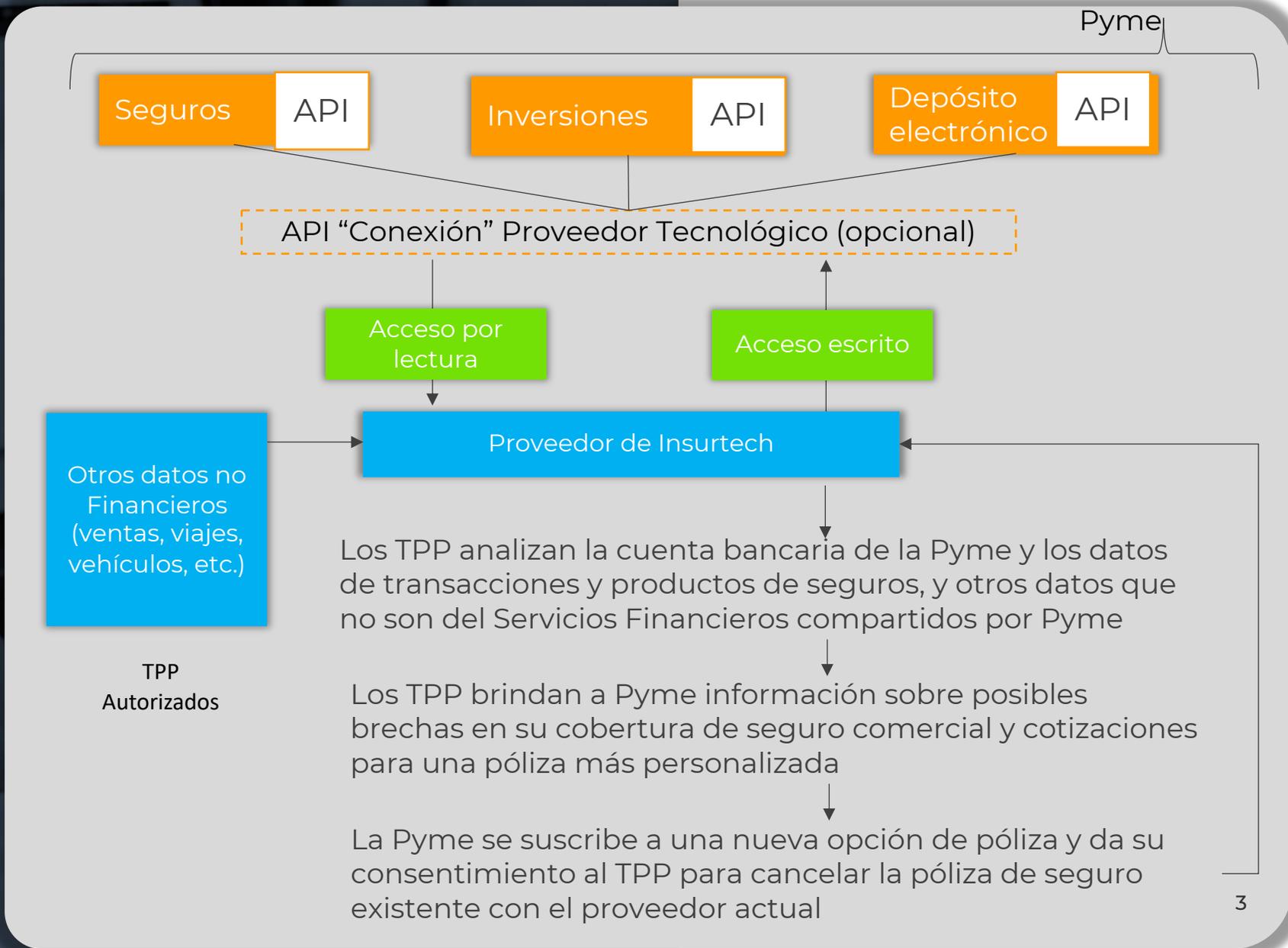




Las **finanzas abiertas** ofrecen múltiples oportunidades para desarrollar una oferta de valor diferencial que promueva la **innovación, competencia y bienestar**

Caso de uso: servicio insurtech para Pymes

Unas **reglas de juego claras** que permitan el acceso de actores financieros y terceros proveedores son determinantes para **desarrollar servicios innovadores** para los **consumidores**



En este contexto la SFC tiene el **desafío** de desarrollar un **modelo de finanzas abiertas** que garantice la **interoperabilidad y competencia**

Estándares del esquema de arquitectura abierta

La SFC debe establecer los estándares **tecnológicos, de seguridad y otros** que considere necesarios para el desarrollo de la arquitectura abierta.

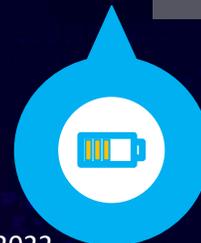
Plazo: 12 meses desde la expedición de D.1297.2022

La SFC puede crear una instancia con la participación del sector privado y otras autoridades.



Monitoreo de finanzas abiertas

La SFC debe **monitorear** el **avance** de implementación de la arquitectura abierta en sus entidades vigiladas



Las experiencias internacionales evidencian que una **estrategia de arquitectura financiera abierta sostenible y competitiva** debe considerar tres pilares: **diseño, desarrollo y monitoreo**



1. Diseño

2. Desarrollo

3. Monitoreo

Alcance

Gobernanza

Estándares

Regulación

Seguimiento y mantenimiento

| | | | | | |
|---|--|---|--|--------------------------------------|-------------------|
|  Reino Unido | Obligatorio Fase 1: datos públicos y transaccionales. | Entidad pública independiente (OBIE) | OBIE define estándares ofrece infraestructura de apoyo | OBIE | OBIE |
|  Singapur | Voluntario impulsado por autoridades. | Colaborativa entre el MAS y la industria | MAS y Asociación de Bancos publican lineamientos | MAS (data sandbox) | MAS |
|  Estados Unidos | Voluntario impulsado por la industria | No definido | Iniciativas privadas | Recomendaciones del Dpto. del Tesoro | No definido |
|  Brasil | Obligatorio Fase 1: datos públicos Fase 2: datos consumidores. Fase 3: servicios de pago/crédito. Fase 4: otros. | Comité Consultivo y grupos técnicos públicos-privados | Industria acuerda estándares con base en lineamientos | Banco Central | Comité Consultivo |

Diseño: el alcance del modelo de finanzas abiertas varía en función de los datos de los consumidores financieros que se ponen a disposición de los terceros proveedores de servicios



Datos de productos y servicios

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

Por ejemplo, datos sobre sus productos o sobre 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 datos de conocimiento del cliente.



Datos agregados

Datos que resultan cuando el banco utiliza los **datos de múltiples clientes para producir datos colectivos** o promedio en un grupo o subconjunto de clientes.

Diseño: es necesario crear un **mecanismo de gobernanza** idóneo para garantizar una adecuada operación del ecosistema de finanzas abiertas

En la Unión Europea e India, el **supervisor bancario** es el encargado de vigilar el marco de la banca abierta.



En Hong Kong se dejó que la estrategia de adopción de la API fuera **definida por los bancos**. El supervisor ordena que los participantes realicen unos acuerdos de gobernanza adecuados para definir la responsabilidad, el control y la protección de los clientes



En Reino Unido y Brasil se creó **organismo independiente** encargado de implementar el esquema de finanzas abiertas, el cual trabaja de la mano con las partes interesadas de todo el sector



En Australia, es la **autoridad de la competencia** la que se encarga de la aplicación del marco de banca abierta para aumentar la competencia en el sector bancario y fomentar la innovación.



Desarrollo: 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 abierta?

Definen 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

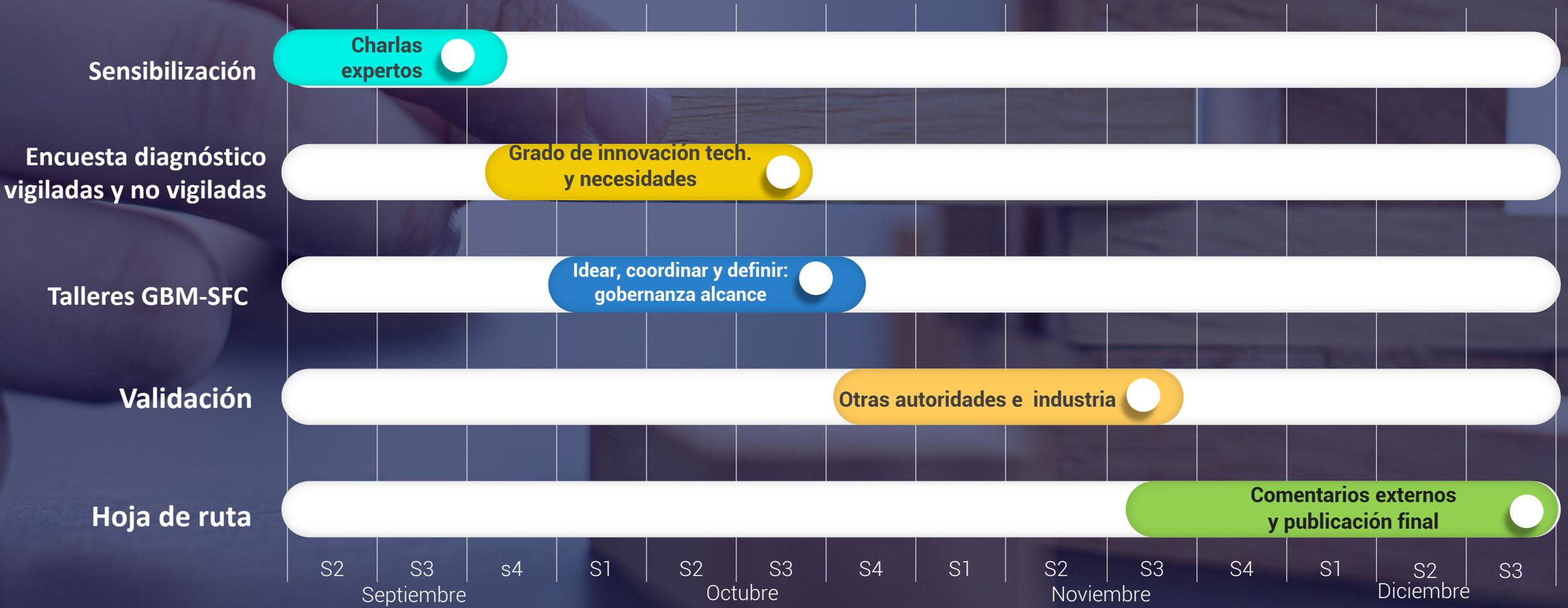


Lineamientos de seguridad de la información

La SFC construirá una **hoja de ruta de finanzas abiertas** con acompañamiento del Banco Mundial, buscando diseñar un ecosistema de finanzas abiertas basado en un adecuado diagnóstico



Equipo
finanzas
abiertas



* GBM: Grupo Banco Mundial.

La hoja de ruta de finanzas abiertas SFC nos permitirá **definir estándares de arquitectura abierta con el ecosistema**, promoviendo la **competencia, innovación y bienestar**



Actualización y monitoreo

Comunicación y educación

Alcance

Casos de uso priorizados sobre los cuales definiremos estándares.

Fases de desarrollo

Herramientas de **monitoreo**

Gobernanza

Modelo de gobierno del **mecanismo de co-construcción** público-privado (comité ejecutivo y grupos)

Actualización y mantenimiento de estándares

Desarrollo

Estándares APIs (diccionarios de datos, especificaciones técnicas de arquitectura y de seguridad de la información)

Expedición **normativa** y **guías**



@SFCsupervisor



Superintendencia Financiera
de Colombia



superfinanciera



Superintendencia Financiera
de Colombia



superfinanciera

#LaSuperSomosTodos



super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co