

Bogotá, marzo 25 de 2021

# Arquitectura financiera abierta: retos y oportunidades

Jorge Castaño Gutiérrez

Superintendente Financiero de Colombia



# La **transformación digital** que atraviesa nuestro sistema financiero, habilitada por una comprensiva agenda de política pública, ha recibido un impulso sin precedentes en medio de la coyuntura por COVID-19

Aceleración en procesos de transformación de las entidades del sistema financiero.

Entrada de nuevos jugadores con modelos digitales probados (corresponsalía digital, Fintechs).

Profundización de canales digitales para operaciones monetarias.



Adopción digital de soluciones financieras y no financieras.

Avances en inclusión financiera, impulsada por productos de trámite simplificado y programas de apoyo gubernamental.


# Mientras que la **banca abierta** presenta una nueva propuesta de valor, el consumidor maneja su información y decide



Entidades financieras

Compartir información en un formato leíble (APIs)



-  Datos de la **propia institución financiera** (ej. cajeros, oficinas, productos)
- Datos de los **clientes que hayan dado su consentimiento** (ej. información transaccional)
- Servicios financieros** (ej. iniciación de pagos)



Terceros autorizados

Ofrecer **productos y servicios** nuevos y ágiles



-  Soluciones más adecuadas a las necesidades (**mejor experiencia de usuario** y más **opciones**).
- Reducción del **“time-to-market”** y del **costo** de los servicios financieros.
- Nuevas fuentes de ingreso** para entidades financieras y terceros.



Usuarios financieros

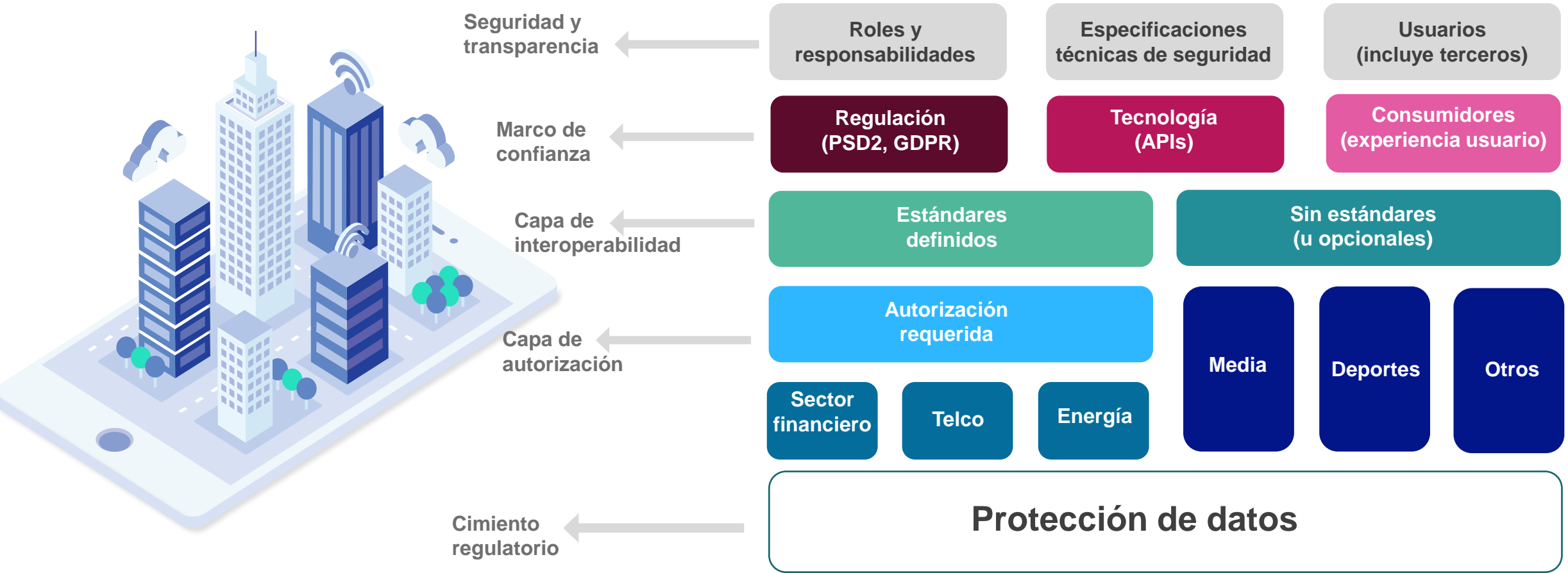
Habilitadores

Identidad digital

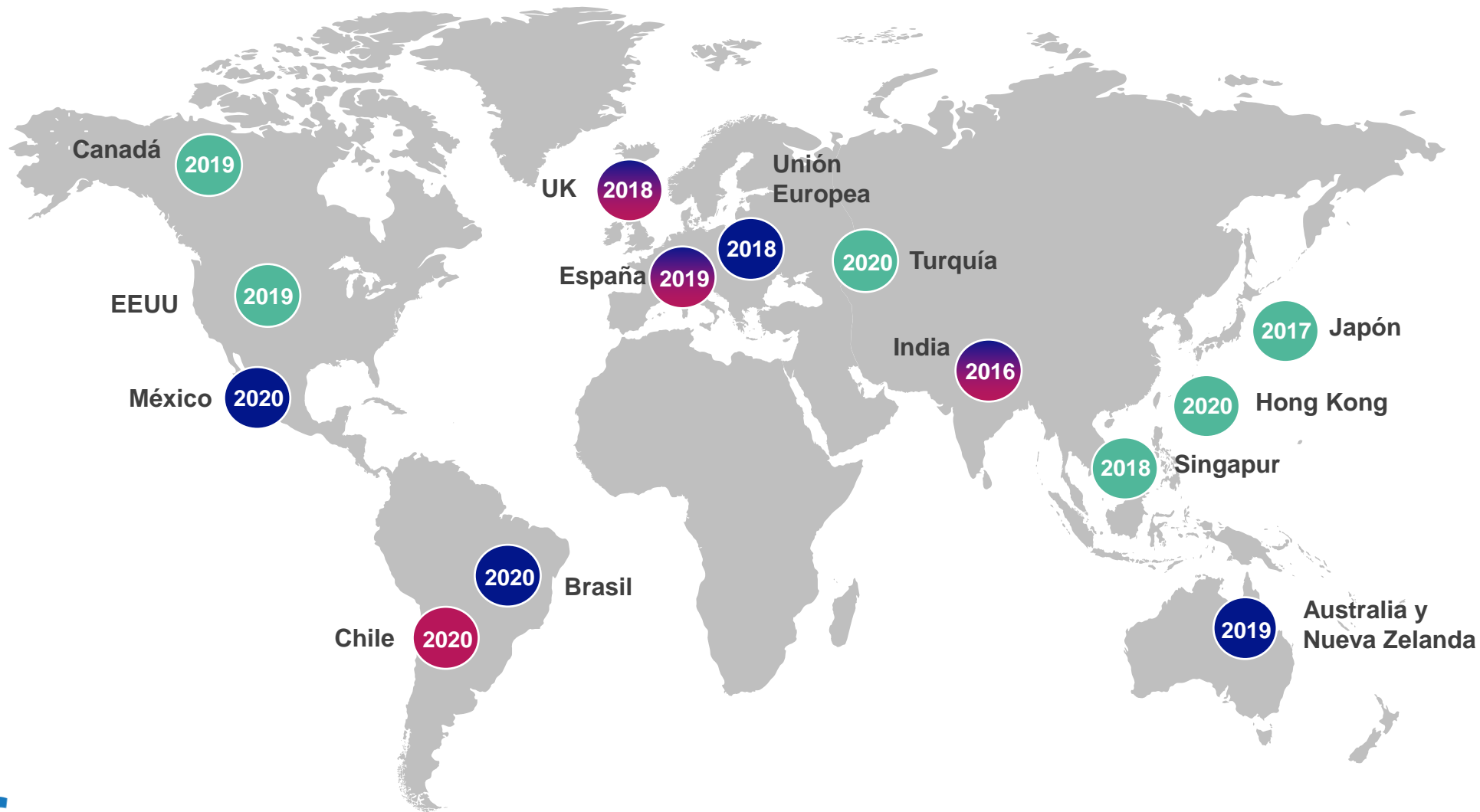
Relevancia del consumidor: centrado en usuario

APIs abiertas

# La **arquitectura** de un modelo de banca abierta parte de un cimiento regulatorio y la construcción de niveles, abarcando **tecnología, confianza y usuarios**



# Algunos países se han embarcado en la implementación de esquemas de portabilidad o banca abierta, un reto significativo para el ecosistema digital

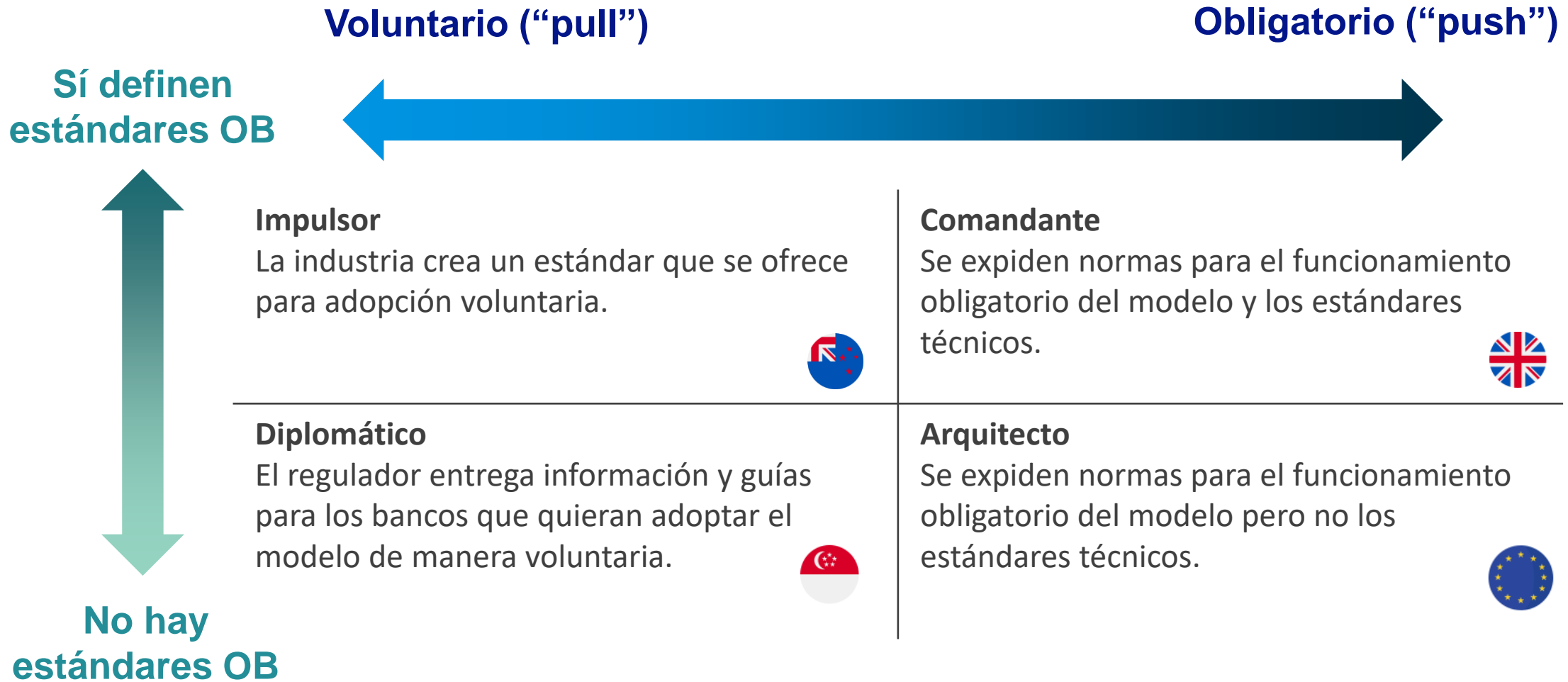


Open Banking regulatorio

Enfoque facilitador (guías, estándares)

Portabilidad

# La **postura regulatoria** frente a un modelo de banca abierta es relevante, pero no es la única salida para su implementación



# Como país hemos dado pasos contundentes hacia la implementación de un modelo de **arquitectura financiera abierta**



## Protección de datos personales

*Ley 1581 de 2012*

El régimen es adecuado y suficiente para el OB ya que permite el flujo de información de los consumidores de manera segura, habilitando el acceso a los datos que estén en poder de los responsables del tratamiento y que tales consumidores hubieran aprobado transferir a terceros.



## Seguridad de la información

*Circular 029 de 2019*

Desde el punto de vista de las entidades financieras, el intercambio de datos a través de APIs está permitido expresamente en la Circular 029 de 2019.

El Estado y la SFC han venido dando pasos relacionados con la estandarización y exposición de información pública (como es el caso del Portal de Datos Abiertos).



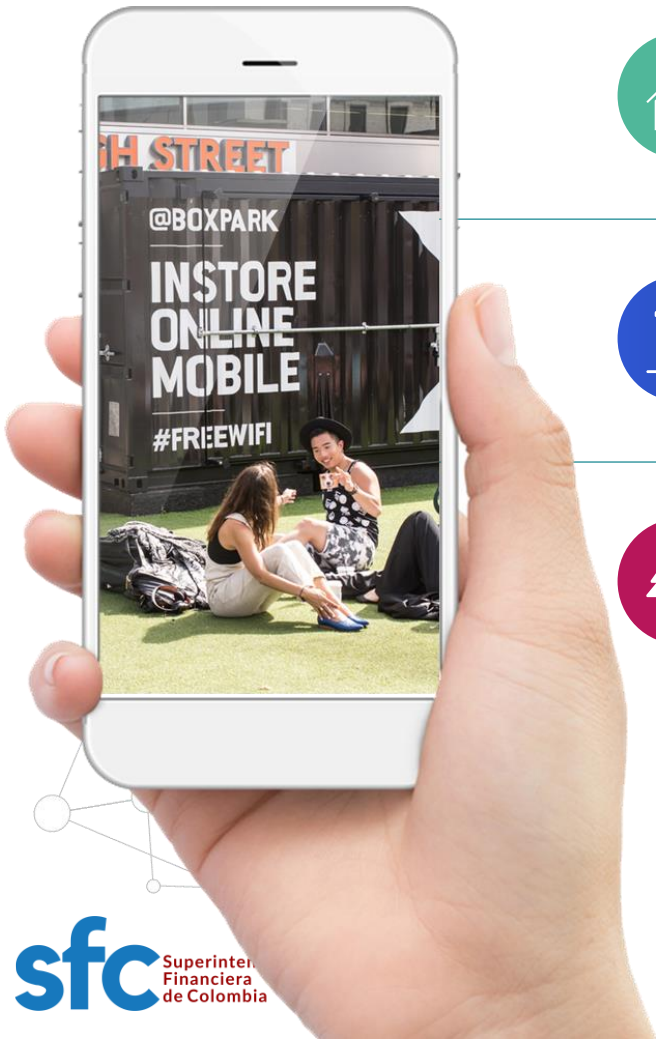
## Política pública de transformación digital

Apertura del Supervisor para implementar políticas facilitadoras de **innovación**.

**Canal de comunicación abierto y trabajo conjunto** entre la industria financiera, el ecosistema digital y el Supervisor.

**Uso de las tecnologías de la Cuarta Revolución Industrial** (IA, *big-data* y analítica, computación en la nube, *blockchain*).

Los primeros **casos de uso** del modelo de banca abierta apuntan a atender necesidades básicas de los **consumidores financieros**, pero las posibilidades a futuro van mucho más allá (pagos, crédito, data)



### Vinculación inteligente (“smart onboarding”)

verificación de cuentas, identidad, auto relleno de formularios, verificación de ingresos y capacidad de pago).



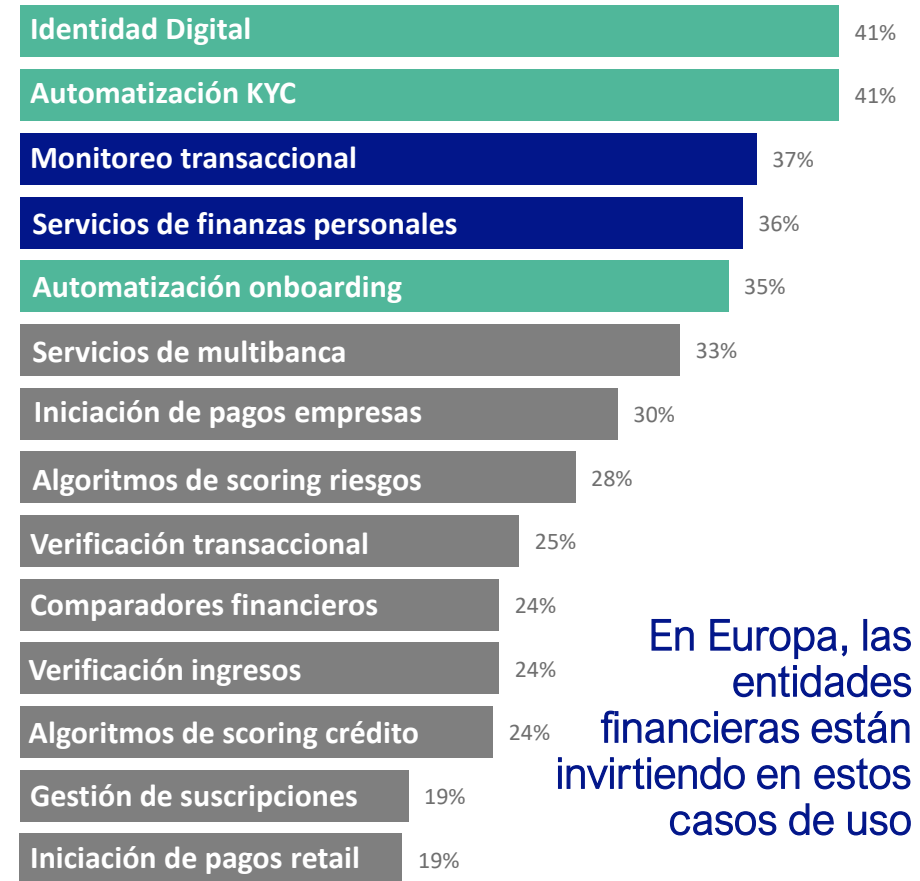
### Gestión de finanzas personales (PFM)

Dashboards de ingresos-gastos, herramientas de planeación financiera control, planificación de ahorro.



### Finanzas para PYMEs

Agregación de cuentas, contabilidad automatizada, capacidad de pago y endeudamiento.

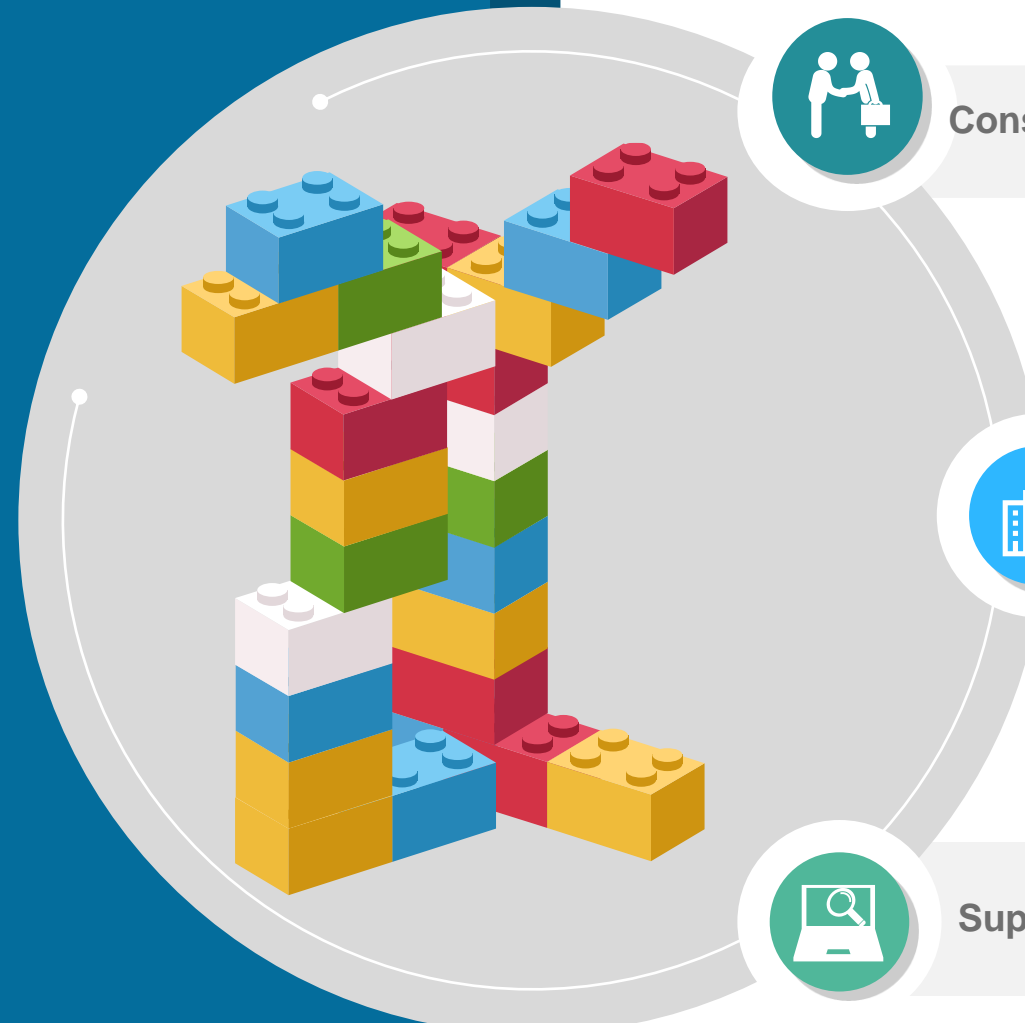


En Europa, las entidades financieras están invirtiendo en estos casos de uso



**El ambiente es propicio para aunar esfuerzos con la industria y construir un modelo de arquitectura abierta**

## Espacio de experimentación “data sandbox”: utilizando información de tarifas financieras



**Consumidor**

El consumidor como beneficiario principal, pues tendrá mejor información y fuentes para tomar decisiones sobre los productos y servicios financieros.



**Industria financiera**

Las entidades buscarán eficiencias en sus procesos internos, podrán explorar potenciales casos de uso y lograr una dinámica más competitiva en la oferta de nuevos servicios apalancados sobre la data.



**Supervisor**

Podrá proveer un marco de confianza en el desarrollo de la arquitectura abierta y fortalecer sus capacidades propias de supervisión mediante el uso de data.

**Descárguela  
en su  
dispositivo**



# #LaSuperSomosTodos

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co

