

Bogotá, 29 de junio de 2021

# Un ecosistema digital que impulsa las microfinanzas

Jorge Castaño Gutiérrez

Superintendente Financiero de Colombia



Foro LR: “Fintech – microfinanzas”

# Hoy más que nunca hemos visto la necesidad de **consolidar un ecosistema financiero de las microfinanzas** como generador de la **transformación y formalización empresarial**

## Tendencias del segmento de las microfinanzas



### Plan de negocio

Se han redefinido objetivos y proyectado flujos de nuevas líneas de negocio sujetas a la inversión en tecnología.



### Migración a canales digitales

Al pasar a un ambiente digital, se han empezado a crear capacidades para gestionar los riesgos operativos y de ciberseguridad, así como la incorporación de costos y mejoras en cobertura para los clientes.



### Alianzas con otros proveedores de servicios financieros y fintech

Potenciar servicios financieros digitales para los clientes a través de alianzas y acceso a marketplaces.



### Soluciones tecnológicas flexibles

Se trabaja en plataformas interoperables que crezcan con el negocio.



### Digitalización de datos

- Análisis crediticio propio con fuentes alternativas de información y uso de analítica de datos.



### Soluciones basadas en el cliente, no en productos

El reto para las microfinanzas está en la oferta de productos y servicios digitales para una población que es necesario conocer directamente (informales, sin historial financiero, etc.).

# Hoy más que nunca hemos visto la necesidad de **consolidar un ecosistema financiero de las microfinanzas** como generador de la **transformación y formalización empresarial**

Tendencias del segmento de las  
microfinanzas



**Nueva oferta de  
valor en productos y  
servicios**

**Ahorro:** depósitos digitales de bajo monto y disponibilidad inmediata.

**Crédito:** préstamos de bajo monto, vinculación digital, scoring alternativo e inmediatez de recursos.

**Pagos:** acceso a los sistemas de pago de bajo valor para canalizar giros, pagos, transferencias y desembolsos de recursos de manera eficiente.

**Inversión:** vehículos de inversión digital de bajos montos con disponibilidad inmediata en portafolios a la medida.

**Seguros:** productos de vinculación digital, inclusivos para población rural y con enfoque de género, así como innovaciones en el segmento con productos "a demanda".

Los modelos de **finanzas alternativas** (plataformas P2P, financiación colaborativa, tokenización de activos, etc.) y el desarrollo de las **finanzas descentralizadas (DeFi)** compiten con el sector microfinanciero tradicional.

Hemos impulsado un **marco normativo** habilitante que promueve la **transformación digital y las microfinanzas**, adaptándonos rápidamente a los avances tecnológicos y las necesidades de los consumidores



### Tecnología

- Computación en la **nube** (CE 005/2019).
- Códigos **QR** (CE 006/2019).
- **Biometría** (CE 029/2019).



### Modelos de negocio

- **Crowdfunding** de inversión (D. 1357/2018 y 1235/2020).
- **Productos financieros digitales:** depósitos de bajo monto, depósitos ordinarios y crédito de consumo de bajo monto (D.222/2020 y CE 042/2020).
- **Corresponsales** móviles y digitales (D.222/2020 y CE 002/2021).
- Sistemas de pago de bajo valor (D.1692/2020) y **registro adquirentes** no vigilados (CE 005/2021).



### Gestión de riesgos

- **Pasarelas** de pago (CE 008/2018).
- **Dispositivos móviles** en sucursales (CE 026/2019).
- **Ciberseguridad** (EC 007/2018 and EC 033/2020).
- **Continuidad del negocio** en la pandemia a través de servicios financieros digitales (CE 008/2020).
- **SARLAFT 4.0:** vinculación digital, eKYC, uso de fuentes de información de terceros (CE 027/2020).

# Un espacio como la Arenera de la SFC ha permitido probar **nuevos modelos y servicios financieros innovadores**

## Resultados del sandbox del Supervisor (Mayo 2018 a mayo 2021)

Proyectos aprobados por el Comité de Innovación

18

Finalizaron exitosamente pruebas controladas

9

Proyecto en discusión

1

Proyectos no requirieron realizar pruebas en el sandbox

4



### Instituciones

- Bancos
- SEDPE
- Aseguradoras
- Comisionistas de bolsa
- Fintech

### Innovaciones

- Vinculación digital: **FIC, seguros**
- Dispositivos móviles en oficinas
- **Seguros** a demanda
- Robo-advisors (**asesoría**)
- Emisión de **bonos** en blockchain/DLT
- **Criptoactivos**

### Tiempo

- Mínimo 4 meses
- Máximo 15 meses
- 9 meses en promedio

### Supervisión

- Institucionales
- Riesgos
- Protección al consumidor
- InnovaSFC
- Comité de Innovación

Así se impulsa el desarrollo de modelos de negocio cruciales en el avance de la inclusión financiera

	Instituciones financieras	Líneas de negocio digital	Alianzas	Autorizaciones (nueva licencia)	Instituciones no financieras
1 Primeros en moverse	Bancolombia	NEQUI 2016			
	DAVIVIENDA	DAVIPLATA 2011	Rappi pay 2019	Rappi pay CF	Rappi
2 Nuevos participantes			PRESTY	MOVII S 2018, DING S 2019	Movil Red.
	CredibanCo			coink S 2019	
	Banco de Bogotá			dale S 2020, POWWI S 2020	
			Cobru	Scotiabank, COLPATRIA, enel CF 2021	Pagos GDE
3 Modelo de BaaS	Acciones & Valores Desde 1959, Banco Cooperativo coopCentral		Reval Multipagas, Billetera TPAGA 2019	beld CF 2021	tpaga, trii
4 Neobancos disruptivos	BANCO GNB SUDAMERIS			Lulo B Bank 2021, ualá CF 2021	mercado pago CF 2021, mercado libre
5 Crowdfunding y wealthtech	bvc Bolsa de Valores de Colombia	a2censo			
	afin S.A. Comisionista de Bolsa	UALET			
	CREDICORPcapital Fiduciaria	tyba	mibanco		

# Nuestra agenda se centra en aprovechar e impulsar las iniciativas en adopción digital e innovación para **acelerar el camino hacia un sistema financiero más inclusivo**



Esfuerzos para la **adopción y el uso de tecnologías en los servicios financieros**: sin contacto, aprendizaje automático, PNL y DLT.

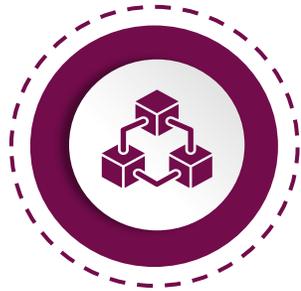


- Digitalización de la industria de **microfinanzas** y acceso al sistema de pagos de bajo valor.
- Cerrar la **brecha urbano-rural** y hacer seguimiento a la **brecha de género**.
- **Microseguros**: promover el seguro inclusivo como medida de "red de seguridad", propuesta de seguro paramétrico en Proyecto de Ley 413/2021 y hoja de ruta de la industria de seguros 2021-2025 (URF).

Uso generalizado de las tecnologías

Ampliar el espectro de productos y servicios financieros digitales

# Nuestra agenda se centra en aprovechar e impulsar las iniciativas en adopción digital e innovación para **acelerar el camino hacia un sistema financiero más inclusivo**



## Prestación de servicios financieros

- **Portabilidad:** contamos con portabilidad de información, ahora debe definirse si se exigirá un mismo estándar de información
- El marco normativo local ha sido habilitante para desarrollar modelos básicos de **BaaS / BaaP y marketplaces**. El trabajo está en informar y definir los ajustes necesarios para nivelar la cancha entre el sector financiero y no financiero.
- **Open banking (OB):** la Ley de Protección de Datos y Hábeas Data han permitido el despliegue de algunas iniciativas de OB. La URF ha impulsado mesas de trabajo para conceptualizar e identificar necesidades y debe definirse **cuál será el estándar para compartir información a terceros y qué mecanismos se ofrecerán para migrar OB**.
- Data sandbox de la SFC: piloto suptech y caso de uso inicial de OB



- Permitirá **probar modelos innovadores financieros** durante un máximo de dos años con requisitos prudenciales flexibles.
- ¿Cómo incentivar la entrada al sandbox de verdaderas innovaciones? El reto de las **autoridades financieras** será evaluar (en paralelo a la prueba) e implementar los ajustes regulatorios que viabilizarán los desarrollos tecnológicos innovadores.

Consolidar el ecosistema financiero digital

Sandbox regulatorio - COT

**Descárguela  
en su  
dispositivo**



# #LaSuperSomosTodos

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co

