

El sector Fintech desde la visión del Supervisor

II Colombia Fintech Annual Meeting

Jorge Castaño Gutiérrez

Superintendente Financiero

Bogotá, Abril 2 de 2019

1

Avances e
innovación
en el sector
financiero

Hace un año compartíamos con ustedes nuestra Visión 2025 del Sistema Financiero



Competitivo

Objetivo: Contar con un sistema financiero innovador, eficiente y con una oferta de valor a sus clientes a un costo justo y con un servicio adecuado.



Sostenible

Objetivo: Consolidar la sostenibilidad del sistema financiero mediante la aplicación de mejores prácticas en gestión de riesgos, requerimientos prudenciales y supervisión comprensiva y consolidada.



Incluyente

Objetivo: Promover el acceso y uso de productos del mercado de valores a través del desarrollo de productos ajustados a las necesidades de los consumidores.

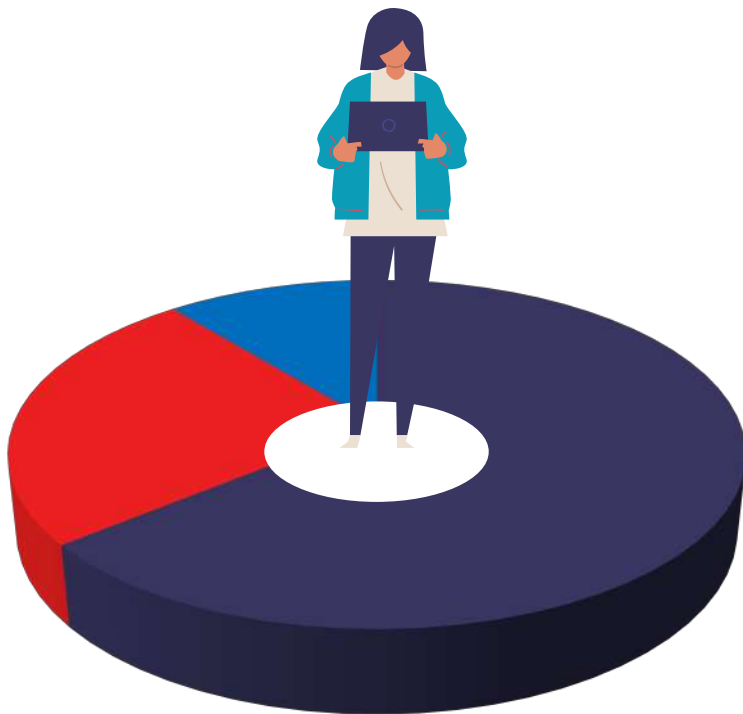


Confiable

Objetivo: Promover la confianza de los consumidores financieros en el uso de los diferentes servicios y en la obtención de un trato justo.

- Desarrollos operativos, tecnológicos y de seguridad.
- Funcionamiento eficiente y transparente de mercados.

La industria en América Latina cada día se mueve hacia las tecnologías con mayor potencial disruptivo



21% Móviles y aplicaciones



19% Big Data y Analítica



17% APIs

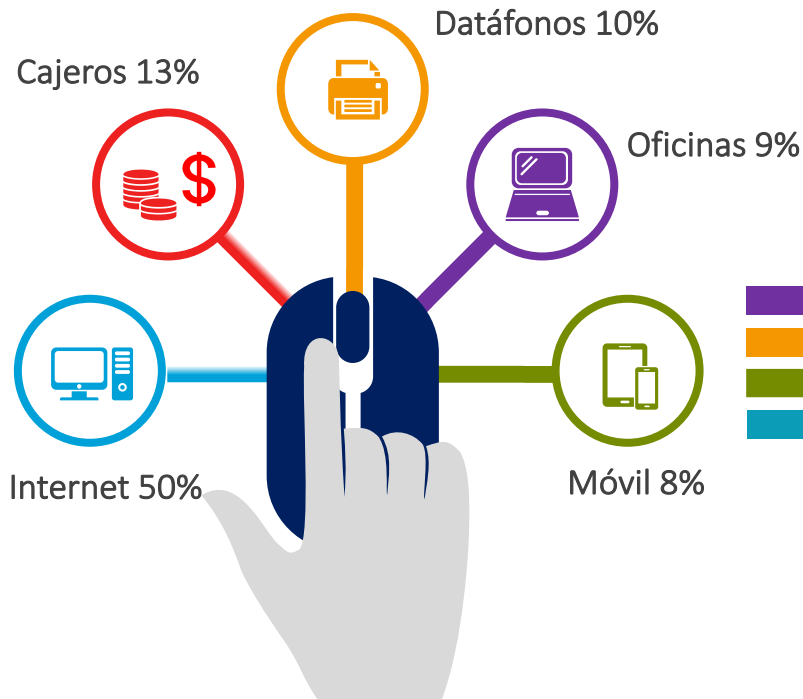


8.6% Computación en la nube

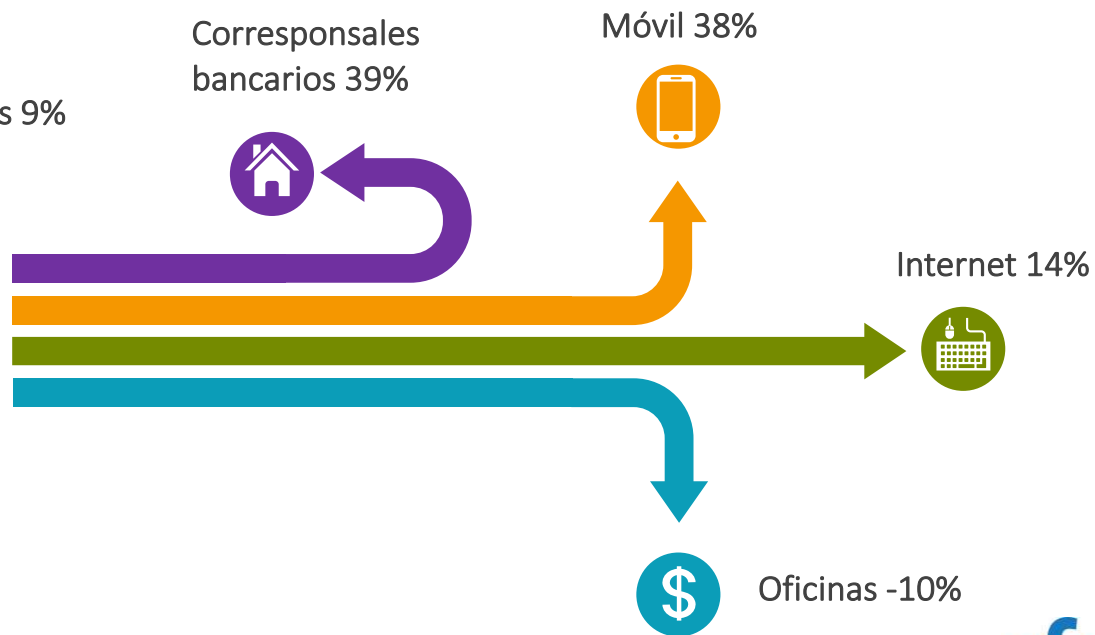


Colombia no es la excepción: Internet es el canal más utilizado mientras que los corresponsales y el móvil son los de mayor crecimiento

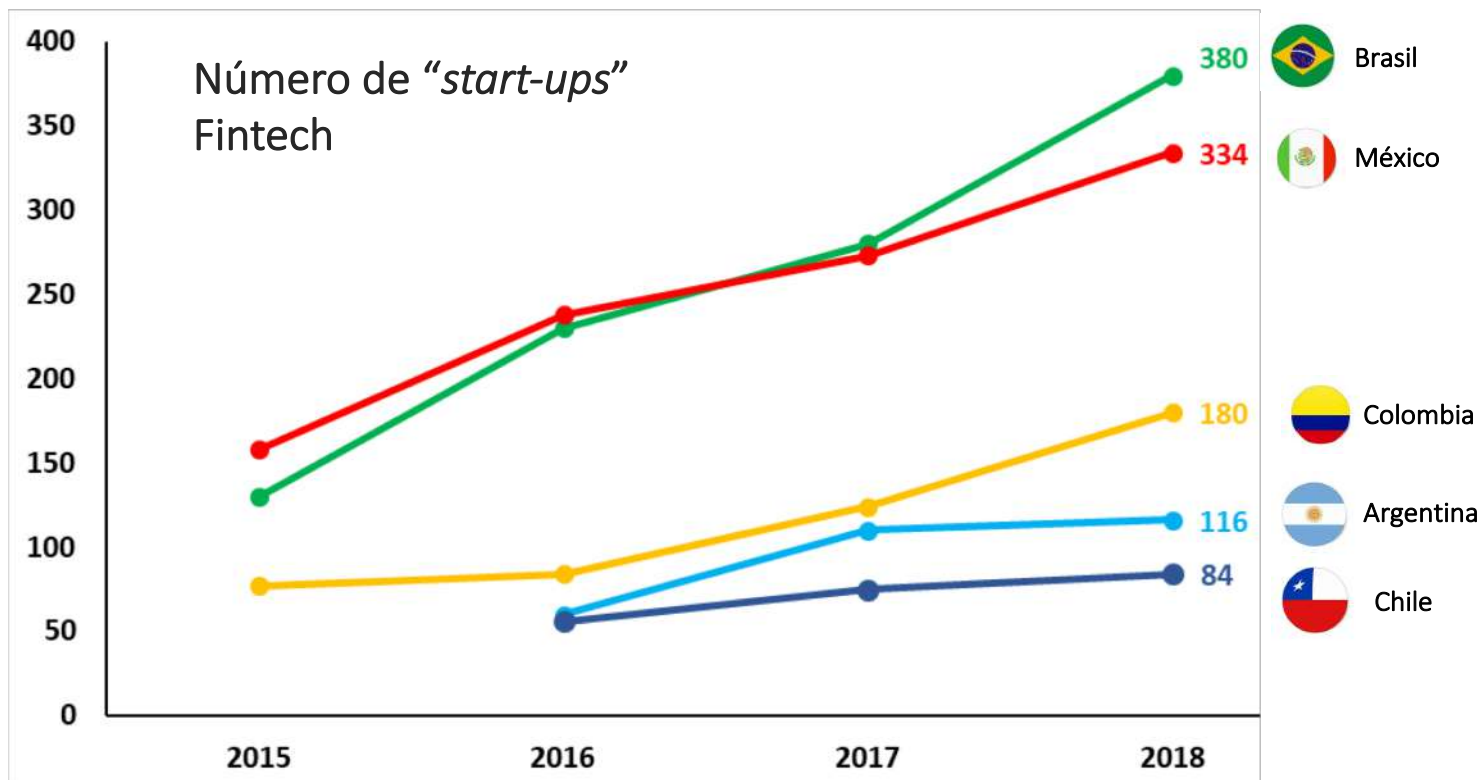
% Participación del canal



% Crecimiento anual del canal



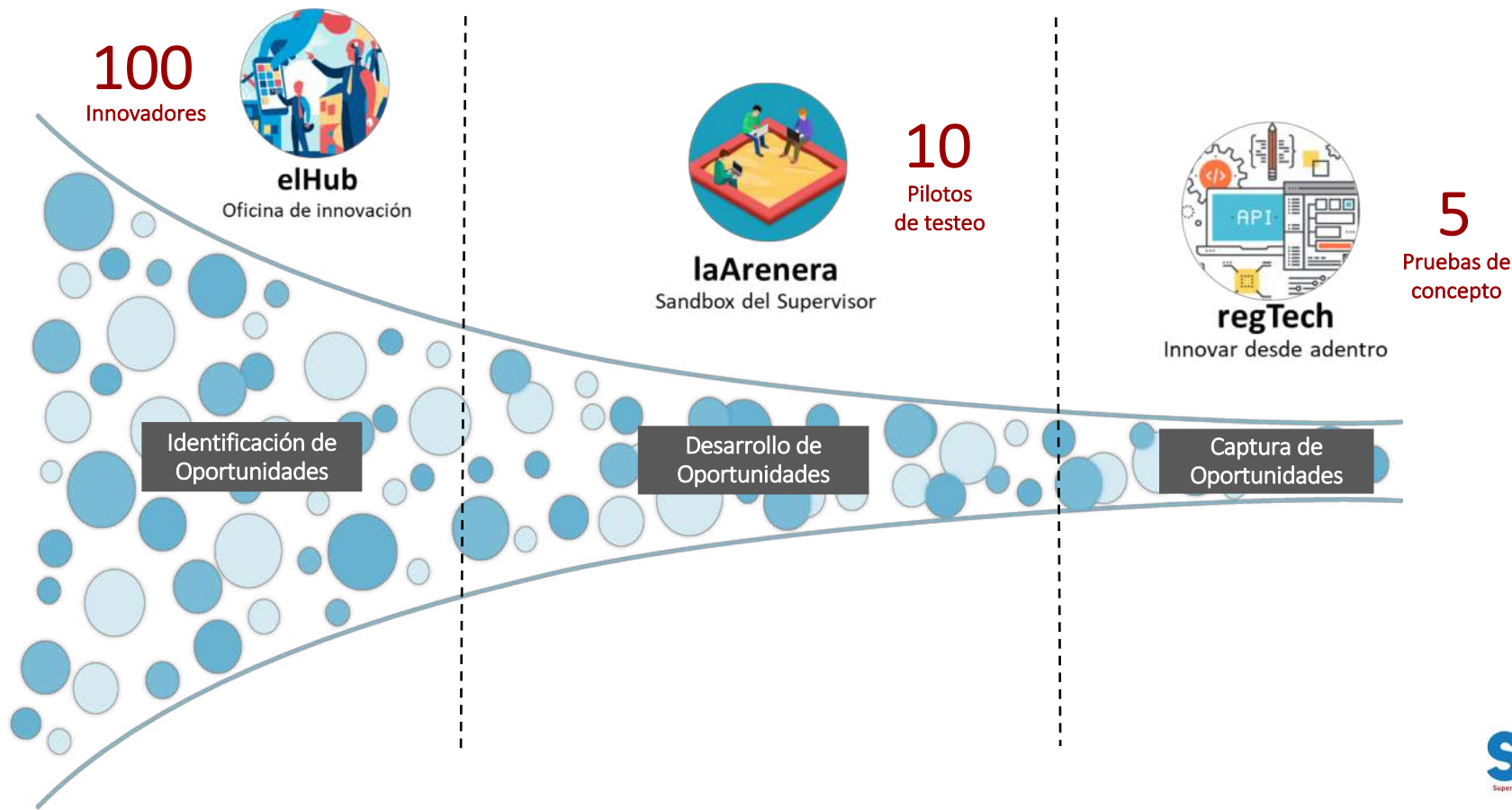
No podemos perder el impulso que ha tomado nuestro ecosistema Fintech en la región



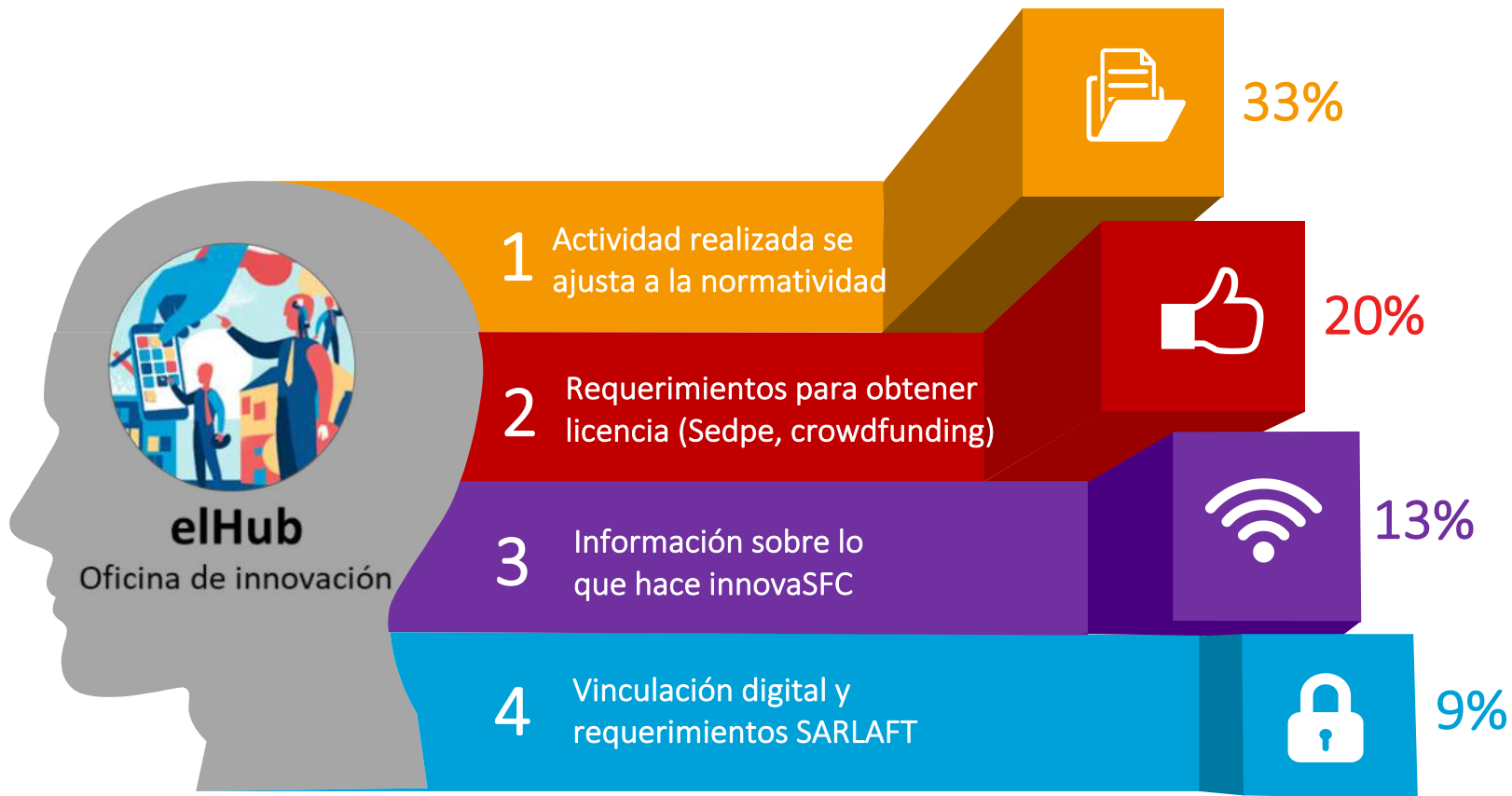
Entendiendo el papel que puede jugar el ecosistema Fintech, abordamos sus principales desafíos y afianzamos las oportunidades



Como parte de nuestra visión a través de **innova**sfc, venimos consolidando nuestra estrategia de innovación



En innova**sfc** resolvemos consultas frecuentes en materia de innovación



El “Pipeline” de proyectos para testear en la Arenera incluye:



Proyectos aprobados por el Comité de Innovación

- + 2 Fintechs
- + 2 Comisionistas
- + 1 SEDPE
- + 5 Bancos

4

2

Proyectos no aprobados por no cumplir criterios de elegibilidad



5

Proyectos en proceso de estructuración

10

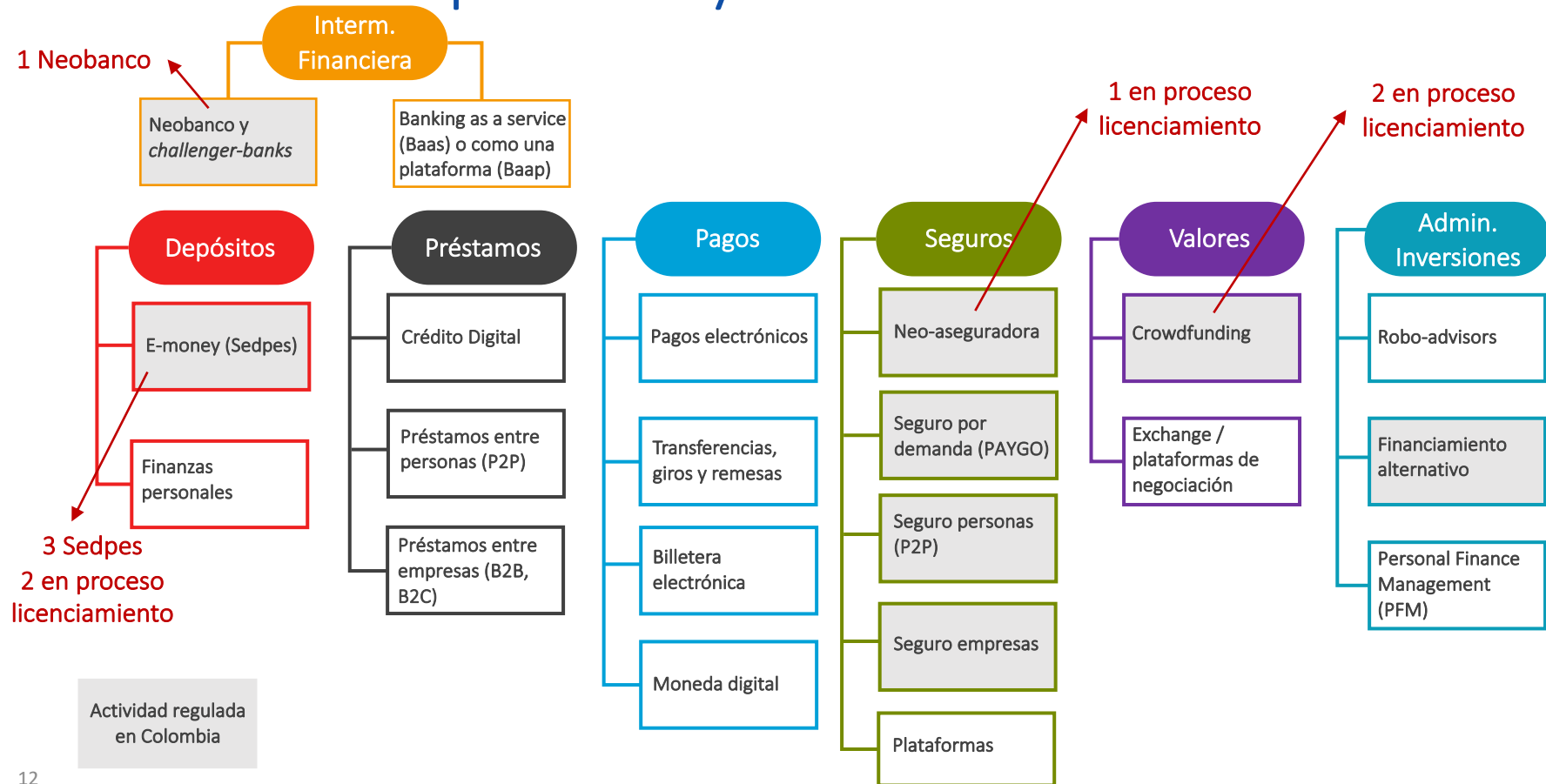
Manifestaciones de interés – “pipeline”



2

Licenciamiento Fintech

La SFC ha venido acompañando el proceso de licenciamiento de entidades de productos y servicios financieros innovadores



Distintos países han habilitado esquemas más flexibles y proporcionales para el licenciamiento de Fintechs



Creación de una nueva licencia

Fintech

Algunos países han creado una nueva categoría de licencia Fintech para atender las particularidades de estos actores (ej: México y Suiza).



Exención de algunos requerimientos de la licencia vigente

Entendiendo la naturaleza de las Fintechs, algunas jurisdicciones han implementado una exención de cumplimiento para permitirles testear sus productos (*sandbox*) bajo ciertas condiciones restrictivas (ej/ Australia y Suiza).



Proceso de licenciamiento condicionado por etapas

Proceso que consiste en otorgar una licencia condicionada (bajo restricciones pero con posibilidad de testeo) y una posterior licencia completa (ej: Australia y Reino Unido).



Ampliación del alcance de licencia actual (“pasaporte”)

Algunos países se han visto abocados a implementar una licencia que trascienda el ámbito regulatorio de operación (“pasaporte”). Así se le permite a Fintechs operar en jurisdicciones sin necesariamente cumplir ciertas reglas individuales (ej: EEUU y Unión Europea).

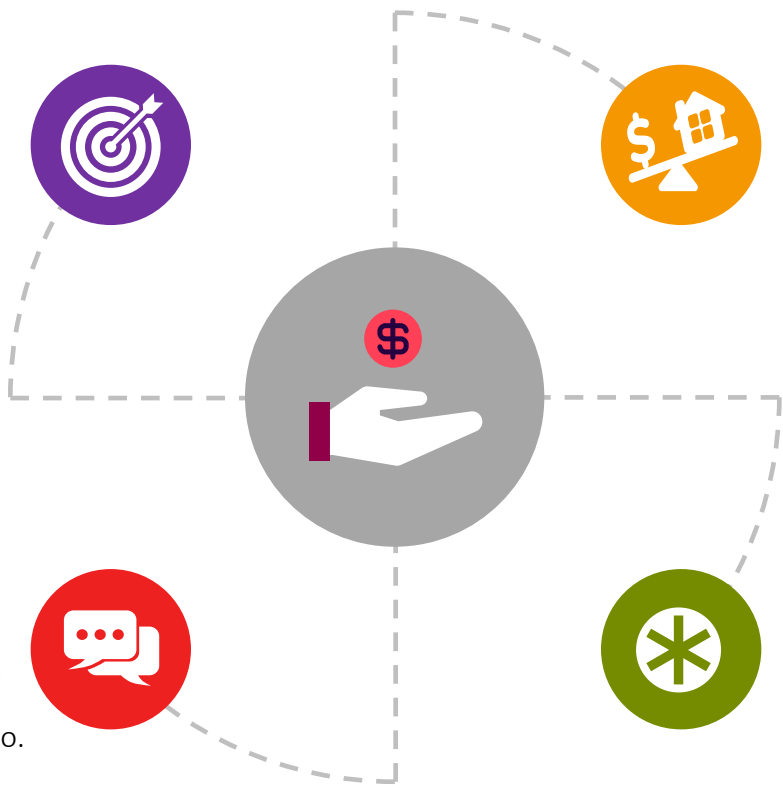
Propuesta de licenciamiento por etapas SFC

Objetivo

Acoplar y agilizar el proceso de licenciamiento para entidades elegibles, dada la **naturaleza innovadora de su modelo de negocio** y el riesgo acotado al inicio de operación.

Premisas

- Proporcionalidad frente a requisitos para licenciamiento en etapa temprana.
- Permitir testear en ambiente controlado (sandbox).
- Permitir a la entidad escalar su modelo de negocio.
- La responsabilidad recae sobre la entidad, quien conoce y busca validar para su modelo de negocio.
- Optimizar la tasa de éxito.
- Garantizar un proceso ordenado de desmonte/desistimiento de proceso de licenciamiento.



Aspectos por considerar

- Las Fintech se caracterizan por ser emprendimientos cuya oferta de valor está basada en mejorar la experiencia del usuario a bajo costo.
- Para ello se basan en metodologías de escalamiento y testeo.
- Requieren de datos y operaciones reales para validación del modelo de negocio.
- Su financiamiento depende de múltiples rondas de inversión.
- Los servicios de tecnología tienden a ser adquiridos por demanda y no requiere infraestructura pesada en un inicio.

Pilares

1. Gobernanza
2. Estructura organizacional
3. Requerimientos prudenciales
4. Aspectos operativos

Propuesta de licenciamiento por etapas SFC

Preaplicación

Acercamiento
innovaSFC

Documentación
y revisión inicial

Validación
antecedentes (min.)

Validación
infraestructura
tecnológica (min.)

Requerimientos
proporcionales a
la operación
condicionada

Licencia condicionada (LC)

Cumplimiento de condiciones
restrictivas de operación

Inicio de
operación piloto
en el "sandbox"

Documentación
faltante para LP

Aplicación plan
de desmonte

Duración máxima de 2 años



PND 2018 -2022
Artículo 104 - Constitución de
Empresas de Desarrollos
Tecnológicos Innovadores

Licencia plena (LP)

Operación con facultades
plenas

Decaimiento del
acto administrativo

Constitución y Funcionamiento

Resolución

Desmonte

3

Oportunidades
de innovación

El sistema financiero en la región tiene una “oportunidad de oro” para afianzar e impulsar estas innovaciones



Open Banking / APIs

La banca abierta representa la mayor transformación bancaria en una generación



Identidad Digital

El papel de la banca ha sido determinante para la exitosa adopción de un sistema integral de identidad digital



Fintechs inclusivas

La innovación tecnológica y financiera promete reducir las barreras para la inclusión financiera



Consolidación de un ecosistema emprendedor

El fomento del espíritu empresarial está creciendo como una estrategia de desarrollo económico en el mundo

El Supervisor continuará avanzando en múltiples frentes para lograr la Visión 2025



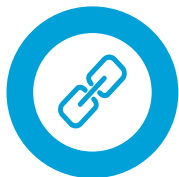
Modelos de negocio

Avances a la fecha

- ✓ SEDPEs
- ✓ Crowdfunding
- ✓ Inversión en Fintechs

Oportunidades

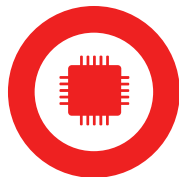
- 2019 Licenciamiento Fintech



Gestión de riesgos

- ✓ Ciberseguridad
- ✓ Pasarelas de pago

- 2019 Nuevo SARLAFT



Tecnología

- ✓ Cloud Computing
- ✓ Códigos QR

- 2019 Biometría
- 2019 Asesoría (*roboadvisors*)



Colaboración

- ✓ **innova**sfc
- ✓ Cooperación regional (Alianza del Pacífico, ASBA y BID-BPR)

- 2019 Cooperación con agencias del Gobierno Nacional (iNNpulsa y BdO)

Descárguela
en su
dispositivo





superintendencia.financiera



@SFCsupervisor



Superfinanciera



/superfinancieracol



Gracias

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co