

AGENDA REGULATORIA EN UN CONTEXTO TECNOLÓGICO

Conversatorio - Asomicrofinanzas



El emprendimiento
es de todos

Minhacienda



TRANSFORMACIÓN DE AHORRO A INVERSIÓN

Nuevas formas de transformación, más “desintermediados” y dejando el riesgo fuera del balance de los agentes.

EFICIENCIA TRANSACCIONAL

Surgimiento de nuevos agentes, especialización de actividades y procesos en el sistema de pagos.

CONSUMIDOR DIGITAL

Cambio en las preferencias: crece la relevancia de la experiencia del usuario y de la propiedad del dato, lo que obliga a revisar la aproximación de protección al nuevo consumidor.

Agenda Regulatoria 2020



El emprendimiento
es de todos

Minhacienda



Productos y canales simplificados



Pagos digitales



Sandbox



CONPES de inclusión y educación financiera



Open banking



Estudio portabilidad de cuentas



El emprendimiento
es de todos

Minhacienda

Productos y canales simplificados



MODERNIZACIÓN DEL CANAL CORRESPONSAL

- Habilitación de corresponsalía móvil y digital.
- Eliminación de condición física
- Transacciones fuera de línea acotadas.
- Eliminación de aprobación previa por parte de la SFC de los contratos

ARMONIZACIÓN DE LAS CUENTAS Y DEPÓSITOS SIMPLIFICADAS

- Nueva denominación DEPÓSITOS DE BAJO MONTO
- Homologación de condiciones y requisitos de los productos.
- Requisitos de apertura simplificados que habilitan la apertura 100% digital.
- Ampliación del límite a 8 SMLMV saldos y movimientos.



AJUSTE A LA REGULACIÓN DEL CRÉDITO DE BAJO MONTO

- Ampliación del cupo de crédito a 4 SMLMV.
- Carácter rotativo.
- Enfoque en población excluida (sin información).
- Perfil de riesgo con metodología alternativa.
- Eliminación del reporte a las centrales de información el día del desembolso.

ACTUALIZACIÓN DEFINICIÓN MICROEMPRESA

- Recoge definición de microempresa del decreto 957 de 2019.
- Las ventas son el nuevo factor de definición.

Nuevas metas corresponsalía



El emprendimiento
es de todos

Minhacienda

Línea base
Jun - 2019

Meta propuesta 2022

Municipios con
cobertura vulnerable¹

Sin oficinas y sin corresponsales propios activos

29

0¹

Tasa de crecimiento anual del
número de transacciones a través
del canal de corresponsalía por
adulto a nivel

28%

30%¹

Número de municipios con
bajo nivel de transaccionalidad
financiera²

272

100¹



1/ Municipios en los que no hay presencia de oficinas bancarias o corresponsales propios activos. Se entiende como corresponsal propio aquel administrados de manera directa por una entidad vigilada.

2/ Municipios en los que a través del canal de corresponsalía se realiza menos de 3 transacciones por adulto al año.



El emprendimiento
es de todos

Minhacienda

Pagos digitales



OBJETIVOS DE POLÍTICA

Ciudadano incluido en la ECONOMÍA DIGITAL

Mejorar los niveles de FORMALIZACIÓN

EFICIENCIA para los usuarios.

INCLUSIÓN FINANCIERA
Más acceso, uso y menores costos.

OBJETIVOS DE LA NORMA

- **Arquitectura**
Precisar actividades y sus funciones.
Identificar entidades autorizadas para adelantar estas actividades.
Definir requisitos y deberes en función de los riesgos del ecosistema de pagos.
- **Acceso**
Fijar reglas que promuevan el acceso de nuevos jugadores.
Establecer estándares de gobierno corporativo que permitan administrar conflictos de interés.
Eleva la transparencia de tarifas y condiciones del ecosistema.
- **Fomentar la innovación en un ambiente de seguridad**
Reconocer nuevos modelos y tecnologías.
Definir estándares de interoperabilidad.

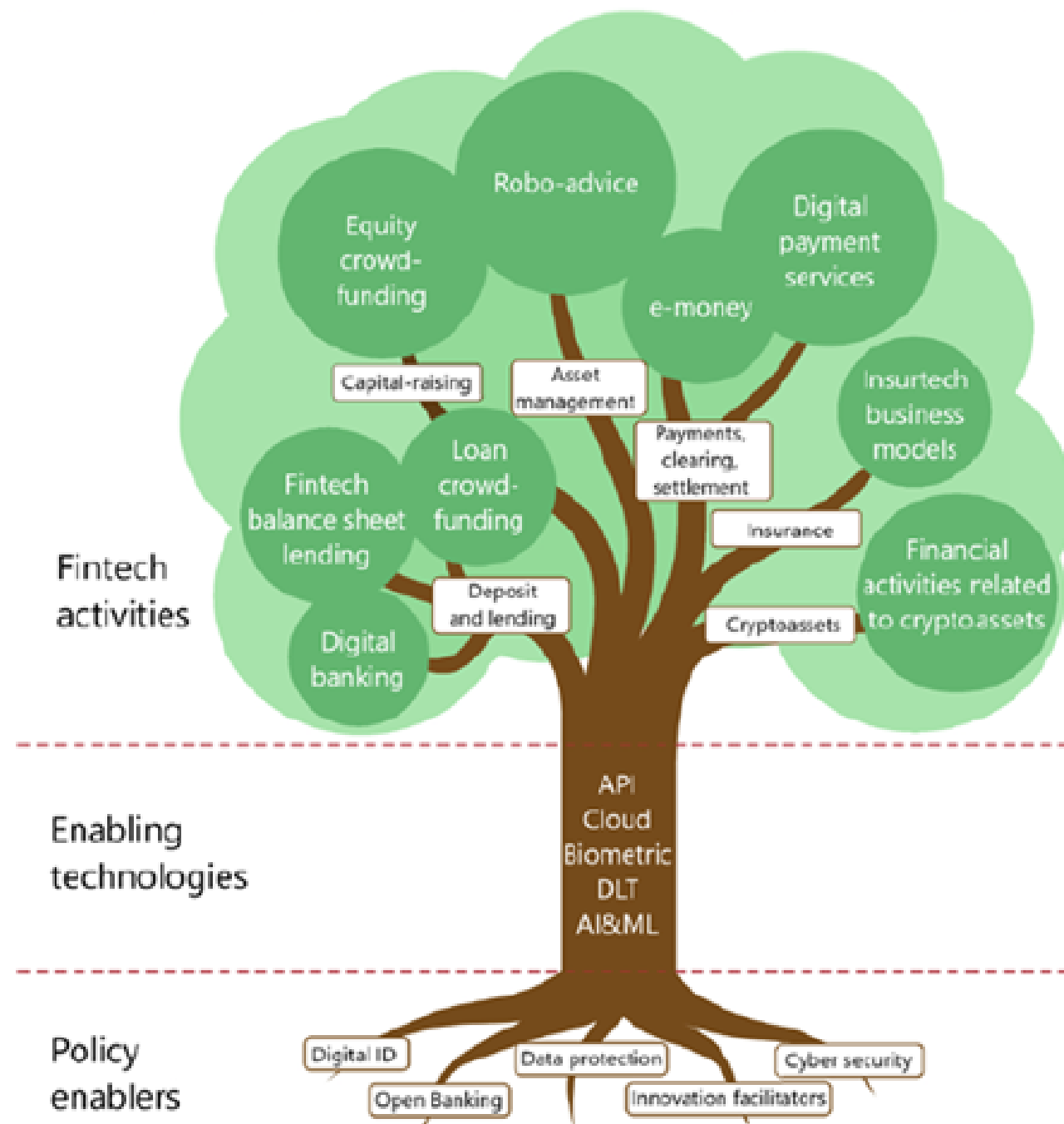


El emprendimiento
es de todos

Minhacienda

Sandbox regulatorio

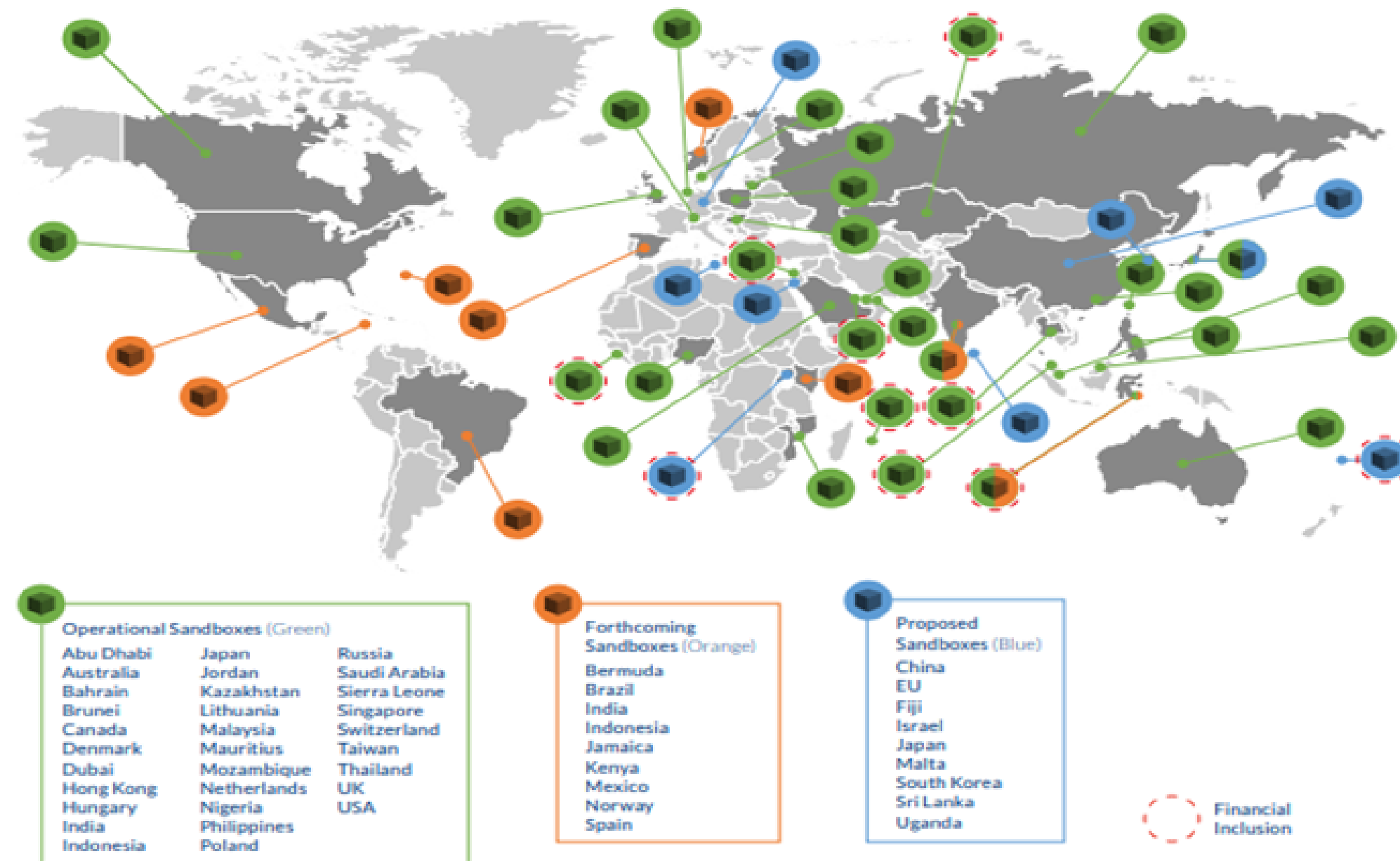
TAXONOMÍA DEL ENTORNO FINTECH



La innovación financiera es un instrumento de política pública que permite aumentar la eficiencia, inclusión y competitividad del sector financiero.

La velocidad del cambio genera **DESAFÍOS PARA DAPTAR LA REGULACIÓN** a esta nueva realidad de manera dinámica y proporcional.

Figure.7: Examples of Global Regulatory Sandbox Initiatives by Jurisdiction



Sources: European Supervisory Authorities (2019), Jenik and Lauer (2017), Mueller et al. (2018), DFS Observatory (2018), and UNSGSA FinTech Working Group and CCAF (2019)

SANDBOX REGULATORIO es un espacio de experimentación para probar de forma controlada nuevos productos, servicios y soluciones financieras.

Herramienta que favorece las capacidades del regulador y del supervisor y cuyo impacto se acentúa cuando se acompaña de un marco normativo propicio para el cambio.



Autoridades

- Oportunidad de entender de mejor forma los riesgos del producto o servicio y su tratamiento regulatorio.

Beneficios

Entidades vigiladas y no vigiladas

- Oportunidad de testear sus innovaciones en un ambiente regulatorio flexible.
- Conocer régimen aplicable y mejorar cumplimiento normativo.

Consumidores

- Principales beneficiarios de la innovación al poder contar con productos y servicios que atiendan sus necesidades.

OBJETIVOS

- Eficiencia en la prestación de servicios financieros.
- Resolver una problemática para el consumidor financiero.
- Facilitar la inclusión financiera.
- Mejorar el cumplimiento normativo.
- Desarrollar los mercados financieros.

PRINCIPIOS

- Aprovechar la innovación.
- Protección de los consumidores financieros.
- Integridad y estabilidad del sistema financiero.
- PROPORCIONALIDAD: Requisitos prudenciales y capitales mínimos.

QUIENES

- Personas jurídicas no financieras
- Entidades financieras prueban actividades distintas a su licencia
- Entidades financieras prueban desarrollos tecnológicos en su licencia.

ALISTAMIENTO

- Cumplimiento de requisitos.

Autorización de constitución temporal.

Certificado de operación temporal.

Desarrollo propuesto listo para pruebas.

Servicios financieros a ser prestados en Colombia

- Procedimiento para constitución y operación temporal. *

DESARROLLO DEL SANDBOX

1. Desarrollo de la prueba de innovación

- Cumplimiento de deberes.

- Suministro de información a los consumidores financieros participantes y a la SFC según cronograma. *

- Supervisión y acompañamiento de la SFC*

2. Salida voluntaria.

3. Revocatoria del certificado de operación temporal.

SALIDA

1. Ejecución de plan de desmonte.*

2. Prorroga para seguir probando. *

3. Prorroga* para:

Transición a licencia entidad financiera vigilada.

Transición a implementación de actividad regulada.

2 Años



El emprendimiento
es de todos

Minhacienda

Open Banking y portabilidad de cuentas



MODERNIZACIÓN DEL CANAL CORRESPONSAL

- Habilitación de corresponsalía móvil y digital.
- Eliminación de condición física
- Transacciones fuera de línea acotadas.
- Eliminación de aprobación previa por parte de la SFC de los contratos

ARMONIZACIÓN DE LAS CUENTAS Y DEPÓSITOS SIMPLIFICADAS

- Nueva denominación DEPÓSITOS DE BAJO MONTO
- Homologación de condiciones y requisitos de los productos.
- Requisitos de apertura simplificados que habilitan la apertura 100% digital.
- Ampliación del límite a 8 SMLMV saldos y movimientos.



- Mejora experiencia del consumidor
- Facilita transformación digital de ENTIDADES FINANCIERAS
- Escalabilidad de nuevos modelos de negocio para las FINTECHS
- Cumplimiento de metas de POLÍTICA DE INCLUSIÓN FINANCIERA

- RIESGOS OPERATIVOS, coberseguridad y de manejo de información.
- Consideraciones frente al régimen de PROTECCIÓN DE DATOS - Conpes 3920 Política de Explotación de Datos.
- Generar confianza en el usuario, incentivar colaboración entre industrias incumbente y emergente.

ENTORNO DE INNOVACIÓN

- Banca en TRANSFORMACIÓN... más allá de la tecnología
- Reduciendo márgenes y ampliando la torta.
- Del front...hacia la banca como servicio.
- Fintech en consolidación.

INFRAESTRUCTURA

- Infraestructura tecnológica (arquitectos, APIs y analítica).
- Los sistemas de pagos, las autopistas de la era digital.
- PRECISIÓN DE ROLES en la cadena del pago bajo una lógica de actividad no como servicio conexo.

CLIENTE

- EMPODERAMIENTO y visibilidad.
- Potencial de adopción.
- Educación financiera digital.

Aproximaciones regulatorias

Open Banking



El emprendimiento
es de todos

Minhacienda

THE ADVOCATE
Market-driven, standardised
E.g. New Zealand

THE COMMANDER
Regulated, standardised
E.g. UK

THE DIPLOMAT
Market-driven, non-standardised
E.g. Singapore

THE ARCHITECT
Regulated, non-standardised
E.g. EU



Objetivos

- Revisión de experiencia internacional.
- Identificación de beneficios reales para el consumidor financiero.
- Repercusiones en la competencia del sector financiero.
- Conocer los riesgos de la iniciativa.
- Establecer los retos regulatorios y de supervisión.

Evaluación sin salida



CONPES Inclusión y Educación Financiera

Para seguir avanzando en la inclusión y educación financiera es necesario contar con una hoja de ruta que nos permita concretar metas y establecer sinérgias para su cumplimiento.



El emprendimiento
es de todos

Minhacienda

Objetivos específicos

1. Ampliar la oferta de productos y servicios financieros a la medida y mejorar su pertinencia.
2. Generar mayores competencias, conocimiento y confianza en el sistema financiero.
3. Fortalecer la infraestructura financiera y digital para un mayor acceso y uso de servicios financieros.
4. Proponer una gobernanza institucional que permita mayor articulación en la implementación de las estrategias de educación e inclusión financiera.

PILOTO 2020

- Dispersión de recursos directamente a los usuarios. (SSIF Nación)
- El beneficiario escoge la entidad en la que recibe los recursos, acorde a la cercanía y los servicios que se le ofrezcan.
- Todas las entidades en igualdad de condiciones pueden realizar la dispersión.

META 2022

- Dispersión de cerca de 5 MILLONES de pagos directamente a los usuarios.
- Reducción de costos en la dispersión que permitirá re-direccionar recursos y esfuerzos en diseñar nuevas políticas para mejorar las condiciones de los grupos poblacionales más vulnerables.

Beneficios:

- Reducción costos
- Inclusión Financiera
- Competitividad
- Transparencia
- Trazabilidad

Esta iniciativa coincide con la agenda regulatoria de la URF sobre pagos y la generación de un ecosistema digital que facilite el acceso y tránsito por el sistema de pagos de forma sencilla y segura.



El emprendimiento
es de todos

Minhacienda