

Finanzas abiertas e innovación con enfoque solidario y cooperativo



BANCA DE LAS
OPORTUNIDADES

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES: PROGRAMA EJECUTOR DE LA POLÍTICA DE INCLUSIÓN Y EDUCACIÓN FINANCIERA

Creado en 2006 mediante el decreto 3078

Inclusión financiera

Impulsar el acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de servicios y financieros, extendiendo su uso y bienestar hacia la sociedad, con diferenciales



Población objetivo

Segmentos desatendidos y subatendidos



Educación financiera

Empoderar a consumidores financieros en la toma de decisiones informadas mediante el desarrollo de confianza, habilidades y aptitudes financieras

HOGARES Y PERSONAS

Familias e individuos de menores ingresos

UNIDADES PRODUCTIVAS

Mipymes y emprendedores



BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

Apuestas estratégicas. Para cerrar las brechas de acceso existentes, resulta esencial trabajar en una agenda con apuestas estratégicas significativamente disruptivas



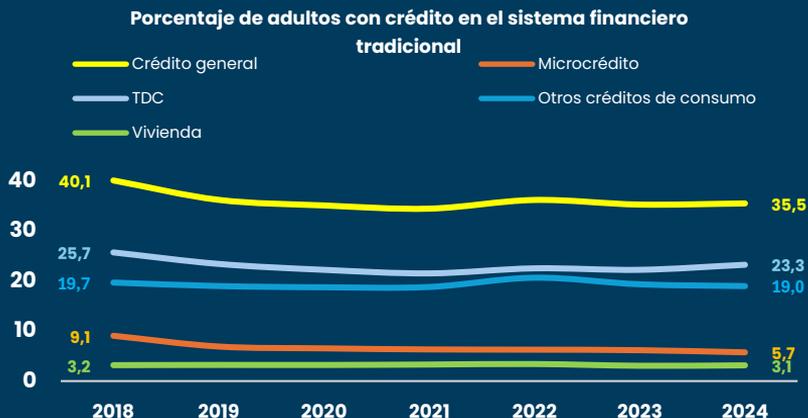
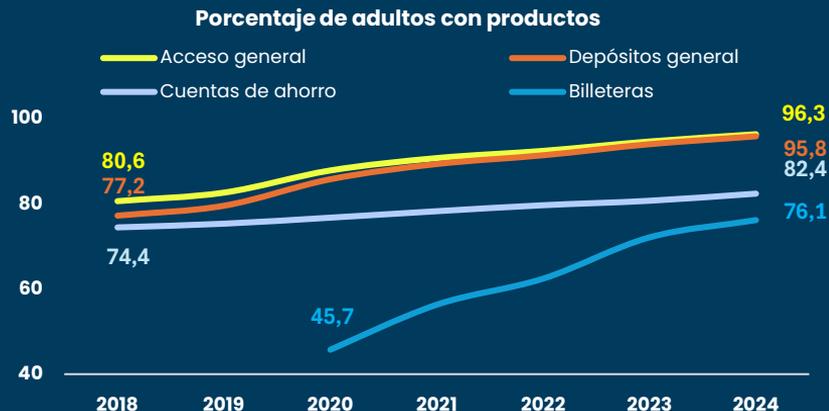
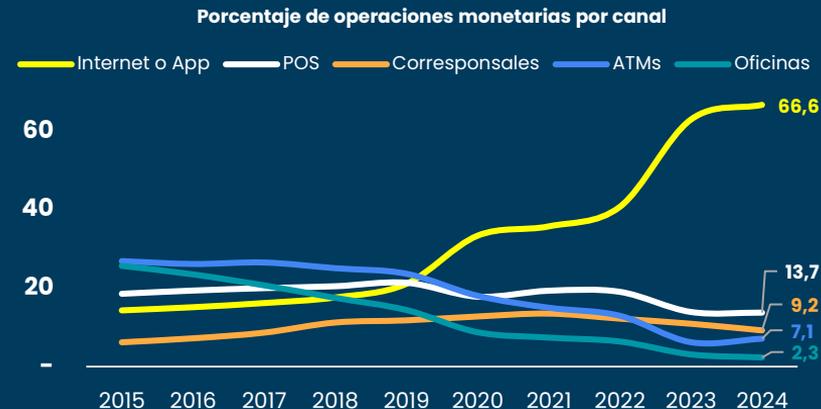
PRINCIPALES INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA de COLOMBIA EN CUATRO GRÁFICAS

2,2

millones de puntos físicos

69,4% POS **29,5%** Corresponsales **0,3%** Oficinas **0,8%** ATMs

La distancia mediana al corresponsal más cercano es **1 km** en casi todos los deptos.

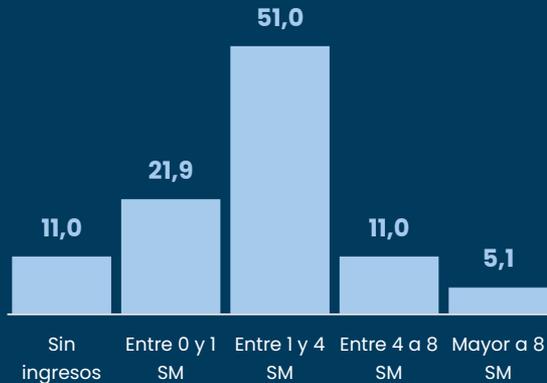




Hay **174** Cooperativas de Ahorro y Crédito (CACs) en Colombia...

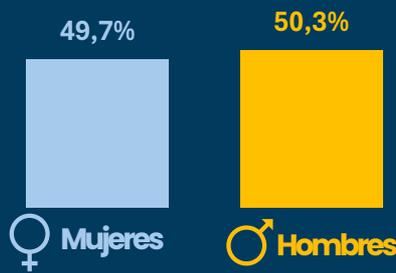
...las cuales tienen vinculados a **3,5 millones** de asociados:

Ingresos de los asociados

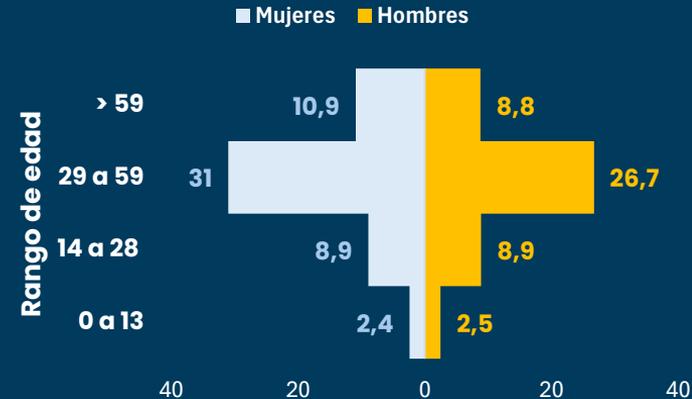


75%

están empleados



Pirámide poblacional de los asociados



¿Qué son las finanzas abiertas y por qué son importantes?



BANCA DE LAS
OPORTUNIDADES

Las demandas actuales de la población se enfocan hoy en un sistema financiero invisible y omnipresente...



Poder usar a la entidad financiera como un socio que me permita resolver cualquier necesidad financiera...

- **Justo en el momento y lugar preciso** y
- Casi sin darme cuenta **y luego se vuelve invisible** (DBS).

“En la década del 2000, se necesitaba un *website*.

En 2010, una aplicación móvil.

En 2020, una API.”

John Musser,
Founder de Programmable Web

Datos abiertos es un cambio de paradigma en donde **sistemas cerrados** se abren a otros sistemas que resultan en nuevos ecosistemas, **una característica del cooperativismo.**

Sistema cerrado

Consumidores

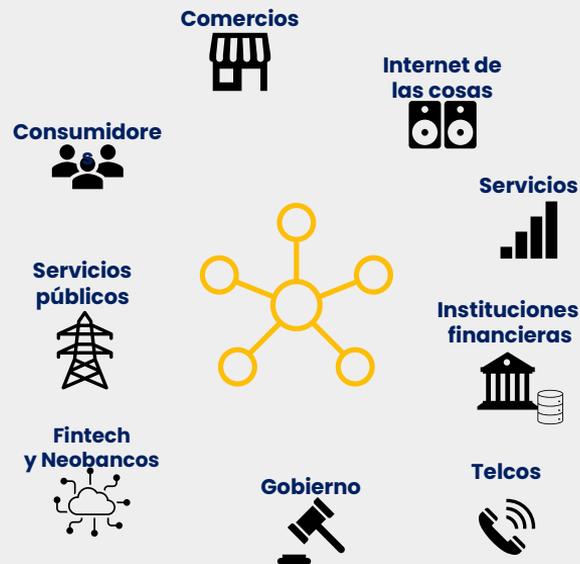


Datos propios y de buró



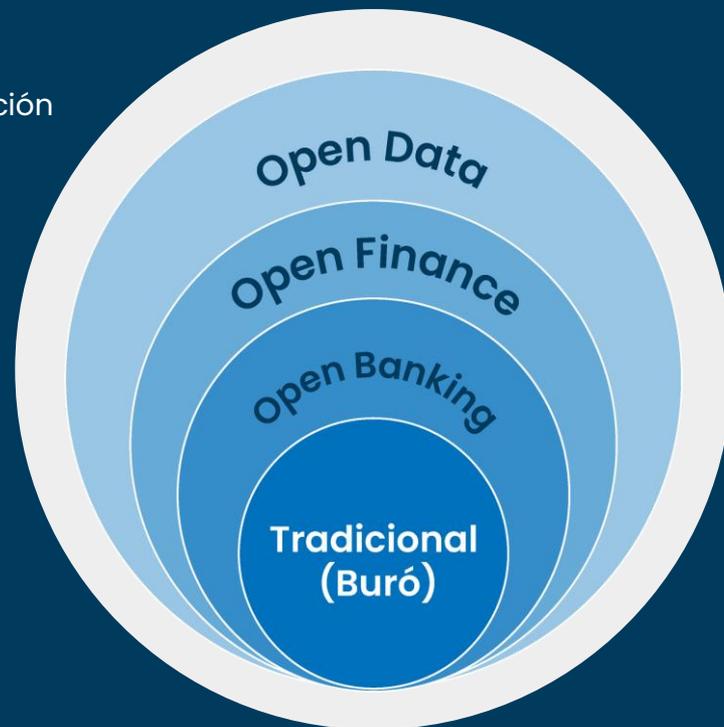
Instituciones financieras

Sistema abierto



¿Qué es **finanza abiertas**? Es la práctica en la cual se abren sistemas para que la **información personal pueda ser compartida de forma estandarizada con terceros, con la autorización del consumidor**

Los esquemas de datos, finanzas y banca abierta pueden contribuir a reducir las asimetrías de información en el sistema financiero



Algunos casos de uso relevantes de datos abiertas

Estos casos de uso se apalancan en las estrategias API



Pequeñas
Automatización KYC



Medianas
Manejo de finanzas
Score crediticio

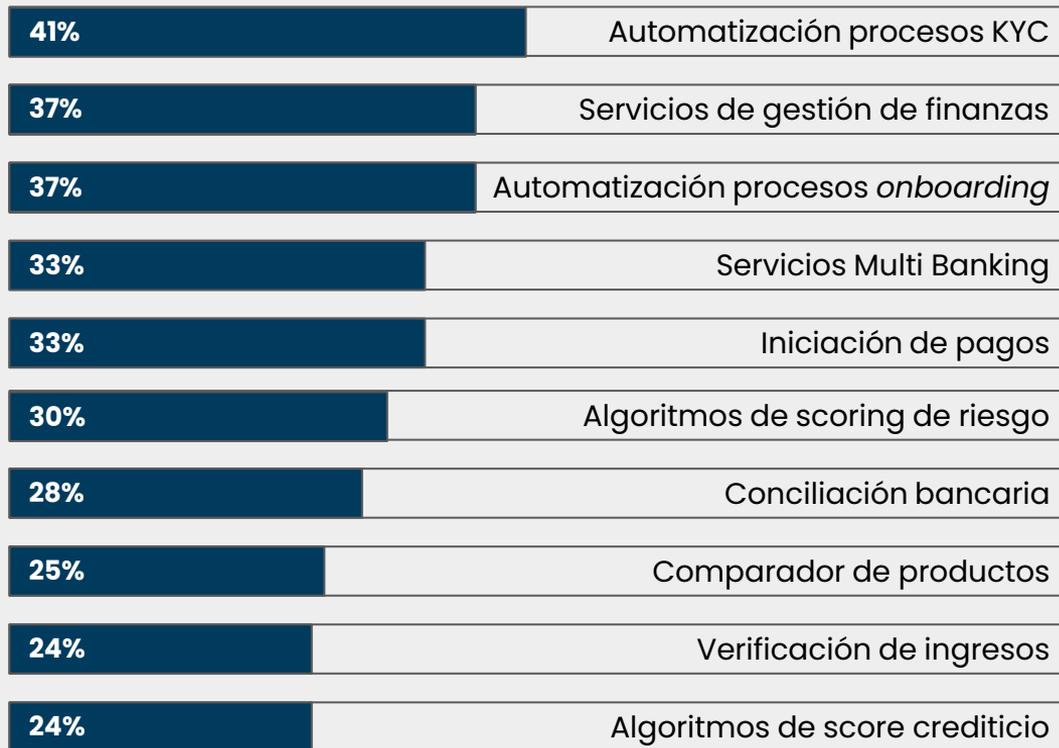


Grandes
Auto. onboarding
Multi Banking

FUENTE: Open Banking Survey, Tink & YouGov



¿En cuáles de los siguientes casos de uso están invirtiendo?



Muestra: 👤 290 Ejecutivos de IFs / 🌐 12 países



Modelos de negocio en finanzas abiertas

El Decreto 1297 de 2022 clarifica los diferentes modelos y ecosistemas que pueden implementarse teniendo en cuenta el tipo de entidad y canal:

Modelo	Producto	Canal	Esquema normativo
Banking as a service	Entidad vigilada	Entidad no vigilada	Corresponsalía digital 
Embedded finance	Entidad vigilada	Entidad no vigilada redireccionada a plataforma de vigilada	Canales 
Desarrollo comercial	No vigilado	Entidad vigilada	Conexidad 
Cross selling	Entidad vigilada	Entidad vigilada	Contrato uso de red 

La oportunidad no solo se centra en consumir nueva información, sino monetizar el consumo de la información que otras entidades que les interesen mis datos.



Desafíos y retos de las finanzas abiertas



Educación
Financiera



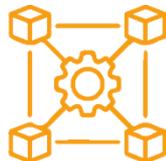
Obtención del
consentimiento
informado



Cumplimiento estricto
de las normas de
protección de datos



Responsabilidad
demostrada



Definir agregadores y
la información
relevante



Finanzas abiertas
potencia colocación,
pero no decide



Desafíos
tecnológicos
Interoperabilidad
tecnológica

El programa **Digilab** **Open Finance** desarrollado por **Banca de las Oportunidades** y la **IFC** busca:



Acelerar las capacidades de hasta 5 entidades financieras (**IFIs**) en **finanzas abiertas (FA)** a través de un programa integral con enfoque en el consumo de datos alternativos para el fortalecimiento de prácticas de originación de crédito como caso de uso. El programa se divide en:

Sesiones plenarias híbridas con expertos en FA y aprendizaje grupal en retroalimentación de pares.

Trabajo con un mentor experto para diseñar la prueba piloto para el consumo de datos alternativos

Diseño y presentación de una hoja de ruta de la entidad para implementar las finanzas abiertas

Algunas lecciones aprendidas de la primera versión del **Digilab Open Finance**

La oferta de datos por parte de entidades es **limitada**. Hay que **avanzar en la apertura** de distintas fuentes de información dentro de **nuevos modelos de negocio de las entidades**.

Es importante **acompañar el consumo de datos con capacidades de evaluación de riesgo** para asegurar que **el modelo operativo se pueda implementar**.

Es necesario **desarrollar/adaptar nuevos programas de asistencia técnica** para el cierre de brechas de acuerdo con el nivel de madurez digital en entidades financieras, **especialmente CACs**.

Como primer paso, las entidades están interesadas en **comparar y evaluar cómo cambian sus porcentajes de aprobación con nueva información alternativa** antes de hacer prototipos de productos con nueva información.

La sinergia y colaboración entre las distintas entidades del sector solidario fortalecería la innovación para acelerar las finanzas abiertas

Propuesta para implementar finanzas abiertas en el sector solidario:



CACs

Rezagadas en
transformación
digital



CACs

Avanzadas en
transformación
digital

Colaboración e innovación en el Sector Solidario: Las entidades del sector solidario son un excelente ejemplo de cómo la colaboración y la innovación pueden mejorar la prestación de servicios financieros.

Aceleración de capacidades en Finanzas Abiertas: Las alianzas entre terceros proveedores de datos, *fintech* y entidades solidarias pueden contribuir significativamente a la aceleración de capacidades en finanzas abiertas.

Modelos colaborativos para la transmisión de conocimientos: Las cooperativas de ahorro y crédito pueden transmitir conocimientos y capacidades en finanzas abiertas a otras cooperativas con menos recursos mediante enfoques colaborativos, incluyendo la compartición de recursos, incentivos y arquitecturas centralizadas **tipo hub**.

Menores Costos
Economías de Escala
Estandarización
Colaboración



BANCA DE LAS
OPORTUNIDADES
