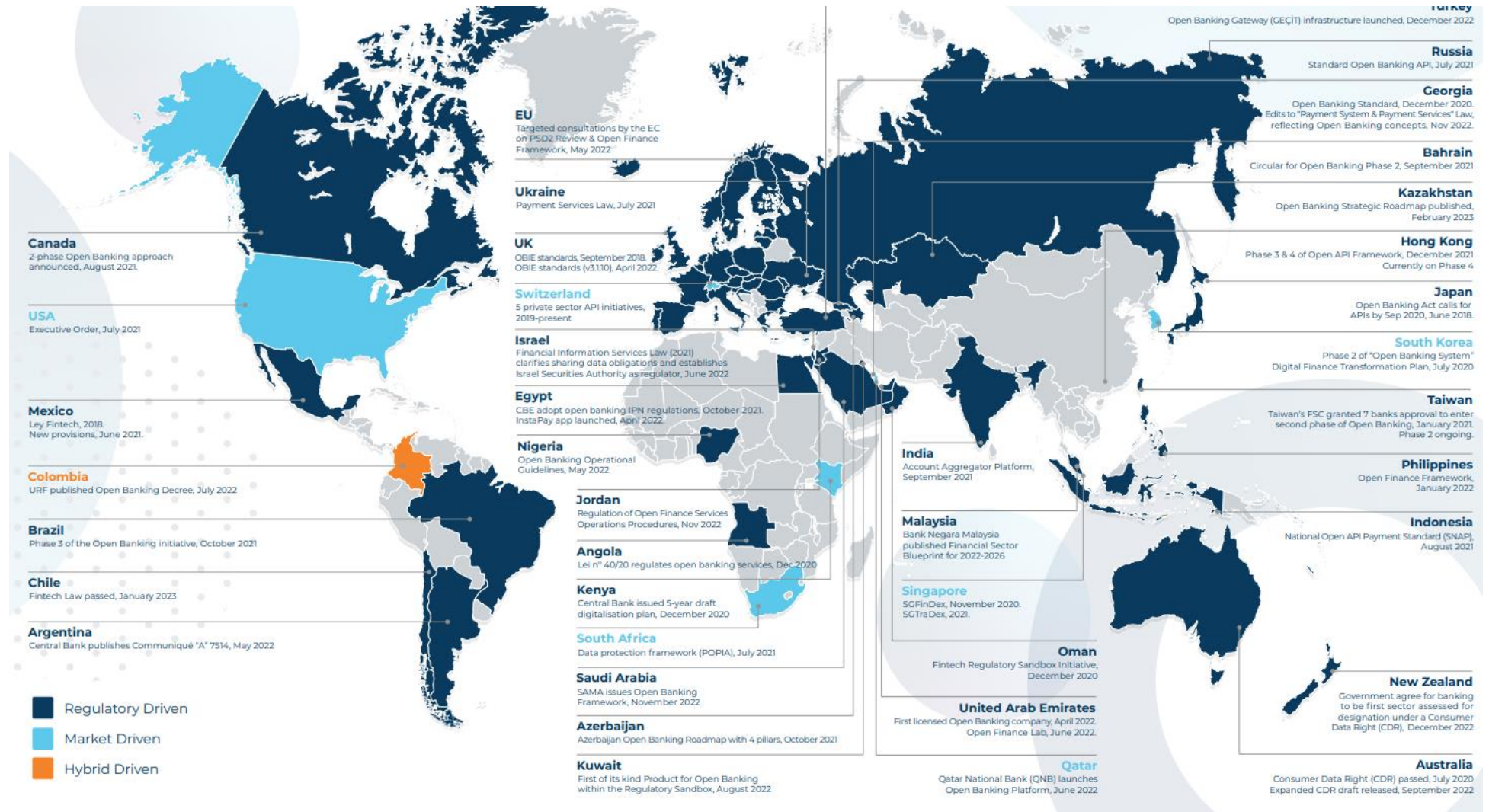




Programa de Aceleración de Finanzas Abiertas: Open data para la inclusión financiera

Finanzas Abiertas: una tendencia global

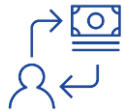


El Decreto 1297 de 2022 es un catalizador de nuevos modelos de negocio para la provisión de servicios financieros

Intercambio de información



Tratamiento de los Datos personales de los consumidores financieros



Iniciación de pagos a través de sistemas de bajo valor



Estándares de la arquitectura financiera abierta

Ecosistemas digitales



Venta de servicios en terceros



Oferta de servicios de infraestructura y tecnología

El Plan Nacional de Desarrollo 2022-2026 da un paso más allá e incluye el **tratamiento e intercambio de datos no financieros para la inclusión financiera**

Artículo 89. Esquema de Datos Abiertos para la inclusión financiera.

Las entidades estatales que conforman las ramas del poder público y todas las personas jurídicas de naturaleza privada, deberán **dar acceso y suministrar toda aquella información que pueda ser empleada para facilitar el acceso a productos y servicios financieros**, sin perjuicio de las excepciones a su acceso y las garantías de reserva de la información, previstas en la normatividad vigente”

- Se establecerán reglas del funcionamiento y los estándares técnicos
- Se garantiza el adecuado tratamiento de los datos personales

Ante este contexto favorable en Colombia, IFC y BDO se unen para desarrollar el **Programa Finanzas Abiertas: Open data** para la **inclusión financiera**



Objetivo del programa:

Acelerar las capacidades de las entidades financieras (IFIs) en finanzas abiertas enfocado en el consumo de data alternativa para facilitar crédito como caso de uso.

Con el programa se busca:

1. Proporcionar un entendimiento sobre el potencial de las finanzas abiertas y las capacidades para exponer APIs para desarrollar nuevos modelos de negocio.
2. Acelerar las capacidades de las IFIs en consumir fuentes alternativas de información para ampliar el acceso a crédito.
3. Aplicar capacidades desarrolladas por las IFIs a viabilizar el acceso a crédito a segmentos de clientes tradicionalmente sub-atendidos por el sistema formal.

A quiénes va dirigido el Programa

Hasta 5 Instituciones Financieras (IFIs) participantes en Colombia

Entidades financieras Tier 2 y/o fintechs con foco en:

- ✓ Microfinanzas y pequeñas empresas
- ✓ Población de bajos ingresos
- ✓ Población vulnerable
- ✓ Población no o poco bancarizada



Como criterios para la selección de las IFIs, se evaluará la madurez digital en finanzas abiertas y open APIs, para identificar la alineación de capacidades.



Compromiso de la alta Dirección de la IFI e interés en aplicar el potencial de las finanzas abiertas y open data para la inclusión financiera.

* Las IFIs deben completar un diagnóstico de madurez antes de dar inicio al programa. Se complementará con entrevistas cualitativas.

Oportunidad de uso de los datos abiertos alternativos en la **originación de crédito a segmentos sub-atendidos de la población**

Evaluación basada en riesgo de crédito con data tradicional

Servicios de Buró de Crédito y Listas

Modelo de Credit Scoring/Análisis de Crédito integrando **fuentes de datos tradicionales**



Resultados:

- Si el Solicitante tiene antecedentes en las centrales de riesgo puede ser autorizado o rechazado
- Si el Solicitante no tiene antecedentes es rechazado automáticamente

Evaluación basada en riesgo de crédito y uso de datos alternativos

Servicios de Buró de Crédito y Listas

Modelo de Credit Scoring/Análisis de crédito integrando **ambas fuentes de datos**



Resultados:

- Solicitantes con limitado acceso o sin historia en las centrales pueden ser aprobados o rechazados en función de su comportamiento y perfil de riesgo incorporando fuentes de datos alternativos

Proveedores /Agregadores de Datos para el caso de uso de consumo de data alternativa para facilitar crédito

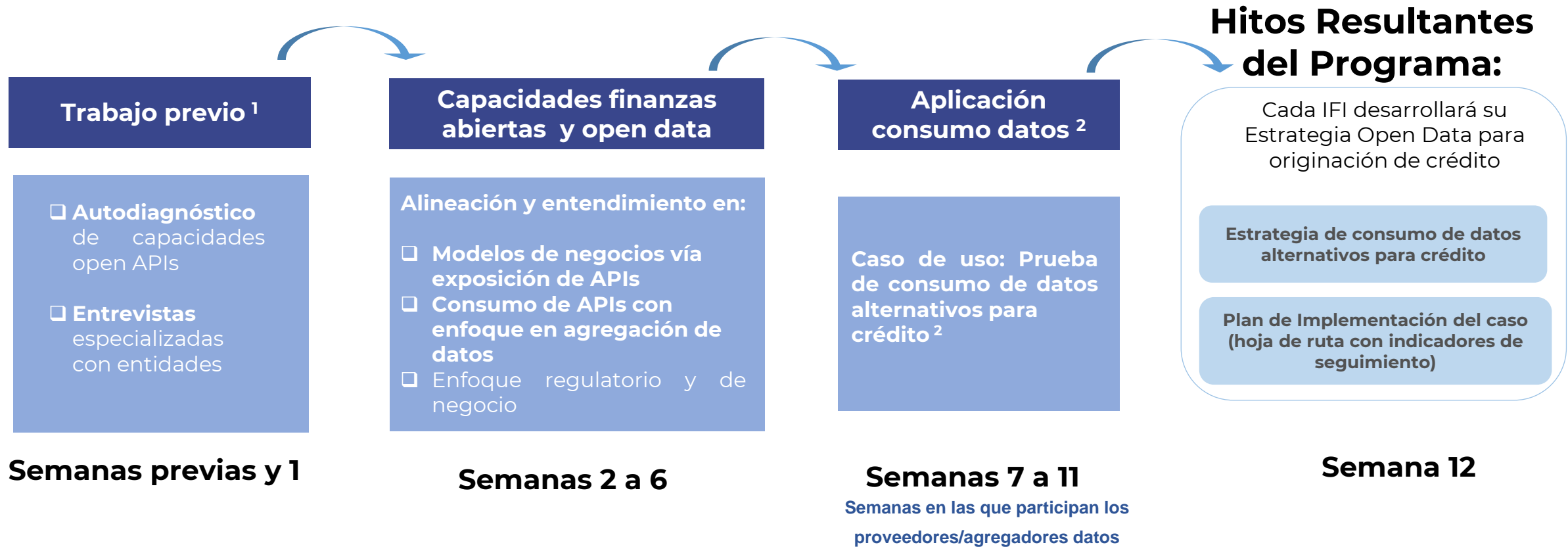
Previamente al inicio del programa se seleccionarán los agregadores y/o proveedores de datos con data alternativa para el caso de uso

Lista referencial*

Agregadores de datos	belvo.  MAREIGUA	Burós de Crédito	TransUnion 	TELCOs
	Finerio 		datacrédito experian.	
Bases y registros públicos	DIAN  DNP Departamento Nacional de Planeación	Pagos y Gig Economy	ábaco 	Giros Postales
	DPS Departamento para la Prosperidad Social  agata Agencia Analítica de Datos		puntored 	
	Fenalco 			

* Esta lista de agregadores/proveedores de datos es referencial y no todos participarán en el programa. Se seleccionarán antes al inicio del programa según la demanda de IFIs sobre la data que se considere relevante para inclusión financiera.

Etapas del Programa



1. El autodiagnóstico incluirá reuniones con la entidad financiera para validar aspectos relevantes y alineación.
2. El caso busca que las IFIs experimenten en un ambiente controlado el uso de data alternativa agregada, según el proveedor escogido, para originación de créditos. Las IFIs verán si pueden consumir vía APIs o no y plasmarán que capacidades necesitan desarrollar en su hoja de ruta.

Contenido temático referencial del Programa: Módulos

Dos sesiones presenciales (al inicio y al cierre) y el resto virtual

Sem. 1: Intro

- Introducción
- Feedback autodiagnóstico

Sem. 2: Módulo 1



- Economía de las APIs y ecosistemas digitales
- Marco regulatorio finanzas abiertas y open data
- Marco de capacidades

Sem. 4: Módulo 3

- Capacidades para la implementación de Modelos de Open APIs (Parte 2)
- Enfoque en modelos de agregadores de datos

Sem. 3: Módulo 2

- Modelos de Negocio de Open APIs (inspiración)
- Capacidades para la implementación de Modelos de Open APIs (Parte 1)

Sem. 5: Módulo 4

- Oferta y demanda del mercado Colombiano en ecosistemas digitales
- Alineación técnica para el consumo de datos

Contenido temático referencial del Programa: Módulos

***Dedicación estimada de la entidad financiera:** 6-8 horas por semana aproximadamente. Para el caso de uso, la dedicación se definirá con cada entidad.

Sem. 6: Módulo 5

- Diseño del caso de uso (experimento consumo datos)
- Preparación de la estrategia de consumo de datos alternativos

Sem. 8 al 11: Módulo 7

Aplicación de caso de uso:

- Periodo de prueba,
- Construcción MVP/piloto + testeo
- Identificación de brecha de capacidades
- Check-points plenarios e individuales

Sem. 7: Módulo 6

Inicio y preparación para caso de uso:

- Capacitación para el caso de uso de datos alternativos seleccionados en la plataforma/con proveedor (sesión con cada proveedor/agregador)

Sem. 12: Modulo 8: Presentación a Panel



- Desarrollo de estrategia de open data para originación de crédito y
- Hoja de ruta

Inicio caso de uso

En estas semanas, participan los Proveedores/Agregadores de Datos

El programa se implementará bajo la **metodología IFC DigiLab**

Dos ópticas de trabajo:



Grupal



Por institución

Sesión plenaria
(conceptual y
metodológica)

Sesión práctica
(aplicados a la
institución)

Lecciones
aprendidas con
conferencistas **

Tiempo con
expertos

Trabajo con
mentores

Trabajo
individual
(realidad de cada
institución)

Un módulo por semana*

Acelerar las capacidades de las IFIs en consumir fuentes alternativas de información para ampliar el acceso a crédito.

***Dedicación estimada del equipo de la entidad financiera:** 6-8 horas a la semana (2 sesiones por módulo de 3 horas c/sesión. Conferencistas invitados sería 1 hora adicional aprox. en las semanas seleccionadas y 1 hora de mentoría).

******Los conferencistas representan al ecosistema local e internacional y comparten su experiencia, logros y retos.

Participantes: Equipo multidisciplinario de 10 personas por IFI

Sesiones Participantes recomendados (Nombres orientativos)	1. Econ. De las APIs y marco regulatorio	2.Oferta y Demanda de Ecos. Digitales/ Modelo de agregadores de datos	3. Alineación técnica para el consumo de datos	4. Capacidades para la implementación de modelos de APIs	5. Experimento consumo datos alternativos y Caso de uso*	6. Estrategia de open data para originación de crédito
Gerente general/ CEO	◆					◆
Líder #1: Líder del área de innovación y/o transformación digital	◆	◆	◆	◆	◆	◆
Líder #2: Líder del área comercial o desarrollo de negocios o mercadeo	◆	◆	◆	◆	◆	◆
Líder #3: Líder del área de estrategia, ecosistemas y/o alianzas	◆	◆	◆	◆	◆	◆
Líder #4: Líder del área de operaciones / back-office	◆	◆			◆	
Líder #5: Líder de analítica	◆	◆	◆	◆	◆	◆
Líder #6: Líder del área de tecnología de la información o arquitectura	◆	◆			◆	◆
Líder #7: Líder del área de riesgos/créditos	◆	◆	◆	◆	◆	◆

Costo de participación en el programa



La alianza entre **IFC y Banca de las Oportunidades** cubrirá **cerca del 80%** de los costos del programa, que se traduce en una reducción en el costo para cada entidad seleccionada participante que contribuirá con **el 20% restante**:

Costo por entidad seleccionada para
participar en el programa de 12
semanas^(*)

US\$ 11.000^(*)

(*) Este costo es único por entidad financiera e incluye la participación de hasta diez (10) miembros de cada entidad, el acceso a materiales del programa y preparación para el piloto de consumo datos, sesiones con mentores y expositores del programa durante la realización del mismo.

Requisitos de participación

- Compromiso de la alta gerencia o directiva.
- Adelantar el diagnóstico y las entrevistas cualitativas de madurez digital.
- Designar líder de nivel directivo con capacidad de decisión, gestión y articulación dentro de la entidad.
- Contar con la participación de un equipo multidisciplinario de nivel directivo y/o ejecutivo en las sesiones del programa*.

*Aproximadamente diez personas por entidad (gerencia, equipo directivo, área comercial, área riesgos/créditos, área back office u operaciones, área innovación y transformación digital, área de ecosistema y/o alianzas, y área de tecnología, entre otros).

Próximos pasos



Confirmar interés en participar en el programa.



Completar el autodiagnóstico de madurez digital y capacidades de open finance y open APIs.



Programa de Finanzas Abiertas: Open data para la inclusión financiera

Contactos:
IFC Servicios de Asesoría:
Frida Ruiz | fruizfernandez@ifc.org

Banca de las Oportunidades:
Michael Bryan | michael.bryan@bancadelasoportunidades.gov



Creamos Mercados, Creamos Oportunidades

