DigiLab

Open Finance

Programa de Aceleración de Finanzas Abiertas:

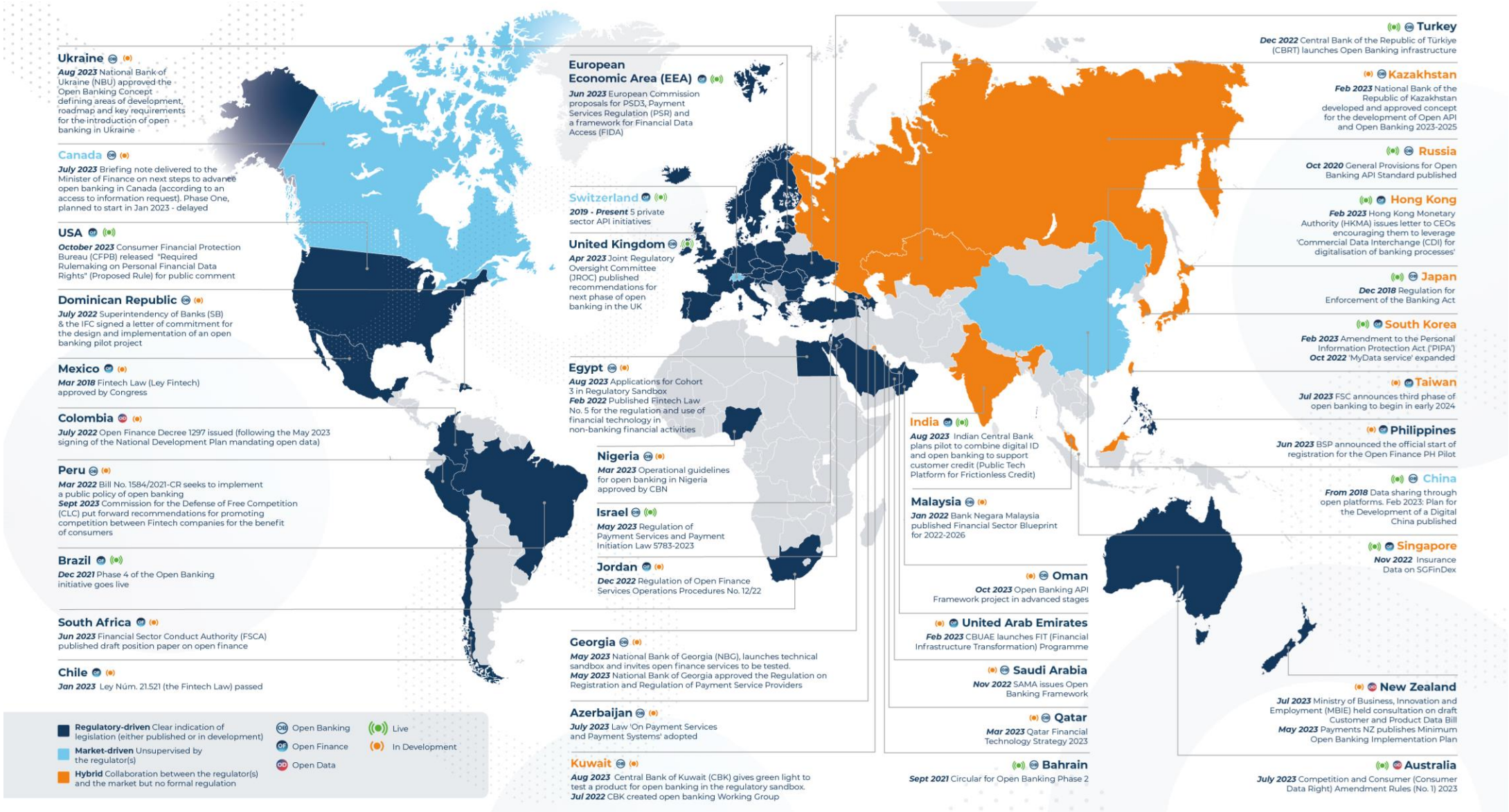
Open data para la inclusión financiera

IFC | Corporación Financiera Internacional
GRUPO BANCO MUNDIAL

Creamos Mercados, Creamos Oportunidades

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

Finanzas Abiertas: una tendencia global



Fuente: Konsentus (2023)

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 basa en riesgo de crédito y uso de datos alternativos

Servicios de Buró de Crédito y Listas

Servicios de **fuentes de Datos Alternativos**

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

Etapas del Programa

Trabajo previo [1]

- ❑ **Autodiagnóstico** de capacidades open APIs
- ❑ **Entrevistas** especializadas con entidades

Semanas previas y 1

Capacidades finanzas abiertas y open data

Alineación y entendimiento en:

- ❑ **Modelos de negocios vía exposición de APIs**
- ❑ **Consumo de APIs con enfoque en agregación de datos**
- ❑ Enfoque regulatorio y de negocio

Semanas 2 a 6

Aplicación consumo datos [2]

Caso de uso: Prueba de consumo de datos alternativos para crédito [2]

Semanas 7 a 11

Semanas en las que participan los proveedores/agregadores datos

Hitos Resultantes del Programa:

Cada IFI desarrollará su Estrategia Open Data para originación de crédito

- **Estrategia de consumo de datos alternativos para crédito**
- **Plan de Implementación del caso (hoja de ruta con indicadores de seguimiento)**

Semana 12

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. 3: Módulo 2

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

Sem. 4: Módulo 3

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

Sem. 5: Módulo 4

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

Presencial

Sesiones con Breakout Rooms individuales

IFC Corporación Financiera Internacional GRUPO BANCO MUNDIAL

Creamos Mercados, Creamos Oportunidades

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

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. 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. 8 al 11: Módulo 7

Aplicación de caso de uso:

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

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

Presencial

Componente Caso de Uso datos alternativos

Sesiones con Breakout Rooms individuales

IFC Corporación Financiera Internacional GRUPO BANCO MUNDIAL

Creamos Mercados, Creamos Oportunidades

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

El programa se implementará bajo la metodología IFC DigiLab

Grupal

Por institución

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

Dos ópticas de trabajo:

- 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*

***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 seria 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

Participantes recomendados (Nombres orientativos) / Sesiones	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	◆	◆	◆	◆	◆	◆

IFC Corporación Financiera Internacional GRUPO BANCO MUNDIAL

Creamos Mercados, Creamos Oportunidades

*Para el caso de uso, se definirán los participantes en función del alcance del caso de uso.

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

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).

Programa de Finanzas Abiertas:
Open data para la inclusión financiera

Contactos:
IFC Servicios de Asesoría:
Raúl Nava| rnavasalazar@ifc.org

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

IFC | Corporación Financiera Internacional
GRUPO BANCO MUNDIAL
Creamos Mercados, Creamos Oportunidades

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES