



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



Contexto

Las finanzas abiertas están transformando la industria financiera a nivel mundial. Dos buenos ejemplos son:

Reino Unido



- Al cierre de 2024 más de 12 millones de personas y negocios utilizaron servicios de Open Banking.
- El mayor impacto se concentra principalmente en:
 - Mejores soluciones y procesos de crédito
 - Alternativas de pago
 - Salud financiera
- Se estima que las transacciones soportadas por Open banking se incrementen de 57 BUSD a 330 BUSD.

Brazil



- A enero de 2025, se reportaron 64.02 de consentimientos de clientes activos.
- El ecosistema muestra gran dinamismo:
 - 51.9 billones de llamadas de API
 - 946 instituciones participantes incluyendo bancos, cooperativas y fintechs.
- Las finanzas abiertas tienen el potencial de incluir a 4.6 Millones de usuarios con un estimado de 20 BUSD en prestamos para 2026.

En Colombia se va desarrollando un ecosistema robusto, motivado por la regulación. Desde la industria financiera se comienza a percibir un sentido de urgencia para cumplir.

Sector Financiero

URF. Decreto 1297, 2022

Open Banking/Finance

Estrategia de Open APIs

SFC. Circular Externa 004, 2024

Capítulo IX. Reglas relativas a las finanzas Abiertas

Capítulo X. Comercialización de tecnología e infraestructura a terceros

Modificación a la Circular Básica Jurídica respecto a las EASPV

Proyecto de Decreto Sistema Finanzas Abiertas Obligatorio, 2024-2025

Principios



• Obligatoriedad



• Gobernanza



Directorio de Participantes



• Terceros de Confianza

Sector Real

Gobierno Nacional. Plan Nacional de Desarrollo, 2023

Art. 89. Esquema de datos abiertos para la inclusión financiera

Art. 104. Interoperabilidad en los sistemas de pago de bajo valor inmediatos



Programa de Aceleración de
Finanzas Abiertas:

Open data para la inclusión financiera



El programa y sus características

Programa de aceleración de capacidades en finanzas abiertas: **caso de uso para el consumo de datos alternativos en la originación de crédito**



Objetivo:

Acelerar las capacidades de las 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.

Propuesta de valor del programa:

- 1. Desarrollo de liderazgo y estrategia en ecosistemas de Finanzas Abiertas (FA)**
 - o Entendimiento del potencial de las F.A. y las **capacidades para desarrollar modelos de negocio** basados en la exposición de APIs.
 - o Construcción de la ventaja de **early-mover** en el ecosistema Colombiano
- 2. Asimilación e integración de nuevas capacidades basado en la metodología Digilab**
 - o **Marco de Capacidades de F.A.** en 4 dimensiones necesarias para implementar estos modelos
 - o Capacidades de evaluación de riesgo crediticio basados en el uso de **datos alternativos**
- 3. Diseño de estrategia de Finanzas Abiertas con una hoja de ruta accionable**
 - o Desarrollo de **casos de uso** implementables en un periodo de 6 a 18 meses
 - o Piloto de prueba para la integración de los datos alternativos + análisis



Caso de uso: ¿Por qué la originación de crédito mejora con las finanzas abiertas y el uso de los datos alternativos?

Retos en la originación de Crédito bajo el procedimiento tradicional



Información limitada en centrales de riesgo = Rechazo a clientes potenciales



Altos Costos Operativos



Procesos Manuales

Mejoras al proceso con elementos de Finanzas Abiertas



Uso de centrales de riesgo + datos alternativos (ej. historial de pagos)



Verificación de datos en tiempo real



Modelos de riesgo basados en Analítica/IA

Beneficios tangibles



Mejor evaluación de riesgo



Mayor cobertura de mercado = Mayor inclusión financiera

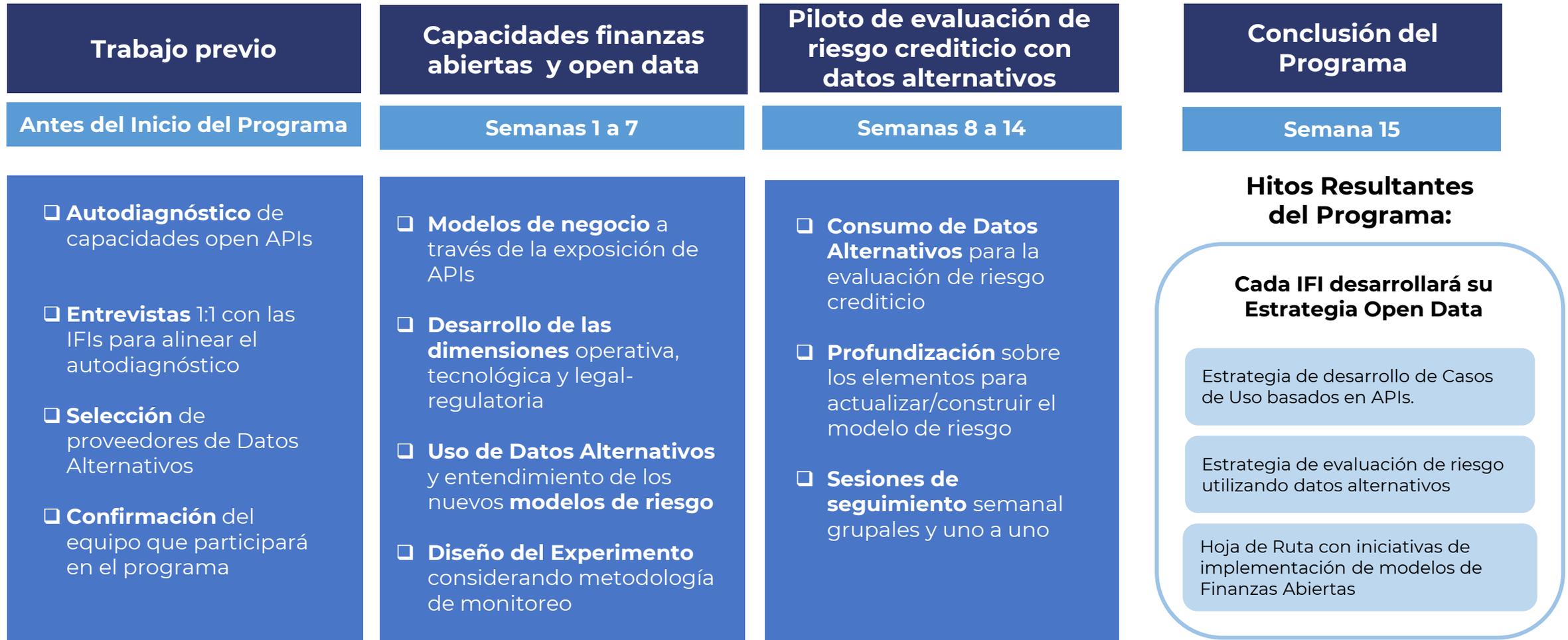


Reducción de Costos Operativos



Decisiones más rápidas

Dimensiones y componente generales del programa Digilab



Módulos del programa

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

Semana 1: Introducción

- Introducción
- Feedback autodiagnóstico
- Vista General del Marco de Capacidades

Semana 2

- Economía de las APIs y ecosistemas digitales
- Marco de capacidades
- Marco Legal y Regulatorio
- Pilar de Estrategia y Modelo de Negocio – Parte I

Semana 4

- Pilar de Modelo Operativo
- Oferta y Demanda del Mercado Colombiano

Semana 3

- Pilar de Estrategia y Modelo de Negocio – Parte II
- Pilar de Tecnología

Semana 5

- Consumo de APIs y Agregadores de Datos
- Implementación del Open Data en el Proceso de Origenación de Crédito

Módulos del programa

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

Semana 6

Diseño del Experimento

- Taller de co-creación
- Preparación para el piloto

Semana 9 a 14

Aplicación de caso de uso:

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

Semana 7

- Taller sobre el uso de los modelos de Analítica e Inteligencia Artificial para la evaluación del riesgo crediticio

Inicio caso de uso

En estas semanas, participan los Agregadores de Datos y Proveedor de Analítica

Semana 8

Preparación para el consumo de datos:

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

Sem. 15: Cierre



- Presentación al Panel
- Iniciativas de Finanzas Abiertas
- Hoja de Ruta con estrategia de open data para originación de crédito



El programa se implementará bajo la metodología IFC DigiLab

Dos ópticas de trabajo:



Grupal



Por institución

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

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 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.



Características de la convocatoria

A quiénes va dirigido el Programa

Hasta cinco instituciones financieras (IFI) participantes en Colombia

Proveedores de servicios financieros con foco en:

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

Criterios relevantes para la selección de las IFIs



Madurez digital que considere un nivel inicial de entendimiento en finanzas abiertas y open APIs, para identificar la alineación de capacidades.*



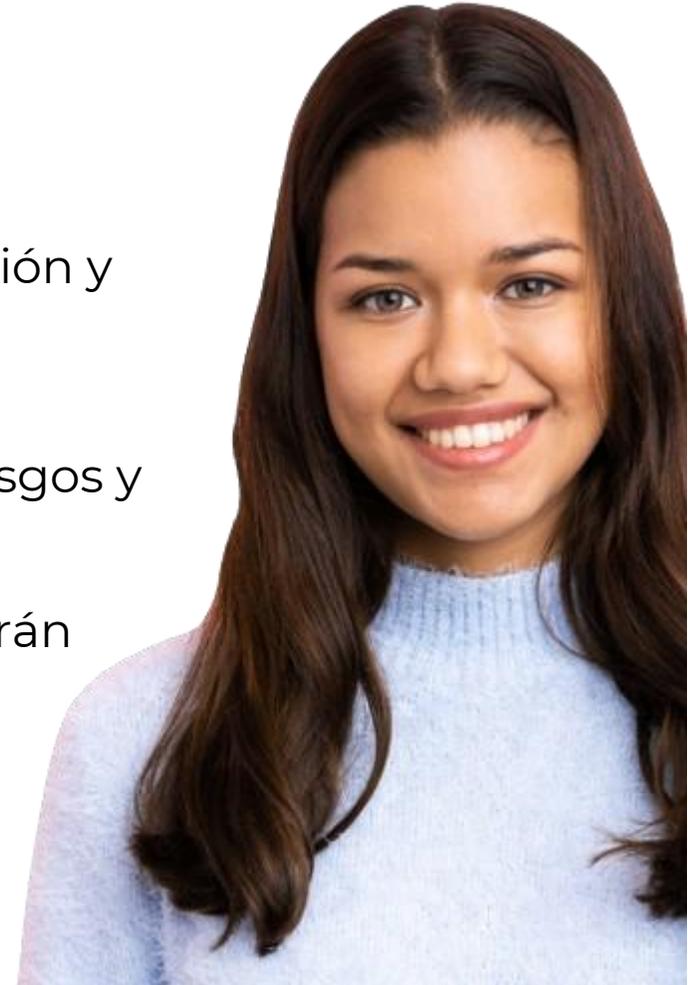
Compromiso para definir a un equipo multidisciplinario en donde se asegure la participación de las áreas legal, riesgo y cumplimiento

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

Requisitos de participación

- Compromiso de la alta gerencia o directiva.
- Realizar el diagnóstico de madurez de Finanzas Abiertas.
- Designar líder de nivel directivo con capacidad de decisión, gestión y articulación dentro de la entidad.
- Definir la participación de un equipo multidisciplinario de nivel directivo y/o ejecutivo en las sesiones del programa*. Área de riesgos y Legal altamente recomendable su participación.
- Seleccionar a los proveedores de datos alternativos que se utilizarán para la etapa del piloto

*Hasta diez personas por entidad con participantes de gerencia, equipo directivo, área legal, área de cumplimiento, 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



Participantes: Equipo multidisciplinario de hasta 9 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
Líderes C-Level		●					●
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 riesgos/crédito		●	●	●	●	●	●
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 estrategia, ecosistemas y/o alianzas		●	●	●	●	●	●
Líder #8: Líder Legal/Compliance		●	●			●	●



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.co

Camilo Peña | nicolas.pena@bancadelasoportunidades.gov.co



Creamos Mercados, Creamos Oportunidades

