

26 de junio de 2023

Director:

Jonathan Malagón González

ASOBANCARIA:

Jonathan Malagón González
Presidente

Alejandro Vera Sandoval
Vicepresidente Técnico

Germán Montoya Moreno
Director Económico

Para suscribirse a nuestra publicación semanal Banca & Economía, por favor envíe un correo electrónico a bancayeconomia@asobancaria.com

Finanzas abiertas e inclusión financiera¹

- La industria financiera del país ha implementado estrategias efectivas de transformación digital principalmente en materia de transaccionalidad, ahorro y financiamiento, con el objetivo de avanzar en la inclusión financiera y reducir el uso del efectivo en el país. En términos transaccionales se ha observado un aumento en el número de operaciones realizadas en canales digitales (banca móvil y por internet), pasando del 53,2% en 2017 al 71,9% en 2022, con un crecimiento promedio de 7% en los últimos 5 años.
- Alrededor del mundo, el crecimiento y desarrollo del ecosistema financiero basado en esquemas de intercambio de información bancaria y financiera ha sido evidente. A mediados del 2022, más de 60 países estaban avanzando en la regulación del sistema de banca abierta y construyendo las bases para la implementación del sistema de finanzas abiertas.
- El valor de la información es el centro para el desarrollo y consolidación de las economías digitales. La adopción masiva de los pagos digitales facilita la generación de información transaccional, que podrán usar múltiples actores en el sistema de *open finance*.
- El papel que desempeñan las autoridades de regulación y supervisión es clave para impulsar la innovación en el sistema financiero, fomentando el uso de la tecnología en la cotidianidad y facilitando la adopción también de nuevos medios de pago.

¹ Esta investigación es realizada por Asobancaria en el marco de la Alianza EFI. Se espera continuar con el análisis de la inclusión financiera de las MiPyme en Colombia para entender cómo abordar las principales brechas y reducir la informalidad económica para impactar positivamente en el desarrollo económico y social de las regiones del país.

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Juan Pablo García
Daniela Silva Monsalve
Juan David Urquijo Vanegas
Alejandra Rodríguez Mejía
Paula Lancheros Ramírez
Daniela Lucía Patiño

Finanzas abiertas e inclusión financiera

Durante los últimos años, el camino de la inclusión financiera en Colombia ha estado marcado por la transformación digital del sector bancario. La adopción de tecnologías emergentes, la entrada de nuevos competidores y un ambiente regulatorio propicio han permitido que la innovación se encargue de llevar a la banca a los lugares más apartados del país con servicios financieros más oportunos y mejor adaptados a las necesidades de los colombianos.

La industria financiera del país ha implementado estrategias efectivas de transformación digital principalmente en materia de transaccionalidad, ahorro y financiamiento, con el objetivo de avanzar en la inclusión financiera y reducir el uso del efectivo en el país. En términos transaccionales se ha observado un aumento en el número de operaciones realizadas en canales digitales (banca móvil y por internet), pasando del 53,2% en 2017 al 71,9% en 2022, con un crecimiento promedio en los últimos 5 años de 7%².

En términos de acceso a productos y servicios financieros, para septiembre de 2022¹, de los 34 millones de adultos colombianos que cuentan con al menos un producto de depósito, más del 65% (23 millones) tenía un depósito de bajo monto². Estos productos innovadores, basados en tecnología, fueron pensados para simplificar los requisitos de apertura y ser utilizados y administrados desde aplicaciones móviles o páginas web.

Desde 2015, los depósitos de bajo monto han simplificado la cantidad de información solicitada para tener un producto financiero de depósito, facilitando los procesos para incentivar la inclusión financiera. De hecho, desde ese mismo año este producto ha tenido un crecimiento anual promedio de 22%, superando ampliamente el crecimiento de cuentas tradicionales (3,5%). Hoy, los depósitos de bajo monto ya superan el número de cuentas corrientes en el país (véase Gráfica 1).

Sin embargo, los retos en términos de inclusión financiera crediticia son mayores, en parte porque las innovaciones en este campo deben evaluar más rigurosamente los riesgos asociados a las operaciones de financiación, por lo que el proceso de originación y colocación toma más tiempo que la apertura de un producto de depósito. Para septiembre de 2022, un tercio de la población adulta, 13,5 millones de personas, tenía al menos un producto de crédito vigente, siendo la tarjeta de crédito (62,4%) y el crédito de consumo (56,7%) los más adquiridos por los colombianos (véase Gráfica 2).

Dentro de las MiPyme, los micronegocios (5,3 millones) son los que más barreras de financiamiento tienen, principalmente por su informalidad y falta de información en las centrales de riesgo. Sin embargo, según la encuesta de micronegocios del Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), solo el 8,7% de estas unidades de negocio registraron escasez en la provisión de servicios financieros. En línea con esto, aún la profundización de crédito está por debajo de su potencial para la cartera empresarial, pues según estimaciones propias, la cartera MiPyme está 6,2 puntos porcentuales como porcentaje del PIB por debajo de su nivel óptimo.

² Superintendencia Financiera de Colombia (2022). Informe de Operaciones.

Programación Calendario Eventos 2023

Aso
Ban
Caria

Asociación
Banca & Econ.
Colombiana

¡Un año recargado de temáticas clave para impulsar nuestra economía!

25° Congreso de Tesorería

Febrero 9 y 10
Cartagena
Hilton Cartagena

14° Foro de Vivienda

Febrero 24
Bogotá
JW Marriott

13° CAMP

Marzo 16 y 17
Cali
Centro de Eventos Valle del Pacífico

11° Jornada de Libre Competencia

Abril 13
Bogotá
EAN

6° Encuentro Leasing

Mayo 12
Bogotá

57ª Convención Bancaria

Junio 14, 15 y 16
Cartagena
Centro de Convenciones Cartagena de Indias

22° Congreso Panamericano de Riesgo de LAFTFPADM

Julio 13 y 14
Cartagena
Hilton Cartagena

21° Congreso Derecho Financiero

Agosto 24 y 25
Cartagena
Hyatt Regency

5° Congreso de Sostenibilidad

Septiembre 8
Bogotá

16° Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad

Octubre 26 y 27
Cartagena

21° Congreso de Riesgo Financiero

Noviembre 16 y 17
Cartagena
Hyatt Regency

11° Encuentro Tributario

Diciembre 1
Bogotá

Inscripciones:

Call Center
eventos@asobancaria.com
Cel +57 321 456 81 11

Patrocinios:

Sonia Elias
selias@asobancaria.com
+57 320 859 72 85

f asobancaria.com

in @asobancaria

www.asobancaria.com

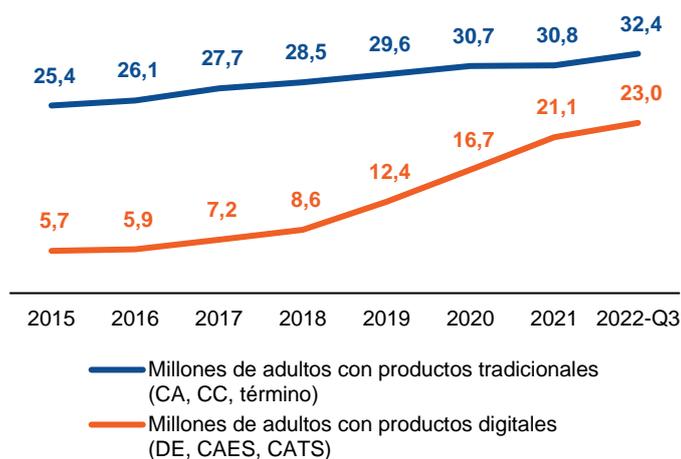
@asobancario

@asobancaria

C&E Capacitaciones y Eventos

mo de 10,1%. Este panorama representa una oportunidad para redoblar esfuerzos en la provisión de productos de crédito hacia estas unidades económicas y poder llegar al escenario óptimo.

Gráfico 1. Adultos con productos de depósito tradicional y digital

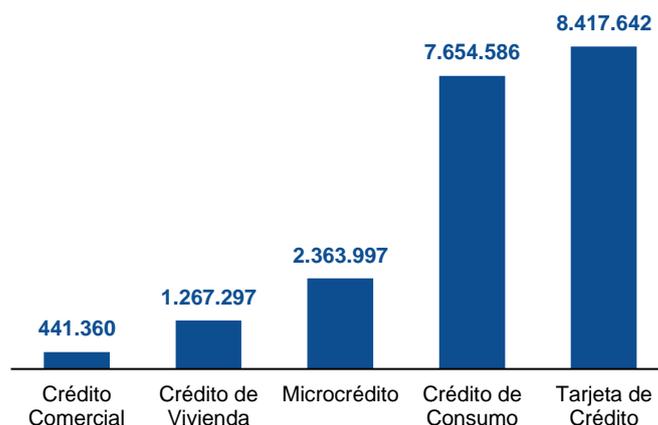


Fuente: Cálculos Asobancaria con información de Banca de las Oportunidades, 2023.

En este sentido, la banca ha hecho grandes esfuerzos por aumentar la inclusión financiera de personas y empresas con falta de información, una de las principales barreras al solicitar un producto de financiación. En 2017, el sector desarrolló el crédito de consumo de bajo monto, un producto que cuenta con un proceso simplificado para el otorgamiento, con un cupo máximo de 106 UVT, cuyo carácter puede ser rotativo y no es ofrecido a través de sistemas de tarjetas de crédito. Este producto ha permitido

aumentar la colocación de créditos en personas que solicitan un crédito por primera vez, brindando procesos de desembolso ágiles, digitales y sin muchos trámites.

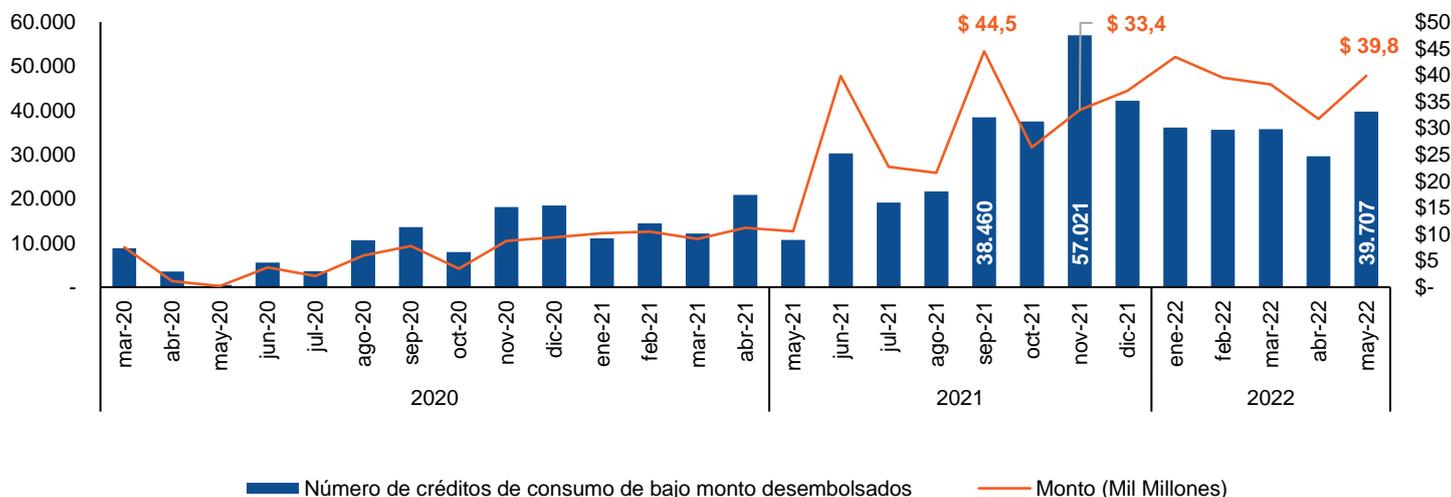
Gráfico 2. Adultos con productos de crédito vigente por tipo de producto – 2022-T3



Fuente: Cálculos Asobancaria con información de Banca de las Oportunidades, 2023.

Según las cifras más recientes de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC), desde marzo de 2020 a marzo de 2022, el número de créditos de consumo de bajo monto se multiplicó por cuatro y su monto desembolsado se multiplicó por cinco (véase Gráfico 3). Esto en parte gracias al Decreto 1459 de 2022 expedido por la Unidad de Proyección Normativa y Estudios de Regulación Financiera (URF) que amplía a la base de sujetos de créditos de este producto a no solamente los que solicitan un crédito por primera vez.

Gráfica 3. Número y monto de créditos de consumo



Fuente: Cálculos Asobancaria con la información de la SFC, 2023.

Si bien ya existen soluciones enfocadas en poblaciones sin historial crediticio, como los créditos de consumo de bajo monto, otros factores asociados a la falta de información siguen creando fricciones en las colocaciones de créditos formales, más aún en poblaciones subatendidas e informales. No obstante, para entender el potencial de crédito de sus clientes, el sector basa su toma de decisiones en rigurosos sistemas de gestión de riesgos fundamentados en analítica de datos y metodologías para el estudio del contexto ampliado de los individuos. De esta manera, las innovaciones en materia de acceso a la información son el camino para escalar este tipo de herramientas de análisis de riesgo y diseño de producto.

Esta edición de Banca y Economía hace, en este escenario, una revisión de las oportunidades para la inclusión financiera crediticia que abren los avances en la política de acceso de datos en Colombia. Expone las razones que hacen del modelo de finanzas abiertas (en inglés *open finance*) un paso clave en el desarrollo del ecosistema. Seguido de esto, analiza el poder de la transaccionalidad como puerta de entrada al sector financiero y su capacidad para la generación de datos. Finalmente, plantea los aprendizajes que nos invitan a pronosticar que un esquema de datos abiertos (en inglés *open data*) pronto será una realidad en el país y tendrá el alcance e impacto esperado en la inclusión financiera crediticia.

Finanzas abiertas: el principal habilitante para cerrar la brecha en inclusión financiera

Tradicionalmente, la información transaccional y financiera de las personas y las empresas se mantenía bajo la custodia y uso exclusivo de las entidades financieras, que se encargaban de registrar, almacenar y analizar la información con base en el manejo que sus clientes daban a los productos y servicios provistos. Sin embargo, este tratamiento de la información comenzó a cambiar en 2016, cuando el Reino Unido inició la construcción de las bases del sistema de banca abierta (en inglés *open banking*)³.

El *open banking* empoderó a los consumidores financieros sobre sus datos y les permitió tener mayor control sobre su información. Así, con su consentimiento, este sistema habilitó el intercambio de información bancaria entre entidades y terceros proveedores de servicios financieros (*TPP, por sus siglas en inglés*) mediante interfaces de programación de aplicaciones (*APIs, por sus siglas*

en inglés) de naturaleza abierta que fueran seguras, interoperables y estandarizadas⁴.

De esta manera, el valor de la información resultó ser el centro para el desarrollo y consolidación de las economías digitales, por lo que el *open banking* continuó progresando como modelo de negocio en el mundo y, de hecho, en algunas jurisdicciones –como la colombiana– se ha extendido hacia un sistema de finanzas abiertas, que a su vez se considera la base para el sistema de datos abiertos, el cual abarca más información e integra más actores en el esquema de intercambio de información de las personas y empresas (véase Gráfica 4).

Por otro lado, alrededor del mundo, el crecimiento y desarrollo del ecosistema financiero basado en esquemas de intercambio de información bancaria y financiera ha sido evidente. A mediados del 2022, más de 60 países estaban avanzando en la regulación del sistema de banca abierta y construyendo las bases para la implementación del sistema de finanzas abiertas⁵ (Gráfica 5). Por su parte, los productos financieros desarrollados a través de API abiertas registraron un crecimiento anual del 15% a nivel mundial a mediados del 2022⁶.

El potencial que tiene la implementación del *open finance* en el desarrollo del ecosistema financiero es amplio, pues disminuye las asimetrías de información, promueve la innovación y transformación digital en toda la gama de productos y servicios financieros (por ejemplo, créditos productivos, hipotecas, seguros, pensiones, inversiones y administración de portafolios, entre otros), y, por lo tanto, se consolida como uno de los principales habilitantes para cerrar las brechas en inclusión financiera a nivel mundial.

Gracias a la tecnología sobre la que se está construyendo la nueva oferta financiera y la aplicación de técnicas avanzadas de análisis de datos, al contar con más y mejor información los actores del ecosistema financiero están configurando más acertadamente sus productos y servicios con base en las necesidades y características particulares de sus clientes activos y potenciales. Esto, a su vez, les habilita para mejorar la experiencia de los usuarios, hacer mucho más eficiente su operación, disminuir costos, ofrecer nuevos productos y crear nuevos modelos de negocio gracias al uso de esos datos⁷.

Por otro lado, tanto la implementación del *open finance* como el tránsito hacia el *open data* tendrán efectos positivos en términos de inclusión financiera a productos de depósito y crediticios y será

³ Medine, David & Palitakis, Ariadne (2023). *Combining Open Finance and Data Protection For Low-Income Consumers*. Washington, D.C.: CGAP. Recuperado de: https://www.cgap.org/sites/default/files/publications/20230216_Medine_TN_OpenFinanceDataProtection.pdf.

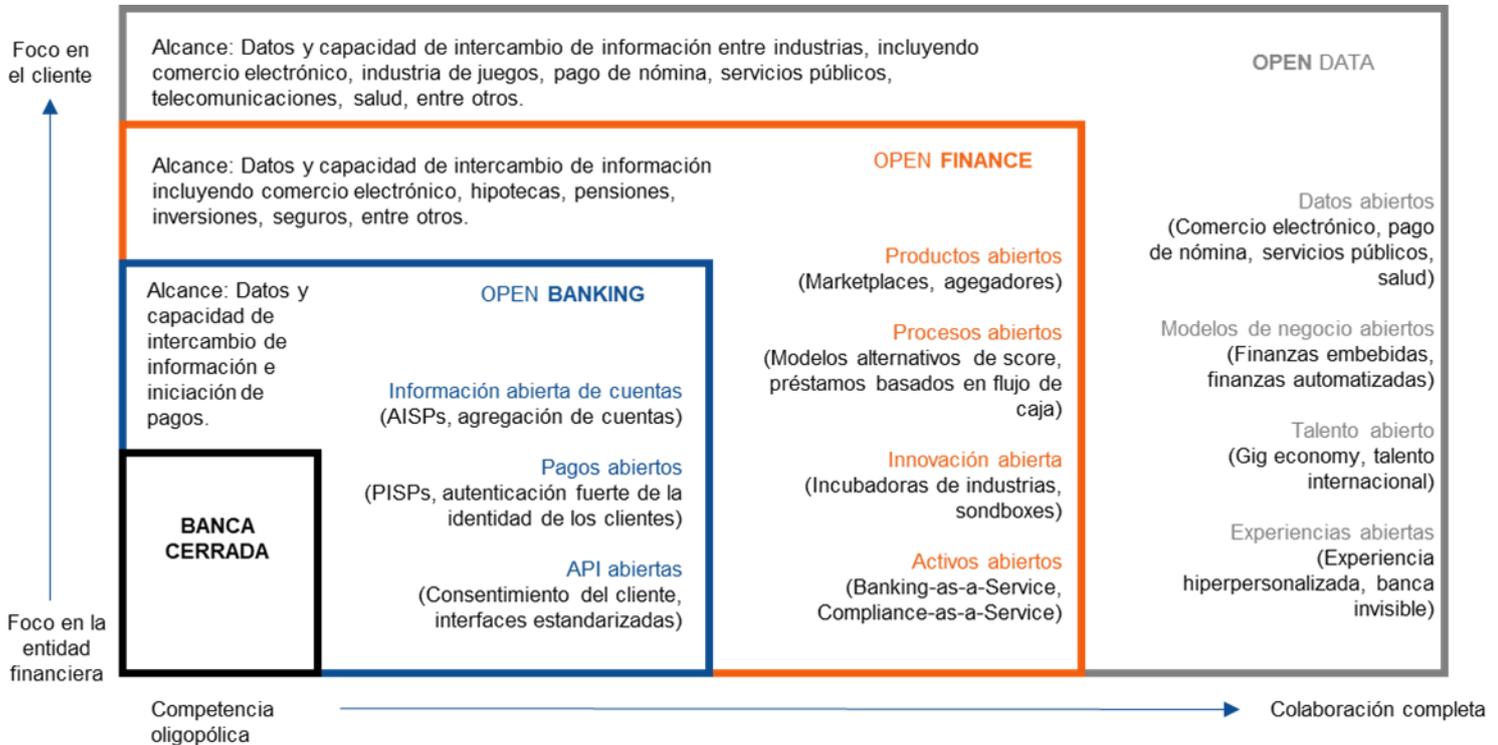
⁴ Ibidem.

⁵ BCG (2023). *Unlocking the Potential of Open Finance in the UK*. Recuperado de: <https://media-publications.bcg.com/Unlocking-Potential-Open-Finance-UK.pdf>

⁶ Platformable (2022). *Open Banking/ Open Finance Trends Q3 2022*. Recuperado de: <https://platformable.com/open-banking/trends/>

⁷ OECD (2023). *Shifting from open banking to open finance*. Consultado por última vez el 4 de abril de 2023 en <https://www.oecd.org/finance/shifting-from-open-banking-to-open-finance-9f881c0c-en.htm>

Gráfica 4. Número y monto de créditos de consumo



Fuente: White Sight (traducción propia)⁸.

clave para que los beneficios a nivel macro y microeconómico se mantengan en el tiempo.

En el Reino Unido los avances en materia de inclusión financiera han sido significativos gracias al modelo de banca abierta. En 2017, cuando inició la implementación del *open banking*, 1,23 millones de adultos no tenían una cuenta bancaria de depósito, y en 2020 este dato disminuyó a 0,93 millones⁹. Además, en 2017 el 75% de los adultos (38,1 millones) tenían al menos un crédito formal, y en 2020 este indicador ascendió al 81% (42,5 millones)¹⁰.

Estos resultados han sido posibles, en parte, gracias a la adopción de diversos casos de uso en los que se han desarrollado nuevos productos y servicios basados en tecnología orientados a personas con acceso limitado a los servicios financieros o que son vulnerables desde el punto de vista financiero. Por ejemplo, en el Reino Unido se han creado productos enfocados en el estudio del

monto óptimo de una hipoteca que una persona pueda obtener, en el pago de alquileres, en la agregación de cuentas y en la ayuda con la gestión financiera para personas con enfermedades mentales, entre otros.

En algunas economías emergentes aún está en desarrollo el marco regulatorio base para la puesta en marcha del sistema de *open finance*, mientras que en otras ya se permiten las alianzas entre entidades financieras para compartir información recíprocamente (*open banking*)¹¹. En Brasil, los reguladores del sistema financiero publicaron una resolución conjunta para dar mayor claridad sobre las reglas de interoperabilidad en *open finance*¹². En Argentina, el Banco Central solicitó a los bancos y billeteras electrónicas habilitar el acceso a todas las cuentas de sus clientes mediante una sola aplicación. Chile, por su parte, publicó la Ley Fintech, que regula el *open finance* en el país y lo hace un esquema obligatorio para los actores del ecosistema¹³.

⁸ White Sight (2021). *Open Banking: The Dawn of Collaborative Innovation*. Recuperado de: <https://www.whitesight.net/post/open-banking-to-open-economy>

⁹ McKay, Stephen; Rowlingson, Karen & Atkinson, Adele (2022). *Financial Inclusion Monitor 2022*. Recuperado de: <https://www.birmingham.ac.uk/research/chasm/financial-inclusion/2022/index.aspx>

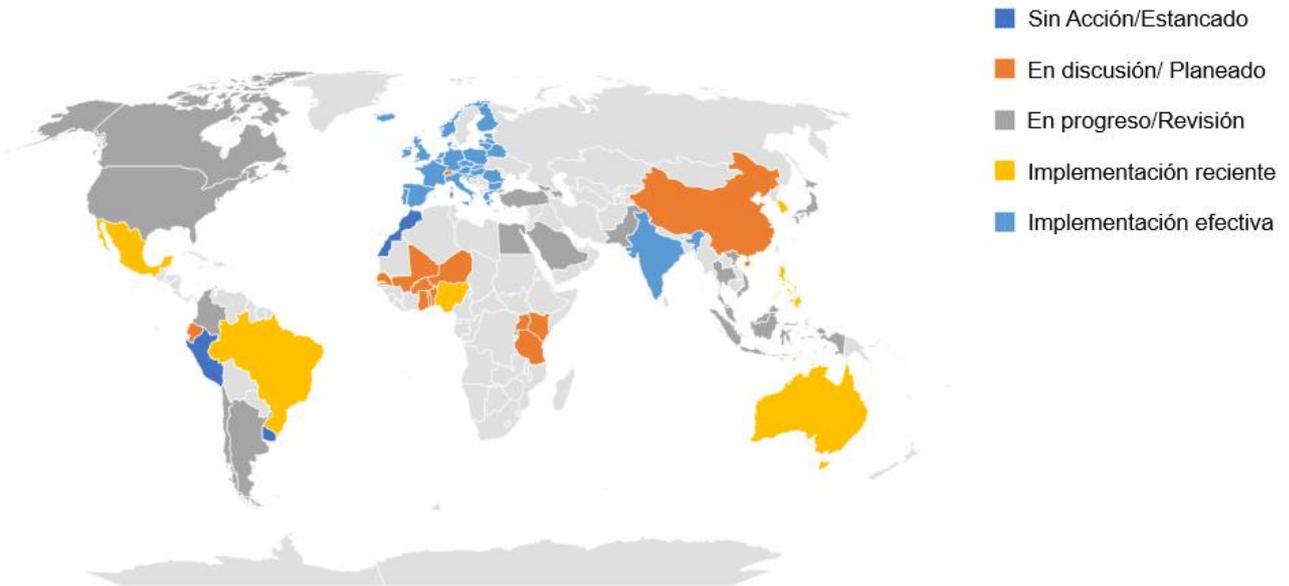
¹⁰ Financial Conduct Authority (2021). *Financial Lives Survey 2021*. Recuperado de: <https://www.fca.org.uk/publications/research/financial-lives>

¹¹ Platformable (2022). *Open Banking/ Open Finance Trends Q3 2022*. Recuperado de: <https://platformable.com/open-banking/trends/>

¹² Banco Central do Brasil (2022). Resolución Conjunta n° 5 de 20/5/2022. Recuperado de <https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/exibnormativo?tipo=Resolu%C3%A7%C3%A3o%20Conjunta&numero=5>

¹³ Open Banking Exchange (2023). Ley Núm. 21.521: The Chilean Fintech Law. Recuperado de <https://www.openbanking.exchange/latam/chile/resources/publications/ley-num-21-521-the-chilean-fintech-law/>

Gráfica 5. Progreso de la regulación del sistema de banca abierta en el mundo



Fuente: Platformable (2022)¹⁴.

Open finance: un catalizador de la adopción de pagos digitales y la información transaccional

Entre los casos de uso que habilitan los sistemas de open banking y open finance está la iniciación de pagos, uno de los servicios que facilita la experiencia de los usuarios al permitirles el pago de cualquier transacción de forma segura, fácil y económica, sin la necesidad de acceder a su banca electrónica o utilizar un medio de pago tradicional.

En este modelo, cuando el usuario desea realizar un pago, envía la orden al proveedor del servicio de iniciación de pagos, que la remitirá al gestor de la cuenta abierta del usuario (Gráfica 6, panel A). Luego, este último pone a disposición del proveedor del servicio de iniciación de pagos la información relativa al inicio de la operación y posterior ejecución¹⁵. Así, este servicio hace más sencilla la experiencia de pago, identificación y autenticación de los consumidores y proveedores del servicio frente a modelos de pagos que, aunque son instantáneos, no integran su información financiera y transaccional para hacerlos en menos pasos, como en el caso de los pagos cuenta a cuenta en el sistema *TARGET Instant Payment Settlement (TIPS)* que opera en el Reino Unido (Gráfica 6, panel B).

Este modelo de negocio representa una oportunidad para profundizar el uso de los medios de pago digitales y para avanzar en la inclusión financiera en todas sus dimensiones dada la creciente demanda de los consumidores por soluciones más fáciles, rápidas y sin fricciones en el uso de sus canales. De esa manera, más personas y empresas tendrán acceso a servicios financieros confiables, eficientes y seguros para ahorrar y realizar sus transacciones.

En efecto, según el Banco Mundial¹⁶, al acceder a las cuentas de depósito y transaccionales, personas y empresas tienen mayor probabilidad de usar otros servicios financieros más complejos, como crédito, seguros, inversiones en educación y salud, administrar riesgos y superar crisis financieras y emergencias. Igualmente, el acceso a servicios financieros de depósito disminuye los costos transaccionales y su uso continuo ayuda a familias y empresas a hacer planes financieros para lograr objetivos a largo plazo¹⁷.

Como se mencionó anteriormente, el valor de la información es el centro para el desarrollo y consolidación de las economías digitales. Por eso, la adopción masiva de los pagos digitales facilita la generación de información transaccional que podrán usar múltiples actores en el sistema de open finance. Por ejemplo, mediante el uso y aplicación de estos datos en modelos

¹⁴ Íbidem.

¹⁵ Íbidem.

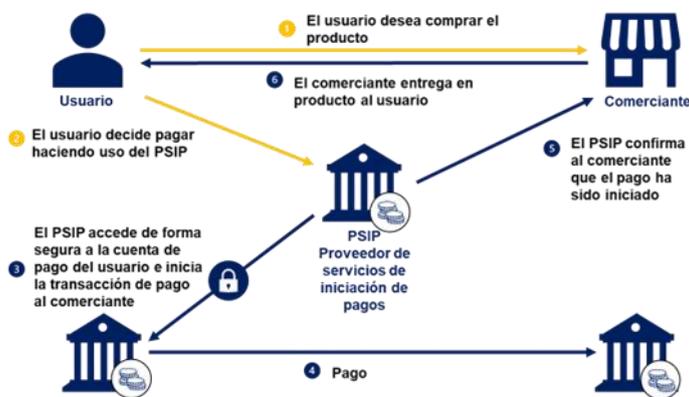
¹⁶ Banco Mundial. (2022). *Financiamiento Inclusion*. Recuperado de: <https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/overview>

¹⁷ Asobancaria (2022). *Ensayos sobre inclusión financiera en Colombia*. Volumen II. Recuperado de: <https://asobancaria.com/wp-content/uploads/Ensayos sobre Inclusion Financiera en Colombia-II.pdf>

alternativos de score crediticio, los proveedores de servicios financieros conocerán más a sus clientes potenciales (nivel de ingreso, gasto y endeudamiento total, su comportamiento y preferencias de consumo) y les habilita para configurar de manera personalizada su oferta de productos y servicios de financiación.

Gráfico 6. Iniciación de pagos en el sistema de open finance y en el sistema cuenta a cuenta TARGET TIPS

Panel A. Iniciación de pagos en el sistema de Open Finance



Fuente: Banco de Portugal¹⁸.

Panel B. Pagos cuenta a cuenta TARGET TIPS



Fuente: European Central Bank¹⁹.

Consideraciones finales: del open finance al open data en Colombia

El sistema financiero en Colombia está transformándose profundamente. La regulación e implementación del sistema de finanzas abiertas es uno de los principales cambios que catalizarán el cierre en la brecha en inclusión financiera en todas sus dimensiones. La adopción de este sistema habilita a nuevos actores a ofrecer productos y servicios financieros innovadores a más personas y empresas, gracias a la disponibilidad de usar más información financiera y transaccional.

Frente al *open finance*, la adopción de nuevos modelos de negocio que combinan y complementan el ofrecimiento de servicios financieros y no financieros se ha dado por iniciativa de la propia industria. Según la SFC, al cierre de 2021, 44% de entidades financieras tradicionales ya contaba con alianzas bilaterales, 38% participaba en ecosistemas digitales de terceros, 26% lideraba ecosistemas y 14% desarrollaba API abiertas para que terceros ofrecieran algunos servicios de su institución apalancados en el sistema de banca abierta²⁰.

A nivel regulatorio, el Decreto 1297 de 2022 estableció el sistema de *open finance* voluntario en Colombia, el cual la SFC debe implementar y establecer las reglas generales en seguridad, interoperabilidad y competencia, y las reglas particulares en cada caso de uso, empezando por el de iniciación de pagos. En este sentido, la Hoja de Ruta de Finanzas Abiertas 2022-2026, liderada por la SFC, incluye la definición de los estándares generales de arquitectura, seguridad y ambiente tecnológico, y la generación de estándares particulares según el caso de uso y mecanismos de monitoreo.

Cabe mencionar entonces que el papel que desempeñan las autoridades de regulación y supervisión es clave para impulsar la innovación en el sistema financiero, fomentando el uso de la tecnología en la cotidianidad y facilitando la adopción también de nuevos medios de pago. Los Sandbox regulatorios en Brasil y Suecia han incentivado la inserción de nuevos jugadores al sistema de pagos, permitiendo el desarrollo de nuevos productos y la mejora de los servicios existentes, todo dentro de un espacio controlado que garantiza la seguridad de los usuarios.

Por su parte, el Gobierno Nacional incluyó en las Bases del Plan Nacional de Desarrollo 2022-2026²¹ la base normativa para implementar el esquema de datos abiertos para la inclusión financiera, en el que las entidades estatales y personas jurídicas de naturaleza privada deberán dar acceso y suministrar toda

¹⁸ Banco de Portugal. *Account information services and payment initiation services*. Recuperado de: <https://www.bportugal.pt/en/page/account-information-services-and-payment-initiation-services>

¹⁹ European Central Bank (2017). *The new TARGET instant payment settlement (TIPS) service*. Recuperado de: https://www.ecb.europa.eu/paym/intro/mip-online/2017/html/201706_article_tips.en.html

²⁰ Superintendencia Financiera de Colombia (2022). *InnovarómetroSFC. Hacia una agenda de innovación financiera y tecnológica pos-COVID-19*. Recuperado de: <https://www.superfinanciera.gov.co/descargas/institucional/pubFile1057185/informe-innovarometro-2021.docx>

²¹ Bases Plan Nacional de Desarrollo 2022-2026. Colombia, potencial mundial de la vida. Recuperado de <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/portalDNP/PND-2023/2023-02-23-bases-plan-nacional-de-desarrollo-web.pdf>

aquella información que pueda ser empleada para facilitar el acceso a productos y servicios financieros.

Por otro lado, la Superintendencia Financiera de Colombia, en las mesas de Trabajo de Finanzas Abiertas, anunció que el Gobierno Nacional proveerá una infraestructura pública abierta e innovadora en el *open data*. El cronograma establecido se divide en tres fases: Fase 1 (2023-2024): basada en datos de pago, identificación y autorización al tercero²²; Fase 2 (2024-2025): basada en datos financieros transaccionales de pagos y bancarios, autorización y confirmación, datos no financieros –subsídios, servicios públicos, telefonía, economía solidaria, entre otros–²³; Fase 3 (2025-2026): datos financieros transaccionales de inversión, pensiones y seguros, autorización y confirmación, datos no financieros –subsídios, servicios públicos, telefonía, economía solidaria, entre otros²⁴.

Para la implementación de la Fase 1 en 2024, la SFC proveerá las API que soportarán la iniciación de pagos. En el caso de las fases 2 y 3, la SFC definirá estándares mediante la provisión y soporte de una tecnología pública y abierta, a la cual podrán acceder tanto participantes vigilados como no vigilados. Además, para cada caso de uso la SFC proporcionará un *Sandbox*, el servicio de mesa de ayuda, un servicio de medición y los manuales y documentación para desarrolladores, participantes y la ciudadanía.

Asimismo, el Grupo Bicentenario y la Banca de las Oportunidades a través del Programa CREO buscan atender las necesidades de financiamiento de las unidades productivas de baja escala que pertenecen a la Economía Popular y Comunitaria (EPC) y sustituir las onerosas fuentes de financiamiento informales²⁵. Los lineamientos del Programa destacan el *open data* como un componente habilitador, dado que la disponibilidad y el intercambio de estos reduce las fricciones para el conocimiento, vinculación y perfilamiento de los clientes.

En consecuencia, el marco normativo claro para el desarrollo del *open data*, su reglamentación posterior y sincronización con la Hoja de Ruta de Finanzas Abiertas de la SFC serán cruciales para que el ecosistema financiero continúe innovando, desarrollándose y adaptándose a las necesidades de los consumidores. De esta manera, será posible cerrar las brechas de inclusión financiera, más específicamente las atadas a los niveles de financiamiento de poblaciones subatendidas que no tienen información tradicional.

²² El caso de uso en esta fase es iniciación de pagos.

²³ Implementación de los casos de uso agregación de productos, vinculación financiera alternativa, *scoring* crediticio alternativo, planeación financiera, portabilidad financiera bancaria.

²⁴ Implementación de los casos de uso de agregación de productos, vinculación financiera alternativa, planeación financiera, portabilidad financiera.

²⁵ Banca de las Oportunidades (2023). *Lineamientos para la estrategia de inclusión crediticia de la economía popular del Gobierno Nacional 2022–2026*. Recuperado de: https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2023-03/Lineamientos%20para%20la%20estrategia%20de%20inclusi%C3%B3n%20crediticia_0.pdf

Colombia

Principales indicadores macroeconómicos

	2021				2022				2023	
	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1
Producto Interno Bruto										
PIB Nominal (COP Billones)	272,9	308,7	336,4	1192,6	333,6	354,4	381,3	394,6	1463,9	384,3
PIB Nominal (USD Billions)	73,9	80,2	86,7	320,3	85,2	90,5	86,9	82,1	343,9	80,7
PIB Real (COP Billones)	213,5	230,1	250,6	907,3	229,8	239,7	248,0	257,8	975,4	237,3
PIB Real (% Var. interanual)	18,9	13,6	11,3	11,0	7,8	12,3	7,8	2,9	7,5	3,0
Precios										
Inflación (IPC, % Var. interanual)	3,0	4,3	5,2	5,2	7,8	9,3	10,8	12,6	13,1	13,3
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	2,1	3,0	3,2	3,4	5,0	6,4	7,8	9,5	10,0	10,9
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3757	3835	3981	3981	3748	4127	4232	4810	4810	4627
Tipo de cambio (Var. % interanual)	-0,1	-1,1	16,0	16,0	0,3	9,9	18,2	20,8	20,8	23,5
Sector Externo										
Cuenta corriente (USD millones)	-4051,6	-4834,1	-5957,5	-17950,9	-5371,6	-4884,8	-6064,6	-4931,4	-21252,4	-3421,6
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-5,5	-6,0	-6,9	-5,6	-6,2	-5,4	-6,9	-6,1	-6,2	-4,2
Balanza comercial (% del PIB)	-6,8	-6,5	-7,0	-6,3	-5,8	-3,5	-5,1	-4,7	-4,7	-3,0
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	15,3	16,5	17,9	16,0	19,3	21,8	22,3	21,7	21,3	21,1
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	22,1	23,0	24,8	22,3	25,1	25,2	27,4	26,4	26,0	24,0
Renta de los factores (% del PIB)	-2,2	-2,9	-3,3	-2,7	-4,2	-5,1	-5,4	-5,3	-5,0	-5,1
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,6	3,4	3,4	3,4	3,7	3,1	3,6	3,9	3,6	3,8
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	2,7	3,4	2,9	3,0	5,6	5,6	3,6	4,8	4,9	5,3
Sector Público (acumulado, % del PIB)										
Bal. primario del Gobierno Central	-0,7	0,6	-2,9	-3,7	-0,3	0,1	0,2	-1,0	-1,0	0,4
Bal. del Gobierno Nacional Central	-1,7	-0,4	-3,7	-7,1	-1,2	-1,1	-1,1	-2,0	-5,3	-0,7
Bal. primario del SPNF	-4,3	-1,8*	...
Bal. del SPNF	-7,2	-6,3*	...
Indicadores de Deuda (% del PIB)										
Deuda externa bruta	50,4	52,9	54,6	54,6	50,8	51,1	51,4	53,4	53,4	...
Pública	29,4	31,4	32,6	32,6	29,5	29,3	29,3	30,4	30,4	...
Privada	21,0	21,5	22,0	22,0	21,3	21,8	33,2	23,1	23,1	...
Deuda neta del Gobierno Central	56,2	57,1	60,8	60,8	51,7	53,3	56,9	59,6	59,6*	...

*Proyecciones de Asobancaria

Colombia

Estados financieros del sistema bancario

	mar-23 (a)	feb-23	mar-22 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
Activo	929.597	940.873	824.622	-0,5%
Disponible	59.683	67.999	58.756	-10,4%
Inversiones y operaciones con derivados	183.462	184.032	162.827	-0,6%
Cartera de crédito	646.002	645.882	569.014	0,2%
Consumo	199.857	200.045	178.419	-1,2%
Comercial	333.183	333.590	290.710	1,1%
Vivienda	96.377	95.906	85.572	-0,6%
Microcrédito	16.585	16.341	14.313	2,2%
Provisiones	38.350	37.929	35.504	-4,7%
Consumo	17.224	16.673	12.422	22,3%
Comercial	16.521	16.638	17.441	-16,4%
Vivienda	3.227	3.216	3.076	-7,4%
Microcrédito	997	956	873	0,7%
Pasivo	826.712	834.186	733.881	-0,6%
Instrumentos financieros a costo amortizado	695.245	704.907	636.760	-3,7%
Cuentas de ahorro	269.544	288.831	290.644	-18,2%
CDT	249.977	239.944	148.667	48,4%
Cuentas Corrientes	74.740	75.097	84.260	-21,7%
Otros pasivos	11.786	11.752	10.040	3,6%
Patrimonio	102.885	106.687	90.741	0,0%
Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)	3.089	1.477	4.996	-45,4%
Ingresos financieros de cartera	21.903	14.295	12.338	56,6%
Gastos por intereses	14.391	9.183	3.396	273,9%
Margen neto de Intereses	8.942	5.917	9.358	-15,7%
Indicadores				Variación (a) - (b)
Indicador de calidad de cartera	4,23	4,02	3,80	0,44
Consumo	6,68	6,30	4,35	2,34
Comercial	3,16	2,98	3,61	-0,45
Vivienda	2,54	2,55	2,90	-0,37
Microcrédito	6,15	6,04	6,14	0,01
Cubrimiento	140,2	146,0	164,3	24,04
Consumo	129,0	132,2	160,2	-31,21
Comercial	156,9	167,6	166,2	-9,24
Vivienda	131,9	131,4	123,8	8,11
Microcrédito	97,7	96,8	99,4	-1,66
ROA	1,34%	0,95%	2,45%	-1,1
ROE	12,56%	8,60%	23,91%	-11,3
Solvencia	16,37%	16,59%	16,23%	0,1

Colombia

Principales indicadores de inclusión financiera

	2016	2017	2018	2019	2020	2021				2022				
	Total	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC	50,2	50,1	49,7	49,9	55,4	55,3	53,3	51,9	50,9	50,9	50,2	49,6	48,9	48,5
Efectivo/M2 (%)	12,6	12,2	13,1	15,1	16,6	16,0	16,5	16,5	17,0	17,0	16,2	15,9	15,7	16,3
Cobertura														
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	99,7	100	99,2	99,9	100	100	100	100	100	-	100	100	100	-
Municipios con al menos una oficina (%)	73,9	73,9	74,4	74,6	78,6	72,8	72,9	72,8	72,8	78,8	-	-	-	-
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	99,5	100	98,3	100	100	100	100	100	92,7	-	98,6	98,6	-	-
Acceso														
Productos personas														
Indicador de bancarización (%) SF*	77,3	80,1	81,4	82,5	87,8	89,4	89,4	89,9	90,5	-	91,2	91,8	92,1	-
Indicador de bancarización (%) EC**	76,4	79,2	80,5	81,6	...	88,9	...	89,5	...	-	90,9	91,5	91,7	-
Adultos con: (en millones)														
Cuentas de ahorro EC	23,53	25,16	25,75	26,6	27,9	28,4	28,3	28,5	28,9	28,9	29,2	29,5	29,6	-
Cuenta corriente EC	1,72	1,73	1,89	1,97	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,8	-
Cuentas CAES EC	2,83	2,97	3,02	3,03	3	3	3	3	-	-	21,7	22,4	23,0	-
Cuentas CATS EC	0,1	0,1	0,71	3,3	8,1	9,2	10,5	11,8	-	-	21,7	22,4	23,0	-
Otros productos de ahorro EC	0,77	0,78	0,81	0,85	0,8	0,7	-	-	0,8	0,8	0,9	-
Crédito de consumo EC	8,74	9,17	7,65	8,42	6,8	6,86	6,9	6,9	6,9	6,9	-	7,4	7,7	-
Tarjeta de crédito EC	9,58	10,27	10,05	10,53	8,1	8,11	8,1	7,7	7,9	7,9	8,0	8,2	8,4	-
Microcrédito EC	3,56	3,68	3,51	3,65	2,4	2,44	2,4	2,3	2,3	2,3	2,30	2,34	2,36	-
Crédito de vivienda EC	1,39	1,43	1,4	1,45	1,2	1,19	1,1	1,2	1,2	1,2	1,23	1,25	1,27	-
Crédito comercial EC	1,23	1,02	...	0,7	-	0,54	0,5	0,4	0,2	0,2	0,46	0,45	0,44	-
Al menos un producto EC	25,4	27,1	27,64	29,1	32	32,7	32,9	33,1	33,5	33,5	33,8	34,2	34,4	-
Uso														
Productos personas														
Adultos con: (en porcentaje)														
Algún producto activo SF	66,3	68,6	68,5	66	72,6	74,4	74,6	75,5	74,8	-	76,2	76,9	77,7	-
Algún producto activo EC	65,1	66,9	67,2	65,2	-	75,8	76,5	77,2	-
Cuentas de ahorro activas EC	72	71,8	68,3	70,1	64,2	62,2	65,3	65,8	65,7	-	65,9	65,2	64,9	-
Cuentas corrientes activas EC	84,5	83,7	85,5	85,6	82,3	82,3	80,2	78,5	73,7	-	76,9	76,5	76,3	-
Cuentas CAES activas EC	87,5	89,5	89,7	82,1	82,1	82,1	82,1	82,1	-	-	77,8	78,6	80,2	-
Cuentas CATS activas EC	96,5	96,5	67,7	58,3	74,8	73	73,8	75,2	-	-	77,8	78,6	80,2	-
Otros pdtos. de ahorro activos EC	66,6	62,7	61,2	62,8	-	-	64,6	75,6	-	-	77,5	79,3	80,1	-
Créditos de consumo activos EC	82	83,5	82,2	75,7	-	70,9	-	-	-	-	-	-	-	-
Tarjetas de crédito activas EC	92,3	90,1	88,7	79,5	-	76	-	-	-	-	-	-	-	-
Microcrédito activos EC	66,2	71,1	68,9	58,3	-	56	-	-	-	-	-	-	-	-

*EC: Establecimientos de crédito; incluye Bancos, Compañías de financiamiento comercial, Corporaciones financieras, Cooperativas financieras e Instituciones Oficiales Especiales.

**SF: Sector Financiero; incluye a los Establecimientos de crédito, ONG y Cooperativas no vigiladas por la Superintendencia Financiera.

Fuente: Profundización – Superintendencia Financiera y DANE. Cobertura, acceso y uso - Banca de las Oportunidades. Operaciones y tarjetas – Superintendencia Financiera.

	2016	2017	2018	2019	2020	2021				2022				
	Total	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4
Créditos de vivienda activos EC	79,3	78,9	77,8	78,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comerciales activos EC	85,3	84,7	-	45,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceso														
Productos empresas														
Empresas con: (en miles)														
Al menos un producto SF	-	-	-	-	929,8	929,7	929,0	928,5	1029	-	1021,4	1044,2	1071,3	1077,1
Al menos un producto EC	751	775,2	946,5	938,8	924,4	925,6	923,5	923,0	1022,8	-	1015,7	1038	1065	1071
*Productos de depósito SF	-	-	-	-	366,6	901,4	897,6	899,2	999,9	-	992,7	1014,5	1040,9	1046,4
*Productos de depósito EC	-	-	-	-	363,7	898,7	368,9	897,7	998,4	-	991,2	1012,9	1039,3	1044,8
*Productos de crédito SF	-	-	-	-	901,1	368,9	371,6	363,7	352,7	-	358,0	371,7	378,6	380,2
*Productos de crédito EC	-	-	-	-	898,5	364,8	367,3	359,4	357,3	-	353,6	366,9	373,5	375,0
Uso														
Productos empresas														
Empresas con: (en porcentaje)														
Algún producto activo EC	74,7	73,3	-	-	68,0	68,2	68,1	68,1	70,5	-	71,0	71,2	72,1	72,4
Algún producto activo SF	74,7	73,3	-	-	68,0	68,3	68,1	68,1	70,5	-	71,0	71,1	72,0	72,4
Operaciones (semestral)														
Total operaciones (millones)	4.926	5.462	6.332	8,2	9,9	-	4,9	-	6,2	11.160	-	4.938	-	-
No monetarias (Participación)	48	50,3	54,2	57,9	61,7	-	55,4	-	56,7	56,1	-	55,4	-	-
Monetarias (Participación)	52	49,7	45,8	42	38,2	-	44,6	-	43,3	43,8	-	44,6	-	-
No monetarias (Crecimiento anual)	22,22	16,01	25,1	38,3	28,9	-	-8,7	-	12,4	2,3	-	35,6	-	-
Monetarias (Crecimiento anual)	6,79	6,14	6,7	18,8	10	-	30,5	-	29,3	29,1	-	34,3	-	-
Tarjetas														
Crédito vigentes (millones)	14,9	14,9	15,3	16,1	14,7	14,9	14,6	15,0	15,6	-	15,9	16,0	16,1	-
Débito vigentes (millones)	25,2	27,5	29,6	33,1	36,4	39,2	38,4	39,7	40,8	-	41,1	42,6	50,9	-
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	205,8	201,8	194,4	203,8	207,8	197,6	208,2	201,4	219,9	-	215,3	225,2	209,5	-
Ticket promedio compra débito (\$miles)	138,3	133,4	131,4	126,0	129,3	116,8	118,1	114,5	124,9	-	119,1	116,5	112,5	-