

Innovarómetro 2024

Encuesta de Innovación Financiera y Tecnológica de la SFC del año 2024: promoviendo la competencia y el desarrollo de los mercados financieros

* Obligatoria

Innovarómetro 2024

Introducción

Desde el año 2018, la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) ha realizado su “Encuesta de Innovación financiera y tecnológica: Innovarómetro SFC”. La primera versión permitió conocer el estado del arte sobre las innovaciones financieras en el país. Por su parte, la segunda toma realizada en el año 2021, permitió evidenciar un sistema financiero con una estrategia de innovación bien definida, direccionado a acelerar la transformación digital, adoptar tecnologías emergentes e innovar en la oferta de productos y servicios financieros, así como ampliar la base de usuarios.

Actualmente, la SFC busca consolidar la innovación tecnológica y la transformación digital del ecosistema fintech al servicio de los consumidores; con la finalidad de promover la competencia y el desarrollo de los mercados financieros.

Bajo este contexto, la SFC considera fundamental realizar la tercera versión de su encuesta de innovación para medir el grado de avance de la innovación, e identificar tendencias, oportunidades y desafíos de la innovación financiera y tecnológica en Colombia. Adicionalmente, conocer el estado de la implementación de Finanzas Abiertas y la aplicación de Inteligencia Artificial.

Por ello invitamos a su organización a participar para identificar tendencias, oportunidades y desafíos de la innovación financiera y tecnológica en Colombia, con el fin de convertir las respuestas en propuestas y oportunidades para el cumplimiento de los objetivos de Gobierno y país.

Esta encuesta deberá ser diligenciada por el presidente o jefe del área de innovación de cada organización, para así contar con la visión estratégica y de más alto nivel sobre los temas allí planteados.

El instrumento consta de 95 preguntas, divididas en las siguientes secciones: i) descripción general de la entidad encuestada; ii) estado del desarrollo de la innovación financiera y tecnológica, iii) principales oportunidades; iv) principales retos, v) adopción de estándares de finanzas abiertas; y vi) desarrollo de servicios financieros con inteligencia artificial. Para propósitos de la encuesta, el periodo “actual” se refiere al corte de mayo de 2024. A su vez, las respuestas solo deberán considerar su operación en Colombia.

Toda la información que resulte del diligenciamiento será confidencial y será únicamente revisada por funcionarios de la SFC. Asimismo, cierta información y datos agregados de la industria podrían divulgarse o publicarse, para continuar enriqueciendo la hoja de ruta de la innovación financiera y tecnológica sostenible y responsable en Colombia.

Agradecemos su colaboración para diligenciar esta encuesta antes del 7 de junio del presente año. Pueden contactarnos al correo electrónico innovasfc@superfinanciera.gov.co para preguntas y comentarios.

Innovarómetro 2024

I. Descripción general



1

Escriba el **nombre** de su organización (*razón social*): *

2

Escriba un **email** de contacto: *

3

¿Su organización es una entidad **vigilada** por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC)? *

- Sí
- No
- No, aunque estamos interesados y/o en proceso para ser vigilados por la SFC

Indique el tipo de **organización** (seleccione una opción) *

- Administradora de fondos de pensiones y cesantías
- Administradora de sistemas de pago de bajo valor
- Compañía de financiamiento
- Corporación financiera
- Cooperativa financiera
- Establecimiento bancario
- Entidades aseguradoras
- Instituciones Oficiales Especiales (IOE)
- Microfinanciera
- Proveedor de servicios de tecnología
- Sociedad Administradora de inversión
- Sociedad comisionistas de bolsa de valores
- Sociedad especializada en depósitos y pagos electrónicos (SEDPE)
- Sociedades fiduciarias
- Sistema de pagos de bajo valor (SPBV)
- Oficina de representación
- Plataforma de crédito digital (con recursos propios)
- Plataforma de financiamiento colaborativo (crowdfunding)
- Plataforma de intercambio de criptoactivos
- Plataforma del mercado de capitales
- Plataforma de pagos, transferencias y/o remesas
- Proveedor de infraestructura
- Proveedor de tecnología fintech
- Plataforma de productos/ servicios insurtech
- Plataforma de productos/ servicios wealthtech
- Banca Digital
- Financiamiento colectivo para bienes raíces

Empresa de tecnologías para instituciones financieras

Otras

5

Describe el **origen** legal de su organización (*seleccione una opción*) *

Constituida en Colombia y opera en Colombia

Constituida en Colombia y opera en Colombia y el exterior

Oficina de representación en Colombia

Sociedad extranjera no constituida en Colombia

Filial de una sociedad extranjera constituida en Colombia (especifique el país de origen):

6

Especifique el país de origen de la sociedad extranjera *

7

¿Desde hace cuánto **tiempo** está constituida su organización en Colombia? (*seleccione una opción*) *

Menos de 6 meses

Entre 6 y 12 meses

Entre 1 y 3 años

Entre 3 y 5 años

Entre 5 y 10 años

Más de 10 años

No está constituida en Colombia

8

¿Su compañía tiene como **fundador o cofundador** a una **mujer**? *

Sí

No

9

¿Cuántas **mujeres** están en una **posición de decisión** dentro de su empresa? (Eg. CEO, COO, Presidente, Vicepresidente, etc.) *

El valor debe ser un número.

10

¿Cuál es el porcentaje de **mujeres** están en la **junta directiva** de su empresa? (*en caso de no tener junta directiva, escriba "No hay junta directiva" en el espacio de texto*) *

11

¿Cuántos **empleados** tiene su organización? (*Escriba cifras/números aproximados y no incluya el signo de porcentaje*) *

- **Número total de empleados actualmente:**

El valor debe ser un número.

12

¿Cuántos **empleados** tiene su organización? (*Escriba cifras/números aproximados y no incluya el signo de porcentaje*) *

- **Porcentaje de empleados que están dedicados a su estrategia de innovación**

El valor debe ser un número.

13

¿Cuántos **empleados** tiene su organización? (Escriba cifras/números aproximados y no incluya el signo de porcentaje) *

- **Porcentaje de mujeres empleadas actualmente:** Por ejemplo, si su empresa cuenta con 100 empleados y 52 de ellos se clasifican como mujeres, entonces el 52% de los empleados son mujeres.

El valor debe ser un número.

14

¿Cuántos **clientes** tiene actualmente su organización? (Escriba cifras/números aproximados y no incluya el signo de porcentaje)

Para propósitos de esta encuesta, los clientes son aquellos usuarios activos (tanto personas naturales y jurídicas) que tienen productos y servicios ofrecidos por su organización y/o realizan transacciones a través de su infraestructura. *

- **Número total de clientes actualmente:**

El valor debe ser un número.

15

¿Cuántos **clientes** tiene actualmente su organización? (Escriba cifras/números aproximados y no incluya el signo de porcentaje)

Para propósitos de esta encuesta, los clientes son aquellos usuarios activos (tanto personas naturales y jurídicas) que tienen productos y servicios ofrecidos por su organización y/o realizan transacciones a través de su infraestructura. *

- **Del número total de clientes de su organización ¿cuáles son 100% digitales?**

El valor debe ser un número.

¿Cuántos **clientes** tiene actualmente su organización? (Escriba cifras/números aproximados y no incluya el signo de porcentaje)

Para propósitos de esta encuesta, los clientes son aquellos usuarios activos (tanto personas naturales y jurídicas) que tienen productos y servicios ofrecidos por su organización y/o realizan transacciones a través de su infraestructura. *

- **Porcentaje de clientes mujeres actualmente (como % del total de clientes):** *Por ejemplo, si su empresa cuenta con 100 clientes y 52 de ellos se clasifican como mujeres, entonces el 52% de los clientes son mujeres*

El valor debe ser un número.

Innovarómetro 2024

II. Estado de desarrollo de la innovación financiera y tecnológica



17

Califique el **estado actual de desarrollo** de innovación tecnológica y financiera en su organización (*seleccione una opción y tenga en cuenta que el corte es **mayo de 2024***)*

- Incipiente
- Básico
- En desarrollo
- Avanzado
- Muy avanzado
- No sabe

18

¿Cómo está enfocada la **estrategia** de innovación financiera y tecnológica de su organización? (*seleccione todas las opciones que apliquen y tenga en cuenta que el corte es **mayo de 2024***)*

- Diversificación del mercado objetivo
- Innovación de productos y servicios financieros
- Innovación tecnológica para mejorar procesos internos
- Fortalecer las estrategias de protección al consumidor
- Profundizar el uso de canales digitales
- Reducir costos de servicios financieros
- Otras

¿Cuál es el **mercado objetivo** al que apunta la estrategia de innovación financiera y tecnológica de su organización? (*ordene de mayor a menor las opciones que apliquen*) *

Población bancarizada
Población no bancarizada
Población de escasos recursos (base de la pirámide)
Población rural
Grandes empresas
Pequeña y mediana empresa (Pymes)
Microempresas
Población joven (millennials, centennials)
Mujeres

¿Cómo se **plantea** la estrategia de innovación financiera y tecnológica de su organización? (*seleccione todas las opciones que apliquen*) *

Implementado a mayo 2024

- Alianzas estratégicas con emprendimientos fintech
- Alianzas estratégicas con entidades financieras para la implementación de soluciones Fintech
- Desarrollos de tecnología financiera in-house
- Tercerizando desarrollos tecnológicos
- Inversión y/o adquisición de emprendimientos Fintech
- Inversión en entidades financieras tradicionales
- Expansión de los servicios tradicionales junto con el desarrollo de soluciones en modalidad Banca como Servicio (BaaS) o Banca como Plataforma (BaaP)
- Transición de los servicios tradicionales hacia el desarrollo de soluciones en modalidad Banca como Servicio (BaaS) o Banca como Plataforma (BaaP)
- Otras

¿Cómo se **plantea** la estrategia de innovación financiera y tecnológica de su organización?
(seleccione todas las opciones que apliquen) *

A corto plazo (menos de un año).

- Alianzas estratégicas con emprendimientos fintech
- Alianzas estratégicas con entidades financieras para la implementación de soluciones Fintech
- Desarrollos de tecnología financiera in-house
- Tercerizando desarrollos tecnológicos
- Inversión y/o adquisición de emprendimientos Fintech
- Inversión en entidades financieras tradicionales
- Expansión de los servicios tradicionales junto con el desarrollo de soluciones en modalidad Banca como Servicio (BaaS) o Banca como Plataforma (BaaP)
- Transición de los servicios tradicionales hacia el desarrollo de soluciones en modalidad Banca como Servicio (BaaS) o Banca como Plataforma (BaaP)
- Otras

¿Cómo se **plantea** la estrategia de innovación financiera y tecnológica de su organización?
(seleccione todas las opciones que apliquen) *

A mediano plazo (posterior a un año).

- Alianzas estratégicas con emprendimientos fintech
- Alianzas estratégicas con entidades financieras para la implementación de soluciones Fintech
- Desarrollos de tecnología financiera in-house
- Tercerizando desarrollos tecnológicos
- Inversión y/o adquisición de emprendimientos Fintech
- Inversión en entidades financieras tradicionales
- Expansión de los servicios tradicionales junto con el desarrollo de soluciones en modalidad Banca como Servicio (BaaS) o Banca como Plataforma (BaaP)
- Transición de los servicios tradicionales hacia el desarrollo de soluciones en modalidad Banca como Servicio (BaaS) o Banca como Plataforma (BaaP)
- Otras

Con relación a su **modelo de negocio** ¿Cuáles de las siguientes opciones hacen parte de su planeación estratégica en materia de innovación financiera abierta y tecnológica?
(seleccione todas las opciones que apliquen) *

Implementado a mayo 2024 (Actualmente)

- Digitalización de productos y/o servicios financieros ofrecidos
- Estructuras de finanzas abiertas accediendo y/o exponiendo datos de clientes
- Comercialización de la información
- Comercialización de la tecnología utilizada para la prestación de servicios y esquemas Banca como Servicio (BaaS)
- Comercialización de productos o servicios de terceros no vigilados por la SFC en los canales no presenciales y esquemas Banca como plataforma (BaaP)
- Ofrecimiento de servicios en canales no presenciales de terceros
- Soluciones de finanzas embebidas
- Ninguno
- Otras

Con relación a su **modelo de negocio** ¿Cuáles de las siguientes opciones hacen parte de su planeación estratégica en materia de innovación financiera abierta y tecnológica?
(seleccione todas las opciones que apliquen) *

A corto plazo (Menos de un año)

- Digitalización de productos y/o servicios financieros ofrecidos
- Estructuras de finanzas abiertas accediendo y/o exponiendo datos de clientes
- Comercialización de la información
- Comercialización de la tecnología utilizada para la prestación de servicios y esquemas Banca como Servicio (BaaS)
- Comercialización de productos o servicios de terceros no vigilados por la SFC en los canales no presenciales y esquemas Banca como plataforma (BaaP)
- Ofrecimiento de servicios en canales no presenciales de terceros
- Soluciones de finanzas embebidas
- Ninguno
- Otras

Con relación a su **modelo de negocio** ¿Cuáles de las siguientes opciones hacen parte de su planeación estratégica en materia de innovación financiera abierta y tecnológica? *(seleccione todas las opciones que apliquen) **

A mediano plazo (Posterior a un año)

- Digitalización de productos y/o servicios financieros ofrecidos
- Estructuras de finanzas abiertas accediendo y/o exponiendo datos de clientes
- Comercialización de la información
- Comercialización de la tecnología utilizada para la prestación de servicios y esquemas Banca como Servicio (BaaS)
- Comercialización de productos o servicios de terceros no vigilados por la SFC en los canales no presenciales y esquemas Banca como plataforma (BaaP)
- Ofrecimiento de servicios en canales no presenciales de terceros
- Soluciones de finanzas embebidas
- Ninguno
- Otras

¿Cuál es la principal fuente de **financiamiento** de su modelo de negocio? *(seleccione todas las opciones que apliquen y tenga en cuenta que el corte es mayo de 2024) **

- Recursos propios
- Familia, amigos o fanáticos
- Capital semilla (ángeles inversionistas, aceleradoras o incubadoras)
- Plataformas de financiación colaborativa (a través de valores representativos, crowdlending, donaciones)
- Fondos de capital privado, capital y/o deuda de riesgo
- Apoyos de Gobierno
- Organizaciones multilaterales
- Otras organizaciones privadas
- Instituciones financieras tradicionales
- No hemos recibido financiación
- Otras

¿Cuál es el porcentaje del **presupuesto** en su organización asignado al cumplimiento de la estrategia de innovación financiera y tecnológica? *(seleccione una opción por columna y tenga en cuenta que el corte es **mayo de 2024**) **

- Menos de 5%
- Entre 5% y 10%
- Entre 10% y 20%
- Entre 20% y 40%
- Entre 40% y 60%
- Entre 60% y 80%
- Más de 80%

A continuación se listan los **principales riesgos** que asume su organización cuando incursiona en la innovación financiera y tecnológica.

Entre las preguntas 28 y 30 se le solicitará que informe el **grado de riesgo** que le asignaría a cada uno (alto riesgo, riesgo medio, bajo riesgo). Por favor responda seleccionando todas las opciones que apliquen en cada caso. Asigne exactamente una calificación a cada uno de los riesgos listados.

Seleccione cuáles de los siguientes riesgos calificaría como de "Alto riesgo" *

- **Alto riesgo**

- Riesgo de viabilidad del producto
- Riesgo reputacional
- Riesgo operativo
- Riesgo de ciberseguridad
- Riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo
- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de contraparte
- Riesgo de mercado
- Riesgo regulatorio
- Riesgo ambiental, social y de gobierno (ESG)
- Riesgo de fraude y estafa
- No calificaría a alguno de estos riesgos como de "Alto Riesgo"

A continuación se listan los **principales riesgos** que asume su organización cuando incursiona en la innovación financiera y tecnológica.

Entre las preguntas 28 y 30 se le solicitará que informe el **grado de riesgo** que le asignaría a cada uno (alto riesgo, riesgo medio, bajo riesgo). Por favor responda seleccionando todas las opciones que apliquen en cada caso. Asigne exactamente una calificación a cada uno de los riesgos listados.

Seleccione cuáles de los siguientes riesgos calificaría como de "Riesgo medio" *

- **Riesgo medio**

- Riesgo de viabilidad del producto
- Riesgo reputacional
- Riesgo operativo
- Riesgo de ciberseguridad
- Riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo
- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de contraparte
- Riesgo de mercado
- Riesgo regulatorio
- Riesgo ambiental, social y de gobierno (ESG)
- Riesgo de fraude y estafa
- No calificaría a alguno de estos riesgos como de "Riesgo Medio"

A continuación se listan los **principales riesgos** que asume su organización cuando incursiona en la innovación financiera y tecnológica.

Entre las preguntas 28 y 30 se le solicitará que informe el **grado de riesgo** que le asignaría a cada uno (alto riesgo, riesgo medio, bajo riesgo). Por favor responda seleccionando todas las opciones que apliquen en cada caso. Asigne exactamente una calificación a cada uno de los riesgos listados.

Seleccione cuáles de los siguientes riesgos calificaría como de "Bajo riesgo" *

- **Bajo riesgo**

- Riesgo de viabilidad del producto
- Riesgo reputacional
- Riesgo operativo
- Riesgo de ciberseguridad
- Riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo
- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de contraparte
- Riesgo de mercado
- Riesgo regulatorio
- Riesgo ambiental, social y de gobierno (ESG)
- Riesgo de fraude y estafa
- No calificaría a alguno de estos riesgos como de "Bajo Riesgo"

Innovarómetro 2024

III. Principales oportunidades



31

¿Cuál el principal **objetivo** de su organización en los años venideros? *(seleccione una opción)* *

- Escalar (operaciones e internacionalización)
- Acceso a financiamiento
- Lanzar un nuevo producto o servicio
- Seguridad cibernética
- Gestión de talento humano
- Otras

¿Cuáles **productos, servicios o soluciones** está ofreciendo su organización **como resultado** de su estrategia de innovación financiera y tecnológica? *(seleccione todas las opciones que apliquen)* *

Mayo 2024 (Actualmente)

- Asesoría financiera
- Criptoactivos y DeFi
- Educación financiera
- Gestión de riesgos
- Giros y remesas
- Mejoras a procesos internos
- Pagos electrónicos
- Préstamos a empresas
- Préstamos a personas
- Productos de ahorro
- Productos y servicios del mercado de valores
- Productos y servicios de seguros
- Soluciones para servicio al cliente
- Soluciones regtech/suptech (soluciones tecnológicas para cumplimiento de requerimientos regulatorios y de supervisión)
- Crowdfunding
- Servicios para bienes raíces
- Soluciones basadas en el acceso o compartición de datos de los consumidores financieros (Finanzas Abiertas)
- Otras

¿Cuáles **productos, servicios o soluciones** está ofreciendo su organización **como resultado** de su estrategia de innovación financiera y tecnológica? *(seleccione todas las opciones que apliquen) **

En 5 años

- Asesoría financiera
- Criptoactivos y DeFi
- Educación financiera
- Gestión de riesgos
- Giros y remesas
- Mejoras a procesos internos
- Pagos electrónicos
- Préstamos a empresas
- Préstamos a personas
- Productos de ahorro
- Productos y servicios del mercado de valores
- Productos y servicios de seguros
- Soluciones para servicio al cliente
- Soluciones regtech/suptech (soluciones tecnológicas para cumplimiento de requerimientos regulatorios y de supervisión)
- Crowdfunding
- Servicios para bienes raíces
- Soluciones basadas en el acceso o compartición de datos de los consumidores financieros (Finanzas Abiertas)
- Otras

¿Qué mecanismos de **atención y protección al consumidor** ha implementado su organización como parte de su estrategia de innovación financiera y tecnológica? (seleccione todas las opciones que apliquen) *

Mayo 2024 (Actualmente)

- Atención/asesoría presencial (sucursal/oficina)
- Atención/asesoría virtual en línea (chat) y remota (teléfono, email)
- Canal específico para quejas y reclamos
- Programas de educación financiera
- Protección de información y datos personales
- Simuladores financieros
- Transparencia en publicación de información financiera (tasas, tarifas, comisiones, etc)
- Otras

¿Qué mecanismos de **atención y protección al consumidor** implementará su organización como parte de su estrategia de innovación financiera y tecnológica en 5 años? (seleccione todas las opciones que apliquen) *

En 5 años

- Atención/asesoría presencial (sucursal/oficina)
- Atención/asesoría virtual en línea (chat) y remota (teléfono, email)
- Canal específico para quejas y reclamos
- Programas de educación financiera
- Protección de información y datos personales
- Simuladores financieros
- Transparencia en publicación de información financiera (tasas, tarifas, comisiones, etc)
- Otras

¿Qué tipo de **tecnologías** ha implementado su organización como parte de su estrategia de innovación financiera y tecnológica? *(seleccione todas las opciones que apliquen)* *

Mayo 2024 (Actualmente)

- APIs (Protocolos de intercambio de información)
- Big data y análisis predictivo
- Biometría
- Computación en la nube
- Inteligencia artificial y aprendizaje de máquina
- Internet de las cosas
- Realidad aumentada
- Robótica
- Tecnología de Registro Distribuido (DLT por sus siglas inglés), como blockchain
- Billeteras móviles
- Otras

¿Qué tipo de **tecnologías** implementará su organización como parte de su estrategia de innovación financiera y tecnológica? *(seleccione todas las opciones que apliquen) **

En 5 años

- APIs (Protocolos de intercambio de información)
- Big data y análisis predictivo
- Biometría
- Computación en la nube
- Inteligencia artificial y aprendizaje de máquina
- Internet de las cosas
- Realidad aumentada
- Robótica
- Tecnología de Registro Distribuido (DLT por sus siglas inglés), como blockchain
- Billeteras móviles
- Otras

Considera que **actualmente (mayo 2024)** su organización podría beneficiarse del **espacio de prueba controlado** (Decreto 1234 de 2020) para probar un desarrollo tecnológico innovador en el segmento de: *(seleccione todas las opciones que apliquen)* *

Mayo 2024 (Actualmente)

- Asesoría financiera
- Criptoactivos
- Educación financiera
- Gestión de riesgos
- Giros y remesas
- Mejoras a procesos internos
- Pagos electrónicos
- Préstamos a empresas
- Préstamos a personas
- Productos de ahorro
- Productos y servicios del mercado de valores
- Productos y servicios de seguros
- Soluciones para servicio al cliente
- Soluciones regtech/suptech (soluciones tecnológicas para cumplimiento de requerimientos regulatorios/supervisión)
- No se vería beneficiado
- Otras

Considera que **en 5 años** su organización podría beneficiarse del **espacio de prueba controlado** (Decreto 1234 de 2020) para probar un desarrollo tecnológico innovador en el segmento de:
(seleccione todas las opciones que apliquen) *

En 5 años

- Asesoría financiera
- Criptoactivos
- Educación financiera
- Gestión de riesgos
- Giros y remesas
- Mejoras a procesos internos
- Pagos electrónicos
- Préstamos a empresas
- Préstamos a personas
- Productos de ahorro
- Productos y servicios del mercado de valores
- Productos y servicios de seguros
- Soluciones para servicio al cliente
- Soluciones regtech/suptech (soluciones tecnológicas para cumplimiento de requerimientos regulatorios/supervisión)
- No se vería beneficiado
- Otras

Innovarómetro 2024

IV. Principales retos



40

¿Cuál es el principal **reto** que enfrenta su organización para avanzar en su estrategia de innovación financiera y tecnológica? (seleccione una opción) *

- Baja asignación presupuestal y acceso a financiación
- Brecha de acceso e infraestructura digital
- Ciberseguridad, manejo de datos y seguridad de la información
- Elevados costos fijos/operativos
- Excesiva carga regulatoria
- Falta de educación financiera y cultura digital
- Falta de interoperabilidad
- Inexistencia de un marco regulatorio específico para empresas fintech
- Infraestructura inflexible (legacy systems)
- Otras

41

¿Cual es la **regulación** que podría tener un mayor impacto para su organización en los siguientes años? (seleccione una opción) *

- Finanzas abiertas
- Datos abiertos
- Finanzas descentralizadas
- Activos virtuales
- Tokenización de los activos financieros
- Licenciamiento modular en actividades del mercado de valores
- Otras

42

Considera que su estrategia de innovación financiera y tecnológica está siendo **amenazada** por la entrada al espacio fintech de: *

Mayo 2024 (Actualmente)

- Bigtech: grandes compañías tecnológicas nacidas en la era digital (como Amazon, Google, Apple y Facebook)
- Fintech de comercio de bienes de consumo masivo (como plataformas de market places)
- Compañías de servicios de telecomunicaciones
- Compañías de base tecnológica con modelos de negocio desintermediado DeFi (por ejemplo, préstamos entre personas a través de plataformas, uso de DLT para compensación y liquidación de pagos)
- Otras

Considera que su estrategia de innovación financiera y tecnológica será **amenazada** por la entrada al espacio fintech de: *

En 5 años

- Bigtech: grandes compañías tecnológicas nacidas en la era digital (como Amazon, Google, Apple y Facebook)
- Fintech de comercio de bienes de consumo masivo (como plataformas de market places)
- Compañías de servicios de telecomunicaciones
- Compañías de base tecnológica con modelos de negocio desintermediado DeFi (por ejemplo, préstamos entre personas a través de plataformas, uso de DLT para compensación y liquidación de pagos)
- Otras

Con relación a **ciberseguridad**, seleccione los aspectos en los que su organización se encuentra desarrollando iniciativas o proyectos para hacer frente a: *(seleccione todas las opciones que apliquen)*
*

- Ataques a infraestructura en la nube
- Ataques a IoTs
- Manejo indebido de uso de marca
- Phishing
- Debilidades en la ciberseguridad para el trabajo remoto
- Ramsonware
- Spam
- Suplantación de identidad
- Vulnerabilidades en Web
- Otras

Indique los frentes **tecnológicos y operacionales** en que la organización considera fundamental invertir en los próximos años para fortalecer su gestión en ciberseguridad: *(seleccione todas las opciones que apliquen)* *

- Alertamiento y monitoreo
- Comportamiento (por ejemplo, UBA, EBA, NBA)
- Desarrollo seguro de software
- DevSecOps
- Gestión de identidades
- Gestión de amenazas (por ejemplo, TIP)
- Orquestación y automatización (por ejemplo, SOAR)
- XDR
- Otras

Comente algún **desafío** que enfrenta su organización: *

Innovarómetro 2024

V. Finanzas Abiertas

El pasado 7 de febrero, la SFC expidió la Circular Externa 004 de 2024 mediante la cual estableció las reglas relativas a las finanzas abiertas para sus entidades vigiladas y publicó su "Hoja de Ruta de Finanzas y Datos Abiertos de la SFC", en donde se encuentra las fases de implementación de los casos de uso que han sido priorizados. Con este contexto, las siguientes preguntas buscan conocer el interés y grado de adopción de la arquitectura financiera abierta en Colombia. Para ello, tenga en cuenta las siguientes definiciones:

- **Finanzas abiertas:** la práctica en la cual las entidades vigiladas por la SFC abren sus sistemas para que la información de los consumidores financieros pueda ser compartida de forma estandarizada con otras entidades vigiladas o con terceros, con la autorización del consumidor financiero y con el objetivo de que dichas entidades provean servicios a dichos clientes.
- **Participantes de finanzas abiertas:** pueden ser entidades vigiladas por la SFC que participan en los ecosistemas de finanzas abiertas (cuentan con los datos personales de los consumidores financieros) y terceros receptores de datos (personas jurídicas que tratan los datos personales de los consumidores financieros, en el marco de las finanzas abiertas, y pueden ser entidades vigiladas y no vigiladas por la SFC).



47

¿Qué **iniciativas** desarrolla su organización para impulsar el modelo de finanzas abiertas? (*seleccione todas las opciones que apliquen*) *

Actualmente (a mayo de 2024)

- Estudios y análisis sobre finanzas abiertas y sus implicaciones
- Campañas de educación financiera sobre el tema
- Despliegue de un esquema de APIs (Protocolos de intercambio de información) cerradas para mejorar procesos internos
- Participación en ecosistemas o alianzas con terceros determinados instrumentadas a través de APIs (Protocolos de intercambio de información)
- Desarrollo de una plataforma de APIs (Protocolos de intercambio de información) abiertas disponible para cualquier tercero
- No realizaré ninguna iniciativa

¿Qué **iniciativas** desarrollará su organización para impulsar el modelo de finanzas abiertas?
(seleccione todas las opciones que apliquen) *

En 3 años

- Estudios y análisis sobre finanzas abiertas y sus implicaciones
- Campañas de educación financiera sobre el tema
- Despliegue de un esquema de APIs (Protocolos de intercambio de información) cerradas para mejorar procesos internos
- Participación en ecosistemas o alianzas con terceros determinados instrumentadas a través de APIs (Protocolos de intercambio de información)
- Desarrollo de una plataforma de APIs (Protocolos de intercambio de información) abiertas disponible para cualquier tercero
- No realizaré ninguna iniciativa

Seleccione los **datos personales** que serán tratados por su entidad al asumir el rol de tercero receptor de datos y **en cuánto tiempo**: *

	No me interesa	3 meses	6 meses	12 meses	2 años	4 años
Autorización (y datos relacionados) para el trámite de órdenes de pago o transferencia como iniciador de pagos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Información transaccional de productos de depósito (incluye los pagos o transferencias realizadas desde instrumentos de pago asociados al depósito)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Información transaccional de productos de crédito	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Información transaccional de productos del mercado de valores (fondos de inversión, acciones, etc.)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Información transaccional de productos de la industria aseguradora	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Información transaccional de pensiones y cesantías	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Información transaccional de negocios fiduciarios	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

¿Existen **otros datos personales** que serán tratados por su entidad (al asumir el rol de tercero receptor de datos) y que **no fueron mencionados** en la pregunta anterior? *

Sí

No

Por favor especifique cuales son los "otros" **datos personales** que serán tratados por su entidad al asumir el rol de tercero receptor de datos y **en cuánto tiempo**: *

Seleccione la **finalidad** que tendrán los servicios de finanzas abiertas que desarrollará su entidad como tercero receptor de datos y **en cuánto tiempo** los implementará: *

	No me interesa	3 meses	6 meses	12 meses	2 años	4 años
Expandir opciones de pago	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Mejorar la toma de decisiones financieras	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ampliar acceso a orientaciones financieras (<i>Finance Project Manager</i>)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Mejores productos financieros de acuerdo con el perfil de riesgo (créditos)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Aumentar el cambio entre entidades financieras	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Aumentar el ahorro e inversión	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

¿Identificó **otra finalidad** que tendrán los servicios de finanzas abiertas que desarrollará su entidad como tercero receptor de datos, que **no haya sido mencionada** en la pregunta anterior? *

Sí

No

54

Especifique cual es la **otra finalidad** que identificó tendrán los servicios de finanzas abiertas que desarrollará su entidad como tercero receptor de datos y **en cuánto tiempo**: *

55

Por favor indique, **del total de clientes potenciales** a los cuales le ofrecerá soluciones de finanzas abiertas como tercero receptor de datos, **el porcentaje que serán ofrecidos a**: *

En el año 2024:

- **Personas naturales**

El valor debe ser un número.

56

Por favor indique, **del total de clientes potenciales** a los cuales le ofrecerá soluciones de finanzas abiertas como tercero receptor de datos, **el porcentaje que serán ofrecidos a**: *

En el año 2024:

- **Personas jurídicas**

El valor debe ser un número.

57

Por favor indique, **del total de clientes potenciales** a los cuales le ofrecerá soluciones de finanzas abiertas como tercero receptor de datos, **el porcentaje que serán ofrecidos a**: *

En 3 años:

- **Personas naturales**

El valor debe ser un número.

58

Por favor indique, **del total de clientes potenciales** a los cuales le ofrecerá soluciones de finanzas abiertas como tercero receptor de datos, **el porcentaje que serán ofrecidos a:** *

En 3 años:

- **Personas jurídicas**

El valor debe ser un número.

59

Por favor indique, **del total de clientes potenciales** a los cuales le ofrecerá soluciones de finanzas abiertas como tercero receptor de datos, **el porcentaje que serán ofrecidos a:** *

En 5 años:

- **Personas naturales**

El valor debe ser un número.

60

Por favor indique, **del total de clientes potenciales** a los cuales le ofrecerá soluciones de finanzas abiertas como tercero receptor de datos, **el porcentaje que serán ofrecidos a:** *

En 5 años:

- **Personas jurídicas**

El valor debe ser un número.

Por favor seleccione el **caso de uso** de finanzas abiertas que desarrollará como tercero receptor de datos y en qué año lo tendrá en el mercado *

	2024	2025	2026	2027	No lo desarrollaré
Iniciación de pagos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Agregación de productos financieros	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Comparación de productos financieros (tarifas, tasas, canales, etc.)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Portabilidad financiera	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Plataformas de manejo financiero	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Servicios complementarios basados en información transaccional (e.g. contabilidad)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Mejora en los procesos de vinculación	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Uso de fuentes de información adicionales para perfilamiento crediticio	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Existe **otro caso de uso** de finanzas abiertas que desarrollará como tercero receptor de datos, que **no haya sido mencionado** en la pregunta anterior *

Sí

No

Solo para entidades vigiladas.

Por favor indique el **grado de implementación** de las obligaciones de tratamiento de datos personales de los consumidores financieros definidos en la sección 4 del Capítulo IX, Título I, Parte I de la Circular Básica Jurídica de la SFC. Estas obligaciones se ejemplifican en las guías de experiencia de usuario y de consulta/actualización/revocatoria de finanzas abiertas publicadas por la SFC *

	No soy una entidad vigilada	No implementado	Concepto/idea	Demo/prototipo	En pruebas y evaluación finales	Lanzado en el mercado	En crecimiento y expansión en el mercado
Mayo 2024 (Actualmente)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Agosto de 2024	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Febrero de 2025	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Agosto de 2025	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Sólo para entidades vigiladas.

Por favor indique el **grado de implementación** de los deberes de revelación de información definidos en la sección 5 del Capítulo IX, Título I, Parte I de la Circular Básica Jurídica de la SFC: *

	No soy una entidad vigilada	No implementado	Concepto/idea	Demo/prototipo	En pruebas y evaluación finales	Lanzado en el mercado	En crecimiento y expansión en el mercado
Mayo 2024 (Actualmente)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Agosto de 2024	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Febrero de 2025	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Agosto de 2025	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

En su calidad de terceros receptores de datos ¿han enfrentado **dificultades para acceder a los datos** de los consumidores financieros que tienen las entidades vigiladas? *

Sí

No

73

Especifique cuales **dificultades** ha enfrentado **para acceder a los datos** de los consumidores financieros que tienen las entidades vigiladas *

74

Cuántos **funcionarios** de su entidad se encuentran trabajando en la implementación y desarrollo de las finanzas abiertas: *

en el año 2024

El valor debe ser un número.

75

Cuántos **funcionarios** de su entidad estarán trabajando en la implementación y desarrollo de las finanzas abiertas: *

En el año 2025

El valor debe ser un número.

76

Cuántos **funcionarios** de su entidad estarán trabajando en la implementación y desarrollo de las finanzas abiertas: *

En el año 2026

El valor debe ser un número.

77

Cuál es el **presupuesto total anual** que espera destinar para implementar y desarrollar las finanzas abiertas (valor estimado en pesos colombianos): *

en el año 2024

El valor debe ser un número.

78

Cuál es el **presupuesto total anual** que espera destinar para implementar y desarrollar las finanzas abiertas (valor estimado en pesos colombianos): *

en el año 2025

El valor debe ser un número.

79

Cuál es el **presupuesto total anual** que espera destinar para implementar y desarrollar las finanzas abiertas (valor estimado en pesos colombianos): *

en el año 2026

El valor debe ser un número.

¿Para qué **usa tecnologías de IA** en su organización? Clasifique según su importancia. *

	Muy importante	Algo importante	Neutral	Poco importante	No importante
Mejora en la eficiencia operativa	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Mayor precisión en la toma de decisiones	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Mejora en la experiencia del cliente	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Reducción de costos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Cumplimiento normativo	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Innovación en productos y servicios	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Ampliar y/o asegurar participación en el mercado	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

¿**Usa tecnologías de IA** en su organización para **otro fin** que no haya sido mencionado en la pregunta anterior? *

- Sí
- No

Por favor escriba en el siguiente espacio para qué **otro fin se utiliza la inteligencia artificial (IA)** en su organización y cual es su importancia. *

Indique el **grado de adopción** de las siguientes tipologías de IA en su organización: *

	Alto	Medio	Bajo	Nulo
Inteligencia lógica (Automatización robótica de procesos)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Inteligencia conversacional (Procesamiento de lenguaje natural)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Herramientas de decisión (Machine Learning ML y Deep Machine Learning DML)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Inteligencia artificial generativa	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

¿Su organización ha implementado **otras tipologías de IA no mencionadas** en la pregunta anterior? *

Sí

No

Por favor escriba en el siguiente espacio qué **otras tipologías de IA** son implementadas en su organización e indique el **grado de adopción** *

Para el uso de tecnologías de IA en su organización cuenta con **terceros proveedores de servicios** para: *(seleccione las opciones que apliquen)* *

- Datos
- Modelos
- Nube
- No se cuenta con un proveedor, se gestiona al interior de la organización
- Otras

¿Cómo evalúa la **satisfacción de los clientes** desde la implementación de tecnologías IA en su entidad financiera? *

- Muy satisfecho
- Satisfecho
- Neutral
- Insatisfecho
- Muy insatisfecho
- No cuento con información

¿Cuál considera que es el **nivel de impacto actual** que generan las siguientes categorías de restricciones para la adopción de la IA en su organización? *

	Alto	Medio	Bajo	Nulo
La IA no es una prioridad	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Talento/capacidades insuficientes	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Falta de acceso a los datos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Apetito institucional/cultura organizacional	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Regulación de la privacidad de los datos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Baja calidad de los datos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Deficiencias en los procesos de gobernanza de datos	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

¿Considera que existen **otras normativas** o elementos que generan **restricciones** para la **adopción de la IA** en su organización? *

Sí

No

Por favor escriba en el siguiente espacio cuáles son las **otras restricciones** identificadas *