

## Una mirada a los casos de uso de las Finanzas Abiertas

- El sector financiero experimenta transformaciones en su oferta de valor impulsadas por los cambios en los hábitos de los clientes, la inmediatez de los teléfonos inteligentes y el acceso a internet. Estos elementos, sumados a las nuevas formas de hacer negocios, se ven reflejados en el crecimiento de servicios financieros digitales cada vez más cercanos a la cotidianidad del consumidor.
- Las finanzas abiertas representan el primer paso hacia una sociedad de datos abiertos (Open Data).
- La iniciación de pagos, la portabilidad financiera, la agregación de cuentas y los ecosistemas digitales son algunos de los casos de uso más conocidos y con beneficios directos para los consumidores financieros.

02 de julio de 2024

Director:

**Jonathan Malagón González**

ASOBANCARIA:

**Jonathan Malagón González**  
Presidente

**Alejandro Vera Sandoval**  
Vicepresidente Técnico

**Carlos Alberto Ruiz Martínez**  
Vicepresidente de Asuntos  
Corporativos

**Germán Montoya Moreno**  
Director Económico

Para suscribirse a nuestra publicación semanal Banca & Economía, por favor envíe un correo electrónico a [bancayeconomia@asobancaria.com](mailto:bancayeconomia@asobancaria.com)

## Una mirada a los casos de uso de las Finanzas Abiertas

Las finanzas abiertas (Open Finance) se refieren a los esquemas de intercambio de datos entre las instituciones financieras y terceros receptores de datos (TTPs, por sus siglas en inglés) que prestan variedad de servicios. Este intercambio se realiza con el consentimiento de los consumidores para optimizar los productos y servicios existentes, así como estimular la creación de nuevos productos y servicios que se adapten mejor a las necesidades puntuales de las personas y las empresas<sup>1</sup>.

En finanzas abiertas, el intercambio de datos se realiza principalmente a través de APIs. Una API es un conjunto de reglas definidas que permiten a las diferentes aplicaciones comunicarse entre sí. Las mejores prácticas a nivel mundial indican que los reguladores deben fijar un estándar nacional o adoptar un estándar internacional, que debe como mínimo establecer los requisitos de seguridad obligatorios.

En Colombia, el camino regulatorio de las finanzas abiertas inició con el Decreto 1297 de 2022. Este Decreto permite a las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) tratar la información que los consumidores financieros autoricen de manera previa, expresa e informada, así como comercializar los datos sujetos a tratamiento, previa autorización. Igualmente, autoriza a las entidades para comercializar a terceros la infraestructura y tecnología que utilicen para la prestación de sus servicios.

En desarrollo de lo anterior, el Decreto 1297 de 2022 facultó a la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) para establecer los estándares tecnológicos, de seguridad y otros que considere esenciales para el desarrollo de la arquitectura financiera abierta en Colombia, instrucciones que fueron emitidas en febrero de este año por la SFC mediante la Circular Externa 004.

Esta edición de Banca y Economía aborda algunos de los casos de uso de las finanzas abiertas, mostrando su visión general, beneficios para el consumidor y un ejemplo puntual de cada uno. Finalmente, y a modo de cierre, brinda unas consideraciones y hace referencia al open data, el siguiente paso del open finance, su avance normativo en Colombia y las oportunidades que trae para la inclusión financiera.

<sup>1</sup> European Union. (2022). Report on Open Finance. Report of the Expert Group on European financial data space. Disponible en: [2022-10-24-report-on-open-finance\\_en.pdf \(europa.eu\)](https://ec.europa.eu/economy_finance/2022-10-24-report-on-open-finance_en.pdf)

### Editor

Germán Montoya  
Director Económico

### Participaron en esta edición:

Adriana María Ovalle Herazo  
Alejandra Rodríguez Mejía

## 2024 Programación Calendario Eventos

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



23°  
Congreso  
Panamericano  
de Riesgo de  
LAFTFPADM

Julio  
11 y 12  
Cartagena



35°  
Simposio de  
Mercado de  
Capitales

Agosto  
22 y 23  
Cartagena



22°  
Congreso  
Derecho  
Financiero

Septiembre  
19 y 20  
Cartagena



17°  
Congreso de  
Prevención de  
Fraude  
y Ciberseguridad

Octubre  
17 y 18  
Cartagena



22°  
Congreso  
de Riesgos

Noviembre  
14 y 15  
Cartagena



12°  
Encuentro  
Tributario

Noviembre  
29  
Bogotá D.C.

### Patrocinios:

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

### Inscripciones:

Call Center  
eventos@asobancaria.com  
Cel +57 321 456 81 11  
57 601 326 66 20



Acercas la  
Banca a los  
Colombianos

## Iniciación de pagos

La iniciación de pagos es el caso de uso insignia de finanzas abiertas en Europa debido a que es un nuevo medio de pago para hacer transferencias cuenta a cuenta en plataformas tecnológicas, en el que los ordenantes<sup>2</sup> pueden realizar pagos aun sin la información de su tarjeta débito o crédito o sin contar con una tarjeta como medio de pago.

La Unión Europea no dispone de una normativa de finanzas abiertas. Sus estándares y alcance están enmarcados dentro de la normativa de los servicios de pagos. La Revised Payment Services Directive (PSD1) fue la primera versión de la normativa, emitida en 2007. En 2015 se lanzó su segunda versión, la PSD2, que permitió consolidar un sistema de pagos innovador en la Unión Europea a través de los esquemas de intercambio de información bancaria y financiera.

Al mismo tiempo que en la Unión Europea, los servicios de pago han evolucionado en todo el mundo, especialmente en el campo de los pagos por internet. En particular, en el comercio electrónico (eCommerce) los servicios de iniciación de pagos actúan como un puente entre el software de la plataforma del comercio y la plataforma tecnológica de la entidad financiera del comprador.

El iniciador de pagos gestiona la cuenta del cliente con el fin de iniciar pagos por internet a través de una transferencia. Así, la plataforma de comercio electrónico sabe que el pago ya se inició y el cliente disfruta de los servicios de manera inmediata. Según la PSD2, el iniciador de pagos no retiene en ningún momento los fondos del consumidor en la cadena de pago, a menos que obtenga autorización por parte del ordenante para hacerlo y el servicio de pago que ofrece lo requiera.<sup>3</sup>

Los servicios de iniciación de pagos se basan en el acceso directo o indirecto del proveedor de servicios de iniciación de pagos a la cuenta del cliente. Así, el iniciador de pagos puede iniciar una orden de pago a un comercio sin tener que solicitar la información del cliente para el pago, como el número de cuenta a debitar, número de tarjeta, clave y/o usuario de acceso al portal web de la entidad financiera, etc. El cliente solo debe autenticarse para verificar su identificación en la interfaz del comercio o del iniciador de pagos (PISP, por sus siglas en inglés) para que el iniciador de pagos emita la orden de pago en la cuenta a debitar.

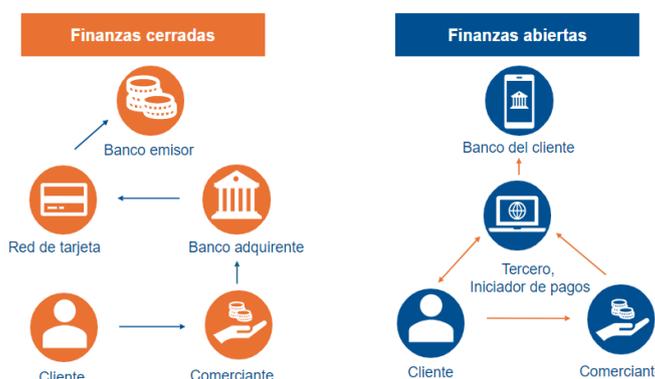
Basar los sistemas de pago en interfaces de programación de aplicaciones (APIs, por sus siglas en inglés), que es la tecnología usada para el intercambio de información en open finance, soluciona una fricción en los sistemas de pago: la interoperabilidad. La interoperabilidad es la capacidad técnica, funcional, de negocio y operativa de un sistema de pago que permite que los ordenantes transfieran recursos a uno o a varios

beneficiarios, independientemente de si sus participantes están en el mismo sistema de pago<sup>4</sup>.

Así, la iniciación de pagos simplifica y hace más rápida la experiencia de usuario, ya que requiere de menos pasos para realizar un pago, solicita menos información al cliente y previene confusiones al no hacer cambio de interfaz en todo el proceso de pago. Un elemento clave de este caso de uso es que la experiencia de cliente se simplifica y agiliza sin perder la seguridad del procesamiento de los pagos. El gráfico 1 ilustra la visión general de un modelo de iniciación de pagos.

Aún dentro de la iniciación de pagos pueden existir aplicaciones diferentes, como los pagos Peer-to-Peer (P2P), que es una transferencia básica entre personas. También están los pagos Business-to-Peer (B2P) o Peer-to-Business (P2B), como los mencionados en las plataformas de comercio electrónico. Incluso, la iniciación de pagos puede ser usada en canales presenciales, iniciando pagos a través de códigos QR en comercios o transferencias P2P.

Gráfico 1. Visión general de un modelo de iniciación de pagos



Fuente: BID.2023. Open finance in Latin America and the Caribbean: Great Opportunities, Large Challenges. Disponible en: [Open Finance in Latin America and the Caribbean: Great Opportunities, Large Challenges \(iadb.org\)](https://www.iadb.org)

La alianza entre Cazoo, un marketplace online de carros de segunda, y TrueLayer, un proveedor de servicios de pago de Open Banking, muestra como los pagos cuenta a cuenta a través de mecanismos de Finanzas Abiertas solucionan problemas en la experiencia de usuario en todas las esferas de la economía.

Lanzado en 2018, Cazoo se propuso transformar la experiencia de compra y venta de automóviles en el Reino Unido al hacer que esta no sea diferente a la compra de cualquier otro producto en línea. El objetivo fue permitir que las personas compren,

<sup>2</sup> Persona natural, jurídica o patrimonio autónomo, que autoriza una orden de pago o transferencia de fondos con cargo o a favor de un medio de pago.

<sup>3</sup> European Central Bank. The revised Payment Services Directive (PSD2). Recuperado de: [https://www.ecb.europa.eu/press/pr/2015/2366 - EN - Payment Services Directive - EUR-Lex \(europa.eu\)](https://www.ecb.europa.eu/press/pr/2015/2366_en.html)

<sup>4</sup> Adaptado de la Resolución Externa No. 6 de 2023 del Banco de la República de Colombia. Recuperado de: [bjd\\_40\\_2023.pdf \(banrep.gov.co\)](https://www.banrep.gov.co)

vendan o financien sin problemas un automóvil completamente en línea para su entrega o recogida en tan solo 72 horas.

Sin embargo, tenían un problema en el flujo de compra del usuario: debido a la naturaleza de alto valor de la mayoría de las transacciones, el límite de monto por transacción de las tarjetas de crédito era un punto de fricción tanto para los vendedores como para los compradores.

Los pagos cuenta a cuenta ofrecieron una solución a esto. Cazoo integró la API de pagos de TrueLayer en su oferta en línea y ofreció a los clientes otra opción para pagar su carro, añadiendo la transferencia bancaria a través de open banking a la lista de opciones de pago<sup>5</sup>. En lugar de tener que esperar uno o dos días para que se liquide un pago, el comprador envía el pago a través de la banca abierta y Cazoo lo recibe casi en tiempo real.<sup>6</sup>

En Colombia, el Decreto 1297 de 2022 creó y reguló la actividad de iniciación de pagos como una actividad dentro del Sistema de Pagos de Bajo Valor (SPBV). La iniciación de pagos puede ser desarrollada por los establecimientos de crédito, las sociedades especializadas en depósitos y pagos electrónicos (SEDPE), las entidades administradoras de sistemas de pago de bajo valor (EASPBV) y por sociedades no vigiladas por la SFC. La iniciación de pagos requerirá de la autorización previa por parte del ordenante y deberá tramitarse a través de una EASPBV. Así mismo, el iniciador de pagos, en desarrollo de esta actividad, no podrá administrar o entrar en tenencia de los fondos del ordenante.

## Agregación de cuentas o productos

La iniciación de pagos representa solo una de las múltiples aplicaciones de las finanzas abiertas. Los casos de uso que se derivan del intercambio en tiempo real de información financiera benefician tanto a los consumidores financieros, como a los prestadores de servicios financieros y no financieros. Otro ejemplo de ello es el servicio de agregación de información de cuentas, también incluido en la PSD2. Estos servicios proporcionan al consumidor información agregada sobre una o más cuentas que este tenga con uno o más bancos a través de una misma interfaz en línea del proveedor de servicios de pago que gestiona las cuentas. Este caso de uso resulta beneficioso para el consumidor financiero ya que brinda una visión general de su situación financiera al consolidar la información de las diferentes cuentas de pago que puede tener en el sistema financiero<sup>7</sup>. El gráfico 2 muestra un esquema de agregación de información de cuentas según la PSD2.

**Gráfico 2. Visión general de un modelo de Agregación de información de cuentas**



**Fuente:** PWC. PSD2 in a nutshell. Disponible en: [PSD2 in a nutshell 3 \(pwc.com\)](https://www.pwc.com)

MoneyHub es un ejemplo de un proveedor de agregación de productos o cuentas (AISP, por sus siglas en inglés) en el Reino Unido. La aplicación móvil de MoneyHub permite conectar y ver los saldos de los productos de depósito que tenga el cliente en el sistema financiero. Además, permite la agregación de información de tarjetas de crédito, hipotecas, pensiones e inversiones. Para la conexión de las cuentas en la app, MoneyHub redirige al cliente una sola vez a la app de su banco para que haga la autenticación con su usuario y clave. Una vez se establece la conexión, mediante APIs de la AISP y el banco, se actualiza y se muestra la información en tiempo real en la app de MoneyHub.

La agregación de cuentas permite que el cliente tenga un panorama general de sus finanzas en una misma interfaz, y además habilita soluciones de manejo de finanzas personales (PFM, por sus siglas en inglés). De hecho, MoneyHub en su aplicación tiene una pestaña de análisis de gastos, donde le muestra al usuario todos los gastos de los productos conectados, clasificados por categorías y periodos de tiempo. Estas soluciones les permiten a los consumidores cumplir metas de ahorro, metas de gasto y en general tener mayor control sobre sus finanzas<sup>8</sup>.

## Portabilidad financiera

En varios países del mundo la portabilidad financiera ya es una realidad. La portabilidad financiera se asemeja a la portabilidad numérica móvil<sup>9</sup>. La última permite a un usuario trasladar la línea móvil que tiene con un operador de telefonía móvil, a otro operador, manteniendo el mismo número y sin pérdida de información. De forma similar, la portabilidad financiera permite

<sup>5</sup> Cazoo: a new way to buy and sell your car. Disponible en: [Customer story: Cazoo: a new way to buy and sell your car | TrueLayer](https://www.truelayer.com)

<sup>6</sup> Open Banking Limited. Open Banking Implementation Entity in UK (OBL). (Diciembre de 2022). Disponible en: [Open banking in car sales - Cazoo and TrueLayer - Open Banking](https://www.openbanking.org.uk)

<sup>7</sup> European Central Bank. Marzo de 2018. The revised Payment Services Directive (PSD2) and the transition to stronger payments security. Recuperado de: [The revised Payment Services Directive \(PSD2\) and the transition to stronger payments security \(europa.eu\)](https://www.ecb.europa.eu)

<sup>8</sup> [Moneyhub App — Your secure money management app — Moneyhub](https://www.moneyhub.com)

<sup>9</sup> En Colombia la portabilidad numérica móvil está vigente desde el año 2011.

que los consumidores trasladen los productos que deseen de una entidad financiera a otra, sin perder la información financiera relacionada con los mismos.

Sin embargo, la portabilidad financiera difiere de la numérica en su objetivo. El objetivo de la portabilidad numérica es que el cliente pueda cambiar de proveedor móvil, pero conservar su mismo número telefónico. La portabilidad financiera no tiene como objetivo conservar los números de identificación cuando los consumidores portan sus productos de una entidad a otra, sino que busca mejorar las condiciones de los productos financieros de estos en términos de plazos, tasas de interés o monto de las cuotas a pagar. Esto, sin comprometer la experiencia del cliente.

Países como Reino Unido, Alemania, España, Italia, México y Chile han adoptado la portabilidad financiera, aunque con diferentes características y alcances según cada país. La Ley 21.236 concedió un alcance amplio a la portabilidad financiera en Chile, que aplica para la gran mayoría de los productos y servicios financieros existentes, tales como cuentas corrientes y a la vista, créditos rotativos, tarjetas de crédito, créditos hipotecarios, créditos de consumo y créditos comerciales<sup>10</sup>.

La visión general del proceso de portabilidad en Chile puede resumirse en 7 pasos (Gráfico 3.). La mayoría del proceso recae sobre la entidad financiera receptora y no sobre el cliente. Los consumidores no sólo disponen de un proceso de portabilidad más simplificado, ya que pueden hacer una solicitud y recibir la oferta de portabilidad de manera totalmente digital a través de las

páginas web de las instituciones bancarias, sino también se hace uso de la tecnología para poder acceder y gestionar la solicitud con mayor facilidad y rapidez.

La ley de portabilidad entró en vigor desde el 8 de septiembre de 2020 en Chile. Cifras de la Asociación de Bancos de Chile muestran que en el primer año de implementación se recibieron más de 350 mil solicitudes equivalentes a 168 mil clientes. De estas solicitudes, el 93% han sido canalizadas por bancos.

Redbanc es un proveedor chileno de tecnología financiera, que desarrolló una plataforma que permite la interconexión de los proveedores de servicios financieros que son parte de la portabilidad financiera. Portabilidad Redbanc es la plataforma que actúa como centralizador de información por medio de APIs con las entidades participantes en la portabilidad y genera la solicitud de liquidación en el proveedor inicial, así como la notificación de liquidación y aceptación. Portabilidad Redbanc es un facilitador para el traspaso de fondos y notificaciones a los actores del sistema de portabilidad financiera. El esquema de Portabilidad Redbanc se recoge en el Gráfico 4.

En Colombia, por su parte, el artículo 94 del Plan Nacional de Desarrollo establece la portabilidad financiera como un derecho del consumidor, que le permite solicitar el traslado de los productos financieros que tenga en una entidad vigilada por la SFC a otra con la información general y transaccional asociada a estos. Este artículo se encuentra en proceso de reglamentación por parte del Gobierno Nacional.

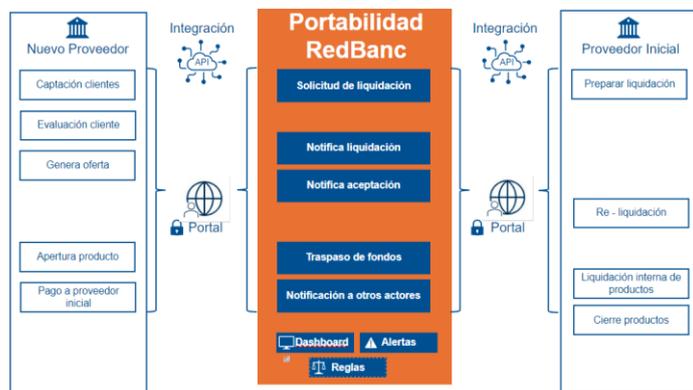
Gráfico 3. Visión general del proceso de Portabilidad financiera en Chile



Fuente: Asociación de Bancos de Chile. (2020). Portabilidad financiera. Disponible en: [informe-abif-n-157--portabilidad-financiera-pdf](https://www.asobancaria.com/informe-abif-n-157--portabilidad-financiera-pdf)

<sup>10</sup> Asociación de bancos de Chile. (2020). Portabilidad financiera. Recuperado de: [informe-abif-n-157--portabilidad-financiera-pdf](https://www.asobancaria.com/informe-abif-n-157--portabilidad-financiera-pdf)

**Gráfico 4. Esquema de la solución de Portabilidad Rebanc en Chile.**



Fuente: Elaboración propia

## Ecosistemas digitales

El desarrollo de las finanzas abiertas no solo permite compartir información, también habilita la integración de servicios financieros con terceros y la posibilidad de ofrecerlos a través de actores no financieros. Este caso de uso se conoce como Banking as a Service (BaaS). El BaaS permite a los terceros receptores de datos (TPPs por sus siglas en inglés) conectarse con los sistemas centrales de los proveedores de servicios financieros para establecer una infraestructura de servicios bancarios a través de APIs. El objetivo es integrar las capacidades de terceros con las entidades financieras en un proceso en el que estos actores crean y distribuyen sus propias ofertas bancarias con el uso de las APIs sobre la infraestructura regulada de actores financieros<sup>11</sup>.

El paso siguiente al BaaS es que los terceros incorporen software bancario directamente en sus páginas web o aplicaciones móviles como un servicio más dentro de su oferta. A este paso se le conoce como Embedded Finance o finanzas integradas. De esta manera, una empresa puede agregar pagos en su web para que los compradores no tengan que introducir los datos de su tarjeta de crédito en cada operación, sugerir la opción de pagos fraccionados en compras en línea, ofrecer un seguro o emitir sus propias tarjetas de crédito, entre otros<sup>12</sup>.

El Banking as a Platform es otro ejemplo de este tipo, donde la plataforma bancaria se convierte en un mercado digital, operado por un banco u otra entidad (potencialmente no bancaria), que proporciona servicios bancarios y no bancarios. Por ejemplo, las hipotecas para viviendas: los bancos pueden ofrecer más que préstamos, también pueden convertirse en intermediarios para ayudar a los clientes a comprar seguros para viviendas, de

mantenimiento de viviendas o incluso muebles en la plataforma del banco. Este escenario también puede aplicarse a los préstamos para automóviles o préstamos comerciales<sup>13</sup>.

Las aplicaciones que combinan muchos servicios en un mismo lugar digital son conocidas como *SuperApps*<sup>14</sup>. WeChat es una aplicación móvil China que combina la mensajería instantánea, las redes sociales, la compra y venta de artículos y los servicios financieros. WeBank es un banco privado digital chino que está detrás de los servicios financieros de WeChat, ambos hacen parte del Grupo Tencent e integran sus servicios por medio de Open Finance<sup>15</sup>.

El ecosistema digital construido en WeChat y otras plataformas ha permitido que WeBank perfile a sus clientes potenciales a través de datos externos. Una vez el cliente acepta el consentimiento de compartir información, el banco obtiene datos recopilados en la plataforma de mensajería, reúne los datos en un modelo de combinación en tiempo real y le ofrece un crédito al cliente. Todo sucede en el dispositivo móvil y en tiempo real. Los clientes no tienen que interactuar con ninguna persona para solicitar un crédito. Por lo tanto, de cara al usuario es un proceso muy ágil<sup>16</sup>.

Gracias a este modelo de negocio, WeBank ha logrado mejorar la accesibilidad y la calidad de los servicios financieros para las personas y MiPymes no bancarizadas en China.

En Colombia la creación de ecosistemas digitales ha sido uno de los casos de uso más conocidos de la banca abierta, desarrollado por iniciativa de la industria. El Decreto 1297 de 2022 establece las reglas para la comercialización de productos o servicios de terceros en los canales no presenciales de las entidades vigiadas por la SFC, así como la prestación de servicios financieros a través de la plataforma electrónica de un tercero no vigilado por la SFC.

## Conclusiones y consideraciones finales

A lo largo del documento hemos expuesto los beneficios de las finanzas abiertas y sus casos de uso para los consumidores financieros. Ahora, frente a los beneficios para el sector financiero, es claro que las finanzas abiertas abren la puerta a colaboraciones dentro y fuera del ecosistema financiero y permiten fortalecer las ya existentes. Todo esto para ofrecer más y mejores productos a las personas.

Además, las finanzas abiertas suponen un primer paso en el camino hacia una sociedad de datos abiertos (open data) en la que se promueva el uso e intercambio intensivo de información para empoderar a los titulares de los datos, tener sistemas de información actualizados y así tomar mejores decisiones de negocio y de política pública. De hecho, el artículo 89 de la Ley

<sup>11</sup> Open & Medici. (2019). Banking as a service an objective analysis

<sup>12</sup> RingCentral (2022). Embedded finance vs. Banking as a Service (Baas): What's the difference?

<sup>13</sup> Deloitte (diciembre 11, 2019). Platform banking as a new business model. An exciting opportunity resulting from the new wave of disruption. Disponible en: [Platform Banking as a New Business Model – QuickLook | Deloitte US](#)

<sup>14</sup> Forbes. (2022). Three Key Trends In Embedded Finance. Disponible en: [Three Key Trends In Embedded Finance \(forbes.com\)](#)

<sup>15</sup> Forbes. (2019). WeBank Is Driving Financial Inclusion At Scale In China. [WeBank Is Driving Financial Inclusion At Scale In China \(forbes.com\)](#)

<sup>16</sup> The Financial Brand. (2020). WeBank: Insights From The World's Top Digital Bank. Disponible en: [WeBank: Insights From The World's Top Digital Bank \(thefinancialbrand.com\)](#)

2294 del 2023 Plan Nacional del desarrollo 2022-2026 establece los datos abiertos para la inclusión financiera, un esquema donde las entidades públicas y privadas deberán dar acceso y suministrar toda aquella información que pueda ser empleada para facilitar el acceso a productos y servicios financieros.

Los datos abiertos son la gran apuesta del sector financiero para cumplir la meta país de la inclusión financiera total. Según Banca de las Oportunidades, a diciembre de 2023, el 94,6% de la población tenía acceso a productos financieros a nivel nacional, mientras que en las zonas rurales y rurales dispersas solo el 71.1% y 56,7% de la población, respectivamente, contaba con un producto financiero. Esto constituyó brechas de 23,5% y 37,9% respecto al dato nacional. Incluso departamentos como Vaupés, Vichada y Guanía cuentan con el indicador de acceso más bajo del país, con indicadores inferiores al 48,8%.<sup>17</sup>

El sector ha reconocido que el gran reto se encuentra en el acceso a crédito, donde el indicador es inferior para la población rural (22,7%) y la población rural dispersa (18%) en comparación con el nivel nacional (35,3%). Así mismo, las disparidades persisten en el acceso al crédito empresarial, siendo más alto para las empresas grandes (81,9%) que para las medianas (75%), pequeñas (60,8%) y microempresas (14,8%), a pesar de que estas últimas constituyen el 91,8% del total de empresas.<sup>18</sup>

La armonización de los avances de finanzas abiertas con los artículos 89 y 94 del Plan Nacional de Desarrollo determinará el éxito de los esquemas de intercambio de información financiera y no financiera en el país. Es clave que lo avanzado en finanzas abiertas no se pierda en open data, sino que, al contrario, sus avances y aprendizajes se aprovechen para construir sobre lo construido y avanzar en la construcción de una sociedad con inclusión financiera total.

<sup>17</sup> Banca de las Oportunidades. (2024) Reporte de inclusión financiera 2023. Recuperado de: [https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2024-06/Reporte%20de%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%202023\\_2.pdf](https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2024-06/Reporte%20de%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%202023_2.pdf); (bancadelasoportunidades.gov.co)

<sup>18</sup>Ibidem

## Colombia

### Principales indicadores macroeconómicos

	2021					2022					2023		2024p
	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	Total
<b>Producto Interno Bruto</b>													
PIB Nominal (COP Billones)	1192,6	337,5	352,6	382,6	389,8	1462,5	384,3	378,5	398,01	411,7	1555,4	398,9	1656,3
PIB Nominal (USD Billions)	318,5	86,2	90,1	87,2	81,1	344,6	8,081	8,555	9,841	10,010	36,487	10,383	41,575
PIB Real (COP Billones)	907,4	212,9	213,3	230,1	251,1	907,4	236,10	239,09	245,7	257,2	978,2	237,181	989,94
PIB Real (% Var. interanual)	11	8,2	12,3	7,4	2,1	7,3	2,9	0,1	-0,6	0,3	0,6	0,7	1,2
<b>Precios</b>													
Inflación (IPC, % Var. interanual)	5,6	8,5	9,7	11,4	13,1	13,1	13,3	12,1	11	9,2	9,28	7,3	5,29
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	3,4	5,3	6,8	8,3	10	10	11,4	11,6	11,5	5,0	10,33	8,7	5,51
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3981	3748	4127	4532	4810	4810	4627	4191	4054	3822	3822	3842	3857
Tipo de cambio (Var. % interanual)	16	0,3	9,9	18,2	20,8	20,8	23,5	1,5	-10,6	-19,32	-19,32	-16,9	0,90
<b>Sector Externo</b>													
Cuenta corriente (USD millones)	-17.951	-	-	-6.194	-	-21.333	-3.067	-2.345	-1.680	-2.293	-9.715	-	-13.715
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-5,7	-6,4	-5,4	-7,1	-5,8	-6,2	-3,8	-2,7	-1,7	-3,9	-2,7	-	-3,2
Balanza comercial (% del PIB)	-6,4	-5,9	-3,5	-5,2	-4,7	-4,8	-2,9	-2,6	-1,5	-3,9	-2,3	-	-3
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	13,6	19,2	21,7	22,2	21,7	21,3	21	19,3	17,5	28,9	14,4	-	11,5
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	18	25,1	25,2	27,3	26,4	26,1	23,9	21,8	19	32,5	16,3	-	14,3
Renta de los factores (% del PIB)	-2,8	-4,2	-5	-5,5	-5,1	-5	-4,7	-3,7	-3,6	-6,0	-4	-	-3,6
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,4	3,7	3,1	3,6	3,9	3,6	3,8	3,6	3,4	5,7	3,6	-	3,3
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	3	5,7	5,6	3,6	5	4,9	5,2	6,1	3,4	6,6	3,8	-	...
<b>Sector Público (acumulado, % del PIB)</b>													
Bal. primario del Gobierno Central	-3,7	-0,3	0,1	0,2	-1	-1	0,3	1,2	0,2	...	-0,3	-	-0,9
Bal. del Gobierno Nacional Central	-7,1	-1,2	-1,1	-1,1	-2	-5,3	-0,8	0	-0,6	...	-4,2	-	-5,3
Bal. primario del SPNF	-3,5	...	...	...	...	-1,6	...	...	...	...	1,7	-	1,8
Bal. del SPNF	-7,1	...	...	...	...	-6,2	...	...	...	...	-2,6	-	-3,2
<b>Indicadores de Deuda (% del PIB)</b>													
Deuda externa bruta	53,9	53,5	51,3	50,6	53,4	53,4	55,2	56,1	...	...	...	-	...
Pública	32,2	31	29,4	28,8	30,4	30,4	31,4	31,8	...	...	...	-	...
Privada	21,7	22,5	21,9	21,8	23	23	23,8	24,2	...	...	...	-	...
Deuda neta del Gobierno Central	60,1	49,3	51,9	54,9	57,9	57,9	52,7	50,8	50,7	...	52,8	-	57,0

p: Proyecciones de Asobancaria

## Colombia

### Principales indicadores de inclusión financiera

	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	abr-24	mar-24	abr-23	Var. real anual
<b>Activo</b>	<b>675.063</b>	<b>729.841</b>	<b>817.571</b>	<b>924.121</b>	<b>953.238</b>	<b>950.687</b>	<b>934.644</b>	<b>-4,8%</b>
Disponible	45.684	53.794	63.663	58.321	55.864	51.263	61.755	-15,6%
Inversiones	127.332	158.735	171.490	180.818	189.574	190.125	183.246	-3,5%
Cartera de crédito	478.705	498.838	550.204	642.473	657.653	657.313	650.531	-5,7%
Consumo	147.144	150.527	169.603	200.582	191.649	192.014	199.613	-10,4%
Comercial	251.152	263.018	283.804	330.686	342.688	342.582	337.465	-5,2%
Vivienda	67.841	72.565	82.915	95.158	104.609	104.116	96.706	0,9%
Microcrédito	12.568	12.727	13.883	16.047	18.706	18.600	16.748	4,2%
Provisiones	29.173	37.960	35.616	37.224	40.016	40.050	38.651	-3,4%
Consumo	10.779	13.729	12.251	15.970	18.392	18.492	17.523	-2,1%
Comercial	15.085	17.605	17.453	16.699	16.659	16.628	16.493	-5,7%
Vivienda	2.405	2.691	3.021	3.189	3.486	3.452	3.251	0,0%
Microcrédito	903	1.133	913	858	1.341	1.322	1.025	22,1%
<b>Pasivo</b>	<b>585.086</b>	<b>640.363</b>	<b>713.074</b>	<b>818.745</b>	<b>851.266</b>	<b>848.616</b>	<b>831.259</b>	<b>-4,4%</b>
Depósitos y otros instrumentos	500.862	556.917	627.000	686.622	741.824	733.193	703.835	-1,7%
Cuentas de ahorro	197.307	246.969	297.412	297.926	296.939	288.264	268.234	3,3%
CDT	156.421	154.188	139.626	207.859	282.384	281.594	252.416	4,4%
Cuentas Corrientes	60.491	75.002	84.846	80.608	74.016	70.943	75.322	-8,3%
Otros pasivos	9.145	9.089	9.898	11.133	10.961	9.954	12.152	-15,8%
<b>Patrimonio</b>	<b>89.977</b>	<b>89.479</b>	<b>104.497</b>	<b>105.376</b>	<b>101.972</b>	<b>102.071</b>	<b>103.385</b>	<b>-8,0%</b>
<b>Utilidades (año corrido)</b>	<b>10.963</b>	<b>4.159</b>	<b>13.923</b>	<b>14.222</b>	<b>2.459</b>	<b>2.227</b>	<b>3.673</b>	<b>-37,5%</b>
Ingresos financieros de cartera	46.297	45.481	42.422	63.977	29.810	22.494	29.393	-5,4%
Gastos por intereses	16.232	14.571	9.594	28.076	19.436	14.685	19.242	-5,7%
Margen neto de intereses	31.107	31.675	33.279	38.069	12.427	9.256	12.042	-3,7%
<b>Indicadores (%)</b>								
<b>Calidad</b>	<b>4,28</b>	<b>4,96</b>	<b>3,89</b>	<b>3,61</b>	<b>5,13</b>	<b>5,06</b>	<b>4,47</b>	<b>0,66</b>
Consumo	4,69	6,29	4,37	5,44	8,13	8,27	7,15	0,98
Comercial	4,19	4,55	3,71	2,73	3,78	3,58	3,31	0,47
Vivienda	3,25	3,30	3,11	2,47	3,18	3,12	2,62	0,56
Microcrédito	6,87	7,13	6,47	5,46	9,85	9,96	6,46	3,39
<b>Cubrimiento</b>	<b>142,4</b>	<b>153,5</b>	<b>166,2</b>	<b>160,6</b>	<b>118,7</b>	<b>120,5</b>	<b>133,0</b>	<b>14,31</b>
Consumo	156,1	145,1	165,4	146,4	118,0	116,5	122,7	-4,78
Comercial	143,5	147,1	165,6	184,7	128,5	135,6	147,6	-19,08
Vivienda	109,1	112,3	117,1	135,5	104,7	106,4	128,1	-23,45
Microcrédito	104,6	124,8	101,7	97,9	72,8	71,4	94,7	-21,91
ROA	1,6	0,6	1,7	1,5	0,8	0,9	1,2	-0,41
ROE	12,2	4,6	13,3	13,5	7,4	9,0	11,0	-3,63
Solvencia	14,7	16,3	20,5	17,1	16,2	16,0	16,3	-0,12
IRL	211,9	213,1	204,4	183,7	208,2	200,5	198,8	9,44
CFEN G1	0,0	109,3	113,5	109,6	114,7	113,5	108,1	6,53
CFEN G2	0,0	136,1	134,4	127,3	132,3	130,1	128,6	3,64

Nota: G1 corresponde a bancos con activos superiores al 2% del total y G2 a bancos diferentes a G1 que tengan cartera como activo significativo.

## Principales indicadores de inclusión financiera

### Colombia

	2021					2022					2023				
	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total
<b>Acceso</b>															
<b>Productos empresas</b>															
Empresas con: (en miles)															
Al menos un producto SF	926,3	924,2	923,8	1028,6	<b>1028,6</b>	1029,0	1038,7	1065,7	1077,1	<b>1077,1</b>	-	-	-	1169,6	<b>1169,6</b>
*Productos de depósito SF	899,2	897,6	898,2	997,9	<b>998,9</b>	1004,0	1013,0	1039,8	1046,4	<b>1046,4</b>	-	-	-	1166,4	<b>1166,4</b>
*Productos de crédito SF	368,9	287,4	282,8	280,2	<b>280,2</b>	289,6	294,2	300,6	380,2	<b>380,2</b>	-	-	-	417,6	<b>417,6</b>
<b>Uso</b>															
<b>Productos empresas</b>															
Empresas con: (%)															
Algún producto activo SF	68,3	68,2	68,1	70,5	<b>70,5</b>	71,4	71,2	72,1	72,4	<b>72,4</b>	-	-	-	-	-
<b>Operaciones (semestral)</b>															
Total operaciones (millones)	-	4.939	-	6.222	<b>11.161</b>	-	6.668	-	7.769	<b>14.397</b>	-	7.500	-	7.808	<b>15.308</b>
No monetarias (Participación)	-	55,4	-	56,7	<b>56,1</b>	-	55,4	-	56,0	<b>55,8</b>	-	49,2	-	39,0	<b>44,1</b>
Monetarias (Participación)	-	44,6	-	43,3	<b>43,8</b>	-	44,6	-	44,0	<b>44,2</b>	-	50,8	-	61,0	<b>55,9</b>
No monetarias (Crecimiento anual)	-	-8,7	-	12,4	<b>2,3</b>	-	34,0	-	23,2	<b>27,9</b>	-	29,4	-	39,2	<b>34,7</b>
Monetarias (Crecimiento anual)	-	30,5	-	29,3	<b>29,1</b>	-	33,1	-	27,1	<b>29,8</b>	-	1,1	-	-29,9	<b>-15,7</b>
<b>Tarjetas</b>															
Crédito vigentes (millones)	14,9	14,6	15,0	15,6	<b>15,6</b>	15,9	16,0	16,1	16,0	<b>16,0</b>	15,8	15,5	15,4	15,0	<b>15,0</b>
Débito vigentes (millones)	39,2	38,4	39,7	40,8	<b>40,8</b>	41,1	42,6	43,7	45,8	<b>45,8</b>	46,2	46,4	47,1	47,2	<b>47,2</b>
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	197,6	208,2	201,4	219,9	<b>219,9</b>	215,3	225,2	209,5	225,6	<b>225,6</b>	211,1	211,8	200,0	212,6	<b>212,6</b>
Ticket promedio compra débito (\$miles)	116,8	118,1	114,5	124,9	<b>124,9</b>	119,1	116,5	112,5	108,1	<b>108,1</b>	100,6	100,7	96,0	111,1	<b>111,1</b>

## Principales indicadores de inclusión financiera

### Colombia

	2021					2022					2023					2024
	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1
Profundización financiera																
- Cartera/PIB (%) EC + FNA	52,3	50,7	49,5	49	50,9	50	49,4	48,6	48,3	48,3	47,1	46,8	46,7	46,2	46,2	45,9
Efectivo/M2 (%)	16,02	16,51	16,46	17,04	17	16,2	15,9	15,6	16,3	16,3	14,7	14,3	13,9	15,0	15,0	14,2
<b>Cobertura</b>																
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	-	-	-	100	100	
Municipios con al menos una oficina (%)	72,8	72,9	72,8	72,8	79,5	79,1	77,8	77,8	78,7	78,7	-	-	-	78,7	78,7	
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	100	100	100	92,7	92,7	98,6	98,7	99,6	100	100	-	-	-	100	100	
<b>Acceso</b>																
<b>Productos personas</b>																
Indicador de bancarización (%) SF*	89,4	89,4	89,9	90,5	90,5	91,2	91,8	92,1	92,3	92,3	-	-	-	94,6	94,6	
Adultos con: (en millones)																
Al menos un producto SF	32,7	32,9	33,1	33	33,5	33,8	34,2	34,4	34,7	34,7	-	-	-	36,1	36,1	
Cuentas de ahorro	28,4	28,3	28,6	28,9	28,9	29,2	29,5	29,6	29,9	29,9	-	-	-	30,8	30,8	
Cuenta corriente SF	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,8	1,8	1,8	-	-	-	-	-	
Cuentas CAES SF	3,0	3,0	3,0								-	-	-			
Cuentas CATS SF	9,2	10,5	11,8		21	21,7		23,0	23,5	23,5	-	-	-	27,5	27,5	
Depósitos electrónicos	12,7	13,1	13,7								-	-	-			
Productos de ahorro a término (CDTs)	0,85	0,83	0,75	-	-	0,8	0,8	0,9	0,9	0,9	-	-	-	-	-	
Crédito de consumo SF	6,86	6,9	6,9	6,9	6,9	7,1	7,4	7,7	7,8	7,8	-	-	-	7,3	7,3	
Tarjeta de crédito SF	8,11	8,1	7,7	7,9	7,9	8,0	8,2	8,4	8,5	8,5	-	-	-	6,6	6,6	
Microcrédito SF	2,44	2,4	2,3	2,3	2,3	2,30	2,34	2,36	2,3	2,3	-	-	-	2,4	2,4	
Crédito de vivienda SF	1,19	1,1	1,2	1,2	1,2	1,23	1,25	1,27	1,3	1,3	-	-	-	1,2	1,2	
Crédito comercial SF	0,54	0,5	0,4	0,2	0,2	0,46	0,45	0,44	0,5	0,5	-	-	-	-	-	
<b>Uso</b>																
<b>Productos personas</b>																
Adultos con: (%)																
Algún producto activo SF	74,4	74,6	75,5	74,8	74,8	76,2	76,9	77,7	77,2	77,2	-	-	-	82,7	82,7	
Cuentas de ahorro activas SF	62,2	65,3	65,8	65,7	65,7	65,9	65,2	64,9	51,9	51,9	-	-	-	54,5	54,5	
Cuentas corrientes activas SF	82,3	80,2	78,5	73,7	73,7	76,9	76,5	76,3	74,5	74,5	-	-	-			
Cuentas CAES activas SF	82,1	82,2	82,1													
Cuentas CATS activas SF	72,3	73,8	75,1		76,3	77,8		80,2	78,6	78,6	-	-	-	##	80,1	
Depósitos electrónicos	70,1	71,4	71,7													
Productos de ahorro a término (CDTs)	69,5	64,6	75,6	-	-	77,5	79,3	80,1	73,2	73,2	-	-	-	-	-	