



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



CONFERENCIAS SOBRE
**SUPERVISIÓN
FINANCIERA**

Fintech: Desafíos y Oportunidades

Fredes Montes, Banco Mundial



Sinopsis de Fintech



Pagos y Transacciones

- Monederos electrónicos
- Pagos de P2P
- Monedas Virtuales



Crédito

- Financiamiento colectivo
- Evaluación crediticia



Seguros

- Servicios on-line
- Evaluación de riesgo
- Comparadores



Inversión y GP

- Robo-advisors
- Comparadores
- Gestión de portafolios



Reg-Tech Supptech

- Cumplimiento
- Supervisión
- Transparencia

Soluciones Tecnológicas

Soluciones DLT

Inteligencia Artificial y Analítica Avanzada

Interfaces de Programación de Aplicaciones (APIS)

Infraestructura financiera

Internet

Servicios en la nube

Identificación Digital y soluciones Anti fraude, KYC

Seguridad Cibernética y Protección de Datos



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



CONFERENCIAS SOBRE
SUPERVISIÓN FINANCIERA

www.sib.gob.gt



Posibles Escenarios

Proveedor de servicio

Interfaz con consumidor

Banco tradicional mejorado

Mejora de los sistemas con mecanismos digitales

Banco nuevo

Diseñados para ofrecer servicios digitales

Servicio distribuido

Banco trad

Interfaz digital

Fintech

Interfaz digital

Bigtech

Interfaz Digital

Banco relegado

Banco trad

Agregadores de servicios creados por Fintech

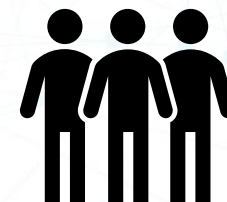
Fintech

Big Tech

No intermediación

Fintech ofrece todos los servicios

Big tech ofrece todos los servicios



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

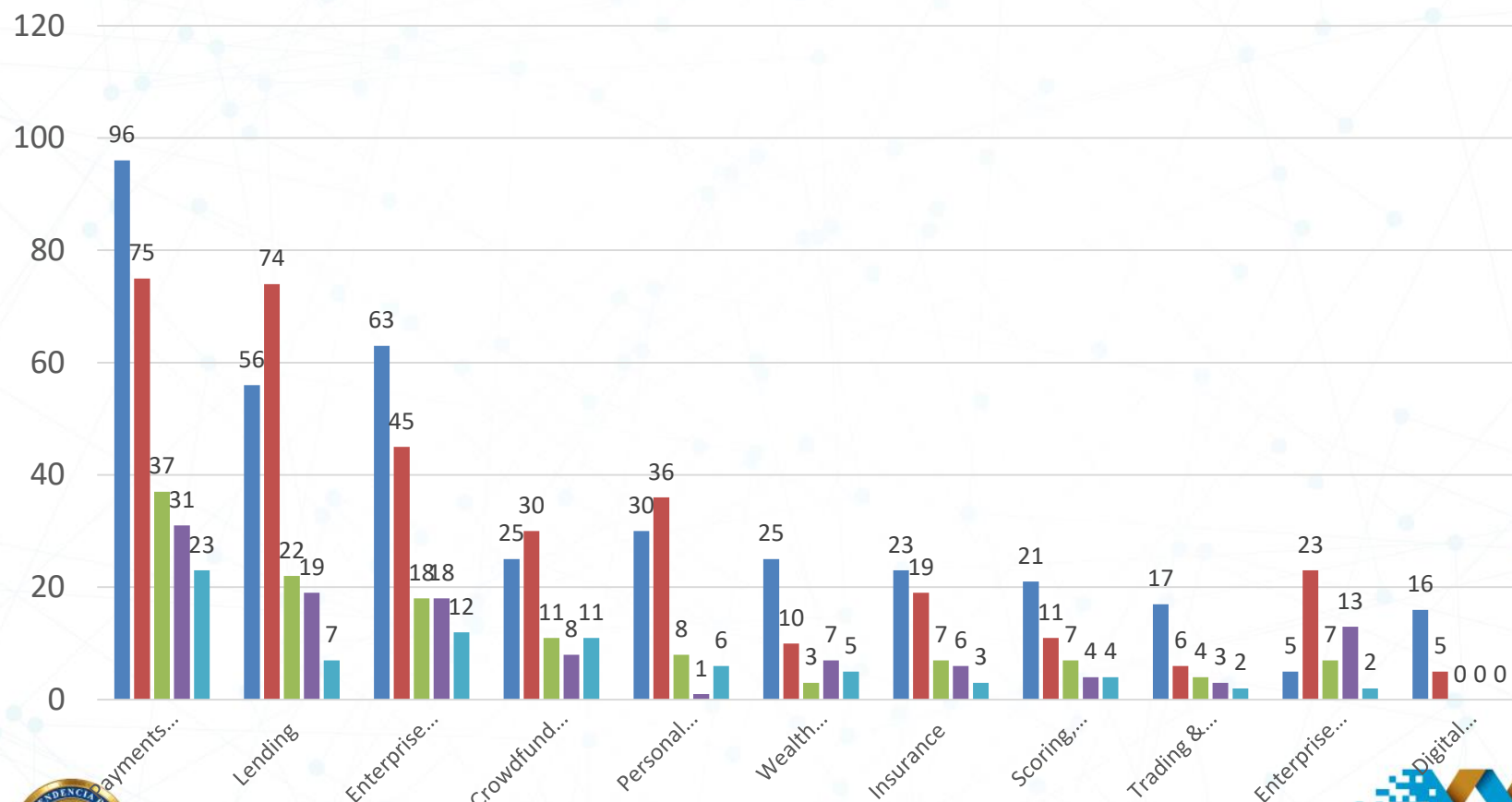
Fuente: Implications of Fintech Developments for Banks and Supervisors, BIS 2017



CONFERENCIAS SOBRE
SUPERVISIÓN FINANCIERA

Fintech en Latinoamérica

■ Brazil ■ Mexico ■ Colombia ■ Argentina ■ Chile



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

Fuente: Finnovista 2018



CONFERENCIAS SOBRE
**SUPERVISIÓN
FINANCIERA**

www.sib.gob.gt



Fintech en Latinoamérica

	377
	334
	124
	110
	75

Lending



Anti-Fraud



Payments



Digital Banking



INSURANCE



Comparison & Personal Finance



Real Estate



Enterprise Finance & Procurement



Wealth Management & Investment



Cryptocurrency



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

www.sib.gob.gt



Fintech: Oportunidades para Inclusión y Estabilidad Financiera

Innovación a través de la tecnología conlleva

- Nuevos procesos y modelos de negocio
- Entrada de nuevos actores que fomentan competencia en el sector financiero y en la cadena de suministro (especialización, APIs abiertas)
- Servicios más accesibles(redes de telefonía celular) y costes más bajos
- Utilización de información digital para diseñar productos ajustados a las necesidades de los consumidores, para mejorar análisis de riesgo (IA), monitoreo y supervision.



la entrada de nuevos actores en el sector financiero que propongan mayor llegada a grupos excluidos



Mejorar eficiencias y reducir costes



Nuevos productos, servicios y canales atendiendo la demanda de usuarios

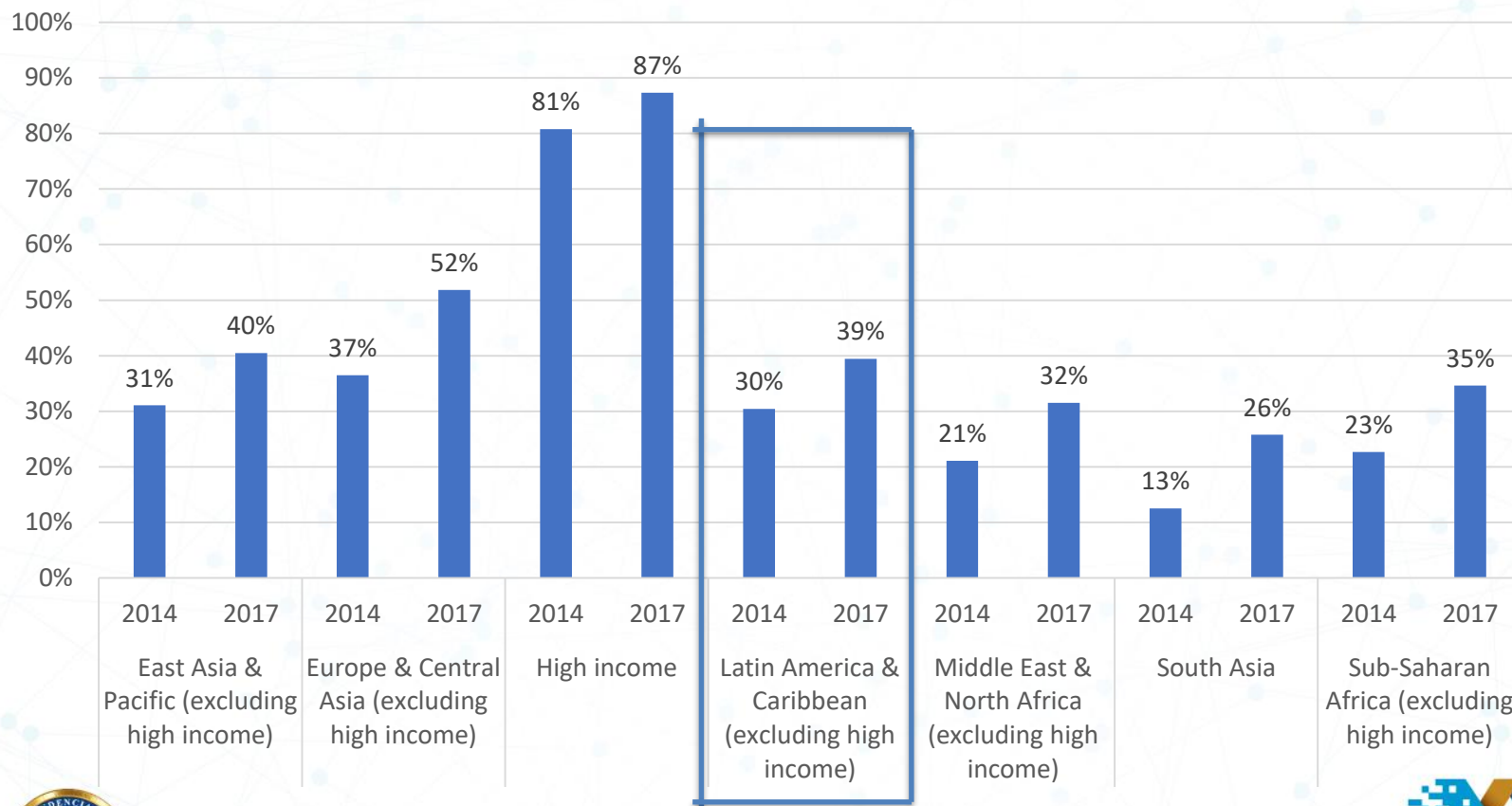
Posibles resultados de Fintech



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

CONFERENCIAS SOBRE
**SUPERVISIÓN
FINANCIERA**

Pagos Digitales



Fuente: Findex 2017, Banco Mundial

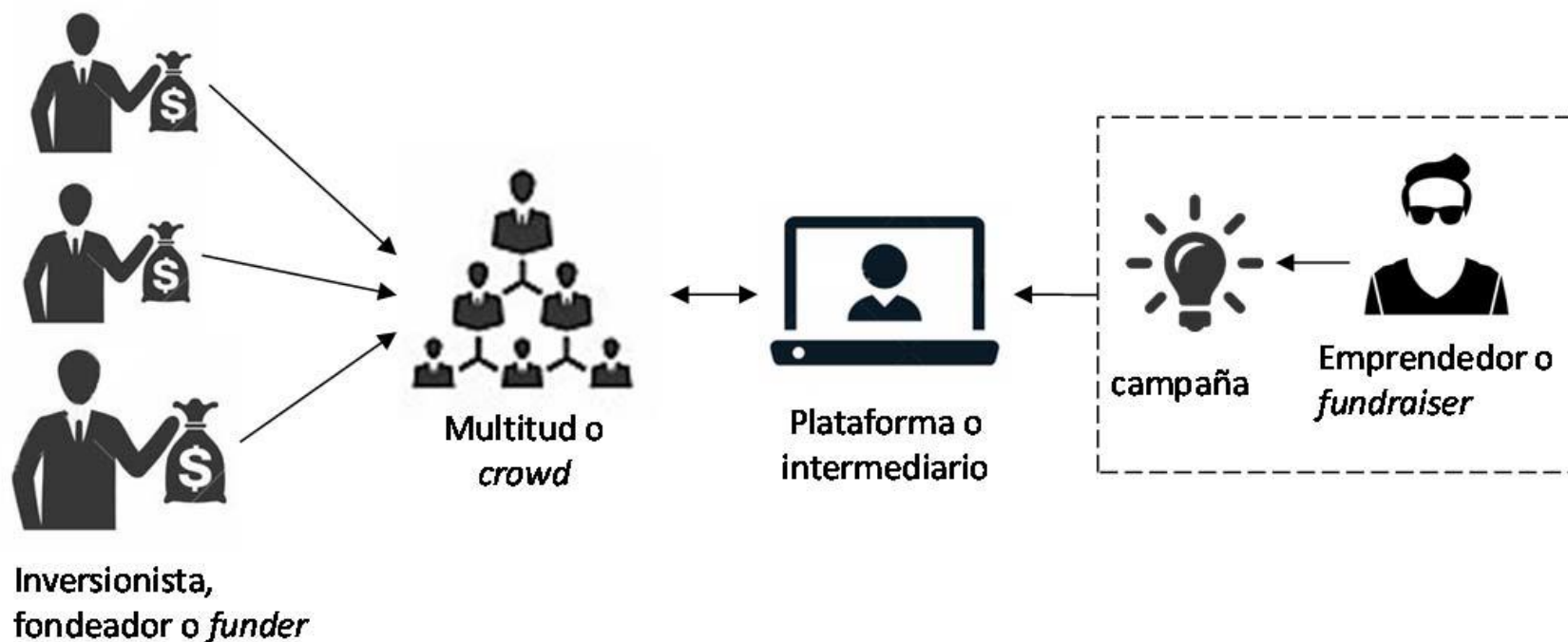


Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



CONFERENCIAS SOBRE
**SUPERVISIÓN
FINANCIERA**

Plataformas de Financiamiento Colectivo o Crowdfunding



Donaciones

Recompensas

Pre-
ventas

Deuda

Acciones



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

Plataformas de crowdfunding en LAC: Cesar Renteria, 2016



Suptech y Regtech



SUPTECH

- Mecanismos automatizados que facilitan la supervision por parte de las autoridades

REGTECH

- Herramientas que ayudan al cumplimiento normativo por parte de las entidades supervisadas

- Captura automatica de datos de distintas fuentes
- Validacion de datos y visualizacion de informacion
- Integracion de datos y procesos de toma de decisiones automatizados
- Almacenamiento de datos



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



CONFERENCIAS SOBRE
**SUPERVISIÓN
FINANCIERA**

Riesgos de Fintech



RIESGOS PARA DEPOSITANTES E INVERSORES

Nuevos Proveedores de servicios no necesariamente debidamente supervisados

RIESGOS PARA SUPERVISORES

Capacidad de las entidades supervisoras

Perimetro regulatorio

Proveedores extranjeros

RIESGOS DE MERCADO

Fraude

Abusos de mercado

Tercerización de servicios

Competencia

RIESGOS TECNOLOGICOS

Ataques cibernéticos

Privacidad

Capacidad IT

Integridad de datos

(afectan a reguladores, infraestructura, proveedores de servicios y consumidores)

ESTABILIDAD FINANCIERA

Ciclo crediticio, modelos de riesgo poco probados, impacto en el sistema bancario



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



Desafío para las Autoridades



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



Estandares Internacionales

BIS (FSB, IOSCO, BSBS, FATF, CPMI)

- Marco para monitorear criptomonedas (2018)
- Implicaciones de para bancos y supervisors de aplicacion de Fintech (2017)
- Lineamientos en materia de ciberseguridad (2017)
- Grupo de trabajo en innovacion digital (CPMI)
- Grupo de trabajo de PAFI
- Lineamientos de sandbox, DLT, Inteligencia Artificial

G20

- Lineamientos del G20 para Finanzas Digitales
- G7 Elementos Fundamentales de cyberseguridad en el sector financier (2016)
- GPFI - On-boarding digital e identidad, privacidad y proteccion de datos en uso de informacion alternative
- Nota Guia para el tratamiento de las cryptomonedas (2018) (ICOs)



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



Instrumentos regulatorios

Diagnostico regulatorio
Sandboxes
Dialogo con la industria

Marco de
Innovacion

Entrada al Mercado a
traves de licencias,
actividades permitidas y
requisitos

Marco de
Proteccion al
consumidor e
inversor

Analisis de impacto y de
riesgo
Monitoreo
Criterios de governanza

Marco de
Estabilidad
Financiera



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



CONFERENCIAS SOBRE
**SUPERVISIÓN
FINANCIERA**

Posibles actuaciones

Crear un entorno adecuado

Fortalecer capacidad institucional y marco de protección al consumidor

Promover comunicación entre agencias gubernamentales y el contacto con la industria

Fomentar acceso a Identidad Digital

Tener en cuenta Fintech al desarrollar políticas de inclusión financiera

Fortalecer el marco de actuación

Proveer de certeza jurídica y evitar respuestas prematuras

Trato similar a riesgos similares

Ppio de proporcionalidad en leyes y regulaciones.

Sandboxes y Hubs de innovación

Abordar riesgos potenciales

Seguridad cibernética

Riesgos tecnológicos (robo de ID, privacidad)

Impacto en banca tradicional

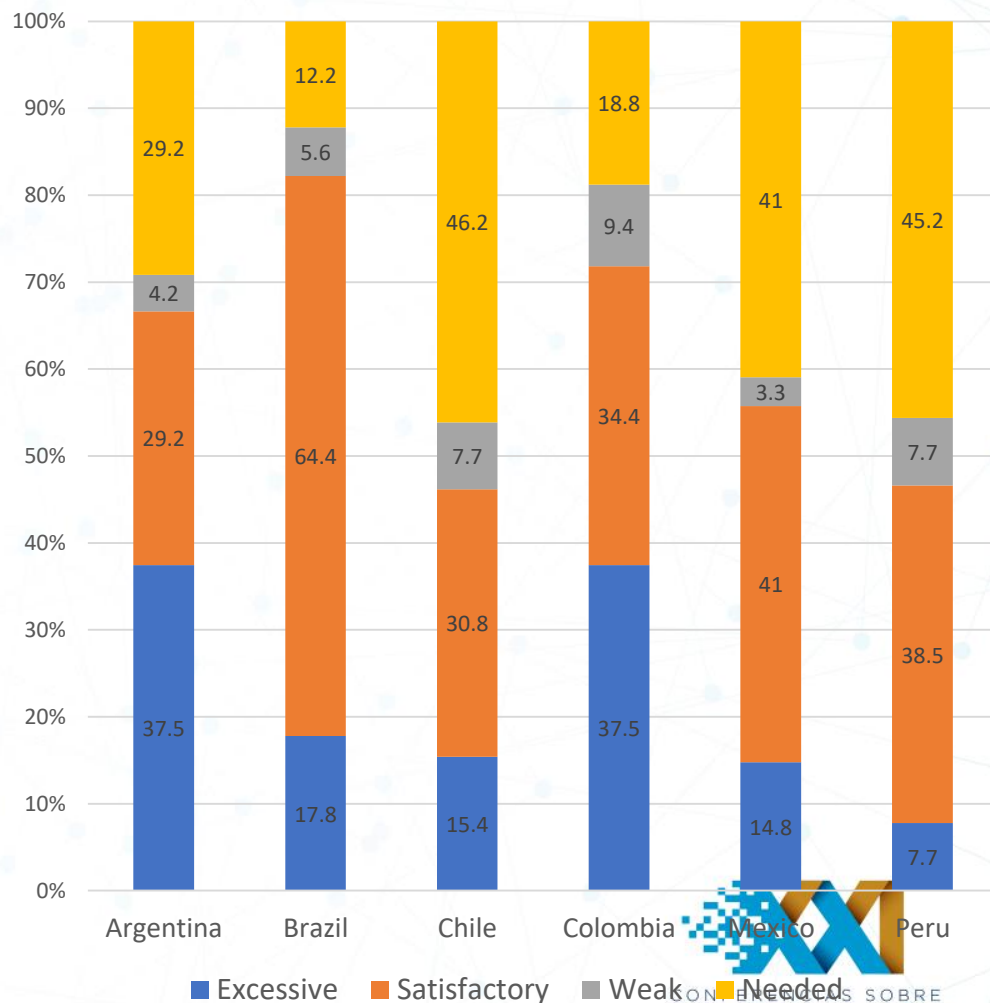
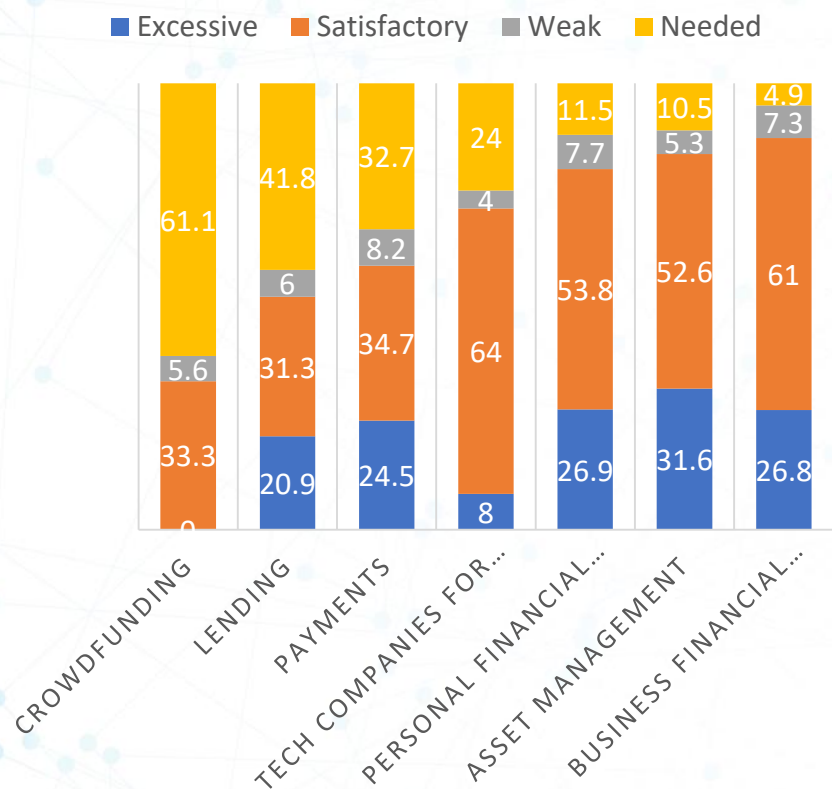
Concentración de riesgo

AML y CFT

Protección al Consumidor

Protección al Inversor

Regulación: Respuesta de la Industria



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

Fuente: BID, 2017

CONSEJO REGULADOR DE
SUPERVISIÓN FINANCIERA

Tendencias Regulatorias

Regulacion sectorial

- **Pagos** (criptomonedas, iniciadores de pagos, agregadores de cuentas de pagos, infraestructuras de pagos), **Seguros** (insurtech), **Credito** (crowdfunding y credito en linea), **valores** (equity crowdfunding, robo-advisors, gestion automatizada y robo-trading, ICOs).
- **Multiplicidad de Reguladores y Supervisores** (Bancos Centrales, Supervisores Financieros, Supervisores de Mercado de valores, de proteccion al consumidor, de competencia, de proteccion de datos, CIRTs en materia de ciberseguridad)

Temas transversales

- Seguridad cibernetica (big data, nube), Privacidad (bg data AI), Datos abiertos y plataformas APIs, temas de PLD (KYC) incluyendo Identidad Digital

Herramientas de acercamiento entre reguladores e industria

- Comites de coordinacion interinstitucional tb a nivel internacional
- Comites publico-privados
- Sandboxes
- Mesas de dialogo
- Fellow programs



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



Tendencias Regulatorias

Autoregulacion

Coregulacion

Regulacion

Estandares internacionales

Buenas practicas

Guias tecnicas
y lineamientos

Legislacion
nacional y
regulacion
secundaria



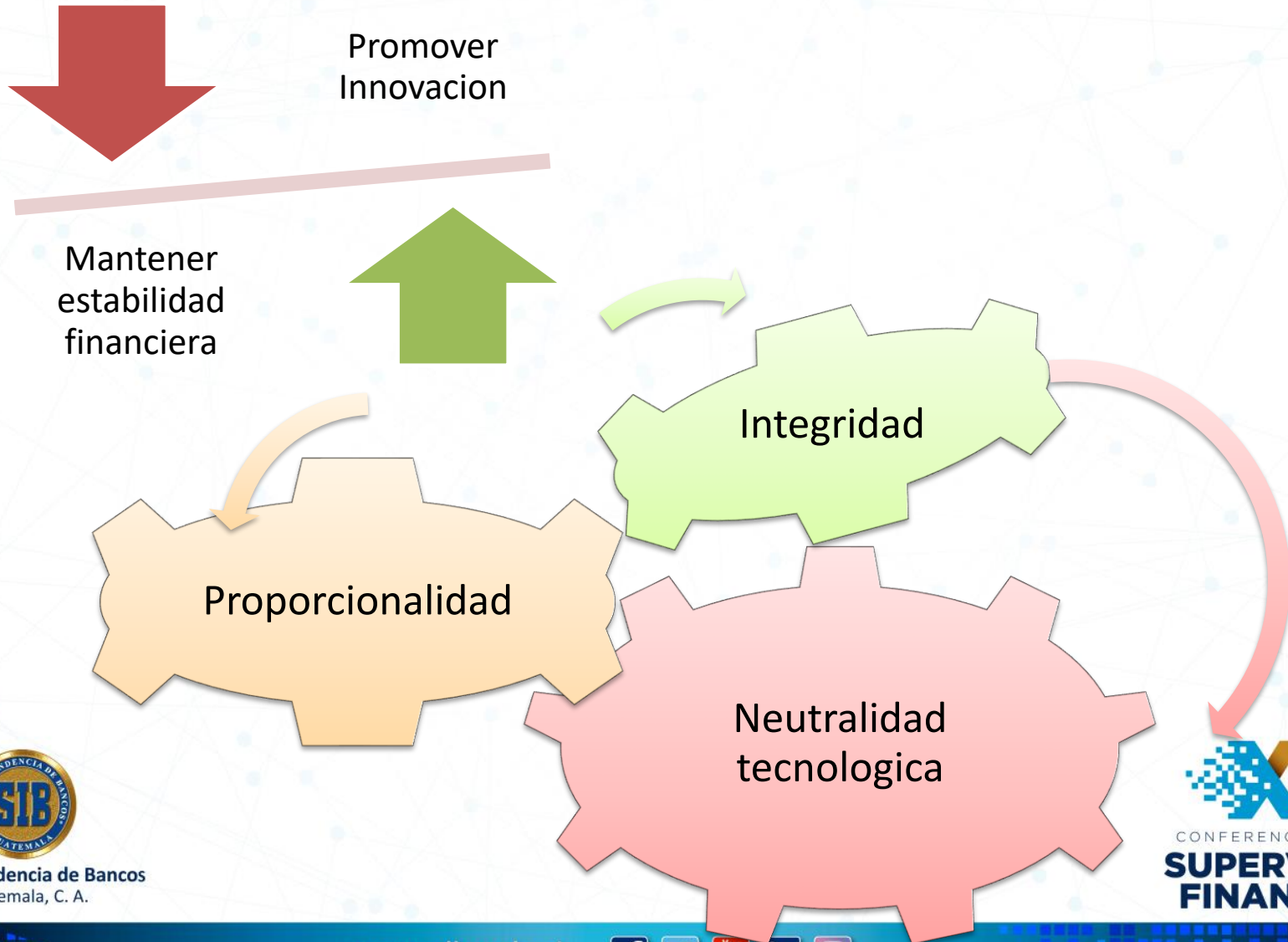
Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



www.sib.gob.gt



Criterios



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



CONFERENCIAS SOBRE
**SUPERVISIÓN
FINANCIERA**

Tendencias Regulatorias



Multiplicidad de autoridades
Cambio de enfoque
Fintech Charter
Propuesta de Sandbox
Tension entre sector financiero y
Federal



Cambios en
legislaciones
existentes permitieron
plataformas P2P y
financiamiento colectivo



PSD2 (datos abiertos, APIs)
GDPR
E-IDAs



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



CONFERENCIAS SOBRE
**SUPERVISIÓN
FINANCIERA**

Experiencia Internacional

- Reino Unido



- Sandbox
- Licenciamientos progresivos
-

- Mexico



- Ley Fintech
- Modificaciones a leyes existentes
- Capacitación de supervisors
- Comites de dialogo

- Brasil



- Consulta Fintech
- Sandoxes
- Reformas en materias transversales (privacidad, uso de la data positiva)

- Colombia



- Ley de Financiamiento Coletivo
- Propuesta de Marco Regulatorio (URF)
- Pagos de bajo valor



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.





Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.



CONFERENCIAS SOBRE
**SUPERVISIÓN
FINANCIERA**

Muchas gracias

www.sib.gob.gt



SIB Guatemala



@sib_guatemala



SuperBancosGuatemala



sib_guatemala



Superintendencia de Bancos (SIB)