



# ¿Maniobrando la Nave Espacial Regulatoria en la Dirección Correcta?



# Que hay en la regulación Fintech

- 1 Trading y Mercado de Valores 📈 / Finanzas Personales y Gestión Patrimonial EOSF, D. 661/18 SF
- 2 Blockchain & Crypto 🗄️ YA LAFT SAGRILAFT, pero Sandbox. SS
- 3 E-money & Neobancos EOSF, Dto 1234 SF
- 4 Pagos Digitales: C. 08/18, Ley 1735, Decreto 1692/20



- 5 Regtech: C. 029s , de 2014, y 2019, 027 de 2020 SIC
- 6 Crédito Digital: C. Co, Ley 1480, CU SIC
- 7 Crowdfunding: D1357/18, Decto 1235/20 SF
- 8 Finanzas Empresariales & e-Factoring. SS LCE, R 042/20 DIAN, Dcto 1154 / 20, Res 13,14,15 /20
- 9 Insurtech 🏆 C Co. EOSF SF

# Universo disruptivo fintech



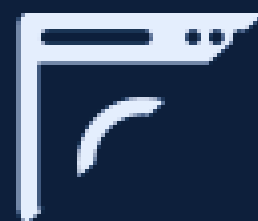
FINANZAS  
EMPRESARIALES  
& E-FACTORING



CRÉDITO DIGITAL



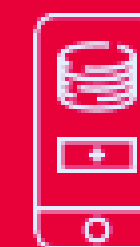
FINANZAS PERSONALES  
& WEALTHTECH



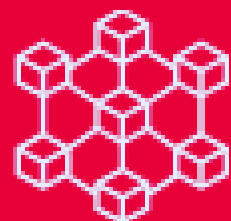
CROWDFUNDING



PAGOS DIGITALES



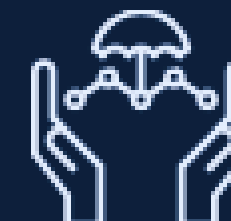
NEOBANCOS



BLOCKCHAIN & CRIPTO



REGTECH



INSURTECH

# Las fricciones

1. Derecho del Consumidor.
2. Los Datos involucrados en la operación
3. El cumplimiento Fintech;
4. Las investigaciones de las autoridades de Supervisión

La protección de derechos del Consumidor, Como un desarrollo proventivo, a través de un modelo de auto regulación.



# Buenas practicas fintech



## Buenas practicas del crédito digital

Las buenas prácticas del crédito digital permiten desarrollar una buena experiencia en la prestación de los servicios, con objetivo como: (i) abstenerse a cobrar rubros de manera general o indeterminados, dado que, al no informarse de manera detallada, ocasiona intereses para efectos del cálculo del interés; (ii) Identificar la diferencia entre rubros remuneratorios y no remuneratorios; (iii) crear una experiencia transparente al usuario, entre otras; todo con el objetivo de crear un proceso sencillo y eficaz para el consumidor.

## Buenas prácticas del factoring

Las buenas prácticas del factoring permitirán, además de tener el acceso al capital como una opción para las empresas en buscar el acceso rápido y efectivo sin necesidad de endeudarse, el garantizar un proceso sin interrupciones, ofreciendo a sus clientes condiciones de pago seguro, un acceso rápido al servicio, una identificación transparente de cada una de las características de la negociación, así como el desarrollo necesario para la circulación de la factura.



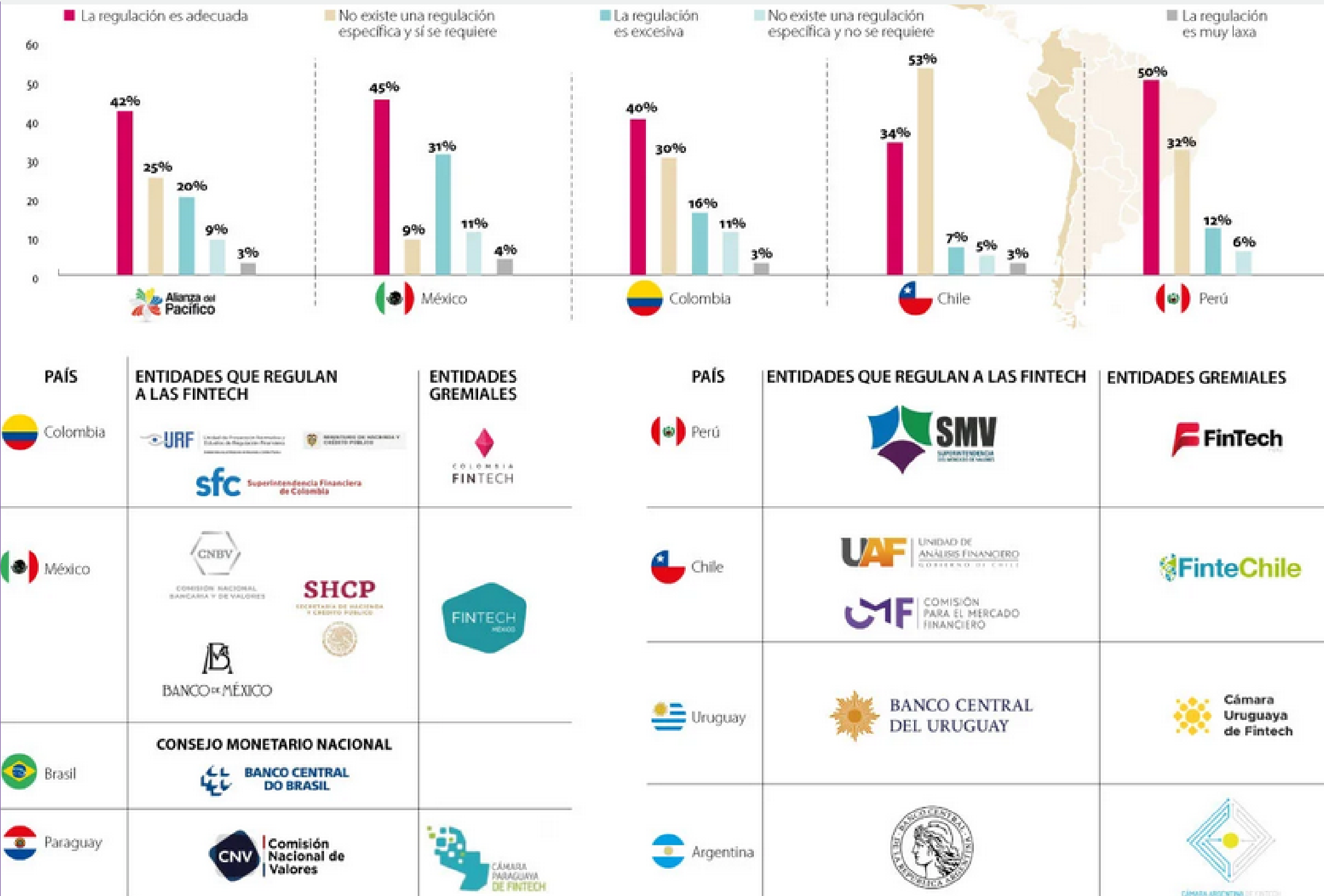
## **Buenas prácticas de los pagos digitales**

En las buenas prácticas de los pagos digitales, se evalúan y promueven un sistema flexible con el objetivo de permitir aplicar nuevos modelos de integración en los diferentes usuarios, pero manteniendo siempre: (i) La transparencia de los costos del servicio; (ii) La posición de proveedor de servicios a un tercero; y (iii) Los requisitos establecidos para adelantar procesos de reducción de fraude y aumento de la tasa de aprobación. De esta manera, se crea un marco de práctica que permita la implementación permíteala industria fortalecer, mitigar y evaluar riesgos para darescalar el negocio

## **Buenas prácticas del crypto**

Las buenas prácticas del Crypto, permiten generar actividades por medio de transferencias electrónicas, cumpliendo con las normas que establecen una experiencia en la prestación de los servicios, los requisitos y procedimientos, tanto para los usuarios como para las entidades, por medio proyectos de tecnología. De esta forma, nuevo objetivo es genera una práctica en el intercambio y custodia de la transacción de los servicios, permitiendo establecer un marco de acción a seguir dentro del territorio colombiano.

# Como están definidos los retos regulatorios 2023 y 2024 para Fintech a nivel regional



La Republica [LR]. (2022, 22 de diciembre). Brasil y México lideran los avances en la regulación de las fintech a nivel Latinoamérica. imagen obtenida de <https://www.larepublica.co/especiales/anuario-ripe-2023/brasil-y-mexico-lideran-los-avances-en-la-regulacion-de-las-fintech-a-nivel-latino-america-3514392>

A cluster of several 3D purple cubes of varying sizes and orientations, some appearing to be stacked or falling, located in the top right corner of the image.

**¡GRACIAS!**

A collection of 3D purple cubes scattered across a white floor with a purple grid pattern. The cubes are in various orientations, some appearing to be in motion or falling. The background is a light purple gradient.