

Abril 2019

**10º**

**CONGRESO DE ACCESO A  
SERVICIOS FINANCIEROS Y  
MEDIOS DE PAGO**

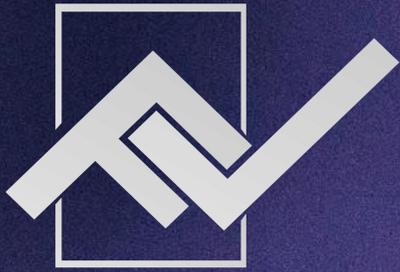
LA RUTA DE LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL



the cocktail®

# Contenido

1. ¿Qué es el FINNLAB? Su papel en la definición de la identidad digital en Colombia
2. Identidad digital, ¿Qué es? ¿Para qué?
3. Situación de la Identidad Digital en Colombia
4. Recomendaciones para la política pública de Identidad Digital



**FinnLab**

Laboratorio de Innovación  
Financiera

Es un espacio creado por **ASOBANCARIA** en donde se pueden **probar** estrategias y herramientas innovadoras, escalables y de rápida implementación que propendan por la **eficiencia del sistema bancario**.

the cocktail®



Primer Laboratorio de Innovación  
Financiera en América Latina liderado  
por una asociación de bancos.

**PRIMER PROYECTO:**

“Alternativas para lograr la identidad digital de los consumidores en el sistema financiero colombiano”



# Primer proyecto

“Alternativas para lograr la identidad digital de los consumidores en el sistema financiero colombiano”



the cocktail®



Actores involucrados:



# Contenido

1. ¿Qué es el FINNLAB ? Su papel en la definición de la identidad digital en Colombia
- 2. Identidad digital, ¿Qué es? ¿Para qué?**
3. Situación de la Identidad Digital en Colombia
4. Recomendaciones para la política pública de Identidad Digital

# Identidad digital

El sistema de identidad y autenticación debe verse como la suma de tres dimensiones:



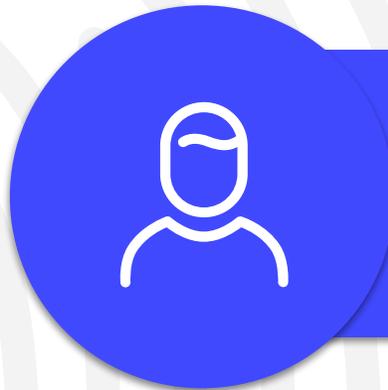
## Servicios Digitales

Servicios públicos o privados en línea



## Autenticación

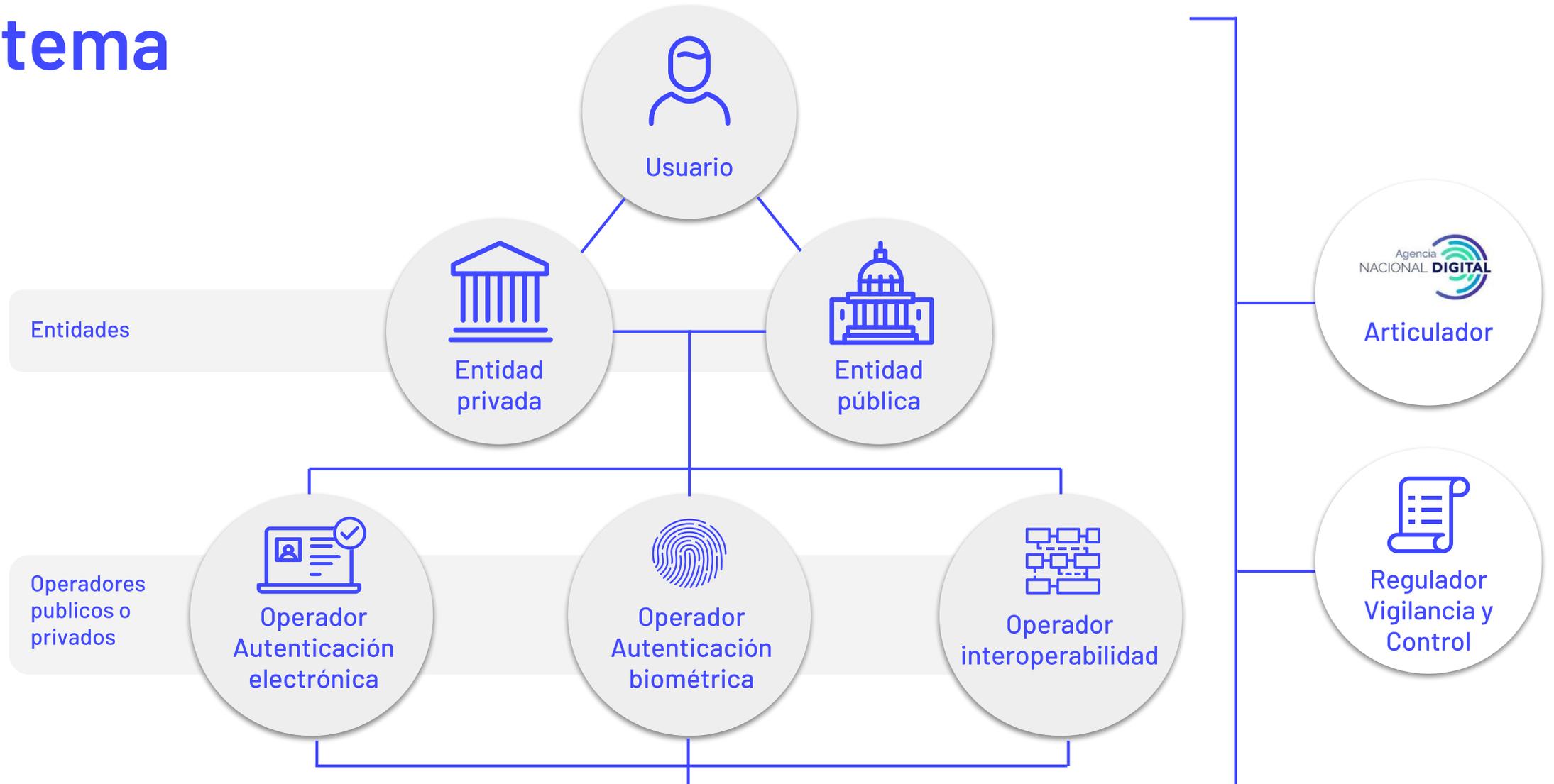
¿Es usted quien dice ser?



## Identidad única

¿Quién es usted?

# El sistema



# Beneficios de la identidad digital

1

Habilitador de la experiencia de cliente

2

Disminución de costos y eficiencia operativa

3

Control de fraude y suplantación

4

Inclusión

5

Transparencia

the cocktail®



# Contenido

1. ¿Qué es el FINNLAB ? Su papel en la definición de la identidad digital en Colombia
2. Identidad digital, ¿Qué es? ¿Para qué?
- 3. Situación de la Identidad Digital en Colombia**
4. Recomendaciones para la política pública de Identidad Digital

# Evolución de la identidad en Colombia

Línea de tiempo

1934

Certificado electoral



1952

Cédula blanca laminada



1993

Cédula Café plastificada



1999

Cédula con hologramas



2015

Pasaporte biométrico



2016

Circular externa 042/16

Requerimiento mínimos de seguridad en operaciones y Resolución 5633/16 de condiciones de acceso a bases de datos de la Registraduría.

2017

Decreto 1413

lineamientos de uso y operación de servicios digitales

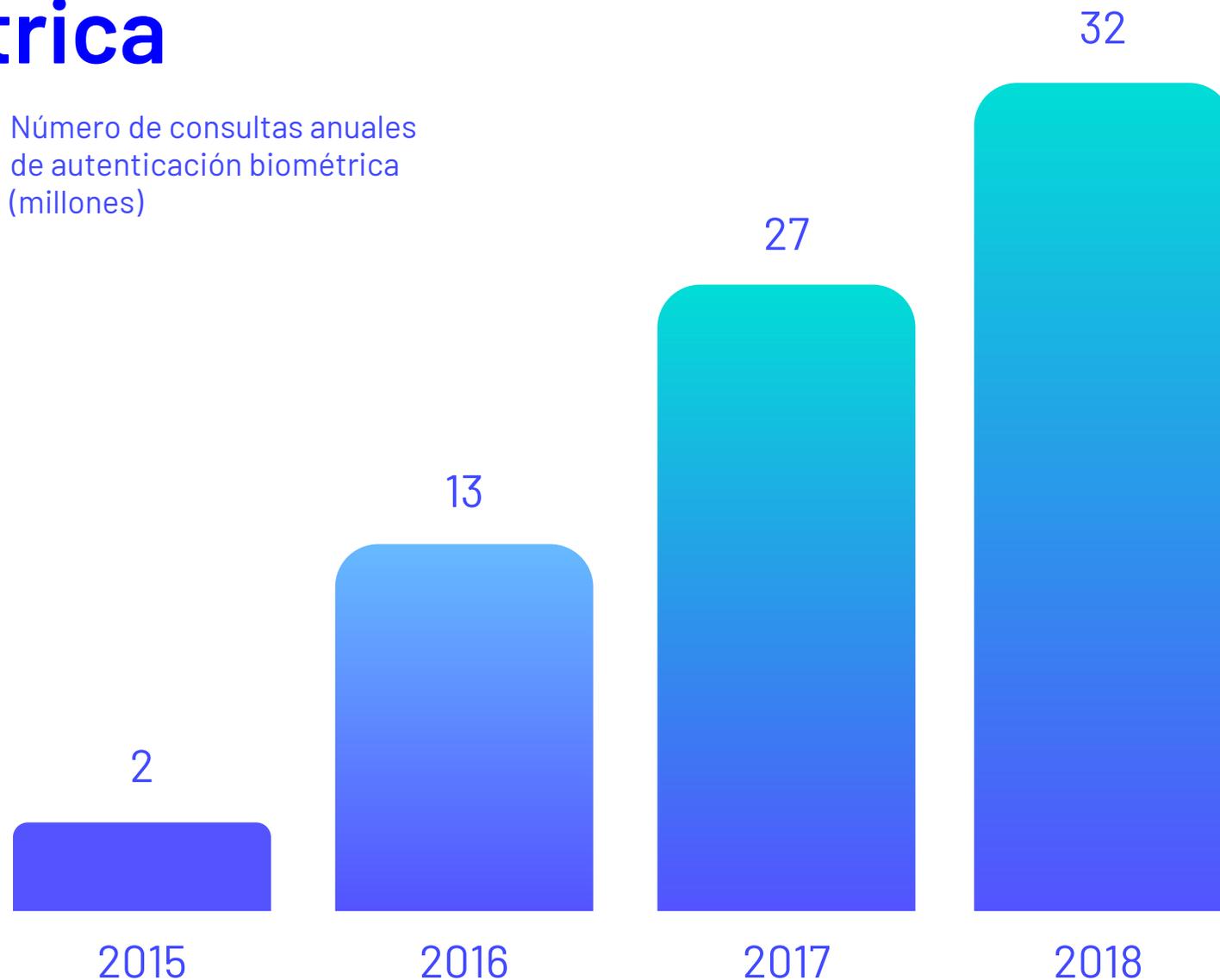
2018+

Diseño y discusión de la identidad digital en Colombia

# Evolución de la autenticación biométrica

Hoy, la Registraduría tiene **56 convenios** de biometría con entidades públicas y **doce contratos** con organizaciones privadas para identificar a los colombianos.

Número de consultas anuales de autenticación biométrica (millones)



# Servicios digitales en Colombia



## Autenticación biométrica

Permite verificar y validar la identidad por medio de huellas dactilares

Status manual:



## Cédula digital

Permite verificar y validar la identidad por medios electrónicos

Status manual:



## Autenticación electrónica

Permite verificar y validar la identidad por medios electrónicos en relación a un mensaje de datos

Status manual:

**Borrador para comentarios**



## Interoperabilidad

Brinda las capacidades para garantizar el flujo de información entre sistemas informáticos de entidades del estado

Status manual:

**Borrador para comentarios**



## Carpeta ciudadana

Permite que el usuario pueda recibir, custodiar y compartir de manera segura y confiable, documentos e información digital generada en su interacción con el estado

Status manual

**Borrador para comentarios**

# Contenido

1. ¿Qué es el FINNLAB ? Su papel en la definición de la identidad digital en Colombia
2. Identidad digital, ¿Qué es? ¿Para qué?
3. Situación de la Identidad Digital en Colombia
4. **Recomendaciones para la política pública de Identidad Digital**

# 23 Recomendaciones

En 6 dimensiones



Dimensión # 1

# El Modelo

the cocktail®



¿Quiénes deberían ser los actores llamados a participar en el ecosistema de identidad digital?

¿Los operadores deberían ser públicos o privados?

¿Cómo serán las interacciones entre los actores?

¿Cómo se financiará el sistema?

# Ente articulador fuerte que habilite el funcionamiento del esquema, empoderado y con autonomía económica

“Es esencial otorgarle bases legales fuertes y firmes; un mandato fuerte; poder para actuar a todo lo largo del gobierno, los recursos necesarios, apoyo político, una gobernanza clara en un contexto de claridad institucional”.  
OECD

# 2

## Cédula digital como centro de todo:

**La cédula digital debe establecerse como estándar de acceso para todo el modelo de identidad Digital en Colombia.**

## Sostenibilidad del modelo:

Se debe realizar un modelo económico detallado que permita entender las cifras de todo el sistema, de tal manera que se tengan claras las necesidades de inversión (CAPEX) y operación (OPEX), así como cuáles serán las fuentes de financiación.

# 4

## Cantidad de operadores:

Que no haya un exceso y por ende fracasen económicamente, o no haya muy pocos, que no permitan prestación del servicio de orden nacional.

## Naturaleza de los operadores:

**El modelo debe considerar la participación de operadores públicos y privados.**

Está demostrado en otras partes que la participación de los privados es fundamental para garantizar la evolución y actualización de las tecnologías, y que estos juegan un papel muy importante en la masificación del servicio.

# 6

**Claridad institucional en cuanto a los roles, responsabilidades e interacción:**

**Establecer claramente el nivel de responsabilidad y los mecanismos de auditorías en eventos específicos como un fraude sobre los procesos de autenticación electrónica.**

Dimensión # 2

# Inclusión y usabilidad

the cocktail®



¿Cómo garantizar que todos los ciudadanos tienen acceso a obtener y utilizar apropiadamente la identificación digital independiente de geografía, género, ingreso, nivel educativo, etc?

¿Cómo lograr masificar el uso?

¿Cómo facilitar la experiencia del cliente en los procesos de atención y enrolamiento?

## Mecanismos que incentiven la construcción o inclusión de un portafolio de servicios:

Es importante que el esquema de identidad cuente con los mecanismos que incentiven la construcción o inclusión de un portafolio de servicios para dar valor agregado a la identidad digital y asegurar una adopción rápida y consistente. El proyecto debe ser más que los manuales

## Asegurar la mejora en la experiencia del cliente / Usuario (UX):

La identidad digital debe permitir una experiencia del cliente simple, sencilla y con el ciudadano como centro del mismo. Se debe “testear” con usuarios de todos los niveles y siguiendo principios de un buen UX.

## Disminuir barreras de acceso y uso

Es necesario asegurar aspectos de cobertura (en cualquier parte del territorio nacional) y uso de mecanismos que faciliten los procesos de obtención, activación y utilización de la identidad digital. (los esquemas móviles o en la nube presentan más ventajas que esquemas de reposición de tarjeta física).

## Contar con una política que garantice la masificación:

Asegurar la participación de varios y diversos actores tanto del sector público como privado. Sector Financiero es clave

En el caso del sector público, es de vital importancia incluir los esquemas de identidad como nuevas formas de trabajo de las entidades de forma tal que se apliquen las reformas necesarias a los procesos actuales

## Incluir las medidas necesarias para un sistema fuerte de protección de datos

Un esquema de identidad digital debe propender porque los ciudadanos obtengan el beneficio de poder compartir sus datos con políticas de privacidad, derechos y autorizaciones.

## Garantizar la responsabilidad frente a la protección de datos

El operador de interoperabilidad es el encargado de prestar el servicio y por ende, no recolecta, almacena, o usa datos personales; en ese sentido es importante aclarar, cuál debería ser su nivel de responsabilidad frente al tratamiento del dato personal de cada uno de los actores del sistema.

Dimensión # 3

# Participación pública - privada

the cocktail®



¿El modelo de identidad digital debe ser una iniciativa pública o privada?

¿Debería iniciarse un modelo con funcionalidades únicamente para las entidades públicas?

¿Qué utilidad tendría construir un ecosistema de participación público - privada?

¿Cómo lograr que el ecosistema sea atractivo a la participación privada?

## Incluir el sector privado en el ecosistema

Incluir al sector privado en el ecosistema en su rol de usuario y de operador durante el diseño, construcción, desarrollo y uso del modelo de identidad digital.

## Establecer un sistema que otorgue garantías

Se debe establecer un sistema que otorgue garantías al sector privado en términos de seguridad, costos y transparencia así como un incremento del uso y sostenibilidad.

## Acelerar la participación de entidades del sector privado como usuario

Que las entidades privadas pueden participar del esquema de interoperabilidad incluyendo su información o accediendo a la información de las entidades públicas. Esto generará un efecto de masificación que beneficiará el volumen de transacciones y por ende la eficiencia del sistema.

Dimensión # 4

# Seguridad

¿Cómo garantizar que la identidad digital cuente con mecanismos de identificación y autenticación más seguros que la actual?

¿Cómo desarrollar un esquema de identidad digital más sostenible desde el punto de vista de seguridad?

¿Qué tecnologías brindan mayor seguridad en el intercambio de datos?

the cocktail®



## Incluir mecanismos más seguros en la identificación y autenticación

Se debe asegurar que los criterios de seguridad cumplen con estándares internacionales y que reflejan un avance frente a los mecanismos que hoy están ya funcionando. De ahí que todo el esquema de identidad digital debería contemplar mecanismos seguros de autenticación multifactorial en plataformas móviles.

## Acreditación

Recomendamos que se trabaje para asegurar que el Grupo Técnico Asesor garantice los mejores estándares a nivel mundial y presenten un avance frente a los sistemas que ya se encuentran hoy funcionando en las entidades. En este escenario es fundamental la presencia tanto del sector público como del sector privado.

Dimensión # 5

# Tecnologías

¿Cómo asegurar las definiciones técnicas de infraestructura común para el intercambio de información, el modelo de gobierno en el uso de la información y el manejo en la protección de datos personales?

¿Cómo asegurar las mejoras continuas en el modelo aprovechando las nuevas tecnologías?

the cocktail®



## Garantizar arquitectura e interoperabilidad:

**Asegurar el uso de estándares abiertos para la interoperabilidad.**

**La arquitectura tecnológica de los sistemas de identidad digital debe ser abierta, con neutralidad tecnológica e interoperabilidad entre sistemas de forma que se facilite la integración de los sistemas de cada una de las entidades.**

## Asegurar mejoras continuas en la prestación de los servicios:

Se deben incluir los lineamientos necesarios para lograr una estandarización en la prestación de los servicios entre los distintos operadores. Esto incluye aspectos funcionales, de seguridad, requerimientos de inversión futuros en los sistemas para asegurar una renovación tecnológica y mejora en los procesos.

## Incluir nuevos desarrollos y tecnologías:

Considerando la sensibilidad y criticidad de la información contenida en la identidad digital, es de vital importancia considerar incluir nuevos desarrollos tecnológicos que estén a la vanguardia en los temas de seguridad y eficiencia en el manejo de identidades.

Dimensión # 6

# Costos del modelo

¿Cómo asegurar que el modelo es costo eficiente para el estado, las instituciones privadas y los usuarios?

the cocktail®



## Sostenibilidad:

Se debe realizar un modelamiento económico detallado que permita asegurar al Estado y a los potenciales operadores que el modelo es autosostenible, o que el déficit es mínimo y puede ser asumido por el Estado.

# 22

## Periodicidad de Revisión:

Plantear períodos de revisión del modelo económico más cortos. Consideramos que una revisión trianual como está planteada puede ser un poco larga.

## Esquema de tarificación:

Recomendamos que revisen esquemas alternativos al costo unitario por transacción, idealmente uno que promueva una disminución del costo unitario a largo plazo.

Abril 2019

**Gracias**

**[juanjose.uribe@the-cocktail.com](mailto:juanjose.uribe@the-cocktail.com)**



**the cocktail®**