

Innovaciones en el ecosistema de banca abierta/finanzas abiertas en Latam



¿QUÉ ES OPEN BANKING /FINANCE?



Es una arquitectura de **datos** que facilita que **terceros** (TPPs) puedan accesar a la **información** financiera de una forma **segura y confiable**. En el caso de datos transaccionales, sólo con el **consentimiento del usuario**.

¿COMO INICIÓ TODO? OPEN BANKING/FINANCE VS ESTRATEGIA DE OPEN APIs

Open Banking/Finance Visión regulador

Tendencia por la que las entidades financieras abren su infraestructura a terceros (**data e iniciación de pagos**)

- Alcance **regulatorio**
- Enfocado en **el intercambio estandarizado de datos**
- Las **APIs** se vuelven un **commodity**

Estrategia de Open APIs Visión Entidad Financiera

Permite integrarse en los **ecosistemas**

- Alcance por **visión del negocio, mercado** y necesidades del **cliente**.
- Alto potencial de **monetización**
- Las APIs son habilitadores de **nuevos modelos de negocio**

Visión del Regulador

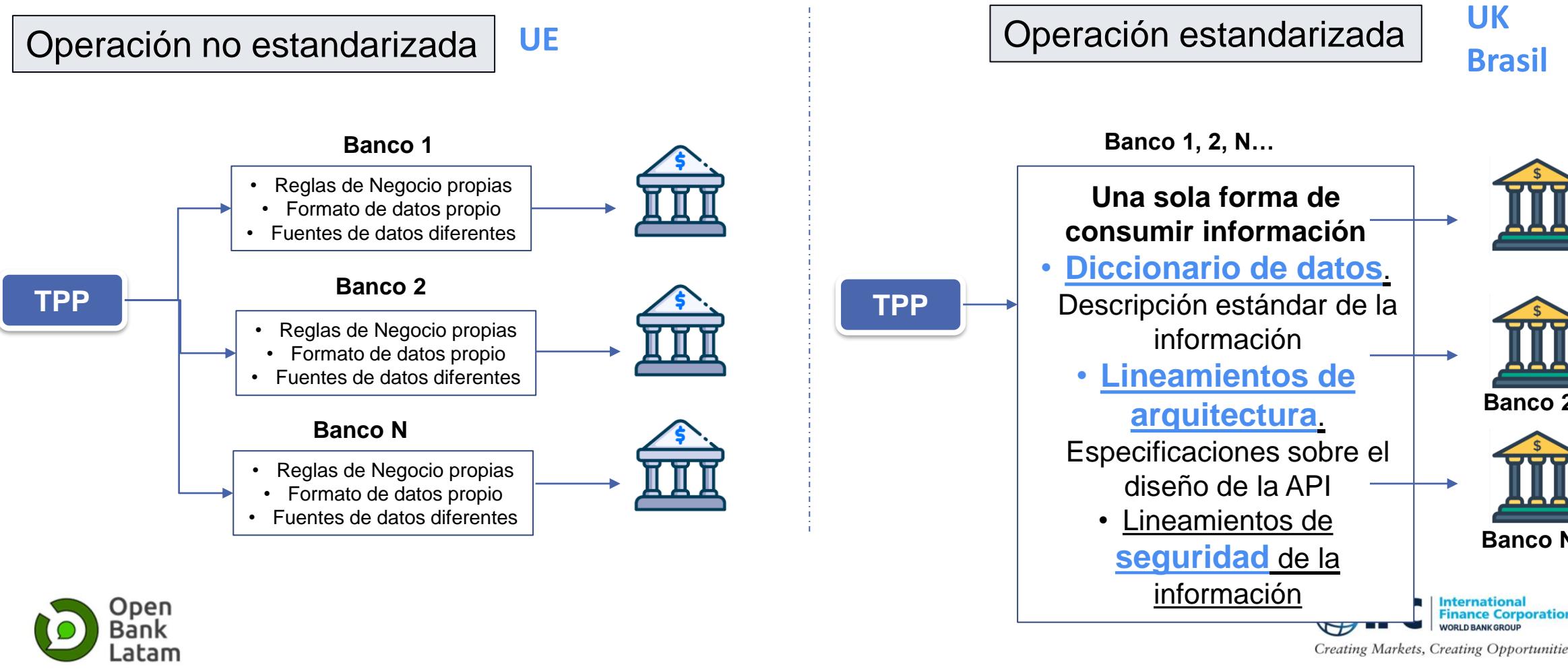


ELEMENTOS REGULATORIOS

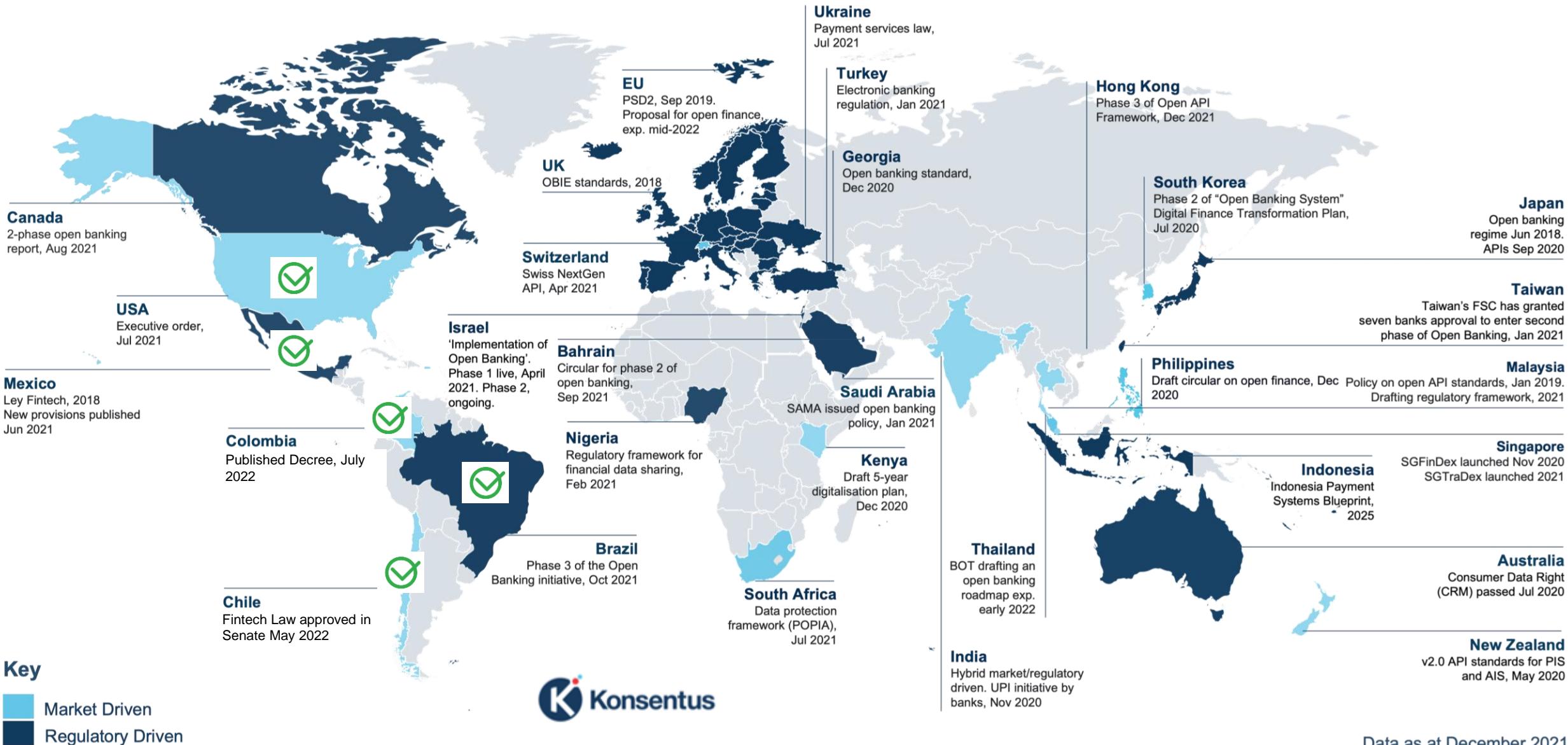
	#	Componente	Descripción
Alcance	1	Tipo de Servicios	Amplio alcance. Diferentes servicios financieros, seguros, otros sectores Alcance limitado. Banca y pagos
	2	Participantes	Proveedores de Datos → Solicitantes de Datos → Principio de Reciprocidad
	3	Tipos de Datos	Abiertos, Agregados, Transaccionales
	4	Iniciación de Pagos	Que a través de un tercero se pueda iniciar una transacción
Implementación	5	Mandatorio u Opcional	Mandatorio. Cierta tipo de entidades, un sector(es) completo Opcional. Normalmente hay involucramiento inicial de la Autoridad
	6	Determinación de lineamientos técnicos de APIs	Por la Autoridad Por la industria
	7	Tiempo de implementación	Por fases Abierta
	8	Responsable de la regulación y de la supervisión	Una o varias autoridades
	9	Gobernanza	Quien mantiene los lineamientos y estándares, quien resuelve disputas, quien monitorea
	10	Gestión de costos	Costos de implementación y de acceso a datos
	11	Privacidad de datos	Consentimiento del cliente y marcos legales asociados
	12	Responsabilidad y protección del usuario	Responsabilidad por fraude/robo al usuario, resolución de disputas

ESTÁNDAR ...

Estándar se refiere a la **especificación API** estandarizada destinada a ser compartida por todas las IF que exponen datos. Ej. UK, México, Brazil.



OPEN FINANCE ES UNA TENDENCIA GLOBAL...



QUE TIENE BENEFICIOS Y REPRESENTA DIFERENTES RETOS

**USUARIO
FINAL**



**INSTITUCIONES
FINANCIERAS**



TPPS



 **Open
Bank
Latam**

Beneficios

- Más alternativas
- Más Transparencia
- Mayor acceso
- Experiencia usuario, inmediatez

- Nuevos modelos de negocio
- Mayor personalización
- Acceso a nuevos clientes
- Eficiencia
- Mayor Innovación

- Acceso a información e infraestructuras
- Ingresos
- Acelera las alianzas

Desafíos

- Consentimiento del cliente
- Protección de Datos
- Brechas de seguridad
- Protección al consumidor

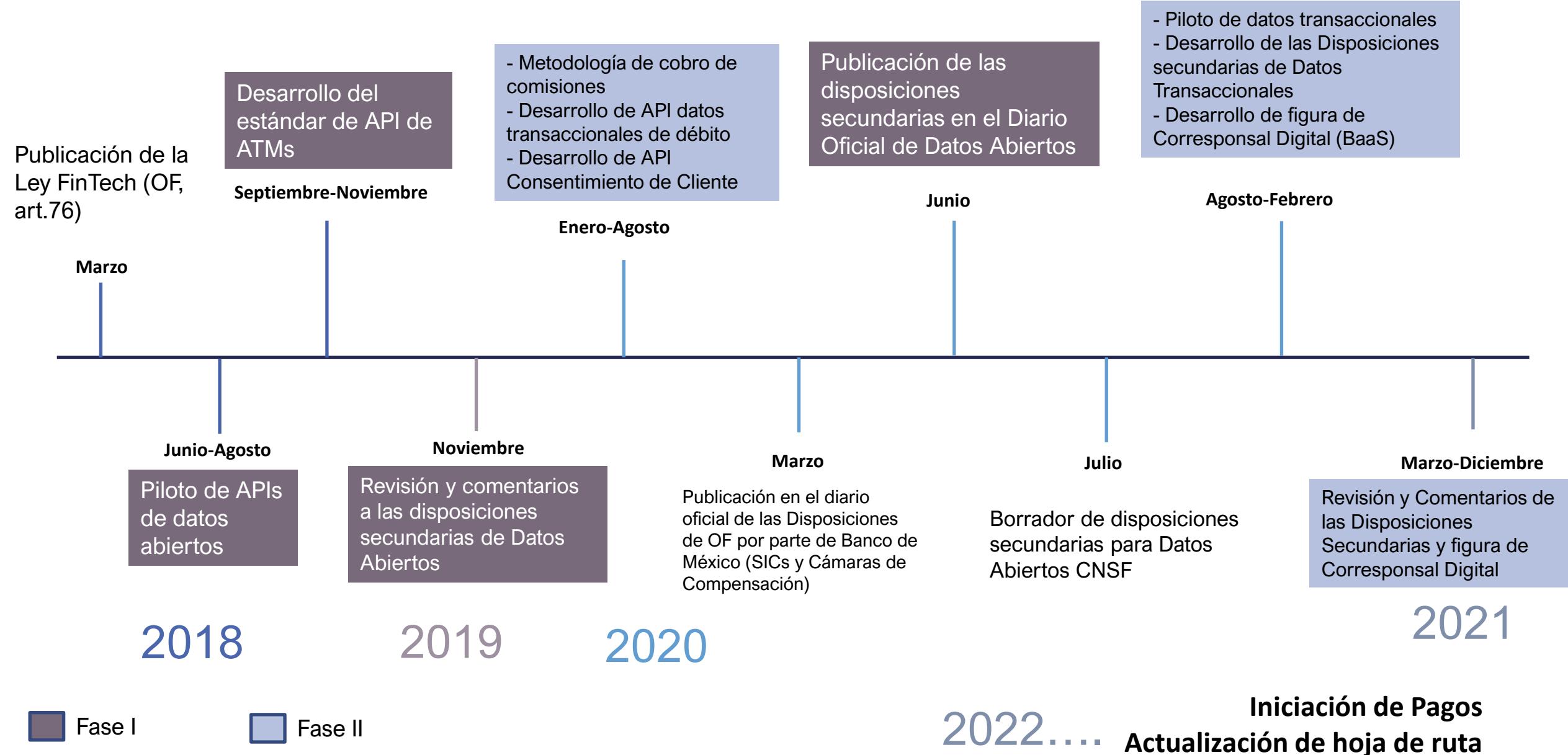
- Fraude
- Falta de estándares
- Riesgo reputacional
- Inversión en plataformas

- Estándares
- Marco de actuación
- Registro para acceder a datos e infraestructuras

Caso México



PRIMER PAÍS EN LATINOAMÉRICA

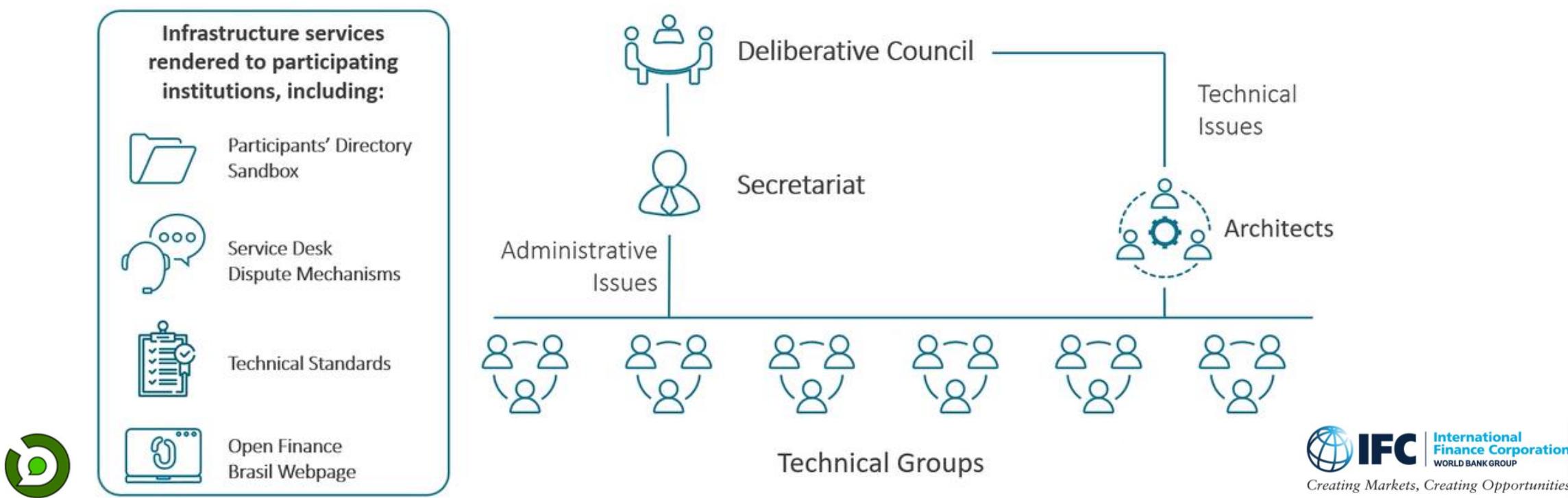


Caso Brazil



IMPLEMENTACIÓN DEL ECOSISTEMA OPEN FINANCE

- Intercambio de información estandarizada de datos y servicios entre IF y TPPs
- Se requiere el consentimiento del cliente, este tiene un periodo de vigencia de 12 meses y puede ser revocado o cancelado en cualquier momento
- El proceso de definición de estándares de APIs se realiza por la industria y el BCB tienen la facultad de comentar y modificar la propuesta de estándar.



IMPLEMENTACIÓN DEL ECOSISTEMA OPEN FINANCE

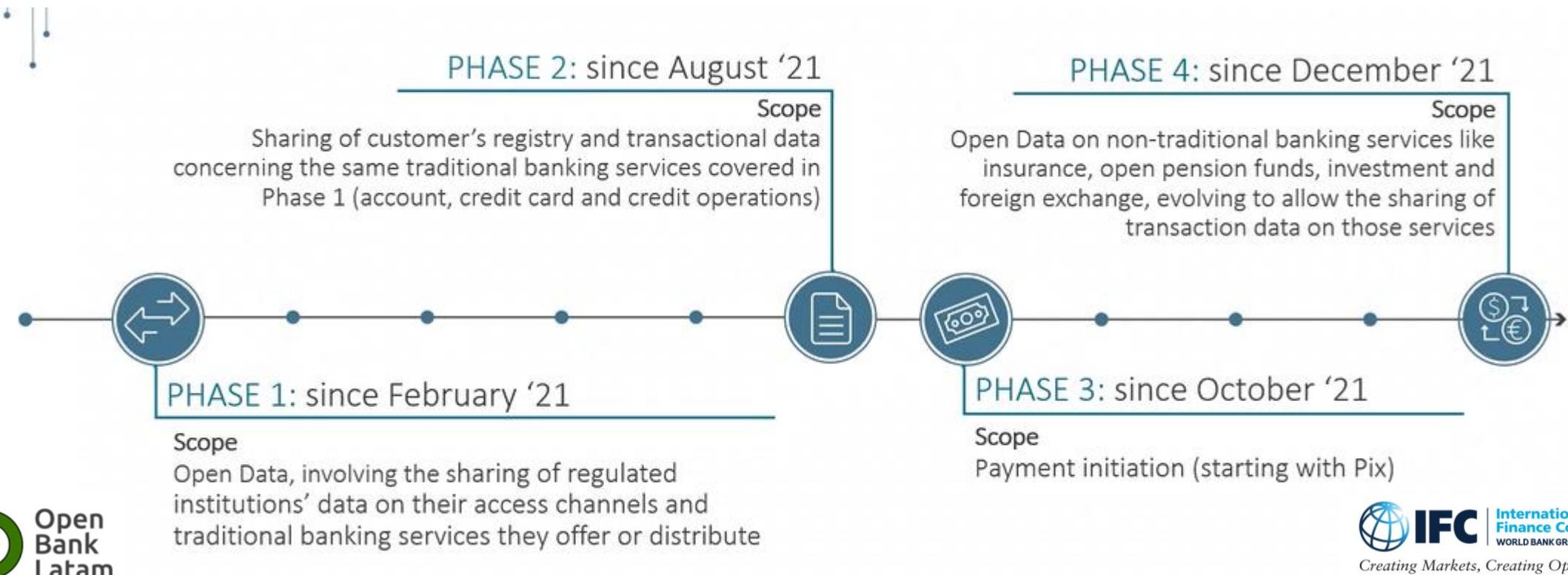
Principales innovaciones del modelo Brasileño

- Reciprocidad de los datos. Entidad que consume, comparte a su vez datos
- Alcance regulatorio muy Amplio (operaciones de crédito, transacciones Internacionales, inversiones)
- Organismo de gobernanza autosostenible. Permite la participación de todas las entidades y las cuotas de participación se cobran en función del tamaño de la institución
- PIX permite la transaccionalidad en tiempo real, y se busca que sea un Sistema de pagos Interoperable. Facilita la iniciación de pagos en soluciones de OF.



IMPLEMENTACIÓN DEL ECOSISTEMA OPEN FINANCE

- 9 millones de consentimientos activos para compartir información
- +300 millones de llamadas a las APIs en promedio mensual
- 6 billones de llamadas a las API desde el comienzo de Fase 1
- Más de 800 instituciones participantes



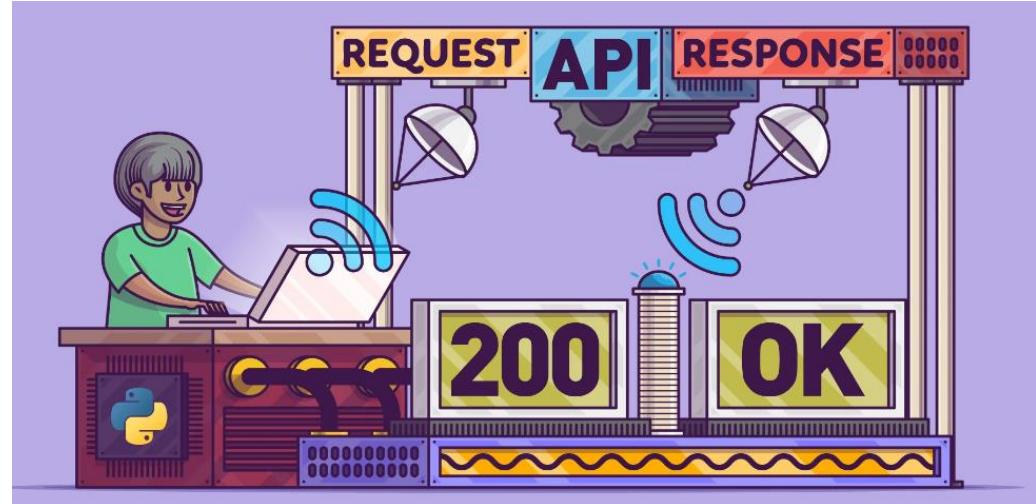
Caso Colombia



DECRETO 1297 25 JULIO 2022

ELEMENTOS PRINCIPALES

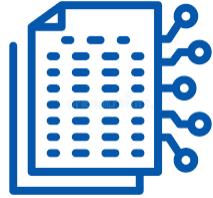
- Es de alcance voluntario
- La URF tiene la obligación de determinar los estándares y disposiciones secundarias correspondientes
- Alcance amplio con una visión más allá de Open Finance: “Se busca promover la competencia, la inclusión y la eficiencia en la prestación de servicios, en la medida que permite a las entidades financieras perfilar mejor a los usuarios y desarrollar estrategias y alianzas con entidades de otros sectores.”
- Considera iniciación de pagos (Iniciador de Pagos, Tercero distinto al beneficiario, a la entidad emisora y a la entidad receptora, el Banco de la República puede realizar esta actividad)
- Prevé la comercialización de información para usos distintos a los de servicios financieros



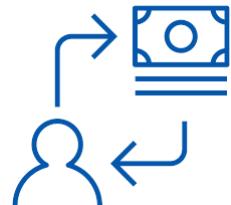
DECRETO 1297 25 JULIO 2022

INNOVACIÓN. COMBINA AMBAS APROXIMACIONES

Open Banking

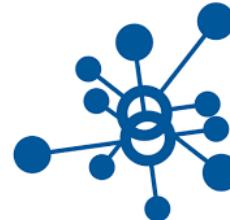


Tratamiento de los **Datos** personales de los consumidores financieros



Iniciación de pagos a través de sistemas de bajo valor

Estrategia de Open APIs



Ecosistemas Digitales

Venta de servicios **de** terceros

Venta de servicios **en** terceros



Oferta se servicios de **infraestructura y tecnología**

Caso Chile



LEY FINTECH APROBADA EN OCTUBRE 2022

Aspectos Generales

- Creación de un Sistema de Finanzas abiertas para el intercambio de información financiera de clientes, estándares y normatividad secundaria aún por definir. Figura AISP
- Considera iniciación de pagos. Figura PISP

Innovación

- Los bancos en conjunto con la industria FinTech firmaron un acuerdo de colaboración para el acceso al consumo de datos utilizando screen scraping.

Otros temas

- Se reconoce a los criptoactivos como medios de pago
- Marco regulatorio para actividades de crowdfunding
- Definición de obligaciones para los prestadores de servicios FinTech



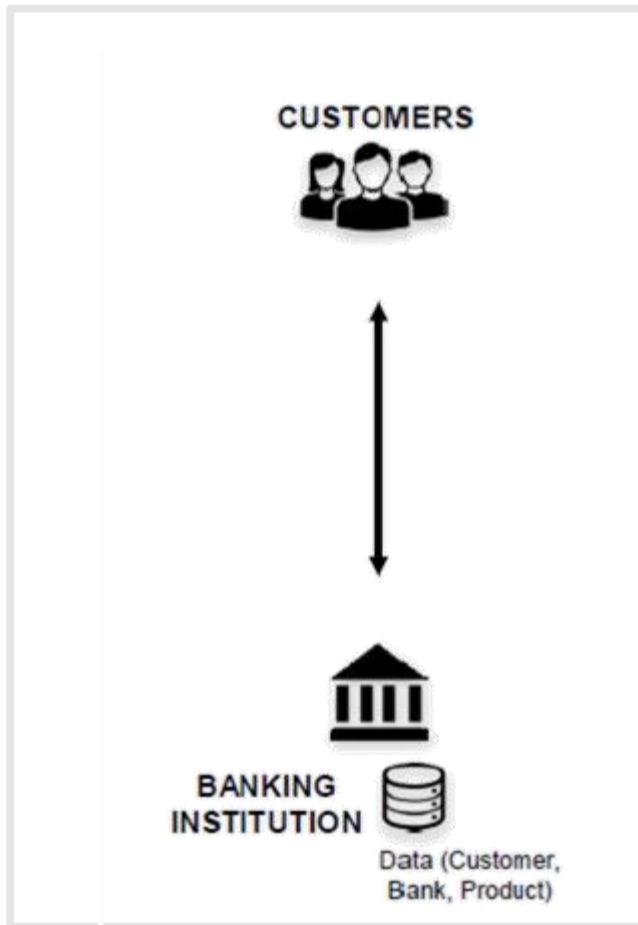
Estrategia de Open APIs



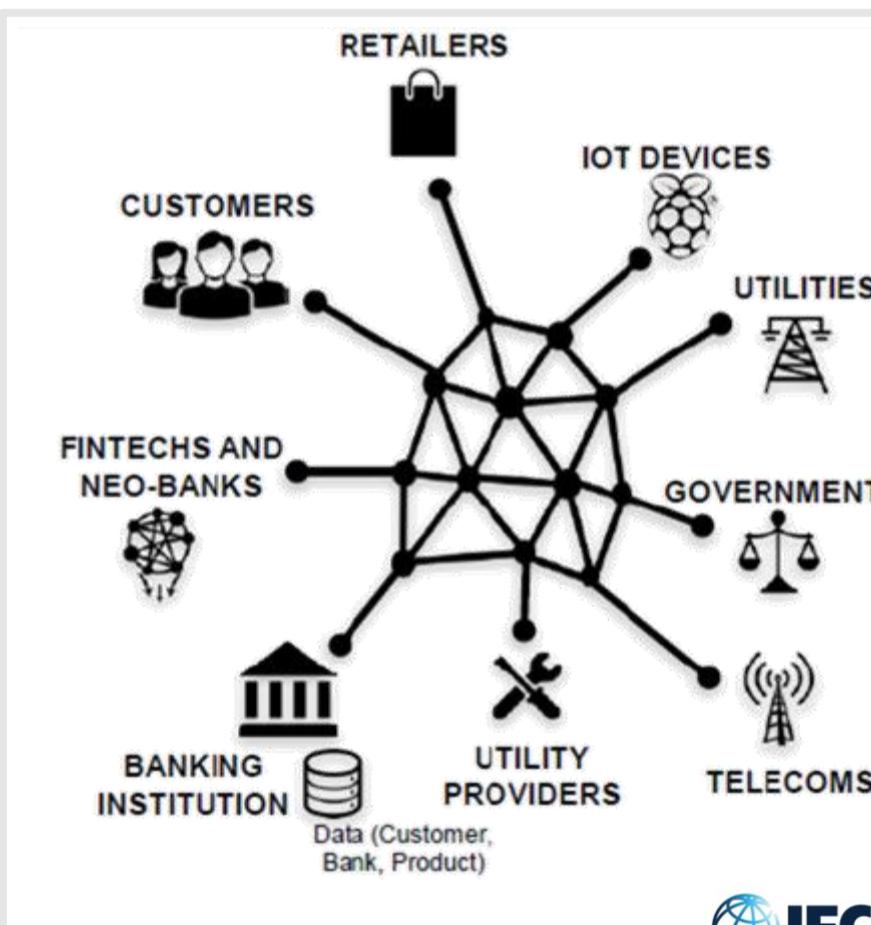
UNA ESTRATEGIA DE OPEN API TE PERMITE PARTICIPAR EN LOS ECOSISTEMAS

**APIS ABIERTAS
PROMUEVEN LOS
MODELOS DE
PLATAFORMAS**

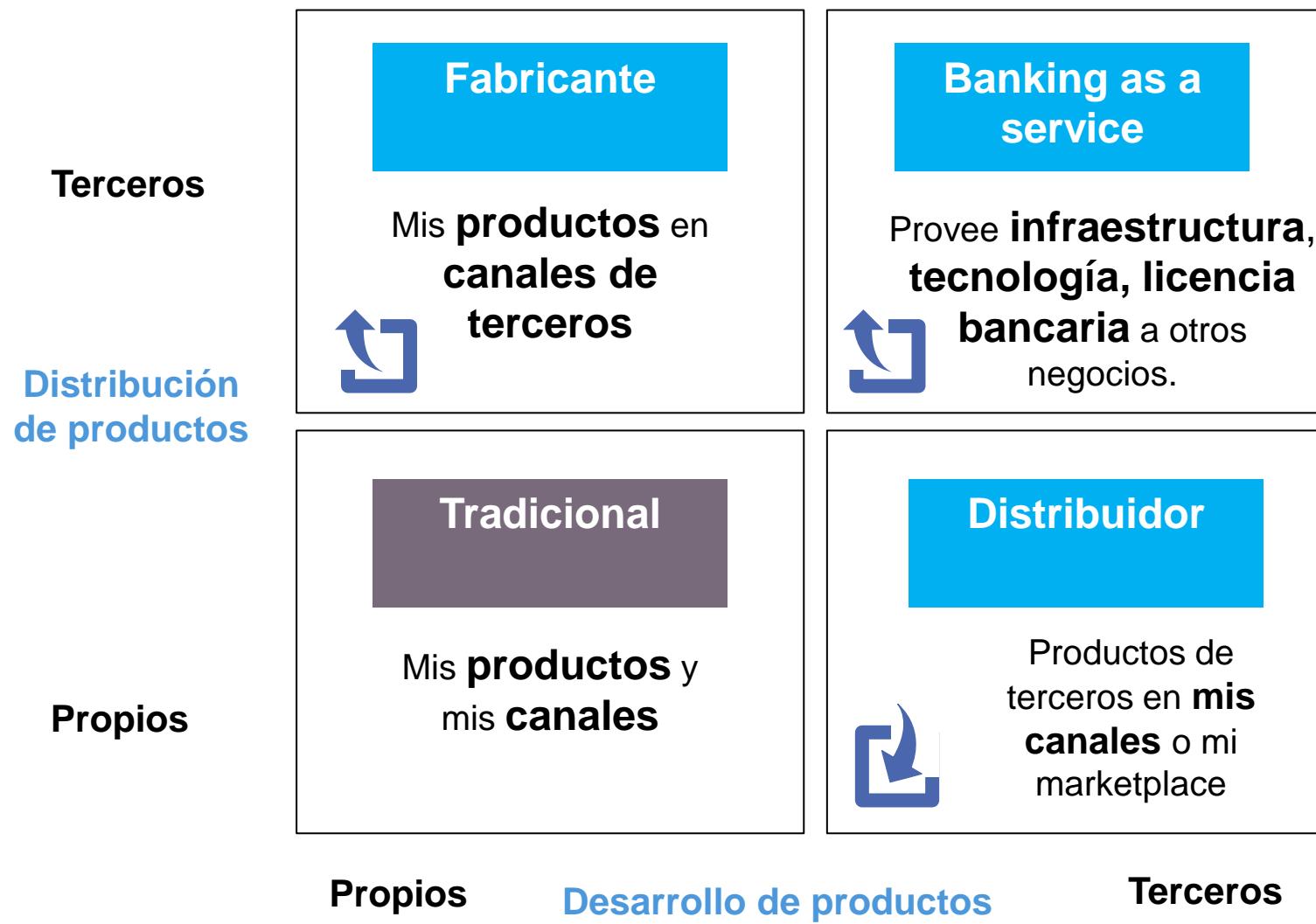
TRADICIONAL
Sistema cerrado



OPEN APIs
Sistema abierto



ESTRATEGIA DE OPEN APIs PARA LAS IFS



FABRICANTE. PRODUCTO EN CANAL DE TERCEROS

Peru



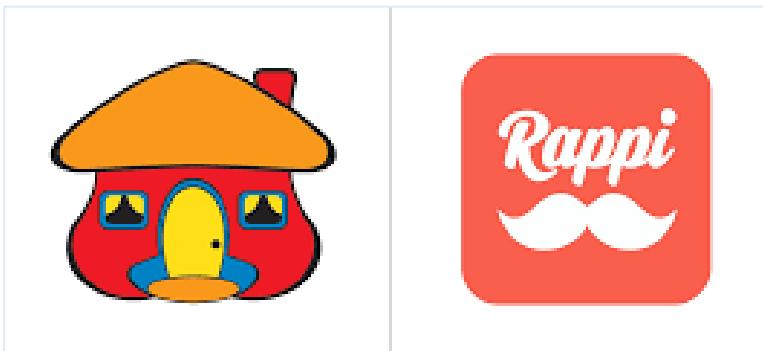
Mexico



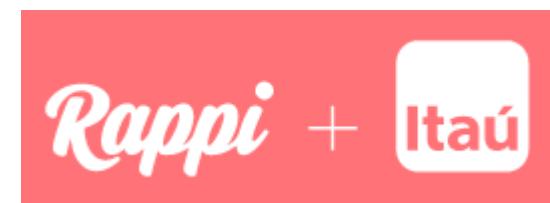
Brasil



Colombia



Chile



DISTRIBUIDOR DE PRODUCTOS NO FINANCIEROS

The screenshot shows a travel search interface with a sunset over water background. At the top, there's a navigation bar with categories: Property, Car, Travel (which is selected), and Utilities. A red button on the right says "Log In to Marketplace". Below the navigation is a large search bar with the placeholder "Where do you want to stay?". Underneath the search bar are four buttons: Flights, Hotels (highlighted in red), myTravel Protect, and Shop (with a "NEW" badge). Below these buttons is a form for entering travel details: "Going to" (Destination, hotel name, landmark or address), "Check in" (27 Nov 2020), "Check out" (29 Nov 2020), and "Room and Guests" (1 Room, 2 Adults). A red "Search Hotels" button is at the bottom of the form.

The screenshot shows the BBVA travel services website. The top navigation bar includes links for PERSONAS, EMPRESAS, Crea una cuenta (Create account), Banca por Internet (Internet banking), a search icon, and Menú. The main banner features a blue-toned image of a snow-capped mountain and the text "Tu propia agencia de viajes operado por Despegar". To the right, there's a section for "Viajes BBVA" operated by Despegar, with a "Quiero viajar" (I want to travel) button. At the bottom right, there's a logo for IFC (International Finance Corporation) with the tagline "Creating Markets, Creating Opportunities".

EJEMPLOS DE LO QUE PUEDE SER BANKING AS A SERVICE

Provisión como servicio del uso de una licencia, de una infraestructura, de un servicio

Permite a cualquier marca integrar servicios financieros en su experiencia de cliente

Eligiendo **productos, servicios, capacidades** del proveedor adecuado ...

... o del titular de la licencia

- Marca

- Front
- Compliance (KYC/AML)
- Credit Scoring (data)
- Pagos
- Canales
- Operaciones (procesamiento)
- Productos no core

- Licencia

Ejemplo sacado de Synapse

Payments



Issue Cards



Card Processing



Checks



ACH



Wires



RDC

Deposits



Deposit Accounts



Savings Accounts



FBO Accounts



Custody Accounts



Clearing Accounts

Aggregation



Auth



Sync



Data Enrichment

¿QUÉ ES LO QUE ESTÁ HACIENDO IFC?



SANDBOX

<https://ifcsandbox.openbankproject.com/>

Módulo 1: Estrategia

Apoya a las instituciones financieras a desarrollar su estrategia de API abierta para conectarse con el ecosistema digital identificando casos de uso adecuados.

Estrategia de API abiertas/BaaS y hoja de ruta de implementación.

Entregable

Módulo 2: Pruebas

*Para IF sin entornos de prueba con terceros o Amplio catálogo de APIs (Sandbox)

Prepara la plataforma tecnológica para experimentar soluciones innovadoras para casos de uso relevantes con proveedores externos.

Prototipo tecnológico con un socio potencial y retroalimentación del mercado a la estrategia de API abiertas/BaaS.

GRACIAS

rnavasalazar@ifc.org

