



Now you know.



Tendencias

Openfinance

LATAM



LATAM

Tendencias Openfinance

Se prevé que para 2022 los ingresos totales de esta modalidad alcancen los 9.870 millones de dólares en el mundo.

43,8%

de los profesionales fintech cree que los datos bancarios son la fuente de datos alternativa de la que más se van a beneficiar para crear nuevos productos

16,1%

cree que son los datos que puedan proporcionar las empresas tecnológicas.

N5

En América Latina existe un entorno altamente propicio para el desarrollo de las Fintech

Baja bancarización



Cree que los servicios de crédito de modelos Fintech será más beneficiados con el Openfinance

Población joven



Cree la puntuación de crédito será la más beneficiada con el Openfinance

Alta penetración de la telefonía móvil, internet y redes sociales



Cree la las herramientas de gestión de finanzas serán las más beneficiadas con el Openfinance





Foco creciente en Millennials y Generación Z:

- Utilizan con mayor frecuencia sus teléfonos móviles para realizar pagos o actividades bancarias típicas,. **Esto está presionando a los bancos para que ofrezcan las experiencias financieras digitales y fluidas.**
- A medida que comienzan a representar un mayor porcentaje en la base de clientes, **las experiencias de autoservicio se han vuelto obligatorias.**
- Los bancos, **deben estar atentos a cómo están cambiando las preferencias de estos consumidores,** a medida que sus hábitos bancarios comienzan a dar forma a expectativas más amplias para los servicios financieros dentro del mercado.





Foco creciente en *Millennials* y *Generación Z*:

- Las instituciones financieras (IF) heredadas y las FinTech emergentes que buscan lanzar sus servicios dentro de la región, deben asegurarse de que están optimizando sus ofertas para reflejar las necesidades de estas generaciones.
- Dichas entidades deben ofrecer servicios que se conecten fácilmente con otras características financieras de una manera que se sienta personalizada para ellos y sus necesidades.
- Este perfil de cliente ya no espera que una sola institución financiera satisfaga todas [sus] necesidades de soluciones y servicios, desean tener experiencias ampliamente integradas.



Source: Reporte Estado del Open Banking en Latino América 2022 de Belvo



Foco creciente en Millennials y Generación Z:

Interés por las súper aplicaciones: se interesan por servicios financieros (que unen múltiples plataformas o soluciones utilizando la ayuda de APIs. Estas aplicaciones conectadas, se volverán más populares a medida que estos consumidores ejerzan una mayor influencia sobre la industria financiera a escala global.

Estas generaciones son un aliado esencial para expandir el uso del Open Finance en la región: A medida que las expectativas de estos consumidores sobre sus experiencias bancarias comienzan a reimaginar los estándares de la industria, las finanzas abiertas, que utilizan tecnologías como las API para conectar servicios bancarios o de pago dispares de manera más fluida para facilitar su uso, desempeñarán un papel más dominante en el futuro de la industria financiera.

Es fundamental que **las IF vigilen de cerca** los beneficios potenciales de las finanzas abiertas, ya que los millennials y la generación Z exigen un acceso más rápido y sencillo a una lista cada vez mayor de funciones bancarias y de pagos emergentes.



Source: Reporte Estado del Open Banking en Latino América 2022 de Belvo

Varias tendencias clave están impulsando un cambio hacia modelos de Open Banking en Latinoamérica:



Innovación tecnológica
procedente de
instituciones financieras



Madurez en el ecosistema
de fintech



Entorno regulatorio
favorable



Nuevos canales para mover
dinero y datos
dentro de la Región

- **Alianzas bancos tradicionales-Fintech han fomentado la innovación:** Los bancos con sede en Latinoamérica se asocian cada vez más con empresas fintech y lanzan plataformas de APIs para mantenerse competitivos. A medida que las fintech llegan a los consumidores que el sector bancario tradicional no alcanza, éstas abren el ecosistema y crean oportunidades de colaboración. Las APIs permiten a los bancos reducir costos, aumentar la eficiencia, mejorar la comunicación y llegar a nuevos segmentos de clientes.
- **Incursión de empresas extranjeras en la región trae mejoras en innovación:** El potencial de crecimiento en Latinoamérica también está atrayendo a las empresas europeas de fintech, que recientemente anunciaron su expansión a la región. En octubre de 2021, la empresa fintech Revolut, con sede en el Reino Unido, anunció planes para empezar a operar en México como su primer paso para ingresar al mercado latinoamericano. El banco digital alemán N26 adquirió una licencia de banca digital para Brasil en 2021, después de que la pandemia retrasara sus planes de ingresar al mercado.

Madurez en el ecosistema de Fintech

Las fintech de rápido crecimiento de la región también están mostrando signos de madurez. Nubank se ha expandido más allá de Brasil, a México y Colombia. En el tercer trimestre de 2021, Nubank tenía 48,1 millones de clientes, un gran aumento con respecto a los 3,7 millones de clientes del primer trimestre de 2018.

Nuevos canales para mover dinero y datos por la región

El lanzamiento de servicios de pago en tiempo real como PIX, Yape y PLIN está impulsando el crecimiento de los volúmenes de pagos electrónicos. Y a medida que las fintech lanzan plataformas de negociación accesibles y de bajo costo, y aumenta la educación financiera, mientras los tipos de interés se mantienen bajos, más consumidores están pasando de las cuentas de ahorro de bajo rendimiento a nuevos productos de inversión.



Entorno regulatorio favorable

- Los cambios tecnológicos sin precedentes que están ocurriendo en la región están presionando a los reguladores para que actúen más rápidamente. **Brasil, México y Colombia ya están trabajando en sus regulaciones para el Open banking.**
- **Brasil lanzó la última fase de su marco de Openbanking.** SUSEP también ha publicado directrices para implementar un marco de Open Insurance para diciembre de 2022.
- Colombia también ha publicado un borrador de decreto sobre Openbanking, allanando el camino para un marco voluntario impulsado por el mercado.
- El desarrollo regulatorio en América seguirá impulsado en gran medida por las actividades en Brasil, Colombia y México.
- **Las plataformas API aumentaron de 147 % a 47 en América Latina** a medida que los bancos participantes en Brasil progresan con sus implementaciones de Openfinance y los titulares en México comienzan a compartir información sobre productos y servicios.

Otros Datos

- El ecosistema de Openbanking brinda la oportunidad a los bancos de asociarse con proveedores externos (fintechs, otros bancos financieras) para desarrollar productos y servicios innovadores habilitados para API.
- Los proveedores de administración de API pueden ayudar a cerrar la brecha entre los requisitos técnicos y comerciales, así como asegurarse de que la nueva arquitectura sea fácil de usar y cumpla con los objetivos estratégicos previstos.
- Según la experiencia de Sensedia, el Openbanking les permite mantenerse competitivos en el mercado. La actualización de su arquitectura heredada les permite ofrecer a los clientes productos y servicios que antes no estaban disponibles.
- Sensedia ayuda a estos clientes a integrar sus aplicaciones en el software de Openbanking existente, de modo que los bancos puedan seguir cumpliendo y reducir la presión sobre sus recursos internos.

- **El Open banking dará lugar a más ofertas de crédito:** Tiene el potencial de cambiar drásticamente la industria de los préstamos e impulsar prácticas y proveedores de préstamos alternativos. Lo que ayudaría a las pequeñas empresas, pero también a instituciones más grandes a comenzar a proporcionar nuevas soluciones de crédito.
- **El cumplimiento y la estandarización de la seguridad facilitarán una mayor adopción.** El ecosistema de proveedores de APIs de Openbanking está dando pasos hacia la adopción de medidas cada vez más estrictas que ofrezcan a los consumidores el mismo nivel de garantía que el de la industria financiera tradicional. Esto aumentará la adopción de un espectro más amplio de empresas de toda Latinoamérica en 2022.
- **La iniciación de pagos será un factor clave para el open banking en 2022.** La iniciación de pagos será relevante para Latinoamérica. Hemos visto cómo los sistemas de pago han evolucionado mucho en los últimos dos años; Brasil con PIX, Argentina con Transferencias 3.0, México con SPEI. Y en Colombia, con nuevos actores que ingresan al sistema de pagos gracias a las reglas de open banking recientemente publicadas.

- **Pago QR:** existen más opciones para realizar pagos, una de las principales, QR, a través de entidades como Mercado Pago, la cual, ha realizado una alianza con el Banco Estado y la red de metro de Santiago para que las personas puedan realizar el pago de su pasaje a través de un QR.
- **Adaptación al mundo digital:** Se estima que para finales del 2022, las Fintechs ya no sean las únicas, pues hemos visto como entidades bancarias tradicionales y gubernamentales están empezando a migrar a digital con productos, leyes y servicios adaptados a esta nueva era. Esto no solo supone una nueva competencia hacia las Fintechs, sino una nueva manera de involucrar la inclusión financiera en los consumidores.
- **Tendencia Cripto:** su objetivo final será sustituir al dinero en efectivo. En Argentina, la penetración de esta tendencia se está llevando los mejores talentos, estamos viendo billeteras como Belo, Buenbit, Lemon creciendo a pasos gigantescos. Así mismo, vemos proyectos de protocolos DeFi en aumento.

- **Buy Now Pay Later:** BNPL es el nuevo “pagar en cuotas”. Funciona como una financiación a corto plazo, que en general no cobra intereses. Es otra tendencia a favor de la inclusión financiera de la región, y la posibilidad de más clientes conectados comprando también beneficia a los comercios. Los inversionistas ven un potencial gigante en estas empresas sobre todo en México.
- **Regulación:** El asunto de regulación va a ser tendencia durante el 2022 teniendo como protagonistas a las BigTech, ya que se estima que los datos sigan siendo muy relevantes dentro de las fases de la creación de una ley Fintech actualizada y adaptada a la era digital.
- **5G:** Más confiable y 100 veces más veloz que la tecnología actual, esta nueva interfaz impactará en todas las industrias y se espera que, para 2035, aporte 13,2 billones de dólares a la economía global. Aunque la pandemia de COVID-19 retrasó la implementación del 5G, para este año que comienza se esperan 1000 millones de suscripciones en todo el mundo.

Brasil es pionero en la adopción digital, y sus regulaciones de Openbanking colocan al país a la vanguardia de la adopción en todo el mundo.

El Banco Central y el Consejo Monetario Nacional aprobaron el lanzamiento de iniciativas de Openbanking a principios de 2019 como parte de una modernización más amplia del sistema financiero. El proceso estaba programado para comenzar en noviembre de 2020, pero la pandemia de COVID-19 lo retrasó a febrero de 2021.

La segunda fase comenzó en agosto de 2021, retrasada desde mayo. La implementación inicial de la tercera fase se retrasó de agosto de 2021 a octubre de 2021 y se ha dividido en cuatro partes para que los proveedores de servicios financieros tengan tiempo para preparar sus sistemas para los cambios.

La fase 4 del Openbanking comenzó en diciembre de 2021 y se espera que dure hasta el 2022. La última etapa está marcada por el comienzo del Openfinance, e incluirá datos de inversión, seguros, pensiones y servicios de divisas.

México: En marzo de 2018, México publicó la Ley para regular las Instituciones de Tecnología Financiera (Fintech Law o Ley Fintech). En esta ley, se establece que todas las instituciones financieras están obligadas a compartir información utilizando Interfaces de Programación de Aplicaciones (APIs) de manera estandarizada, lo que permite el intercambio de datos entre bancos y terceros autorizados.

El 10 de marzo de 2020, el Banco de México publicó las primeras reglas de Openbanking que se enfocaron principalmente en los datos públicos, (ubicación de cajeros automáticos, información sobre productos ofrecidos por cada institución financiera).

Se espera que la próxima fase de las regulaciones aborde el intercambio de datos transaccionales de los clientes. Este segundo conjunto de reglas está programado para ser anunciado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Citibanamex lanzó su Centro API en julio de 2021, que da a los usuarios y desarrolladores acceso a sus APIs públicas para pruebas e implementaciones. La compañía planea utilizar el Openbanking para mejorar la experiencia de sus clientes y para desarrollar nuevos servicios

Perú: Aunque Perú no ha establecido ninguna regulación específica para las finanzas abiertas, las instituciones financieras del país ya han estado compartiendo datos de clientes durante algún tiempo. Cada mes, las instituciones financieras envían información de clientes al Banco Central de Perú para crear un perfil.

Al agregar un elemento de consentimiento del cliente, el Gobierno podría permitir a los consumidores decidir cómo se comparte esta información con terceros para acceder a sus datos en todas las aplicaciones.

Recientemente se presentó el Proyecto de Ley N° 1584/2021-CR que declara de interés nacional y necesidad pública la implementación de una política pública que fomente la masificación de la banca abierta o también conocida como Open Banking. Asimismo, propone a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) como encargada de diseñar las estrategias para implementar este modelo en el Perú.

Argentina: Hasta ahora, Argentina no tiene regulaciones oficiales sobre Openbanking. El Banco Central de Argentina (BCRA) ha promovido cierto diálogo en torno a iniciativas de Openbanking. El BCRA y la Unidad de Información Financiera (UIF) han incorporado en sus reglamentos algunas disposiciones para fomentarlo, como permitir a los bancos compartir información de los clientes a petición de éstos para los procesos de incorporación digital y redactar legislación sobre el derecho de los consumidores al transferir sus datos.

Sin embargo, estas disposiciones aún no se han adoptado plenamente en la práctica. Si bien no existe un marco oficial, el Banco Industrial (BIND) lanzó su plataforma Banco de APIs con Poincenot Technology Studio en 2018, convirtiéndose en el primer banco de Argentina en ofrecer APIs abiertas al mercado.

Uno de los grandes desafíos es la sustentabilidad de las empresas Fintech en el país. A nivel local existen más de 300 fintech argentinas. Cerca del 10% cuentan con el tamaño necesario para ser sustentables; mientras que el 90% restante son pequeños emprendimientos de los cuales sólo una parte sobrevivirá y continuará en 2023.

Chile: la Comisión del Mercado Financiero (CMF) ya está trabajando, junto con el Ministerio de Finanzas y el Banco Central, en una hoja de ruta para proporcionar un marco regulatorio para ciertos modelos de fintech, como las plataformas de crowdfunding (micro financiación colectiva).

Sin embargo, todavía tienen que superar varios obstáculos para definir un marco claro para la colaboración entre bancos y empresas de fintech. El gobierno también implementó la Ley de Portabilidad Financiera, un reglamento que permite a las personas y empresas cambiar libremente de proveedor de productos financieros. Esto fue un paso previo al Openbanking.

Se espera que en los próximos dos años la CMF desarrolle un marco general para especificar reglas para el ecosistema del Openbanking en el país.

Colombia: Las partes interesadas de la industria celebraron una cumbre en agosto de 2021 organizada por la Bolsa de Open Banking (Openbanking Exchange) para colaborar en el desarrollo de las finanzas abiertas.

Las discusiones se centraron en la construcción de una comunidad para fomentar la inclusión financiera y la transparencia. El superintendente de finanzas de Colombia y subdirector de la Unidad de Reglamiento Financiero (URF) de Colombia indicó que las instituciones que supervisan la adopción de las finanzas abiertas están adoptando un enfoque coordinado, y se espera un decreto que describa la estructura en 2022.

Avances

Si bien Brasil es el país más destacado en lo que respecta a Openbanking, hay otros tres países que merecen elogios por sus esfuerzos: México, Venezuela y Colombia”.

Según él, el primero porque fue uno de los primeros países de América Latina en regular, en 2018, la banca abierta con la Ley Fintechs.

Venezuela por haber creado, en 2021, la Sociedad Venezolana de Fintech y Nuevas Tecnologías.

Mientras tanto, en Colombia cita los esfuerzos de Global Government Fintech, una empresa local que trabaja con el gobierno para formar un marco regulatorio para introducir Openbanking de forma voluntaria en el país.



#NowYouKnow

