

OPEN BANKING

LA TRANSFORMACIÓN
DIGITAL DE LOS **BANCOS**

Tus sueños son nuestra empresa

A man with a beard and glasses, wearing a dark suit, is seen from the back, looking up at a modern glass skyscraper. The background is a bright, slightly blurred view of the building's facade. A red curved line is visible in the top right corner.

La Cámara de Comercio de Bogotá (CCB) a través de la Vicepresidencia de Fortalecimiento Empresarial (VFE), ofrece servicios que promueven el emprendimiento, la formalización, el fortalecimiento y la innovación de las empresas de Bogotá y la Región.

Para acceder a estos servicios el empresario o emprendedor realiza un autodiagnóstico empresarial con el objetivo de identificar sus necesidades empresariales; a partir de la información recogida se construye una ruta de servicios acorde a las necesidades identificadas y dirigida al fortalecimiento y mejora continua de las empresas, buscando alcanzar una mayor competitividad en el mercado.

El portafolio que ofrece la CCB está enfocado a que el empresario alcance la optimización de la gestión empresarial, aprendiendo cómo diseñar, implementar y ajustar su estrategia para hacerla diferente y exitosa en el mercado.



Sumado al portafolio de servicios, la CCB realiza un acompañamiento a los empresarios a través del cual se establecen actividades, un cronograma a trabajar y el seguimiento del cumplimiento de los compromisos adquiridos por cada empresario. Todo esto se trabaja dentro de un enfoque sectorial que permita dar respuesta a las necesidades identificadas en cada uno de los sectores económicos.

El portafolio especializado incluye cuatro tipos de servicios, de información, formación, asesoría y contacto para los tres eslabones de la cadena agroindustrial de la región: producción, transformación y mercados.

ENTRE LOS SERVICIOS QUE PRESTA SE ENCUENTRAN:

◆ Servicios de información:

Corresponde a documentos de carácter empresarial y técnicos, disponibles para la consulta de cualquier persona; pueden ser de carácter virtual o físicos.

◆ Servicios de formación y aprendizaje:

Son aquellos servicios necesarios para transmitir un conocimiento específico y aplicable para mejorar el desempeño de los clientes.

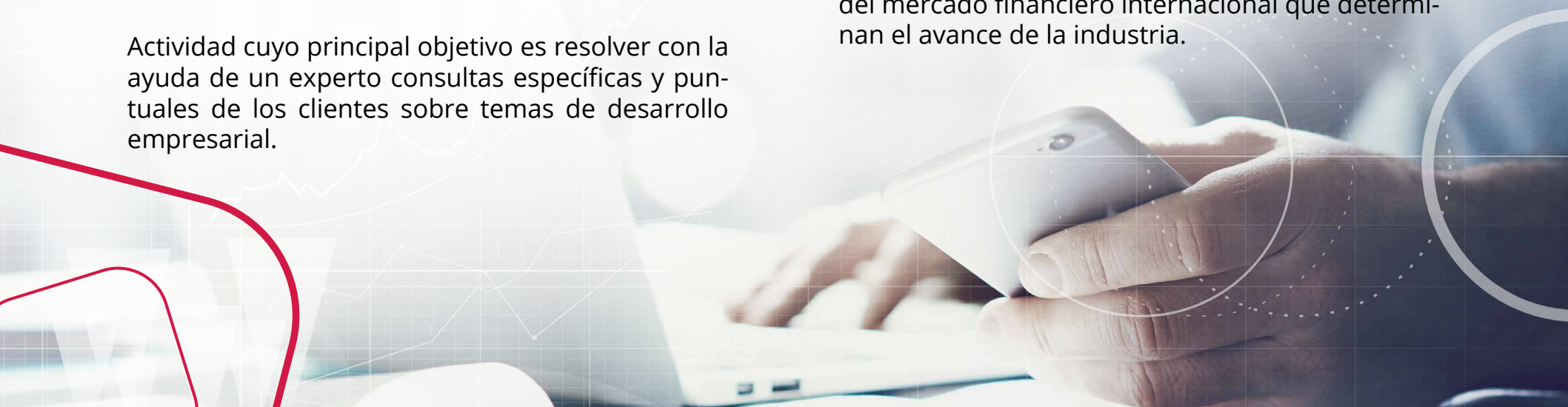
◆ Servicios de asesoría:

Actividad cuyo principal objetivo es resolver con la ayuda de un experto consultas específicas y puntuales de los clientes sobre temas de desarrollo empresarial.

◆ Servicios de contacto:

Son aquellos servicios orientados a brindar espacios de relación y/o cooperación empresarial entre actores económicos, y/o clientes, según el caso, para que interactúen, conozcan, identifiquen, comparen, generen contactos, realicen negocios, consigan financiación, teniendo en cuenta sus intereses y necesidades puntuales.

En este sentido, la Dirección de Fortalecimiento Sectorial con el objetivo de brindar información actualizada a los empresarios del sector, presenta este documento que busca apoyar el entendimiento del negocio financiero a partir del conocimiento de los nuevos modelos de negocio y las tendencias del mercado financiero internacional que determinan el avance de la industria.



CONTENIDO

1 Introducción

2 ¿Dónde nace la banca abierta?

3 ¿Cómo funciona la banca abierta?

4 La pregunta por la seguridad

5 La banca abierta, el escenario ideal para los innovadores

6 ¿Es el *open banking* el futuro de la banca?

7 Conclusiones

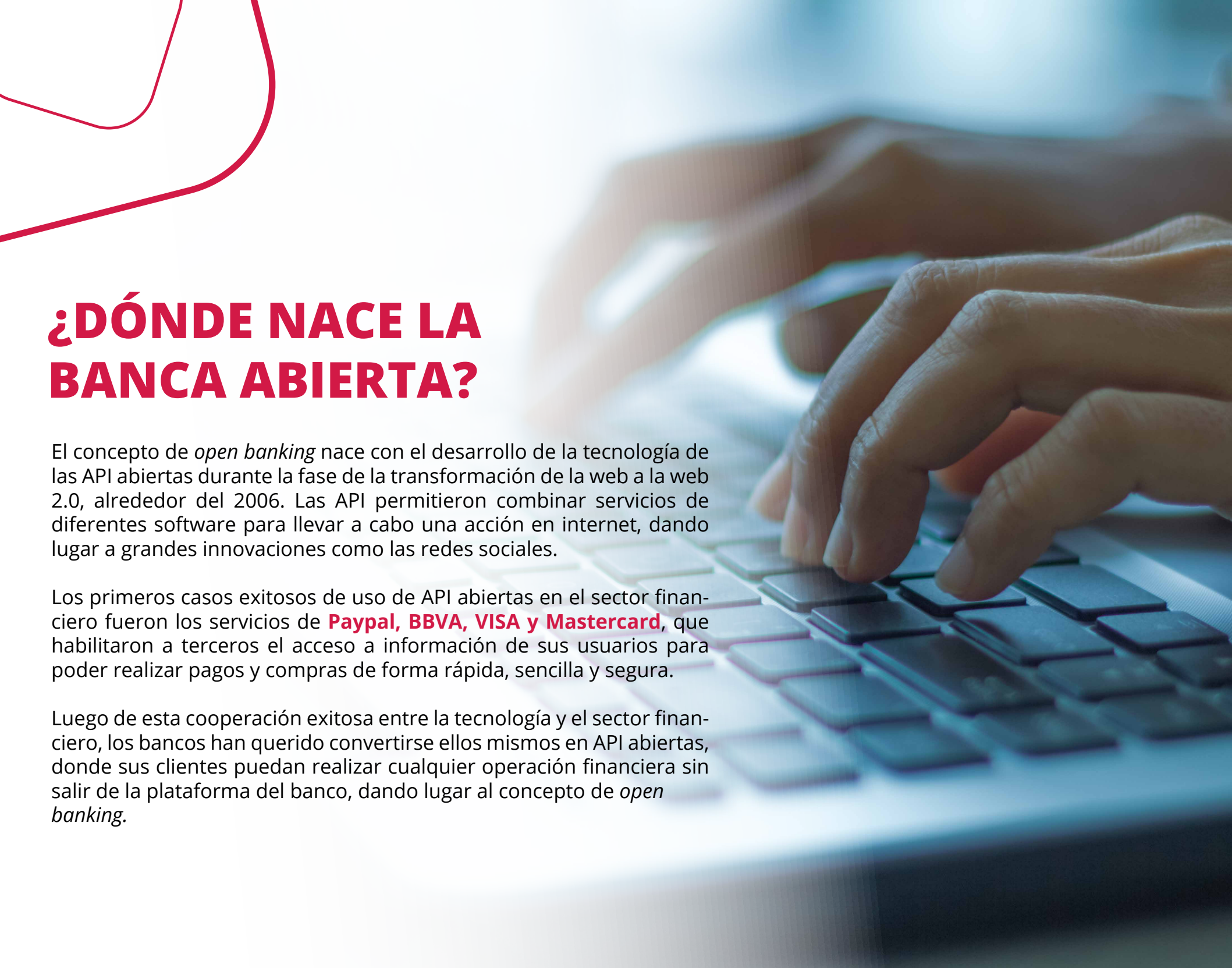


Bank

INTRODUCCIÓN

El concepto de *open banking* o “banca abierta” es el resultado de la intervención de la tecnología en el sector bancario. Los nuevos desarrollos como las API, que se explican en el **e-book “El mundo conectado por las API”**, permiten el trabajo cooperativo de programas diversos y han llevado a que sea inevitable la transformación digital de los bancos para convertirse en plataformas abiertas enlazadas con muchas otras que pueden ofrecer servicios más completos a sus clientes.

La banca abierta es una tendencia actual del mercado que representa grandes retos para la industria bancaria y, al mismo tiempo, nuevas oportunidades para generar mayores ganancias y nuevas líneas de negocio. Aquí le contamos todo lo que debe saber sobre este fenómeno, que promete ser el futuro de los bancos.



¿DÓNDE NACE LA BANCA ABIERTA?

El concepto de *open banking* nace con el desarrollo de la tecnología de las API abiertas durante la fase de la transformación de la web a la web 2.0, alrededor del 2006. Las API permitieron combinar servicios de diferentes software para llevar a cabo una acción en internet, dando lugar a grandes innovaciones como las redes sociales.

Los primeros casos exitosos de uso de API abiertas en el sector financiero fueron los servicios de **Paypal, BBVA, VISA y Mastercard**, que habilitaron a terceros el acceso a información de sus usuarios para poder realizar pagos y compras de forma rápida, sencilla y segura.

Luego de esta cooperación exitosa entre la tecnología y el sector financiero, los bancos han querido convertirse ellos mismos en API abiertas, donde sus clientes puedan realizar cualquier operación financiera sin salir de la plataforma del banco, dando lugar al concepto de *open banking*.

¿CÓMO FUNCIONA LA BANCA ABIERTA?

La banca abierta es un nuevo modelo bancario que cambia la definición y funcionamiento de los bancos. La banca tradicional ganaba dinero cuidando y gestionando el patrimonio de sus clientes. Hoy, las entidades financieras pueden ganar más, ofreciendo acceso a grandes volúmenes de datos y servicios a terceras empresas que ofrecen a su vez servicios mejorados a los clientes bancarios; esto es banca abierta u *open banking*.

Para ello, las entidades deben ser parte de un sistema tecnológico de API abiertas (enlaces tecnológicos que permiten compartir información y plataformas) y, de esta forma, terceras empresas pueden acceder a los datos y obtener información sobre el comportamiento financiero de los usuarios para ofrecer servicios personalizados.

Para entenderlo de una manera más clara, la banca abierta es la posibilidad de sincronizar la información que tiene un banco sobre sus clientes con otras aplicaciones y ofrecer todos los servicios desde la plataforma del banco de una forma personalizada. Esto es, que su aplicación favorita de control de gastos esté sincronizada automáticamente con su cuenta bancaria, su tarjeta de crédito y cuenta corriente, y tenga opciones personalizadas para manejar cada uno de sus productos.

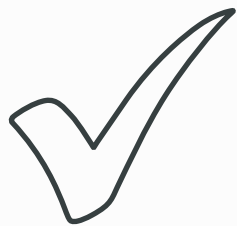


A smiling woman with dark curly hair, wearing a light blue button-down shirt, is standing behind a grey countertop. She is holding a blue credit card in her right hand and a smartphone in her left. In the foreground, there is a clear plastic cup filled with a green smoothie and a white straw. The background is a bright, out-of-focus kitchen area with white cabinets and a bowl of fruit on a shelf.

Esta conectividad convierte a los bancos en plataformas de todo tipo de servicios financieros como pagos, préstamos, inversiones, asesoría bancaria, entre otros, siendo la única herramienta que un usuario necesitaría para realizar todas sus operaciones con dinero.

Para que esta conectividad sea posible es necesario que los bancos hagan parte de un sistema de API abiertas y, sobre todo, que los consumidores accedan a compartir sus datos financieros con terceros no bancarios, para que su entidad bancaria, a través de otros proveedores de servicios financieros, pueda proporcionarle una experiencia completa y personalizada.

**Mejor experiencia
bancaria**

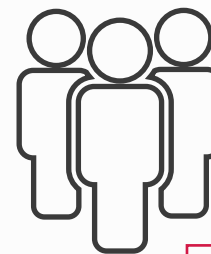


**Nuevos medios
de pago**



BANCOS CON API ABIERTAS

**Ofertas
personalizadas**



**Más
posibilidades
de financiación**



LA PREGUNTA POR LA SEGURIDAD

Como la banca abierta requiere del intercambio de datos de los clientes, siempre viene aquí la pregunta por la seguridad del sistema. El estudio "Tendencias en Open Banking Plus Survive 2017" realizado por la firma de investigaciones económicas, Accenture, muestra que dos tercios de los encuestados en Europa dijeron que no compartirían sus datos financieros personales con proveedores no bancarios porque temían que su información pudiera ser usada para fraudes o estafas.



Lo que no saben estos usuarios es que sus datos solo pueden ser compartidos con su expresa autorización y la misma tecnología, sobre la que funciona la banca abierta y las API, permite un limitado campo de acción, tomándose las previsiones para que no pueda llegar la información a quién no esté autorizado por el sistema. Esto se logra utilizando protocolos, claves y algoritmos cifrados de última generación y la creación de un directorio o una función de administrador entre las API y las aplicaciones que pueden acceder a ellas, de manera que se puede proporcionar acceso directo y controlado a la información.

Además del aspecto tecnológico, la seguridad depende en gran parte del desarrollo de legislaciones fuertes en cada país que protejan el uso de los datos personales de los usuarios. En el caso de Colombia, existe la Ley 1581 de 2012, conocida como Ley de Protección de Datos. Esta norma establece las obligaciones que tienen todas las empresas y personas naturales que utilicen datos personales de otras personas con fines comerciales.





LA BANCA ABIERTA, EL ESCENARIO IDEAL PARA LOS INNOVADORES

El *open banking* ha sido definido como un modelo de cocreación de servicios financieros en el que todos ganan. Los bancos se benefician de la innovación creada por terceros para ofrecer mejores servicios a sus clientes. Los clientes tienen una experiencia mejorada y los desarrolladores tienen un mercado ávido por sus propuestas tecnológicas.

Específicamente para los innovadores del sector *fintech*, el *open banking* los beneficia ofreciéndoles un mercado en el que la innovación en productos y servicios es la clave para ir a la delantera y las pequeñas "startups" verán cómo pueden operar a una velocidad hasta ahora solo permitida a grandes instituciones. Poder interactuar con las mismas metodologías y capacidades que bancos o empresas de mayor tamaño, permitirá añadir innovación, ritmo y el florecimiento de nuevas ideas de negocio.

The background of the slide features a close-up, slightly blurred image of a person's hand holding a calculator. Overlaid on this image is a network diagram consisting of a central circle with lines radiating outwards to various icons. These icons include a cloud with a download arrow, a location pin, a satellite dish, a computer monitor, a Wi-Fi symbol, a document, a bar chart with an upward arrow, a person silhouette, a group of people, a dollar sign, a stack of coins, and a gear. The overall color palette is warm, with orange and yellow tones from the calculator and background, contrasted with the red wavy lines in the top-left and bottom-right corners.

Además, al participar en el *open banking*, las empresas *fintech* mejorarían la forma en la que los servicios financieros son ofrecidos a sus usuarios en términos de simplicidad y rapidez. Esto ayudaría a disminuir los costos de las transacciones y hacerlas más transparentes. Además de ofrecer soluciones bancarias más rápidas, con menos recursos y empleando por tanto menos tiempo y dinero.

Pero para que esto sea una realidad es necesario que los bancos y las pequeñas *fintech* trabajen en equipo, pues se necesitan unos a otros. Las entidades financieras tienen los clientes y las *fintech* la tecnología para mejorar la experiencia de los usuarios.

¿ES EL OPEN BANKING EL FUTURO DE LA BANCA?

Se dice que la transformación de la banca tradicional a banca abierta es inevitable. Especialmente, desde enero de 2018, con la entrada en vigencia en Europa de la normativa PSD2 (Revised Directive on Payment Services) que obliga a los bancos a proporcionar acceso obligatorio tanto de los datos como de los servicios de pago a terceras empresas, siempre que los usuarios lo autoricen, con el fin de unificar y simplificar el sistema de pagos y transacciones financieras.

La normativa PSD2, cuyo gran objetivo es mejorar la competencia, la innovación y la protección al consumidor, cambia para muchos el modelo de actuación de la banca tradicional y la obliga a abrirse a un ecosistema más amplio, es decir convertirse en banca abierta.

La banca del resto del mundo también se dirige a esta tendencia porque la competencia del mercado está llevando a los bancos a interesarse en la implementación de este modelo de servicio que ofrece una mejor experiencia a sus usuarios.



El estudio de la firma de investigaciones Accenture llamado “Tendencias en Open Banking Plus Survive 2017”, reveló que los bancos necesitan adoptar una estrategia de open banking para seguir siendo competitivos, relevantes y rentables. El estudio, en el cual se encuestaron a 100 ejecutivos de grandes bancos alrededor del mundo, reveló que el 65% de los encuestados considera que el *open banking* es más una oportunidad que una amenaza; el 52% lo ve como una forma de diferenciarse de sus competidores tradicionales; y el 99% planea realizar inversiones importantes en iniciativas de banca abierta para el 2020.

Aunque los retos de la generalización del open banking no son sencillos, los beneficios son más grandes. Para los expertos el *open banking* ofrece más oportunidades que amenazas y, sobre todo, facilita el acceso y uso de los consumidores a los productos financieros. Por esto, se predice que en el futuro todos los bancos deberán adoptar el sistema de *open banking* si no quieren quedarse por fuera del mercado de servicios financieros.

CONCLUSIONES

El *open banking* ha sido calificado como una de las innovaciones más prometedoras de los últimos años en el ámbito de los servicios financieros, porque revoluciona el concepto de banca y la forma en que los usuarios interactúan con esta.

Además se dice que esta transformación es imparable, ya que el mundo se está moviendo a un escenario en que el intercambio de información y la conectividad son la regla y no la excepción para desarrollar todas las actividades de la vida cotidiana y esto incluye las operaciones bancarias.



Es así que el *open banking* transformará el futuro de los servicios financieros, aumentará la competencia y creará una mejor experiencia para el consumidor, quien exigirá la simplicidad y rapidez de las operaciones financieras que solo la banca abierta puede ofrecer.

La CCB cuenta con un portafolio especializado para empresas del sector de servicios financieros que le permite a los empresarios conocer e identificar nuevas oportunidades y sumarse a la revolución digital que está cambiando la forma de hacer negocios en el sector. Conozca más información en: www.ccb.org.co



BIBLIOGRAFÍA

Accenture. Estudio: “Tendencias en Open Banking Plus Survive 2017”. Investigaciones económicas Acenture, 2017.

Deloitte. Open banking ¿why APIs matter? Deloitte Touche Tohmatsu, Ebook, 2018.

