

REPORTE

El estado del open banking en Latinoamérica

Las principales tendencias y pasos de
regulación a esperar en 2022

belvo.



Índice

| | |
|--|-----------|
| 1. Resumen ejecutivo | 3 |
| 2. Open banking: facilitando el hipercrecimiento del fintech en Latinoamérica | 5 |
| 3. De open banking a open finance | 9 |
| 4. Regulación del open banking en Latinoamérica | 12 |
| • México | 14 |
| • Brasil | 15 |
| • Colombia | 16 |
| • Peru | 16 |
| • Argentina | 17 |
| • Chile | 17 |
| 5. Avances en la regulación del open banking en otros mercados | 18 |
| • Reino Unido | 19 |
| • Estados Unidos | 19 |
| • Australia | 19 |
| 6. Open banking en mercados no regulados | 20 |
| 7. ¿Qué esperar del open banking en el 2022? | 22 |
| 8. Referencias | 24 |

1

Resumen ejecutivo

Abriendo las finanzas en Latinoamérica

Primero fue “el software se está comiendo el mundo”, luego vino, “los datos son el nuevo petróleo” y, más tarde, “cada empresa se convertirá en una empresa fintech”. Detrás de estas famosas citas está la historia de cómo la combinación de **tecnología, datos y dinero** ha sido una de las mayores fuentes de innovación en la última década.

Ahora **se está escribiendo un nuevo capítulo en la revolución de la tecnología financiera en Latinoamérica**, y uno de sus principales impulsores (lo adivinaron) es el movimiento open banking.

Este nuevo modelo de intercambio de datos se basa en el uso de APIs (Interfaces de Programación de Aplicaciones) para que los consumidores puedan compartir sus datos financieros con terceros (siempre con su consentimiento) de forma más **fácil, segura y rápida**, y, así, obtener acceso a más productos y servicios financieros que se adapten a sus necesidades.

Las instituciones financieras y las empresas fintech de todo el mundo ya están aprovechando este acceso recién abierto a los datos para crear **soluciones bancarias modernas, más inclusivas y eficientes**.

En Latinoamérica, se está creando el escenario perfecto para la adopción de estos nuevos modelos gracias a una combinación de varios cambios estructurales: la digitalización que se extiende a todos los sectores de la economía, **proveedores de infraestructura construyendo nuevos canales comunes** para intercambiar datos y dinero, los servicios fintech ganando fuerza y financiación y el desarrollo de nuevos marcos regulatorios.

Estamos **presenciando el surgimiento de un ecosistema financiero completamente nuevo** que está abordando algunas de las ineficiencias históricas de la región. Este ecosistema incluye servicios de “compra ahora y paga después” que están integrados en aplicaciones de comercio electrónico, plataformas de préstamos más asequibles construidas sobre fuentes alternativas de datos y soluciones financieras personalizadas que se dirigen a segmentos de nicho.

El open banking de Latinoamérica también está permitiendo la creación de **soluciones financieras más inclusivas** que pueden proporcionar por primera vez servicios financieros a millones de personas y, al mismo tiempo, ayudar a que las empresas fintech e instituciones financieras tradicionales lleguen a nuevos clientes potenciales que anteriormente estaban fuera de su alcance.

En Belvo tenemos la misión de **democratizar el acceso a los servicios financieros en Latinoamérica** abriendo las finanzas y potenciando productos más inclusivos, eficientes y que empoderan a través de tecnología y los datos. Queremos ayudar a todo innovador financiero que quiera aprovechar estas nuevas herramientas para crear servicios financieros de próxima generación y ayudarlo en su viaje hacia el open banking.

Por esa razón, en este reporte, veremos cuál es el **estado actual del ecosistema del open banking** y las regulaciones en toda la región, cuáles son los principales impulsores y desafíos para su adopción, y cómo las APIs y la infraestructura financiera abierta pueden mejorar financieramente las vidas de más de 600 millones de personas.



Pablo Viguera

Cofundador y co-CEO de Belvo

2

**Open banking:
facilitando el
hipercrecimiento
del fintech en
Latinoamérica**

“El momento del fintech es ahora”

Hay varios factores que explican el **crecimiento e interés acelerados** que el sector de fintech (o de tecnología financiera) está experimentando en Latinoamérica – y que también tendrá un impacto en la adopción del open banking en 2022.

La región acoge a más de 2301 empresas de fintech, que están dirigidas a un mercado de más de **650 millones de personas de 33 países**. En algunos de ellos, como México, más del 50 % de la población no tiene una cuenta bancaria.

“El comercio electrónico ha experimentado un crecimiento de dos dígitos en los últimos meses [y] la COVID-19 ha acelerado la demanda de productos financieros digitales por muchos años. El momento del fintech es ahora”.

a16z

Nuevas infraestructuras que permiten una innovación real

Hasta hace poco, para ofrecer muchos de los servicios y productos fintech que ahora están atrayendo fondos hacía falta demasiado tiempo y se requería una gran inversión de recursos y desarrollo tecnológico, lo que impedía a las empresas alcanzar sus objetivos.

Esto ha cambiado con la reciente aparición en la región de nuevos proveedores de infraestructura financiera, como las APIs de open banking, portales de pago o agregadores de servicios, que están actuando como cimientos de estos nuevos productos y servicios de fintech, y que realmente permiten su crecimiento y aceleran su tiempo de comercialización.

COVID-19 acelerando la adopción digital

Otro factor es la pandemia de COVID-19, que ha empujado a más y más empresas a avanzar hacia la digitalización de productos y la **reducción del contacto humano**. Como resultado, vemos que los usuarios latinoamericanos se sienten más cómodos y dispuestos a consumir servicios financieros alternativos y buscan experiencias más amigables, simples y rápidas que las proporcionadas por las empresas tradicionales.

“

“La crisis de COVID-19 ha sido un impulsor del fintech en Latinoamérica, **estimulando la innovación por necesidad** [...]. Muchos consumidores probaron nuevos productos y apps financieras, en lugar de visitar sucursales físicas”.

a16z

“Los vientos de cola regulatorios en algunos mercados están ayudando a generar impulso para los productos fintech. Y varias startups [...] están creando una infraestructura que ayude a comercializar más servicios financieros”.

TechCrunch

“La tecnología de open banking ha llegado para quedarse, como lo demuestran una gran cantidad de instituciones bancarias importantes que se asocian directamente con agregadores de datos”.

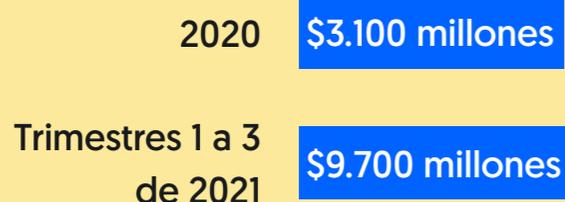
CB Insights

”

Mayor financiamiento, regulaciones e interés de las instituciones tradicionales

De acuerdo con CB Insights, la inversión recibida por el sector fintech en Latinoamérica subió a **más de 9.700 millones de USD en los primeros tres trimestres de 2021**, de los 3.100 millones de todo el 2020. Esta entrada de efectivo va de la mano con innovaciones y nuevas regulaciones en muchos países de Latinoamérica, según TechCrunch.

Inversión en el sector de fintech en Latinoamérica



“Si bien [este crecimiento] puede parecer exagerado, varias razones explican por qué la oleada tiene sentido”

TechCrunch

En octubre de 2021, el banco central de Brasil pospuso **hasta junio de 2022** la fecha para que las instituciones financieras que participan en el open banking definieran su estructura de gobierno. El retraso se produjo después de cambios en la ejecución de las fases iniciales de las iniciativas de open banking y de un aumento en su ámbito para incluir productos de inversión y seguros.

Lo que estamos viendo es la punta del iceberg

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, estas 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.

Según CB Insights, los agregadores de open banking “han experimentado un crecimiento significativo impulsado por la demanda de servicios financieros digitales durante la pandemia de covid-19”.

“**Las principales instituciones financieras, como bancos y procesadores de pagos internacionales, redes de pago, agencias de reportes de crédito y proveedores de tecnología, han estado monitoreando los desarrollos en el open banking e incluso se han organizado para resolver los desafíos de la interoperabilidad de las APIs**”

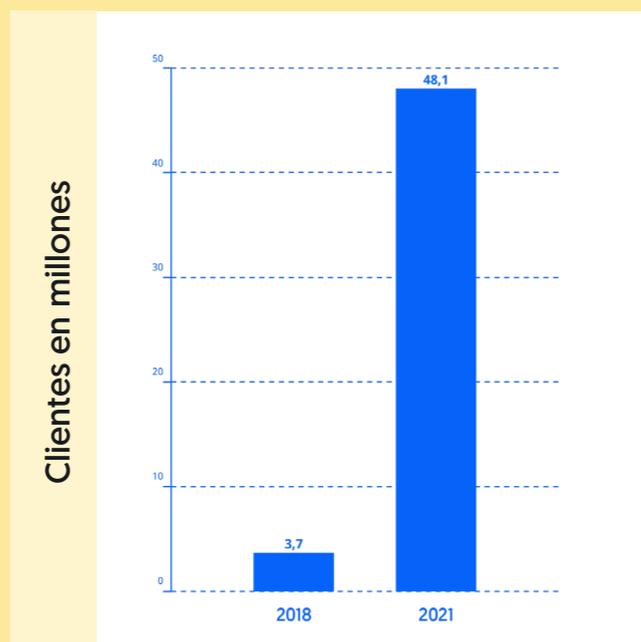
El potencial de crecimiento en Latinoamérica también está atrayendo a las empresas europeas de fintech, que recientemente anunciaron su expansión a la región.

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, después de lanzar su corredor de remesas entre Estados Unidos y México en

julio de 2021. Y 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.

Las fintech de rápido crecimiento de la región también están mostrando signos de madurez. En noviembre de 2021, Nubank, con sede en Brasil, la empresa fintech más grande de Latinoamérica, solicitó crear una oferta pública inicial en la Bolsa de Valores de Nueva York y en la bolsa de valores B3 brasileña. **La compañía tiene como objetivo recaudar más de 6.700 millones de USD, lo que supondría valorar a la compañía en entre 46.000 millones y 50.600 millones de USD, por delante del prestamista más grande de Brasil, Itaú Unibanco.** 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.

Crecimiento de la clientela de Nubank



Varias tendencias clave están impulsando un cambio hacia modelos de open banking en Latinoamérica:



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.

3

De open banking a open finance

El verdadero cambio de paradigma para Latinoamérica: open finance

El open banking significa la adaptación definitiva de las entidades bancarias a la nueva era digital y al **empoderamiento de los usuarios en el control de sus datos**.

Aunque una de las características más revolucionarias de este nuevo tipo de intercambio de información es que **puede funcionar en muchas direcciones**: ya sea que los usuarios compartan la información que almacenan en sus cuentas bancarias con nuevas plataformas digitales o al revés. Y esta información no se limita necesariamente a los datos bancarios. Esto se conoce como **finanzas abiertas** (open finance).

¿Qué es el open finance?

(n.) / ἄσπᾶν ἴσταινάς/

1. Un paso más allá del open banking, donde los datos financieros, sin importar de dónde provengan, se pueden compartir con múltiples partes a través de las APIs para fomentar el desarrollo de nuevos productos y servicios.

Esto incluye datos financieros de los actores digitales, como las grandes empresas tecnológicas, las fintechs o **las plataformas de economía colaborativa (gig economy)**, así como entidades tradicionales como las autoridades fiscales, proveedores de servicios de nómina o emisores de seguros.

Ejemplos de fuentes de datos en open finance:



Autoridades fiscales



Plataformas de economía colaborativa

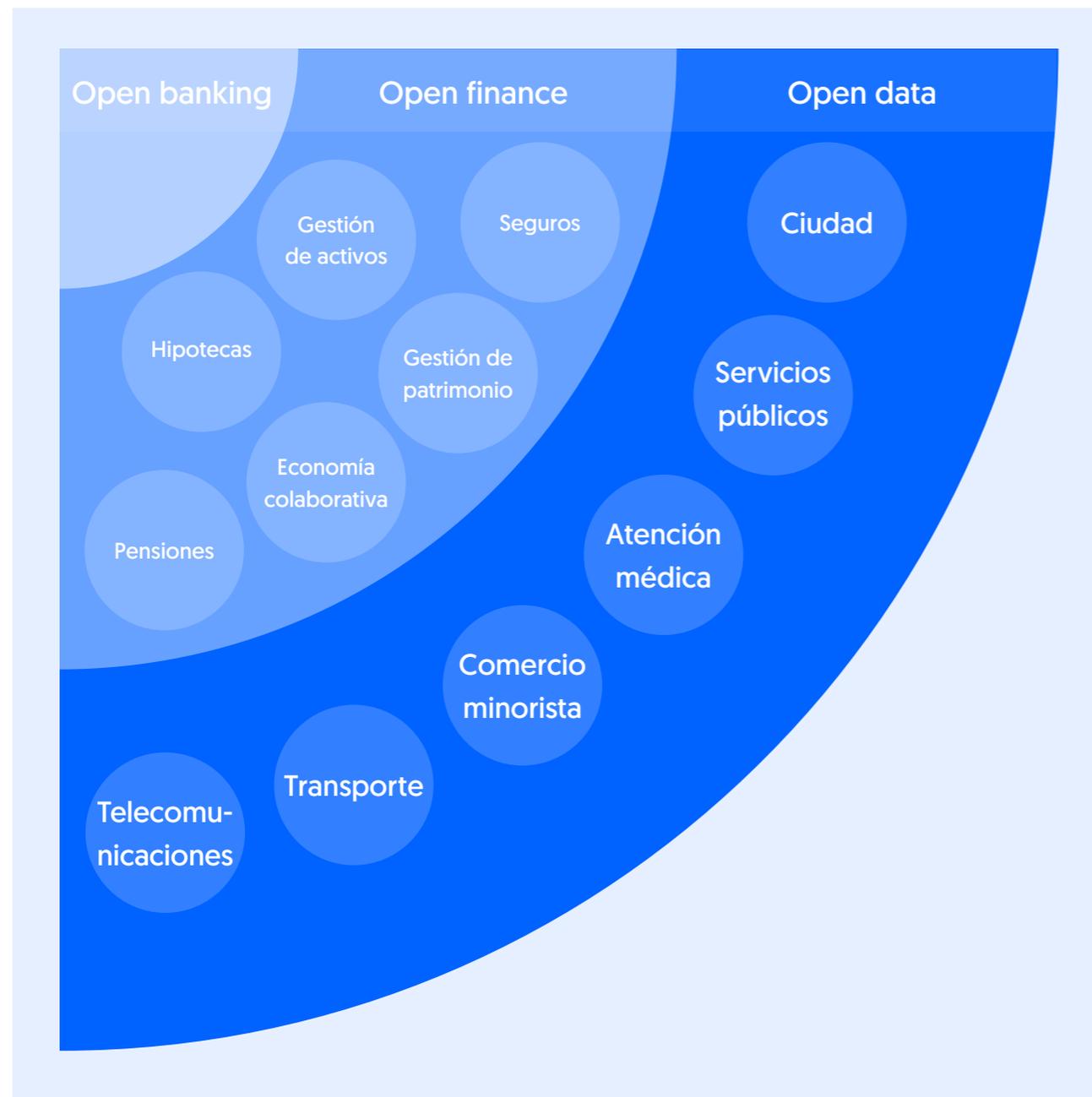


Compañías de seguros



Fondos de inversión y de pensiones

Al permitir que la información financiera de una **gama más amplia de fuentes fluya de forma más fácil y segura** entre las diferentes aplicaciones y soluciones digitales que las personas utilizan en su vida diaria para gestionar sus finanzas, se puede crear un sistema financiero más inclusivo.



“A medida que el open banking avanza más allá del ámbito de los datos de la banca minorista hacia las finanzas abiertas en general, cada vez más áreas de los servicios financieros de los consumidores y las empresas -desde las evaluaciones de crédito y los préstamos, hasta los impuestos y las nóminas- experimentarán la misma transformación que se está viendo en la actualidad en la banca minorista y en los pagos”.

CB Insights

El siguiente paso será incluir en los servicios financieros nuevas fuentes alternativas de datos de diferentes industrias, bajo un modelo que ya se llama “**datos abiertos**” (open data). Por ejemplo, utilizando datos de empresas de servicios públicos, transporte o minoristas, para crear mejores soluciones financieras.

4

Regulación del open banking en Latinoamérica

Tendencias que afectan a la regulación del open banking

El movimiento del open banking comenzó en Europa y el Reino Unido, pero luego **se extendió por diferentes partes del mundo** a través de cambios en la regulación, cambios tecnológicos, nuevos modelos de negocio y tendencias de consumo emergentes.

Los cambios tecnológicos sin precedentes que están ocurriendo en la región están presionando a los reguladores para que actúen más rápidamente: la digitalización se está extendiendo a todos los sectores de la economía, **los proveedores de infraestructura están creando nuevos canales comunes** para permitir el acceso seguro y la interpretación de los datos, y los servicios de fintech están siendo cada vez más adoptados.

Las regulaciones avanzan rápidamente

Brasil, México y Colombia ya están trabajando en sus regulaciones para el open banking y se esperan resultados en 2022.

Los usuarios están listos para los servicios de fintech

Cerca de la mitad de la población en Latinoamérica no tiene cuenta bancaria, mientras que un 72 % utiliza internet y la penetración de smartphones es de alrededor del 80 %.

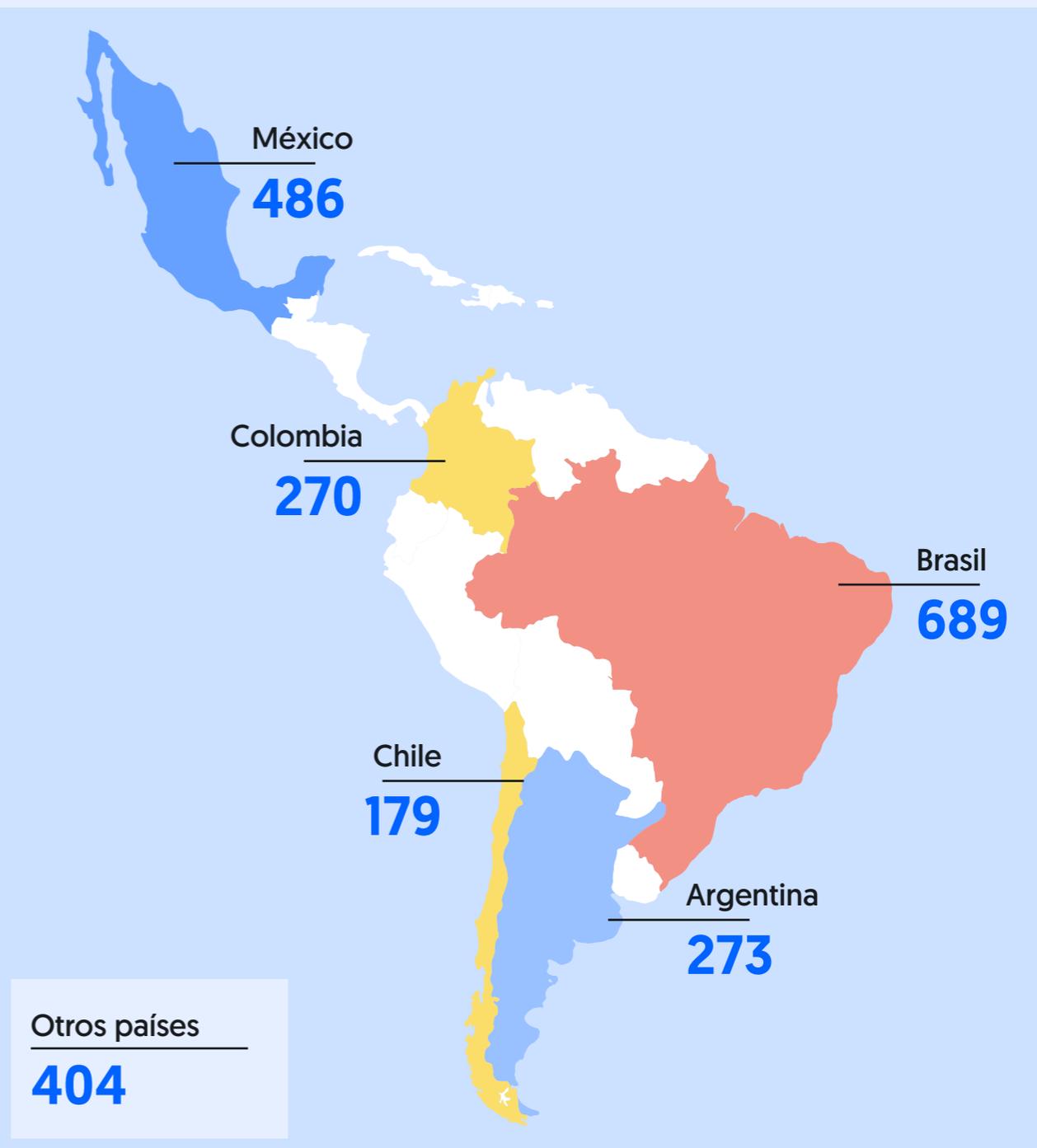
La inversión en las fintech latinoamericanas se dispara

Se invirtieron 9.700 millones de USD en empresas de tecnología financiera tan solo en los primeros tres trimestres de 2021.

Los bancos están dando pasos importantes para adoptar nuevos modelos

Las instituciones tradicionales cada vez se dirigen más al open banking para llegar a nuevos consumidores.

Número de compañías fintech por país en 2020





México

En marzo de 2018, México publicó la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera (conocida como Fintech Law o Ley Fintech). Este fue uno de los primeros pasos globales para regular el sector Fintech y el modelo de open banking.

En esta ley, el artículo 76 se aplica al open banking, y 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 open banking que se enfocaron principalmente en los datos públicos, como los datos de ubicación de cajeros automáticos e información sobre los productos ofrecidos por cada institución financiera.

Un banco mexicano está aprovechando las regulaciones que rodean a las APIs. **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 open banking para mejorar la experiencia de sus clientes y para desarrollar nuevos servicios.

Decenas de empresas, como desarrolladoras de software y aplicaciones, compañías financieras y fintechs de open banking, expresaron interés en usar las APIs, lo que refleja la demanda acumulada.

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.

Brasil

Brasil es pionero en la adopción digital, y sus regulaciones de open banking 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 open banking 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.**

Las cuatro fases son:

1. Información de productos y servicios

Se refiere al acceso a productos y servicios ofrecidos por bancos, como depósitos, cuentas de ahorro o líneas de crédito.

2. Información del cliente

Acceso a los datos de transacciones del cliente derivados de los productos y servicios mencionados en la etapa anterior.

3. Información transaccional

Datos relacionados con cuentas de depósito, operaciones de crédito, otros productos y servicios contratados por los clientes, entre otros.

4. Información de transacciones de pago y crédito

Se refiere a productos ofrecidos por los bancos y los datos de las transacciones de los usuarios (inversiones, seguros, pensiones o cambio de divisas, etc.).

La segunda fase se puso en marcha en agosto de 2021, retrasada desde mayo. La implementación inicial de la tercera fase se retrasó de agosto de 2021 a octubre de 2021. La tercera fase también se ha dividido en cuatro partes para que los proveedores de servicios financieros tengan tiempo para preparar sus sistemas para los cambios. Las tres partes restantes están programadas para el 2022:

Transferencias de fondos

entre cuentas

15 de febrero de 2022

Pagos de recibos bancarios

30 de junio de 2022

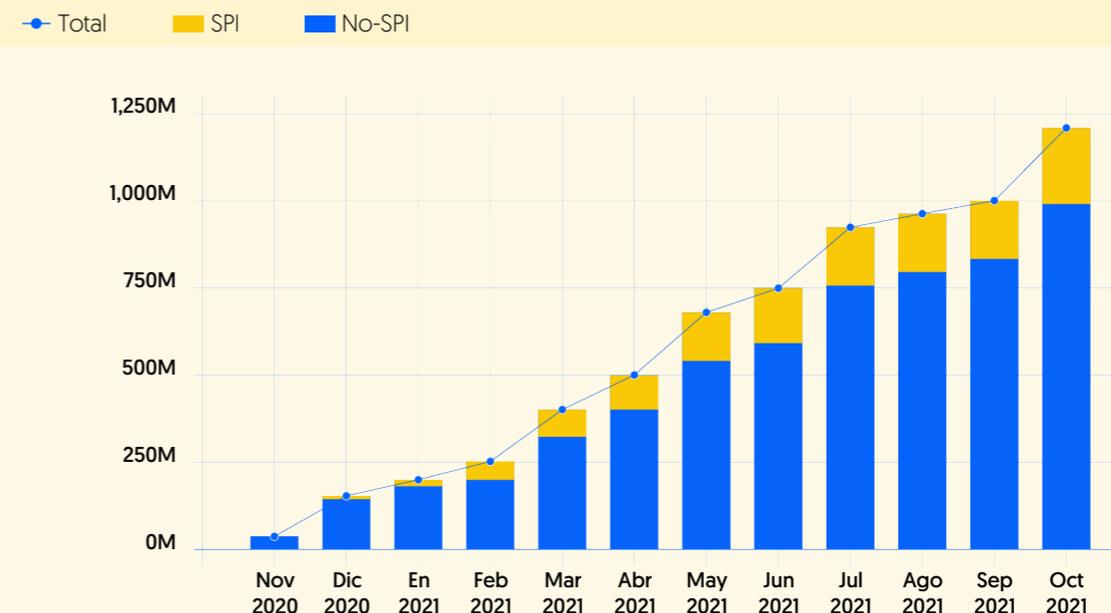
Cargos en cuenta corriente

30 de septiembre de 2022



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

Pix | Cantidad de transacciones



Fuente: Banco Central de Brasil



Colombia

Colombia se ha convertido, según Finnovista, en el tercer mercado de fintech más grande de Latinoamérica, con empresas que operan en los segmentos de préstamos, pagos digitales y financiamiento de negocios.

La industria ha atraído más de 1.000 millones de USD en inversiones en tres años.

Las partes interesadas de la industria celebraron una cumbre en agosto de 2021 organizada por la [Bolsa de Open Banking](#) (Open Banking 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 Reglamento 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.



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.

Sin embargo, el panorama bancario está cambiando sin la regulación estatal.

En 2016, el Banco de Crédito del Perú (BCP), el banco más grande de Perú, lanzó el sistema de pagos en tiempo real, Yape, para permitir los pagos entre pares (peer-to-peer). En mayo de 2020, el proveedor de servicios financieros YellowPepper se asoció con los bancos BBVA, Interbank y Scotiabank para [lanzar](#) un sistema competitivo, PLIN. Y BCP puso Yape a disposición de todos los peruanos, en vez de solo a sus clientes. Desde entonces, Yape ha crecido hasta alcanzar aproximadamente el 62 % de la población bancaria del país, lo que equivale a 6,2 millones de usuarios.

En enero de 2021, la compañía fintech peruana Maximo [fue lanzada](#) oficialmente, en febrero cerró una ronda de financiación inicial de 250.000 USD. La startup compatible con el open banking se centra en proporcionar servicios financieros y educación a los jóvenes, y alrededor del 54 % de sus usuarios tienen entre 18 y 25 años de edad.



Lanzamiento de Yape
2016



Creación de PLIN
2020



Yape alcanza los 6.2 M
2021

Argentina

Hasta ahora, Argentina no tiene regulaciones oficiales sobre open banking. El Banco Central de Argentina (BCRA) ha promovido cierto diálogo en torno a iniciativas de open banking. El BCRA y la Unidad de Información Financiera (UIF) han incorporado en sus reglamentos algunas disposiciones para fomentar el open banking, 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 a transferir sus datos.

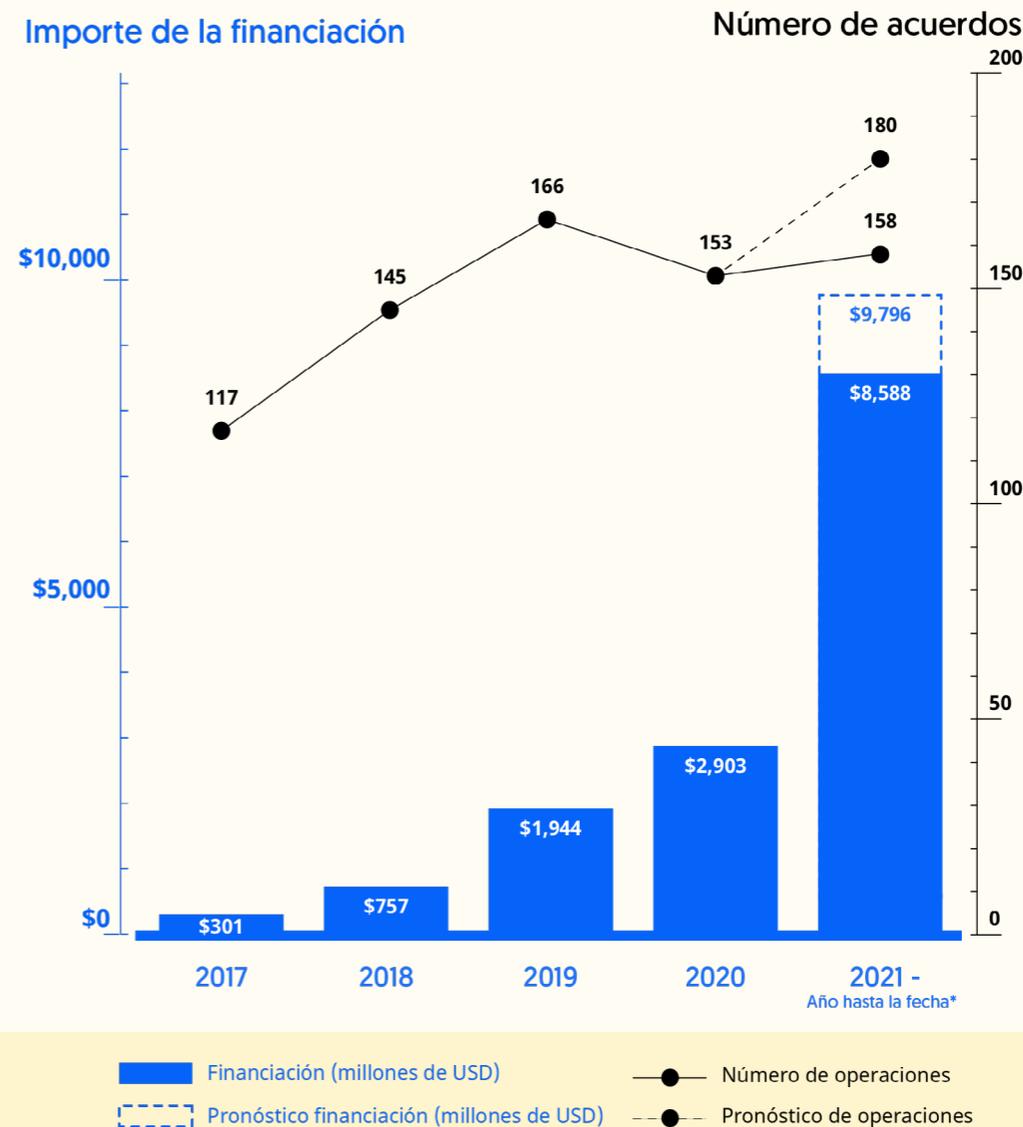
Sin embargo, estas disposiciones aún no se han adoptado plenamente en la práctica. Si bien no existe un marco oficial, el Banco Industrial (BIND) lanzó su plataforma [Banco de APIs](#) con Poincenot Technology Studio en 2018, convirtiéndose en el primer banco de Argentina en ofrecer APIs abiertas al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

Chile

Chile es el país con mayor penetración bancaria de Latinoamérica (74,3 %). En el país, 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 (microfinanciación 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 open banking. Se espera que en los próximos dos años la CMF desarrolle un marco general para especificar reglas para el ecosistema del open banking en el país.

Las fintech de América Latina consiguieron una financiación récord en 2021 Acuerdos revelados y financiación de capital (millones de USD)



Fuente: CB Insights | *Los datos de 2021 se basan en la tasa de ejecución del 22/10/2021

5

Avances en la regulación del open banking en otros mercados

Reino Unido

De acuerdo con [El Informe de Impacto del open banking](#) lanzado en octubre de 2021, la disponibilidad de servicios de open banking continúa expandiéndose en Reino Unido. Se estima que entre el 7,5 y el 8,5 % de los consumidores de banca digital utiliza activamente al menos un servicio de open banking. El 91 % considera que los servicios son fáciles de usar, y el 76 % tiene la intención de seguir utilizándolos. Se espera que alrededor del 55 % de los proveedores de crédito del Reino Unido lo implementen en 2022.

Estados Unidos

La National Automated Clearing House Association (Asociación Nacional de Cámaras de Compensación Automatizadas, NACHA), la asociación de pagos electrónicos y su cooperación con la industria han estado trabajando para desarrollar estándares y mejores prácticas.

En 2017, la asociación formó con más de un centenar de bancos y asociaciones un **grupo de trabajo de la industria** cuyo objetivo principal era definir los estándares para la creación de las APIs para compartir datos.

En agosto de 2019, el Departamento del Tesoro publicó un informe que alentaba la innovación bancaria y establecía las primeras recomendaciones para el open banking.

En julio de 2021, el Presidente Biden firmó una orden ejecutiva fomentando la competencia en el sector financiero, **creando un primer un marco regulatorio que apoyará estas iniciativas**. La orden insta a la Oficina de Protección Financiera del Consumidor (CFPB) a establecer reglas para hacer más fácil que los consumidores “cambien de institución financiera y usen productos financieros nuevos e innovadores”.

Hasta ahora, la industria se ha desarrollado de manera consistente en el mercado libre con la ayuda de operadores de APIs de open banking, pero la implementación de la nueva sección proporcionará al mercado una estructura similar a la del Reino Unido y Europa.

Se espera que la CFPB tome medidas para establecer regulaciones en el primer trimestre de 2022.

Australia

En julio de 2021, entró en vigor una nueva legislación de CDR (Derecho a información del consumidor, por sus siglas en inglés) **para ampliar el número de bancos que deben compartir datos básicos de los consumidores**. El sistema CDR permite a los consumidores dar su consentimiento para transferir sus datos de los bancos, o de los titulares de datos, a destinatarios de datos, que deben ser aprobados por la Comisión Australiana de la Competencia y el Consumidor (ACCC) para proporcionar un producto o servicio basado en los datos.

En octubre de 2021, el gobierno enmendó el CDR para impulsar una mayor participación de las empresas a fin de fomentar la competencia y la innovación, y dar a los consumidores más opciones para compartir sus datos de forma segura.

Australia está implementando el open banking en tres fases, cuya finalización está prevista para febrero de 2022. En la fase 1 se produjo la apertura de datos de los consumidores, incluidas cuentas de tarjetas de débito, crédito y ahorros. La fase 2 agrega datos sobre préstamos personales y préstamos para propiedades residenciales y de inversión. La fase 3, prevista para febrero de 2022, incluye datos sobre préstamos de inversión, financiación de activos y jubilaciones. Desde febrero de 2020, los principales bancos australianos han estado compartiendo datos de sus consumidores para las tres fases.

6

**Open banking
en mercados no
regulados**

Cómo beneficiarse del impulso del open banking en los mercados no regulados

En el mundo, hay dos grandes ejemplos de cómo se está desarrollando el open banking:

1. El modelo del Reino Unido en donde OBIE supervisa y crea estándares para el flujo de información.
2. El modelo estadounidense, optando por un camino de regulación de acuerdo al mercado.

Aunque México y Colombia van a ritmos diferentes, **actualmente se encuentran en una situación similar**, en el que el open banking aún se implementa bajo un modelo híbrido o un espectro no regulado.

Hay ejemplos que ilustran que es posible comenzar a anticipar las oportunidades de estos modelos a medida que la regulación toma forma. Es el caso de EEUU, donde todavía no hay una definición regulatoria que obligue a los participantes del ecosistema financiero a compartir información bajo estándares definidos. Sin embargo, empresas como Plaid o Yodlee **facilitan la conexión segura de cuentas** (Plaid tiene conexiones con 11.000 bancos y alrededor de 200 millones de cuentas). Aunque se espera una regulación específica en un futuro próximo, varios bancos y más innovadores financieros ya están aprovechando los beneficios del open banking.

“Ahora que las empresas y startups de Latam se integran continuamente con plataformas y servicios modernos, la adopción de una estrategia de transformación basada en APIs se ha vuelto esencial. Por ello, todo el sistema financiero se está APIficando”.

TechCrunch

Lo mismo aplica a Latinoamérica y probablemente **se hará aún más tangible en el 2022** a medida que se desarrollen más conocimientos y conciencia en torno a las tres áreas clave:

Legal y cumplimiento de la ley: El modelo de open banking ya es viable debido a las diferentes legislaciones en torno a la protección de datos personales. Por ejemplo, en países como México y Colombia, se establece que los usuarios finales son los propietarios legítimos de sus datos personales, confidenciales y de otro tipo.

Tecnología: Impulsados por el crecimiento sin precedentes del sector fintech, los proveedores de APIs de open banking están creciendo en Latinoamérica y la madurez de su infraestructura y servicios tecnológicos está aumentando rápidamente.

Seguridad: Los proveedores de open banking de la región también se adhieren cada vez más a los estándares internacionales, como la ISO 27001, uno de los estándares de seguridad global más rigurosos para los sistemas de gestión de seguridad de la información, que brindan a las empresas de clientes potenciales y a los usuarios finales más confianza en la protección de datos, lo que aumenta la adopción.

En conclusión, innovadores e instituciones financieras en mercados no regulados o en vías de regulación pueden aprovechar el momentum del open banking, mientras se termina de emitir la regulación que gobernará el open banking. En primer lugar, **los actores en el ecosistema que facilitan esta adopción se encuentran en plena madurez**. Y en segundo lugar, las regulaciones presentes y actuales en materia de datos personales facultan a las personas con el control sobre sus datos personales.

7

¿Qué esperar del open banking en el 2022?

Los próximos pasos para el open banking en Latinoamérica

Como hemos visto, los reguladores en Latinoamérica y el mundo están promoviendo iniciativas para impulsar el desarrollo del sector bancario abierto a fin de fomentar la innovación, la competencia y la eficiencia, mientras aumentan la accesibilidad de los servicios financieros a más sectores de la población. Algunas de estas iniciativas se han visto obstaculizadas por demoras. Pero es probable que eso cambie a medida que aumente el conocimiento sobre open banking.

Juniper Research predice Juniper Research predice que la industria del open banking crecerá a una tasa de más del 2.800 % en los próximos cinco años.

Espere más innovaciones en los frentes de fintech y open banking en el futuro. Brasil probablemente destacará en Latinoamérica. La plataforma de pago instantáneo **PIX** ya **ha sido utilizada al menos una vez por 110 millones de brasileños** al año desde que comenzó su lanzamiento, en noviembre de 2020. La plataforma creció con fuerza en 2021 y, en julio de ese año, superó los 40 millones de transacciones en un solo día. Esta adopción generalizada ayudará a atraer a más brasileños al sistema financiero.

Predicciones y conclusiones clave para 2022

En otros países de Latinoamérica se sigue avanzando, pero no a la misma alta velocidad que en Brasil. Esté atento a más anuncios y actualizaciones de regulaciones de países como México y Colombia a medida que el mundo comience a recuperar algo de normalidad después de la pandemia.

Con tantas cosas sucediendo en el mundo del open banking, 2022 será sin duda un año de crecimiento, mejora e innovación. Si busca un socio apasionado en open banking, elija [Belvo](#). Impulsamos la próxima generación de servicios financieros en Latinoamérica con la API financiera de mayor alcance del mercado. Únase a nosotros para acelerar el cambio y abrir las finanzas a todos.

“Estos ejemplos son una muestra de lo que está por venir, ya que con la infraestructura instalada y lista para hacer transacciones digitales y en tiempo real, la próxima frontera será la iniciación de pagos a través de terceros”.

Raúl Nava, director de fintech de DAI y colaborador en la creación de la Ley de Fintech Mexicana.

1

El open banking dará lugar a más ofertas de crédito

Mirando a las industrias en general, el open banking tiene el potencial de cambiar drásticamente la industria de los préstamos e impulsar prácticas y proveedores de préstamos alternativos. Esto podría ayudar a las pequeñas empresas, pero también **a instituciones más grandes a comenzar a proporcionar nuevas soluciones de crédito** mediante la inclusión de fuentes de datos alternativas en sus modelos de riesgo actuales.

2

El cumplimiento y la estandarización de la seguridad facilitarán una mayor adopción

El ecosistema de proveedores de APIs de open banking está dando pasos hacia la adopción de medidas y estándares cada vez más homogéneos y estrictos que ofrezcan a los consumidores y a las empresas 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.

3

La iniciación de pagos será un factor clave para el open banking en 2022

El próximo año, la iniciación de pagos será relevante para Latinoamérica. Hemos visto cómo los sistemas de pago han evolucionado mucho en los últimos dos años; por ejemplo, en Brasil con PIX, en Argentina con Transferencias 3.0, en México con la creciente adopción de SPEI. Y en Colombia, con nuevos actores que ingresan al sistema de pagos gracias a las reglas de open banking recientemente publicadas.

8

Referencias

1. [Why software is eating the world - Wall Street Journal](#)
2. [The world's most valuable resource is no longer oil but data - The Economist](#)
3. [Why Every Company Will Become Fintech Company - a16z Why Every Company Will Become a Fintech Company](#)
4. [Why LatAm's fintech boom is more than hype and superlative venture investment](#)
5. [ENIF \(National Survey of Financial Inclusion\) 2018:63.2% of Mexicans use informal savings, 70.2% use informal credit - BBVA](#)
6. [Latin America's Fintech Boom a16z](#)
7. [Number of fintech startups in Latin America - Statista](#)
8. [PIX statistics - Brazil Central Bank](#)
9. [Open banking outlook - CB Insights](#)
10. [State Of Fintech Q3'21 Report](#)
11. [Nubank's IPO registration](#)
12. [Citibanamex API Hub](#)
13. [Open Banking Banco do Brasil](#)
14. [An Overview of the Open Banking Exchange Colombia Summit](#)
15. [Peruvian Banks BBVA, Interbank, and Scotiabank Launch PLIN Using YellowPepper's Real-Time Payment Platform](#)
16. [Bind API banco Argentina](#)
17. [The Open Banking Report 2021 UK OBIE](#)
18. [The White House - Executive Order on Promoting Competition in the American Economy](#)
19. [Open Banking Forecasts 2021-2026 Juniper Research](#)
20. [Update on Open Banking Governance - UK](#)
21. [PwC - Seize the open banking opportunity](#)
22. [The hyperactive open banking market of Latin America: How the region is being APIfied](#)

¿Estás buscando un socio para construir tu hoja de ruta de open banking?

Contacta con nosotros

belvo.

