

Open Finance es el término que se refiere al principio de intercambio de información financiera no solo de bancos, sino de cualquier entidad financiera. De esta manera, en un servicio financiero se pueden agregar cuentas de diversas instituciones, consolidando los diferentes formatos que manejan en uno solo.

En México, por ejemplo, hay 3,022 instituciones financieras, entre ellas están: Afores (Administradoras de fondos de ahorro para el retiro), bancos, burós de crédito, casas de bolsa, fintech, fondos de inversión, sofipos, sofomes, entre otras. Todas ellas podrán intercambiar datos, para que los clientes puedan consultar y hacer transacciones desde una sola plataforma.

Por lo tanto, **Open Finance** tiene el potencial de agilizar y mejorar los servicios financieros en poco tiempo. Esto tiene oportunidad de estimular la competencia, el desarrollo de nuevos servicios, aumentar la demanda y la mejora de la eficiencia de las empresas. Consecuentemente, existen beneficios tanto para usuarios como para las empresas.

Beneficios para los usuarios

- **Agilidad en la apertura de cuentas de distintos servicios financieros**
 - En América Latina, se estima que el 51% de la población tiene una cuenta bancaria y sólo el 11% obtuvo un préstamo en una institución financiera formal (BID, 2015). Por lo tanto, al tener una cuenta bancaria facilita la contratación de diferentes productos financieros, pues independientemente de tener o no historial crediticio, con la información transaccional del usuario, las entidades pueden ofrecer productos a la medida.
- **Visualizar un panorama completo de finanzas**
 - Las personas que tengan diferentes productos contratados en diferentes instituciones pueden analizar su situación financiera en una sola aplicación. Por ejemplo, en una app o plataforma se podrá consultar el saldo de cuenta de nómina, tarjeta de crédito, crédito hipotecario, inversiones y AFORE. De esa manera, se pueden detectar oportunidades de ahorro e inversión.
- **Comparar precios de productos y servicios**
 - Gracias a que se tendrá un sistema financiero más interconectado, en una misma app se podrán consultar las características productos y servicios financieros; pero además, se podrá cambiar de proveedor.
- **Tener productos y servicios personalizados**
 - Dado que las entidades financieras podrán consultar los saldos, las transacciones y los productos contratados, las empresas podrán ofrecer productos hechos a la medida de cada cliente. Ante, solo se podían solicitar algunas opciones de tarjetas de crédito que eran genéricas, pero ahora, se podrán otorgar productos de acuerdo con los datos del usuario.

- **Recibir asesoría personalizada**

- Ya que las instituciones tienen más información organizada y concentrada en un solo lugar, los asesores podrán enfocarse a analizar esa información y ofrecer a los usuarios productos que les convengan según sus necesidades y metas financieras.
- No obstante, aún queda mucho por definir sobre el uso de *open finance*. Estos son solo algunos usos, seguramente habrá más conforme se utilice esta herramienta.

Beneficios para empresas

- **Mejor conocimiento de usuarios y clientes potenciales**

- Antes las empresas tenían una visión parcial de sus clientes y prospectos. Ahora, podrán conocer más a detalle su comportamiento financiero, lo que sirve para ofrecer los productos que requieren en el momento correcto. Con los datos de *open finance*, los proveedores de servicios financieros pueden ofrecer, por ejemplo: mejores condiciones en un crédito (independientemente del historial de crédito); brindar créditos contextuales dependiendo de las necesidades y comportamiento financiero del usuario; o bien, pueden ayudar a manejar pagos para que el cliente pague primero los créditos más caros, para reducir su deuda de manera oportuna.

- **Automatización de procesos de KYC (know your customer)**

- Las empresas podrán mejorar la experiencia de usuario, permitiendo que los usuarios registren sus credenciales en sus plataformas y obtener toda su información financiera. Por ejemplo, muchas veces se solicitaba a los usuarios enviar sus estados de cuenta para que pudieran comprobar ingresos, pero para ello debían de ir a su banca en línea o banca móvil y esto resultaba en enviar estados financieros en diferentes formatos que las instituciones financieras tenían que capturar desde imágenes o documentos PDF, retrasando el tiempo de contratación de un producto. Por lo que ahora, se pueden recibir esos datos en segundos.

- **Creación de nuevos productos y servicios**

- Al tener mayor información de los usuarios, las entidades financieras pueden crear productos personalizados y nuevos productos de donde será posible obtener nuevos ingresos.

- **Reducción de costos al utilizar infraestructura de terceros**

- Las entidades financieras pueden aprovechar la infraestructura desarrollada por otras instituciones o fintech para obtener los beneficios del *open finance* de manera inmediata, ahorrando tiempo y recursos.
- Expansión y fidelización de la base de clientes
- Aunque la obtención de datos de otras entidades representa un riesgo, el 76% de

las empresas identifican que la lealtad de los clientes se verá impactada de manera positiva, según el estudio “**Open banking en México: diagnóstico y tendencias**”. Esto concuerda, con la tendencia en la cual los consumidores evitan cambiarse de institución siempre y cuando sea cómodo ese servicio. Por lo tanto, las instituciones tienen que adelantarse a la competencia, de lo contrario se elevará el riesgo de perder a sus clientes.

- **Nuevos modelos de negocio**

- El sistema estará tan interconectado que no será necesario que, por ejemplo, las personas tengan que abrir una cuenta de BBVA en su aplicación, sino que podrán contratarla desde una aplicación de Uber. De esta manera, las entidades financieras podrán obtener ingresos de contrataciones que se realicen desde otras plataformas.

- **Reducción de fraudes**

- Conocer a detalle el comportamiento del usuario y con ayuda de tecnologías como la inteligencia artificial y aprendizaje automático, se pueden detectar fraudes con mayor precisión, evitando pérdida para usuarios y empresas.

Julio Pari (IT Architect BIAN)



Especialista BIAN Semantic API | Gobierno de Integración | IBM Integration CP4I | IBM API Connect 10 | IBM ACE | IBM DataPower | OpenShift | Azure | AWS. Cualquier consulta envíame un mensaje a: info@arquitecturabank.com o sino a través de LinkedIn: <https://www.linkedin.com/in/juliopari/>