

¿Cuál es el potencial para la banca abierta en México?

Recomendaciones y plan de trabajo para adoptar un estándar de banca abierta

Abril, 2018

Autores (por orden alfabético): David Beardmore, Claudia May Del Pozo, Constanza Gómez Mont, Isak Nti Asare, Jorge Ortiz, Fiona Smith, Peter Wells, Gillian Whitworth

Contribuidores: Luis Leyva Martínez, Carlos Orta Tejada, Rocío Robles y Mariana Velázquez Suárez de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), Enrique Zapata de la Coordinación de Estrategia Digital Nacional (CEDN) y Cristian Guerrero (C Minds/Krieger)

Edición: Louise Bolotin

Diseño y dirección de arte: Caley Dewhurst, Anna Scott

Este reporte fue comisionado por la Embajada Británica en México y financiado por el Fondo de Prosperidad.



British Embassy
Mexico City



C MINDS



Agradecimientos

Quisiéramos agradecer a La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), al Banco de México, a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la Coordinación de Estrategia Digital Nacional (CEDN) por su valioso apoyo y generosidad de tiempo a lo largo de este proceso.

También quisiéramos agradecer a todas las mentes brillantes que contribuyeron a este reporte ofreciéndonos su perspectiva y tiempo:

Alex Martin (ePesos)	Johann Schmidt (Embajada Británica)
Amanda Jacobson (FiinLab Gentera and anteriormente Village Capital)	Jorge Camús (Destácame)
Arturo Castillo (FIMPE)	Juan Guerra (Citibanamex)
Bernardo Tamez (Legal Mind MX)	Julio Zerecero (BBVA Bancomer)
Carlos Valderrama (Legal Paradox - contributed legal analysis)	Dra. Laura Iturbide (Anáhuac)
Chris Gorst (Nesta)	Luis Barrios (ArkFund)
Clark Chittenden (Embajada Británica)	Marc Segura (Play Business)
Claudio Jasso (ITAM)	Marcela Zetina (BBVA Bancomer)
Eduardo Arenas (Bitso)	María Ariza (AMEXCAP)
Faith Reynolds (Open Banking Limited)	Miguel Ortiz (FIMPE)
Felipe Vallejo (Bitso)	Miles Cheetham (Open Banking Limited)
Fernando Padilla (ASOFOM, Pretmex)	Nick Grassi (Finerio)
Gueorgui Popov (FIMPE)	Oscar Salcedo (Multiva)
Hector Cabrera (Embajada Británica)	Rafael Lechuga (Citibanamex)
Holly Richardson (Embajada Británica)	Rebeca Azaola (Afluenta)
Javier Chavez (anteriormente Santander)	Santiago Salinas (AMEXCAP)
	Tiago Spritzer (Citibanamex)
	Vicente Fenoll (Kubo Financiero)
	Victor Rico (Bayonet)



Este reporte está publicado bajo la licencia internacional de Creative Commons Attribution-ShareAlike 4.0

Las organizaciones detrás del reporte

Prosperity Fund

<https://www.gov.uk/government/news/prosperity-fund-programme-in-mexico>.

En noviembre de 2015, el Gobierno Británico estableció un Fondo de Prosperidad que alcanzará un total de hasta 1,2 mil millones de libras en un período de cinco años (2015/16 - 2020/21). El Fondo de Prosperidad apoya el crecimiento amplio e inclusivo necesario para la reducción de la pobreza a fin de que el desarrollo sea sostenible. Las inversiones a través de este programa en México podrían superar los 60 millones de libras en los siguientes sectores: energía, servicios financieros, ciudades del futuro y entorno de negocios. Los programas del Fondo Global de Prosperidad en los que México participará incluyen salud, educación, anticorrupción, comercio e infraestructura.

C Minds

www.cminds.co

C Minds es una agencia de innovación para el impacto basada en San Francisco y la Ciudad de México que diseña e implementa estrategias para el desarrollo social y económico de países emergentes. Cuenta con más de 10 años facilitando colaboraciones intersectoriales y explorando nuevos y mejores usos de las nuevas tecnologías para promover cambios sistémicos. Es así como se enfoca en el desarrollo de políticas públicas; idea e implementa iniciativas disruptivas; y conecta a diferentes comunidades de practicantes de forma local e internacional.

The FinTech Hub

facebook.com/FinTechInnovationHub

El FinTech Hub es el lugar de referencia para el ecosistema FinTech en México y América Latina. Nos esforzamos por crear la primera industria de ecosistemas mediante la implementación de programas específicos para cada propósito. FinTech Hub incorpora programas de transformación digital, servicios de asesoramiento y un Think Tank que promueve el desarrollo de políticas públicas FinTech y ciudades sin efectivo.

Open Data Institute (ODI)

theodi.org

El ODI es una empresa independiente, sin fines de lucro y apartidista. Fue co-fundada en 2012 por el creador de la web, Sir Tim Berners-Lee, y el experto en inteligencia artificial, Sir Nigel Shadbolt, para abogar por el uso innovador de datos abiertos para promover cambios positivos a nivel internacional. Su visión es que la gente, las organizaciones y comunidades usen datos para la toma de mejores decisiones y estén protegidos de los impactos dañinos de su uso y distribución inapropiado.

Índice

Las organizaciones detrás del reporte	3
Resumen ejecutivo	6
Hallazgos del reporte	7
Recomendaciones para un plan de trabajo de banca abierta	8
Próximos pasos inmediatos	9
Definiciones clave	10
Banca abierta: un movimiento global en crecimiento	12
Caso de estudio: Implementación de un Estándar de Banca Abierta en el Reino Unido	15
Los beneficios de la banca abierta para México	18
Regulando el sector FinTech: La Ley FinTech en México	19
Esfuerzos de la Industria en Materia de Banca Abierta	20
Los consumidores pueden elegir entre servicios más eficientes y efectivos	22
Caso de estudio: Finerio, la startup mexicana que personifica la venta de productos financieros	23
Las personas actualmente marginadas de los servicios financieros podrán tener más opciones	25
Caso de estudio: Destácame, la startup que promueve la inclusión financiera	27
Mejorando la igualdad de género	28
Las pequeñas empresas pueden acceder a créditos y ahorrar tiempo y dinero	31
Los bancos, las FinTechs y otras instituciones financieras pueden ser más competitivos y alcanzar nuevos mercados	32
Los bancos contendientes y las FinTechs pueden innovar, colaborar y crecer	34
Enfrentando el desafío: 'GAFA' y bancos contendientes	35
Los inversionistas pueden fomentar un desarrollo económico inclusivo a través de nuevas oportunidades de inversión	36
Futuras consideraciones	36
Involucrar una amplia gama de sectores	37
Abordar la verificación de identidad y el fraude	37
Caso de estudio: Bayonet, la FinTech Mexicana que une a la industria para poner un alto a los fraudes	38
Crear estándares técnicos comunes	41
Diseñar una estructura de gobernanza apropiada	41
Apoyar a las FinTechs en su capacidad para implementar	41
Estrategia de datos “abierto por default, privado por diseño”	42
Construir confianza en las instituciones	43
Asegurar la adopción y financiar los costos de la banca abierta	44
Aprovechar la experiencia internacional de México en el desarrollo e implementación del estándar de datos	45
Plan de trabajo para la implementación y adopción	46
Establecer los cimientos para una infraestructura sustentable para una banca abierta en México	46

Crecer el ecosistema	48
Aprender y adaptarse	49
Conclusión	51
Glosario	52
Anexos	53
Anexo 1: Metodología de la investigación	53
Anexo 2: Servicios y políticas complementarias para abordar la inclusión financiera y digital	54
Anexo 4: La Ley FinTech de México y las regulaciones afectadas	59
Anexo 5: La Nueva Directiva Europea de Servicios de Pagos (PSD2)	61
Anexo 6: El Grupo de Trabajo de Banca Abierta del Reino Unido y la Entidad de Implementación	62
Anexo 7: Especificaciones iniciales de API para la iniciativa de banca abierta del Reino Unido	64
Anexo 8: El FCA lanza un sandbox regulatorio en el Reino Unido	66
Anexo 9: Propuesta para el Grupo de Trabajo de Banca Abierta Mexicano	67
Anexo 10: Recomendaciones enfocadas en el Sector FinTech	70

Resumen ejecutivo

Con la aprobación de la Ley para la Regular a las Instituciones de Tecnología Financiera (conocida como Ley FinTech) el 1 de marzo de 2018,¹ México se convirtió en uno de los primeros países en regular su sector FinTech. Esta ley establece las bases para un Estándar de Banca Abierta (EBA) al requerir que las instituciones bancarias desarrollen Interfaces de Programación de Aplicaciones (APIs por sus siglas en inglés) abiertas con el propósito de abrir los datos financieros, respetando la privacidad y confidencialidad individual y comercial.

México se une a un grupo de países, que incluye al Reino Unido, Australia, Nueva Zelanda y Singapur, quienes están tomando acciones para introducir marcos regulatorios que promueven el acceso compartido y seguro a datos financieros mediante iniciativas de banca abierta. Bajo estas medidas, los bancos pueden proveer APIs abiertas y seguras que den a los consumidores la opción de otorgar ciertos permisos sobre su información bancaria a terceros. Esto permite la creación de una serie de servicios financieros innovadores y hechos a la medida que pueden ayudar al consumidor a hacer pagos, establecer domiciliaciones de pago y ejercer más control sobre su dinero. Estas prácticas regulatorias tienen el potencial de impactar directamente el desarrollo económico de un país al empoderar un sector financiero más innovador y competitivo.

Para entender la perspectiva de varios sectores acerca de la banca abierta en México, realizamos entrevistas semiestructuradas con 30 personas del sector FinTech, de bancos, fondos de capital, despachos de abogados, y una aceleradora de negocios; coordinamos talleres con 57 reguladores de gobierno y 22 líderes de sector del ecosistema financiero y realizamos encuestas a 130 personas. Este trabajo fue complementado por una investigación documental que generó un amplio análisis de tendencias globales y aprendizajes de la experiencia del Reino Unido al desarrollar e implementar su EBA. El proceso de investigación duró cinco semanas.

¹ Presidencia de la República, '81st Banking Convention', gob.mx/presidencia/en/articulos/81st-banking-convention

Hallazgos del reporte

El reporte concluye que una iniciativa de banca abierta tiene el potencial de aportar una amplia gama de beneficios a actores en México, incluyendo:



Los consumidores pueden elegir entre servicios más eficientes y efectivos



Las personas actualmente marginadas de los servicios financieros podrán tener más opciones



Las pequeñas empresas pueden acceder a créditos y ahorrar tiempo y dinero



Los bancos, las FinTechs y otras instituciones financieras pueden ser más competitivos y alcanzar nuevos mercados



Los bancos contendientes y las FinTechs pueden innovar, colaborar y crecer



Los inversionistas pueden fomentar un desarrollo económico inclusivo a través de nuevas oportunidades de inversión

No obstante, fueron identificados una serie de retos por atender para promover una implementación exitosa de la iniciativa de banca abierta de México. Éstos incluyen: reducir la fricción en los servicios de pagos digitales para hacer servicios más rápidos; modernizar el buró de crédito en México; mejorar la conectividad digital; estandarizar las bases de

datos; crear estándares técnicos comunes; y fortalecer las capacidades de las FinTechs para tomar ventaja de las oportunidades presentadas por la banca abierta.

Para una implementación exitosa, también se requerirá atender el bajo nivel de confianza que tienen algunos consumidores en torno al procesamiento de sus datos personales. Se deberá encontrar un balance entre la facilitación del intercambio de datos y la mitigación del riesgo que surge de este intercambio, en particular dadas las inquietudes del ecosistema sobre fraudes en el sector (el [80% de las empresas Mexicanas](#)² sufrieron fraudes en 2015). Individuos, comercios y gobiernos deben estar conscientes de sus derechos y responsabilidades cuando se trata de compartir o manejar datos. Será importante clarificar el significado de consentimiento informado y asegurarse que las plataformas sean transparentes en el uso y almacenamiento de los datos de sus clientes.

Recomendaciones para un plan de trabajo de banca abierta

El involucramiento de varios sectores, a través de acciones concretas en el transcurso de los siguientes años, será clave para obtener los beneficios de la banca abierta en México. En este reporte se recomiendan acciones en tres áreas estratégicas:

1) Establecer los cimientos para una infraestructura sustentable de banca abierta en México:

- i) investigar las necesidades del consumidor;
- ii) acordar los objetivos y las métricas de impacto deseadas;
- iii) evaluar la capacidad del sector financiero para implementar los cambios necesarios;
- iv) establecer un Grupo de Trabajo de Banca Abierta (GTBA);
- v) crear un grupo de trabajo entre las agencias de gobierno involucradas en el desarrollo y la implementación de un Estándar de Banca Abierta;
- vi) introducir metas para el desarrollo y expansión del estándar;
- vii) acordar el financiamiento a largo plazo y modelo de gobernanza;
- viii) establecer un sandbox regulatorio específico para banca abierta para probar innovaciones de forma segura; y
- ix) alentar compromiso a través del sector financiero y otros sectores.

2) Crecer el ecosistema:

² Kroll (2015), 'Global Fraud Report', http://anticorruzione.eu/wp-content/uploads/2015/09/Kroll_Global_Fraud_Report_2015low-copia.pdf

- i) apoyar organizaciones que ayuden a alcanzar los objetivos deseados como la inclusión financiera;
- ii) construir la capacidad del sector financiero mexicano para implementar el plan de trabajo;
- iii) implementar retos de innovación que alienten a la industria a desarrollar soluciones utilizando la banca abierta;
- iv) crear un piloto para entender necesidades y oportunidades;
- v) revisar legislación relevante; y
- vi) desarrollar y/o contribuir a una red internacional de pares.

3) Aprender y adaptarse:

- i) construir un marco de monitoreo para evaluar si los riesgos se han manifestado; y
- ii) medir el éxito de la iniciativa a lo largo del tiempo.

Próximos pasos inmediatos

Con el momentum de la reciente aprobada Ley FinTech, el creciente sector de servicios financieros y el optimismo entre los inversionistas, es claro que ahora es el momento para actuar. Los socios detrás de este reporte recomiendan 2 pasos clave:

- 1) abrir este documento para permitir la participación de actores clave del ecosistema con el objetivo de fortalecer el análisis y recomendaciones; y
- 2) unir al ecosistema a través de la creación de un grupo de trabajo, para discutir la mejor manera de implementar un EBA en México, tomando en consideración las mejores prácticas internacionales y los diferentes temas mencionados en este reporte.

Definiciones clave

APIs abiertas: las Interfaces de Programación de Aplicaciones (APIs por sus siglas en inglés) son una tecnología probada que puede ayudar a proveer acceso a datos abiertos (tales como una lista de productos que proporciona un banco), asegurar el acceso compartido a datos privados (así como una lista de transacciones en el estado de cuenta de un individuo), y permiten tomar acciones de forma segura (así como pagos o cierre de cuentas). Una API abierta es una API que se adhiere a un estándar abierto.

API pública: una API gratuita, accesible a cualquiera para su uso. Pueden ser sujetas a autenticación o restricciones de uso libre.

Banca abierta: un sistema que permite a instituciones financieras compartir cierta información a través de APIs abiertas y seguras. Dentro de estos datos se incluye la información de consumidores que puede ser compartida, con el consentimiento de éstos, con terceros autorizados con el objetivo de recibir servicios más efectivos y eficientes.

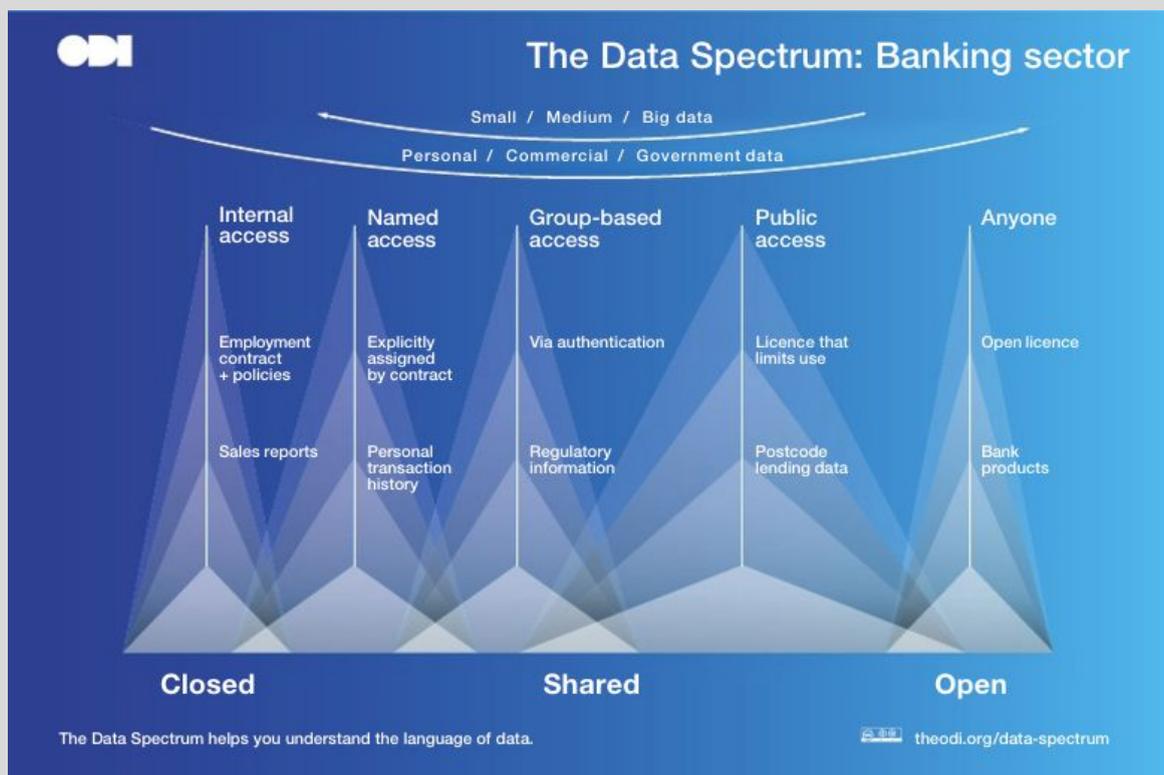
Datos abiertos: los datos existen como parte de un espectro que va de datos cerrados, a compartidos, a abiertos. Los datos abiertos pueden ser consultados, usados y compartidos por cualquier persona.

Datos agregados: son relativos a cualquier tipo de información estadística relacionada con operaciones realizadas por o a través de las entidades financieras, sin contener un nivel de desagregación tal que puedan identificarse los datos personales o transacciones de una persona.

Solo tendrán acceso a los datos agregados las personas que cuenten con los mecanismos de autenticación que establezcan las Comisiones Supervisoras, o el Banco de México para el caso de las cámaras de compensación y sociedades de información crediticia, mediante disposiciones de carácter general que para tal efecto emitan. (definición adaptada de la Ley FinTech)

Datos compartidos: los datos compartidos solo pueden ser accesados con ciertos permisos o bajo ciertos términos y condiciones. Hay una variedad de niveles de acceso, incluyendo:

- accesos nombrados (datos que son compartidos solamente con personas u organizaciones nombradas)
- acceso basado en ciertos atributos (datos que están disponibles a grupos específicos que cumplan con criterios dados)
- acceso público (datos que están disponibles a cualquiera bajo términos y condiciones que no son “abiertos”).



Datos financieros abiertos: son aquellos generados por las entidades financieras que no contienen información confidencial, tales como información de productos y servicios que ofrecen al público general, la ubicación de sus oficinas y sucursales, cajeros automáticos u otros puntos de acceso a sus productos y servicios, entre otros y según sea aplicable. (definición adaptada de la Ley FinTech)

Datos transaccionales: son aquellos relacionados con el uso de un producto o servicio, incluyendo cuentas de depósito, créditos y medios de disposición contratados a nombre de los clientes de ciertas entidades, entre otra información relacionada con las transacciones que los clientes hayan realizado o intentado realizar en su Infraestructura Tecnológica. Estos datos, en su carácter de datos personales de los clientes, solo podrán compartirse con la previa autorización expresa de los clientes. (definición adaptada de la Ley FinTech)

El Estándar de Banca Abierta del Reino Unido: documento que guía la creación, el intercambio y el uso de datos bancarios en el Reino Unido. Fue creado por el Open Banking Working Group (Grupo de Trabajo de Banca Abierta), un colectivo de profesionales de la banca, de datos abiertos y de FinTechs. El estándar abierto es desarrollado y mantenido colaborativamente y de manera transparente, y puede ser acesado y usado por cualquiera.

Estándar abierto: los estándares son acuerdos documentados y reutilizables. Son creados, desarrollados y mantenidos colaborativamente. Un estándar abierto está

disponible para que cualquiera la acceda, use o comparta. Por ejemplo los estándares abiertos de datos facilitan la publicación, el acceso, el intercambio y el uso de datos.

GDPR: La Regulación General de Protección de Datos (General Data Protection Regulation), que fue adoptada por la Unión Europea en 2016, busca fortalecer y homologar la protección de datos para todos los individuos dentro de la Unión Europea. La GDPR fortalece la protección de los derechos de las personas con respecto a sus datos y crea nuevos derechos, como por ejemplo la portabilidad de datos.

Iniciativa de banca abierta: un programa multisectorial que facilita la adopción e implementación de un Estándar de Banca Abierta (EBA). Involucra la creación del estándar del software y de la infraestructura de datos, el desarrollo de directrices para la industria, el incentivo de la innovación, la participación pública y el desarrollo de capacidades.

PSD2: la Nueva Directiva Europea de Servicios de Pago (Revised Payment Service Directive) es una nueva regulación de la Unión Europea que busca incrementar competitividad en la industria de pagos, habilitando nuevos servicios de pago, mejorando la protección y seguridad del consumidor y extendiendo el alcance de la directiva original. PSD2 requiere que todos los proveedores de servicios de pago de la UE le den acceso a su información a terceros. Para más información ver el Anexo 5.

Banca abierta: un movimiento global en crecimiento

Alrededor del planeta, los gobiernos están tomando acciones para implementar marcos regulatorios que fomenten el acceso compartido y seguro de los datos financieros.

Estos son unos de los avances globales en la materia (abril de 2018).

Europa

En Europa, la Nueva Directiva de Servicios de Pago (PSD2) moderniza la legislación de pagos, exigiendo que los bancos pongan APIs a disponibilidad de terceros autorizados para proveer servicios de cuentas y pagos a sus clientes. Los bancos tendrán que establecer marcos de manejo de riesgos que estarán revisados constantemente.

En 2016 el Reino Unido introdujo un Estándar de Banca Abierta para hacer que el sector bancario trabajara más en beneficio de los consumidores, enfocándose en cómo los datos podrían ser usados para [“ayudar a las personas a hacer transacciones, ahorrar, pedir préstamos, hacer préstamos e invertir su dinero.”](#)³ El marco del Estándar establece la manera en la cual se deben desarrollar una serie de normas, herramientas, técnicas, y procesos que estimularán la competencia e innovación en el sector financiero del país. Se estima que la iniciativa [contribuirá con más de mil millones de libras](#)⁴ a la economía del país.

Un consorcio de bancos líderes de la Unión Europea creó un grupo de trabajo llamado el [Berlin Group](#)⁵ para conversar sobre el desarrollo de una sola API colaborativa que habilitaría el acceso a datos de los consumidores de todos los bancos participantes. La [industria también está liderando el cambio](#)⁶ en Suiza, donde el *Swiss FinTech Innovations Working Group* está uniendo a bancos Suizos y aseguradoras para establecer los cimientos de estandarización de las APIs de la industria.

Norte América

En agosto de 2017, el gobierno canadiense estableció, en un [segundo documento de consulta](#),⁷ que está considerando los “méritos de la banca abierta” para el sector financiero de Canadá, explorando cómo se implementó en otras jurisdicciones.

Asia y Oceanía

En Hong Kong, la autoridad monetaria desarrolló una propuesta de [marco regulatorio](#)⁸ que facilita el desarrollo y adopción de APIs abiertas en el sector bancario como parte de la [“iniciativa de banca inteligente”](#).⁹ La autoridad emitió un resumen de este marco regulatorio en enero de 2018. Incluye los estándares de seguridad requeridos para las APIs abiertas, así como la autenticación de identidad, y un estándar común para la función y definiciones de APIs abiertas.

El gobierno de Japón publicó una [reforma a la ley bancaria](#),¹⁰ la cual requiere que los bancos abran sus APIs a proveedores de servicios de pagos electrónicos (PSPs) para el 2020. Por otro lado, una conferencia en India está diseñando una mesa redonda de regulación¹¹ de APIs abiertas. En Singapur, la Autoridad Monetaria llevó a cabo una consulta pública sobre un nuevo Proyecto de Ley de Servicios de Pago (*Payment Services*

³ The Open Data Institute (2016), ‘Introducing the Open Banking Standard’, <https://theodi.org/project/open-banking-setting-a-standard-and-enabling-innovation/>

⁴ CityAM (2018), ‘Open banking could provide £1 billion boost to the UK economy as banks are forced to compete, says new study’, <http://www.cityam.com/281230/open-banking-could-provide-gbp1bn-boost-uk-economy-banks>

⁵ The Berlin Group (2017), ‘Market Consultations’, <https://www.berlin-group.org/market-consultations>

⁶ Swiss FinTech Innovations (2017), ‘Common API’, <https://swissfintechinnovations.ch/projects/common-api/>

⁷ Departamento de Finanzas de Canadá (2017), ‘Potential policy measure to support a strong and growing economy: Positioning Canada’s financial sector for the future’, <https://www.fin.gc.ca/activty/consult/pssge-psefc-eng.pdf>

⁸ Autoridad Monetaria de Hong Kong (2018), ‘Consultation paper on an open API framework for the Hong Kong banking sector’, <https://www.fin.gc.ca/activty/consult/pssge-psefc-eng.pdf>

⁹ Autoridad Monetaria de Hong Kong (2017), ‘Press Release - A New Era of Smart Banking’ <http://www.hkma.gov.hk/eng/key-information/press-releases/2017/20170929-3.shtml>

¹⁰ International Financial Law Review (May 2017), ‘Moving Forward’, http://www.aplaw.jp/IFLR_May_2017.pdf

¹¹ Foro FinTech de India (2018), ‘FinTech Policy Roundtable on India’s Open API Policy to encourage fintech innovation’, <https://blog.indiaFinTech.com/2018/02/25/FinTech-policy-roundtable-on-indias-open-api-policy-to-encourage-FinTech-innovation/>

Bill) para abrir los sistemas de pagos a terceros. También emitió una guía sobre APIs ([API Playbook](#))¹² en conjunto con la Asociación de Bancos en Singapur (ABS).

En Australia, la Tesorería Nacional, desarrolló un [análisis de banca abierta](#)¹³ para explorar los marcos regulatorios necesarios para garantizar la seguridad y privacidad. Emitió sus [recomendaciones](#)¹⁴ en diciembre de 2017. El informe plantea que la banca abierta puede fortalecer el Derecho de Datos del Consumidor (*Consumer Data Right*) en todos los sectores. Como resultado, la iniciativa de banca abierta en Australia eventualmente cubrirá una extensa gama de productos financieros, desde cuentas corrientes y de ahorro hasta hipotecas y financiamiento de activos. También considerará la futura interoperabilidad entre la banca y otros sectores. Así mismo, se han iniciado discusiones sobre APIs en Nueva Zelanda como parte de la iniciativa de Dirección de Pagos (*Payments Direction*)¹⁵ del país y se lanzó un piloto de APIs. Malasia también se suma a la lista de países con iniciativas de banca abierta con la creación de un grupo de trabajo para la implementación de APIs abiertas.

A continuación se presenta una tabla que resume estos avances:

País / Territorio	Órganos competentes	Progreso en el desarrollo e implementación de un EBA a abril de 2018	Maduración (baja-alta)
Reino Unido	Autoridad de Competencia y Mercados (<i>Competition and Markets Authority</i>) Autoridad de Conducta Financiera (<i>Financial Conduct Authority</i>)	Regulación de APIs abiertas para la banca (en proceso desde el 2018). Regula a las cuentas corrientes y las tarjetas de crédito y ahorro de 9 bancos.	Alta
Unión Europea	Comisión Europea Autoridad Bancaria Europea	Nueva Directiva de Servicios de Pago (PSD2). La regulación entró en vigor en enero de 2018. Se sigue emitiendo orientación en torno a las normas técnicas.	Alta
México	Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) Banco de México	Primer país en aprobar una Ley FinTech (marzo de 2018). Ésta solicita el desarrollo y publicación de la regulación de APIs (EBA) abiertas en menos de 24 meses a partir de su publicación. Actualmente es el único país en donde todas las instituciones financieras deberán adoptar el EBA por ley. Existencia de una propuesta de plan de trabajo y grupo de trabajo para la iniciativa de banca abierta (marzo de 2018).	Media-Alta
Australia	Tesorería Nacional (<i>National Treasury</i>)	Legislación en progreso en seguimiento a la publicación de las recomendaciones . ¹⁶	Media
Malasia	Banco Central de Malasia	Establecimiento de un grupo de trabajo para la	Media

¹² Asociación de Bancos de Singapur & Autoridad Monetaria de Singapur (2013), 'Financial world: Finance-as-a-service API Playbook', <https://abs.org.sg/docs/library/abs-api-playbook.pdf>

¹³ Gobierno Australiano (2017), 'Review into Open Banking in Australia', <https://static.treasury.gov.au/uploads/sites/1/2017/08/Review-into-Open-Banking-IP.pdf>

¹⁴ Gobierno Australiano (2017), 'Review into open banking: Giving customers choice, convenience, and confidence', https://static.treasury.gov.au/uploads/sites/1/2018/02/Review-into-Open-Banking_For-web-1.pdf

¹⁵ Payments NZ (2018), Payments Direction, <https://www.paymentsnz.co.nz/about-us/payments-direction/>

¹⁶ Gobierno Australiano (2017), 'Review into open banking: Giving customers choice, convenience and confidence', https://static.treasury.gov.au/uploads/sites/1/2018/02/Review-into-Open-Banking_For-web-1.pdf

	(Central Bank of Malaysia)	implementación de APIs abiertas. ¹⁷	
Nueva Zelanda	Pagos NW (Payments NZ)	Discusiones avanzadas como parte de la iniciativa de Dirección de pagos (Payments Direction) . ¹⁸ Lanzamiento de un piloto de APIs. ¹⁹	Media
Singapur	Autoridad Monetaria de Singapur (Monetary Authority of Singapore)	Consulta pública sobre una nueva ley de servicios de pagos . ²⁰ Publicación de una Guía de APIs ²¹ con la Asociación de Bancos en Singapur.	Media
Hong Kong	Autoridad Monetaria de Hong Kong (Monetary Authority of Hong Kong)	Diseño de un marco regulatorio ²² para la banca abierta.	Baja - media
Japón	Agencia de Servicios Financieros (Financial Services Agency)	Discusiones avanzadas, propuesta de reforma a la Ley de Banca para incluir el sistema abierto de pagos.	Baja - media
Canadá	Departamento de Finanzas	Publicación de un segundo documento de consulta , ²³ en el cual se consideran los "méritos de la banca abierta" para Canadá.	Baja
India	Corporación de Pagos Nacionales de India (National Payments Corporation of India)	En etapa de discusiones. Planeación de una mesa redonda para la discusión ²⁴ de APIs abiertas en la conferencia Fintegrate Zone 2018.	Baja

Caso de estudio: Implementación de un Estándar de Banca Abierta en el Reino Unido

El Reino Unido se convirtió en un líder mundial en banca abierta tras la adopción de un Estándar de Banca Abierta (EBA). El EBA del Reino Unido se creó para que el sector bancario trabaje de manera más eficiente para los consumidores y use datos para ["ayudar a las personas a realizar transacciones, ahorrar, pedir prestado, prestar e](#)

¹⁷ Finextra (2018), 'Malaysian Central Bank prepares for banking industry's 'Kodak Moment'' https://www.finextra.com/newsarticle/31862/malaysian-central-bank-prepares-for-banking-industrys-kodak-moment?utm_medium=newsflash&utm_source=2018-3-23&member=77291

¹⁸ Payments NZ (2018), Payments Direction, <https://www.paymentsnz.co.nz/about-us/payments-direction/>

¹⁹ Finextra (2018), 'New Zealand launches industry API pilot' https://www.finextra.com/newsarticle/31873/new-zealand-launches-industry-api-pilot?utm_medium=newsflash&utm_source=2018-3-27&member=77291

²⁰ Autoridad Monetaria de Singapur (2017), 'Consultation on proposed Payment Services Bill', <http://www.mas.gov.sg/News-and-Publications/Consultation-Paper/2017/Consultation-Paper-on-Proposed-Payment-Service-s-Bill.aspx>

²¹ Asociación de Bancos de Singapur & Autoridad Monetaria de Singapur (2013), 'Financial world: Finance-as-a-service API Playbook', <https://abs.org.sg/docs/library/abs-api-playbook.pdf>

²² Autoridad Monetaria de Hong Kong (2018), 'Consultation paper on an open API framework for the Hong Kong banking sector', <https://www.fin.gc.ca/activty/consult/pssge-psefc-eng.pdf>

²³ Departamento de Finanzas de Canadá (2017), 'Potential policy measure to support a strong and growing economy: Positioning Canada's financial sector for the future', <https://www.fin.gc.ca/activty/consult/pssge-psefc-eng.pdf>

²⁴ Foro FinTech de India (2018), 'FinTech Policy Roundtable on India's Open API Policy to encourage fintech innovation', <https://blog.indiafintech.com/2018/02/25/fintech-policy-roundtable-on-indias-open-api-policy-to-encourage-fintech-innovation/>

[invertir su dinero](#)²⁵ a través de un conjunto de estándares, herramientas, técnicas y procesos de acceso abierto.

Creando y adoptando el EBA del Reino Unido

Después del lanzamiento del informe "[Intercambio de datos y datos abiertos para los bancos](#)",²⁶ comisionado por el gobierno a fines de 2014, la Tesorería del Reino Unido comisionó un estudio en 2015 para examinar cómo se podría producir un Estándar de Banca Abierta. Con esta tarea en mente, convocó al [Grupo de Trabajo de Banca Abierta \(GTBA\)](#)²⁷ para desarrollar un marco para adoptar el estándar.

En 2016, el GTBA publicó el [marco del EBA](#)²⁸ en forma de una guía que regula la manera en la cual se deberían crear y compartir los datos bancarios. Está formado por [tres estándares principales](#)²⁹ que regulan los datos, los aspectos técnicos y de seguridad de las API abiertas y establecen un modelo de gobernanza. El alcance inicial se limitó a cuentas corrientes individuales y comerciales, tarjetas de ahorro y crédito, datos abiertos sobre ofertas de productos para estos servicios más cuentas, préstamos e hipotecas. El alcance se está extendiendo a los servicios de pagos conforme a PSD2. Se decidió limitar el alcance inicial y enfocarse en los nueve bancos más grandes para asegurar acciones más puntuales y una carga de implementación más leve para los bancos contendientes más pequeños que quieran adherirse a la nueva regulación de banca abierta. Si bien no están obligados a hacerlo, otros bancos y actores del ecosistema financiero están adoptando los requisitos del EBA, ya que entienden el valor que tiene el abrirse a innovaciones que transformarán y mejorarán la experiencia bancaria de los clientes.

La [Entidad de Implementación de Banca Abierta \(EIBA\)](#)³⁰ (también conocida como Open Banking Limited) se estableció en 2016 para apoyar en la implementación del estándar. Éste se está introduciendo por etapas (ver anexo 6) para reducir la carga de cumplimiento. La creación de este organismo, junto con el financiamiento de un concurso para fomentar la innovación en torno a las APIs abiertas, fue una de varias iniciativas solicitadas por la Autoridad de Competencia y Mercados (CMA por sus siglas

²⁵ The Open Data Institute (2016), 'Introducing the Open Banking Standard',

<https://theodi.org/project/open-banking-setting-a-standard-and-enabling-innovation/>

²⁶ The Open Data Institute & Fingleton Associates (2014), 'Data sharing and open data for banks: a report for FM Treasury and Cabinet Office',

https://www.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/382273/141202_API_Report_FINAL.PDF

²⁷ Payments UK (2016),

<https://www.paymentsuk.org.uk/policy/european-and-uk-developments/payments-uk-help-ensure-best-outcomes-uk-customers-multi>

²⁸ Payments Forum UK (2016), 'The open banking standard',

<https://www.paymentsforum.uk/sites/default/files/documents/Background%20Document%20No.%202%20-%20The%20Open%20Banking%20Standard%20-%20Full%20Report.pdf>

²⁹ Entidad de Implementación de Banca Abierta (2017), 'Standards', <https://www.openbanking.org.uk/standards/>

³⁰ Entidad de Implementación de Banca Abierta (2017), 'Open banking', <https://www.openbanking.org.uk/>

en inglés).³¹ Las actividades de la EIBA son financiadas por los nueve bancos y por cajas de ahorro participantes. Se rige por la CMA.

Lecciones aprendidas

En el momento de la publicación de este reporte, las instituciones financieras del Reino Unido estaban implementando el EBA de su país. El proceso de creación e implementación de este EBA proporciona una serie de lecciones que pueden ayudar a la implementación efectiva de un estándar en otros países:

- 1) **Importancia de la regulación para promover el cumplimiento:** Después del fracaso de los intentos iniciales para lograr que los bancos implementaran la banca abierta por elección propia, el Reino Unido implementó una fuerte regulación por parte de la CMA para asegurar la adopción del estándar. Desde entonces, la CMA y la Autoridad de Conducta Financiera (FCA por sus siglas en inglés) han estado promoviendo y guiando la implementación del EBA. Algunos beneficios claves de este trabajo incluye la generación de confianza en los modelos de identidad, seguridad y privacidad y la garantía de un mecanismo para certificar a terceros antes de que puedan usar las API abiertas.
- 2) **Complejidad del entorno legal y regulatorio:** La EIBA se ha encontrado con varios retos al navegar las complejas interacciones entre diferentes las regulaciones que afectan al sector financiero. Además de tener que cumplir con la orden de CMA y PSD2, las organizaciones también deben cumplir con el próximo Reglamento General de Protección de Datos (GDPR). Ésta es una nueva legislación de privacidad que se está introduciendo en toda la Unión Europea. Representan un desafío continuo para la iniciativa las interacciones de estas regulaciones, en particular en temas de privacidad y fraude.
- 3) **Comunicación constante con los consumidores durante todo el proceso de implementación es clave para reducir temores:** La comunicación con los consumidores y el manejo de su percepción tal vez hayan representado los mayores desafíos. Conforme se acercaba la implementación del estándar, se priorizaron las comunicaciones dirigidas por los bancos a sus clientes como las de los medios generales. Estas comunicaciones explicaron los beneficios y buscaron reducir los temores.

Aún quedan algunos años antes de que se pueda determinar si la iniciativa de banca abierta del Reino Unido logró los resultados deseados, pero la trayectoria del país ilustra la viabilidad de un EBA y ofrece lecciones aprendidas para otros países.

³¹ Autoridad de Competencia y Mercados (2018), 'CMA', <https://www.gov.uk/government/organisations/competition-and-markets-authority>. La CMA promueve la competencia para el beneficio de los consumidores dentro y fuera del Reino Unido. Su equivalente mexicano es la COFECE (Comisión Federal de Competencia Económica).

Los beneficios de la banca abierta para México

La recolección y el uso de datos está transformando los servicios financieros de México. En los últimos años han surgido nuevas tendencias: los bancos están usando datos para mejorar servicios existentes y crear nuevos servicios. El diverso y creciente sector de FinTech está impulsando la tecnología y los datos para proveer nuevas y mejores servicios para los ciudadanos.

México tiene el ecosistema FinTech más grande de Latinoamérica³². Éste está apoyado por organizaciones como The FinTech Hub, FinTech México y Finnovista. A su vez, los inversionistas están tomando ventaja de las oportunidades de negocio presentada por los grandes mercados no explotados en México. La industria FinTech [recibió inversiones por \\$186 millones de dólares en capital de riesgo en 2016](#),³³ con más de un tercio asignado a startups.

Los recientes desarrollos en el sector financiero de México, incluyendo la aprobación de la Ley FinTech (Anexo 4) y las emergentes APIs públicas y abiertas publicadas por algunos bancos en México, están creando los cimientos para la banca abierta en el país. Entre muchos beneficios en temas de desarrollo económico y social, la adopción de la banca abierta permitirá a México participar e influir en el movimiento internacional que incluye el Reino Unido, Australia, Canadá, Japón y Singapur, los cuales están explorando el potencial de la banca abierta para aumentar la competencia y mejorar la diversidad de servicios disponibles para sus ciudadanos.

³² En 2017 se contaron 238 FinTechs activas en México.

³³ Forbes (2017), 'FinTech startups attract capital investment in Latin America', <https://www.forbes.com/sites/mergermarket/2017/09/19/FinTech-startups-attract-capital-in-latin-america/#2d8089fe4eeb>

Regulando el sector FinTech: La Ley FinTech en México

La Ley para la Regular a las Instituciones de Tecnología Financiera (llamada Ley FinTech) FinTech formalmente regula el sector FinTech en México. Fue aprobada como ley en marzo de 2018 y es la primera en su categoría a nivel internacional.

La Ley FinTech regula el crowdfunding, pagos electrónicos y administración virtual de activos; propone cambios a las regulaciones existentes (ver anexo 4); e introduce un sandbox regulatorio para permitir a las empresas autorizadas probar modelos comerciales en un entorno regulatorio controlado.

La ley también regula las Interfaces de Programación de Aplicaciones (APIs por sus siglas en inglés)³⁴ de aplicaciones informáticas estandarizadas que permitan la conectividad y el acceso de ciertas interfaces desarrolladas o administradas por ciertos sujetos o terceros autorizados, con el fin de compartir los siguientes tipos de datos:

- **datos financieros abiertos:** información de productos, sucursales y cajeros automáticos, por ejemplo. Ésta información suele ya ser accesible de forma digital.
- **datos agregados:** información estadística relacionada con operaciones realizadas por o a través de las entidades financieras reguladas. Ésta información es agregada de tal manera que no se puedan identificar los datos personales o transaccionales de una persona. El acceso a estos datos es sujeto a autorización previa.
- **datos transaccionales:** información relacionada con el uso de un producto o servicio, por ejemplo las transacciones realizadas por un cliente de una entidad regulada. Esta información sólo puede ser compartida con la previa autorización explícita del mismo cliente.

Finalmente, la ley prevé la creación de un Consejo de FinTech para intercambiar opiniones, ideas y conocimiento entre los sectores público y privado. El consejo ayudará a los reguladores a conocer las últimas innovaciones y planes del sector FinTech para planear el desarrollo de regulaciones futuras.

El deseo de México de promover y regular al sector financiero consolida su liderazgo internacional en la implementación de legislaciones que sirven para moldear el futuro del sector financiero y provee cimientos para la introducción de una iniciativa de banca abierta.

³⁴ Artículo 76 de la Ley FinTech

Esfuerzos de la Industria en Materia de Banca Abierta

Previo a la ley, los bancos de México ya habían empezado a compartir datos por medio de APIs públicas. Por ejemplo, CitiBanamex tiene un centro internacional de desarrollo que cuenta con [16 APIs públicas](#)³⁵ disponibles específicamente para México. Un análisis que conducimos como parte de nuestra investigación concluyó que estas APIs están lo suficientemente robustas para alinearse con un inminente Estándar de Banca Abierta, aunque hay ciertas consideraciones que tomar en cuenta, así como la necesidad de más APIs y la estandarización de los datos.

Banregio es otro banco Mexicano que está emprendiendo con APIs públicas. Nuestra investigación demostró que, aunque adaptarse al Estándar de Banca Abierta requerirá un esfuerzo de Banregio, la arquitectura y estructura de servicio ya son muy similares a las de las especificaciones del EBA.

BBVA tiene [planes de expansión](#)³⁶ para su [mercado de APIs](#)³⁷ que provee 8 APIs comercialmente disponibles en México y, pronto, al resto de Latinoamérica.

“Es un gran momento para México porque casi nadie tiene APIs bien desarrolladas. Las FinTechs han estado desarrollando APIs, pero no hay una definición estándar de las variables.”

- Vicente Fenoll, Fundador de Kubo Financiero

Un EBA representa una oportunidad para construir sobre este progreso y proporcionar un estándar generalizado para facilitar transacciones más veloces y eficientes para todos.

³⁵ Citi Developer Hub, <https://sandbox.developerhub.citi.com/>

³⁶ Business Insider UK (2017), 'BBVA puts its open APIs into the wild', <http://uk.businessinsider.com/bbva-puts-its-open-apis-into-the-wild-2017-5>

³⁷ BBVA API Market, <https://www.bbvaapimarket.com>

A partir de nuestras entrevistas, encuestas, investigación documental y talleres, durante un periodo de 5 semanas, identificamos una serie de beneficios de implementar un EBA para diversos sectores:



Los consumidores pueden elegir entre servicios más eficientes y efectivos



Las personas actualmente marginadas de los servicios financieros podrán tener más opciones



Las pequeñas empresas pueden acceder a créditos y ahorrar tiempo y dinero



Los bancos, las FinTechs y otras instituciones financieras pueden ser más competitivos y alcanzar nuevos mercados



Los bancos contendientes y las FinTechs pueden innovar, colaborar y crecer



Los inversionistas pueden fomentar un desarrollo económico inclusivo a través de nuevas oportunidades de inversión



Los consumidores pueden elegir entre servicios más eficientes y efectivos

La banca abierta tiene el potencial de beneficiar a los consumidores por medio de una mayor competencia, la cual puede conducir a productos y servicios financieros³⁸ nuevos y mejorados. Al facilitar que los consumidores compartan sus datos con terceros autorizados en quienes confían, la banca abierta puede ayudar a los consumidores a obtener acceso a servicios más eficientes y personalizados, tales como:

- Sitios de comparación para cuentas corrientes y otros servicios que hacen recomendaciones informadas por hábitos de gastos y ahorro
- Antecedentes financieros más precisos
- Préstamos e hipotecas más adaptados y rápidos con mejores términos
- Mejores herramientas de análisis para las compañías de seguros
- Productos de pensión más personalizados

Estos servicios pueden ayudar a las personas a administrar, mover y controlar sus finanzas de manera más fácil y favorable.

En el Reino Unido, la organización de investigación de mercado [Ipsos MORI encontró³⁹ que el 39% de los clientes bancarios estaría dispuesto a compartir datos financieros con terceros para obtener una visión general de sus cuentas](#). De estos, el [85% tenía entre 18–24 años](#).⁴⁰ Como resultado de esta demanda y las posibilidades que ofrece la banca abierta, están surgiendo servicios nuevos que ayuden a las personas a tener más control sobre sus finanzas personales. Ejemplos de estos incluyen [Zaveapp](#)⁴¹ en México o [Squirrel](#)⁴² y [Coconut](#)⁴³ en el Reino Unido, quienes ayudan a las personas a crear presupuestos personalizados y ver sus gastos. También están surgiendo productos como el servicio de comparación de cuentas [HSBC Connected Money](#)⁴⁴ en el Reino Unido, la aplicación de gestión de finanzas personales [Finerio](#)⁴⁵ en México y [Moneyhub](#)⁴⁶ en el Reino Unido, así como [MoneyBrilliant](#)⁴⁷ en el Reino Unido, que usa datos financieros combinados con datos

³⁸ Por ejemplo, el gobierno de Australia divide en varias categorías los diferentes productos que podrían ser creados: banca nueva o servicios relacionados (por ejemplo servicios de mitigación del riesgo), nuevos servicios no-bancarios usando los datos (por ejemplo análisis de comportamiento adquisitivo), o mejoras a servicios no-bancarios existentes (por ejemplo mejores conexiones con programas de contaduría). Fuente: Tesorería Australiana (2018), 'Review into Open Banking Australia', <https://treasury.gov.au/consultation/c2018-t247313/>

³⁹ Ipsos MORI (2015), 'Open API: Exploring the views of consumers and small businesses', <https://www.ipsos.com/sites/default/files/publication/1970-01/marketing-open-api-barclays-2015.pdf>

⁴⁰ Barclays Bank (2017), 'Open banking: a consumer perspective', <https://www.home.barclays/content/dam/barclayspublic/docs/Citizenship/Research/Open%20Banking%20A%20Consumer%20Perspective%20Faith%20Reynolds%20January%202017.pdf>

⁴¹ Zaveapp, <http://zaveapp.com/en/>

⁴² Squirrel (2018), 'Meet Squirrel', <https://squirrel.me/works>

⁴³ Coconut, <https://getcoconut.com/>

⁴⁴ HSBC UK (2018), 'Connected money from HSBC', <https://webforms.hsbc.co.uk/ConnectedMoney/>

⁴⁵ Finerio (2017), 'Finerio', <https://finerio.mx/>

⁴⁶ Moneyhub, 'Welcome to Moneyhub', <https://www.moneyhub.com/>

⁴⁷ MoneyBrilliant (2018), 'How it works', <https://www.moneybrilliant.com.au/how-it-works/>

sobre cuentas del hogar para ayudar a los clientes a encontrar ofertas de gas y electricidad más económicas.



Caso de estudio: Finerio, la startup mexicana que personifica la venta de productos financieros

Finerio, lanzado en 2017, es la primera plataforma de manejo de finanzas personales automatizada y gratuita de México (PFMP). Permite a los usuarios crear presupuestos, controlar sus gastos y ayudarlos a ahorrar. Tiene más de 5,000 usuarios y tiene alianzas con instituciones financieras clave como SURA, BBVA Bancomer, Scotiabank, Santander, Paylt y Kubo Financiero, entre otros.

El reto

El manejo financiero siempre ha representado un desafío importante para la mayoría de las personas que luchan por llevar un registro de sus finanzas, ahorrar para diferentes acontecimientos en su vida y para determinar qué servicio financiero y proveedor se ajustan mejor a sus necesidades y ambiciones. Esto es especialmente cierto en México, donde Finerio estima que el 90% de la población no sabe cómo gasta su dinero. Esto significa que muchas personas posiblemente no están ahorrando.

La solución de Finerio

Finerio se enlaza con las cuentas bancarias personales del usuario, colocándolas en un solo lugar de una manera fácil para que el usuario comprenda en qué está gastando su dinero. Existen diferentes funciones que le permiten al usuario hacer presupuestos y establecer objetivos financieros y descubrir diferentes servicios financieros relevantes. Basado en los objetivos de los usuarios, los planes de ahorro y el perfil financiero, Finerio les ofrece los productos financieros que son más relevantes para ellos. Estos servicios vienen de compañías socias que pagan una comisión, lo que hace que Finerio sea gratuito para los usuarios.

Finerio basa su proceso de venta financiera en personas, no productos, potenciando la información cotidiana del usuario.

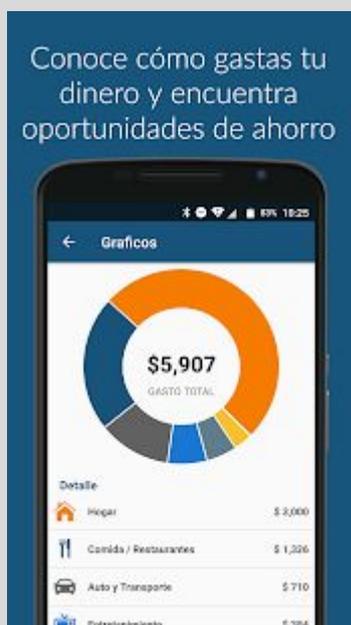
¿Cómo podría un EBA mejorar la oferta de valor de Finerio?

Nick Grassi, cofundador de Finerio, explica que la desventaja de no tener APIs

es que la institución financiera no estará incluida en el proceso, y por lo tanto, a Finerio le puede faltar información. Hasta la fecha, la compañía ha estado confiando en el screen scraping, lo que significa que sus procesos pueden verse fácilmente afectados por las operaciones de las instituciones financieras, como cambios en la plataforma o el sistema, o pueden ser bloqueados por las mismas.

A pesar de que Finerio puede acceder, a través del consentimiento de sus clientes, a la mayoría de la información necesaria, estima que una API abierta de cuentas haría que todo el proceso fuera más fácil y preciso. Esto permitiría una conexión segura, transparente y en tiempo real entre Finerio, el usuario y la institución financiera.

La banca abierta generaría más confianza por parte de los usuarios al usar los servicios de Finerio, brindaría a los bancos una visión más directa de sus clientes y permitirá a Finerio proporcionar servicios y beneficios personalizados adicionales a los usuarios. Ejemplos de servicios convenientes que la compañía podría proporcionar a los bancos participantes a través de APIs abiertas incluyen la capacidad de bloquear tarjetas robadas, establecer límites de gasto por categoría y encontrar cajeros automáticos basados en los bancos del usuario, por nombrar solo algunos. Finerio anticipa que funciones como esta, junto con un mayor nivel de confianza y seguridad al vincular las cuentas, conducirán a una mejor retención y satisfacción de sus usuarios.



Plataforma de administración de finanzas personales de Finerio. Fuente: <https://finerio.mx/>



Las personas actualmente marginadas de los servicios financieros podrán tener más opciones

La banca abierta tiene el potencial de facilitar que los innovadores en el tema de inclusión financiera tengan más herramientas para desarrollar nuevos productos y servicios que se adapten a las necesidades y limitaciones de los marginados del sistema actual. La [inclusión financiera](#)⁴⁸ significa garantizar "el acceso a productos y servicios financieros útiles y accesibles que satisfagan las necesidades [de las personas] ... entregados de manera responsable y sustentable". Estas oportunidades se pueden potenciar aún más mediante la introducción de servicios bancarios alternativos y digitales, tales como la banca de agentes, banca móvil y billeteras electrónicas (más información de estos últimos en el anexo 2).



“Si estás definiendo inclusión financiera como “personas con cuentas de banco” entonces tienes una definición vieja. En verdad, no estamos interesados en personas usando bancos, estamos interesados en personas usando servicios financieros.”

- Experto en FinTech

Tradicionalmente los datos han sido guardados y solo han sido accesibles a través de grandes instituciones financieras. Al permitir que terceros autorizados accedan a esta información, la banca abierta puede contribuir a reducir las barreras para aquellos que proporcionan servicios de inclusión financiera.

Lograr el potencial de impacto completo de un EBA en México requerirá abordar el tema de la prevalencia de la exclusión financiera y digital en el país: se estima que más [del 60%](#)⁴⁹ de los ciudadanos mexicanos no poseen una cuenta bancaria (las personas no bancarizadas) y México ocupa el [último lugar](#)⁵⁰ en inclusión financiera entre los países de la Organización

⁴⁸ Banco Mundial (2018), 'Financial Inclusion', <http://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/overview>

⁴⁹ Milenio (2016), 'No tiene cuenta bancaria 56% de población en México', http://www.milenio.com/negocios/poblacion_sin_cuentas_bancarias-encuesta_Inegi-CNBV-cuenta_de_nomina-Afore_0_756524366.html

⁵⁰ El Financiero (2017), 'Mujer y exclusión financiera en México: de la retórica a la acción efectiva', <http://www.elfinanciero.com.mx/opinion/isabel-cruz/mujer-y-exclusion-financiera-en-mexico-de-la-retorica-a-la-accion-efectiva>

para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). México también tiene una gran economía informal. Se estima que el 92% de la población prefiere pagar en [efectivo](#)⁵¹ y, según el [Findex del Banco Mundial](#),⁵² menos del 14% de la población tiene acceso a ahorros formales y menos del 10% tiene acceso a préstamos formales.



'The two biggest challenges for financial inclusion in Mexico are the lack of trust in banks and the [prevalent] cash economy.'

- Amanda Jacobson, Head of Fiinlab, Genera

Por otro lado, el número de personas no bancarizadas representa un mercado inexplorado. Las APIs abiertas crean una posibilidad importante de colaboración entre sectores involucrados para alcanzar a las personas que no tienen acceso a servicios financieros tradicionales. Muchas personas entrevistadas para este reporte sintieron que un EBA podría incentivar a los bancos y otras instituciones financieras a atender a los excluidos de los servicios financieros.



'La mejor manera de generar inclusión financiera en este país es por medio de FinTechs o con servicios electrónicos que no tienen sucursales o limitaciones físicas.'

- Gueorgui Popov, Director General, FIMPE

Al ser una herramienta para la colaboración entre bancos, FinTechs y otras instituciones financieras, el EBA tiene el potencial para fomentar la inclusión financiera. Este modelo colaborativo es utilizado por la startup [Destácame](#),⁵³ que ayuda a los excluidos de los servicios financieros tradicionales debido al "círculo vicioso de falta de datos" mediante la generación de información financiera básica para ellos. Esto se hace a través de pequeños pagos electrónicos recurrentes. Una vez que han creado un historial crediticio, la empresa vincula a sus clientes con servicios bancarios. Otro caso es [Afluenta](#),⁵⁴ el cual genera su propio puntaje de crédito utilizando diversas fuentes de datos para otorgar a los clientes préstamos con financiamiento colectivo. Un EBA puede facilitar este tipo de interacciones entre FinTechs, clientes y bancos para ayudar a satisfacer mejor las necesidades del consumidor.

⁵¹ Pymnts.com (2017), 'Global Cash Index: Mexico Analysis', <https://www.pymnts.com/cash/2017/in-mexico-ecommerce-has-a-crush-on-cash-usage-payment-methods-javier-vallaure-all-pago/>

⁵² Banco Mundial (2014), 'Global Findex', <http://datatopics.worldbank.org/financialinclusion/country/mexico>

⁵³ Destácame, <https://www.destacame.com.mx>

⁵⁴ Afluenta, <https://www.afluenta.com>



‘La presión para bajar sus precios podría conducir naturalmente a los bancos a acercarse a las personas no bancarizadas [...] existe la posibilidad de que terceros autorizados generen ventajas para los bancos vía APIs abiertas.’

- Vicente Fenoll, Fundador, Kubo Financiero

DESTÁCAME

Caso de estudio: Destácame, la startup que promueve la inclusión financiera

Destácame es una plataforma de administración financiera digital que opera en México y Chile. Ésta empodera a los usuarios dándoles control sobre sus datos para que puedan desarrollar sus capacidades financieras y acceder a productos financieros. Lanzada en México a mediados de 2017, la organización ahora cuenta con más de 150,000 usuarios y ha creado alianzas con 15 instituciones financieras.

El reto

Para Destácame, gran parte de la exclusión financiera es consecuencia de la falta de generación de datos en torno a ciertas personas. A una persona se le puede negar el acceso a los servicios financieros porque no tiene acceso al nivel de datos sobre su situación financiera requerida por las instituciones financieras para ofrecer sus servicios

Por otro lado, estas mismas instituciones financieras no tienen los recursos necesarios para conocer a sus clientes. Lo cual les impide de expandir sus servicio a ciertos sectores del mercado.

La solución de Destácame

La plataforma permite a las personas responsables demostrar su reputación. Con el consentimiento de cada individuo, Destácame reúne su información histórica financiera y no financiera y la presenta de manera simple, transparente y fácil de usar para que el usuario pueda comprender mejor su propia situación financiera. Por aparte, la plataforma propone una gama completa de productos, disponibles a través de las alianzas de Destácame con 15 instituciones financieras, adaptadas al perfil de esa persona. Estos productos ayudan a

generar un puntaje crediticio basado en información alternativa, el cual permite a los usuarios pagar su deuda vencida y a mejorar su solvencia crediticia. Además, la plataforma también ofrece servicios y herramientas que promueven la educación financiera.

¿Cómo podría un EBA mejorar la oferta de valor de Destácame?

Un EBA tendría beneficios directos para Destácame, sus usuarios e instituciones financieras socias.

El acceso a nuevas fuentes de datos sobre las cuentas bancarias de los usuarios, tales como movimientos de cuenta corriente o tarjetas de crédito, le daría a Destácame una comprensión más profunda del perfil financiero de cada usuario. Esta información permitiría a la plataforma para adaptar aún más sus ofertas de productos a las necesidades de sus usuario lo que a su vez proporcionaría más información a las instituciones financieras. Con esta información adicional, podrían mejorar sus procesos de evaluación y incorporación de créditos, lo que resultaría en menores costos. Al mismo tiempo les permitiría atender a las personas que actualmente no tienen suficiente información para acceder a los productos financieros.

Mejorando la igualdad de género

[México ocupa el lugar 81 de 144 países en materia de igualdad de género⁵⁵](#). Sólo el [42% de las mujeres tenía una cuenta bancaria en 2015⁵⁶](#). Una mayor inclusión financiera de las mujeres puede contribuir a mejorar la igualdad de género, empoderando a este segmento de la población a tener un mayor control sobre sus finanzas. Este control financiero las puede ayudar a incrementar su posición en la familia y en la comunidad y reduce su dependencia de los hombres para su sustento.

A su vez, un mayor empoderamiento de las mujeres puede contribuir a un mayor crecimiento económico. Las mujeres emprendedoras, que representan la mitad de todos los empresarios y la mayoría de la fuerza de trabajo en industrias críticas como la agricultura, representan [un mercado que aún no se](#)

⁵⁵ Foro Económico Mundial (2017), 'Global gender gap report'
<https://www.weforum.org/reports/the-global-gender-gap-report-2017>

⁵⁶ CNBV (2015), 'Mexico financial inclusion report',
<http://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Reportes%20de%20IF/Reporte%20de%20Inclusion%20Financiera%208.pdf>

[beneficia enteramente de los servicios y productos financieros.](#)⁵⁷ Al aumentar su acceso a los servicios financieros, se les brinda la oportunidad de obtener ingresos adicionales y crecimiento comercial. Por ejemplo, en Nigeria, la [cuenta BETA](#)⁵⁸ extiende los servicios financieros a las mujeres a través de banca móvil y de agentes, lo que permitió a 38,600 comerciantes abrir cuentas por teléfono sin saldo mínimo o a través de agentes que visitaron a mujeres en sus puestos de mercado.

Para alcanzar este objetivo, los proveedores de servicios financieros deben tener en cuenta los desafíos enfrentados por las mujeres al diseñar sus soluciones. El Grupo Consultivo para Ayudar a los Pobres (CGAP por sus siglas en inglés), una asociación mundial de más de 30 organizaciones líderes que buscan avanzar en la inclusión financiera, [identifica 5 desafíos principales para la inclusión financiera de las mujeres.](#)⁵⁹ La organización afirma que:

- 1) Las mujeres excluidas de los servicios financieros son más difíciles de identificar. Las mujeres están en desventaja informativa, con redes más pequeñas y menos diversas y es menos probable que reciban referencias [a servicios o proveedores financieros] de personas dentro de sus redes.
- 2) Las mujeres son más difíciles de alcanzar a través de los canales tradicionales que se dirigen a los hombres. Muy pocas mujeres informan recibir salarios en una cuenta, por ejemplo.
- 3) Los proveedores tienen menos incentivos para atender a las mujeres porque los márgenes son más pequeños y requieren más inversión inicial para atraer a estas clientas.
- 4) Las normas sociales limitan la demanda de servicios financieros de las mujeres, ya que las mujeres no siempre son alentadas a ser financieramente independientes o pueden ser menos móviles.
- 5) Las mujeres tienen menos acceso a la tecnología. Se estima que 200 millones de mujeres menos que los hombres poseen un teléfono móvil en los países de bajos y medianos ingresos, lo que afecta su capacidad para acceder a las finanzas digitales.

La introducción de un EBA no puede abordar todos estos desafíos, pero puede promover la inclusión financiera de mujeres, [impulsando el desarrollo de una gama más amplia de productos financieros personalizados.](#)⁶⁰, diseñados para satisfacer las necesidades de los grupos tradicionalmente excluidos como las

⁵⁷ BSR (2016), 'Women's Empowerment in Global Value Chains: Framework for Business Action', <https://www.bsr.org/reports/BSR-Report-Womens-Empowerment-Supply-Chains.pdf>

⁵⁸ Apolitical (2018), 'BETA friends' bringing banking to low income Nigerian women' https://apolitical.co/solution_article/beta-friends-bring-banking-low-income-nigerian-women/

⁵⁹ Consultative Group to Assist the Poor (CGAP) (2017), '5 Challenges for Women's Financial Inclusion' <http://www.cgap.org/blog/5-challenges-women%E2%80%99s-financial-inclusion>

⁶⁰ Women's World Banking (2016), 'Accelerating women's opportunity' <http://www.womensworldbanking.org/annualreport2016/>

mujeres de bajos ingresos. El anexo 2 presenta maneras alternativas de fomentar la inclusión financiera.



'Creo que los bancos estarán forzados a dirigirse a las personas no bancarizadas para comprometerlos a expandir nuestro modelo de negocios. Los bancos están empezando a pensar sobre las cuestiones de inclusión como elementos centrales de sus negocios'

- Juan Guerra, CIO, Citibanamex

El informe ["Dinero móvil en los mercados emergentes: el caso de negocios para la inclusión financiera"](#) de McKinsey explica que, si bien este mercado ofrece oportunidades significativas y alcanzables para los proveedores de servicios financieros, estos tendrán que someterse a un cambio cultural para tener éxito. [Los proveedores] necesitarán invertir a largo plazo y estar preparados para trabajar de nuevas formas, incluso mediante asociaciones con otros tipos de empresas", afirma el informe.

Sin embargo, la promoción de la inclusión financiera de las mujeres debe respaldarse con otros mecanismos (como aumentar la conectividad digital y la alfabetización digital) y mediante modelos alternativos de provisión de servicios financieros (como con la banca de agente agentes de banca y servicios financieros móviles) que ayuden a extender el sistema financiero a más personas. Garantizar la inclusión financiera de las mujeres es una prioridad para México y debe ser uno de los objetivos explícitos de la iniciativa de banca abierta. A su vez, el EBA debe de contar con parámetros específicos para medir el impacto en este rubro.



Las pequeñas empresas pueden acceder a créditos y ahorrar tiempo y dinero

El EBA tiene el potencial de aumentar el acceso a crédito y otras formas de financiamiento para las pequeñas y medianas empresas (PyMEs). Actualmente, el [Banco Mundial estima](#)⁶¹ que alrededor del 50% de las PyMEs en los mercados en desarrollo tienen necesidades de crédito insatisfechas que equivalen a \$ 2.1-\$ 6 mil millones de dólares americanos. La banca abierta podría ayudar a crear más productos que ayuden a las PyMEs a compartir sus datos financieros con terceros autorizados para obtener mejores términos en préstamos, comparar cotizaciones de proveedores de financiamiento y acceder a nuevas líneas de crédito. Estos casos de uso fueron presentados por FinTechs en el Reino Unido como Credit Data Research, Funding Xchange e iwoca durante el [Open Up Challenge de Nesta en 2017](#).⁶² La disminución de esta brecha de financiamiento para las PyMEs tiene el potencial de impulsar el crecimiento económico en todos los sectores.

Este caso de uso podría ser particularmente benéfico en México. Aunque las PyMEs constituyen una proporción considerable de la actividad económica en México (la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de Usuarios de Servicios Financieros [estima](#)⁶³ que generan más del 70% del empleo y el 50% del PIB), según una de nuestras entrevistas, sólo el 6.6 % de los préstamos bancarios van a a las PyMEs. En este sentido, las empresas como [Afluenta](#)⁶⁴ y otras empresas dedicadas a este rubro se beneficiarán de un EBA.

La posibilidad de compartir datos entre bancos y terceros autorizados también podría fomentar mejores y nuevos servicios y productos financieros que ayuden a las PyMEs a reducir el papeleo, a automatizar sus impuestos y reducir el tiempo que dedican a servicios de contabilidad. Los servicios que ahorran tiempo y dinero liberan a las PyMEs para invertir más tiempo en actividades más productivas que contribuyen a la economía y estimulan el crecimiento económico.

⁶¹ International Finance Corporation (2017), 'Alternative data: Transforming SME Finance', <http://documents.worldbank.org/curated/en/701331497329509915/pdf/116186-WP-AlternativeFinanceReportlowres-PUBLIC.pdf>

⁶² Open Up Challenge (2018), 'Who's behind this?', <https://www.openupchallenge.io/background-all>

⁶³ CONDUSEF, 'PyMEs',

<http://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/educacion-financiera/492-PyMEs>

⁶⁴ Afluenta, <https://www.afluenta.mx/>



Los bancos, las FinTechs y otras instituciones financieras pueden ser más competitivos y alcanzar nuevos mercados

La banca abierta puede verse como un desafío para los bancos tradicionales, ya que puede aumentar la competencia de FinTechs y otros actores financieros. Según un reporte global, el 88% de los [bancos les preocupa](#)⁶⁵ estar perdiendo ingresos a otros actores innovadores. Sin embargo, el mismo reporte concluye que el 63% de los bancos ve el aumento de FinTechs como una oportunidad para expandir sus productos y servicios. A su vez, se estima que el 81% de los bancos mexicanos esperan aumentar sus asociaciones con FinTechs en los próximos cinco años (aunque solo el 31% está invirtiendo en colaboraciones). La introducción de un EBA es un estímulo importante para que los bancos respondan de manera proactiva a estas tendencias mediante la mejora de los servicios, la construcción de confianza con los consumidores y el crecimiento del mercado.

En el Reino Unido, cada banco que fue regulado por el EBA fue registrado como tercero autorizado. Esto da la oportunidad a bancos de ser también consumidores de APIs abiertas de otros bancos y desarrollar sus servicios en base a esta nueva información.



‘El estándar de banca abierta debe de verse como una manera de conectar diferentes grupos del sector financiero.’

- Fernando Padilla, fundador, Pretmex, and VP of ASOFOM

A su vez, los bancos establecidos pueden beneficiarse de la banca abierta al asociarse con FinTechs para expandir su oferta y proporcionar servicios nuevos y mejorados en este entorno de mayor competencia. Algunos ejemplos de colaboraciones entre bancos y empresas en México incluyen: Citigroup, que se asoció con América Móvil para ofrecer servicios de banca móvil a través de su empresa [transfer](#)⁶⁶ venture; HSBC que se asoció recientemente con [Banregio](#)⁶⁷ y la firma de VC IGNIA para invertir en [Startupbootcamp](#)⁶⁸, una aceleradora de FinTechs que apoya la innovación en Latinoamérica; y BBVA Bancomer

⁶⁵ PWC (2017), ‘Global FinTech report’,

<https://www.pwc.com/gx/en/industries/financial-services/assets/pwc-global-fintech-report-2017.pdf>

⁶⁶ Financial Times (2011), ‘Citi and América Móvil in mobile banking venture’,

<https://www.ft.com/content/b5cfe096-f12f-11e0-b56f-00144feab49a>

⁶⁷ BanRegio, <https://www.banregio.com/>

⁶⁸ Finextra (2017), ‘HSBC backs Startupbootcamp FinTech Mexico’,

<https://www.finextra.com/newsarticle/31068/hsbc-backs-startupbootcamp-fintech-mexico>

que creó su [Innovation Labs](#)⁶⁹ para desarrollar nuevas ideas provenientes tanto del banco como del exterior.



‘El standard de banca abierta brinda una gran oportunidad de crear ofertas de valor para los clientes existentes y potenciales. Con esto en mente, BBVA ya cuenta con un sandbox y está trabajando con 20 startups probando sus soluciones.’

- Experto en Innovación de Bancos

A medida que se implementa el EBA del Reino Unido, se van incrementando los casos de estudio de colaboraciones entre bancos y FinTechs basados el uso de APIs abiertas. Algunos de los ejemplos incluyen a Barclays, que [se está asociando con FinTech Flux](#)⁷⁰ para otorgar recibos digitales con 10,000 clientes, y la asociación entre HSBC y la FinTech [Bud](#)⁷¹ que usa APIs abiertas para integrar tecnologías y datos de diferentes bancos para producir HSBC Beta. Este servicio permite a los clientes ver las cuentas de los 21 bancos más grandes en una sola pantalla.



‘Para empresas de servicios financieros, la banca abierta representa una necesidad de cambio... empresas de servicios financieros deben monitorear más de cerca a sus clientes, agregar más valor y, para lograrlo, deben contribuir con el ecosistema tech.’

- Juan Guerra, CIO, Citibanamex

Estas asociaciones permiten a los bancos explorar nuevas tecnologías sin necesidad de invertir en capacidades internas. También les permiten construir relaciones con nuevas audiencias, lo que puede favorecer la adopción de sus productos y generar confianza con los consumidores al asociarse con empresas que pueden ser más ágiles y receptivas a las necesidades de éstos.

A su vez, el tema de la confianza entre el usuario y la institución financiera es importante. En México, nuestra encuesta reveló que, en temas de protección de sus datos financieros, el 29.4% de los encuestados expresaron bajos niveles de confianza en los bancos y el 59.1% en el gobierno, mientras que solo el 18.2% expresó bajos niveles de confianza en FinTechs. Las colaboraciones entre los bancos y otras instituciones financieras,

⁶⁹ BBVA (2017), ‘Welcome to BBVA-Labs’, <https://www.bbva.com/en/welcome-bbva-labs/>

⁷⁰ Out-Law.com (2017), ‘Collaboration between banks and fintechs will be at the heart of ‘Open Banking’, <https://www.out-law.com/en/articles/2017/december/collaboration-between-banks-and-fintechs-will-be-at-the-heart-of-open-banking/>

⁷¹ Bud, <https://thisisbud.com/>

especialmente las FinTechs y regulaciones como el EBA puede servir para aumentar la confianza de los consumidores.



‘Si combinas la distribución de un banco con la innovación de una startup, todos ganan: el banco, la startup y sobre todo el cliente. Bancos tienen la oportunidad de convertirse en plataformas y permanecer relevantes.’

- Tiago Spritzer, CTO CitiBanamex



Los bancos contendientes y las FinTechs pueden innovar, colaborar y crecer

En temas de competitividad, un EBA puede ayudar a impulsar el crecimiento de los bancos contendientes, las FinTechs y otras instituciones financieras, nivelando el campo de juego entre los grandes bancos y los demás actores. Dado que los [siete principales bancos poseen el 78%](#)⁷² de la participación de mercado en México, las APIs abiertas pueden ayudar a “[reducir el riesgo de “monopolios de datos”](#)”⁷³ y fomentar el crecimiento de una competencia sana entre los proveedores del sector financiero.



“El estándar de banca abierta brinda la oportunidad a bancos medianos a convertirse más relevantes. Es importante que estos bancos desarrollen mecanismos estratégicos para aprovecharlo.”

- Oscar Salcedo, Director de Banking Digital, Multiva

A su vez, la banca abierta también puede estimular nuevos modelos comerciales basados en la agregación de datos. En el Reino Unido, la startup [True Layer](#)⁷⁴ está [creando APIs](#) que permiten a las organizaciones acceder a los datos de los bancos sin tener que diseñar

⁷² Export.gov (2017), ‘Mexico - banking’, <https://www.export.gov/article?id=Mexico-Banking-Systems>

⁷³ Jeni’s Musings (2018), ‘Doesn’t open data make data monopolies more powerful?’, <http://www.jenitennison.com/2018/01/14/data-monopolies.html>

⁷⁴ True Layer, <https://truelayer.com/>

sus propias integraciones. Esto agiliza el proceso de acceso a los datos para que FinTechs puedan enfocarse en la experiencia del usuario. Existen modelos comerciales basados en este modelo en otros sectores como el transporte con organizaciones como [Transport API](https://www.transportapi.com/)⁷⁵ e [Ito World](http://www.itoworld.com/)⁷⁶.

Finalmente, la regulación del sector financiero también puede impulsar más desarrollo de tecnología regulatoria (RegTech) que "[se enfoca en tecnologías que pueden facilitar la entrega de requisitos regulatorios de manera más eficiente y efectiva que las capacidades existentes](#)"⁷⁷. El sector RegTech puede ayudar a las instituciones financieras a mejorar sus procesos, administrar los riesgos e implementar el EBA. Por ejemplo, la EIBA del Reino Unido [seleccionó a la empresa RegTech Contego](#)⁷⁸ para respaldar ciertos procesos para la introducción a la banca abierta. Es probable que RegTech sea cada vez más importante a nivel mundial, a medida que se introduzcan regulaciones de banca abierta.

Enfrentando el desafío: 'GAFA' y bancos contendientes

A medida que los actores no financieros se acercan al espacio financiero, los bancos y las instituciones financieras deben responder activamente y aprovechar los beneficios de la banca abierta para seguir siendo competitivos.

Los bancos contendientes, bancos minoristas y compañías de tecnología están ganando confianza al ser ágiles y flexibles en respuesta a las necesidades financieras y tecnológicas de los consumidores.

[Se estima que](#)⁷⁹ el 31% de los consumidores a nivel mundial se cambiarían a Google, Amazon, Facebook, Apple (GAFA) para servicios bancarios si los ofrecieran. Esto ya se está convirtiendo en una realidad. Por ejemplo, Facebook [recientemente compró licencias de e-money en Irlanda y España](#)⁸⁰ y WhatsApp [introdujo un sistema de pagos en India](#).⁸¹

En cuanto a la protección de datos financieros, en México, nuestra encuesta concluyó que existe un mayor nivel de confianza en GAFA que en el gobierno, pero un menor nivel de confianza con respecto a bancos y FinTechs. A nivel mundial, las instituciones financieras tradicionales, tendrán que responder de forma proactiva e invertir en innovación para responder a este desafío.

⁷⁵ Transport API, <https://www.transportapi.com/>

⁷⁶ ITO World, <http://www.itoworld.com/>

⁷⁷ Autoridad de Conducta de Mercado (2016), 'Feedback statement: Call for input on supporting the development and adoption of RegTech', <https://www.fca.org.uk/publication/feedback/fs-16-04.pdf>

⁷⁸ Lend It FinTech News (2018), 'Regtech Firm Contego Chosen for Open Banking Verification', <http://www.lendit.com/news/2018/01/19/regtech-firm-contego-chosen-open-banking-verification/>

⁷⁹ Accenture (2017), 'Financial providers: transforming distribution models for the evolving consumer', <https://www.accenture.com/us-en/insight-financial-services-distribution-marketing-consumer-study>

⁸⁰ FinTech Switzerland (2017), 'Facebook Payments Registered as E-Money Entity in Spain', <http://FinTechnews.ch/mobilepayments/facebook-payments-registered-as-e-money-entity-in-spain-and-ireland/8931/>

⁸¹ Scroll.in (2018), 'WhatsApp gets NPCI nod to launch payments service in India for one million users', <https://scroll.in/latest/869034/whatsapp-gets-npci-nod-to-launch-payments-service-in-india-for-one-million-users>



Los inversionistas pueden fomentar un desarrollo económico inclusivo a través de nuevas oportunidades de inversión

La banca abierta tiene el potencial de impactar directamente al crecimiento económico de México, redirigiendo inversiones hacia nuevas oportunidades. Se espera un [mayor impulso](#) a la inversión en FinTechs mexicanas tras la aprobación de la Ley FinTech a principios de marzo de 2018. Ésta oportunidad es particularmente importante en México, [donde se prevé uno de los niveles más altos de aceptación de FinTechs](#)⁸² entre los consumidores.

La banca abierta también presenta la oportunidad para inversionistas de usar servicios que los ayudan a evaluar potenciales inversiones, entender el riesgo y completar la diligencia debida. Estos productos de evaluación ya están en crecimiento. El programa de la empresa americana Kensho Technologies [usa IA para ayudar a contestar preguntas difíciles sobre el tema de la inversión](#)⁸³, mientras que la startup mexicana [Bayonet](#)⁸⁴ usa datos para evaluar riesgos de forma colectiva. A medida que estas tecnologías se generalicen y sean más accesibles, es probable que aumenten las tasas y frecuencia de las inversiones exitosas, especialmente si se realizan inversiones en la construcción de la [infraestructura de banca abierta del sector de la inversión bancaria](#).⁸⁵

El atractivo internacional de las FinTechs de México, junto con la certeza regulatoria que aporta la Ley FinTech y los modelos de negocio basados en la inclusión financiera, indican que en México existen buenas condiciones para que un EBA genere beneficios para todo el ecosistema financiero y la economía en su conjunto.

Futuras consideraciones

Se identificaron, a partir de nuestras entrevistas, consideraciones que deben ser tomadas en cuenta para el desarrollo e implementación de una iniciativa de banca abierta así como

⁸² EY (2017), 'FinTech adoption index',

[http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-FinTech-adoption-index-2017/\\$FILE/ey-FinTech-adoption-index-2017.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-FinTech-adoption-index-2017/$FILE/ey-FinTech-adoption-index-2017.pdf)

⁸³ Deloitte (2017), 'How to flourish in an uncertain future: Open banking and PSD2',

<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cz/Documents/financial-services/cz-open-banking-and-psd2.pdf>

⁸⁴ Bayonet, <https://bayonet.io/>

⁸⁵ Open Data Institute (2017), 'An open approach to investment banking',

<https://theodi.org/article/using-data-to-take-an-open-approach-to-investment-banking/>

temas que merecen ser investigados a más profundidad. Entre las principales se encuentran:

Involucrar una amplia gama de sectores

Dado a que la gran mayoría de servicios FinTech se llevan a cabo vía apps móviles, es fundamental que las compañías de telefonía móvil estén involucradas en la implementación del a iniciativa de banca abierta en México.

Aproximadamente el [12% de los mexicanos](#)⁸⁶ (16 millones de personas aproximadamente) aún no tienen teléfonos celulares. Existen problemas de conectividad débil y pocos puntos de servicio en áreas rurales. El sector bancario debería considerar mecanismos para mejorar los pagos fuera de línea a monedero electrónico (e-wallet) a través de cajeros automáticos inteligentes, o permitir pagos fuera de línea.



‘Si la mayoría de los servicios FinTech son hechos vía aplicaciones móviles, entonces la relación entre las compañías de telefonía móvil, bancos y FinTechs debe ser considerada.’

- Gueorgui Popov, Director General, FIMPE

Nuestras conversaciones con los entrevistados destacaron la necesidad de examinar la función de los proveedores de pagos digitales, las oficinas de crédito y los operadores de telefonía móvil, así como las organizaciones públicas y del tercer sector que se enfocan en los derechos del consumidor y la inclusión financiera. Estos beneficiarios deberían incluirse en la discusión por las razones mencionadas a continuación.

Abordar la verificación de identidad y el fraude

Un problema señalado por entrevistados de todos los sectores como un desafío para progresar la inclusión financiera en México es la falta de estándares existentes para la verificación de la identidad. Si bien este reto no es exclusivo de México, las bases de datos de información personal del país están fragmentadas, no estandarizadas y son difíciles de acceder o verificar. [No es raro que un ciudadano mexicano posea más de un CURP \(Clave Única de Registro de Población\)](#).⁸⁷ una clave que permite identificar de forma individual a todos los ciudadanos. Esto hace que sea difícil para los proveedores de servicios financieros correlacionar los datos con las personas específicas que tienen los derechos a esta información o identificar la información falsificada. Esto es una de las razones por las cuales el fraude es tan prevalente en México.

⁸⁶ Statista, ‘Number of mobile phone users in Mexico from 2011 to 2020 (in millions)’, <https://www.statista.com/statistics/274700/forecast-of-mobile-phone-users-in-mexico/>

⁸⁷ Regeneración (2018), ‘EPN y Osorio Chong gastaron más de mil mdp en clave de identidad que no existe’, <https://regeneracion.mx/epn-y-osorio-chong-gastaron-mas-de-mil-mdp-en-clave-de-identidad-que-no-existe/>

En junio de 2017 el gobierno mexicano tomó acciones para crear una base de datos estandarizada, ya que el [46.6% de la población estimada, o probablemente más, tenía registros duplicados y hasta triplicados](#) y finalmente concluyó que esto sería imposible en el corto o mediano plazo por la falta de información confiable y los recursos necesarios.⁸⁸



‘En México tenemos un serio problema con la falsificación de información. Con APIs de código abierto puedes solicitar esta información al cliente y esto haría las cosas mucho más fáciles.’

- Vicente Fenoll, Fundador, Kubo Financiero

Empresas como [Bayonet](#)⁸⁹ están buscando abordar este problema al trabajar con proveedores de servicio de pago y bancos para ayudar a las compañías en la industria financiera a crear modelos de evaluación de riesgo nuevos y dinámicos. Ellos han creado una API que examina referencias cruzadas de los datos para distinguir a un usuario digital de otro sin que sea necesario que revelen información personal. De esta manera, los procesadores de pago y los negocios en línea pueden conocer la reputación de cada cliente, reduciendo así las probabilidades de fraude. La banca abierta puede presentar oportunidades para soportar este tipo de modelo de negocios.



Caso de estudio: Bayonet, la FinTech Mexicana que une a la industria para poner un alto a los fraudes

Bayonet, fundada en 2016, es proveedor de un sistema que ayuda a los minoristas y a las compañías del sector financiero a protegerse mutuamente a través del cruce de referencias de datos de manera segura. Su sistema permite que las empresas tengan acceso a los perfiles reputacionales de los usuarios de la economía digital por medio de datos históricos y en tiempo real. Esto permite que estas empresas puedan aceptar transacciones que provengan de usuarios que cuenten con una reputación favorable, excluyendo a usuarios fraudulentos.

⁸⁸ El Economista (2017), ‘Ni Cédula, ni Clave Única son una realidad en México’, <https://www.eleconomista.com.mx/politica/Ni-Cedula-ni-Clave-Unica-son-una-realidad-en-Mexico-20170703-0020.html>

⁸⁹ Bayonet, <https://bayonet.io/>

El reto

Visa estima que en 2017, se ocasionaron pérdidas por más de \$1.3 mil millones de dólares americanos a causa del fraude en la industria del e-commerce de América Latina, cuyo valor asciende a \$72 billones de dólares americanos. México es el país que cuenta con la tasa de fraude más alta y, al mismo tiempo, es el país que tiene mayor tasa de rechazo de transacciones. Más del 2.2% de las transacciones en el sector del e-commerce en México resulta en fraude, mientras que el 13.9% de las transacciones son rechazadas.

El equipo de Bayonet experimentó este problema de primera mano mientras trabajaban en la industria financiera y minorista y decidieron crear su propia solución. El equipo fundador había utilizado a la mayoría de proveedores de prevención de fraude y herramientas similares y entendió que se debía tener un enfoque diferente para resolver el problema.

La solución de Bayonet

Bayonet conecta a múltiples negocios en línea para permitir a las compañías entender la reputación de sus usuarios sin poner en riesgo los datos del usuario o afectar temas de propiedad intelectual. La solución de la compañía, basada en la nube, recopila la información existente del comportamiento de compras en línea, solicitudes de crédito en línea y otras interacciones en línea del usuario con el ecosistema de empresas conectadas con el fin de construir perfiles de reputación de “personas”, siendo una serie de parámetros que pertenecen al mismo individuo por medio de un algoritmo. Mientras la “persona” interactúa con miembros del ecosistema, se vincula información a su perfil. Entonces, las compañías pueden consultar el repositorio colectivo de datos para tomar decisiones y alimentar sus modelos de decisión. El sistema únicamente almacena datos “tokenizados” (información que ha pasado a través una función de hash criptográfica), es decir que ningún tipo de información sensible se encuentra presente en la base de datos que presta el servicio.

¿Cómo podría un EBA mejorar la oferta de valor de Bayonet?

La manera en la que funciona Bayonet ahora es que los minoristas y las instituciones financieras usan el servicio (conectadas a las APIs) y comparten información cuando reciben una transacción de pago o una solicitud de préstamo. Al usar el servicio, las compañías alimentan la base de datos, ya que se les solicita que actualicen el estatus de las transacciones que han consultado (si las aceptaron o las declinaron). Estos datos no pertenecen a Bayonet, pertenecen al usuario y únicamente se almacena la información “tokenizada”.

Las APIs de código abierto podrían ayudar a Bayonet a acceder cierta

información que le permitiría mejorar su servicio, por ejemplo:

- 1) **Información sobre el estatus de los contracargos.** Una manera para acceder directamente al estatus de una transacción por medio del Código de Autorización del banco (estandarizado) podría permitir que Bayonet supiera de inmediato cuáles transacciones resultaron en un contracargo. Podría actualizar el perfil de la persona, permitiendo que todo el ecosistema tuviera acceso a datos de mejor calidad. Hoy en día existe un amplio retraso entre cuando se genera un estatus de contracargo en el banco a cuando el minorista se entera.
- 2) **Datos para validar si un nombre, teléfono o dirección coinciden con el número de tarjeta o cuenta en el banco.** Esto podría funcionar a través de “retos” para asegurar la privacidad. Una API de código abierto permitiría que una compañía validara un cierto nombre, teléfono o si una dirección coincide a través de un simple sistema de coincide/no coincide/parcialmente coincide. Esto podría ayudar a prevenir uso no autorizado de tarjetas sin comprometer información sensible y al mismo tiempo reducir considerablemente la tasa de fraudes.
- 3) **Habilidad para saber si cierta tarjeta ha sido reportada como robada.** Bayonet considera que sería extremadamente valioso saber si cierta tarjeta que se está usando en una transacción fue reportada como robada. Esto ayudaría a las herramientas de prevención de fraude a ser más proactivas y a identificar a usuarios fraudulentos que intentan hacer compras online usando tarjetas robadas.
- 4) **APIs para mejorar procesos de resolución de disputas de contracargos.** El proceso de disputas de contracargos actualmente es extremadamente manual. Si se pudiera automatizar por lo menos parcialmente, los minoristas podrían ahorrar mucho tiempo y recursos necesarios para la representación de contracargos.

Las APIs de código abierto pueden resultar beneficiosas de muchas formas para Bayonet como empresa. Al encontrarse al frente y al centro de la economía digital en México, Bayonet entiende el beneficio de poder acceder información financiera con el objetivo de favorecer a la compañía. Actualmente utiliza mucho APIs entre sus diferentes sistemas internos y también tiene conexiones de APIs con servicios de terceros, lo que ha permitido que entienda los beneficios y los retos que éstas representan. De acuerdo con la empresa, el reto más grande al trabajar con una API es intentar entender lo que hace y cómo consumirlo. Según Bayonet, la mayoría de las APIs no están bien documentadas, lo que requiere mucho tiempo por parte de las FinTechs para integrarlas. Muchas de las APIs tampoco tienen un esquema apropiado de versionado, lo que ruptura las integraciones cuando se introduce al API cualquier cambio no compatible al revés.

Crear estándares técnicos comunes

Muchas organizaciones han reportado que se han enfrentado a barreras que se derivan de la infraestructura de los bancos mexicanos y de variaciones en los estándares de datos y de protocolos de comunicación entre las partes interesadas del sistema. Un EBA, contando con protocolos estandarizados de comunicación basados en la criptografía moderna, podría optimizar los servicios que las organizaciones proveen a los ciudadanos, al mejorar la calidad de los datos y lograr una colaboración sin contratiempos.

De igual manera, es necesario un protocolo estándar para APIs. Se espera que las APIs formen parte de las regulaciones secundarias de la Ley FinTech. Esto ayudaría a crear interoperabilidad con instituciones financieras en México y a nivel global. Los entrevistados mencionaron necesidades específicas del sector de servicios financieros que incluyeron: programación sencilla, una estructura de datos consistentes y APIs [RESTful](#).⁹⁰ Estas herramientas permitirían que los negocios identificaran e intercambiaran datos sin errores.

Un estándar es más eficiente cuando se adopta ampliamente y se usa frecuentemente. El EBA debería basarse en y alinearse con los estándares abiertos, las series de datos, las estructuras y semánticas existentes cuando sea posible, con el fin de asegurar un mayor nivel de uso en el sector FinTech. Al tener un mayor impacto con el EBA, se asegura la interoperabilidad de éste con otros sectores altamente regulados como los de energía, agua y telecomunicaciones. Esto fomentará la expansión de APIs abiertas en otros sectores (un enfoque que ha adoptado Australia) y en otros países que han adoptado un EBA.

Diseñar una estructura de gobernanza apropiada

La necesidad de un estándar técnico plantea la cuestión sobre la administración del estándar. En el Reino Unido, la EIBA se estableció con el financiamiento de los bancos para desempeñar la función de administrador. En México, se podría considerar una estructura similar, creando una entidad con facultades y un alcance similares a la EIBA, adaptada las condiciones locales. Eventualmente, el plan de acción también tendría que analizar a quién le corresponde la responsabilidad de monitorear el buen funcionamiento de las APIs y el buen cumplimiento de la ley y de los estándares técnicos en el uso de los datos..

Apoyar a las FinTechs en su capacidad para implementar

Existe la preocupación entre la comunidad FinTech que los estándares técnicos y regulatorios del EBA podrían crear una barrera de entrada a nuevas FinTechs, aunque la Ley FinTech prevé una regulación diferenciada entre los distintos actores del sector financiero. La colaboración con bancos involucra un cumplimiento regulatorio que se puede volver costoso y consumir muchos recursos para las FinTechs. Debería existir un tiempo de transición suficiente para la implementación, así como estándares claramente definidos. La

⁹⁰ Search Microservices, 'Definition RESTful API', <http://searchmicroservices.techtarget.com/definition/RESTful-API>

creación de un sandbox regulatorio específico para banca abierta permitiría un ambiente regulatorio con suficiente agilidad como para optimizar la innovación, y no frenarla.



‘Una vez que empiezas a trabajar con un banco, existen muchas regulaciones a las cuales hay que atenerse, para una start-up de recién creación, esto no resulta fácil, ni barato.’

- Experto en FinTech

Adicionalmente, serán necesarios una guía práctica en APIs y estándares técnicos para ayudar a las FinTechs y a los bancos contendientes a entender las oportunidades de negocio y los requerimientos técnicos. Por ejemplo, en Singapur, la Autoridad Monetaria y la Asociación de Bancos han introducido un manual de APIs. Se debería de llevar a cabo una evaluación para entender los niveles de preparación de las FinTechs en México para la implementación de un EBA y para poder identificar si existen necesidades de creación de capacidad.



“Las FinTechs deberán cumplir con las Regulaciones de Prevención de Lavado de Dinero (RPLD) y también con Conoce a tu cliente (CTC) y otras regulaciones normativas... Las FinTechs tienen equipos muy chicos por lo que darles suficiente tiempo para implementar, es muy importante.”

- Vicente Fenoll, Fundador, Kubo Financiero

Estrategia de datos “abierto por default, privado por diseño”

La implementación de un EBA en México requiere encontrar un balance entre (1) las preocupaciones entorno a la seguridad, la identificación y el riesgo de perjudicar a individuos y grupos de personas, y (2) el intercambio y reutilización libre de los datos. Este balance ayudará a asegurar que el intercambio de datos produzca beneficios.

Ciertos entrevistados del sector financiero mostraron preocupación en cuanto a temas de seguridad, identidad y corrupción que podrían afectar el éxito de un EBA en México. Dado que los métodos de autenticación de identidad no siempre son una fuente de identificación confiable, los reguladores deberían fortalecer los requerimientos de identificación para prevenir el fraude y el lavado de dinero.

La falta de una infraestructura de identidad sólida es particularmente importante en el contexto de [‘de-risking o reducción de riesgos’](#).⁹¹ Esto ocurre cuando bancos más grandes rompen sus relaciones con bancos corresponsales (socios) más pequeños en otros países o levantan barreras en ciertos procesos de diligencia debida por preocupaciones en cuanto a la seguridad y lavado de dinero. Tales acciones podrían llevar al cierre o bloqueo de cuentas que parecen presentar de alto riesgo, afectando las operaciones internacionales de los consumidores. Aunque el impacto del *de-risking* ha sido más importante en el Caribe, los reguladores mexicanos deberían mantenerse alertas y tomar los pasos indicados para prevenir altos niveles de reducción de riesgos.

Las preocupaciones en torno a la seguridad no deberían inhibir una máxima apertura de la información financiera. Será importante informar a los usuarios de las nuevas posibilidades conferidas por un EBA y ayudarlos a sentirse seguros de que su información está protegida. La creación de un consentimiento informado digital requerirá una combinación de soluciones técnicas y un incremento del alfabetismo financiero de los consumidores en cuanto al valor de su información y del potencial de su reutilización.

A su vez, las tecnologías emergentes presentan nuevas oportunidades para la discriminación, por lo cual es importante establecer [directrices éticas](#)⁹² para el uso de datos. El gobierno debería revisar la legislación anti-discriminación y la protección de datos, así como la capacidad de las autoridades de hacerlas cumplir para asegurar que se mantienen aptas para su propósito mientras evoluciona el EBA y los nuevos servicios que permite desarrollar.

Finalmente, la Ley Federal de Protección de Datos Personales de México debería examinar más a fondo la necesidad de obtener el consentimiento informado de los consumidores en cuanto al intercambio de sus datos. También sería importante que considere la manera en la cual incrementar el conocimiento y entendimiento de los consumidores sobre el intercambio seguro de datos. Este reto significa que la organización que desarrolle el EBA deberá desarrollar las directrices de consentimiento y diseñar patrones que les muestren a las organizaciones desarrollando los servicios de EBA como se debe solicitar el consentimiento. De manera paralela a estas actividades, el entendimiento y el conocimiento del consumidor deben ser consideradas como parte de las actividades de la comunicación en la guía para la implementación del EBA en México.

Construir confianza en las instituciones

Otra consideración para la banca abierta son los bajos niveles de confianza de algunos consumidores hacia el gobierno y las instituciones financieras. En nuestra encuesta, el 53% de los participantes expresaron niveles de confianza baja o mediana en los bancos en cuanto a la protección de datos financieros y el manejo de transacciones. De manera similar, se expresa un nivel bajo de confianza en el gobierno. [En una encuesta global en 2016, sólo el 33%](#)⁹³ de los consumidores confiaba en que los bancos les proporcionarían información que no fuera tendenciosa. Las instituciones financieras que quieren

⁹¹ ACamsToday (2017), ‘De-Risking and Financial Inclusion’, <https://www.acamstoday.org/de-risking-and-financial-inclusion/>

⁹² The Open Data Institute (2017), ‘Why we need the data ethics canvas’, <https://theodi.org/article/why-we-need-the-data-ethics-canvas/>

⁹³ EY (2016), ‘Global consumer banking relevance survey’,

[http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-global-consumer-banking-relevance-survey/\\$FILE/ey-global-consumer-banking-relevance-survey.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-global-consumer-banking-relevance-survey/$FILE/ey-global-consumer-banking-relevance-survey.pdf)

beneficiarse del potencial completo del EBA deberán tomar los pasos adecuados para abordar este reto de manera temprana.

Las experiencias internacionales demuestran la importancia de conectar con el consumidor para incrementar la conciencia sobre el tema, comunicar los beneficios y disipar los mitos sobre la banca abierta. El Reino Unido ha sido testigo de los bajos niveles de alfabetismo del consumidor sobre el tema: el [92% de los consumidores](#)⁹⁴ ignoran la existencia de la banca abierta y [el 70%](#)⁹⁵ dice que confiaría menos en un tercero que en su propio banco. Esto podría ser el resultado de la influencia de los medios, los cuales han reportado la posibilidad de la pérdida de control de los datos financieros de los consumidores sin hacer claro que los terceros que accede a estos datos están acreditados de la misma manera que los bancos.

Se ha comprobado que al comunicar los beneficios de una banca abierta, se incrementa la adopción. Un estudio encontró que el [39% de los clientes de un banco](#)⁹⁶ mostró interés en utilizar servicios de intercambio de datos que les podría facilitar la banca abierta, al ser informados de los beneficios. Incrementar el alfabetismo del consumidor respecto a la banca abierta es clave para incrementar la confianza y la adopción de la iniciativa. De igual manera, sería importante poner énfasis en el uso ético de los datos por parte de las organizaciones.

En México, la construcción de esta confianza probablemente involucre colaborar con organizaciones locales en comunidades, que tienden a tener niveles de confianza más altos entre el consumidor. Será importante comunicar al consumidor que la banca abierta es segura, que los terceros se encuentran acreditados y que el control y consentimiento del consumidor es de vital importancia.

Asegurar la adopción y financiar los costos de la banca abierta

Una consideración importante para implementar la banca abierta será asegurar la apropiación del sector. Asegurar el apoyo de los bancos principales es de particular importancia, así como la decisión conjunta sobre cómo deberán ser financiados los costos. Las autoridades gubernamentales y los organismos de comercio pueden usar su poder de consenso para ganar este apoyo.

Los costos de la banca abierta pueden ser equilibrados a través de la cooperación. En el Reino Unido, los nueve bancos (se denominan el “CMA9”) a cargo de la implementación de las APIs de código abierto se han dividido los costos de financiamiento de la EIBA, basado en su cuota de mercado relativa. El desarrollo del sector de FinTechs y de instituciones financieras no tradicionales, así como el de empresas de tecnología, significa que los costos de implementar APIs de código abierto se quedan cortos en comparación con las posibles pérdidas de ganancias futuras que podrían ocurrir si no se moderniza el sistema.

⁹⁴ Which? (2017), 'Open banking: 92% of the public in the dark', <https://www.which.co.uk/news/2017/10/open-banking-92-of-the-public-in-the-dark/>

⁹⁵ Accenture (2016), 'Consumers' initial reactions to the new services enabled by PSD2', https://www.accenture.com/t00010101T000000Z__w_/gb-en/_acnmedia/PDF-29/Accenture-UK-Banking-PSD2-Consumer-Reactions.pdf

⁹⁶ Ipsos MORI (2015), 'API Abierto: Explorando los puntos de vista del consumidor y puequeños negocios', <https://www.ipsos.com/sites/default/files/publication/1970-01/marketing-open-api-barclays-2015.pdf>

Si bien existirán costos adicionales de implementación en el corto plazo para bancos individuales, por ejemplo, para actualizar la tecnología, el EBA presenta la oportunidad de reducir costos y mejorar los tiempos de respuesta en el largo plazo, ya que permitirá la agilización de la arquitectura de las tecnologías de la información. Para evaluar el impacto estratégico de la banca abierta sobre sus operaciones, los bancos podrían definir y evaluar casos de uso prácticos, además de identificar los cambios necesarios en la cultura organizacional y la base de talento.

Aprovechar la experiencia internacional de México en el desarrollo e implementación del estándar de datos

En los últimos cinco años, México ha demostrado un liderazgo excepcional en la apertura de datos a nivel internacional. La Coordinación de Estrategia Digital Nacional (CEDN), que es la entidad gubernamental encargada de asegurar que la tecnología y la innovación contribuyan a los objetivos principales de desarrollo del país, participó en el desarrollo del [Open Data Charter](#) (Carta Internacional de los Datos Abiertos) y lideró el esfuerzo para que los gobiernos federales en el mundo lo firmaran. La entidad creó una [plataforma](#) oficial que recaba datos abiertos entre el gobierno federal, los gobiernos estatales y municipales y cuerpos autónomos en un formato accesible y comparable con el objetivo de promover innovación.

México también fue el primer país en publicar información sobre la planeación, licitación, adjudicación, contratación y implementación de las etapas de las contrataciones, utilizando el Estándar de Datos de Contrataciones Abiertas, como parte de la Alianza Internacional para las Contrataciones Abiertas.

Esta experiencia del Gobierno de México será un insumo fundamental en el desarrollo del EBA. A su vez, será importante para México contribuir a la construcción de una red de pares que conecte las iniciativas de banca abierta a nivel internacional. Esto permitiría que el país aprenda de experiencias internacionales, comparta lecciones desde su experiencia y contribuya a construir ímpetu para el estándar internacional. También establecería a México como líder internacional en el movimiento de la banca abierta.

Hay algunas otras consideraciones indirectamente relacionadas con el EBA que tendrán que ser consideradas para aprovechar su potencial. Entre estas se encuentran: reducir la fricción en los servicios de pagos digitales; modernizar el buró de crédito; e involucrar a una amplia gama de sectores en el proceso. Estas consideraciones se analizan en el anexo 3.

Plan de trabajo para la implementación y adopción

Para lograr la implementación de un EBA de una forma que proporcione beneficios a todos los integrantes del sector financiero en México, se requerirán acciones durante varios años de distintos participantes. Desde nuestra investigación e involucramiento inicial, recomendamos dar prioridad a las siguientes acciones:

1) Establecer los cimientos para una infraestructura sustentable para una banca abierta en México

Para crear una iniciativa sustentable, construyendo sobre la reciente legislación de FinTech y el fuerte sector financiero en México, será importante:

- i) **Investigar las necesidades del consumidor** en cuanto a nuevos servicios financieros (incluyendo a grupos excluidos como mujeres o dueños de pequeños negocios), buscar las barreras potenciales que podrían impedir la implementación de la banca abierta y asegurar que las necesidades del consumidor están cubiertas durante el proceso de desarrollo.
- ii) **Acordar los objetivos deseados y las métricas de impacto deseadas** a los cuales deberán contribuir las partes interesadas durante los próximos dos a cinco años. Por ejemplo: mejorar los servicios para las personas excluidas de los servicios financieros y fijar metas de reducción de la exclusión financiera.
- iii) **Evaluar la capacidad del sector financiero para implementar los cambios necesarios**, investigando la capacidad actual (como la mezcla de tamaños de las organizaciones y modelos de negocio, oferta de productos,

localización geográfica y habilidades de la fuerza laboral), necesidades de capacidad y existencia de planes para futuro crecimiento y desarrollo de producto y servicio.

- iv) **Establecer un Grupo de Trabajo de Banca Abierta (GTBA)** compuesto por expertos provenientes de la banca, datos, minoristas, negocios y expertos en el tipo de resultados deseados (como inclusión financiera y equidad de género) entre otros expertos. El GTBA debe ser comisionado con la implementación de un Estándar de Banca Abierta, junto con el desarrollo de planes y fechas límite para su implementación, financiamiento, gobernanza y replicación. Su cabeza deberá contar con amplia confianza dentro del sector. Ver Anexo 9 para un plan sugerido y una línea de tiempo sugerida para la implementación de un GTBA Mexicano.
- v) **Crear un grupo de trabajo entre las agencias de gobierno involucradas en el desarrollo y la implementación de un Estándar de Banca Abierta** para construir sobre las regulaciones de la Ley FinTech y, más adelante, definir responsabilidades y supervisión. Este grupo debería incluir a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), al Banco de México, a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), a la Comisión Nacional de la Protección y Defensa de los usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), la Comisión Nacional del Sistema del Ahorro para el Retiro (CONSAR) y de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF).
- vi) **Plantear objetivos para el desarrollo y expansión del estándar**, respetando el plazo de dos años establecido por la Ley FinTech. Por ejemplo, leer APIs para el inicio de 2019, pago de APIs a finales de 2019, infraestructura de identidad actualizada y carteras móviles para 2020. (Ver Anexo 7 para más detalles sobre las especificaciones de APIs del Reino Unido).
- vii) **Acordar el financiamiento de largo plazo y modelo de gobernanza** adecuado para el contexto mexicano, tomando en cuenta ejemplos externos. Ver Anexo 6 para más información sobre el modelo de gobernanza propuesto.
- viii) **Establecer un sandbox regulatorio específico para banca abierta para probar innovaciones de forma segura** para permitir que bancos, FinTechs y otros innovadores, prueben nuevos productos y servicios antes de lanzarlos al mercado. El

diálogo abierto con los reguladores a través de un espacio de prueba les permitiría entender nuevas ideas, así como los riesgos y beneficios para los consumidores desde un principio. Ver Anexo 8 para más información sobre “regulatory sandboxes” en general en el Reino Unido. Este ejemplo podría servir como base para un sandbox enfocado en el EBA.

- ix) **Promover el compromiso del sector financiero y otros sectores** antes, durante y después de la implementación, incluyendo a los negocios, asociaciones de comercio y a las organizaciones de la sociedad civil a través de la consulta abierta. Crear en conjunto un “manifiesto del consumidor” que ayudaría a crear conciencia sobre la iniciativa de banca abierta y establecer objetivos en conjunto.

2) Crecer el ecosistema

El cambio no puede ser entregado por un solo organismo central en México. En el mediano y largo plazo, se necesita construir un ecosistema diverso alrededor de la iniciativa de banca abierta para entregar los beneficios completos para consumidores, negocios, start-ups, bancos y el gobierno. Esto se puede hacer al:

- i) **Apoyar organizaciones que ayuden a alcanzar los objetivos deseados como la inclusión financiera**, por ejemplo cubriendo sus necesidades en cuanto a la apertura de datos de gobierno, financiar organizaciones de la comunidad que se enfocan en la inclusión financiera y digital y la alfabetización financiera.
- ii) **Construir la capacidad del sector financiero mexicano para implementar el plan de acción** por medio de intervenciones para reducir la brecha entre la capacidad actual y la necesaria, como el desarrollo y la publicación de una guía práctica de los requerimientos técnicos para las APIs.
- iii) **Implementar retos de innovación que alienten a la industria a desarrollar soluciones utilizando la banca abierta**, por ejemplo, el [Open Up Challenge](#) del Reino Unido. Estos retos podrían enfocarse en retos particulares que México quiera priorizar y que sea improbable que el mercado aborde por sí mismo.

- iv) **Crear un piloto para entender necesidades y oportunidades.** Esto ayudaría a entender las barreras y oportunidades en un ejercicio práctico.
- v) **Revisar legislación relevante,** por ejemplo, protección de datos y leyes anti-discriminación para asegurar que los beneficios de la banca abierta se apliquen equitativamente siguiendo principios éticos.
- vi) **Desarrollar y/o contribuir a la creación de una red internacional de pares** de autoridades, creadores de política pública y organismos en otros países. México debería apoyarlos, aprender del creciente movimiento internacional y capitalizar su oportunidad de mostrar liderazgo al contribuir a la creación de estándares internacionales.

3) Aprender y adaptarse

Esta fase deberá ocurrir a través de todo el periodo de diseño y de implementación y concentrarse en las medidas de largo plazo necesarias para permitir que el estándar se adapte a lo largo del tiempo. Será importante:

- i) **Construir un marco de monitoreo para evaluar si los riesgos, como infracciones a la privacidad, discriminación o fraude, se han manifestado** ya sea en el sector financiero o en otros sectores que utilicen estos datos con las intervenciones apropiadas.
- ii) **Medir el éxito de la iniciativa** y cuando sea necesario hacer más intervenciones diseñadas para ayudar a cumplir las metas. Se deberá particularmente evaluar quienes se están beneficiando y si los beneficios se están repartiendo de manera equitativa. Esto puede involucrar una revisión y extensión de los estándares y las especificaciones, por ejemplo, cubrir pagos.

Se pueden encontrar recomendaciones específicas para el sector FinTech en anexo 10. Éstas fueron desarrolladas en base a un análisis del sector FinTech que se incluye en un documento complementario llamado “Compilación de Casos de Estudio y Recomendaciones para el Sector FinTech”

Conclusión

La recién aprobada Ley FinTech en México, en combinación con el movimiento global de banca abierta, sienta el contexto y el momento perfecto para el desarrollo de un Estándar de Banca Abierta y para ampliar la iniciativa de banca abierta.

El EBA abrirá el camino para una serie de beneficios para los diferentes grupos interesados:

- Los consumidores mexicanos se beneficiarán de más y mejores opciones en cuanto a servicios financieros. Los excluidos financieros, incluyendo a las mujeres, aprovecharían de mejores soluciones que les permitirán beneficiarse del acceso a un mayor rango de beneficios ofrecidos por las instituciones bancarias.
- Los bancos tendrán la oportunidad de ofrecer nuevos servicios y alcanzar nuevos mercados.
- Las FinTechs y los bancos contendientes podrán colaborar de manera más eficiente y crecer, y los inversionistas se beneficiarán de contar con nuevas opciones para invertir su dinero, que, en torno, contribuirán al crecimiento económico.

Sin embargo, el desarrollo, la implementación y la adopción de un EBA, tendrá ciertos retos y consideraciones que deberán ser tomados en cuenta. La implementación exitosa requerirá una reducción en la fricción de servicios de pagos digitales, una mejora en la infraestructura bancaria, una reducción del fraude, una adopción de estándares técnicos en común y una colaboración con un amplio rango de partes interesadas para garantizar la sustentabilidad de la iniciativa.

Para tomar provecho de esta oportunidad, este reporte sugiere un plan de acción que garantizaría el desarrollo del EBA mexicano para noviembre de 2018, a tiempo para el cambio de administración.

No existe un mejor momento para la revolución del ecosistema de servicios financieros mexicano. México tiene una oportunidad única de unirse a los pioneros de la banca abierta a nivel mundial y poder liderar el camino al optimizarlo para la inclusión financiera.

Sé parte de esta conversación etiquetándonos con el hashtag #BancaAbiertaMX en twitter o mándanos un email a info@cminds.co.

Glosario

ABS - Asociación de Bancos en Singapur

RALD - Regulaciones Anti-lavado de Dinero

API - *Application programming interface* (Interfaz de Programación de Aplicaciones)

CEDN - Coordinación de Estrategia Digital Nacional

ACM – Autoridad de competencias y mercados del Reino Unido

CNBV – Comisión Nacional Bancaria y de Valores

COFECE – Comisión Federal de Competencia Económica

CURP – Clave Única de Registro de la Población

PSPE – Proveedor de Servicios de Pagos Electrónicos

ACF – Autoridad de Conducta Financiera

RGPD – Regulación General de Protección de Datos

INE – Instituto Nacional Electoral

CTC – Proceso Conoce a tu Cliente

EIBA – Entidad de Implementación de la Banca Abierta

EBA – Estándar de Banca Abierta

GTBA – Grupo de Trabajo de Banca Abierta

OCDE – Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos

PSD2 – Nueva Directiva Europea de Servicios de Pago

PSP – Proveedor de Servicios de Pago

SHCP – Secretaría de Hacienda y Crédito Público

PyMEs – Pequeñas y Medianas Empresas

TPP – Proveedor de Terceros

Anexos

Anexo 1: Metodología de la investigación

La elaboración de este reporte fue liderada por C Minds, el Open Data Institute y el FinTech Hub. Fue comisionado por la Embajada Británica en México y financiado por el Fondo de Prosperidad.

Este reporte es el resultado de cinco semanas de investigación en México y en el mundo, entre enero y marzo de 2018. Su objetivo es proveer una base y recomendaciones para la implementación de la iniciativa de banca abierta en México. Dado el espectro limitado de la investigación, no aseguramos representar los puntos de vista del público en general, más bien, nos enfocamos en proporcionar un panorama de tendencias y opiniones dentro del sistema financiero.

Los socios que condujeron la investigación de escritorio para valorar el escenario internacional de la banca abierta y de las mejores prácticas existentes, consultaron documentos que incluyen el Estándar de Banca Abierta del Reino Unido y las mejores prácticas existentes, investigación sobre el consumidor, llamadas para evidencia y legislación de varios gobiernos. También se contactó a miembros de la Entidad de Implementación de la Banca Abierta (EIBA), quienes actualmente se encuentran implementando la Banca Abierta en el Reino Unido.

La investigación fue complementada con 23 entrevistas semiestructuradas, con 30 partes interesadas de alto nivel a través del ecosistema mexicano, en enero y febrero de 2018. Se condujeron entrevistas con FinTechs, bancos, fondos de capital, inversionistas, firmas de abogados, una aceleradora de negocios y una asociación para ganar perspectiva del sector bancario en México. Buscamos obtener perspectiva sobre un EBA Mexicano y sobre las oportunidades y retos que se perciben en el sector financiero mexicano. Obtuvimos esta información por medio de tres encuestas llevadas a cabo en la Ciudad de México en febrero de 2018 con un grupo de 57 reguladores gubernamentales, un grupo de 22 participantes que incluyó, entre otros, a líderes del sector de bancos, FinTechs, consultorías financieras y un grupo de más de 150 personas en un evento de FinTech realizado por la Embajada del Reino Unido en México. El proceso de consulta cubrió aproximadamente entrevistas con 130 personas para entender las actitudes de los actores en el sector financiero hacia un EBA mexicano y la gama de oportunidades para éste.

Viendo hacia adelante, los socios recomiendan dos siguientes pasos inmediatos:

- 1) Abrir este documento para permitir la participación de actores clave en el ecosistema con el fin de fortalecer el análisis y las recomendaciones, e
- 2) ir más allá de la investigación y concentrarse en unir al ecosistema al discutir la mejor manera de implementar un estándar de banca abierta en México, tomando en cuenta los distintos temas mencionados en este reporte, como el impacto en la

equidad de género, un punto en el cual no se pudo profundizar por la falta de información disponible.

Anexo 2: Servicios y políticas complementarias para abordar la inclusión financiera y digital

A medida que cambian el comportamiento financiero y las tecnologías, los reguladores deben encontrar nuevas formas de comprender y avanzar en temas de inclusión financiera. Esto significa buscar tecnologías, programas y políticas públicas complementarias a un EBA que ayuden a personas a acceder a servicios financieros. Por ejemplo, métodos como la banca móvil ofrecen canales alternativos y estructuras de soporte para las personas que no usan los servicios financieros tradicionales. Los gobiernos nacionales también están utilizando herramientas como inversiones específicas, desafíos y marcos regulatorios para promover la creación de servicios apropiados a la necesidad de las personas excluidas de los servicios financieros tradicionales. Un EBA puede facilitar el desarrollo de servicios como estos al facilitar el acceso a los datos y, eventualmente, al permitir pagos y otras transacciones.

Aquí presentamos algunas herramientas que están promoviendo la inclusión financiera y digital. Se deberán fortalecer de forma complementaria a un EBA:

Servicios financieros móviles y monederos electrónicos

Los servicios financieros móviles permiten a las personas usar teléfonos móviles para realizar transferencias, pagos, depósitos y otros servicios financieros, a veces en conexión con una cuenta bancaria. Los teléfonos móviles también pueden ser [un canal](#)⁹⁷ para los servicios de monedero electrónico (e-wallet), donde el valor en efectivo se almacena en una tarjeta prepagada, teléfono u otro dispositivo electrónico. Los propietarios de teléfonos móviles básicos (que no son teléfonos inteligentes) pueden verificar su saldo, transferir fondos y ver estados de cuenta usando una variedad de servicios de mensaje corto (SMS) y servicios suplementarios de datos no estructurados (USSD).

Productos tales como [PayMe](#)⁹⁸ en México, [M-Shwari](#)⁹⁹ y [M-Pesa](#)¹⁰⁰ en Kenia y [M-Pawa](#)¹⁰¹ en Tanzania habilitan las transferencias de dinero móvil y proporcionan microcréditos informados por datos de uso del teléfono móvil a aquellos que no tienen cuenta bancaria.

La capacidad de acceder a depósitos y préstamos con comisiones bajas a través de dispositivos móviles ha atraído a poblaciones rurales en Tanzania. Un [estudio](#)¹⁰² encontró

⁹⁷ The World Bank (2009), 'E-Money – Mobile Money – Mobile Banking – What's the Difference?', <http://blogs.worldbank.org/psd/e-money-mobile-money-mobile-banking-what-s-the-difference>

⁹⁸ PayMe (2015), <https://payme.mx/web/>

⁹⁹ CBA Bank (2013), 'M-Shwari', <http://cbagroup.com/m-shwari/>

¹⁰⁰ mPesa (2014), <https://www.mpesa.in/portal/>

¹⁰¹ Vodacom, 'mPawa', <https://vodacom.co.tz/en/mpawa/>

¹⁰² CGAP (2015), 'M-Pawa 1 year on: Mobile banking perceptions, use in Tanzania', <http://www.cgap.org/blog/m-pawa-1-year-mobile-banking-perceptions-use-tanzania>

que la mayoría de los préstamos en ese país fueron utilizados por los agricultores para inversiones comerciales, ya que a menudo carecen de acceso a préstamos formales. Para 2017, más del 50% de los habitantes estaban incluidos financieramente, principalmente a través del [dinero móvil \(53%\)](#).¹⁰³ La banca móvil está contribuyendo a promover y mantener el crecimiento económico en Tanzania al ayudar a los emprendedores, previamente excluidos (incluidas mujeres y jóvenes) y las PyMES a movilizar ahorros y acceder a [microcréditos para inversiones productivas](#).¹⁰⁴

A nivel global, los servicios de dinero móvil representan [\\$3 trillones de dólares en oportunidades de volumen de pagos](#)¹⁰⁵ y la oportunidad de acceder a nuevos mercados. Para el gobierno, representa la oportunidad de estimular el crecimiento económico a través de un mayor número de créditos para emprendedores y empresas.

Banca de agente

La banca de agente es una sociedad entre una institución financiera autorizada y una organización no financiera (como grupos comunitarios, puntos de venta a minoristas y oficinas de correos) para proporcionar servicios financieros cara a cara. Estas organizaciones de confianza obtienen el permiso de los consumidores para gestionar las cuentas bancarias de éstos en lugares donde el banco no tiene sucursal. En Malasia, donde el 92% de la población tiene cuentas de depósito activas, la banca de agente ha ayudado a llegar a [comunidades remotas](#).¹⁰⁶ Por ejemplo, el número de subdistritos atendidos en este país aumentó del 46% en 2011 al 97,4% en 2016, lo que representa 100.2 millones de transacciones con un valor de más de \$2.1 mil millones de dólares.

Estos métodos le ofrecen un escenario mutuamente beneficiosa para las instituciones financieras y las organizaciones que ofrecen banca de agente. Las instituciones, de un lado, se benefician de una manera más rentable para llegar a las personas, mientras que las organizaciones tiene la oportunidad de incrementar sus ingresos al ganar comisiones o al atraer más clientes a sus otras actividades.

Terminales remotas

En el Reino Unido, [PayPoint](#)¹⁰⁷ ofrece terminales ubicadas en tiendas locales (como quioscos de prensa) que permiten a clientes realizar pagos en efectivo por servicios públicos, facturas de teléfonos móviles y transporte. Los clientes se identifican con una factura, tarjeta o clave emitida por un proveedor de servicios antes de realizar pagos al minorista o tienda local en efectivo. Todos los costos adicionales son cubiertos por su proveedor de servicios. [PayPoint afirma](#)¹⁰⁸ que este servicio les ha servido a aquellos que

¹⁰³ InterMedia (2018), 'Financial inclusion insights: Tanzania overview', <http://finclusion.org/country/africa/tanzania.html#overview>

¹⁰⁴ Banco Mundial (2017), 'Tanzania economic update: Money within reach - extending financial inclusion in Tanzania', <http://www.worldbank.org/en/country/tanzania/publication/for-tanzania-bringing-even-more-money-within-everyones-reach-is-key>

¹⁰⁵ PWC (2017), 'Global FinTech Report 2017', <https://www.pwc.com/gx/en/industries/financial-services/assets/pwc-global-fintech-report-2017.pdf>

¹⁰⁶ Banco Mundial (2017), 'Financial inclusion in Malaysia: Distilling lessons for other countries', <http://documents.worldbank.org/curated/en/703901495196244578/pdf/115155-WP-PUBLIC-GFM08-68p-Flpaperwebversion.pdf>

¹⁰⁷ Paypoint, <https://paypoint.com/en-gb>

¹⁰⁸ Comité Selecto de Tesorería del Parlamento del Reino Unido (2006), 'Memorandum submitted by Paypoint', <https://publications.parliament.uk/pa/cm200506/cmselect/cmtreasy/848/848we83.htm>

operan en la economía monetaria, permitiendo más de 320 millones de pagos en todo el Reino Unido.

Las terminales remotas en tiendas de conveniencia como [Oxxo](#),¹⁰⁹ la cadena de tiendas de conveniencia más grande de México, ha sido clave para acelerar la inclusión financiera en México. Con [16,000 tiendas](#)¹¹⁰ en todo el país, [la cadena se ha convertido en la red de sucursales financieras](#)¹¹¹ más grande del país, ofreciendo servicios para los siete bancos más grandes en el sistema financiero de México. Cada mes Oxxo permite [8 million de transacciones](#)¹¹² en todo el país. A su vez, se estima que el [75% de todos los titulares de tarjetas de banco](#)¹¹³ mexicanas están registrados con un banco cubierto por los servicios de Oxxo. A través de los numerosos acuerdos de Oxxo con bancos y empresas, también actúa como terminal remota, permitiendo a los clientes realizar depósitos en efectivo, pagar sus tarjetas de crédito, servicios básicos (por ejemplo, electricidad, gas y agua) y seguros, así como enviar y recibir remesas.

Nueva Red Compartida

Muchas personas están excluidas de los servicios ofrecidos por instituciones financieras debido a la brecha digital, [ésta se mide en términos de conectividad](#).¹¹⁴ En México, [el 5% de la población](#)¹¹⁵ no está cubierta por la banda de ancha móvil, mientras que el 61% están cubiertos, pero no se suscriben debido a una variedad de factores que incluyen la falta de contenido local relevante, poca accesibilidad y brechas digitales y de alfabetización.

Para enfrentar algunos de estos desafíos e introducir una mayor competencia en el mercado, la '[Nueva Red Compartida](#)',¹¹⁶ el proyecto de telecomunicaciones más ambicioso en la historia de México, se lanzó el 31 de marzo de 2018.

Esta Nueva Red Compartida permitirá a los Operadores Móviles Virtuales (MVOs por sus siglas en inglés) tener conectividad 4G en todo el país y en lugares remotos donde actualmente no hay servicios de telecomunicaciones. El objetivo es cubrir la mayoría de las áreas rurales, introducir nuevos usos de la banda ancha y reducir los costos de proporcionar servicios a los consumidores. La red buscará cubrir el 50% de la población mexicana para 2020 y se proyecta que alcance el 92.2% de la población para 2024.

Google Station

A mediados de marzo de 2018, México se convirtió en el primer país de América Latina y el cuarto en el mundo en beneficiarse de los servicios de Google Station.

¹⁰⁹ Oxxo, <https://www.oxxo.com/>

¹¹⁰ Dinero en Imagen (2017), '¿Cuántas tiendas Oxxo hay en México?', <http://www.dineroenimagen.com/2017-10-30/92472>

¹¹¹ El Financiero, 'Oxxo, la red más grande de sucursales bancarias', <http://www.elfinanciero.com.mx/economia/oxxo-la-red-mas-grande-de-sucursales-bancarias>

¹¹² El Financiero (2016), 'Oxxo, la red más grande de sucursales bancarias', <http://www.elfinanciero.com.mx/economia/oxxo-la-red-mas-grande-de-sucursales-bancarias.html>

¹¹³ Expansión (2016), 'OXXO, EL MAYOR CORRESPONSAL BANCARIO DEL PAÍS', <https://expansion.mx/empresas/2016/09/26/oxxo-el-corresponsal-bancario-del-g-7>

¹¹⁴ Secretaría de Comunicaciones y Transportes (2015), 'Red Compartida', <http://www.sct.gob.mx/red-compartida/index-eng.html>

¹¹⁵ Secretaría de Comunicaciones y Transportes (2015), 'Red Compartida', <http://www.sct.gob.mx/red-compartida/index-eng.html>

¹¹⁶ Secretaría de Comunicaciones y Transportes (2015), 'Red Compartida', <http://www.sct.gob.mx/red-compartida/index-eng.html>

[Google está trabajando con el proveedor de internet Sitwifi](#) para convertir sus puntos de acceso existentes a Google Station, definida por Google como una "plataforma de Wi-Fi pública de alta velocidad que ofrece a los socios un conjunto sencillo de herramientas para implementar puntos de acceso público al Wi-Fi en lugares públicos". A la fecha de la publicación de este reporte (marzo de 2018), estos servicios estaban disponibles en más de 60 ubicaciones en todo México, un número que Google planea aumentar a más de 100 para fines de año.

La finalidad del proyecto Google Station es de [beneficiar a los 57 millones de mexicanos](#) que no tienen acceso a internet y a aquellos que tienen acceso limitado.

Anexo 3: Consideraciones complementarias para lograr alcanzar el potencial del EBA

Se identificaron, a partir de nuestras entrevistas, consideraciones que deben ser tomadas en cuenta paralelamente a la implementación de una iniciativa de banca abierta. Entre las principales se encuentran:

Reducir la fricción en los servicios de pagos digitales

Aquellos que trabajan con servicios de pagos argumentan que, en cada etapa de la cadena de servicios de pagos digitales, existen problemas de visibilidad de información y fallas en los protocolos alrededor del intercambio de información. Además, los procesos interbancarios y las reglas de compensación son lentos e inconsistentes. El deseo entre FinTechs es que el EBA combine pagos más rápidos con todo el sistema bancario, permitiendo que los datos de cuentas e información de las mismas se muevan a través de la misma red.



‘La mayoría de las barreras que hemos enfrentado se han debido a la es casa infraestructura de los bancos Mexicanos así como la segmentación de los sectores involucrados. Un límite crítico en el mercado Mexicano es el tema de los datos. Por ejemplo, dado que no hay un estándar de banca abierta uno no puede verificar una tarjeta. Así mismo, no hay Sistema de Verificación de Dirección (AVS por sus siglas en inglés). Una de las cosas que una API abierta ayudara con es confirmar este tipo de datos al momento de la compra.’

- Víctor Rico, Fundador, Bayonet

Por lo tanto, recomendamos que la iniciativa de banca abierta en México aborde explícitamente los servicios de pago, aprendiendo de la experiencia de PSD2 en Europa y adaptada a las condiciones locales.

Modernizar el buró de crédito

Para un EBA más exitoso, el futuro de la banca mexicana también debe considerar la modernización del Buró de Crédito. Un [informe](#)¹¹⁷ reciente de la CNBV concluyó que muchas de las barreras para la inclusión financiera surgen por problemas con el Buró de Crédito. Por otra parte, muchos de los entrevistados declararon que la calificación crediticia mexicana no ha seguido el ritmo de la innovación en el sector financiero. La dependencia de una economía informal complica estos problemas, ya que los mexicanos dependen en gran medida de las transacciones en efectivo, lo que limita los datos que las agencias de crédito tradicionales pueden utilizar para determinar la solvencia crediticia. Por su parte, los bancos tienen poco o ningún incentivo para dar créditos a las poblaciones "riesgosas".



‘Aquellos que no están bancarizados no tienen datos financieros. Al final hay un círculo vicioso; como no tienes datos, no tienes acceso y como no tienes acceso, no generas datos ... entonces te mantienes en un ciclo infinito’

- Jorge Camús, Fundador, Destácame

Empresas como [Kubo Financiero](#),¹¹⁸ una plataforma de préstamos que otorga créditos de entre \$200 y \$25,000 dólares americanos pagables en una variedad de periodos de tiempo, tiene un modelo de negocios que requiere de constante interacción con el buró de crédito y bancos. Un EBA en México beneficiaría empresas como ésta al facilitar llegar a más consumidores, en particular a los financieramente excluidos.

Reducir la brecha de la alfabetización digital y financiera

Actualmente en México existe una brecha de alfabetización digital y financiera que necesita ser atendida, ya que el 60% de los ciudadanos no se encuentra bancarizado.

Una banca abierta podría ayudar al sector a atender las necesidades de aquellos que no han sido incluidos en el las instituciones bancarias tradicionales. La inclusión financiera y la equidad de género son una meta explícita. Será esencial incluir estos factores en el diseño de la iniciativa para asegurar que se compartan los beneficios de manera equitativa entre la población de México.

¹¹⁷ CNBV (2013), ‘Reporte de inclusión financiera’, <http://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Reportes%20de%20IF/Reporte%20de%20Inclusion%20Financiera%205.pdf>

¹¹⁸ Kubo Financiero, <https://www.kubofinanciero.com/>

Los formuladores de políticas públicas deben también tomar en cuenta medidas más amplias, necesarias para reducir la inclusión financiera y digital, incluyendo brindando apoyo a aquellos que ya están atendiendo las causas de la inclusión y del analfabetismo financiero, a través de iniciativas conjuntas. Esto significa involucrar a los que se encuentran financieramente excluidos al trabajar con terceros en los que confían, como grupos de la comunidad y negocios locales que pueden encontrarse fuera del sector financiero. En el Reino Unido, organizaciones como [Finance Innovation Lab](http://financeinnovationlab.org/)¹¹⁹ se basan en comunidades y apoyan a emprendedores o [becarios](#),¹²⁰ para construir organizaciones sustentables que co-diseñen servicios para satisfacer las necesidades de las comunidades.

El liderazgo de México en esta área podría culminar en el desarrollo de un enfoque regional o internacional en cuanto a la inclusión financiera, utilizando las herramientas de la banca abierta y de las políticas complementarias como agentes bancarios y la banca móvil.



‘Tenemos que llevar los servicios financieros a áreas en donde no tienen acceso a ellos. Esto se puede lograr trabajando con operadores y ofreciendo servicios a través USSD o SMS, no solo `smartphones`. Para que esto funcione necesitaríamos estandarizar procesos y regulaciones entre operadores.’

- Gueorgui Popov, Director General, FIMPE

Anexo 4: La Ley FinTech de México y las regulaciones afectadas

La “Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera”, o Ley FinTech, fue aprobada de manera unánime en la cámara de Senadores el martes 5 de diciembre de 2017. El anteproyecto se abrió a comentarios a un grupo de trabajo compuesto por servicios financieros y bancos antes de ser pasado al Senado, quien lo aprobó y lo envió a la Cámara Baja para ser votado. El periodo vacacional de invierno del congreso provocó que la ley estuviera archivada hasta el Nuevo Año, que comienza en febrero de 2018. La ley fue aprobada el 01 de marzo de 2018.

El objetivo de esta ley es regular formalmente [el creciente sector de Fintech en México](#)¹²¹. La Ley FinTech regula varios conceptos utilizados ampliamente en la industria, por ejemplo, las criptomonedas, el financiamiento colectivo, areneros regulatorios e Interfaces de Programación de Aplicaciones (APIs). La ley se concentra principalmente en tres áreas:

¹¹⁹ The Finance Innovation Lab, <http://financeinnovationlab.org/>

¹²⁰ The Finance Innovation Lab, ‘Financial Health Fellowship’, <http://financeinnovationlab.org/fellowship/>

¹²¹ Entrepreneur (2017), ‘México se convertirá en el hub de fintech en América Latina’, <https://www.entrepreneur.com/article/306044>

instituciones de financiamiento colectivo, instituciones de pagos electrónicos y las instituciones de gestión de activos virtuales. También se propone cambiar regulaciones existentes relacionadas a las Instituciones de Tecnología Financiera o FinTechs.

El proyecto de ley proporciona un espacio de pruebas regulatorio (sandbox regulatorio) en el cual, las compañías puedan probar sus modelos de negocios con acceso a datos y herramientas relevantes. Las FinTechs deben obtener una autorización temporal (de no más de dos años), durante los cuales pueden proveer sus servicios a un número reducido de clientes.

La ley también considera la creación del Consejo de Tecnología Financiera, que actúe como un medio de consulta, coordinación y asesoramiento. El propósito del Grupo de Innovación Financiera es crear un espacio para intercambiar opiniones, ideas y conocimiento entre el sector público y el privado para aprender sobre innovaciones en el campo de la tecnología financiera y planear su desarrollo y regulación. El grupo estará compuesto por individuos del sector público y privado.

Según el anteproyecto de ley, las disposiciones serán promulgadas sin ninguna enmienda, tal cual fue propuesto. Las FinTechs existentes tendrán seis meses a partir de que entre en vigor la ley, para solicitar autorización de la CNBV y del Consejo de Tecnología Financiera para continuar operando. Mientras tanto, será necesario que revelen al público que las actividades de tecnología financiera que realizan tienen pendiente la autorización de la CNBV y del Consejo de Tecnología Financiera. Al establecerse las bases para la regulación y desarrollo de la industria FinTech, las autoridades mexicanas buscan dar certeza legal a los participantes de la industria.

Finalmente, la ley busca proporcionar estabilidad financiera al proveer reglas prudentes en cuanto a riesgo financiero, operaciones, cuestiones técnicas, mercadotecnia, gobierno corporativo y reglas de contabilidad, así como establecer límites y montos máximos para operaciones.

Lista de leyes relevantes afectadas

El preámbulo de la Ley FinTech establece: “Varias disposiciones han sido reformadas, adicionadas o derogadas.” Estas leyes mencionadas de manera expresa en la Ley FinTech son:

- Ley de Instituciones de Crédito
- Ley del Mercado de Valores
- La Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito
- Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros
- Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia
- Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros
- Ley para Regular las Agrupaciones Financieras
- Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores
- Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita.

Anexo 5: La Nueva Directiva Europea de Servicios de Pagos (PSD2)

El Parlamento Europeo [adoptó](#) la Nueva Directiva de Servicios de Pagos (PSD2) para que los consumidores puedan pagar bienes y servicios de manera más fácil, rápida y menos costosa y a su vez promover la innovación (especialmente de proveedores de terceros)¹²². De manera similar a la Ley FinTech de México, PSD2 reconoce el aumento de empresas de tecnología financiera relacionadas a pagos y tiene por objetivo asegurar mayor seguridad y protección al consumidor. PSD2 requiere que todos los proveedores de cuentas de pago en la Unión Europea brinden acceso a terceros. Mientras esto no requiere un estándar abierto, PSD2 proporciona el marco legal en el cual los requerimientos de la Autoridad de Mercados y Competencia en el Reino Unido y los futuros esfuerzos para crear otros estándares nacionales de banca abierta en Europa deberán operar.

[PSD2 va más allá del Alcance de la Banca Abierta](#)¹²³ y de la Autoridad de Mercados y Competencia, aplica a todas las cuentas de pago, no solo a las cuentas corrientes. Desde la perspectiva de un banco, PSD2 no solo es un reto tecnológico y de cumplimiento regulatorio, también es un reto en cuanto a estrategia y operaciones. Solventar estos retos requerirá una estrategia clara, así como cambios de infraestructura y de operación. Si bien el enfoque de PSD2 es en pagos y accesos a cuentas, sus ramificaciones se extienden más allá de esa área.

Adicional a lograr el cumplimiento regulatorio se podrán usar las APIs de código abierto de manera mucho más estratégica, ya que los bancos y los proveedores de terceros, por ejemplo, podrían agregar capacidades de terceros a sus principales ofertas de negocios por medio de las APIs, creando y probando nuevos modelos y conceptos con mayor rapidez y bajar los costos. De igual manera, se podrían reforzar los esfuerzos de ventas cruzadas y extender su alcance a nuevos mercados, al proporcionar sus APIs a terceros y ellos podrían utilizar los datos de preferencias del consumidor que se acumulen de estas actividades para desarrollar el entendimiento necesario para crear nuevos productos y servicios para el consumidor.

En un ecosistema posterior a PSD2, el principal responsable de los riesgos de seguridad recae en los proveedores de servicios de pago. Aumentar el número de socios con los que se interactúa por medio de APIs, puede incrementar la vulnerabilidad ante fallas en la seguridad de los datos.

La nueva Regulación General de la Unión Europea de la Privacidad (RGUEP) requiere que se proteja la privacidad de los datos del usuario, así como que se capture y demuestre consentimiento del cliente, considerando penas severas para los que violen la regulación. Los Proveedores de Servicios de Pago (PSP) deben entonces asegurar que se han tomado

¹²²UK Finance (2018), 'Open Banking and PSD2: the lowdown', <https://www.ukfinance.org.uk/open-banking-and-psd2-the-lowdown/>

¹²³ Autoridad de Competencia y de Mercados (2016), 'Making banks work harder for you', https://www.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/544942/overview-of-the-banking-retail-market.pdf

las medidas de seguridad necesarias para proteger la confidencialidad y la integridad de las credenciales, datos y bienes del consumidor.

Anexo 6: El Grupo de Trabajo de Banca Abierta del Reino Unido y la Entidad de Implementación

La creación y la implementación del Estándar de Banca Abierta del Reino Unido ha sido supervisada por los organismos: El Grupo de Trabajo de Banca Abierta (GTBA) y La Entidad de Implementación de la Banca Abierta (EIBA).

El Grupo de Trabajo de Banca Abierta

El GTBA fue conformado por un grupo de banqueros, profesionales de datos abiertos y FinTechs y un amplio espectro de negocios y grupos de consumo, a petición del gobierno del Reino Unido y su rol fue desarrollar un marco regulatorio para adoptar un estándar de APIs de código abierto en el sector bancario del Reino Unido. Esto se estableció en el reporte del EBA, que fue entregado al gobierno el 30 de diciembre de 2015 y se hizo de dominio público en 2016.

De acuerdo con sus [Términos de Referencia](#)¹²⁴, el GTBA fue creado para “entregar un marco regulatorio para el diseño de un estándar de API de código abierto en el Reino Unido, poniendo énfasis en las cuentas actuales personales y de negocios”, y también para evaluar cómo el uso de los datos abiertos podría beneficiar a los consumidores, negocios y a la sociedad. Los miembros del GTBA fueron seleccionados para fungir como representantes de su industria más que de alguna organización en particular. Adicional a los miembros ya citados, el Gobierno del Reino Unido (a través del Tesoro) tuvo un lugar en Comité directivo y patrocinó e instruyó a los copresidentes del mismo.

El Comité Directivo fue encabezado por dos copresidentes – provenientes del Instituto de Datos Abiertos y de Barclays – e incluyó miembros de HSBC, EY, Digital Catapult, Nationwide, Coadec, OpenCorporates y la Asociación de Datos y Tecnología Financiera, entre otros.

El grupo de trabajo también contó con una serie de subgrupos que fueron considerados como parte fundamental de la creación del EBA, incluyendo:

- **Un grupo de referencias de usuarios** para considerar las necesidades de los consumidores, negocios y desarrolladores.
- **Un grupo de regulación y de legal** para considerar los aspectos regulatorios y el marco jurídico en el que operaría el EBA.

¹²⁴ Open Banking Working Group Mexico (2015), Open Banking Working Group (OBWG) Terms of Reference https://www.scribd.com/document/283802327/Open-Banking-Working-Group-OBWG-Terms-of-Reference#fullscreen&from_embed

- **Un grupo de gobernanza** para considerar la gobernanza de los estándares de APIs de código abierto.
- **Un grupo de datos** para determinar el alcance de los datos que se incluirían en las API de código abierto y en el estándar de datos abiertos.
- **Un grupo de seguridad y autenticación** para examinar las autenticaciones de seguridad y los requerimientos para las API.
- **Un grupo de estándares y diseño técnico** para elaborar una guía para el proceso del desarrollo del estándar API abierto, enfocándose en el diseño técnico y de arquitectura.

El alcance inicial del trabajo incluido fue, entre otros: definir el alcance de los datos a ser cubiertos por el estándar API abierto y datos abiertos, definir quién sería responsable de cumplir con el estándar y el marco de trabajo de seguridad y gobernanza de la implementación del estándar. Esto se llevó a cabo a lo largo de un año, se entregó el reporte del Estándar de Banca Abierta al gobierno a finales del 2015 y se hizo de dominio público en enero de 2016.

La Entidad de Implementación de Banca Abierta

Después de que se dio a conocer el reporte del EBA, se estableció la Entidad de Implementación de Banca Abierta (EIBA) por decreto de la Autoridad de Competencia y Mercados (ACM) para supervisar la implementación del EBA. La entidad fue financiada por los nueve bancos comerciales más grandes y las sociedades de construcción del Reino Unido, ya que son quienes estarán requeridas a implementar el estándar EBA.

El Comité Directivo de la Entidad de Implementación se reunió por primera vez en [Julio de 2016](#)¹²⁵ para supervisar la creación de la EIBA, incluyendo su composición, gobernanza, financiamiento y el proyecto del plan inicial. El grupo fue formado por un representante de cada uno de los nueve bancos que deben implementar el estándar y cinco representantes que provenían de grupos de asesoría, dos representantes del consumidor, cuatro observadores de la Secretaría del Tesoro, el Regulador de los Sistemas de Pagos, la Autoridad de Conducta Financiera y la Oficina del Comisionado de la Información. La EIBA fue formalmente establecida por la ACM en septiembre de 2016. También [se estableció](#)¹²⁶ un grupo de asesores para proporcionar un foro de debate y discusión para informar sobre el desarrollo y la implementación de los estándares, reuniendo a participantes expertos y asegurando la implementación de la EIBA en línea con las mejores prácticas.

La Fase 1 del trabajo consistió en sentar el proceso de gobernanza y el financiamiento de la EIBA (£2 millones de libras esterlinas provenientes de los nueve bancos divididos en proporción de su participación de Mercado) y la búsqueda de la implementación de un comisionado para presidir (Imran Gulamhuseinwala desde abril de 2017).

En la Fase 2, el Comité Directivo proporcionó gobernanza y vigilancia a la implementación de un programa de banca abierta.

¹²⁵ Open Banking (2016), 'NOTE OF THE IMPLEMENTATION ENTITY STEERING GROUP MEETING – 7 JULY 2016', <https://www.openbanking.org.uk/wpcore/wp-content/uploads/2017/12/IESG-Minutes-7-July-2016.pdf>

¹²⁶ Payments UK (2016), 'Implementation Entity Advisory Group ToR', <https://www.paymentsuk.org.uk/sites/default/files/Implementation%20Entity%20Advisory%20Group%20ToR%20version%204%200%2029072016.pdf>

El borrador de la estructura se puede encontrar [aquí](#)¹²⁷. La EIBA tiene tres niveles de gobernanza: el grupo de trabajo que se encarga de las decisiones del día a día para completar los entregables del flujo de trabajo, el grupo de administración del programa, que es responsable de entregar soluciones de tiempo y alcance y el comité directivo que es responsable de tomar decisiones con la autoridad respaldada de la ACM.

Durante la implementación del EBA, la EIBA es la encargada de ordenar los estándares de seguridad para monitorear y prevenir el [fraude](#)¹²⁸, y de [proporcionar el consentimiento del consumidor para todas las transacciones](#)¹²⁹. Como parte de su competencia, la EIBA deberá crear un organismo permanente que se encargue de la gobernanza de la solución en el futuro.

En noviembre de 2017, el gobierno anunció que la EIBA también creará estándares para los tipos de cuentas de pagos delineados en PSD2, que incluye tarjetas de crédito, carteras virtuales y tarjetas pre-pagadas, y también las mejoras ordenadas por la ACM. La lista completa de las enmiendas propuestas se puede encontrar [aquí](#)¹³⁰. Por estos motivos el trabajo de la EIBA se extenderá a 2018 y 2019.

Anexo 7: Especificaciones iniciales de API para la iniciativa de banca abierta del Reino Unido

Como parte de la implementación de la banca abierta, la EIBA proporcionó una guía en cuanto las especificaciones para APIs para APIs sobre datos abiertos de productos y servicios y para APIs que le permitan a terceros autorizados el acceso para que puedan construir productos y servicios.

Las APIS abiertas

Las especificaciones para APIs abiertas sirven para permitir que los proveedores proporcionen información actualizada y estandarizada sobre los últimos productos y servicios, mejorando el acceso a los datos. También permite que los terceros brinden mejores servicios al consumidor.

Las distintas especificaciones para cada tipo de cuenta en el marco de la banca abierta del Reino Unido (cubriendo cuentas personales y de empresa, tarjetas de créditos comerciales, etc.) se pueden encontrar [aquí](#).¹³¹

¹²⁷ Payments UK, 'Implementation Entity Structure',

<https://www.paymentsuk.org.uk/sites/default/files/CMA%20Implementation%20Entity%20Structure%20draft%20v2.pdf>

¹²⁸ Open Banking Implementation Entity (2018), 'Counter fraud and the open banking ecosystem',

<https://www.openbanking.org.uk/wpcore/wp-content/uploads/2018/01/Counter-fraud-and-the-Open-Banking-Ecosystem.pdf>

¹²⁹ Open Banking (2017), 'Open Banking Consent Model Guidelines'.

<https://www.openbanking.org.uk/wpcore/wp-content/uploads/2017/11/Consent-Model-Guidelines-Part-1-Implementation-Oct-2017.pdf>

¹³⁰ Open Banking (2017), 'FAO CMA: Proposed amendments to the Agreed Arrangements',

https://www.openbanking.org.uk/wpcore/wp-content/uploads/2017/11/FAO-CMA_Proposed-Amendments-to-Agreed-Arrangements_v_final-1.pdf

¹³¹ Open Banking Developer Zone (2018), 'Open Data API Specifications',

<https://openbanking.atlassian.net/wiki/spaces/DZ/pages/16320694/Open+Data+API+Specifications>

Si bien las APIs se encuentran albergadas por cada institución financiera individual, pueden ser accesadas por medio de un [API dashboard](#),¹³² que proporciona enlaces a todos los *endpoints* disponibles para datos abiertos.

Para los proveedores, es obligatorio inscribirse en la EIBA, mientras que la inscripción es opcional para los usuarios con APIs abiertos que deseen recibir apoyo.

APIs para leer/escribir

Las [especificaciones para APIs para lectura/escritura](#)¹³³ fueron proporcionadas para permitir a los proveedores de servicios de cuentas y pagos y a bancos y sociedades constructoras desarrollar APIs en un estándar acordado que puede ser accesado por terceros. Las especificaciones se proporcionan públicamente para que los desarrolladores puedan acceder a y crear aplicaciones en torno a ellas. Sin embargo, el uso de éstas en un entorno de producción está limitado a quienes estén aprobados por la FCA y inscritos en la EIBA (por medio del [Directorio de Banca Abierta](#)¹³⁴), lo anterior, para poder mantener los niveles adecuados de seguridad.

Actores involucrados en el uso de APIs

El EBA define como Proveedores de Terceros (PT) a organizaciones que utilicen APIs para acceder a cuentas de consumidores para proporcionar información de servicios o iniciar pagos. Los terceros deben reunir estos [requisitos](#)¹³⁵ para ser enlistados en el Directorio de Banca Abierta, en donde se encuentran enlistados todos los terceros aprobados, así como las [instrucciones](#) para usar APIs (leer/escribir). Los terceros pueden incluir organizaciones extranjeras siempre y cuando sean autorizados por la [Autoridad de Conducta Financiera](#).¹³⁶

En el Reino Unido, todos los bancos de la CAM9 (los bancos regulados por el EBA) se registran como terceros, especialmente los proveedores de información de cuentas, lo que permite que sean consumidores y proveedores de APIs abiertos.

¹³² Open Banking Developer Zone (2018), 'Open API Dashboard,

<https://openbanking.atlassian.net/wiki/spaces/DZ/pages/54919225/Open+Data+API+Dashboard>

¹³³ Open Banking (2018), 'Read / Write API Specs', <https://www.openbanking.org.uk/read-write-apis/>

¹³⁴ Open Banking (2018), 'Open Banking Directory', <https://www.openbanking.org.uk/directory/>

¹³⁵ Open Banking Developer Zone (2017), 'The Open Banking Directory - v1.1.1-rc1',

<https://openbanking.atlassian.net/wiki/spaces/DZ/pages/28737919/The+Open+Banking+Directory+-+v1.1.1-rc1#TheOpenBankingDirectory-v1.1.1-rc1-VersionControl>

¹³⁶ Financial Conduct Authority (2018), 'How to apply for authorisation',

<https://www.fca.org.uk/firms/authorisation/how-to-apply>

Anexo 8: El FCA lanza un sandbox regulatorio en el Reino Unido

La Autoridad de Conducta Financiera del Reino Unido (FCA), que regula la conducta en los servicios financieros, lanzó un entorno de prueba regulatorio ([regulatory sandbox](#))¹³⁷ en junio de 2016 para permitir que negocios prueben sus productos en un mercado controlado con consumidores reales. El sandbox se encuentra abierto a empresas autorizadas y a empresas con autorización pendiente.

El objetivo de contar con un entorno de prueba regulatorio es permitir a los negocios que cuenten con innovaciones beneficiarse de que el consumidor pruebe sus productos para poder identificar salvaguardas en un ambiente controlado. Estos productos se prueban en una escala pequeña con un número de consumidores limitado, utilizando un entorno regulatorio personalizado para cada prueba. El sandbox se lleva a cabo en grupos. En marzo de 2018, el FCA había apoyado a 60 empresas para que pudieran probar sus innovaciones. El 90% del primer grupo se acercaba a un lanzamiento en un mercado más amplio y el 40% del primer grupo recibió inversión durante o después de su prueba.

Durante el periodo de la prueba, el FCA trabaja de cerca con las empresas en el grupo para guiarlos y ofrecerles una serie de herramientas que les permitan adherirse a los requerimientos del FCA, como proveer modificaciones a sus reglas y avisos, cartas de “no acción coercitiva” y guía informal. No se permite incumplir leyes nacionales e internacionales.

Los [beneficios del sandbox regulatorio del Reino Unido](#)¹³⁸ incluyen: reducir los tiempos y costos de llevar innovaciones al mercado, facilitar más inversión para ideas innovadoras, permitir la inclusión de mecanismos de protección al consumidor en nuevos productos y servicios e incluir un plan de salida que protege a los consumidores en el caso de que el período de prueba termine antes. Asimismo, ha permitido que las FinTechs aborden el tema de la inclusión financiera para probar sus ideas, incluyendo pruebas que permiten que los usuarios paguen de manera más fácil su renta, impuestos y servicios públicos y promueva cambios de comportamiento para incrementar el ahorro.

Las trabas reportadas durante las pruebas incluyen la práctica de de-risking al mayoreo por algunos bancos, la adquisición de nuevos clientes por parte de nuevos competidores, acceso a los datos del consumidor y la integración con APIs de reciente creación y cumplir con las condiciones para la autorización para el FCA, por ejemplo, suscribir productos de seguros.

En marzo de 2017, [el Comité para la Inclusión Financiera de la Casa de los Lores afirmó que apoyaba el trabajo del entorno de prueba regulatorio del FCA](#)¹³⁹ como parte de la innovación para cumplir con necesidades específicas de los consumidores. Además, esperaba que se pudiera utilizar este mecanismo para dar prioridad a los productos que

¹³⁷ Financial Conduct Authority (2018), ‘Regulatory sandbox’, <https://www.fca.org.uk/firms/regulatory-sandbox>

¹³⁸ Financial Conduct Authority (2017), ‘Regulatory sandbox lessons learned report’, <https://www.fca.org.uk/publication/research-and-data/regulatory-sandbox-lessons-learned-report.pdf>

¹³⁹ UK Parliament (2017), ‘Chapter 6: Access to Financial Services’, https://publications.parliament.uk/pa/ld201617/ldselect/ldfinexcl/132/13210.htm#_idTextAnchor074

ayudarían a cubrir las necesidades de los consumidores que se encuentran en riesgo de exclusión financiera.

El FCA también ha [expresado interés](#)¹⁴⁰ en escuchar de las partes involucradas, si consideran viable la implementación de un sandbox regulatorio global que permitiría que las empresas realizarán pruebas en distintas jurisdicciones al mismo tiempo. Esto permitiría que los reguladores pudieran identificar y resolver problemas regulatorios entre fronteras comunes. El organismo anunció que respondería a la retroalimentación con un comunicado en marzo 2018.

Anexo 9: Propuesta para el Grupo de Trabajo de Banca Abierta Mexicano

1) Rol

Los objetivos de los GTBA son:

- i) Desarrollar un marco de trabajo para la creación del Estándar de Datos de la Banca Abierta para México, con un enfoque particular en datos financieros abiertos, datos agregados y datos transaccionales
- ii) Evaluar cómo la apertura de los datos financieros puede beneficiar al consumidor, empresas y a la sociedad
- iii) Publicar recomendaciones relevantes para el diseño, desarrollo y mantenimiento y mecanismos seguros para las APIs
- iv) Proponer un calendario y directriz para alcanzar objetivos

Las recomendaciones:

- i) Definirán la terminología y las áreas de investigación
- ii) Delinearán aspectos relevantes para la confianza del consumidor, usabilidad, seguridad de datos, responsabilidades y gobernanza de APIs de código abierto.
- iii) Informar sobre las políticas requeridas en cuanto a las empresas, la ley y las técnicas para desarrollar protocolos y gobernanza correspondiente a las APIs
- iv) Servir como guía para el establecimiento de una compensación que no constituya una barrera de acceso formal, práctica, regulatoria o económica
- v) Considerar el impacto de las regulaciones internacionales como PSD2, EBA del Reino Unido, Australia, Singapur, etc., para el mejor uso del Estándar de Datos de la Banca Abierta de México.

¹⁴⁰ Financial Conduct Authority (2018), 'Global sandbox', <https://www.fca.org.uk/firms/regulatory-sandbox/global-sandbox>

El trabajo del GTBA será tan transparente y abierto como sea posible y llevará distintos puntos de vista provenientes de un amplio rango de participantes.

2) Estructura

- i) Los miembros del GTBA actuarán como representantes de su industria y no de una empresa en específico.
- ii) El GTBA se conformará por una serie de expertos quienes representarán a los sectores impactados, tanto públicos como privados, con el objetivo de garantizar que el marco de trabajo sea diseñado efectivamente para el bien común. Se incluirán representantes del consumidor, así como organismos de competencia económica. Adicionalmente incluirá expertos en el diseño de estándares técnicos y parámetros para que sean utilizados por distintos actores. Los miembros de la asociación se encuentran enlistados en el Anexo 6 como “Miembros del GTBA”.
- iii) Como parte de su función el GTBA actuará como Secretaría Ejecutiva. Esta función se ejercerá por medio del FinTech Hub en colaboración con C Minds. El secretariado tendrá un grupo de consejeros expertos que no serán miembros directos del grupo.
- iv) El secretariado determinará las líneas de trabajo relevantes y cada miembro será responsable de consultar a sus asociaciones para tomar una postura oficial en la materia y de ser necesario, se recomendará a un subgrupo de trabajo compuesto por miembros representativos que se reunirá para abordar temas específicos y sobretodo abrir un diálogo enfocado. Un representante distinto de los del GTBA podría atender a estas juntas de especialistas.

3) Alcance del GTBA

- i) Definir qué datos serán cubiertos en el Estándar de Datos de Banca Abierta y en las APIs.
- ii) Delinear el alcance del estándar API, especialmente los estándares técnicos y protocolos para facilitar el acceso y el intercambio de información relevante.
- iii) Asignar quien deberá estar en cumplimiento con los diferentes parámetros de las APIs.
- iv) Designar las reglas de acceso a los datos alineándolas a las regulaciones de protección de datos y otras obligaciones regulatorias.
- v) Definir los parámetros de seguridad de datos para la liberación de datos, licencias y uso, especialmente el proceso del veto y los procedimientos para terceros. *
- vi) Determinar el marco de operación de gobernanza y los procedimientos para el cambio de administración.
- vii) Moldear mecanismos de educación para consumidores, empresas y la sociedad.

4) Lineamientos de trabajo

El secretariado será la guía para la creación del marco de referencia a través de varias líneas de trabajo. Cada miembro del GTBA será responsable de la discusión interna dentro de su grupo para poder alcanzar una postura oficial. Si el secretariado lo requiriera, se pueden llevar a cabo juntas de especialistas por los miembros y se pueden crear subgrupos de trabajo.

Las líneas de trabajo pueden evolucionar, ser creadas o disueltas, si resulta conveniente.

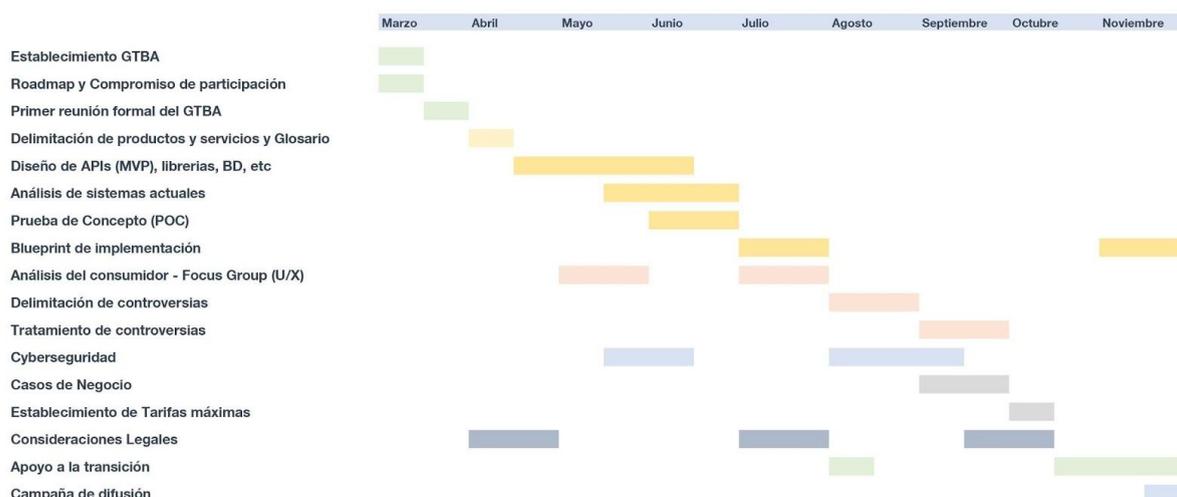
- a) Grupos de usuarios
 - i) Manejar grupos de usuarios finales como consumidores, negocios y desarrolladores para asegurar que sus intereses se alineen con sus necesidades y expectativas. Se deben considerar las necesidades de educación de los diferentes grupos
- b) Legal y Regulatorio
 - i) Contribuye a la construcción del marco legal para la operación actual y las posibles implicaciones de la operación de APIs. Se recomienda un organismo especializado para la resolución de controversias y de disputas.
- c) Gobernanza:
 - i) Definir políticas para aquellos a los que se les ha conferido acceso y uso, responsabilidades y medidas de prevención y corrección para fugas de información y consideraciones sobre cómo el usuario decide y confiere el uso de sus datos.
- d) Datos
 - i) Definir qué datos deberán ser incluidos, así como la estandarización y la directriz para el desarrollo de APIs. También incluirán bibliotecas, terminología y formatos relevantes para garantizar un uso e implementación sencillos.
- e) Seguridad y autenticación
 - i) Establecer firewalls de seguridad, protocolos y requerimientos de autenticación, incluyendo permisos de escritura y de lectura en cuanto a cómo funcionará la autenticación en tiempo real.
- f) Diseño técnico y estandarización
 - i) Se concentrará en el desarrollo de procesos necesarios y sus requerimientos para la creación de APIs totalmente funcionales. Se concentrará en el diseño técnico y en la arquitectura de APIs, tomando en consideración los desarrollos ya existentes en el mundo.

5) Gobernanza

- i) El GTBA será responsable de alcanzar acuerdos en cuanto a las recomendaciones finales, proporcionando un reporte escrito.

- ii) En el caso de que el GTBA no llegara a un acuerdo, el secretariado redactará un reporte en el que se incluyan los comentarios del GTBA y se incorporen las recomendaciones del grupo de expertos (pueden ser firmas de consultoría, empresas digitales, empresas de tecnología, etc.).
- iii) Actores:
 - Consorcio
 - Secretariado Técnico
 - Grupo de Expertos
 - Miembros permanentes
 - Miembros invitados

6) Línea de tiempo



Anexo 10: Recomendaciones enfocadas en el Sector FinTech

Las siguientes recomendaciones tienen por objetivo incrementar las oportunidades creadas por el Estándar de Banca Abierta (EBA) para el ecosistema FinTech en México y facilitar el acceso a estas oportunidades. Se realizaron después de llevar a cabo un análisis completo del ecosistema de servicios financieros de México, que incluyó 30 entrevistas con actores principales, dos talleres con actores clave del sector financiero y tres encuestas a más de 100 personas. Estas recomendaciones se dividen en tres áreas, principalmente: Empoderamiento de las FinTechs en el desarrollo del EBA; promoción de la innovación; y capacitación para la adopción del EBA por parte de las FinTechs.

1) Empoderamiento de las FinTechs en el desarrollo del EBA

Para asegurar que este sector aproveche ampliamente el Estándar de Banca Abierta, será importante incluirlo como componente medular en el desarrollo del estándar. En este sentido se recomienda:

- **Asegurar la representación del sector FinTech en el Grupo de Trabajo de Banca Abierta (GTBA)** que tendría como fin el desarrollo del Estándar de Banca Abierta como recomendación para las autoridades. Contar con representantes de las FinTechs, a través por ejemplo de representantes de la Asociación FinTech en México, permitirá desarrollar un estándar basado en las necesidades y oportunidades para el sector. A su vez, las FinTechs deberán participar en la definición de objetivos, sistema de evaluación e impacto y tiempos de implementación del EBA en México. Esto podrá potencialmente asegurar la completa apropiación, uso y beneficio del estándar por el sector.
- **Colaborar con una amplia gama de FinTechs y crear consultas públicas para entender las capacidades y limitaciones del sector para la implementación del estándar**, asegurando que el EBA considera tiempos y mecanismos necesarios para atender estas limitantes.
- **Crear un piloto para entender los retos y oportunidades del sector FinTech.** Crear un piloto de APIs abiertas entre reguladores, bancos y FinTechs para entender, a través de un ejercicio práctico, las oportunidades y retos que presenta la estandarización de las APIs abiertas para todos los sectores. Este piloto también permitirá entender cuáles son las necesidades principales de datos para las FinTechs y ayudar a priorizar la apertura de estos.
- **Incluir a las empresas FinTech en la revisión de las leyes y regulaciones que son complementarias a la Regulación de API's abiertas** para asegurar que hay una armonía entre regulaciones y disposiciones oficiales que permitan potenciar en el menor tiempo los beneficios del EBA para el sector FinTech y los otros actores del sector financiero igualmente. La falta de revisión y fortalecimiento de otras regulaciones pudiera ser un obstáculo para la correcta implementación del EBA.

2) Promoción de la Innovación entre el sector FinTech

Si bien uno de los objetivos de adoptar un EBA es promover la innovación, se podrán adoptar mecanismos de incentivos adicionales para asegurar resultados rápidos para el proceso de adopción del Estándar. Las recomendaciones en este sentido son:

- **Juntar esfuerzos con organizaciones que identifiquen periódicamente tendencias en la industria.** Esto permitiría que las FinTechs mejoren el entendimiento de las necesidades de los diferentes segmentos de consumidores y puedan crear productos y servicios para atender estas necesidades. Dentro de esas organizaciones se encontraría ProMéxico y la Secretaría de Economía por ejemplo. Esto, combinado con mejor acceso a la información por medio del EBA, proporcionaría las herramientas necesarias para que las FinTechs fortalezcan sus ofertas de valor.
- **Trabajar de la mano con la oficina de Datos Abiertos del Gobierno Mexicano y gobiernos locales para alinear esfuerzos entre las políticas de datos abiertos y el EBA.** Esto ayudaría a la correcta priorización de la apertura de datos de gobierno basada en necesidades puntuales del sector y permitiría la creación de canales de retroalimentación entre usuarios y proveedores de datos de gobierno. Esta coordinación entre agendas permitirá fortalecer la disponibilidad y aprovechamiento

de datos financieros (públicos y privados) de forma integral en México.

- **Promover retos de innovación que alienten a las FinTechs a desarrollar soluciones creativas utilizando la banca abierta.** Por ejemplo, en el Reino Unido se lanzó el [Open Up Challenge](#) el cual premió las ideas y pilotos más creativas en la utilización de los datos basados en el EBA. Esto ayudó a acelerar el entendimiento y la adopción del EBA en el Reino Unido. México tiene el ecosistema necesario para poder implementar retos similares como herramienta de educación, promoción e innovación en México.
- **Sistematizar y difundir los casos de estudio** de las FinTechs que adoptan el EBA para promover el entendimiento del potencial del EBA y a fomentar que más actores del sector financiero innoven más a partir de los datos.
- **Crear una campaña de promoción y publicidad para las FinTechs que tengan éxito en encontrar nuevos modelos de negocios o atender necesidades del sector al implementar el EBA.** Esto con el fin de ayudarles a ser más visibles y ampliar su base de usuarios.
- **Medir el retorno de inversión del uso APIs abiertas** para las FinTechs. Esto permitirá seguir fortaleciendo el entendimiento de los beneficios económicos que tiene el EBA para las FinTechs y para el desarrollo económico del País en general.

3) Capacitación para la adopción del EBA por parte de las FinTechs.

El EBA presenta beneficios considerables para el crecimiento del ecosistema FinTech en México, sin embargo, nuestro análisis concluyó que en el contexto actual estas empresas podrían no contar con los suficientes recursos técnicos para alcanzar su novedoso potencial bajo el EBA. Se recomienda asegurar que el EBA detone el ecosistema FinTech de la siguiente manera:

- **Evaluar la capacidad técnica de las FinTechs para implementar los cambios necesarios** al investigar la capacidad actual (tomando en cuenta la mezcla de tamaños de las organizaciones, modelos de negocio, ofertas de productos, expansión geográfica y habilidades de la fuerza laboral), necesidades de capacidad y planes existentes para el futuro crecimiento y desarrollo de productos y servicios.
- **Fortalecer las capacidades y entendimiento del uso y aprovechamiento de datos abiertos de gobierno** (basado en la Política Nacional de Datos Abiertos) y las capacidades relativas a las APIs abiertas (basado en el EBA). Esto se puede hacer a través de cursos en línea y un programa de capacitación que puede ser replicado en varias ciudades; así como a través del desarrollo y publicación de guías para requerimientos técnicos de APIs abiertas; y provisión de asesoría legal.
- **Fortalecer las capacidades del análisis de datos y uso de nuevas tecnologías como Inteligencia Artificial** para que las FinTechs aprovechen el incremento radical de la disponibilidad de datos que se puede dar con el EBA.

- **Crear y conectar FinTechs mexicanas a una red de pares internacionales** en países que se encuentren desarrollando iniciativas de banca abierta para compartir aprendizajes y entender las mejores prácticas en cuanto a la adopción del EBA.