



DOI: <https://doi.org/10.23857/dc.v9i4.3609>

Ciencias Económicas y Empresariales
Artículo de Investigación

Open banking: los beneficios de la banca abierta para los clientes

Open banking: the benefits of open banking for the clients

Open banking: os benefícios do open banking para os Clientes

Genith Andrea Zambrano ^I
genith.zambrano@hotmail.com
<https://orcid.org/0009-0006-1526-9450>

Natalia Margarita Santana-Castro ^{II}
nathysantanacastro@hotmail.com
<https://orcid.org/0000-0002-3816-1374>

Marjorie Jazmín Barreiro-Mendoza ^{III}
marjorie.barreiro@gmail.com
<https://orcid.org/0009-0007-1235-186X>

Correspondencia: nathysantanacastro@hotmail.com

***Recibido:** 29 de agosto de 2023 ***Aceptado:** 20 de septiembre de 2023 * **Publicado:** 03 de octubre de 2023

- I. Universidad Internacional de la Rioja, Ecuador.
- II. Universidad Internacional de la Rioja, Ecuador.
- III. Universidad Internacional de la Rioja, Ecuador.

Resumen

La innovación tecnológica ha conllevado consigo la actualización de diferentes sectores empresariales como lo ha sido el sistema financiero, que hace años mantenía de forma rígida la manera en la que prestaban sus servicios. Pues, es un sector que maneja sus datos de una forma bastante celosa. Sin embargo, las generaciones actuales demandan constante cambio y son los principales consumidores de tecnología, por ello la amplia demanda de productos los hace propensos a elegir conceptos que otorguen la mejor experiencia y facilidad de uso. Por tal motivo, la presente investigación tiene como finalidad detallar los beneficios del open banking el cual es un nuevo sistema en el que las entidades financieras están invirtiendo. En base a esto, se revisaron diferentes fuentes de información bibliográfica y documental relacionadas al tema, utilizando como forma de metodología el método descriptivo cualitativo con el objetivo de especificar las ventajas del open banking para el cliente. Obteniendo como resultado, la reducción de tiempo y costos en los servicios prestados por los bancos. Concluyendo de esta forma, que en la mayoría de países se están creando leyes para regular el open banking y que los clientes de las entidades financieras a nivel mundial se vean beneficiados.

Palabras Claves: Banca abierta; Marco regulador; Operaciones financieras; Sistema financiero.

Abstract

Technological innovation has led to the updating of different business sectors, such as the financial system, which for years rigidly maintained the way in which it provided its services. Well, it is a sector that manages its data in a quite jealous way. However, current generations demand constant change and are the main consumers of technology, which is why the wide demand for products makes them prone to choosing concepts that provide the best experience and ease of use. For this reason, the purpose of this research is to detail the benefits of open banking, which is a new system in which financial entities are investing. Based on this, different sources of bibliographic and documentary information related to the topic were reviewed, using the qualitative descriptive method as a form of methodology with the objective of specifying the advantages of open banking for the client. Obtaining as a result, the reduction of time and costs in the services provided by banks. Concluding in this way, that in most countries laws are being created to regulate open banking and that clients of financial entities worldwide benefit.

Keywords: Open banking; Regulatory framework; Financial operations; Finance system.

Resumo

A inovação tecnológica levou à atualização de diversos setores empresariais, como o sistema financeiro, que durante anos manteve de forma rígida a forma como prestava os seus serviços. Pois é, é um setor que administra seus dados de uma forma bastante ciumenta. Porém, as gerações atuais exigem mudanças constantes e são as principais consumidoras de tecnologia, por isso a grande procura por produtos as torna propensas a escolher conceitos que proporcionem a melhor experiência e facilidade de uso. Por esse motivo, o objetivo desta pesquisa é detalhar os benefícios do open banking, que é um novo sistema no qual as entidades financeiras estão investindo. Com base nisso, foram revisadas diferentes fontes de informações bibliográficas e documentais relacionadas ao tema, utilizando o método descritivo qualitativo como forma de metodologia com o objetivo de especificar as vantagens do open banking para o cliente. Obtendo como resultado a redução de tempo e custos nos serviços prestados pelos bancos. Concluindo desta forma, que na maioria dos países estão sendo criadas leis para regular o open banking e que os clientes de entidades financeiras em todo o mundo são beneficiados.

Palavras-chave: Banco aberto; Quadro regulamentar; Operações financeiras; Sistema financeiro.

Introducción

Con el afán de adaptarse a las nuevas tecnologías y a los cambios de la sociedad, las instituciones del sector financiero tuvieron que reaccionar de manera rápida adecuando sus procesos internos y servicios para satisfacer las necesidades de sus clientes, puesto que, en la actual era digital las expectativas de los clientes están en constante evolución.

En el sector financiero, el auge del open banking o banca abierta es un sistema en línea en el que los clientes de las entidades financieras autorizan compartir su información con otras entidades. En este caso, los usuarios como verdaderos propietarios de su información podrán consolidar, en un solo sistema, información de todas sus cuentas bancarias, créditos hipotecarios y tarjetas de créditos, aun cuando todos estos productos sean de diferentes entidades financieras.

El open banking se está convirtiendo en una tendencia del sector financiero para participar de forma proactiva en plataformas que aprovechan los datos de los clientes para crear experiencias cada vez

Open banking: los beneficios de la banca abierta para los clientes

más personalizadas. Para esto, la elección de socios adecuados es fundamental para así crear un entorno eficaz y eficiente mediante el cual se pueda agregar valor a las relaciones con los clientes. Básicamente, el objetivo del open banking es mejorar los servicios financieros para los clientes, permitiendo el acceso a los datos que los bancos tradicionales han conservado de forma interna. De esta manera, el open banking permite que nuevas empresas entren en el mercado y ofrezcan productos nuevos e innovadores que beneficien a los consumidores. Cabe recalcar que toda la información mencionada solo se comparte cuando el cliente haya dado su consentimiento.

Antecedentes

En la banca tradicional el manejo de la información estaba expuesto a rigideces innecesarias lo que resultaba contrario a la innovación, si bien, algunas partes del sistema financiero están fuertemente reguladas, existían pocas reglas sobre la información de las operaciones de cuentas, lo cual les daba a las entidades financieras un amplio margen de cómo usaban y compartían los datos, estas tenían la decisión sobre la cantidad de información de sus clientes que estaban dispuestas a compartir. En este sentido, la banca constituye un régimen limitado

exclusivamente al ámbito de las relaciones entre la entidad bancaria y sus clientes, e impone la obligación de confidencialidad de la entidad sobre información que aquellos correspondan. (Echeverría Herrera, 2018)

Los clientes han cambiado, lo que funcionaba hace décadas en la actualidad ya no es viable, las nuevas generaciones se han adaptado a la nueva era digital, la pandemia ha acelerado todo el proceso de transformación digital. Una transformación que pasa de ofrecer soluciones personalizadas a solo ser un simple gestor de información.

Open Banking

El open banking es un movimiento mundial, iniciado en Reino Unido, con el propósito de que las entidades financieras y las Fintech (empresas que utilizan la tecnología para el diseño y oferta de productos financieros) colaboren, bajo un marco regulatorio único, con el objetivo de crear productos y servicios nuevos que beneficien al consumidor. Para de esta forma, promover más competencia, innovación e inclusión entre la industria financiera logrando brindar una experiencia personalizada. El open banking es la apertura de información bancaria de los clientes a terceros, con esto se busca la explotación de tecnología y recursos, de tal forma que sean aprovechadas por aquellos que sean

Open banking: los beneficios de la banca abierta para los clientes

capaces de agregarle más valor, que no necesariamente son los dueños originales de la información. Estos datos se comparten a través de interfaces de programación de aplicaciones (API) seguras. En este aspecto, en el open banking son dos los jugadores: las entidades bancarias y las empresas de tecnología que proporcionarían los directorios de dicha información.

Una API es una forma de comunicación e intercambio de información entre distintos tipos de software, en este caso, en el open banking los bancos dan los datos de los clientes a proveedores de servicios financieros autorizados, es decir sus APIs. Básicamente, las APIs contienen diferentes tipos de información, como el nombre del titular de la cuenta, el tipo de cuenta, el tipo de divisa e historial de las diferentes

transacciones. Aunque, esta información solo estará disponible para los proveedores externos de servicio, solo cuando el titular haya acordado compartir la información.

Marco Regulador

La directiva PSD2 (Payment Services Directive) de la Unión Europea es una regulación que enfatiza fomentar la seguridad bancaria, la innovación y la competencia en el mercado, la cual ha entrado en vigor progresivamente desde enero 2018. El objetivo es regular la competencia y al mismo tiempo mejorar la seguridad de los pagos en internet y al acceso a las cuentas, favoreciendo de esta manera la aparición de nuevos métodos de pago online y de comercio electrónico.

En definitiva, la normativa PSD2 busca la armonización de pagos electrónicos en los mercados europeos. Con esto, se obtiene un único marco en la Unión Europea, aumentando así la eficiencia en los pagos electrónicos incrementando de esta manera la ciberseguridad. La entrada de esta normativa es uno de los cambios más significativos en el sector financiero y bancario, desde el punto de vista digital y de aplicaciones móviles, puesto que, esta nueva regulación permite a terceros acceder a los servicios de los bancos mejorando de esta forma la seguridad con la que los usuarios se conectan a estas aplicaciones.

La PSD2 pretende que las entidades bancarias cumplan con diversos criterios para sus interfaces de open banking, en base a esto, se dictaminan varios criterios de estandarización para desarrollar las APIs, la cual es la tecnología de interfaces dedicadas a la banca abierta, sin embargo, son una serie de especificaciones genéricas lo que conlleva que las APIs funcionen de diferentes maneras.

Open banking: los beneficios de la banca abierta para los clientes

Por otro lado, en Estados Unidos también se ha impulsado el open banking, su legislación generalmente es tratada a nivel federal de estado en estado. Por su parte, la normativa que promueve la banca abierta es la Sección 1033 de la Ley

Dodd-Frank. En el caso de América Latina, entidades como el Banco Central y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores están analizando el mercado con la finalidad de generar normas regulatorias que influyan en el sistema financiero y las estrategias que deben utilizar para la innovación. En países como Brasil y México, se han implementado marcos regulatorios de cumplimiento obligatorio para la aplicación del open banking. En México, por ejemplo, se aprobó la Ley Fintech la cual exige a las instituciones financieras compartir datos de los consumidores con terceros a proveedores de servicios, además de establecer un modelo conciso en el cual se definirán las reglas y normas para las necesidades existentes.

Beneficios

Con la utilización del open banking han surgido diferentes ventajas que benefician a los clientes y a las entidades financieras, dentro de las cuales se puede destacar la facilidad con la que se puede obtener respuestas a los servicios requeridos según las necesidades de cada persona, esto debido a la inmensidad de APIs que existen, con esto el tiempo se reduce y las operaciones se automatizan en una sola aplicación, lo que hace que la seguridad para el cliente sea mayor, pues, las APIs actúan como un puente seguro para que las diferentes bancos se comuniquen entre sí, de esta forma las necesidades del cliente son cubiertas con mayor eficiencia.

Por otro lado, con la banca abierta los diferentes servicios ofrecidos como financiamiento, seguros, asesoramiento y transferencias se realizan con un mayor orden y en una sola administración, lo que disminuye el uso de varias aplicaciones móviles de los diferentes bancos, puesto que, la información está consolidada en una sola, con esto el cliente obtiene mayor seguridad en las transacciones financieras. Debido a que, en el open banking el acceso a los datos están protegidos mediante rigurosas medidas de seguridad, lo que conlleva a que antes de realizar cualquier tipo de operación se deba verificar y autenticar datos del cliente antes de acceder a la información o llevar a cabo una transacción.

Además, con la innovación del sector financiero el cliente día a día puede beneficiarse con nuevos servicios ofrecidos por las diferentes aplicaciones tecnológicas, pues, la diversificación de las APIs es mayor, de tal manera que la oferta de diferentes servicios es más alta. Esto incluye la mejora en

Open banking: los beneficios de la banca abierta para los clientes

los servicios de pagos, la comparación de diversos productos financieros ofrecidos y el mejor manejo de la gestión de las finanzas personales, lo que permite al cliente obtener un mejor uso de su información y un control total de su información financiera.

Otro punto importante es que, con la mayor demanda de servicios financieros, uno de los principales beneficios es la reducción de los costos de transacciones financieras para los consumidores, ya que, con nuevas empresas en el mercado como las Fintech, las entidades financieras deberán competir para ofrecer sus servicios a costos más bajos. Además, de obtener un pago de nómina adelantado sin tener que esperar a la fecha establecida, mayor educación y conciencia financiera. Beneficios los cuales se podrán obtener todos los días de la semana a cualquier hora.

Discusión

Es importante destacar que el uso de la tecnología en el sistema financiero ha permitido evidenciar el alcance de nuevos horizontes como el desarrollo de nuevas experiencias del sector financiero con relación al usuario, puesto que, la mejora en el sistema bancario ha logrado que las metas sean más realistas y se reduzcan las brechas de segmentación de clases sociales que antes existían, pues, el acceso a servicios financieros de los bancos tradicionales eran en ocasiones limitadas en zonas rurales. El uso del open banking como otra categoría de innovación financiera ha sido más relevante en países europeos, por su parte en Norte América y América Latina su utilización se ha ido fomentando de a poco. Sin embargo, cada uno de los países han definido de manera diferente el open banking dependiendo de su desarrollo tecnológico. En dicho sentido, a nivel internacional en función de las características de cada país, se han establecido esquemas de regulación sujetas al control de autoridad según el marco legal de cada territorio.

No obstante, algunos países se han enfocado mayoritariamente en la regulación para la utilización del open banking, por su lado, en otros países la banca abierta es un tipo de innovación que aún no está desarrollada, es decir, las entidades bancarias aún no están implementado esto para el beneficio de los consumidores, pues, algunos titulares de los datos están renuentes a compartir información financiera con terceros, ante esto, surge una barrera de entrada impuesta por los clientes en naciones en las que todavía no es usual el término open banking o banca abierta.

Metodología

El presente trabajo de investigación adopta un enfoque cualitativo cuyo método de análisis es el descriptivo y analítico. Utilizando como técnica la revisión bibliográfica y documental como artículos de revistas, tesis, noticias, boletines de bancos relacionados al tema.

Conclusión

A nivel mundial el 35% de los bancos han invertido en el desarrollo de open banking o banca abierta, el cual es un sistema de compartir información financiera de los clientes de las entidades bancarias con un tercero, misma que es una aplicación tecnológica que maneja los datos con extrema seguridad, todo esto con la aprobación absoluta del titular de los datos. Con el uso de este sistema el consumidor consolida la totalidad de la información de sus finanzas personales, servicios a su disposición, pagos a realizar, seguros, tarjetas de créditos, transferencias, en una sola aplicación sin la necesidad de utilizar cada banca móvil de cada uno de los bancos en los que tiene aperturadas sus cuentas bancarias. Con la utilización del open banking el consumidor obtiene diferentes ventajas que hacen que la experiencia del manejo de sus finanzas sea más eficiente, pues, puede obtener menores costos de transacciones, mayor facilidad de pagos, mejores ofertas de productos emitidas por las diferentes entidades, mejor ciberseguridad, acceso a la aplicación todos los días y a toda hora. Por su parte, para el sector financiero puede ser una oportunidad de crecimiento bancario.

Básicamente, el open banking es un sistema seguro que está regulado con una serie de normas para que el cliente tenga el respaldo legal para su utilización de forma segura y confiable, razón por la cual, se garantiza la posibilidad de participar activamente para obtener los mejores beneficios.

Referencias

Argentaria BBV. Todo lo que hay que saber de la PSD2. Regulación financiera. Obtenido de:

<https://www.bbva.com/es/lo-saber-la-psd2/>

Banco Central. Pagos digitales y banca central. Boletín Informativo. ,Subgerencia de programación y regulación. 2020. Obtenido de:

<https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/BOLETIN372020.pdf>

Dobaño R. Quipu. 2023. Obtenido de: <https://getquipu.com/blog/open-banking/>

García R. Del banco tradicional al Open Banking. Bogotá. 2022. Obtenido de:

<https://es.linkedin.com/pulse/del-banco-tradicional-al-open-banking-ronnyramirez-garc%C3%ADa>

Open banking: los beneficios de la banca abierta para los clientes

- Harwell D. La información bancaria de los clientes solía estar vedada para las compañías tecnológica ahora van tras ella.2018. Obtenido de: <https://www.latimes.com/espanol/vidayestilo/la-es-la-informacion-bancaria-delos-clientes-solia-estar-vedada-para-las-companias-tecnologicas-ahora-van-20180808-story.html>
- Advocats F. La Directiva sobre servicios de pago PSD2. Wolters Kluwer.2022. Obtenido de: <https://www.wolterskluwer.com/es-es/expert-insights/la-nuevadirectiva-sobre-servicios-de-pago-psd2>
- Rincón F. Del open banking al open finance, avancemos a paso firme.2022. Obtenido de: <https://www.mastercard.com/news/latin-america/es/perspectivas/blogposts/blog-es/2022/abril/del-open-banking-al-open-finance-avancemos-apaso-firme-2/>
- Gavilanes M. Open banking hacia un sistema financiero versátil y seguro. Tesis maestría: Universidad San Francisco de Quito.2020. Obtenido de: <https://repositorio.usfq.edu.ec/bitstream/23000/9923/1/209437.pdf>
- Portocarrero JL. La Experiencia del Cliente en la Era del Open Banking: Usando la Transformación Digital para Sobresalir en el Servicio al Cliente. Miami. Obtenido de: <https://es.linkedin.com/pulse/la-experiencia-del-cliente-en-era-open-bankingusando-portocarrero>
- Mendez G, Orta C. ¿Qué es el 'open banking' y en qué te beneficia? Deloitte. 2019. Obtenido de: <https://www2.deloitte.com/mx/es/pages/dnoticias/articles/openbanking-y-sus-beneficios.html>
- Kiskyte A. kevin. 2022. Obtenido de: <https://www.kevin.eu/es-es/blog/que-es-open-banking/>
- Lara F. Conoce los beneficios del Open Banking & Finance, que gana fuerza en el mundo. Vistazo. 2020. Obtenido de: <https://www.vistazo.com/enfoque/conoce-losbeneficios-del-open-banking-finance-que-gana-fuerza-en-el-mundo-CEVI209821>
- Medrano SA. Banco del Pacífico ofrece solución en Open Banking. Vistazo. 2020. Obtenido de: <https://www.vistazo.com/enfoque/banco-del-pacifico-ofrecesolucion-en-open-banking-CXVII193166>
- Soluciones C. Qué es el Open Banking y qué ventajas ofrece.2023. Obtenido de:

Open banking: los beneficios de la banca abierta para los clientes

.
<https://www.ctisoluciones.com/blog/open-banking>

Jump T. Ecosistema Digital Ecuador.2020. Obtenido de:

. <https://rfd.org.ec/docs/comunicacion/EstudioRFD-TJ/Ecosistema-Digital-Ecuador-2020.pdf>

Manaure A. Open Banking: panorama normativo en Latinoamérica.2020. Obtenido de:

. <https://thestandardcio.com/2022/01/26/open-banking-panorama-normativo-enlatinoamerica/>

Enyon A, Hughes S, Shrewry E. Adult Major Trauma Guidelines. 2014;9–43.

©2023 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>).