



**Uniapravi**  
UNION INTERAMERICANA PARA LA VIVIENDA



**Cuaderno N° 279:**

**OPEN BANKING Y OPEN INNOVATION:  
Redefinen la Estrategia de la Banca**

**Abril – Junio 2024**

Unión Interamericana para la Vivienda

# **OPEN BANKING Y OPEN INNOVATION: Redefinen la Estrategia de la Banca**

**CUADERNO N° 279**

**Abril – Junio 2024**

Publicado por la Unión Interamericana para la Vivienda

Bajada Balta 169, 4to. Piso  
Lima 18, Perú  
Casilla Postal N° 18-1366  
Teléfonos: (51-1) 444-6605  
E-mail: [uniapravi@uniapravi.org](mailto:uniapravi@uniapravi.org)  
Website: [www.uniapravi.org](http://www.uniapravi.org)

Las opiniones vertidas en este documento, así como los análisis y las interpretaciones que se contienen, son de exclusiva responsabilidad del autor y no necesariamente son coincidentes con los de la Unión Interamericana para la Vivienda (Uniapravi).

# PRESENTACIÓN

*En el presente ejemplar de la Serie Cuadernos, la Unión Interamericana para la Vivienda (UNIAPRAVI) presenta “Open Banking y Open Innovation: Redefinen la Estrategia de la Banca”.*

*Este cuaderno, contiene un artículo desarrollado por el Sr. Jorge Ruiz, Fundador y CEO de FinConecta, una empresa de tecnología que reúne soluciones digitales y negocios en el mundo financiero, una plataforma que acelera la transformación digital, a través de la Innovación Abierta y la Banca Abierta, facilitando diferentes casos de uso y nuevas oportunidades de negocio.*

*El presente cuaderno, analiza como la colaboración, la innovación y el acceso a la información son clave en la transformación del sector financiero, teniendo como pilares el Open Banking y Open Innovation, redefiniendo la industria bancaria tradicional, con oportunidades de crear ecosistemas que no solo serán más inclusivos y centrados en el cliente, sino también más rentables.*

*UNIAPRAVI expresa su público agradecimiento al Sr. Jorge Ruiz, Fundador y CEO de FinConecta, por su valiosa contribución en la elaboración de este ejemplar de la Serie Cuadernos de UNIAPRAVI.*

*UNIAPRAVI espera que este documento contribuya a seguir compartiendo las experiencias y lecciones en el ámbito del financiamiento habitacional de los diversos países en la región.*



*José Luis Ventura Castaños  
Presidente*

# OPEN BANKING Y OPEN INNOVATION: Redefinen la Estrategia de la Banca

CUADERNO N° 279

Abril – Junio 2024

## ÍNDICE

1. Introducción.....	5
2. Sobre <i>Open Banking</i> y <i>Open Innovation</i> .....	6
3. Monetización: Oportunidades de negocio.....	6
4. Estrategias de implementación.....	8
5. Midiendo el éxito y ajustando estrategias.....	9
6. FinConecta como facilitador.....	10
7. Conclusión.....	11

## OPEN BANKING Y OPEN INNOVATION: Redefinen la Estrategia de la Banca

Jorge Ruiz  
Fundador y CEO de FinConecta

---

### 1. Introducción

En el mundo dinámico del sector financiero global, se está produciendo una profunda transformación, un nuevo paradigma en el que la colaboración, la innovación y el acceso a la información son clave. *Open Banking* y *Open Innovation* son los pilares de esta transformación, redefiniendo la industria financiera tradicional.

*Open Banking* surge como una fuerte tendencia impulsada por la demanda de los consumidores de mayor transparencia y servicios personalizados, así como por fuerzas regulatorias como la Directiva de Servicios de Pago 2 (PSD2) en Europa. Esto obliga a los bancos a proporcionar acceso seguro y estandarizado a los datos bancarios a través de interfaces de programación de aplicaciones (APIs), catalizando una ola de innovación financiera que democratiza los datos financieros y revoluciona los modelos bancarios tradicionales.

En paralelo, *Open Innovation* se nutre del conocimiento colectivo, la experiencia de expertos externos y el valor de las colaboraciones para impulsar el desarrollo de nuevos productos y servicios. A diferencia de los esfuerzos aislados de investigación y desarrollo del pasado, este enfoque prioriza el intercambio abierto de ideas y derriba las barreras que alguna vez limitan la creatividad.

Juntos, estos movimientos no solo están remodelando las experiencias de los clientes, sino que también allanan el camino para que las instituciones financieras descubran nuevas fuentes de ingresos, se repositionen en el mercado y redefinan lo que significa ser un banco en la era digital. Las instituciones que aprovechen las sinergias de *Open Banking* y *Open Innovation* crearán ecosistemas que no solo serán más inclusivos y centrados en el cliente, sino también más rentables.

## 2. Sobre *Open Banking* y *Open Innovation*

*Open Banking*, impulsado por regulaciones como la Directiva PSD2 en Europa y el Estándar de *Open Banking* en el Reino Unido, ha transformado el panorama financiero. Estas regulaciones obligan a los bancos a permitir que desarrolladores externos creen aplicaciones y servicios en torno a la data de clientes de instituciones financieras, previo a un consentimiento. Este modelo es factible gracias a la interconectividad entre la banca y las *fintechs* mediante APIs que permiten que los proveedores externos accedan de manera segura y estandarizada a los datos financieros de los clientes.

El objetivo final es fomentar la competencia y ofrecer a los consumidores servicios financieros más accesibles y personalizados. Sin embargo, para las instituciones financieras, cumplir con las nuevas regulaciones implica desafíos como mantener altos estándares de seguridad de datos y privacidad para generar confianza en los clientes. La relación directa entre banco y cliente está cambiando, ya que los bancos ahora deben posicionarse como socios dentro de un ecosistema más amplio de servicios.

*Open Innovation* también desafía los modelos tradicionales de innovación y desarrollo, adoptando un enfoque más abierto y colaborativo. Las empresas ya no pueden depender únicamente de sus propias propuestas, sino que deben buscar ideas, tecnología y soluciones en fuentes externas, asociándose con *fintechs*, *startups*, universidades e incluso competidores para co-desarrollar productos y servicios. Este enfoque puede acelerar la innovación, reducir costos y proporcionar acceso a nuevos mercados. Sin embargo, requiere un cambio de mentalidad para interactuar externamente, además de equilibrar la colaboración con la ventaja competitiva.

## 3. Monetización: Oportunidades de negocio

Compartir APIs con desarrolladores externos permite a las instituciones monetizarse de diversas maneras. Una de las formas más comunes es mediante la implementación de tarifas por el uso de estas APIs. Las instituciones pueden cobrar a los desarrolladores una tarifa cada vez que se realiza una llamada a la API, generando así ingresos basados en el volumen de uso.

Otra estrategia es utilizar modelos de precios escalonados, donde las tarifas varían según el nivel de acceso o la cantidad de recursos utilizados. Por ejemplo, una API básica podría tener un costo más bajo, mientras que un acceso a funciones avanzadas o a un mayor volumen de datos tendría un costo más elevado. Este enfoque permite a las instituciones ajustar sus precios según el valor y la demanda de los servicios ofrecidos, optimizando así sus ingresos.

Además, las APIs pueden facilitar la creación de servicios de suscripción, donde los desarrolladores pagan una tarifa mensual o anual para acceder a un conjunto específico de APIs. Esto no solo proporciona una fuente de ingresos recurrentes, sino que también fomenta la lealtad y el compromiso a largo plazo de los clientes.

La creación de un ecosistema financiero permite a las instituciones ofrecer servicios de terceros, generando comisiones por transacciones. Colaborar con *fintechs* da la capacidad de ofrecer una gama más amplia de productos, como seguros, servicios de inversión o préstamos entre pares, lo que aumenta las oportunidades de ingresos. Además, *Open Banking* proporciona una comprensión más profunda del comportamiento de los clientes mediante el uso de *big data* e inteligencia artificial, permitiendo a las instituciones diseñar productos personalizados que se adapten a las necesidades cambiantes del mercado.

Dentro de este enfoque, el modelo de *Banking as a Service* (BaaS) se destaca como una estrategia particularmente interesante. Permite a las instituciones financieras ofrecer su infraestructura bancaria, servicios de backend y licencias a terceros a través de APIs. Esto facilita que *fintechs* o empresas no financieras puedan integrar funcionalidades bancarias, como apertura de cuenta, otorgación de crédito, pagos entre otros.

El BaaS representa una oportunidad para que los bancos se conviertan en proveedores de infraestructura, en lugar de ser sólo proveedores directos de servicios financieros. Al proporcionar servicios como APIs, los bancos pueden llegar a una base de clientes más amplia a través de *fintechs* y empresas que integran sus servicios en sus propias plataformas, lo que les permite ganar presencia en mercados donde tradicionalmente no tenían influencia directa. Además, genera nuevas fuentes de ingresos mediante el establecimiento de tarifas para acceder a las APIs, ya sea a través de modelos de suscripción, por transacción o por volúmenes de datos.

El BaaS fomenta la colaboración con *fintechs* y otras empresas tecnológicas, facilitando el desarrollo de productos y servicios innovadores que mejoran la oferta existente y fortalecen las relaciones entre bancos y *fintechs*. También permite reducir costos operativos, ya que los terceros se encargan de la interacción con el cliente final.

Este modelo transforma la forma en que las instituciones financieras interactúan con el mercado, brindando a los bancos la oportunidad de convertirse en actores clave en el ecosistema financiero digital mientras mantienen el control sobre la infraestructura y la seguridad de los servicios que ofrecen.

#### 4. Estrategias de implementación

Para implementar *Open Banking* y *Open Innovation* de forma efectiva, las instituciones financieras deben tener una visión estratégica clara que integre estas prácticas con sus objetivos comerciales.

Esto implica no sólo cumplir con regulaciones como la PSD2 y el Estándar de *Open Banking*, y construir una infraestructura tecnológica sólida con APIs seguras, sistemas avanzados de análisis de datos y plataformas de interacción que garanticen la gestión eficiente y segura de la información.

Sin embargo, los desafíos van más allá de las definiciones tecnológicas contempladas en iniciativas regulatorias, ya que también existen importantes cambios culturales que deben realizarse. Un aspecto fundamental es cambiar el enfoque del desarrollo para centrarlo en el cliente. Esto implica comprender profundamente las necesidades y expectativas de los usuarios finales, lo que requiere una cultura de innovación en toda la organización. Contar con el respaldo de la alta dirección es esencial para fomentar un entorno que acoja nuevas ideas y cambios. Desarrollar una cultura de aprendizaje continuo y capacitar al personal en tecnologías emergentes es clave para la adopción efectiva de *Open Innovation*, ya que crea equipos preparados para abordar con éxito las tendencias del sector.

En esta nueva visión centrada en el cliente, las metodologías ágiles juegan un papel crucial. A diferencia de los enfoques tradicionales, las metodologías ágiles se centran en ciclos de desarrollo rápidos y flexibles, donde los prototipos, las pruebas y las iteraciones se realizan continuamente para mejorar la solución. Este enfoque permite la creación rápida de prototipos que se validan con los usuarios para asegurar que las soluciones sigan siendo relevantes, eficaces y mejoradas con base en la retroalimentación real de los clientes. Esta mentalidad ágil también fomenta la colaboración entre equipos multifuncionales, permitiendo que los empleados se adapten rápidamente a las necesidades cambiantes del mercado.

El *Design Thinking* complementa este enfoque al poner a los usuarios en el centro del proceso creativo. Se basa en una comprensión profunda de las personas a las que se quiere llegar, generando soluciones que se ajusten a sus deseos y expectativas. Este



método fomenta la empatía, la iteración y la exploración de nuevas ideas, lo que resulta en productos y servicios que verdaderamente resuelven problemas desde la perspectiva del cliente.

Para liderar esta transformación, nuevos roles dentro de las empresas están ganando importancia, como el *Chief Digital Innovation Officer*. Este puesto se encarga de integrar la innovación digital en toda la organización, gestionando la adopción de tecnologías disruptivas y garantizando que las estrategias de innovación se alineen con los objetivos comerciales. El *Chief Digital Innovation Officer* trabaja en estrecha colaboración con equipos multifuncionales, fomentando una cultura de innovación y asegurando que las soluciones desarrolladas estén orientadas a los clientes.

En conjunto, una estrategia clara, una infraestructura tecnológica robusta, una cultura de innovación y la adopción de metodologías ágiles y *Design Thinking* crean un entorno propicio para implementar *Open Banking* y *Open Innovation* con éxito. Las instituciones que adopten estos enfoques estarán bien preparadas para mantenerse competitivas en un mercado financiero en constante evolución.

## 5. Midiendo el éxito y ajustando estrategias

Como ya lo hemos visto, frente a un panorama financiero en constante cambio, adoptar *Open Banking* y *Open Innovation* es crucial para que las instituciones financieras sigan siendo competitivas. Sin embargo, no basta con implementar estas prácticas; es esencial medir su éxito con precisión y ser capaces de adaptarse rápidamente a los cambios del mercado.

Las tasas de adopción son un indicador clave, ya que muestran la respuesta del mercado a los servicios proporcionados, midiendo la cantidad de usuarios activos y los volúmenes de transacciones generadas a través de las APIs de *Open Banking*. También es fundamental monitorear los nuevos flujos de ingresos obtenidos mediante tarifas de acceso, comisiones del *marketplace* de terceros y la venta de productos financieros innovadores nacidos de iniciativas de *Open Innovation*. Para evaluar la vitalidad del ecosistema, se debe analizar el *pipeline* de innovación, que refleja la calidad y cantidad de nuevos proyectos en desarrollo.

La satisfacción del cliente se puede medir mediante las puntuaciones netas de promotores (NPS) y la retroalimentación directa para entender qué tan bien las nuevas ofertas cumplen con las expectativas de los usuarios, influyendo en la retención a largo plazo.

Obtener percepciones de los clientes en tiempo real es clave para ajustar las ofertas y personalizar la experiencia. Asimismo, es esencial comprometerse con desarrolladores y socios para recopilar información sobre la usabilidad de las APIs y mejorar los servicios.

Además, mantenerse al día con las tendencias del mercado y los movimientos de los competidores permite identificar oportunidades para ajustes estratégicos.

La toma de decisiones basada en datos es fundamental para decidir qué servicios deben escalarse, mejorarse o eliminarse. Un enfoque ágil en innovación facilita la rápida iteración de servicios en respuesta a la retroalimentación, asegurando que sigan siendo relevantes. Reevaluar constantemente las inversiones en *Open Banking* y *Open Innovation* es necesario para dirigir fondos hacia las áreas con mayor potencial. La adaptabilidad regulatoria permite cumplir con las nuevas normas mientras se maximizan las oportunidades.

Las auditorías tecnológicas regulares son cruciales para garantizar que la infraestructura pueda soportar las demandas de escala y seguridad de *Open Banking*. Dado que el crecimiento de los servicios también aumenta la exposición a amenazas cibernéticas, es esencial implementar medidas de seguridad avanzadas, realizar capacitaciones periódicas y establecer protocolos para responder rápidamente a incidentes.

La inteligencia artificial y el *blockchain* redefinirán la personalización bancaria, la detección de fraudes y el desarrollo de productos financieros, aprovechando el potencial de los datos generados por *Open Banking*. El comportamiento del consumidor también está evolucionando, exigiendo una personalización y una integración fluida en servicios como el comercio minorista y la salud. El panorama global podría dirigirse hacia una estandarización que facilite la expansión internacional, aunque requerirá el cumplimiento de nuevas directrices.

El aprendizaje y la adaptación continuos son necesarios para mantenerse al día con los avances tecnológicos y del mercado. Invertir en talento y cultura para atraer perfiles con conocimientos en ciencia de datos, ciberseguridad e innovación digital es crucial para el éxito. Finalmente, una visión de futuro y flexibilidad en el modelo de negocio ayudarán a anticipar cambios y pivotar estratégicamente cuando sea necesario.

## **6. FinConecta como facilitador**

Los desafíos expuestos en materia de *Open Banking* y *Open Innovation* se resuelven con una plataforma como la de FinConecta. La plataforma modular de APIs estandarizadas de FinConecta acelera la transformación digital de instituciones financieras facilitando

la implementación de *Open Banking* y *Open Innovation*. Su infraestructura tecnológica lista para usar permite a las instituciones innovar y competir de manera segura y eficiente en un mercado en constante cambio.

La plataforma democratiza el acceso a la innovación a través de un *Marketplace Digital*. A partir de una única conexión, las instituciones pueden buscar, seleccionar y probar una amplia variedad de 200+ soluciones *fintech*. Si ninguna solución cumple con los requisitos de la institución, la plataforma permite lanzar programas de innovación abierta, como *hackatones*, desde el módulo de Necesidades, ampliando el ecosistema de búsqueda de soluciones personalizadas.

El módulo de Sandbox ofrece a las instituciones un entorno seguro para probar soluciones *fintech* con datos sintéticos generados por el simulador de *core* bancario denominado *BankBot*. Sin ningún esfuerzo de integración, las demos en vivo dentro de la plataforma permiten validar ofertas de terceros, realizar POCs (Pruebas de Concepto) y evaluar soluciones sin exponer datos confidenciales, lo que garantiza la seguridad de los tests.

En el ámbito del *Open Banking*, FinConecta proporciona una infraestructura completa que permite a las instituciones no solo exponer e integrar APIs, sino también monetizar servicios a través de portales para desarrolladores y cumplir con las regulaciones locales. La plataforma admite modelos innovadores como *Banking as a Service* y *Embedded Finance*, abriendo nuevas oportunidades de negocio.

Para medir y seguir de cerca los resultados de las estrategias de *Open Banking* y *Open Innovation*, FinConecta proporciona herramientas analíticas avanzadas para monitorear el rendimiento de las llamadas API mediante KPIs y gráficos detallados. Esto permite a las instituciones ajustar sus estrategias y optimizar los resultados.

Al asociarse con FinConecta, las instituciones acceden a tecnología avanzada y a un aliado estratégico que ofrece las herramientas, infraestructura y soporte necesarios para navegar con éxito el panorama financiero en constante evolución.

## 7. Conclusión

*Open Banking* y *Open Innovation* ofrecen amplias oportunidades para que las instituciones financieras redefinan su propuesta de valor. Desde diversificar las fuentes de ingresos y aumentar el compromiso del cliente hasta fomentar una cultura de innovación continua, estas prácticas no solo mejoran la rentabilidad, sino que transforman la relación entre los bancos y sus clientes.

Aunque el potencial es inmenso, los riesgos también lo son. La ciberseguridad, el cumplimiento regulatorio y la resiliencia operativa requieren una atención constante y proactiva. Para lograr los beneficios prometidos, los bancos deben centrarse en el cliente, impulsar la innovación y adoptar una gestión rigurosa de riesgos.

El mensaje es claro: las instituciones que adopten estos principios estratégicamente, con un enfoque adaptativo y orientado al futuro, estarán bien posicionadas para liderar el camino en la reinención de las finanzas para futuras generaciones. *Open Banking* y *Open Innovation* no representan meras tendencias pasajeras, sino una oportunidad para reinventar la experiencia bancaria y empoderar a los consumidores.

Mirando hacia adelante, estas estrategias apuntan a un ecosistema financiero más conectado y en evolución constante. Las instituciones que se mantengan al día con los avances tecnológicos, las expectativas cambiantes de los consumidores y las regulaciones en desarrollo, y que impulsen una cultura de innovación y adaptación, no sólo sobrevivirán, sino que prosperarán en un panorama bancario en constante cambio.

En última instancia, *Open Banking* y *Open Innovation* prometen un futuro donde los bancos no son solo lugares para resguardar dinero, sino plataformas de empoderamiento financiero, innovación y crecimiento. Aquellas instituciones que abracen esta visión serán las que redefinirán el sector financiero para las próximas generaciones.