

Ecosistemas digitales: visión estratégica

María de Gonzalo Aranoa





Caso Industria Bancaria

María de Gonzalo Aranoa





Ecosistemas de Negocio: Industria bancaria

Open Banking: Un Ecosistema Bancario en Plena Transformación

[¿Qué es Open Banking?]

Es un sistema que brinda a los **usuarios un control seguro sobre sus datos financieros** al permitir la interoperabilidad entre diferentes instituciones financieras y terceros.

- **Regulación PSD2** en Europa: La Directiva de Servicios de Pago revisada (PSD2) es una regulación de la UE que ha impulsado el concepto de Open Banking, haciendo obligatoria la apertura de APIs bancarias.
 - PSD2 es una regulación europea que exige a los bancos abrir el acceso a sus datos y sistemas a terceros a través de APIs.
- **Impacto:** Facilita la entrada de nuevos participantes y promueve un entorno más competitivo.

Beneficios

Innovación en Servicios:

Desarrollo rápido y más personalizado

Eficiencia Operacional:

Agiliza procesos, reduciendo costos y "Time to Market".

Mayor Competencia:

+ competencia y mejor oferta para los consumidores.

Desafíos y Riesgos

Seguridad de Datos:

La protección de datos y la ciberseguridad son más complicados

Gobernanza y Cumplimiento:

Colaboración con múltiples actores requiere una regulación y supervisión estrictas para asegurar la transparencia y el cumplimiento legal.



Ecosistema de pagos: más ágil y orientado al cliente, con mayores oportunidades para la innovación y la inclusión financiera



- **Los AISP** (Proveedores de Información a clientes) son terceros autorizados que acceden a la información de las cuentas bancarias del cliente para proporcionar diversos servicios. Ofrecen a los consumidores una visión más completa de su situación financiera y acceso a servicios de valor añadido.
 - **Antes de PSD2 y AISP:**
 - Los bancos tenían un monopolio en la gestión de pagos y acceso a la información financiera de los clientes.
 - **Después de PSD2 y AISP:**
 - Se observa un ecosistema de pagos más diverso y competitivo con múltiples actores, incluyendo bancos tradicionales, startups FinTech y proveedores de servicios de pago.
- Plataformas AISP que permiten a los consumidores vincular sus cuentas bancarias con aplicaciones de FinTech, facilitando así el acceso a una amplia gama de servicios financieros y plataformas de pago
 - Estos servicios permiten a los usuarios visualizar múltiples cuentas en una sola plataforma, realizar pagos y hasta obtener recomendaciones de productos financieros personalizados.

Ecosistema de pagos: retos y controversias del sistema BNPL: Klarna: Cuando el Éxito Da Lugar a Desafíos Éticos y de Competencia



Tipos de BNPL disponibles

- **Contexto:**
 - Existen 2 formas fundamentales de ofrecer servicios BNPL:
 - Independiente: Klarna
 - Multifinanciera: Nemuru

Retos Competitivos en Proyectos Multifinancieras

- **Contexto:**
 - Klarna ha optado en ocasiones por no participar en proyectos que involucran múltiples fuentes de financiamiento o competidores en el sector BNPL.
- **Implicaciones:**
 - Esta decisión podría interpretarse como una estrategia para minimizar la competencia y consolidar su posición en el mercado.
- **Riesgo:**
 - Tal comportamiento podría atraer la atención de reguladores preocupados por prácticas anticompetitivas.

LECCIÓN PARA DIRECTIVOS: Dilema ético

Ecosistema de pagos: el fenómeno BNPL en Europa ha ganado mucha tracción en los ecosistemas financieros



- **Buy Now, Pay Later (BNPL)** permite a los consumidores realizar compras y pagarlas en plazos, generalmente sin intereses.
- Aumenta la accesibilidad y la asequibilidad para los consumidores, al tiempo que ofrece a los comerciantes una forma de aumentar las ventas.
- **Influencia del Openbanking y PSD2**
 - **Sinergia Regulatoria:**
 - BNPL se ha beneficiado del ambiente de Open Banking fomentado por PSD2, al poder acceder más fácilmente a datos financieros para análisis de riesgo y aprobación de crédito.
 - **Ventaja Competitiva:**
 - La normativa ha permitido a las compañías de BNPL colaborar con bancos y otras instituciones financieras para ofrecer soluciones más integradas.
- **Quién es Klarna:**
 - Fundada en Suecia, Klarna es una de las empresas de BNPL más grandes de Europa.
- **Cómo Funciona:**
 - Klarna se integra con plataformas de comercio electrónico para ofrecer opciones de pago aplazado en el punto de venta.
- **Impacto en el Ecosistema:**
 - Klarna ha establecido alianzas con numerosos bancos y comerciantes, convirtiéndose en un actor crucial en el ecosistema de pagos europeo.



[Desintermediación bancaria en Ecosistemas Openbanking]



1. **¿Qué es la Desintermediación Bancaria?** La desintermediación bancaria se refiere al proceso mediante el cual los consumidores o empresas acceden a servicios financieros sin el uso de intermediarios bancarios tradicionales.
2. **Factores que Facilitan la Desintermediación**
 1. Tecnología
 2. Regulación
 3. Cambio de Comportamiento del Consumidor
3. **Impacto en el Sector Bancario Tradicional**
 1. **Amenazas:** Pérdida de cuota de mercado, disminución de la relevancia en la cadena de valor y riesgo de convertirse en "commodities".
 2. **Oportunidades:** Adaptación y colaboración para ofrecer servicios más competitivos y centrados en el cliente.
4. **Ejemplos y Casos de Uso**
 1. Pequeños Préstamos y Microcréditos
 2. Gestión de Inversiones

[Estrategias para enfrentar la desintermediación bancaria en Ecosistemas Openbanking]

- 1. Adopción de Tecnologías Avanzadas**
 - Implementación de APIs:
 - Blockchain y Contratos Inteligentes:
- 2. Colaboración Estratégica con Nuevos Actores**
 - Alianzas con Fintechs
 - Inversión en Startups
- 3. Transformación Digital Interna**
 - Cultura Organizacional: Fomentar una cultura que esté abierta al cambio y la innovación
 - Capacitación de Empleados
- 4. Regulación y Cumplimiento**
- 5. Adaptación de Modelos de Negocio**
 - Diversificación de Servicios
 - Centrarse en la Experiencia del Cliente



[Conclusiones y reflexiones de los ecosistemas digitales en el sector bancario]

- Los ecosistemas financieros se han visto acelerados por la regulación
- Generan un nuevo mundo de servicios, no solamente provenientes del sector financiero. Cada vez pensaremos menos en "industria" y más en "propuesta". **COMPETENCIA**
- Los productos embebidos son una tendencia cada vez más fuerte (BNPL, seguros, etc)
- Se debe estar atento a cómo enfrentar la desintermediación



Figura 1. Panorama fintech.

