

OPEN FINANCE

Más allá de la regulación

Cómo crear valor y generar ingresos desde hoy

Andrés Felipe Acero

Aso
Ban
Caria

90
Años de
Banco y
Cartera

16° **CAMP**



5 y 6 de marzo



Centro de Convenciones
Cartagena de Indias

Al salir de aquí, pensarás una de estas tres cosas.



1 — Ya lo estoy haciendo bien

Estás en el camino correcto. Esta charla te da vocabulario para venderlo mejor internamente.



2 — No le he dado la prioridad necesaria

La más frecuente. Y la más accionable. Sólo necesitas cambiar el ángulo estratégico.



3 — No estoy haciendo absolutamente nada

No hay problema. Pero actúa rápido. Cada semana de espera tiene un costo de mercado.

Lo que tú no estás haciendo hoy, ya lo está haciendo tu competencia.

¿De dónde viene esta conversación?



Casos globales

India (UPI), Brasil (Pix + Open Finance), EE.UU. (finanzas embebidas). Quién ganó, quién perdió y por qué.



El ecosistema colombiano

Conversaciones con entidades tradicionales, fintechs, redes de pago. Lo que dicen en público y lo que confiesan en privado.



Experiencia directa

Primer sandbox privada de Open Finance en Colombia con entidades tradicionales y no tradicionales. Lo que funciona en la cancha.

Tres mercados. Una lección.

IN INDIA — UPI

120M+

cuentas en Account
Aggregator (Open Finance)

En 5 años, más transacciones digitales que Visa y Mastercard juntos en ese mercado. La estrategia primero. La regulación, después.

BR BRASIL — Pix + Open Finance

97%

adultos en el sistema
financiero (2024)

63 mil millones de transacciones en 2024. Nubank tomó el 20% del mercado. Itaú, Bradesco y Nubank todos crecieron en utilidades. El pastel se hizo más grande.

US EE.UU. — Finanzas Embebidas

\$16T

proyectado en wallets
digitales para 2028

Apple, Walmart, Amazon no pidieron permiso para ser entidades financieras. Simplemente lo hicieron y hoy manejan millones de clientes financieros.

En ninguno de los tres casos el ganador esperó la regulación. Definió su estrategia antes.



Open Finance no es el destino.

La inclusión financiera real es el destino.

Open Finance es el medio — el estándar que va a articular la interoperabilidad. Pero esa estrategia se puede y debe empezar hoy.

Libertad financiera

Cuando el patrimonio genera los rendimientos suficientes para cubrir los gastos del usuario. Ese es el horizonte.

Brasil: el pastel creció para todos

97%

adultos en el sistema
financiero (2024)

63B

operaciones Pix
en 2024

290M

clientes bancarios
activos (Sep 2024)

¿Quién ganó el mercado — y qué pasó con los incumbentes?

Nubank

20.3% market share

Utilidad: BRL 11.4B

De fintech a 3ra institución financiera de
Brasil

Itaú

10.9% market share

Utilidad: BRL 22.3B

Sigue liderando utilidades. Creció.

Bradesco

9.5% market share

Utilidad: BRL 12.0B

+20% utilidad neta en 2024.

El que llegó tarde no perdió porque Nubank ganó. Perdió porque no tenía posición cuando el mercado se expandió.

De silos a arquitectura articulada.

✗ HOY — Iniciativas aisladas

Pagos inmediatos / QR

Open Finance / APIs

Transformación de legados

*Sin dueño de negocio unificado.
Sin OKRs compartidos. Sin P&L propio.*



✓ ESTRATEGIA — Arquitectura articulada

CASOS DE USO (ingresos nuevos)

CAPA DE INTEROPERABILIDAD (la estrategia)

QR • APIs • IA

*Open Finance estandarizará esto.
Pero puedes empezar hoy.*

Sin regulación nueva. Sin excusas.



Pagos QR → capa de datos

Redes · Pasarelas · Bancos

Cada transacción QR es un dato de comportamiento. Con consentimiento del usuario — posible hoy con acuerdos bilaterales — construyes scoring alternativo, ofertas de crédito contextual y productos personalizados.

El QR no es un producto. Es la primera capa de una estrategia de datos.



Finanzas embebidas en ecosistemas no financieros

Bancos · Fintechs · Pasarelas

Salud, educación, movilidad, e-commerce ya tienen usuarios y datos. No tienen la capa financiera. Tú puedes ser esa capa.

El ecosistema trae el cliente. Tu costo de adquisición cae dramáticamente y el consentimiento de datos ya es Open Finance en la práctica.



Scoring alternativo con open data + IA

Fintechs de crédito · Neobancos

Millones de personas sin historial crediticio formal pero con comportamiento digital rico. Con acuerdos bilaterales y consentimiento del usuario puedes construir modelos de crédito hoy, sin esperar Open Finance regulado.

Nuevo mercado. Nuevos ingresos.

Mediano plazo y disruptivo.

6 – 18 MESES

API Marketplace

Convierte tus activos (KYC, scoring, pagos) en servicios consumibles. Cobra por acceso. Nuevo stream de ingresos sin depender del spread.

Onboarding federado

Una identidad validada una vez, usable en múltiples entidades. Reduce fricción, comparte costo de KYC, aumenta conversión.

Crédito contextual con IA

Oferta en el momento exacto del ciclo de vida del usuario. No cuando el banco quiere. Cuando el usuario necesita.

3 – 5 AÑOS – DISRUPTIVO

Stablecoins + CBDC

Pagos B2B sin fricción bancaria. Cuando el Banco de la República avance en CBDC, quien tenga la arquitectura construida integra primero.

Super-app sectorial

No construyes la super-app. Eres la capa financiera de una que ya existe. Estrategia de distribución sin costo de construcción.

Identidad financiera portátil

El usuario lleva su historial, scoring y productos entre entidades. Quien lo facilite primero no pierde clientes: los atrae.

Open Finance no es solo un tema del sector financiero.

Otras industrias ya quieren ser parte del ecosistema. ¿Quién va a ser la infraestructura que las conecta?



Salud

Planes de pago embebidos en la cita médica. Microseguros en tiempo real.



Retail

Crédito en el punto de venta sin ir a un banco. Fidelización financiera.



Educación

Ahorro automático ligado a metas educativas. Crédito para matrícula sin intermediarios.



Movilidad

El app de transporte como billetera del conductor. Pagos instantáneos integrados.



Agro / PYMES

Capital de trabajo contextual. Scoring basado en comportamiento productivo.



e-Commerce

Checkout embebido. Cuotas sin tarjeta. Pagos QR con capa de datos propia.

Los 5 errores que cuestan mercado.

01

Open Finance como proyecto de TI

Sin dueño de negocio. Sin P&L. Sin OKRs. Lo lidera sistemas. No llega al comité.

02

Esperar la regulación para empezar

La regulación da el estándar. No da la estrategia. Cuando llegue, el mercado ya estará en movimiento.

03

Iniciativas aisladas que no se hablan

Bre.b por un lado. Open Finance por otro. Legados por otro. Fragmentación costosa.

04

Confundir bancarización con inclusión

Abrir una cuenta no incluye a nadie.
Inclusión real = acceso fluido a toda la cadena financiera.

05

Subestimar a los actores no tradicionales

No están pidiendo permiso. Están tomando posición. Su ventaja no es tecnológica: es velocidad y datos.

Tres preguntas. Responde para ti mismo.

1 ¿Tienes una estrategia de interoperabilidad con dueño de negocio, OKRs y P&L propio?

2 ¿Tus iniciativas actuales están conectadas bajo un marco estratégico o compiten por presupuesto?

3 ¿Sabes quién en tu mercado ya está construyendo posición en los casos de uso que viste hoy?

El Open Finance
no es el fin.

La inclusión
financiera real
es el fin.

El tiempo para
empezar es hoy.

Agente de Open Finance



Andrés Felipe Acero

+57 317 - 367 5394

andres@bridgeadvisors.co

GRACIAS

Sigamos en
contacto

