



**OPEN  
VECTOR**



**Carlos Figueredo**  
CEO – Open Vector

---

**Open Banking y sus Implicaciones  
en la Gestión del Riesgo**

**Cartagena 2019**

# Su atención



# Su atención

MILENIO

Financial Times Finanzas Personales

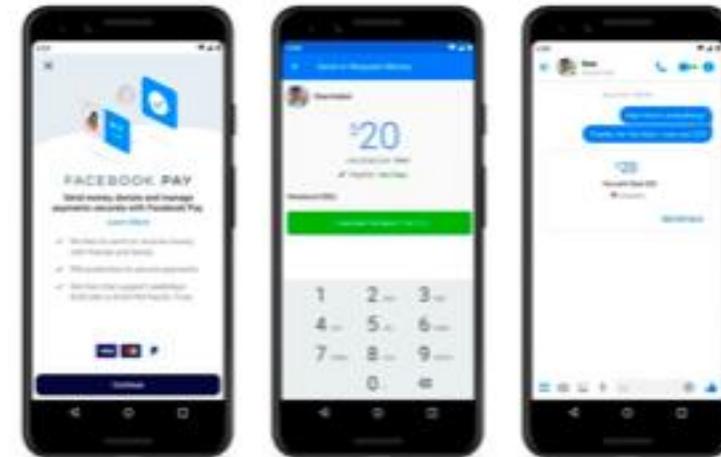
Bolivia Ovidio Guzmán López Balaceras en

## Google operará en 2020; usuarios de cuentas de débito

Gigantes tecnológicos como Apple y Facebook operarán este año a la industria financiera.

### Facebook's new payment service will let you send money without fees across Facebook, Instagram, WhatsApp, and Messenger

Kevin Webb Nov 12, 2019, 3:22 PM



Facebook

- Facebook Pay is a new payment service that will let users send and receive money across the Facebook family of apps—Facebook, Messenger, Instagram, and WhatsApp.

# Introducción

**Gestión de Riesgos** - es el proceso de identificar, analizar y responder a aquellos eventos-factores que puedan generar una pérdida económica.

**Open Banking** – La creación de productos y servicios utilizando la data financiera de los consumidores.

- Comenzó en el Reino Unido en 2016
- Propósito fue crear competencia en el mercado financiero
- Tres pilares: estandarización de data, marco regulatorio, colaboración

# ¿Cuáles son los Puntos Importantes de Open Banking?

- Fomenta la colaboración entre fintechs, instituciones financieras y entes reguladores.
- Esta cooperación redundará en la oferta de nuevos productos y servicios que ofrecen mayor transparencia y opciones para el consumidor.
- Es la primera iniciativa en el sector financiero que trata el tema de inclusión social y financiera.
- Crea competencia entre entidades financieras de todo tamaño.
- Tiene al consumidor como objetivo principal.

# Hablemos de Riesgo en Open Banking (Data)

## Los Hechos

- La data del consumidor es compartida entre instituciones financieras y desarrolladores externos (fintechs).
- Requiere de que el consumidor dé su consentimiento para que se acceda y se utilice su data.
- Fintechs crearán productos y servicios que con data del consumidor lo ayudarán a mejorar su planeación financiera, por ejemplo.
- La innovación avanza mas rápido de lo que riesgo puede analizar (¿medir?)
- La innovación llegará (ya llegó!!) con o sin nosotros.

## Los Riesgos

- ¿Quién controla como esa data es utilizada?
- ¿Dónde se almacena esa información y hasta cuándo?
- ¿Cómo garantiza el consumidor que su data no sea utilizada de forma diferente a la que autorizó?
- ¿Cómo clasificaremos qué fintechs o instituciones financieras pueden acceder a la data del consumidor?
- ¿Cómo clasificaremos la seguridad de la data?

# Hablemos de Seguridad, Prevención y Control

- La importancia de un proceso de consentimiento como el de GDPR en Londres – LFPDPPP en México.
- Asegurar que existan regulaciones y leyes que protejan al:
  - Consumidor
  - Fintech
  - Institución financiera
- Educación e información al consumidor.
- Arquitectura de seguridad basada en mejores practicas mundiales.
- Implementación de regulaciones que definan los componentes de seguridad, procesos de autenticación de entidades participantes y de consentimiento.

# Consentimiento

- **GDPR (General Data Protection Regulation)** es un reglamento en la legislación de la UE sobre protección de datos y privacidad para todos los ciudadanos individuales de la Unión Europea y el Espacio Económico Europeo. También aborda la transferencia de datos personales fuera de las áreas de la UE y el EEE.
- **LFPDPPP (Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares)** es la protección de los datos personales en posesión de los particulares, sean personas físicas o morales de carácter privado, con la finalidad de regular su tratamiento legítimo, controlado e informado, a efecto de garantizar la privacidad y el derecho a la autodeterminación informativa de las personas.

# Un Día en la Vida de Ana (bajo Open Banking)

Ana es una mujer joven que trabaja en la ciudad y ha estado ahorrando por varios años.



1

Ana regularmente ingresa a una app que le permite ver todas sus cuentas bancarias, tarjetas de crédito e inversiones de diferentes bancos en una sola pantalla.



2

- Ha creado una huella digital de data importante que bancos y fintechs ahora pueden utilizar para crear nuevos productos y servicios.
- Fintech/Banco – a través de consentimiento han podido extraer la información de cada cuenta.
- Regulador – Promover competencia e inclusión financiera.

# Un Día en la Vida de Ana

Aprovecha de un producto que automáticamente le calcula sus gastos y mueve pequeños montos sobrantes a una cuenta de ahorro e inversiones predeterminada.



3

- Fintechs han creado productos y servicios nuevos nunca antes visto.
- Bancos aprovechan de esta data para entender a sus clientes mejor.
- El consumidor tiene más opciones y control sobre sus finanzas

Ana, y su novio Pablo, están sentados en un café viendo un app inmobiliario con fotos de casas en la zona donde quieren vivir juntos.



4

- Consumidor tiene más opciones
- Fintechs e instituciones financieras evalúan las necesidades del usuario.
- Nueva huella digital y data creada por el usuario.

# Un Día en la Vida de Ana

Ana ve una casa que le gusta. Entra a un app donde había dado su consentimiento para que recauden su data financiera de los últimos años y ahora está aprobada por 6 bancos para una hipoteca.



5

- Mas competencia en el mercado
- Mejor uso de data
- Menos riesgo
- Eficiencia en el proceso

Como ya están aprobados, Ana usa el QR de la casa que le gusta y tienen la opción de comprarla al instante.



6

- Eficiencia en el uso de tecnología
- Agilidad en el movimiento en los diferentes mercados

# Un Día en la Vida de Ana

El banco que Pablo utiliza le ofrece, mediante su app, una hipoteca ofrecida por otro banco que contiene mejor tasa y términos que la de ellos mismos.



8

- Entidades financieras aprovechando la data que ofrece open banking
- Entidades financieras quebrando estructuras tradicional

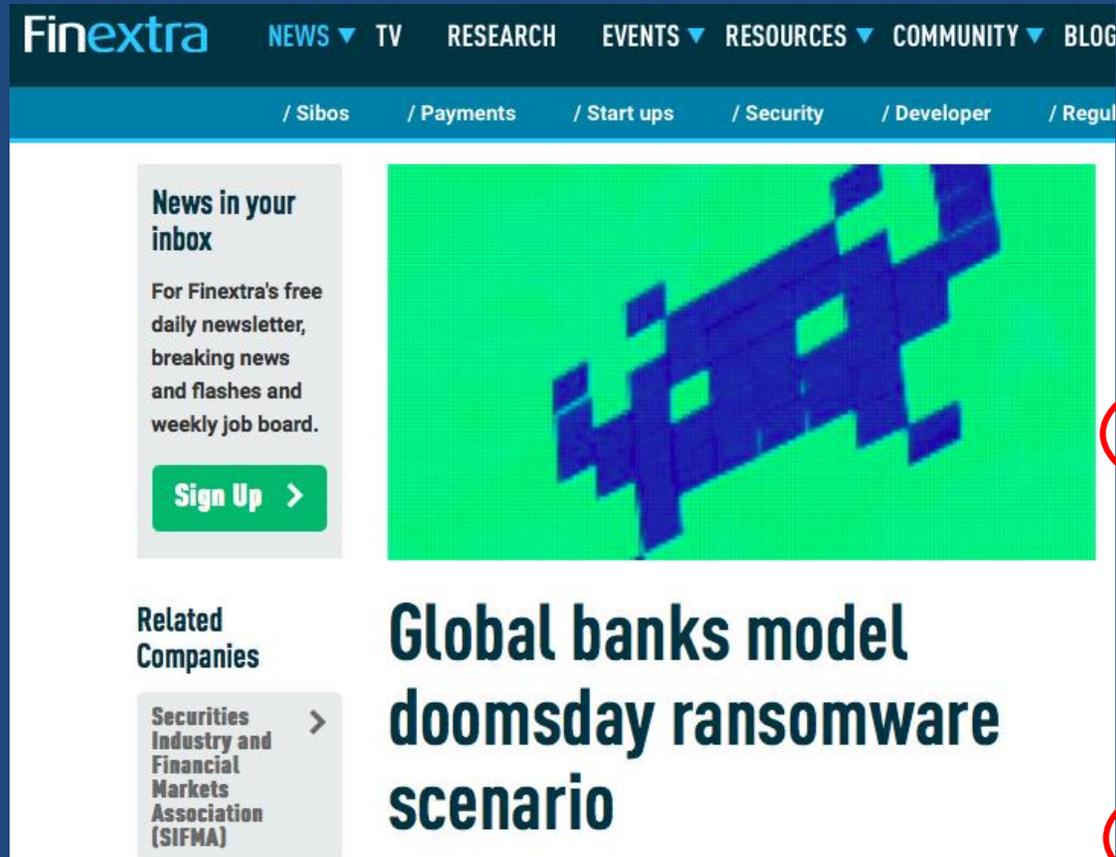
El banco de Pablo ya tiene toda su información financiera y se encargará del tramite requerido con el otro banco por la hipoteca y el debito automático de su cuenta si Pablo da su consentimiento.



9

- Reducción de riesgo
- Eficiencia en la tramitación
- Lealtad del consumidor

# Ciberseguridad y Open Banking (Data)



The screenshot shows the Finextra website with a navigation bar including NEWS, TV, RESEARCH, EVENTS, RESOURCES, COMMUNITY, and BLOG. Below the navigation bar, there are links for / Sibos, / Payments, / Start ups, / Security, / Developer, and / Regul. The main content area features a 'News in your inbox' section with a 'Sign Up' button and a 'Related Companies' section with a link to the Securities Industry and Financial Markets Association (SIFMA). The main article is titled 'Global banks model doomsday ransomware scenario' and features a green and blue graphic.

The tests centred around a fictional ransomware attack on a too-big-to-fail bank in the US, before moving to take down a similar-sized institution in Asia and the UK.

Organisations participated from their own locations to further enhance the realism of the simulation and make use of real-world communication systems like email and phone.

The results showed that no single actor - not the federal government, nor any individual firm - has the resources to protect markets from cyber threats on their own, says Bentsen.

"Sifma also notes that the exercise underscores the increasing frequency and sophistication of cyberattacks, and the critical need for an effective allocation of cybersecurity resources at financial institutions," he adds. "The financial services industry is a top target, facing tens of thousands of cyberattacks each day. Enhanced harmonization of regulatory standards and supervision, to reduce the amount of duplicative or redundant rules, would help enable firms to devote more resources to security and better protect investors."

- Regulación, estandarización y supervisión
- Open Banking (data) es un conglomerado de R+IF+F
- Resultado = Proteger al consumidor en tiempos de constante innovación

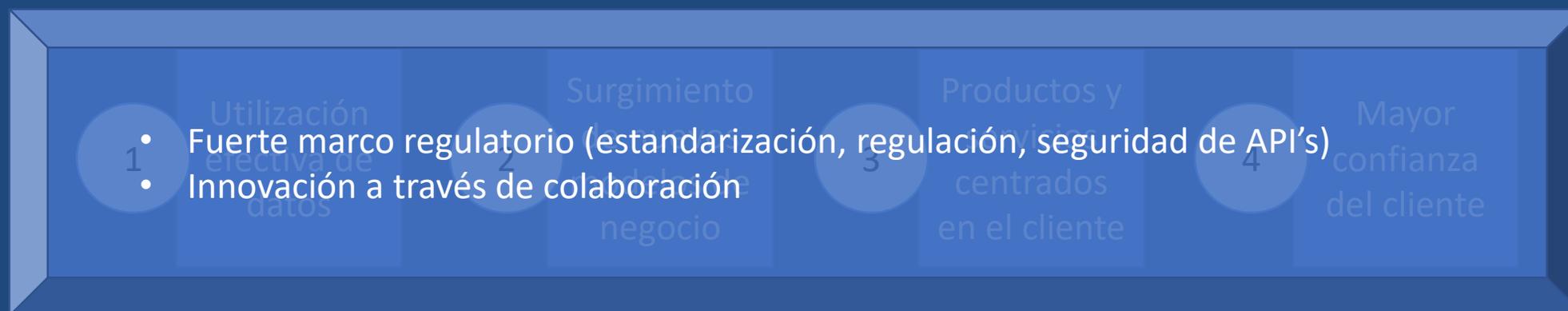
# La Oportunidad de Open Banking (Data)

- Crear productos y servicios para el consumidor que le den opciones y control sobre su posición financiera.
- A través de la colaboración entre reguladores, fintechs y entidades financieras avanzar sobre la inclusión social y financiera.
- Utilizar los elementos de regulación, seguridad, estandarización y consentimiento para avanzar la transformación digital e innovación para reducir riesgos en el sector financiero.
- Combatir la corrupción ya que open banking reduce el uso de efectivo.
- Sector Riesgo
  - Es embarcar en open banking (data) acompañados de:
    - Regulaciones y leyes que identifican la reglas de juego reduciendo diferentes elementos de riesgo.
    - Estandarización de data y de arquitectura de API's y de seguridad que protegen al consumidor, a las instituciones financieras y a las fintechs.
    - Colaboración = Ninguna institución opera independientemente.



# En Resumen

## Open Banking busca:



# ¿Quién es Open Vector?

- Consultoría profesional compuesta por el equipo principal coautor de la iniciativa de Banca Abierta del Reino Unido.
- Plataforma de Open Banking con alto nivel de seguridad y *data standards*.
- Consultor en Mexico donde ayudó a determinar el primer marco de data abierta para la Ley Fintech México creando el primer *data standards* de Open Banking en LATAM - asistió en la creación de la arquitectura de API's y seguridad.
- Apertura de Open Vector México – Agosto 2019.



## Preguntas

### Contacto

[info@openvector.co.uk](mailto:info@openvector.co.uk)

[www.openvector.co.uk](http://www.openvector.co.uk)

Twitter: [@openvector](https://twitter.com/openvector)



**Gracias por su tiempo**

**Contacto**

[info@openvector.co.uk](mailto:info@openvector.co.uk)

[www.openvector.co.uk](http://www.openvector.co.uk)

Twitter: [@openvector](https://twitter.com/openvector)