

# ¿Qué es open banking?

Escuchamos cada vez más sobre la banca abierta, pero ¿sabes qué significa este término en inglés? ¿Qué es open banking?

En español podríamos traducir este término por sistema bancario abierto. La banca abierta se refiere a un conjunto de soluciones que permiten compartir datos bancarios entre múltiples jugadores (bancos, startups que ofrecen herramientas bancarias o fintech, etc.).

Hablamos de banca abierta para referirnos a «la apertura del sistema bancario». La banca abierta es una verdadera revolución porque durante años los sistemas bancarios estuvieron cerrados. Esto significa que ningún actor que no sea el banco podría acceder al sistema y a los datos bancarios de sus clientes. Por lo tanto, la banca abierta consiste en establecer soluciones tecnológicas que permitan compartir estos datos bancarios con total seguridad.

## ¿Cuándo y por qué nació la banca abierta?

La banca abierta comenzó a surgir en Europa con la Directiva de servicios de pago (DSP). El objetivo de esta directiva es garantizar un acceso justo y abierto al mercado de pagos al tiempo que se refuerza la protección de los consumidores y sus datos.

La primera versión de esta directiva (DSP1) vio la luz a finales de 2007 y la segunda (DSP2) sustituyó a la primera a finales de 2015. Cuando esta directiva comenzó a implementarse, los bancos debían «divulgar» los datos de sus clientes de manera segura. Fue a partir de este momento que las empresas jóvenes pudieron empezar a desarrollar soluciones para ofrecer servicios cada vez más innovadores a los

consumidores.

## Open Banking: intercambio seguro de datos



Basada en el mismo principio que la Innovación Abierta, esta tecnología tiene como objetivo permitir que los bancos compartan sus datos con otros actores del sector financiero, incluida la famosa fintech . Pueden ser datos como la ubicación geográfica de las sucursales bancarias y cajeros automáticos, los servicios bancarios ofrecidos en tal o cual establecimientos, pero también datos de clientes.

Sin embargo, el GDPR (reglamento general de protección de datos) exige que los bancos tengan total transparencia en las transacciones comerciales realizadas con los datos bancarios de sus clientes: depósitos, transferencias y otras operaciones del día a día. La ley establece que el uso de estos datos solo puede realizarse con el consentimiento previo de los clientes y que debe ser gratuito, específico y resultado de una acción

(firma, validación de documentos, etc.).

Las obligaciones de seguridad de los datos personales definidas en otra parte en el contexto de la Ley de Protección de Datos son válidas tanto para los bancos como para terceros, como los agregadores de servicios bancarios. Open Banking también se refiere al uso de API (interfaces de programación) que permiten, por ejemplo, a los desarrolladores crear aplicaciones y servicios innovadores para instituciones financieras. Una pequeña revolución en el ecosistema bancario en el que toda la información estaba previamente compartimentada y segura.

## **¿Qué tipo de datos se pueden compartir con la banca abierta?**

Como acabamos de ver, la banca abierta consiste, por tanto, en compartir una determinada cantidad de datos del sistema bancario con total seguridad .

Entre estos datos bancarios compartidos encontramos:

- información sobre transferencias bancarias ,
- transacciones bancarias diarias,
- los depósitos de dinero , ...

## **Un ejemplo concreto de banca abierta**

Probablemente haya oído hablar o incluso haya utilizado aplicaciones para administrar su presupuesto o reunir varias cuentas bancarias en un solo lugar para facilitar la administración de sus cuentas. Este tipo de aplicación proviene de la banca abierta .

De hecho, estas soluciones se conectan a los sistemas bancarios a través de las llamadas API para recuperar

información relativa a todas las operaciones actuales realizadas ( débito, crédito, etc.). A partir de esta información, estas aplicaciones pueden decirle cuánto gasta en promedio por mes en alimentos, por ejemplo. También pueden alertarle cuando corre el riesgo de quedar en descubierto al final del mes..

Cada vez más aplicaciones ahora también le permiten ahorrar dinero automáticamente en una cuenta de ahorros .

## ¿Qué fintechs se especializan en banca abierta?

Existen diferentes tipos de empresas en el mundo de la banca abierta . Por lo general, se trata de startups que también se denominan [fintech](#) . Así podemos distinguir: FinTechs que diseñan plataformas bancarias abiertas para compartir datos bancarios de forma segura.

Por tanto, estas fintechs juegan un papel intermediario entre los bancos y las startups que desean utilizar los datos de los bancos pero que no necesariamente cuentan con los medios necesarios para garantizar la máxima seguridad de estos datos. Entre estas fintechs de banca abierta, podemos citar a la empresa Plaid, que fue adquirida por Visa a principios de 2020 por \$ 5.3 mil millones. El sueco FinTech Tink, que recaudó 90 millones a partir de 2020, también es un actor importante en el mundo de la banca abierta.

Fintechs que utilizan datos de bancos para ofrecer servicios innovadores a sus clientes . Aquí encontramos algunos neobancos o startups que ofrecen aplicaciones de pago o transferencia de dinero a través de smartphone. Las startups que ofrecen aplicaciones de gestión de presupuestos nacieron gracias a la banca abierta. Podemos citar, por ejemplo, [www.linxo.com](#) o Lydia que recaudó 40 millones de euros a principios de 2020.

Leer también: [Diferencia Entre Fintech Y Techfin](#); [Guía fintech, todo lo que debes saber](#); [¿Podrán las fintech reemplazar a los bancos tradicionales?](#)