



Open Banking – La perspectiva desde el Reino Unido

David Finch
Head de Fintech
TransUnion Internacional

Bogotá
Marzo de 2023



Agenda

Breve introducción al caso del Reino Unido

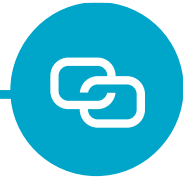
Principales Casos de Uso

Beneficios

Tendencias y Adopción

Consideraciones para Colombia

El consumidor lidera la transformación



Experiencia a demanda

- “Fricción Correcta” multicanal
- Integración de canales - Móvil, Sucursales, Dispositivos



Mayor demanda de crédito

- Aumento en la penetración de Tarjetas
- Mayor voluntad por comprar utilizando crédito



Gratificación inmediata

- Decisiones y aprobaciones inmediatas
- Ofertas en tiempo real



Open Banking

- **Transaccionalidad por nuevos canales, por fuera del ecosistema tradicional**



Más datos

- Múltiples fuentes de datos no crediticios
- Conectividad simple y costo-eficiente
- Aceleración de la digitalización, con apoyo de gobierno

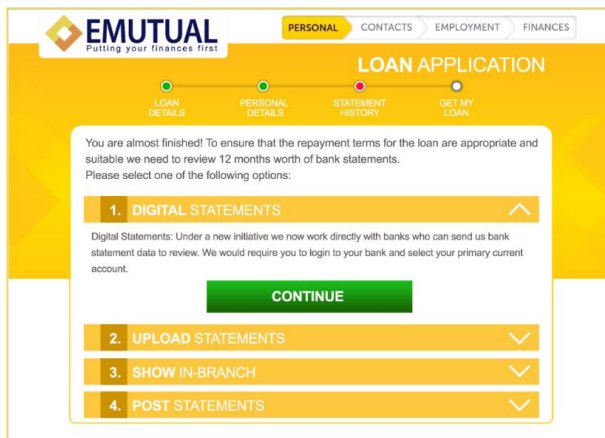
¿Qué es Open Banking?

- Acelera la tendencia global de '**Empoderamiento del Consumidor**'
- Se centra en el **consentimiento del consumidor**, facilitando que los consumidores compartan sus datos financieros con múltiples propósitos
- **Digitaliza eficientemente datos** que las entidades solicitan a sus clientes (por ejemplo, comprobantes de nómina)
- Disponibiliza **nuevos datos** que anteriormente no estaban disponibles para algunos segmentos
- Facilita el **procesamiento de pagos** (licencias PISP y AISP)

La ruta de Open Banking: Soluciones 100% API, diseñadas para integrarse a procesos de vinculación digital

1. Punto de Necesidad

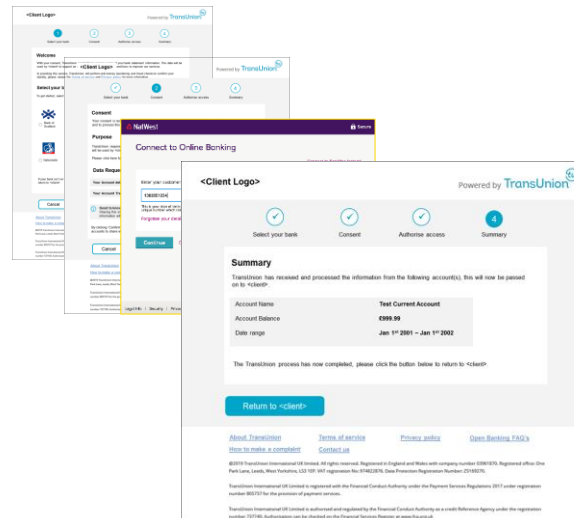
El consumidor está en el proceso de vinculación digital



En este punto, la entidad ofrece al consumidor un flujo digital optimizado

2. Ruta Open Banking

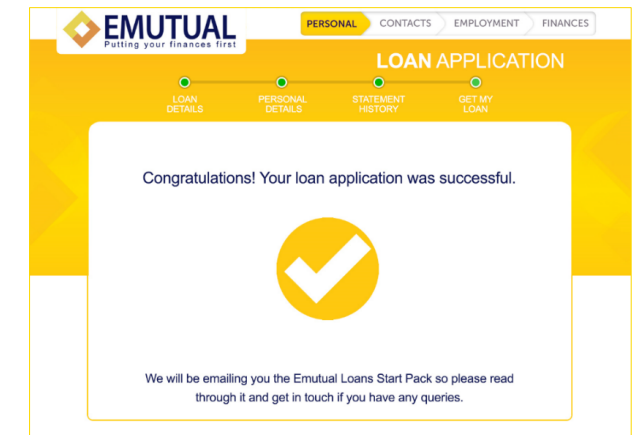
Infraestructura del proveedor



El consumidor es transferido a la Plataforma Open Banking que gestiona consentimiento, interacción, y el procesamiento de datos

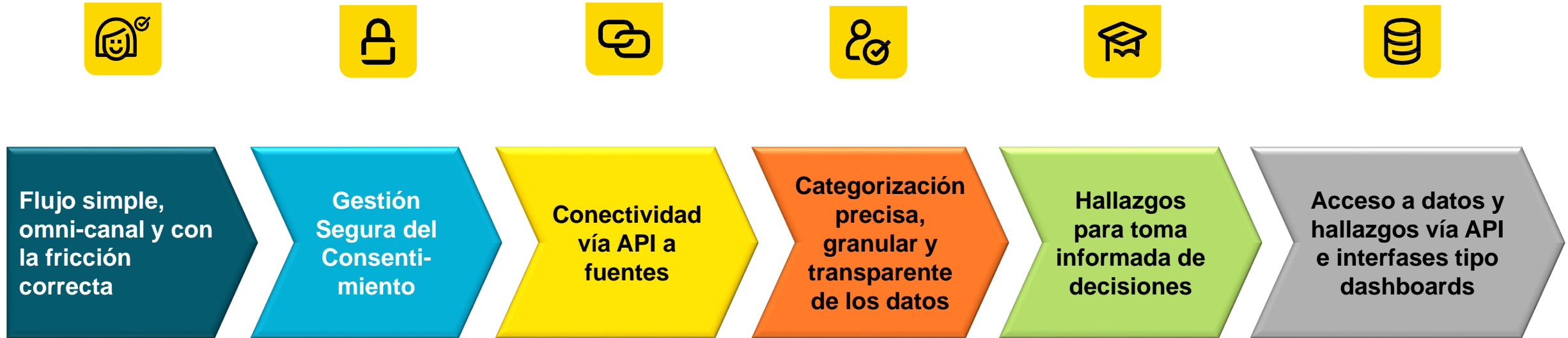
3. Decisión

El consumidor regresa al proceso de su entidad



El consumidor y sus datos regresan al flujo de la entidad

La ruta de Open Banking: Un flujo optimizado incluye estos diferentes componentes



Open Banking es una forma eficiente y segura en la que los consumidores comparten sus datos para recibir valores agregados de diversas formas

Agenda

Breve introducción al caso del Reino Unido

Principales Casos de Uso

Beneficios

Tendencias y Adopción

Consideraciones para Colombia

El servicio de Información de Cuenta permite acceso a información bancaria detallada

Tenemos acceso a información de cuentas y tarjetas de crédito, con consentimiento del titular

- **Detalles de Cuenta** (nombre, número, saldo)
- **Transacciones** (depósitos, retiros, compras)
- **Pagos** (débitos directos, pagos programados, destinatarios)

Más fuentes, aplicaciones y casos de uso

Posibles Fuentes de Datos

Open Banking



Open Finance



Open Data

Bancos

+

FinTechs, Aseguradoras,
Inversiones

+

Telcos, Servicios Públicos,
E-commerce, Salud

Dos áreas clave en casos de uso



Evaluación

Recommended loan offer
Based on the income and spending analysis, we would recommend the following terms to this customer.

Total amount	Monthly repayment
£5000.00	£147.72
Loan term	Representative
36 months	4.12% APR

Income & expenses

Income	£5882.99
Expenses	£6235.33
Net disposable income	+£532.34

Bills	46%	£1,300.45
Entertainment	10%	£430.50
Transport	12%	£310.90
Groceries	12%	£290.65
General	3%	£110.10
Shopping	5%	£105.40
Eating out	4%	£95.00

Alrededor de Riesgo de Crédito

Relacionamiento

£2,655.45
Total spending

BANKLY
You've exceed your daily budget
Take a look at recent trends to get more insight into your spending

SHOPPING

BILLS

Alrededor de Relacionamiento Digital

Riesgo de Crédito

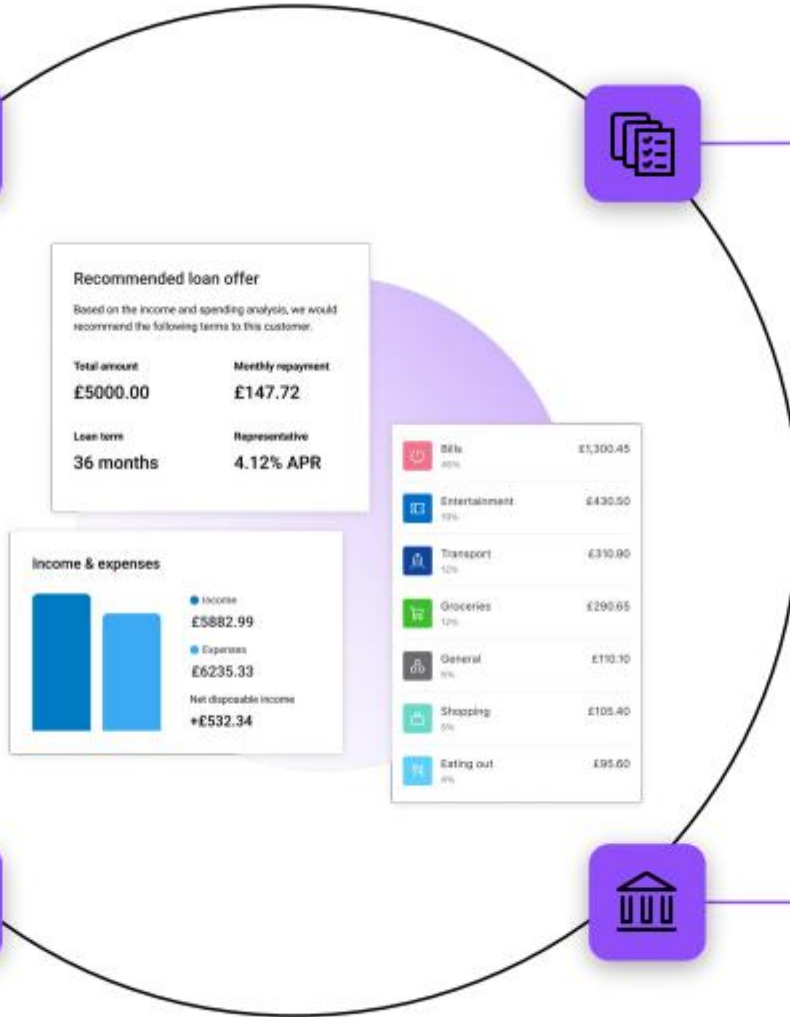
Validación de Ingresos
Simplificación de procesos de vinculación a través de verificación rápida

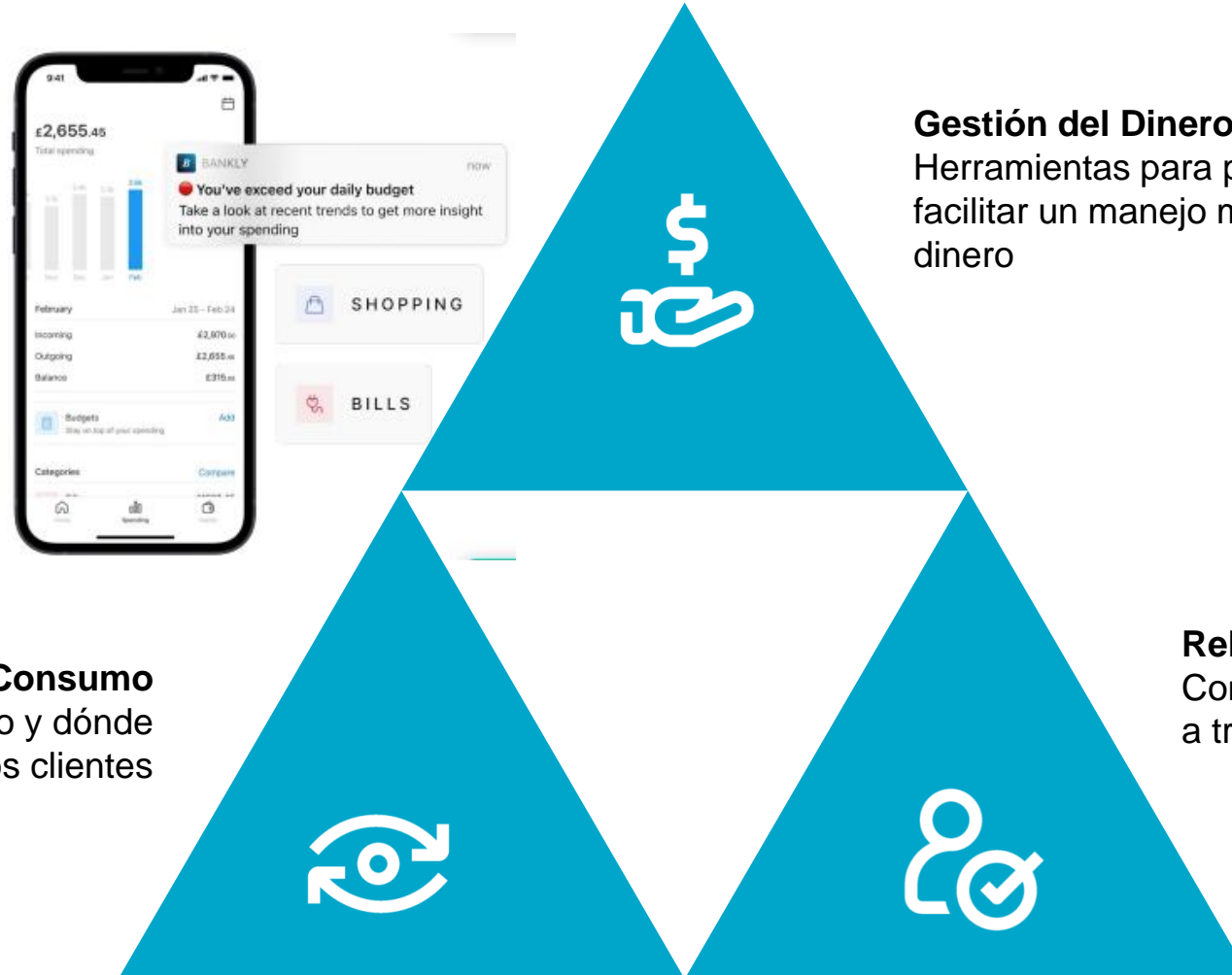
Evaluación de Capacidad de Pago
Incremento en aprobaciones con mayor precisión



Cobranzas
Procesos más efectivos, con mejor información

Monitoreo de Capacidad de Pago / Oportunidades de Profundización
Gestión de riesgo, generación de valor





Gestión del Dinero
Herramientas para promover y facilitar un manejo más efectivo del dinero

Gastos & Consumo
Comprensión de cómo y dónde gastan los clientes

Relacionamiento Personalizado
Construcción de resiliencia financiera a través de hallazgos a la medida

Las soluciones de Open Banking apoyan necesidades en diferentes etapas del ciclo del consumidor



Mejor **Evaluación y Ofertas**, ajustadas a las circunstancias de cada consumidor

Flujos de vinculación mejorados, automatizados y menos costosos para evaluaciones de crédito con **más información**

Monitoreo de **cambios en las condiciones** del consumidor, para gestión de riesgo, profundización y mejor relacionamiento

Proactividad en la identificación de **potenciales morosidades**, para habilitar **planes de recuperación**

Agenda

Breve introducción al caso del Reino Unido

Principales Casos de Uso

Beneficios

Tendencias y Adopción

Consideraciones para Colombia

Para Consumidores

- Procesos de vinculación y solicitud de productos más rápidos y optimizados
- Nuevos datos para apoyar el acceso a consumidores con poco o sin historial de crédito
- Ofertas a la medida, con base en la capacidad de cada consumidor
- Visión más completa de la situación financiera
- La categorización de transacciones ayuda a comprender, administrar y realizar un seguimiento del gasto

...y para Entidades

- ✓ Mejor experiencia del cliente
- ✓ Procesamiento más automatizado
- ✓ Toma de decisiones de riesgo y ofertas con más y mejor información
- ✓ Costos más bajos

¿Qué significa Open Banking para las Entidades Financieras?

Los bancos en Reino Unido lo vieron inicialmente como una carga regulatoria y como una amenaza

Luego se dieron cuenta de que podían ser los ganadores del cambio, porque genera valor, tanto para ellos como para sus clientes

Open Banking ofrece soluciones para varios retos



Mejores procesos de vinculación



Menor costo interno de procesamiento



Mejores decisiones de riesgo, capacidad de pago y ofertas

Algunas historias de éxito de la implementación de Open Banking en Reino Unido

1

Fintech de crédito digital especializada en pequeños montos

Problema: Altas tasas de no pago y mercado potencial reducido

Resultado: Aumento de 50% en número de clientes. Se evidenció una disminución de la tasa de no pago en un 25%

2

Fintech enfocada en inclusión financiera

Problema: Procesos manuales no permitían una originación óptima

Resultado: Reducción en el tiempo de estudio de crédito en un 43%. Mejora del 84% en las originaciones

3

Fintech que ayuda a sus clientes a mejorar su historial de crédito

Problema: Mercado potencial reducido

Resultado: Aumento de los clientes elegibles mayor a un 10%

4

Banco tradicional

Problema: Baja interacción y bajo NPS

Resultado: Interacción aumentó 4 veces por semana y el NPS aumentó en un 15%

5

Fintech promoviendo progreso financiero a sus clientes

Problema: Baja interacción

Resultado: La interacción de los usuarios aumentó en un 20%

6

Banco Digital/Challenger

Problema: Cartera con riesgo de deterioro dado el aumento en el costo de vida

Resultado: Alertas personalizadas para mejorar el bienestar financiero de los clientes

Caso de Estudio: Datos Open Banking combinados con información tradicional mejoran los modelos de Riesgo de Crédito

Tasa de Malos

Score con Categorías de Open Banking

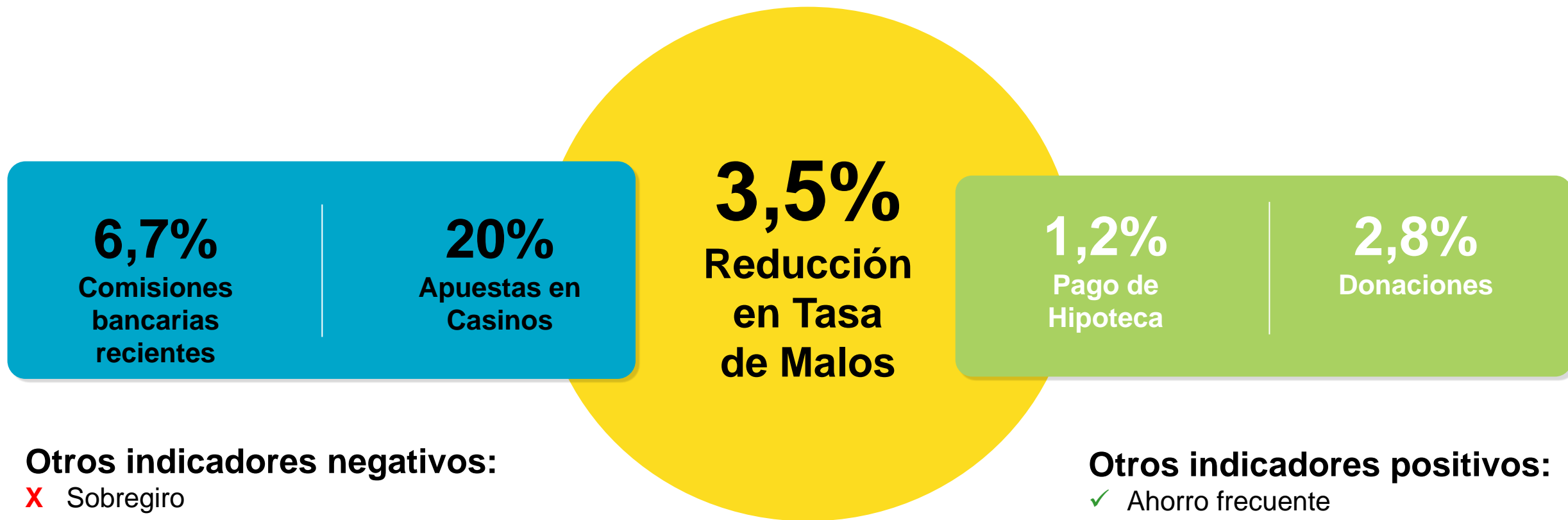
Score Tradicional	1 Alto Riesgo	2	3	4	5	6	7 Bajo Riesgo
Rechazo	33%	22%	9%	13%	10%	9%	2%
Referir – Rechazo Marginal	13%	6%	4%	3%	2%	1%	<1%
Referir – Aprobación Marginal	10%	5%	3%	2%	1%	<1%	<0.5%
Aprobación	5%	2%	1%	<1%	<0.5%	<0.5%	<0.5%

Potenciales rechazos automáticos
24% de aprobaciones marginales

Potenciales aprobados automáticos
46% de aprobaciones marginales

Swap-in Potencial
15% de los rechazos marginales

Modelo de Riesgo apalancado en Open Banking - ejemplo



Otros indicadores negativos:

- ✗ Sobregiro
- ✗ Alta transaccionalidad en ATMs
- ✗ Débitos rechazados
- ✗ Alta transaccionalidad / monto de transferencias

Otros indicadores positivos:

- ✓ Ahorro frecuente
- ✓ Ingresos frecuentes regulares
- ✓ Pagos y suscripciones
- ✓ Otros ingresos

Agenda

Breve introducción al caso de Reino Unido

Principales Casos de Uso

Beneficios

Tendencias y Adopción

Consideraciones para Colombia

PSD2 y Open Banking transformaron la forma en la que los consumidores pueden compartir su información en Europa



Payment Service Directive 2

- Legislación de Unión Europea (incluido el Reino Unido), escrita en ley por todos los países
- Los bancos deben habilitar acceso a terceros para el Servicio de Información de Cuenta (AIS) y los Servicios de Iniciación de Pago (PIS), vía API
- Principios de alto nivel para la interacción y la gobernanza: Los bancos en Europa pueden implementar de manera diferente
- Los bancos entraron en funcionamiento en septiembre de 2019

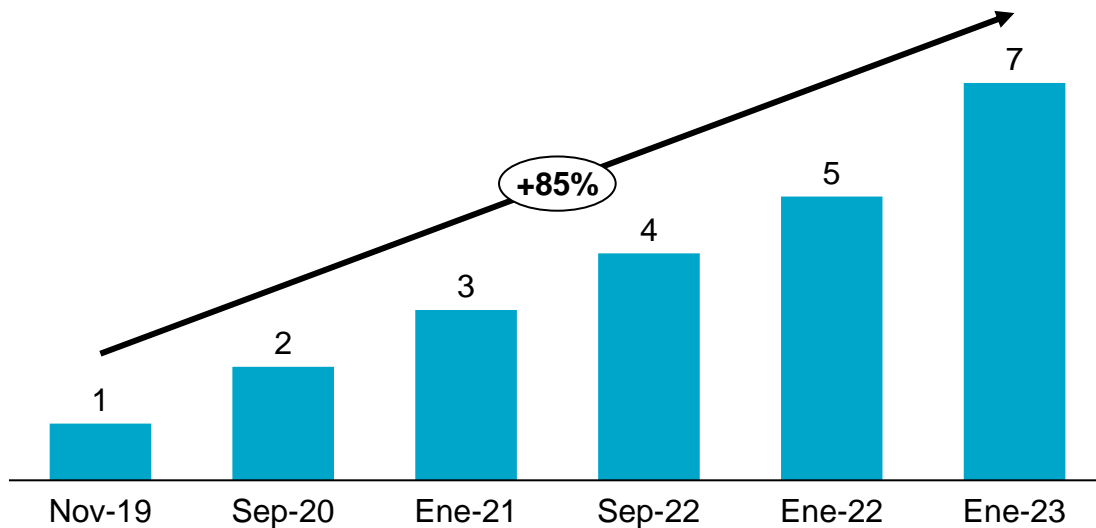


Open Banking

- Reino Unido inició la iniciativa de OB, basada en la legislación PSD2, en enero de 2018
- Las especificaciones técnicas y el marco de gobernanza son creados y administrados por la Entidad de Implementación de Banca Abierta (OBIE)
- Los 9 bancos más grandes del Reino Unido recibieron el mandato de adoptar estos estándares por parte de la Autoridad de Mercados y Competencia del Reino Unido (CMA)

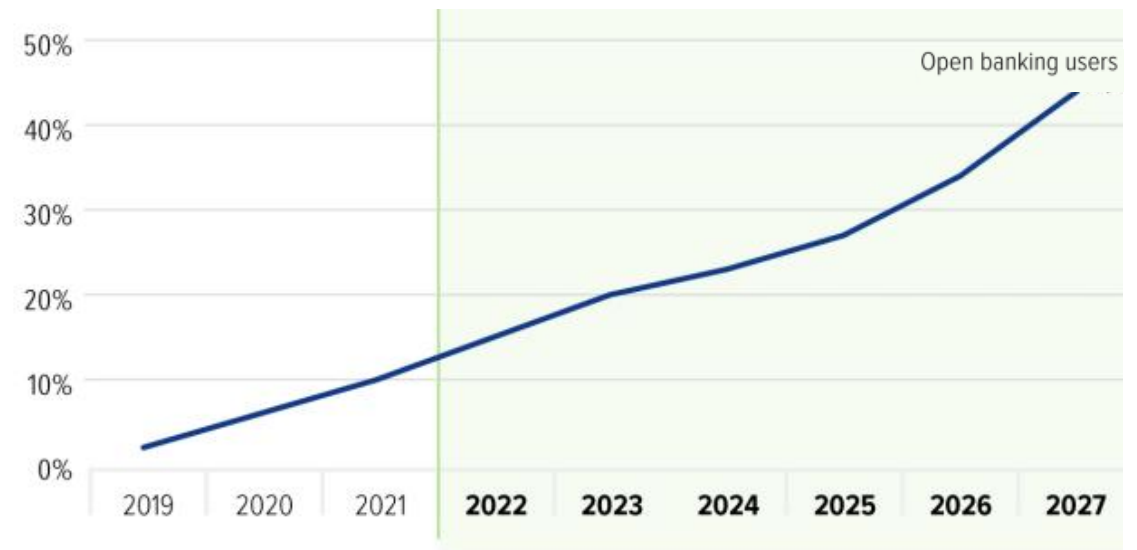
Adopción: Se estima que el número de usuarios en Reino Unido se triplicará de hoy a 2027

Consumidores utilizando Open Banking (millones)



Fuente: OBIE

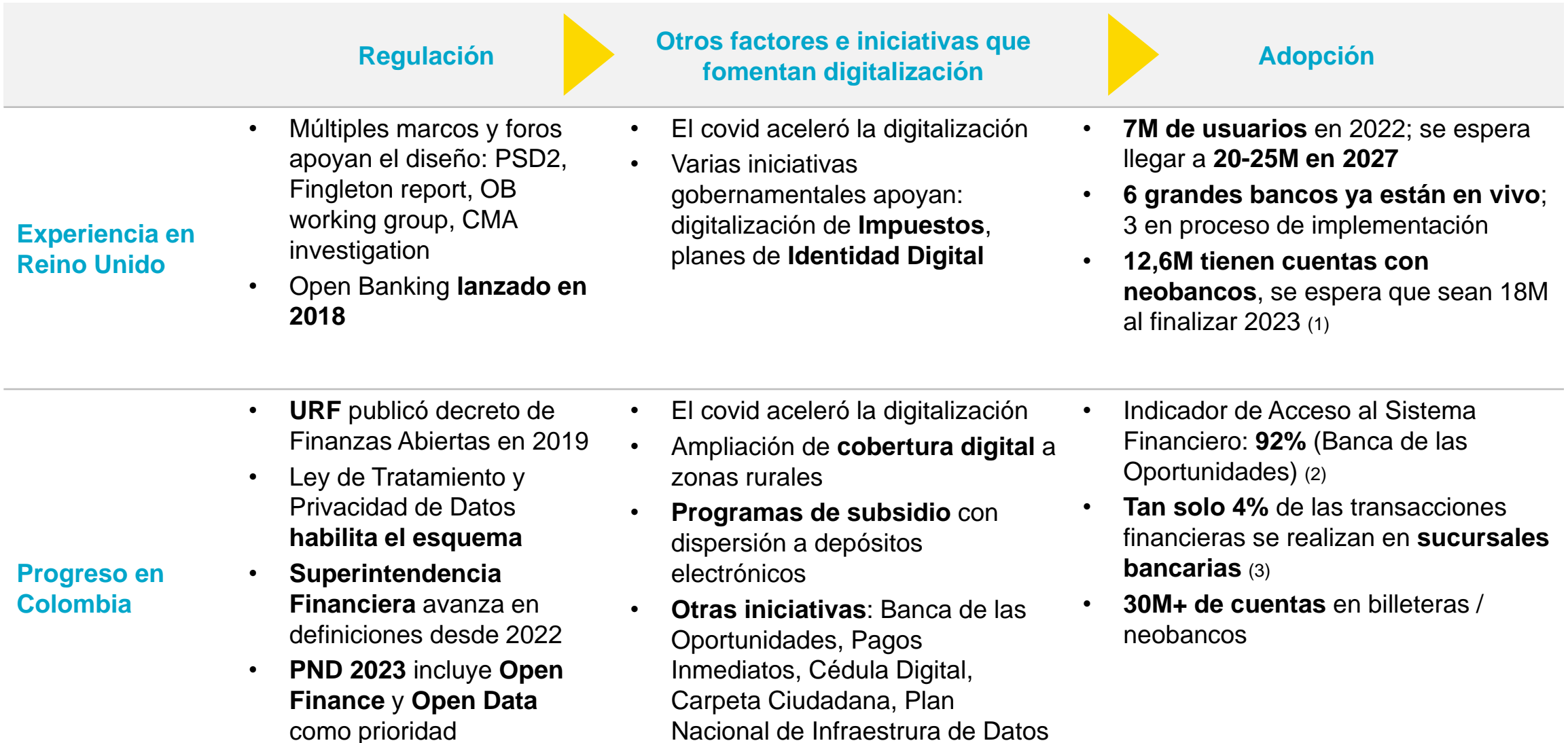
Consumidores utilizando Open Banking (% de adultos con acceso online)



Fuente: Forester Forecast

De ~15% en 2022 (~7M) → A ~45% en 2027 (~ 20-25M)

Múltiples factores fomentan y facilitan la adopción de Open Banking



Agenda

Breve introducción al caso de Reino Unido

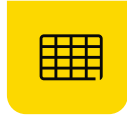
Principales Casos de Uso

Beneficios

Tendencias y Adopción

Consideraciones para Colombia

La adopción de Open Banking depende de cuatro factores clave



Estandarización

Definición de **normas y estándares** por parte de Reguladores o Asociaciones, que **aceleren la innovación**



Inclusión de Participantes Clave

Participación de todos los **grandes jugadores** del sistema, para asegurar apertura y adopción

Un **entorno competitivo y/o regulado** puede facilitar la adopción

Apertura a **otros actores** (Fintechs, startups, retailers) para la habilitación de más casos de uso



Seguridad de los Datos

Existencia de políticas y estructuras **seguras y extensas** (desde otorgamiento de consentimiento hasta gestión de fugas de información), para generación de **confianza con los consumidores**



Habilitación de un ecosistema de Innovadores

Espíritu de **emprendimiento**, que genere una cultura de la innovación enfocada a ampliar los casos de uso

La entrada de startups y big-techs incentiva y facilita la innovación

Consideraciones desde el inicio: De Open Banking a Open Finance



1

Implementación rigurosa

Una **estructura de gobierno** inclusiva, transparente y orientada a los resultados

Un **marco de incentivos** que respalde el crecimiento económico y la innovación -más allá de la competencia en el sector bancario



2

Un enfoque a partir de Principios

Los principios básicos son la base para la **formulación de políticas** con elementos clave

Incluyen: Propiedad de los datos, su portabilidad, la reciprocidad, la primacía de la competencia, los incentivos justos y, finalmente, la inclusión financiera y el empoderamiento



3

Cobertura de Productos y Servicios

Ampliar el set de productos financieros -comenzando con todas las cuentas de ahorro, crédito e hipotecas, seguido de pensiones, inversiones, seguros y otros productos de préstamo

1 Implementación rigurosa (ejemplos)

Caso de uso	Recolección de excedentes en cuentas de ahorro	Pagos Recurrentes desde más fuentes	Financiación PyME
¿A quién beneficia?	<p>Consumidores</p> <p>Ahorrar excedentes por redondeo o excesos de saldos, con transferencias a planes de inversión</p>	<p>Consumidores</p> <p>Habilitar pagos recurrentes (suscripciones, pagos mensuales, pagos in-app) a menor costo y con mayor facilidad</p>	<p>PyMEs</p> <p>Facilitar acceso a financiación a empresas desatendidas, apalancando información transaccional para la toma de decisiones de otorgamiento</p>
Barreras actuales en Reino Unido	<p>Obligatoriedad para grandes bancos, no para otros jugadores; Inversiones y Pensiones no están cubiertos por la regulación de OB todavía</p>	<p>Pagos P2B (de consumidores a empresas) no están cubiertos por la regulación de OB todavía. El consentimiento para estos pagos es complejo</p>	<p>Necesidad de nuevos APIs y modelos de categorización de datos para cuentas de empresas</p>

2 Enfoque a partir de Principios (ejemplos)

Caso de uso	Comparación de Productos y Precios	Educación Financiera y “tips”	Inmediatez y calidad en Decisiones de Riesgo
¿A quién beneficia?	Consumidores Incluir en los parámetros de comparación tasas de interés, plazos de ofertas, para robustecer las comparaciones entre ofertas	Consumidores Ofrecer perspectivas y guía para un mejor manejo de finanzas personales (por ejemplo transferencias de excedentes a cuentas con mejores tasas de interés)	PyMEs Otorgar créditos con foco en capacidad de endeudamiento , para prevenir riesgos a los negocios
Barreras actuales en Reino Unido	Los parámetros disponibilizados actualmente son muy básicos (información de cuentas)	El acceso al portafolio completo de los consumidores es limitado (inversiones, hipotecas, tasas) y reduce la habilidad para ofrecer recomendaciones útiles	La información disponible todavía no es precisa. Se requieren nuevos APIs y categorización, con foco en empresas

3 Cobertura de productos y servicios (ejemplos)

Caso de uso	Dashboards con información clara y relevante	Verificación de Identidad Digital	Medida de Huella de Carbono
¿A quién beneficia?	Consumidores Ofrecer vistas consolidadas del portafolio completo - incluyendo ahorros, inversiones, depósitos, créditos, seguros y pensiones	Consumidores y Negocios Utilizar la información del cliente disponible en una entidad (nombre, edad, dirección, etc) para facilitar la apertura de nuevos productos y habilitar firmas digitales en otras entidades	Consumidores y Negocios Combinar información transaccional y de inversiones para medir y ajustar Huella de Carbono
Barreras actuales en Reino Unido	Las cuentas no-transaccionales no hacen parte de la obligatoriedad de OB actualmente	Los APIs actuales no incluyen el intercambio de atributos extendidos del cliente. El marco regulatorio de Identidad Digital no habilita el servicio.	Falta de consistencia en la información, y de cobertura de datos de Inversiones

Por qué TransUnion juega un rol relevante en la habilitación de Open Banking y Open Finance

01

Presencia y experiencia global con foco en Innovación

02

Aliado de confianza, especializado en gestión de información – “Información para el bien”

03

Experiencia extensiva en administración, procesamiento y uso de datos con calidad y rigurosidad técnica

04

Los más altos estándares de privacidad de datos, conectividad y ciberseguridad

05

Capacidades Analíticas y generación de perspectivas, *best-in-class*



TransUnion^{tu}

Gracias