



# Open Banking – próximo paso para la innovación financiera en Bolivia



• LEGAL & TAX •



# ¿Quién soy?



Salomón Eid



Maestría en Derecho

California, USA



Startups, Fintech &  
Tecnología

Asesorando a +40

Startups de todo el país

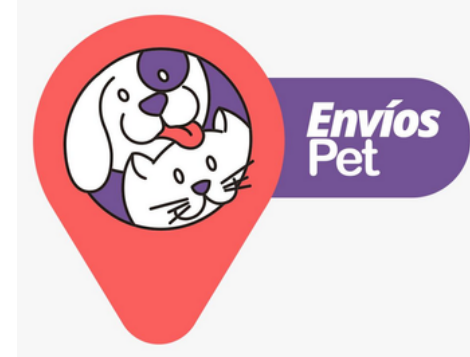


Presidente

700 + emprendedores

miembros

# ¿Con quién he trabajado?



# Estructura de la Presentación

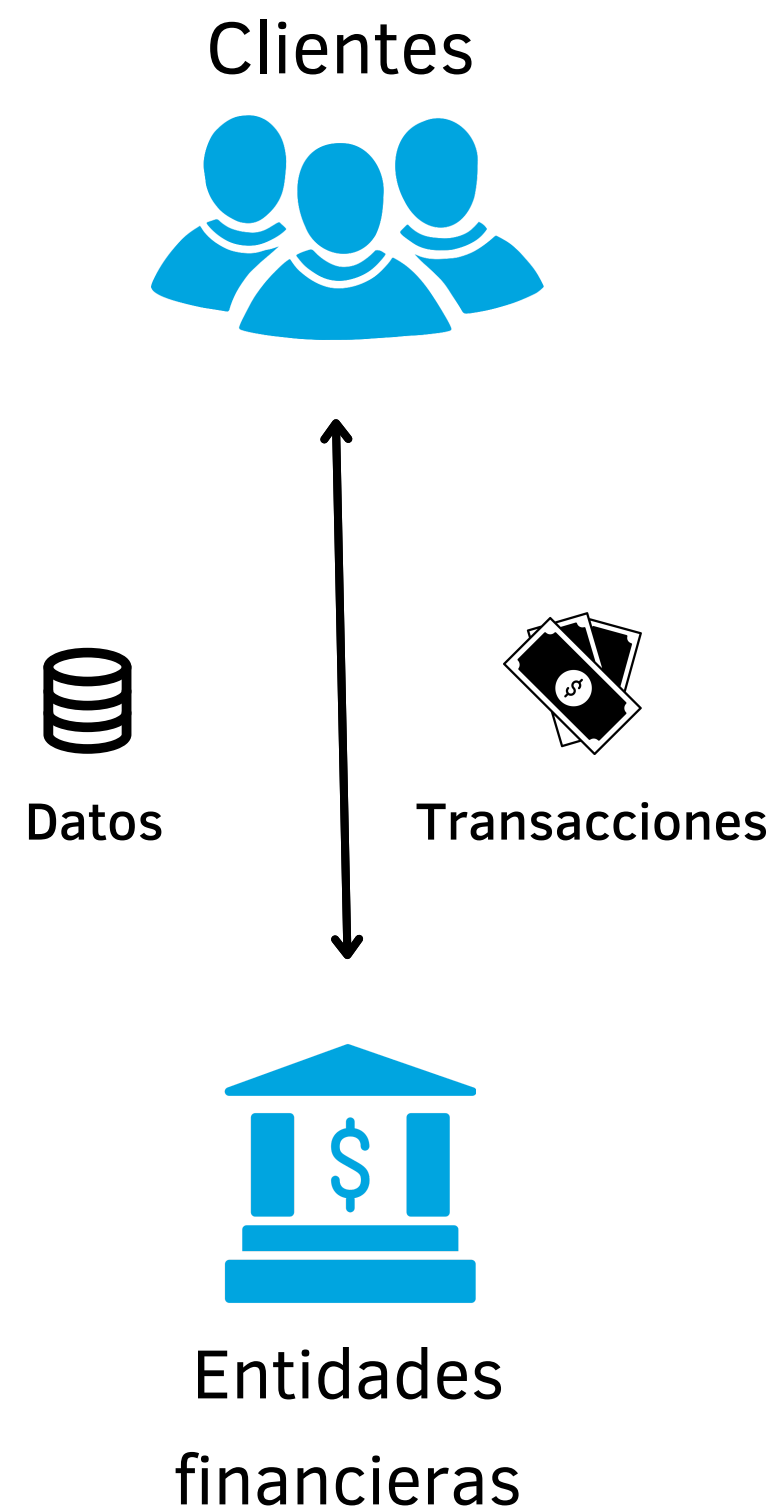
**Parte 1**  
**¿Porqué Open  
Banking?**

**Parte 2**  
**Nuestra  
investigación**

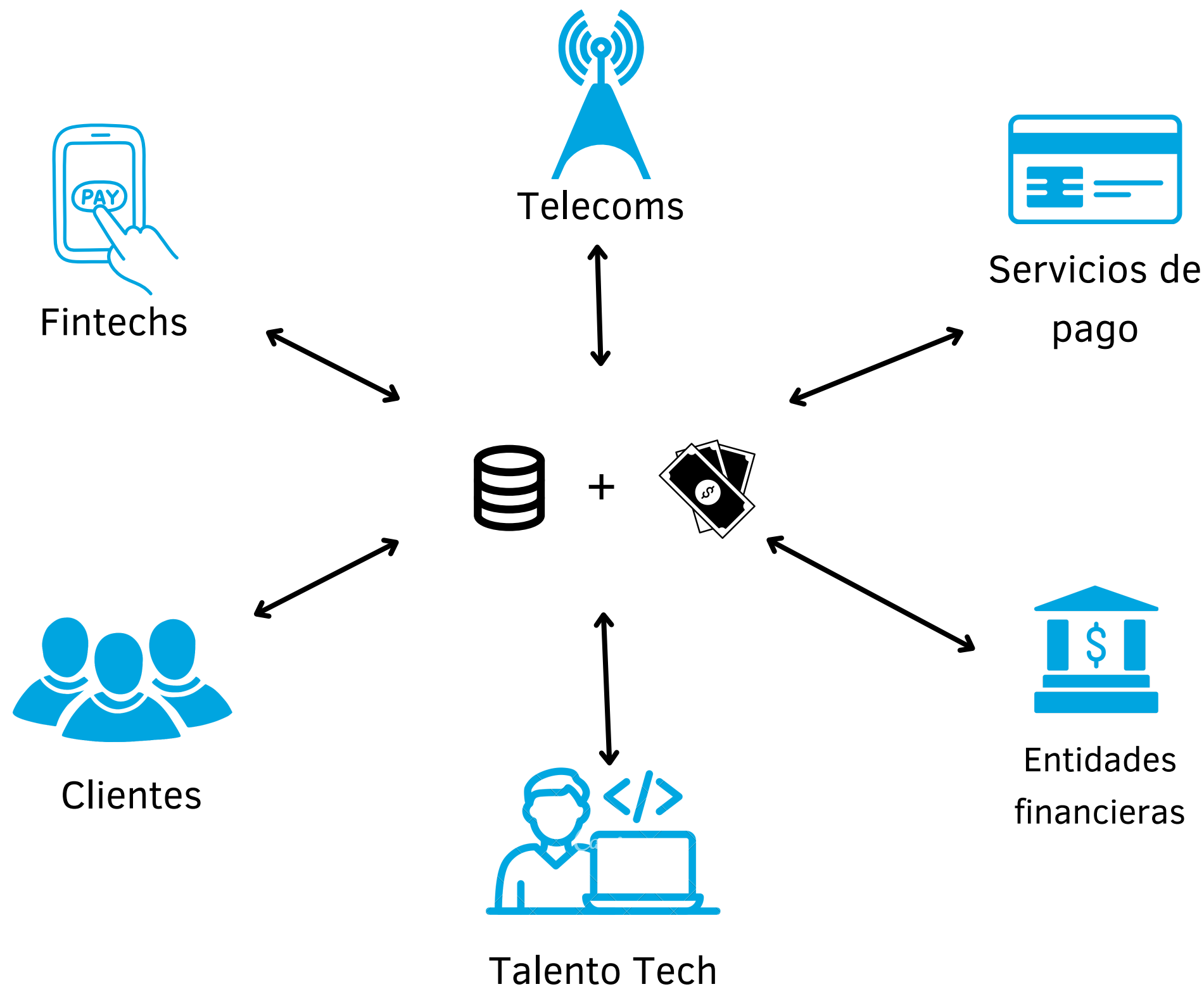
**Fase 3**  
**Recomendaciones  
para el futuro**

**¿PORQUÉ OPEN BANKING?**

# Ecosistema Actual



# Ecosistema abierto



# Antes que nada, ¿y los beneficios?

## Entidades financieras



Innovación distribuida



Tercerización de servicios no esenciales, no regulados, no rentables



Mayor competitividad de tu empresa en el mercado



Nuevas fuentes de ingreso

## Clientes



Servicios personalizados y diversos



Servicios *Customer-centric*



Manejo fácil y centralizado de todas tus cuentas y servicios



Precios más ajustados a tu realidad

# Ecosistema Actual



Entidades  
financieras



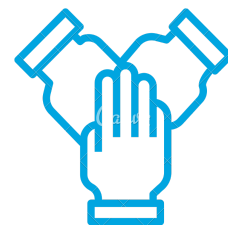
Toda la innovación está a cargo del banco.



Todos los servicios están a cargo del banco, regulados y no regulados.



Información financiera dispersa en todos tus bancos.



Colaboración limitada con terceras partes



# **MODELOS DE NEGOCIO OPEN BANKING**

# MODELOS DE NEGOCIO

Proveedor externo

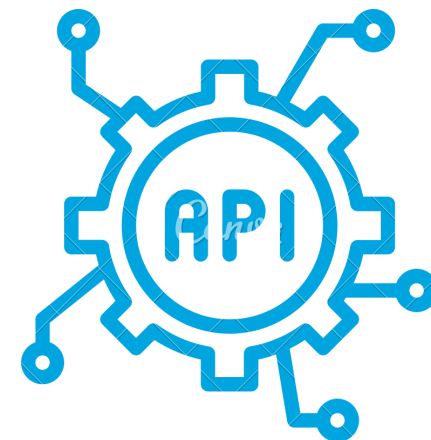


Software

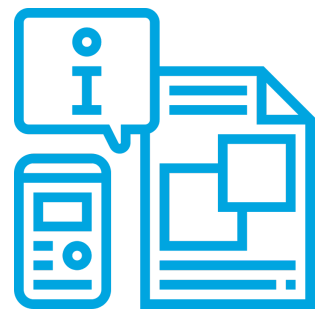
Entidad financiera



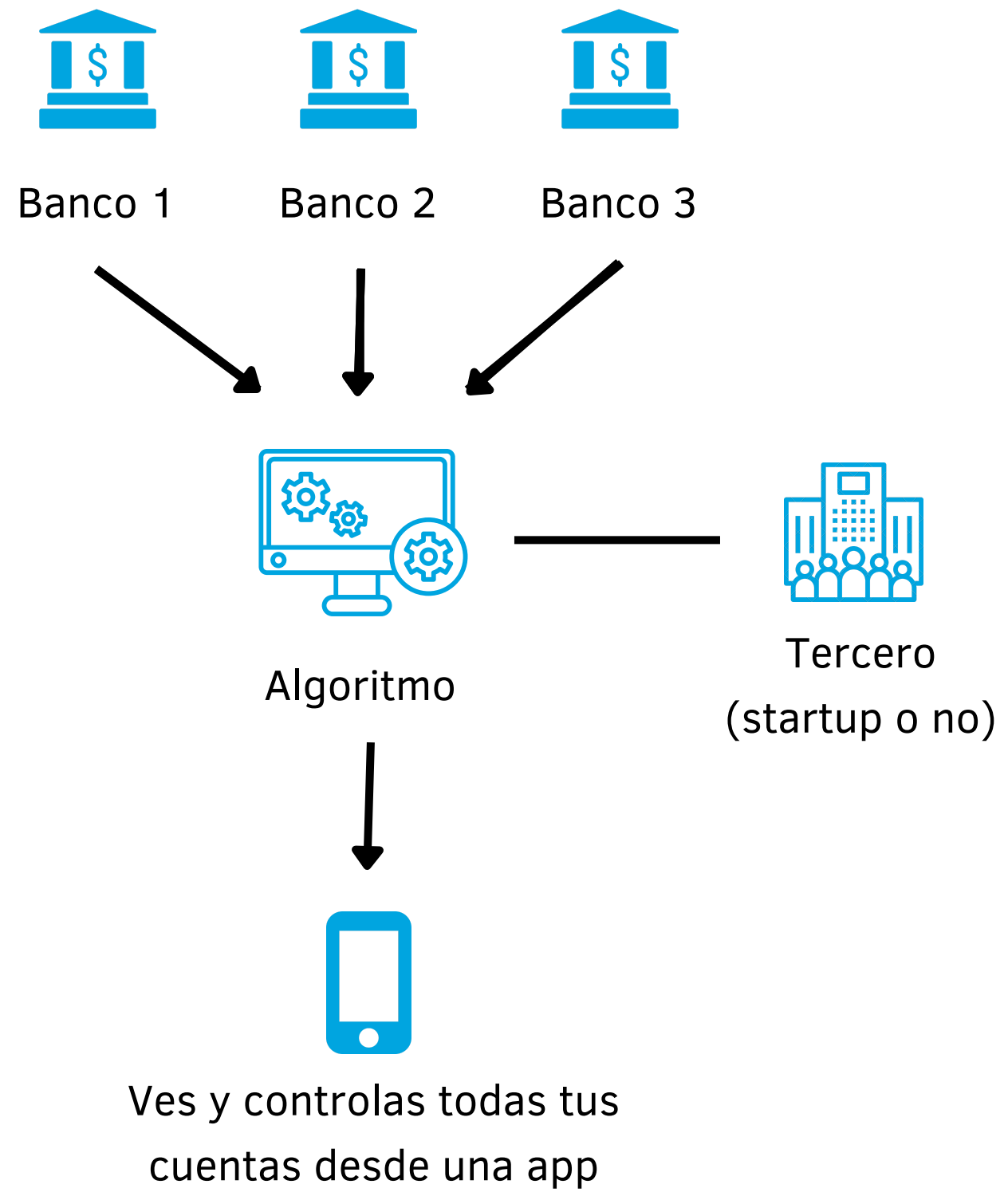
Software



(Interconectividad + interoperabilidad)

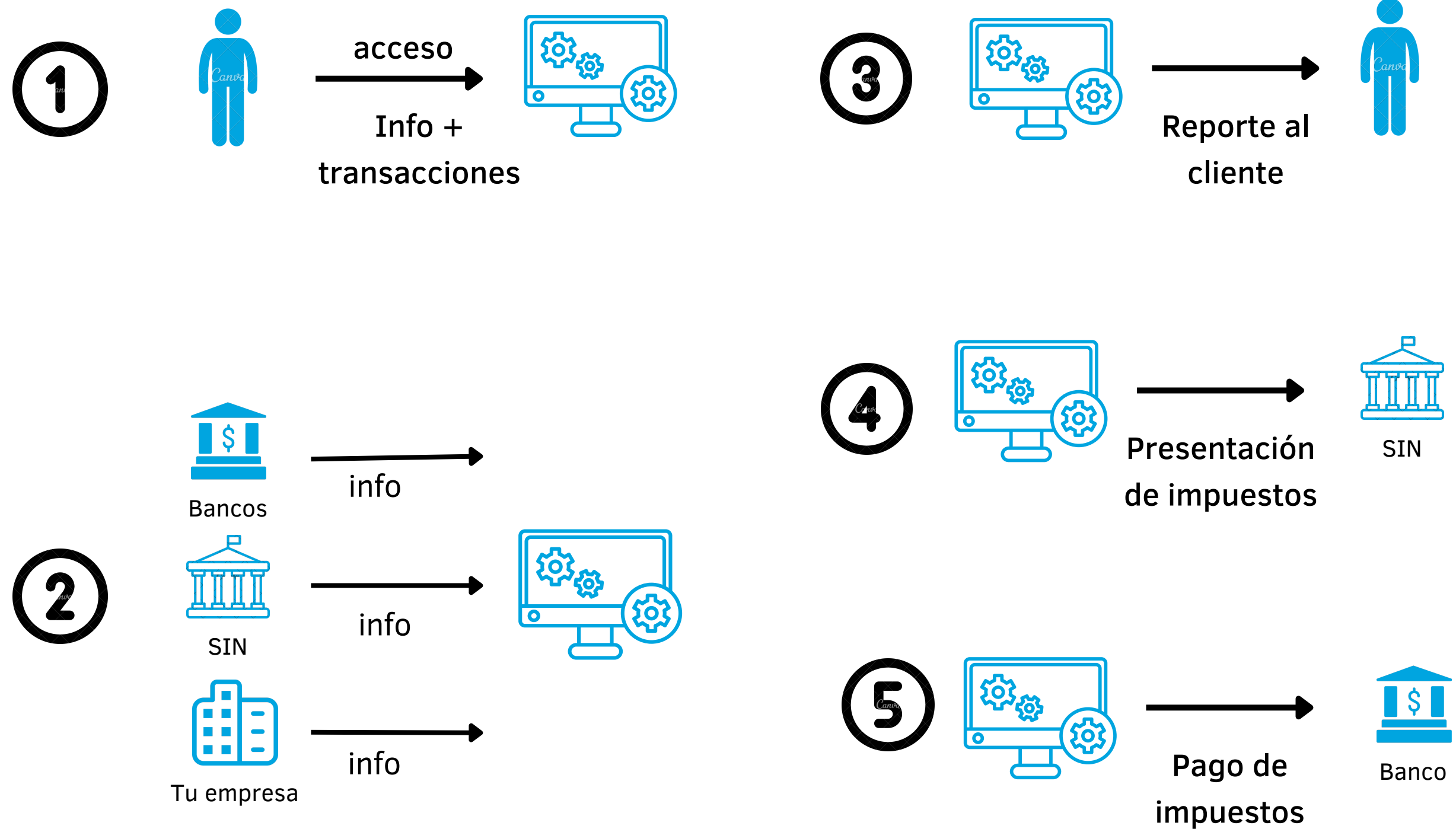


## Agregación de cuentas

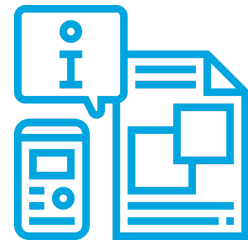




# Automatización de impuestos



# Modelos de negocio Open Banking



Agregación de  
cuentas



Compra ahora,  
paga después



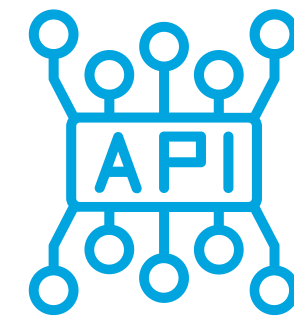
Impuestos  
automatizados



Data Analytics

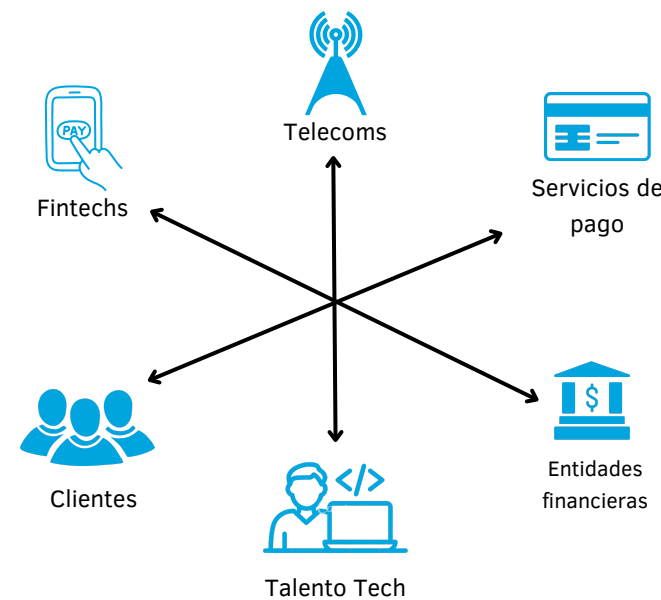


Originación de  
Créditos (TuG)



Marketplace de  
APIs

# ¿Qué sucede en el esquema abierto?



La innovación está distribuida entre todos los actores del sistema financiero.



Los bancos tercerizan servicios que no sean centrales, rentables o no les interesen



Información financiera bajo control del usuario



Sistema financiero enfocado en el usuario  
- *Customer Centric*

# Entendiendo todo eso, entonces ¿qué es Open Banking?

La práctica donde **proveedores externos** pueden **acceder** la **información financiera de clientes**, contenida en entidades bancarias y no bancarias, para usarla en la prestación de servicios a dichos clientes.

Ese acceso se debe dar de forma **digital**, **segura** y en las condiciones **que los clientes lo aprueben**.

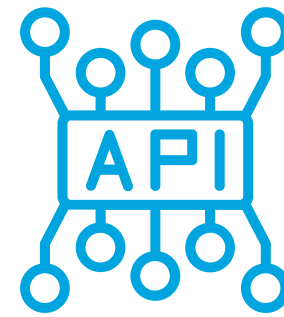
**¿QUÉ TIENE QUE SUCEDER  
IMPLEMENTARLO?**



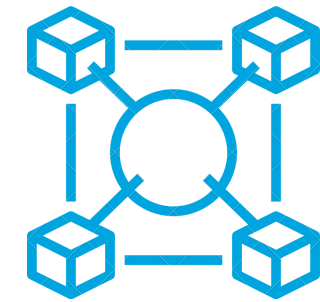
# Impulsores del Open Banking



Apertura de los  
players actuales



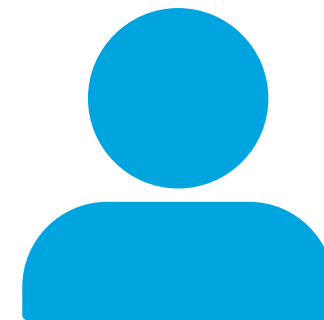
Infraestructura  
Técnica



Estándares de  
interoperabilidad



Marco Regulatorio



Talento Tech



Innovación

# **NUESTRA INVESTIGACIÓN**

# OBJETIVOS DEL ESTUDIO

1

Determinar el estado actual de esta regulación en Bolivia

2

Identificar barreras de entradas y oportunidades de mejora en el sistema financiero

3

Open Banking es el mayor punto en común entre los modelos de negocio fintech.

# ESTADO DE REGULACIÓN TECH EN BOLIVIA

**136** Resoluciones ASFI, total a esa fecha

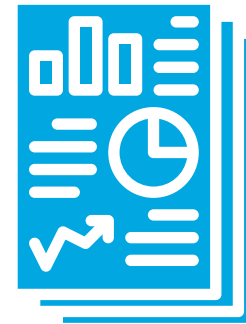
**85%** No son relacionados con tecnología

**15%** Tienen alguna relación con tecnología

# ESTADO DE REGULACIÓN OPEN BANKING EN BOLIVIA



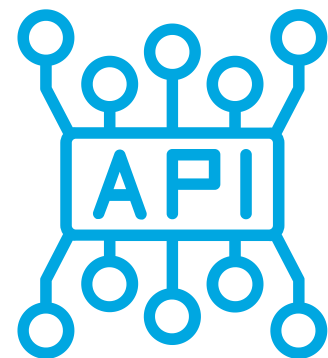
No existe normativa  
específica



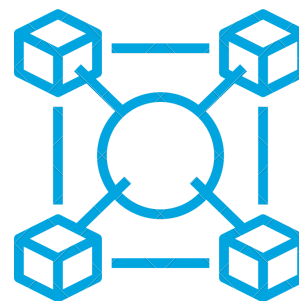
El último Informe del BCB sobre el sistema  
menciona al Open Banking



ASFI autorizada para incorporar  
otros tipo de servicios financieros



Definición de APIs  
"Cloud API"



Existen estándares para procesamiento de pagos para  
promover la interconexión e interoperabilidad



No objeción de ASFI para  
nuevos servicios de pago

# SECTOR PÚBLICO



BANCO  
CENTRAL DE  
BOLIVIA



ESTADO PLURINACIONAL DE  
**BOLIVIA**

## INFORME DE VIGILANCIA DEL SISTEMA DE PAGOS

2021

BANCO CENTRAL DE BOLIVIA

### RECUADRO 1: *Open Banking* como herramienta para el desarrollo del sistema de pagos

El *Open Banking* o banca abierta es un esquema innovador que promueve el intercambio de información entre las entidades financieras y otros actores del ecosistema de pagos a través de la implementación de interfaces, generalmente API<sup>1</sup>. El desarrollo de estas interfaces abiertas puede estar a cargo de la entidad financiera o de la empresa que desea conectarse y su finalidad es mejorar los servicios a los usuarios a través del acceso autorizado a sus datos.

Este modelo de negocios en general se ha implementado en países que cuentan con un grado de desarrollo suficiente en el sistema de pagos nacional y de servicios digitales a través de un trabajo conjunto entre las entidades financieras y empresas de tecnología, aplicaciones y servicios (telefonía, tecnología financiera, comercio electrónico, internet, etc.).

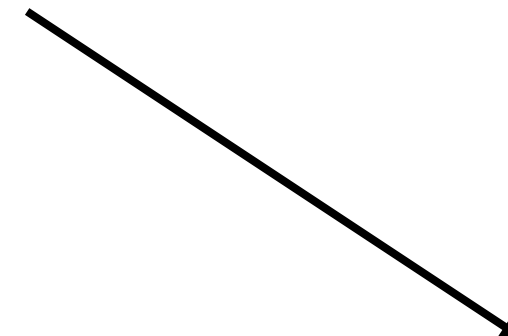
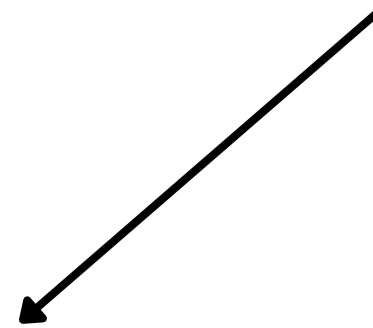
#### Esquema 1. *Open banking*



# **RECOMENDACIONES PARA REGULACIÓN ADECUADA**

# PRINCIPAL RECOMENDACIÓN

Normativa que cumpla tres propósitos



Open Banking como política  
de estado  
(declaración y priorización)

Unifique normativa aplicable  
(organización y centralización)

Reglas claras  
(previsibilidad e incentivos)



# IMPLEMENTACIÓN DE RECOMENDACIÓN

acceso regulado

Establecer una nueva categoría de licencia aplicable a los Terceros proveedores (TPs) para tener acceso a la información financiera.

seguridad

Reglas sobre el manejo de la información por parte de TPs: autenticación, confiabilidad, confidencialidad, compliance, disponibilidad, no repudio.

uniformidad de condiciones

Establecer estándares a ser cumplidos por los TPs para que puedan contratar con entidades financieras

## RECOMENDACIONES

Seguros

Mitigar riesgos mediante seguros contra actividades fraudulentas, violación de privacidad y otras.

Monetización de APIs

Permitir que el uso de APIs sea cobrado para existan incentivos a las TPs y Entidades financieras para desarrollar y mejorar el acceso.

Inclusión

Inclusión gradual de servicios y definir claramente el camino o plan para su implementación

Consentimiento

Normativa más robusta y específica con relación protección de datos

**OPEN BANKING** COMO  
PRÓXIMO PASO PARA LA  
INNOVACIÓN FINANCIERA EN BOLIVIA



# ¿Dónde me encuentran?



Salomón Eid



@salo.eid



Salomón Eid



@salo\_eid