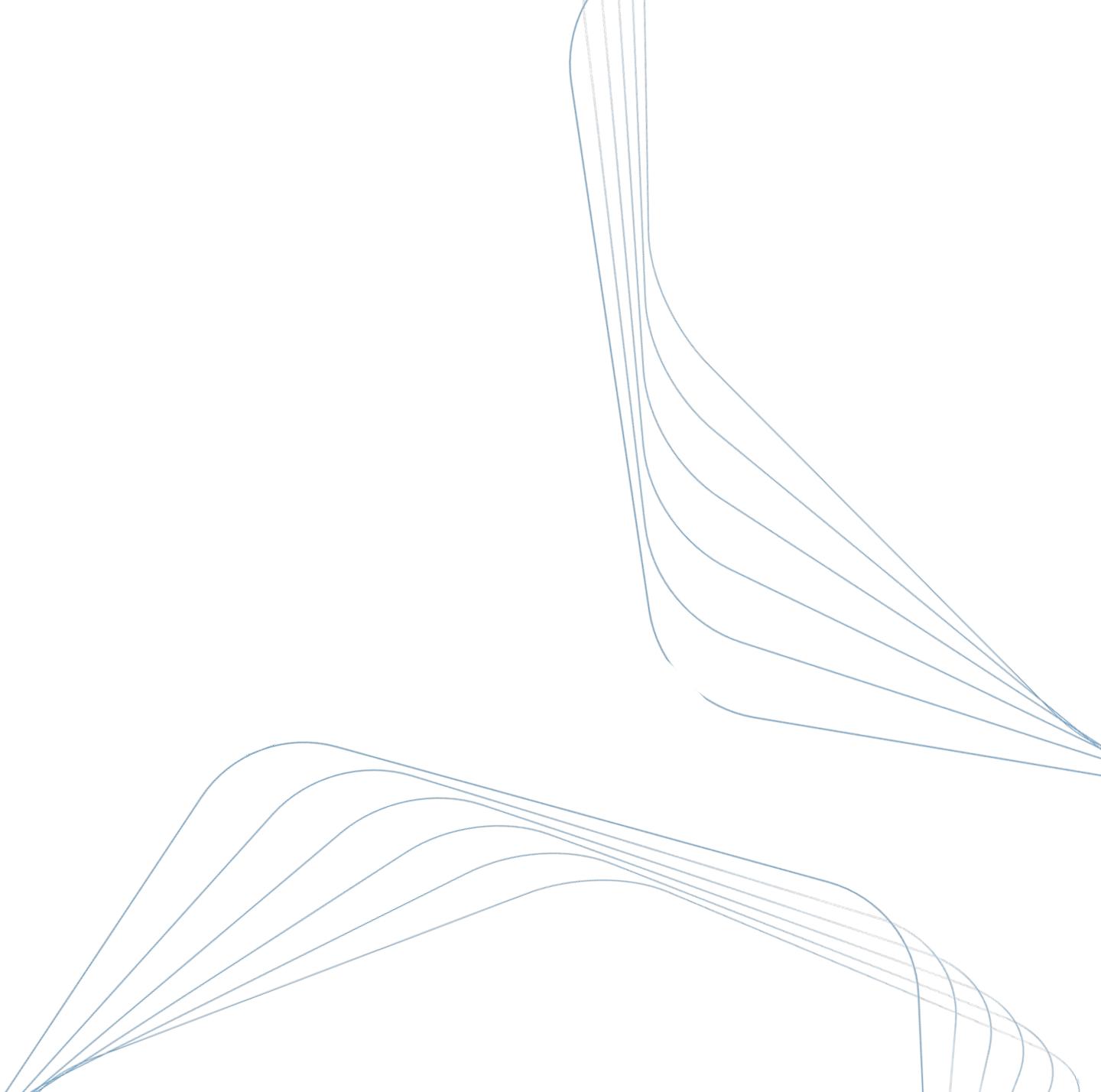




Now you know.



A young woman with brown hair and glasses, wearing a light blue denim shirt, is sitting at a desk and looking at a laptop. She is holding a black pen in her right hand. The background is a light-colored wall with a white lattice pattern. The text 'Open banking Estadísticas DDDD' is overlaid on the image in white, with a white semi-circle to the left of the text.

Open banking Estadísticas DDDD

Estado actual del Open banking en el mundo

El Open Banking ha avanzado de manera importante en los últimos años en todo el mundo, observándose avances importantes tanto a nivel regulatorio como de desarrollo de plataformas y productos APIs en todas las regiones. Tanto la pandemia del Covid-19 como los resultados positivos que ha demostrado tener el Open Banking en pioneros como Reino Unido, la Unión Europea, Singapur y Australia, han acelerado su adopción en muchos países.

- ▶▶ **108 países** con regulaciones en fase de implementación o discusión
 - ▶▶ **382% de crecimiento estimado** del número de usuarios para 2024
 - ▶▶ **1537 plataformas**
 - ▶▶ **5133 productos APIs**
 - ▶▶ **84% de uso de estándares** para la descripción de APIs
 - ▶▶ **16% del total de incidentes de seguridad global**
 - ▶▶ **37/100 en desarrollo de experiencia de calificación de los bancos** sobre provisión de recursos DX
- 

Estado de las regulaciones de Open banking en el mundo

Los modelos de Open banking en el mundo difieren en función de:

- Tipo de modelo y grado de intervención contemplado
- Las entidades, productos concernidos y tipo de operaciones contempladas
- El tipo de información a compartir con terceros y nivel de estandarización

Diferencias de enfoque del modelo			
País/ Área geográfica	Tipo de modelo	Manejo de la información	Impulsor del proceso
UK	Obligatorio	APIs estandarizadas	Estado
Europa	Obligatorio	APIs no estandarizadas	Estado
Australia	Obligatorio	APIs no estandarizadas	Estado
México	Obligatorio	APIs estandarizadas	Estado
Brasil	Obligatorio	APIs estandarizadas	Estado
India	Voluntario	Plataforma abierta	Industria
Singapur	Voluntario	APIs no estandarizadas	Mixto (Estado-Industria)
China	Voluntario	APIs no estandarizadas	Mixto (Estado-Industria)
Hong Kong	Voluntario	APIs no estandarizadas	Mixto (Estado-Industria)
Canadá	Voluntario	APIs estandarizadas	Mixto
Estados Unidos	Voluntario	APIs no estandarizadas	Industria

Estado de las regulaciones de Open banking en el mundo

Si bien Reino Unido y la Unión Europea son sin duda los más avanzados en materia de regulación del Open banking, desde el año 2020 se ha observado una aceleración en esta materia en todas las regiones, al punto de que para el cierre del año 2021, más de 60 países cuentan con regulaciones en materia de Open Banking, bien sea aprobadas o en discusión.

Evolución de las regulaciones de Open Banking en el mundo Q4 2021



Fuente: Platformable, Open Banking Trends Report Q1 2022

Estado de las regulaciones de Open banking en el mundo

Muchos países y regiones están trabajando en una ampliación de las regulaciones que permita abarcar temas que van mucho más allá del Open banking.

- **Reino Unido**, a través de sus iniciativas de **Smart Data**, y la **Unión Europea**, con su **Estrategia Financiera Digital**, están avanzando en la expansión de sus regulaciones para permitir el intercambio de datos dentro y entre sectores.
- En Asia varios países están trabajando marcos regulatorios enfocados en **Open Finance**. Los casos más concretos son **Filipinas e India**.
- **Australia** va un paso adelante trabajando en el **intercambio de datos inter-sectorial**, lo que implica ir más allá del sector financiero. **Nueva Zelanda** está trabajando en esta misma dirección.
- América Latina, **Brasil** es el caso más resaltante con su plan de implementación del **Open Insurance**. **Colombia** también está avanzando en esta materia a través de la publicación del borrador de un marco para el Open Finance.
- En África, **Suráfrica y Nigeria** resaltan por su trabajo en la introducción de un marco enfocado en la implementación del Open Finance en sus respectivos países.
- En **Estados Unidos y Canadá** se están llevando a cabo consultas públicas con foco en el Open Finance.

Estado del Open banking en el mundo

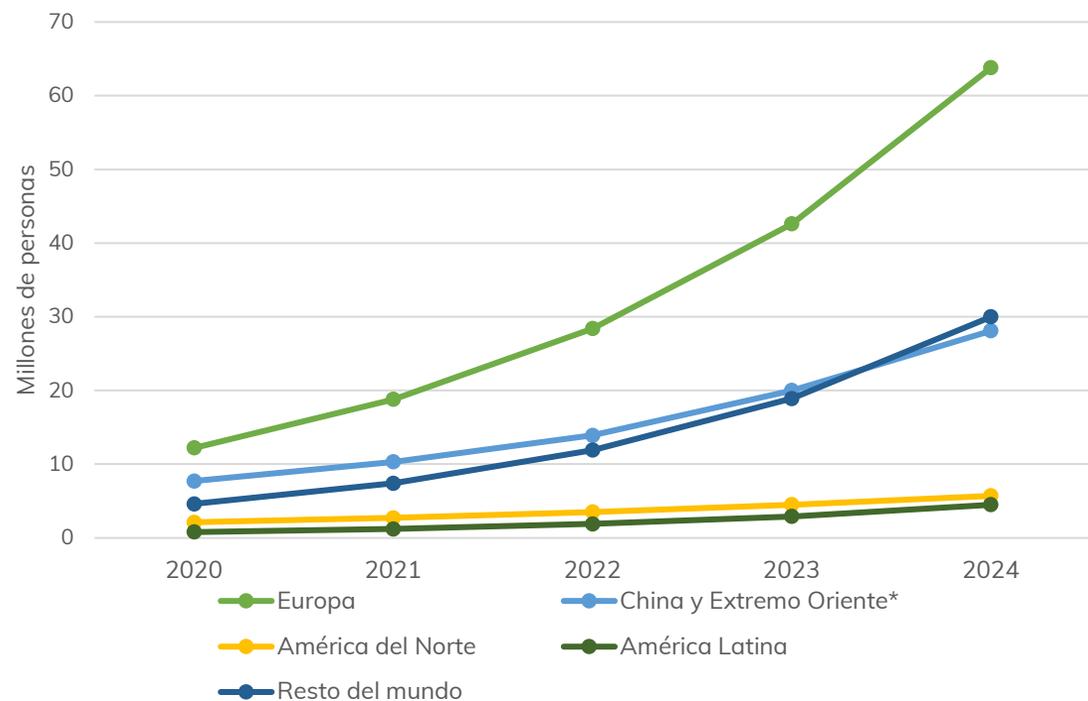
Se espera que durante los próximos años haya un aumento significativo de la cantidad de usuarios de servicios de Open banking a nivel mundial

En sus inicios la adopción del Open banking fue bastante modesta, existiendo en 2020 tan sólo 25 millones de personas haciendo uso de los servicios de Open banking a nivel global, siendo Europa la región con mayor número de usuarios.

Sin embargo, su adopción ha venido aumentando de manera continua, al punto que se estima que el número de usuarios en el mundo aumente a una tasa promedio anual de 50% hasta 2024.

América Latina es la región con mayor proyección de crecimiento, con una tasa de crecimiento estimada en 463% entre 2020 y 2024.

Usuarios del Open banking a nivel mundial por region (Proyecciones de 2021 a 2024)



*Macro región compuesta por las regiones de Asia Oriental, Sudeste Asiático y Extremo Oriente Ruso

Fuente: Statista

Estado del Open banking en el mundo

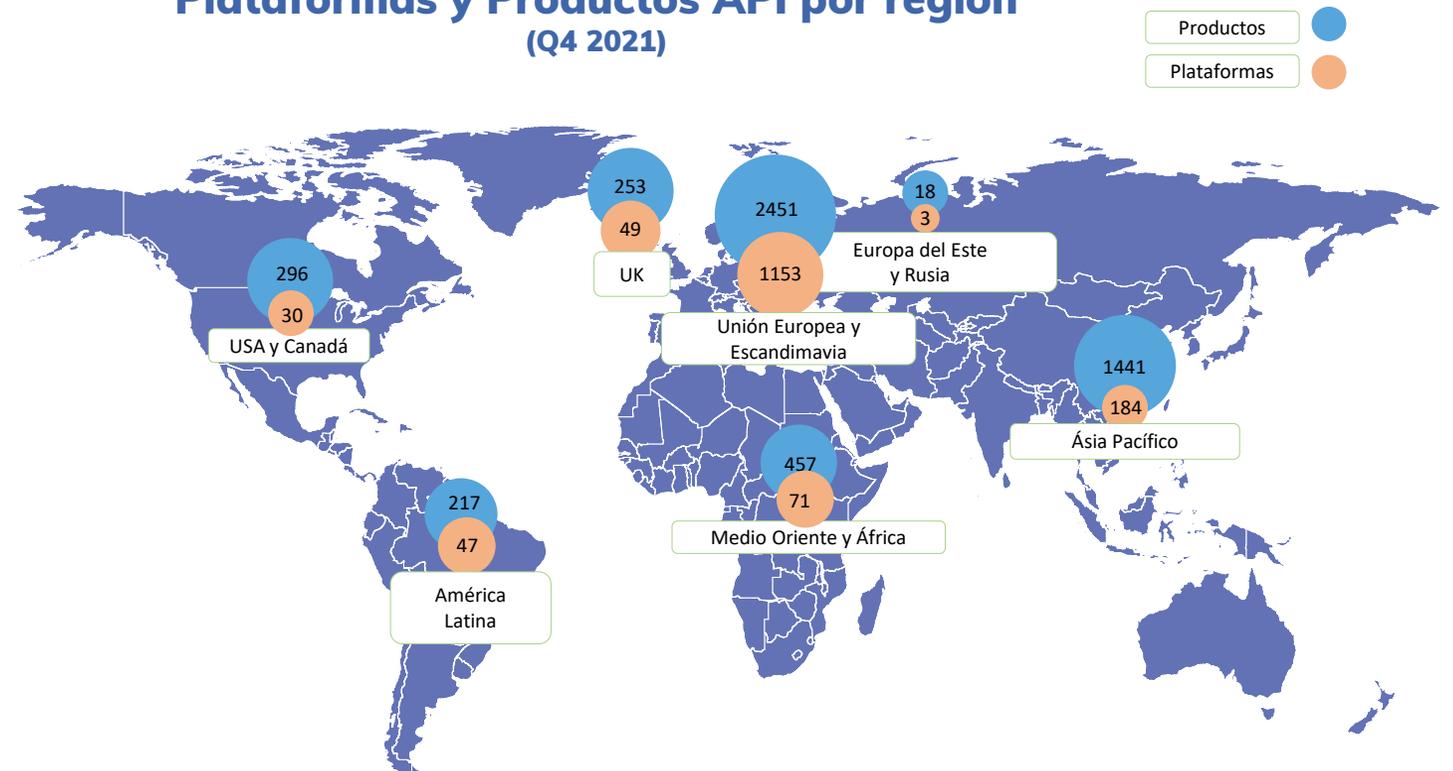
En todas las regiones del mundo se han venido desarrollando plataformas y productos API vinculados al Open banking, contando para el cierre de diciembre 2021 con **1537 plataformas API (+175% 2020-2021)** y **5133 productos API en todo el mundo (+47% 2020-2021)**.

Europa es la región líder tanto a nivel de cantidad de plataformas API, como de número de productos desarrollados.

Con **1153 plataformas** desarrolladas hasta diciembre 2021, tiene **8 veces más que Asia Pacífico**, la región que le sigue en este ámbito con **184 plataformas**.

A nivel de **productos API**, cuenta con **2451**, seguida por **Asia Pacífico** con **1441** productos desarrollados hasta diciembre 2021 y **Medio Oriente y África**, con **457** productos.

Plataformas y Productos API por region (Q4 2021)

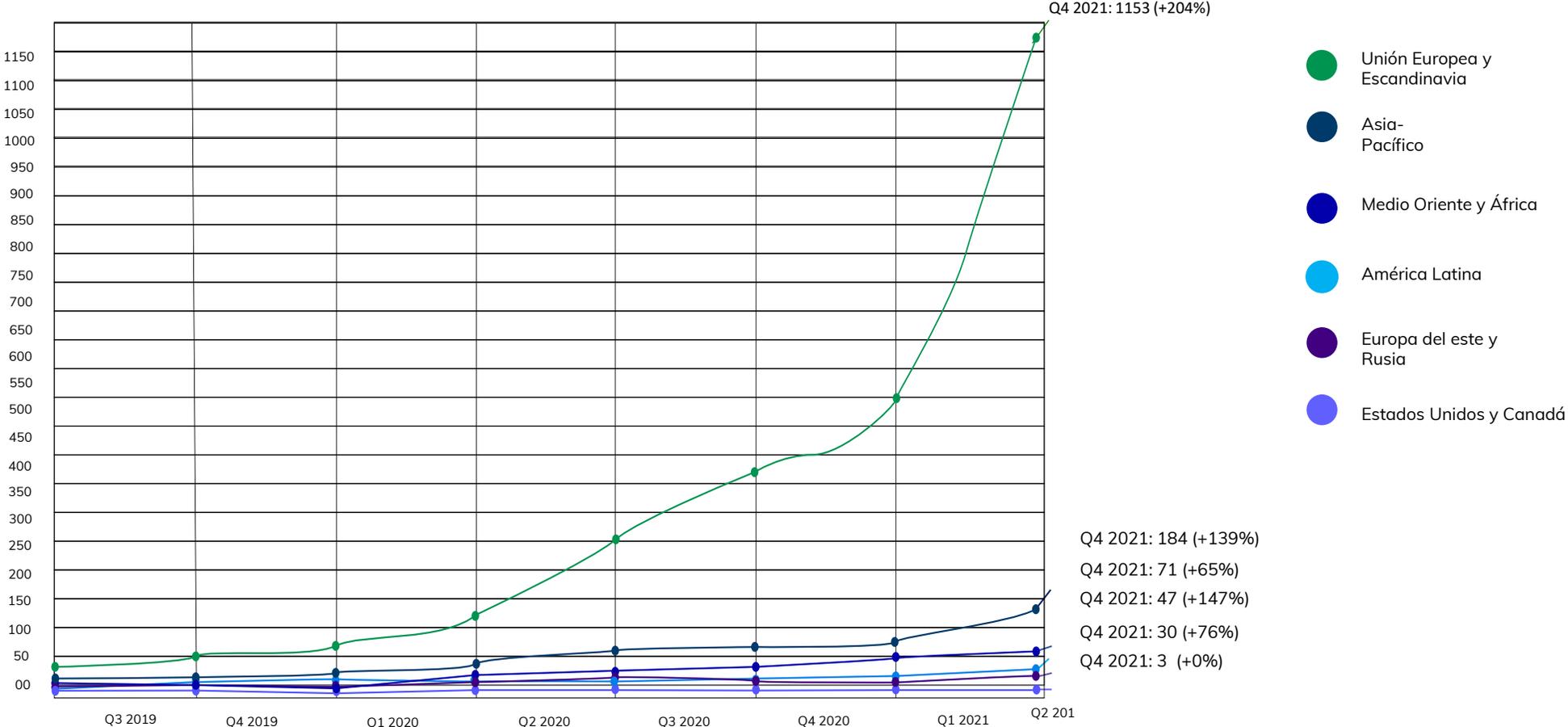


Fuente: Platomable, Open Banking Trends Report Q1 2022

Estado del Open banking en el mundo

La cantidad de plataformas vinculados al Open banking no ha parado de crecer, especialmente durante el último año, en donde el número de plataformas desarrolladas a lo largo del mundo casi se triplicó

Crecimiento de las Plataformas en el mundo



Fuente: Platformable Q2 2021 Open Banking y Q4 2021 Open Banking- Open Finance Trends Reports



Estado del Open banking en el mundo

Europa lidera no sólo a nivel de cantidad de plataformas API sino también es la **región que ha experimentado el mayor crecimiento**, con un aumento de **204%** entre 2020 y 2021, seguido por América Latina (147%) y Asia Pacífico (137%).

- El desarrollo de plataformas en **Europa** se debió en un primer momento a la necesidad de cumplimiento de lo estipulado en la PSD2. Sin embargo, actualmente hay cada vez más entidades financieras, especialmente las de gran tamaño, ideando **APIs más innovadoras, personalizadas y adaptadas a las necesidades específicas de su mercado**.
- En **Asia Pacífico**, la cantidad de plataformas ha venido creciendo de manera continua y muy especialmente a partir de finales de 2019. El aumento observado en 2021 estuvo impulsado en gran parte por las continuas implementaciones en Australia bajo el marco CDR.
- El crecimiento de plataformas en **América Latina** durante 2021 es atribuible principalmente al **calendario de implementación de Open Banking en Brasil y México**.
- En **Norteamérica**, la cantidad de plataformas API también ha ido en aumento, **organizadas alrededor del FDX** a falta de desarrollos regulatorios oficiales.
- En **Oriente Medio y África**, las plataformas disponibles **augmentaron casi al doble**, impulsadas especialmente por **Turquía y Nigeria por el lanzamiento de una nueva plataforma de banca abierta global de HSBC**, que incorporó sus negocios en la región.

Estado del Open banking en el mundo

En materia de desarrollo de productos API, el crecimiento también ha sido importante, observándose un **aumento de 47% en la cantidad de productos API disponibles a nivel global entre 2020 y 2021.**

Si bien Europa es también líder mundial en cuanto cantidad de productos, América Latina y Estados Unidos son las regiones que están experimentando un crecimiento más importante en el número de los productos API desarrollados.

En el caso de América Latina, este crecimiento también está siendo impulsado por Brasil y México en donde el Open banking está en plena fase de implementación y expansión, de acuerdo con los calendarios fijados en ambos países.

El aparente decrecimiento de 2% observado en Asia-Pacífico, puede ser explicado por transición que está experimentando los bancos de esta región al pasar de desarrollar productos API granulares a generar APIs integradas con un mayor número de funcionalidades.

Región	Cantidad de productos API	Crecimiento 2020/2021
América Latina	217	178%
USA y Canadá	296	164%
Reino Unido	253	122%
Europa	2451	82%
Europa del Este y Rusia	18	50%
Medio Oriente y África	457	26%
Asia Pacífico	1441	-2%

Fuente: Platformable, Open Banking Trends Report Q1 2022

Estado del Open banking en el mundo

En cuanto a la cantidad de productos desarrollados en cada plataforma, parecería haber mayor impulso en las regiones en donde la industria ha tenido mayor iniciativa y participación dentro del desarrollo del Open banking

La región compuesta por Estados Unidos y Canadá lidera la generación de productos, al presentar el mayor ratio de productos por plataforma. Teniendo por ejemplo poco más de la mitad de plataformas de Reino Unido, está produciendo un 16% más de productos, lo que da muestra de la gran innovación existente y de la libertad que tienen las entidades para poder crear nuevos productos.

Asia-Pacífico, región donde la industria también ha jugado un rol protagónico en el impulso y desarrollo del Open banking, tiene el segundo ratio más alto de productos por plataforma. A pesar de tener cerca de 6 veces menos plataformas que la Unión Europea, ha desarrollado el equivalente al 60% de los productos API que se han generado en los países europeos.

Europa, América Latina y Reino Unido, tres regiones en donde el Open banking ha estado mayormente impulsado por el Estado, son aquellas en donde se desarrollan menos productos API por plataforma.

Región	Productos por plataforma	Plataformas	Productos
USA y Canadá	9.9	30	296
Asia Pacífico	7.8	184	1441
Medio Oriente y África	6.4	71	457
Europa del Este y Rusia	6	3	18
Reino Unido	5.2	49	253
América Latina	4.6	47	217
Europa	2.1	1153	2451

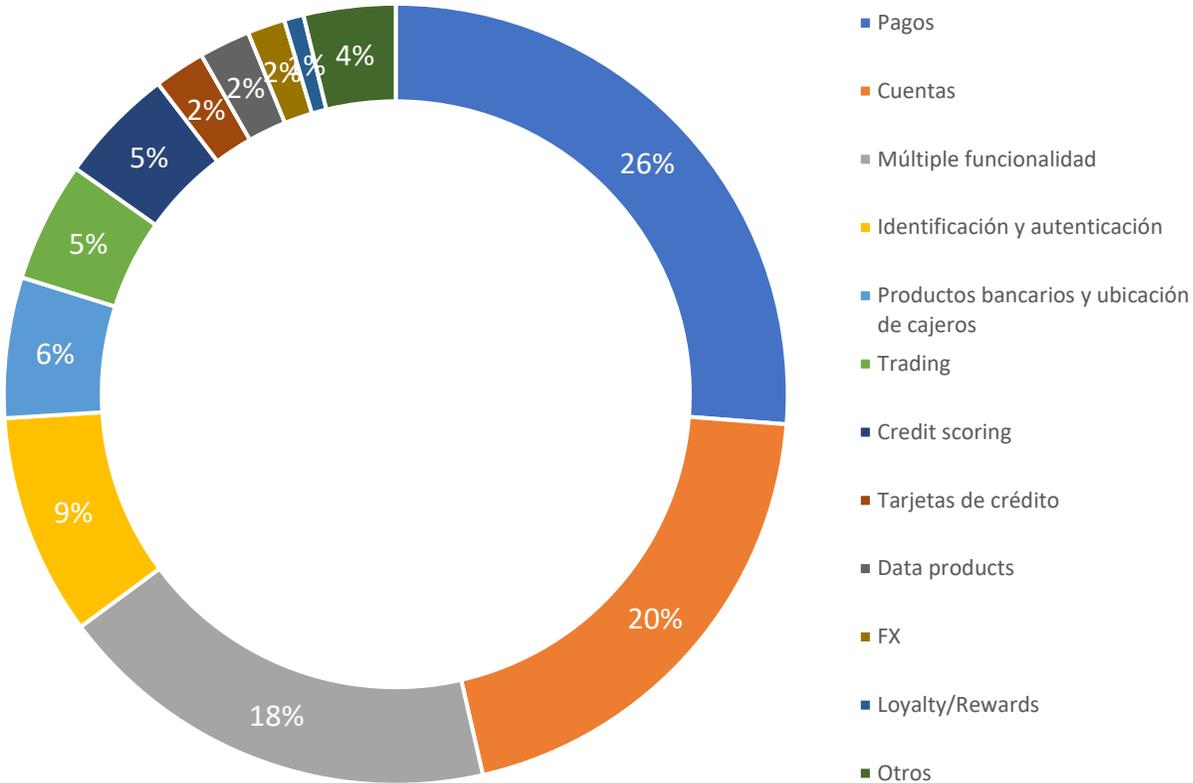
Fuente: Platformable, Open Banking Trends Report Q1 2022 y cálculos N5



Estado del Open banking en el mundo

Los productos API de desarrollo obligatorio de acuerdo con las regulaciones existentes en las diferentes regiones, siguen siendo los más frecuentes en el total de APIs desarrolladas hasta el momento.

APIs bancarias por tipo de producto



En materia de APIs desarrolladas por tipo de producto, los vinculados con cuentas y pagos son los más populares, representando entre los dos cerca del 50% del total de productos generados hasta el momento en el mundo.

En sintonía con el cumplimiento de los requisitos estipulados en los marcos regulatorios de lugares como Reino Unido, Australia, Europa y Brasil, en donde este tipo de productos, al igual que los de información de productos bancarios y cajeros, son de los primeros que se exige estén disponibles a través de APIs.

Fuente: Platomable, Open Banking Trends Report Q2 2021 y cálculos N5



Estado del Open banking en el mundo

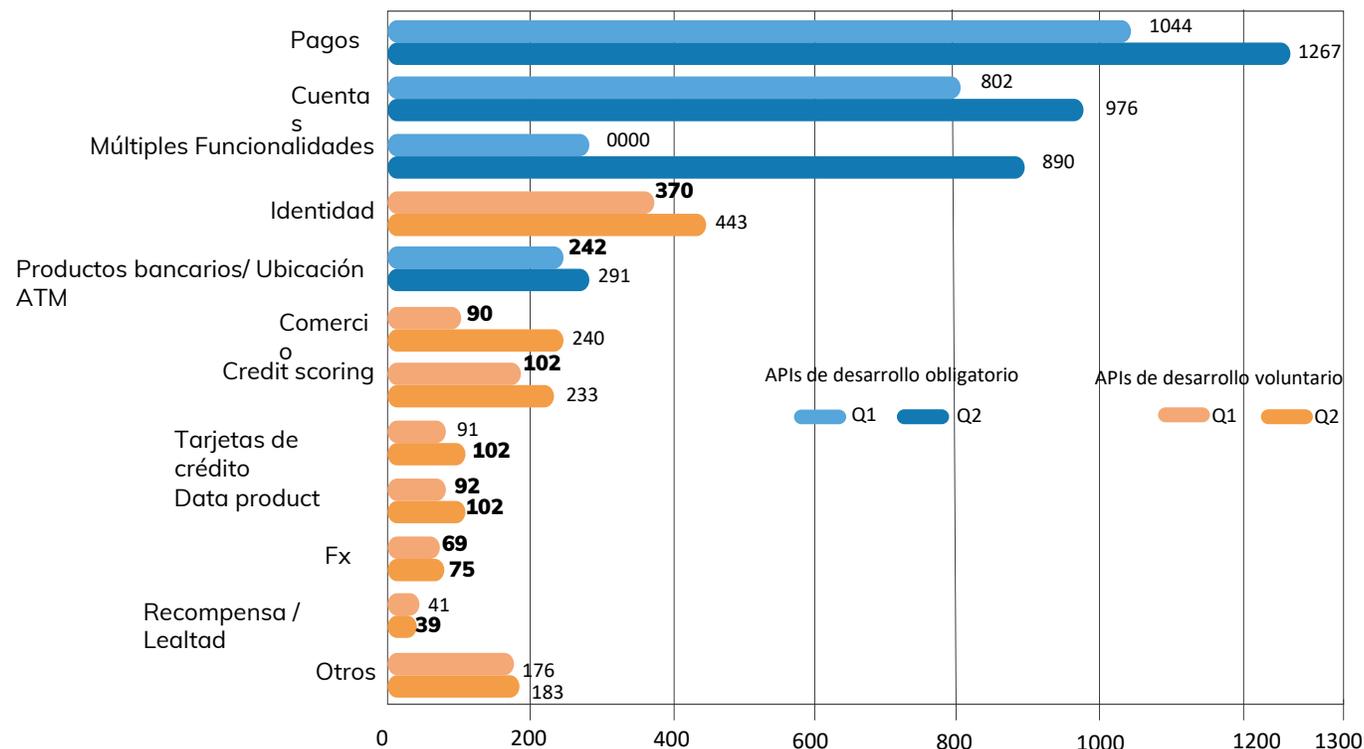
A pesar del predominio de las APIs de carácter obligatorio, se está observando una tendencia al desarrollo de productos cada vez más innovadores.

En los últimos años y en especial durante 2021, las regiones han venido aumentando el desarrollo de APIs vinculadas con servicios más innovadores, como los relacionados con servicios de Credit Scoring, Identificación y Autenticación y Trading,

Entre los tres ya suman el 20% del total de productos desarrollados en todo el mundo y se estima que esta tendencia se acentúe durante 2022.

Las API de Trading, por ejemplo, crecieron 150% entre el primer y el segundo trimestre de 2021, mientras que las de Identificación y Autenticación y las de Credit Scoring, aumentaron 20%, respectivamente, durante el mismo periodo, poniendo de manifiesto el interés de los bancos en impulsar la adquisición de nuevos clientes.

Crecimiento de las APIs bancarias por tipo de producto

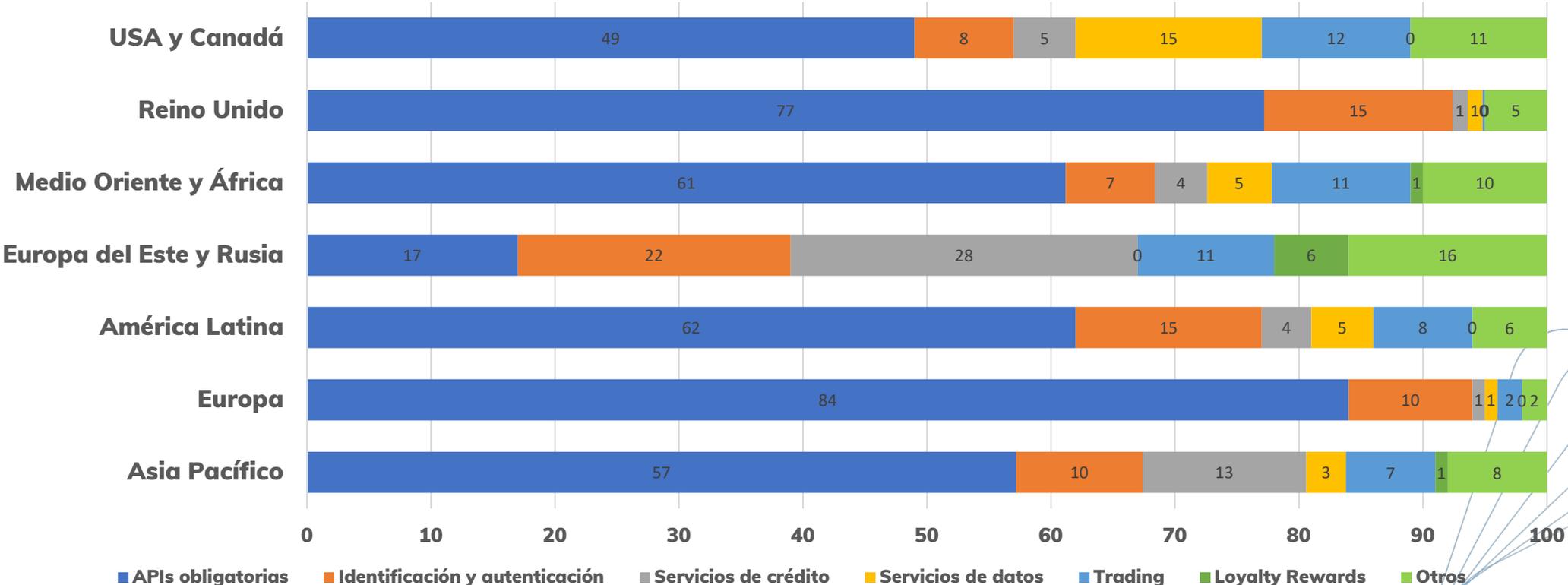


Fuente: Platformable, Open Banking Trends Report Q2 2021 y cálculos N5

Estado del Open banking en el mundo

En las regiones en donde la industria ha tenido una mayor participación en el proceso de implementación del Open banking, parecería haber cabida a un mayor desarrollo de productos API de carácter innovador.

APIs por tipo de producto y por región



Fuente: Platomable, Open Banking Trends Report Q1 2022



Estado del Open banking en el mundo

Tanto el modelo de cada país y región, como la fase en la cual se encuentra el proceso de implementación del Open banking en cada uno de ellos incide en el tipo de APIs desarrolladas

- En Estados Unidos y Canadá, más de la mitad de las API desarrolladas están vinculadas con productos no tradicionales. Esto es reflejo del estilo del modelo de Open Banking norte-americano, con más iniciativa de la industria que de los entes reguladores y donde la figura de Bank-as-a-Service es cada vez más común.
- En Asia- Pacífico, por su parte, la proporción de APIs obligatorias es similar a la de las APIs no tradicionales. La diversificación de productos en este caso pudiera ser consecuencia de la mayor libertad de acción para las entidades en países como Singapur y Hong Kong y a la migración a generación de productos y servicios más enfocados en casos de uso y en las necesidades específicas del mercado.
- En América Latina, se espera que la cantidad de productos API tradicionales siga aumentando a medida que se avanza en el calendario de implementación de Open Banking en los diferentes países y en particular en Brasil y México que son los que están más avanzados.
- En Europa y el Reino Unido, existe una prevalencia clara de los productos tradicionales, en donde por cada API no tradicional existen cerca de 8 obligatorias, lo que al final pudiera traducirse en un desincentivo a la innovación de productos. Sin embargo, la amplitud de las regulaciones para abarcar Open Finance y poner más foco en los datos compartidos, está generando un aumento progresivo en la diversificación de productos API en todas las regiones.

DDD

Estado del Open banking en el mundo

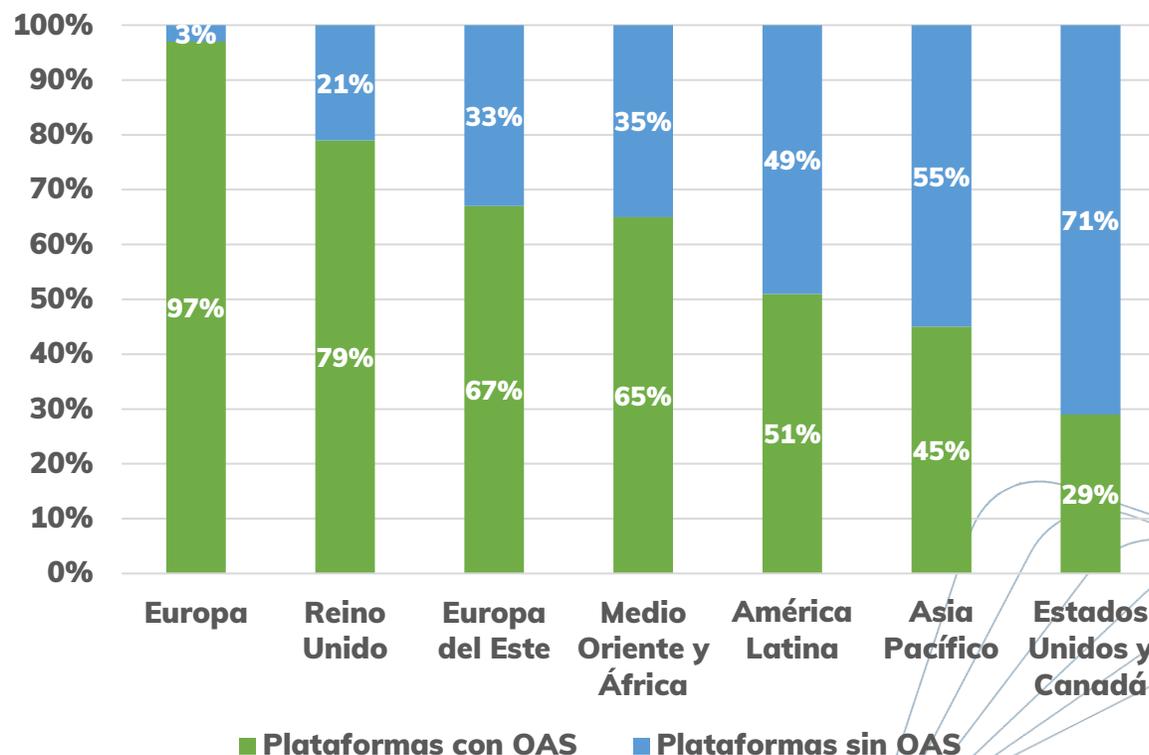
En materia de estandarización de las aplicaciones, se observan avances importantes, al punto de que actualmente **84% de las plataformas bancarias en el mundo están usando el OpenAPI Specification Standard (OAS)* para describir sus APIs**

El uso de APIs estandarizadas contribuye al crecimiento del Open banking al simplificar los procesos y la comunicación entre actores, dado que facilitan a terceros el entendimiento de los servicios contenidos en esas APIs.

La **Unión Europea** es sin duda la **región a la vanguardia en esta materia**, al tener **casi el 100% de sus APIs con OAS**, seguido de Reino Unido (79%), en donde el modelo plantea formalmente la exigencia de APIs estandarizadas.

Estados Unidos y Canadá son los **menos avanzados en este aspecto**, coincidiendo con la falta de regulaciones que contribuyan a guiar y organizar el proceso de Open banking en estos países.

Uso de APIs estandarizadas a nivel global



Fuente: Platformable, Open Banking Trends Report Q1 2022

Estado del Open banking en el mundo

Dentro de los estándares API el popular es el del Grupo de Berlín, utilizado por más de 1000 plataformas a nivel mundial para el cierre de diciembre de 2021.

- El estándar del Grupo de Berlín, conocido como NextGen PSD2 ha permitido crear comunicaciones uniformes e interoperables entre bancos y TPPs y es utilizado en diferentes países y regiones. Está conformado por cerca de cuarenta bancos y asociaciones de la Unión Europea con el objetivo de definir estándares abiertos y comunes con independencia de los procesadores y esquemas para el intercambio de información entre adquirentes y emisores. Esto explica en gran parte el altísimo porcentaje de uso de APIs estandarizadas en Europa.
- Actualmente su alcance se está extendiendo más allá del Open Banking para definir estándares comunes para el Open Finance, en especial lo concerniente a las extensiones de información de cuentas, extensiones de pago, extensiones comerciales, gestión de API y servicios de administración / registro. Además de los bancos, esto es de utilidad para las fintech que buscan desarrollos con API bancarias para facilitar su comprensión acerca de cómo se estructuran las API de un banco.
- En otros lugares como Reino Unido, Australia y Brasil, se están definiendo también estándares API bancarios de uso obligatorio para las instituciones financieras.
- En casos como el de Estados Unidos y Canadá, en donde el Open Banking no es de carácter obligatorio, la industria se ha encargado de establecer sus propios estándares, como es el caso del FDX (Financial Data Exchange).

Estado del Open banking en el mundo

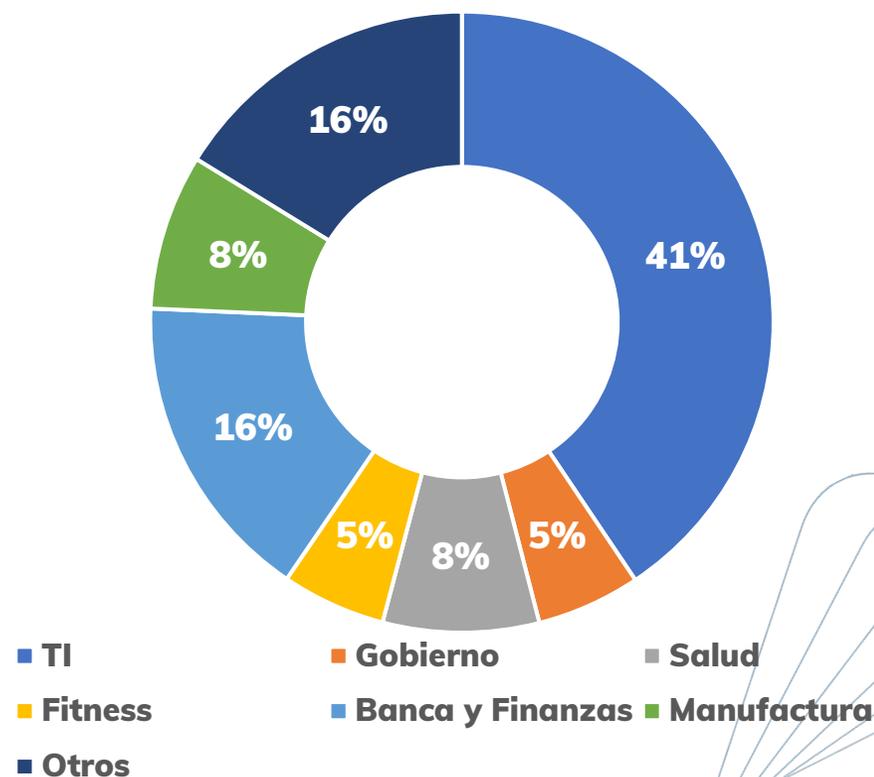
En lo que a seguridad respecta, en el Open Banking se termina replicando lo que ha sido uno de los principales baluartes de la industria financiera y en particular de la banca, en donde la seguridad y la confidencialidad siempre han tenido gran importancia.

La cantidad de incidentes vinculados con Open Banking son sumamente bajos, comparados con los experimentados en otros sectores. Por ejemplo, en el segundo trimestre de 2021 se registraron tan solo **6 incidentes en materia de seguridad relacionados con bancos y Fintech**, **16% del total reportados en todas las industrias**. Este porcentaje tan bajo ha sido una constante desde 2020.

Uno de los factores que contribuyen a disminuir los incidentes atribuibles al Open Banking es el uso de protocolos de autenticación robusta y de procesos de autorización, que garantizan a las entidades financieras que se está compartiendo únicamente la información acordada y con el consumidor de API adecuado.

Dentro de los protocolos de autorización utilizados en el mundo, el más popular y recomendado es el **OAuth 2.0**, que es el que recomiendan estándares clave como UK Open Banking, Berlin Group y STET. De hecho, **88%** de los bancos actualmente declaran usar este tipo de protocolo para sus procesos de autenticación

Incidentes de seguridad por industria



Fuente: Platomable, Open Banking Trends Report Q1 2022 



#NowYouKnow

