



# Robustecimiento de la Estrategia de las entidades con *Open Banking*. La Ruta hacia Open Finance

FS Strategy & Transformation

—  
Mayo 2024



# En Europa, y más concretamente en España, Open Banking atraviesa un momento crucial de grandes oportunidades como antesala a la llegada de Open Finance...

El Open Banking sigue siendo una oportunidad estratégica, impulsada por las regulaciones de la Unión Europea (UE), especialmente la Directiva de Servicios de Pago (PSD2) y su actual revisión, conocida como PSD3 y PSR\*. Estas normativas no sólo imponen obligaciones de cumplimiento a los bancos, sino que también han fomentado la aparición de una amplia variedad de servicios financieros innovadores. Es un momento emocionante para la industria financiera, ya que estas regulaciones han abierto nuevas puertas y desafiado a las instituciones a adaptarse y crear soluciones más creativas



PSD2 estableció un estándar de APIs para facilitar la integración entre sistemas bancarios y servicios de terceros; permitiendo a bancos, fintech y otras empresas de tecnología financiera desarrollar productos y servicios seguros y eficientes.

Las instituciones financieras están cada vez más enfocadas en las finanzas embebidas, con el 20% ya ofreciendo soluciones en este ámbito.

Además, se ha puesto el foco en la implementación exitosa de tecnologías que conducen a un notable aumento en la concesión de productos financieros, tales como tarjetas de crédito y préstamos al consumo.

\*PSD3 y PSR fueron publicadas por la Comisión Europea en junio 28 de 2023 como propuestas.

Fuente: KPMG Análisis e investigación de mercado



La popularidad del Open Banking está en aumento, especialmente entre usuarios jóvenes, con un 75% de preferencia frente a los procesos de perfil más tradicional. Esto permite a las entidades implementar el uso de tecnologías tales como la IA o el machine learning para evaluar riesgos, aumentar la concesión y mejorar el entendimiento del comportamiento de sus clientes.

Se espera que el Open Banking siga creciendo y madurando en España en los próximos años, lo que probablemente llevará a una mayor innovación, a un incremento de la competencia y a una mejora en la experiencia del usuario.



En España se observa una adopción moderada de las capacidades de Open Banking debido a la actitud conservadora de los clientes bancarios; quienes siguen confiando en instituciones financieras tradicionales y muestran en ocasiones desconfianza en compartir información, especialmente detalles bancarios en clientes de cierta edad.

Los números muestran un crecimiento significativo en el uso de Open Banking, con un aumento del 50% entre 2020 y 2024, y la mitad de los usuarios ubicados en Europa.

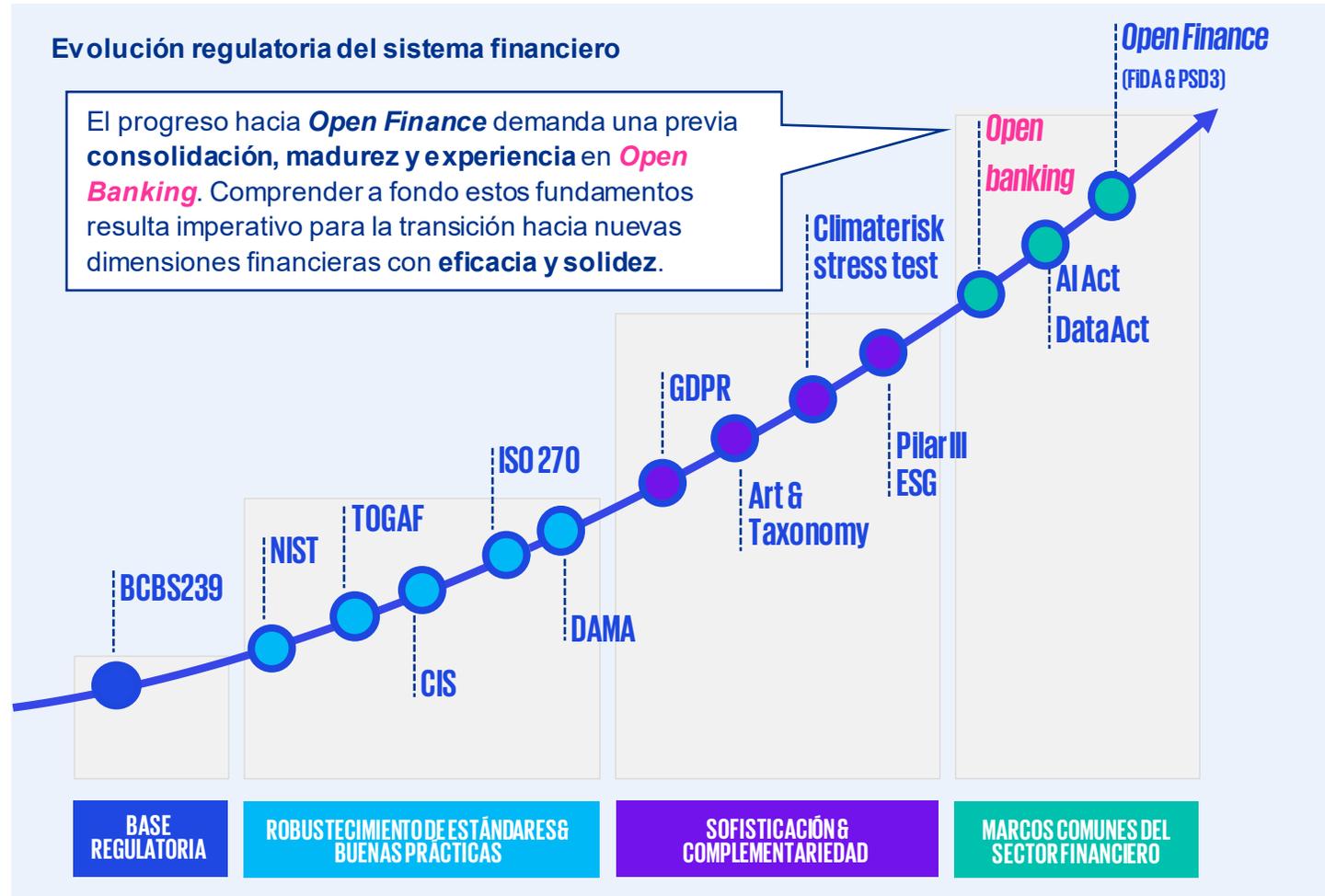


En la situación actual se antojan claves tanto las alianzas como las estrategias para integrar una amplia gama de productos financieros en portales propios y de terceros, así como poner el énfasis en el talento, la confianza y seguridad para ganarse a los clientes.

# ...lo que ha empujado a las entidades financieras a establecer, de manera proactiva, una visión transformacional progresiva e incremental...

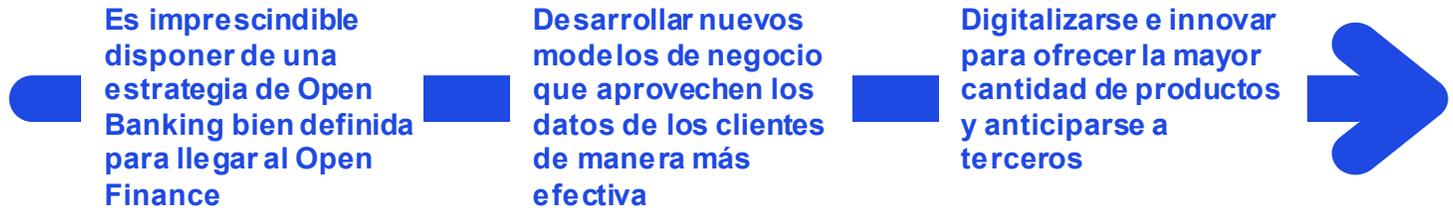
## El futuro financiero apunta hacia *Open Finance*...

...sin embargo, reconocemos la necesidad de asentarnos en la madurez y sofisticación de Open Banking para capitalizar los beneficios a corto plazo y asegurar una posición estratégica de cara al futuro a largo plazo.



Fuente: KPMG Análisis e investigación de mercado

# ...que vele por la correcta adopción de un nivel pragmático de madurez en Open Banking como garantía para la correcta implementación de nuevas capacidades



## Open Banking, la base del futuro

El Open Banking está transformando el mundo financiero al permitir compartir datos de clientes de manera segura.

Este concepto es solo el inicio de lo que se conoce como Open Finance, que amplía la idea para democratizar el acceso a una variedad más amplia de productos financieros y fomentar la colaboración entre proveedores.

Open Finance impulsa la innovación y la competencia en el sector, siendo crucial estar a la vanguardia de la innovación para aprovechar al máximo sus beneficios.

Es decir, el Open Banking sienta las bases para una transformación más amplia hacia el Open Finance, que promete mayor inclusión, innovación y colaboración en el mercado financiero.



# Desde KPMG entendemos que es preciso que las entidades apuntalen un **marco holístico de Open Banking sustentados sobre 5 aspectos clave de negocio** que deberán de ser abordados de manera integral dadas las numerosas relaciones y dependencias...

## Definición de modelo de negocio y posicionamiento

01

Establecer una visión de negocio para **definir la ambición en materia de Open Banking**. Esto incluye la evaluación de las capacidades actuales, estudiar el encaje de Open Banking en el modelo de negocio actual, la selección del modelo de Open Banking y los recursos para su implementación táctica.

## Definición del modelo operativo

05

Definición del modelo operativo objetivo de Open Banking, tratando aspectos cruciales para una implementación efectiva como la **estructuración de procesos y organización, la gestión del riesgo y fraude** o la mejora continua.

## Definición de la infraestructura

Desarrollo o adaptación de la **infraestructura tecnológica necesaria** para implementar soluciones de Open Banking (**integración de APIs**, actualización de sistemas internos, etc.)

## Casos de uso prioritarios

Definición y selección de las **aplicaciones prácticas y específicas de Open Banking** que mejor se alinean con los objetivos estratégicos de la entidad financiera, basados en las mejores prácticas de mercado y cumpliendo los requisitos de negocio, entorno regulatorio y tecnología.

## Marco regulatorio, normativo

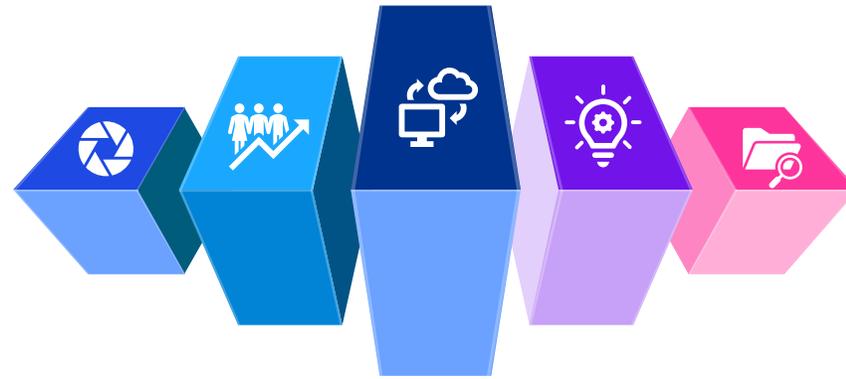
Cumplimiento con las **normativas legales en vigor y en ciernes** y los **requerimientos de consentimiento** del cliente. Incluye el análisis de las implicaciones regulatorias que conlleva la prestación del servicio atendiendo a los casos concretos seleccionados teniendo en cuenta los principales marcos regulatorios como PSD2, (aplicando un criterio de tendencia según PSD3 y FiDA), recomendación de protocolos de seguridad y privacidad adecuados, procedimiento de externalización o mejores prácticas en la industria.



# ...que sirva de base para poder avanzar hacia un entorno en el que identificar las oportunidades asociadas, y abordarlas de manera sistemática y sin interrupciones notables...



# ...permitiendo así afrontar los principales desafíos a los que se enfrentan las entidades a la hora de desarrollar una base sólida...



**Reto**

### Seguridad y Privacidad de Datos

La protección de datos personales y la seguridad financiera son prioritarias. El sector bancario debe implementar medidas de seguridad robustas para proteger la información sensible de los usuarios y prevenir el fraude y los ciberataques, lo cual requiere inversiones significativas en tecnología y formación.



**Solución**

**Invertir en soluciones de ciberseguridad de vanguardia y en la formación de empleados y clientes en prácticas seguras de manejo de datos.**

**Reto**

### Interoperabilidad de sistemas

La falta de estándares y protocolos comunes puede dificultar la integración efectiva de datos y servicios financieros entre diferentes plataformas y sistemas.



**Solución**

**Adoptar y promover el uso de estándares abiertos y APIs que permitan la interoperabilidad y fácil integración de servicios.**

**Reto**

### Regulación y Gobernanza

La regulación adecuada es esencial para establecer un entorno seguro y justo para el Open Finance, equilibrando la innovación con la protección del consumidor y la estabilidad financiera.



**Solución**

**Mantener un diálogo constante con reguladores y participar en grupos de trabajo sectoriales para influir y anticipar cambios regulatorios. Implementación de sistemas de gestión de cumplimiento flexibles.**

**Reto**

### Adopción y Educación del Consumidor

Este desafío implica educar a los consumidores sobre los beneficios y riesgos del Open Finance y fomentar su adopción, así como mejorar la comprensión de las nuevas tecnologías financieras. Construir confianza es esencial para aumentar la participación de los usuarios y aprovechar el potencial del Open Finance.



**Solución**

**Lanzar campañas informativas y educativas que destaquen los beneficios, la seguridad y el control que los usuarios tienen sobre sus datos.**

**Reto**

### Integración Tecnológica

La necesidad de invertir en infraestructura tecnológica para facilitar la integración y el intercambio eficiente de datos y servicios financieros, asegurando que los sistemas existentes sean compatibles con las demandas del Open Finance.



**Solución**

**Colaborar con proveedores de tecnología para desarrollar soluciones. Priorizando la estandarización y la modularidad en el diseño de sistemas para facilitar la integración y la actualización futura.**

# ...gracias a la cual generar ventajas competitivas sostenibles

## Modelos internos de comportamiento

Implementación de modelos avanzados para comprender y prever comportamientos financieros, proporcionando una visión detallada y predictiva.

## Análisis estadísticos personalizados

Conducción de análisis estadísticos detallados sobre patrones de gastos y comportamientos financieros individuales, ofreciendo una comprensión profunda y personalizada.

## Segmentación de clientes mejorada

Mejora sustancial en la segmentación de clientes para proporcionar soluciones financieras específicas y a medida, optimizando la experiencia del cliente.

## Gestión de riesgos mejorada

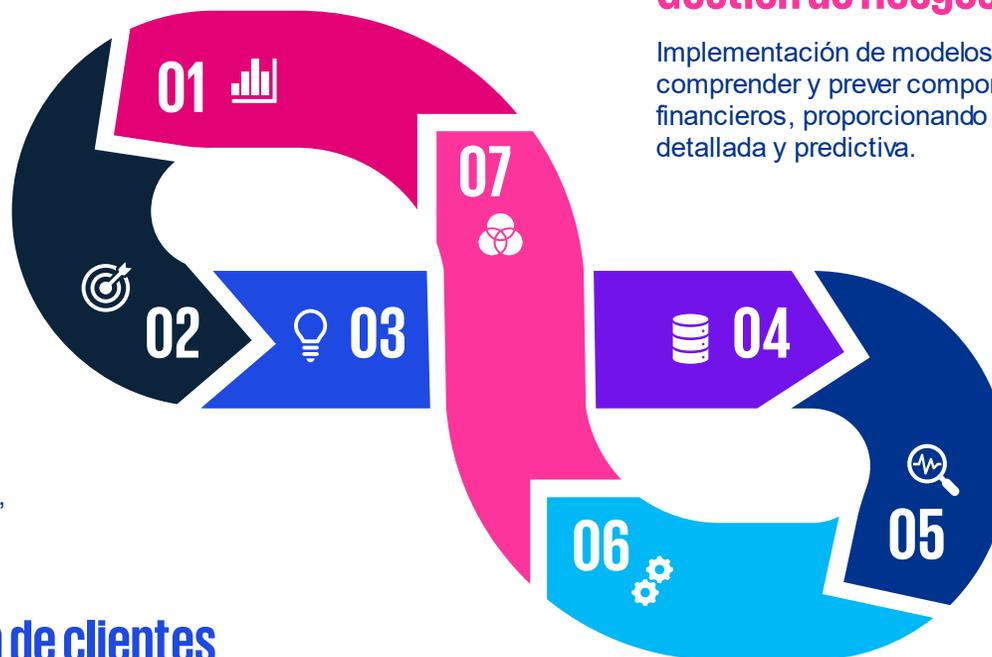
Implementación de modelos avanzados para comprender y prever comportamientos financieros, proporcionando una visión detallada y predictiva.

## Optimización de decisiones internas

Mejora significativa en la toma de decisiones internas mediante un análisis de datos más eficiente, impulsando la eficacia y eficiencia operativa.

## Desarrollo de nuevos productos y servicios

Facilita la creación de productos innovadores y servicios basados en las preferencias del usuario, fomentando la oferta de soluciones relevantes y actualizadas.

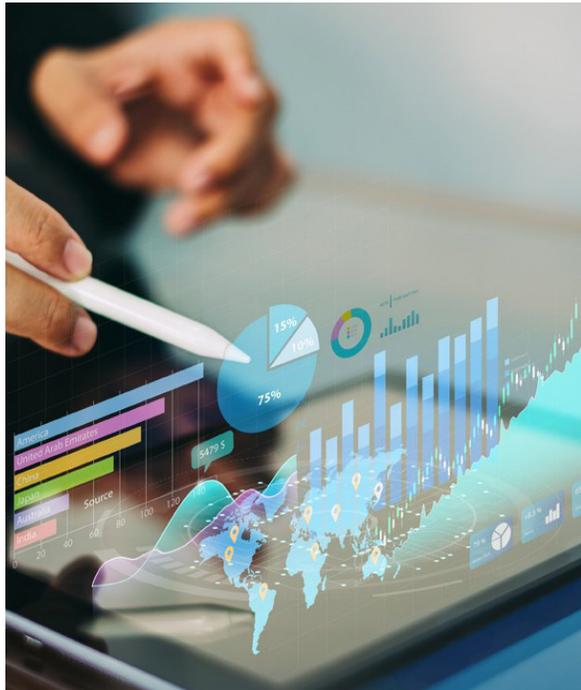


## Personalización de ofertas

Adaptación de productos y servicios según perfiles individuales, brindando ofertas altamente personalizadas para satisfacer las necesidades específicas de cada cliente.

¿Por qué KPMG?

# KPMG se encuentra posicionado como líder clave para poder acompañar a las entidades financieras a afrontar los desafíos de **Open Banking** y **tangibilizar sus beneficios**, estableciendo una **base sólida** que garantice una **transición natural** a **Open Finance**



01

Aportamos una **visión estratégica** para ayudar a las instituciones financieras a adaptarse y capitalizar las oportunidades de Open Banking en su planificación estratégica.

02

Contamos con experiencia en liderar la **transformación digital** de las entidades, incluida la implementación de tecnologías avanzadas y modelos de negocio innovadores.

03

Ayudamos a las organizaciones a **gestionar el cambio cultural** y organizativo necesario para abrazar el *Open Banking* y estar listo para el *Open Finance*.

04

Facilitamos la **colaboración con Fintech y otros actores** para construir ecosistemas financieros más amplios y diversificados, claves en *Open Banking*.

05

Ayudamos a definir **estrategias de gestión de datos** efectivas y **uso de tecnologías avanzadas** que optimicen la toma de decisiones y el cumplimiento normativo.

06

Nuestra orientación está en lograr **resultados tangibles y sostenibles** en el entorno de banca abierta y finanzas abiertas, maximizando el valor para nuestros clientes.

**KPMG cuenta con un equipo multidisciplinar capaz de acompañar a las entidades financieras en todas y cada una de las necesidades y retos asociados a la implementación de un marco integral de Open Banking y Open Finance**



## Alberto Esteban Henche

Socio responsable de Estrategia & Transformación para Servicios Financieros  
de KPMG España  
[albertoesteban@kpmg.es](mailto:albertoesteban@kpmg.es)



## Iñigo Otaola

Socio Financial Services Strategy & Transformation  
[iotaola@kpmg.es](mailto:iotaola@kpmg.es)



La información aquí contenida es de carácter general y no va dirigida a facilitar los datos o circunstancias concretas de personas o entidades. Si bien procuramos que la información que ofrecemos sea exacta y actual, no podemos garantizar que siga siéndolo en el futuro o en el momento en que se tenga acceso a la misma. Por tal motivo, cualquier iniciativa que pueda tomarse utilizando tal información como referencia, debe ir precedida de una exhaustiva verificación de su realidad y exactitud, así como del pertinente asesoramiento profesional.

© 2024 KPMG Asesores S.L., sociedad española de responsabilidad limitada y firma miembro de la organización global de KPMG de firmas miembro independientes afiliadas a KPMG International Limited, sociedad inglesa limitada por garantía. Todos los derechos reservados.

KPMG y el logotipo de KPMG son marcas registradas de KPMG International Limited, sociedad inglesa limitada por garantía.