



precision.qa

a reboot company.

APIs para Bancos
y Fintechs

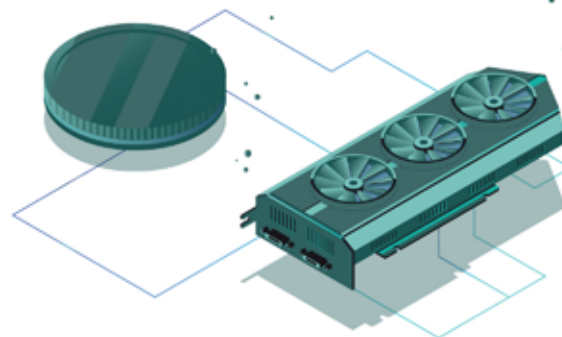
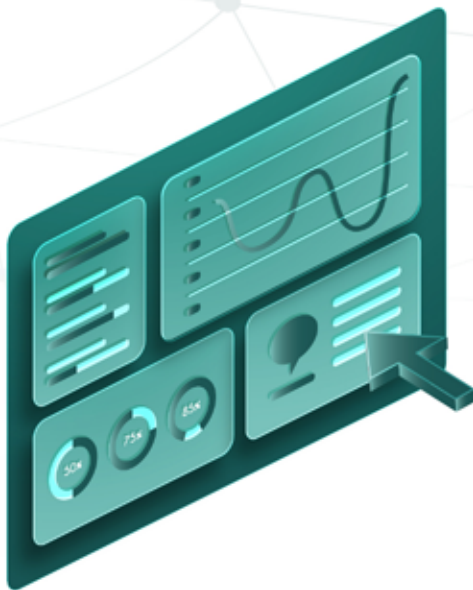
Las APIs ayudan a los bancos y fintechs a ganar mercado.

Los bancos y fintechs de todo el mundo aumentaron 4% sus inversiones en desarrollo y uso de nueva tecnología durante el año 2022. Con este incremento, el capital dedicado a la digitalización de los intermediarios financieros habría llegado a 4.4 billones de dólares (trillones, en inglés), de acuerdo con la proyección realizada por la consultora Gartner Inc (1).



Dentro de toda la oferta de servicios que los desarrolladores de tecnología ofrecen a los bancos, el producto más solicitado y al que se planea invertir más dinero en los próximos años son las APIs o Interfaces de Programación de Aplicaciones. Esta afirmación se basa en los resultados del estudio What's going on in banking 2023, de Cornerstone advisors ⁽²⁾, en el cual 300 directivos de bancos informaron que planean incrementar, en promedio, 28% las inversiones de sus instituciones en APIs.

Adicionalmente, la consultora McKinsey reportó en su encuesta global 2022, aplicada a 300 altos directivos bancarios, que “las APIs llegaron para quedarse y su futuro sólo será crecimiento”. También argumentan que 2023 será el año en el que las APIs pasaran de ser “un componente esencial para la operación de las instituciones” a un “componente prioritario para hacer nuevos negocios”, debido a la llegada de mejores herramientas para medir la monetización o ingresos económicos generados por cada nueva API ⁽³⁾.



El producto más solicitado y al que se planea invertir más dinero en los próximos años son las APIs.

“Nuestra reciente encuesta global sobre APIs en la banca reveló que el 88% de los encuestados cree que las APIs se han vuelto más importantes en los últimos dos años. Además, el 81% piensa que las APIs son una prioridad para las funciones empresariales y de Tecnologías de la Información. Los grandes bancos están lanzando programas de APIs y asignándoles, en promedio, alrededor del 14 por ciento de su presupuesto de Tecnologías de la Información”, detalla McKinsey ⁽³⁾.

En sentido figurado, las APIs pueden ser comparadas con puentes firmes y seguros que permiten enlazar a dos aplicaciones que fueron construidas por separado, sin que sea necesario que los desarrolladores de esas aplicaciones conozcan los detalles de contenido o construcción interna de la aplicación a la que se enlazan.

Al contar con APIs los ingenieros y compañías tecnológicas simplifican el desarrollo de nuevas aplicaciones y se ahorra tiempo y dinero. Cada nueva API otorga flexibilidad; simplifica el diseño, la administración y el uso de las aplicaciones diseñadas por desarrolladores de otras compañías que se afilien a un banco o fintech. Así ofrecen oportunidades de innovación, lo cual es ideal al momento de diseñar herramientas y productos nuevos o de gestionar los que ya se tienen. ⁽⁴⁾

Esas características permiten a los bancos y fintechs incorporar nuevos servicios o soluciones para sus clientes, como si agregaran módulos, sin tener que reformar sus páginas de internet o aplicaciones, elaboradas a lo largo de años.

Nuevamente, en sentido figurado, las APIs ayudan a que cada banco o fintech agrande sus servicios o los haga más eficientes, del mismo modo que la Estación Espacial Internacional añade módulos nuevos a su arquitectura, construidos por países diferentes, siempre y cuando se respeten ciertos protocolos para adaptación y operación.



Ganar más mercado.

En América Latina, los bancos tienen planeado crecer en 2023 mediante la expansión de su base de clientes. De acuerdo con el Tercer Estudio Latinoamericano de Banca Digital Infocorp, en la transición entre los años 2022 y 2023 la principal transacción digital de los 75 bancos más importantes de la región fue la apertura de nuevas cuentas (45%), seguida de la solicitud de nuevas tarjetas de crédito (39%) y la solicitud de nuevos préstamos para el consumo (34%). ⁽⁵⁾

Los bancos de América Latina pretenden crecer en 2023, expandiendo su base de clientes.



Para cualquiera de estas tres operaciones de captación de nuevos clientes se necesitan APIs bancarias. Gracias a ellas, el cliente puede entrar a la aplicación o App principal del banco y posteriormente, solicitar un nuevo servicio sin que construya todo un nuevo expediente porque el titular de la cuenta puede autorizar a su banco o fintech acceder a toda la información relacionada con historial, cuenta bancaria, transacciones anteriores y así acceder en pocos minutos a servicios que antes tardaban horas o días en tramitar en las sucursales, como préstamos, pagos de facturas, etc.

La digitalización de la industria financiera es un imperativo para sobrevivir, como señala la consultora McKinsey ⁽⁶⁾, pues después de una expansión registrada durante el confinamiento mundial por la pandemia de COVID19, es un hecho que los clientes que comenzaron a usar estos servicios por necesidad, ahora se volverán más exigentes y selectivos para adoptar herramientas de comercio electrónico, crédito y ahorro. Las ganadoras serán las que ofrezcan más eficacia y mejor experiencia para los usuarios, sin necesidad de acudir a las sucursales.



Según la consultora McKinsey, el sector financiero debe volverse más digital para seguir existiendo.

En 2020 y 2021, la digitalización de los intermediarios financieros avanzó aceleradamente, pero en el año 2022 y principios de 2023 la banca y las fintech enfrentaron cuatro adversidades que volvieron más difícil su operación: el repunte de la inflación en todo el mundo por la guerra de Rusia contra Ucrania y los problemas de traslado de cargas por falta de chips para contenedores; el aumento a las tasas de interés adoptado por las reservas federales y bancos centrales de varios países para contrarrestar la inflación; la entrada en vigor de nuevas leyes y regulaciones que vigilan y hacen más lento el trabajo de las fintech, y la quiebra de algunos bancos emblemáticos en Suiza y Estados Unidos.

Los anteriores hechos hicieron que la expansión del mercado se hiciera más lenta y ahora sea necesario competir más por los usuarios ganados en el arranque de esta década, ofreciendo nuevos servicios a los clientes y demostrando más ventajas que otros bancos o fintech vecinos o semejantes en oferta.



Los intermediarios financieros experimentaron una rápida digitalización en 2020 y 2021.

Alta Seguridad.

Existen APIs para muchas industrias, por ejemplo, para enlazar una llamada telefónica entre dos compañías de dos continentes diferentes o para realizar una hemodiálisis a distancia, vigilada por un monitor de inteligencia artificial localizado a miles de kilómetros de un paciente.



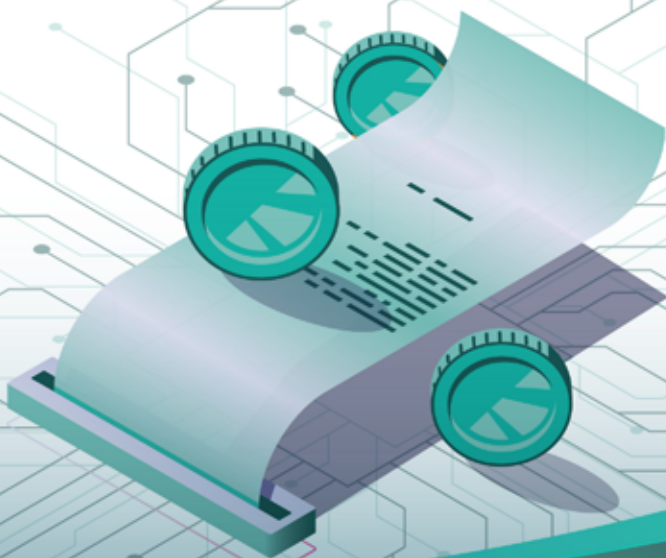
En todo este abanico de interfaces, el caso de las APIs para la industria financiera es singular porque deben tener características más especializadas al transferir dinero. Por ello deben demostrar alta eficacia para verificar identidades y evitar fugas de información; es decir, las APIs bancarias y APIs fintech requieren autenticación estricta y encriptaciones de seguridad ⁽⁷⁾.

El usuario final o el cliente del banco o la fintech no tiene porque conocer todo el entretejido que hay detrás del pago que realiza a un taxi por aplicación, un restaurante o el alquiler de un alojamiento para vacaciones. Sin embargo, es útil entender que muchas de esas compañías que aceptan pagos electrónicos no cuentan con programas propios para realizar cobranzas, sólo se enlazan, con protocolos muy seguros,

a las plataformas de los bancos, a través de APIs que permiten que sus aplicaciones o Apps hablen el mismo idioma que el del sistema que resguarda el dinero del cliente.

Las APIs constituyen ese puente seguro entre los ahorros o crédito del cliente y el vendedor de productos o proveedor de servicios. Entre más se digitaliza la economía y surgen más productos o servicios disponibles, se necesitarán más APIs.

Ese es el contexto en el que Lloyds Banking Group y Cornerstone advisors afirman que en 2023 la construcción de APIs será el rubro de tecnología en el que se espera que aumente más la inversión desde el sector financiero ⁽²⁾.



Cinco ventajas de las APIs:

Existen muchos indicadores que permiten ver a las instituciones financieras que las APIs les ayudan a ganar mercado o defender lo que ya han construido. Entre sus ventajas, destacan cinco:

1) Mejoran el costo total, porque permiten ir añadiendo servicios o productos digitales nuevos, sin construir toda una plataforma digital nueva cada vez que crece el banco o la fintech. Así, con el uso de las APIs como puentes seguros y eficaces entre programas, es posible integrar una variedad de aplicaciones que permiten rastrear toda la información crucial sobre la transacción y también con los problemas relacionados al sitio web del banco para tener un mayor control.

2) Fomenta el intercambio de datos para una mejor experiencia de usuario. Esto es importante porque los bancos son muy sensibles con la información de la cuenta de sus usuarios y mucho más conscientes cuando se trata de compartir los datos de sus clientes. Con la integración de la APIs de banca digital, ahora los usuarios obtienen control total sobre sus datos. Así, los clientes pueden exigir a los bancos que permitan compartir sus datos con cualquier proveedor externo que desee.



Las instituciones financieras pueden determinar si las APIs les ayudan a expandir su cuota de mercado o a proteger lo que ya han construido.

3) Se puede estar al día con lo más nuevo en herramientas y productos digitales porque hay una actividad efervescente en el desarrollo de aplicaciones fintech. Esto permite que haya muy pocas posibilidades de que las APIs en la industria bancaria estén desactualizadas. Hay cientos de startups fintech que están inventando nuevas soluciones o resolviendo antiguos problemas para ofrecer a la banca más servicios.

4) Mayor competencia, mejora el servicio. Como el uso de APIs ha beneficiado a los usuarios también ha aumentado la competencia en el mercado y se aumenta la inversión de la industria financiera en este campo. Como efecto cascada, ahora los usuarios comienzan a utilizar los servicios financieros para comparar las ofertas entre bancos y otras instituciones.

5) El cliente puede realizar operaciones rápidas y efectivas. A fin de cuentas, la naturaleza de las APIs permite a los bancos atender a sus clientes con una resolución rápida y eficiente. Estas APIs permiten a los clientes administrar las transacciones bancarias a través de servicios móviles, en línea o de billetera en todos los dispositivos, lo que hace que prácticamente ya no sea necesario que los clientes visiten los bancos para realizar transacciones.



Debido a la gran actividad en el desarrollo de aplicaciones fintech, se puede estar al día con las herramientas y productos digitales.

Seguirá la expansión.

A partir del año 2010 la industria financiera, en todo el mundo, comenzó a invertir más capital en su transformación tecnológica; por encima de otros campos de la economía, como salud, logística, medios de comunicación o turismo.



Las APIs son una herramienta tecnológica que está ligada a la expansión de los servicios bancarios y financieros. En el ecosistema financiero, tanto las APIs bancarias como las APIs fintech permiten a los bancos y organizaciones financieras agregar características modernas y tecnológicas que mejoran los servicios personalizados para sus usuarios a través de sus aplicaciones.

Durante años, cuando el sector bancario global estuvo lidiando con complejidades en las operaciones,

pero las herramientas tecnológicas y de cómputo replantearon todo el escenario con tecnologías modernas.

Así, las APIs se convirtieron en los eslabones o puentes para ofrecer, a través de una sola ventanilla, acceso a cientos de productos financieros. Es por esto que la inversión en APIs ocupa el número uno en objetivos de inversión de la banca en tecnología, pues los directivos están conscientes de que cada API abre un camino para acrecentar el mercado por el cual compiten los bancos y otras instituciones financieras.

Fuentes

- (1) Gartner Inc. Gartner Forecasts Worldwide IT Spending to Reach \$4.4 Trillion in 2022. Abril 2022. Estados Unidos. <https://www.gartner.com/en/newsroom/press-releases/2022-04-06-gartner-forecasts-worldwide-it-spending-to-reach-4-point-four-trillion-in-2022>
- (2) Cornerstone Advisors. What's going on in banking 2023. Fighting the headwinds. Riding the tailwinds. Ron Shevlin. Chief Research Officer. <https://www.cornstone.com/whats-going-on-in-banking-2023>
- (3) McKinsey. APIs in banking: From tech essential to business priority. January 19, 2023. Lukas Everding, Malin Fiedler, Harald Kube, Timo Mauerhoefer, Nils Motsch, and Henning Soller. <https://www.mckinsey.com/capabilities/mckinsey-digital/our-insights/tech-forward/apis-in-banking-from-tech-essential-to-business-priority>
- (4) RedHat. What are application programming interfaces? <https://www.redhat.com/es/topics/api/what-are-application-programming-interfaces>
- (5) Infocorp. 3er Estudio Latinoamericano de Banca Digital. https://landing.infocorpgroup.com/es/informe_3er_estudio_de-banca-digital
- (6) McKinsey. Why most digital banking transformations fail -and how to flip the odds. April 11, 2023. Akhil Babbar, Raghavan Janardhanan, Remy Paternoster, and Henning Soller. <https://www.mckinsey.com/capabilities/mckinsey-digital/our-insights/tech-forward/why-most-digital-banking-transformations-fail-and-how-to-flip-the-odds>
- (7) MirrorFly. How do banking APIs Help Fintech Users? An ultimate guide for 2023. May 19, 2023. <https://www.mirrorfly.com/blog/fintech-and-banking-api/>



precision.qa
a reboot company.