

### Recuadro 10 INTEROPERABILIDAD – OPEN FINANCE A TRAVÉS DE LAS API

A continuación se resume los informes *Enabling open finance through APIs* (diciembre 2020) y *Enabling open finance through APIs: report on payment initiation* (setiembre 2021):

***Enabling open finance through APIs***<sup>34</sup>, destaca la importancia del open finance como ecosistema que puede beneficiar a los participantes del sistema financiero y a la sociedad en general. Para ello, se analiza la relevancia de un método de identificación y autenticación eficiente y confiable con una implementación de API centralizada. Un esquema de API abierto y estandarizado puede proporcionar la interoperabilidad necesaria para que todas las partes interesadas participen en el ecosistema de open finance.

El esquema analizado se basa en el establecimiento de un validador central (CV) que permite crear conexiones seguras entre instituciones financieras y terceros, sin necesidad de que entren en contacto directo entre sí. Este esquema permite que las conexiones se realicen entre entidades previamente certificadas y accedan únicamente a la información del usuario estrictamente necesaria para permitir la prestación de un determinado servicio financiero.

***Report on payment initiation***<sup>35</sup>, continua el trabajo y resume el análisis sobre dos soluciones para la implementación del esquema basado en un CV como núcleo de la autenticación:

- i. Una aplicación de autenticación (Auth App) independiente, lo que implica que la autenticación es administrada por la App desarrollada y proporcionada por el validador central.
- ii. Un proceso de autenticación integrado en la aplicación de terceros (In-App). En este caso, la autenticación la gestiona el tercero dentro de su aplicación.

La principal diferencia entre estos dos esquemas radica en los primeros pasos en el proceso de pago en donde el CV interviene. Con Auth App, el CV valida las credenciales del usuario y autoriza las instrucciones de pago en una aplicación independiente, mientras que en In-App el proceso que realiza el CV tiene lugar dentro de la misma aplicación del proveedor tercero. Ambas alternativas tienen pros y contras, la correcta elección del esquema dependerá de cada país y el balance de sus características como la experiencia de usuario deseada, el alcance de la solución y la practicidad de la solución para todos los casos de uso previstos para el esquema API.

Este segundo informe también presenta los requisitos tecnológicos claves para la implementación de un CV en el contexto de iniciación de pagos y propone cinco directrices de ciberseguridad: (i) identificación de activos y riesgos; (ii) protección de datos y activos de TI, (iii) detección de anomalías y eventos que puedan comprometer la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información y de los activos de TI; (iv) respuesta a incidentes; y (v) procedimientos de recuperación de incidentes.

Finalmente, en este trabajo también se consideró la necesidad de profundizar el análisis para identificar desafíos, estándares o innovaciones potenciales en el ecosistema de open finance desde la perspectiva de las partes interesadas. Para esto se celebró sesiones con los actores involucrados del sistema: desarrolladores (UPI-NPCI, Fundación Gates y el sistema Mojaloop y la plataforma MOSIP), proveedores terceros (Google Pay y Amazon) e instituciones financieras (Citi y BBVA). Se identificó cinco problemas que las instituciones enfrentan constantemente: (i) adaptabilidad al entorno tecnológico cambiante; (ii) uso de las API como bien disponible públicamente; (iii) experiencia del usuario (iv) gestión de riesgos y responsabilidad; y (v) la regulación.

34 <https://www.bis.org/publ/othp36.htm>

35 <https://www.bis.org/publ/othp41.htm>

