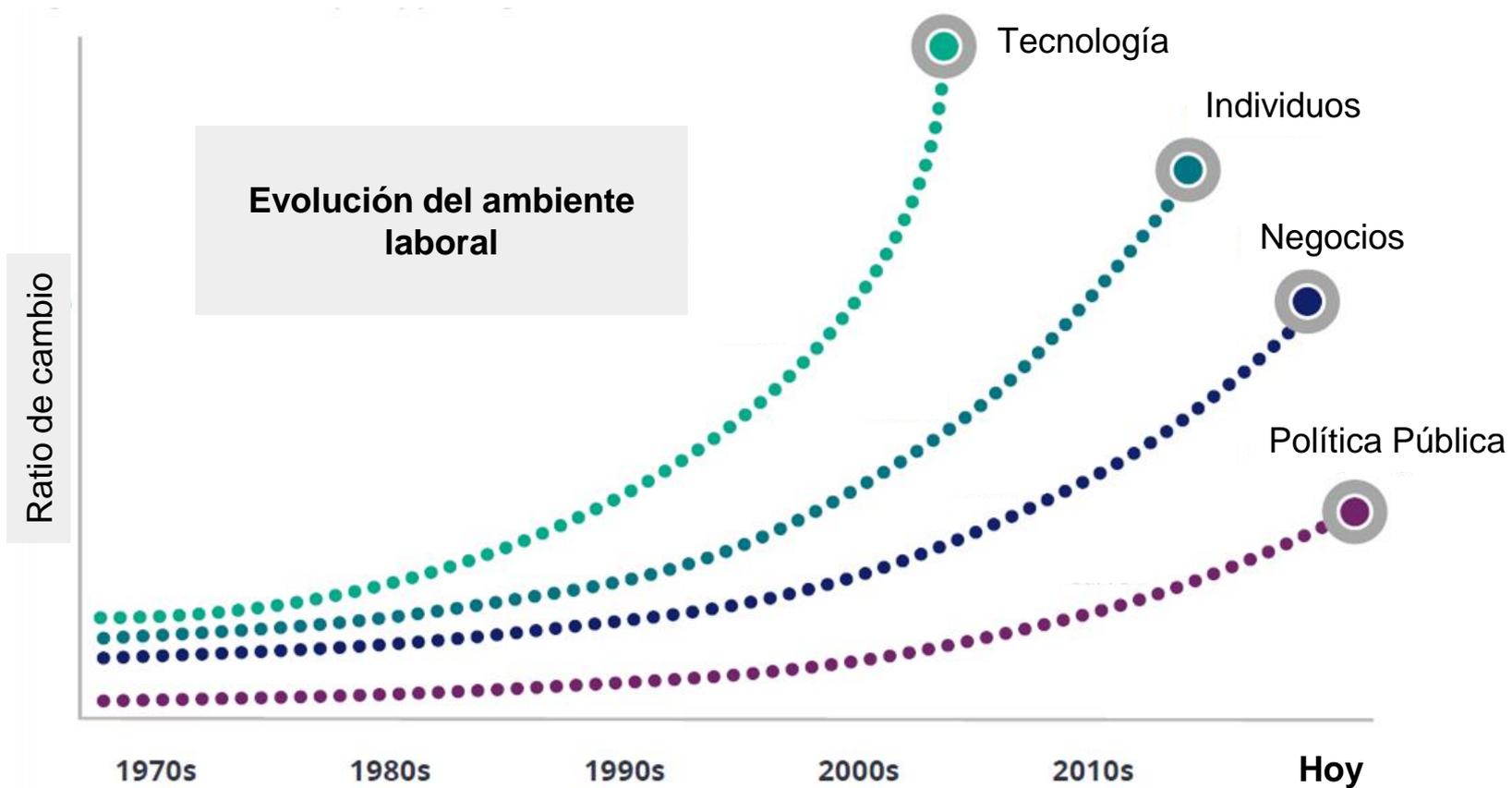


Normativa para la Banca en la Era Digital

Manuel Roggero, MSc
NYU Tandon School of Engineering



Chris Skinner cerró la conferencia Finnosummit en Miami este 9 de Noviembre...

“Los servicios financieros del futuro serán de fuente abierta (open source) y en tiempo real o simplemente no serán.”

Caso Europa: PSD2

Payment Services Directive 2 en dirección clara hacia el fomento de la competitividad

PSD2 es la revisión actual de la normativa de la previa PSD dictaminada por la *European Banking Authority (EBA)*. Entró en efecto el 12 de Enero del 2016 y países miembros de la EU tendrán hasta el 13 de Enero del 2018 para incorporarlo a las leyes nacionales.

PSD2 tiene 6 propósitos claros y definidos:

1

Reforzar protección del
consumidor

2

Desarrollar una nueva
solución de pagos (*money
movement*)

3

Regular nuevos jugadores
del mercado

4

Uniformizar tarifas y
comisiones

5

Incrementar eficiencias a
través de la
estandarización

6

Incrementar la
competencia

Caso Europa: PSD2

Payment Services Directive 2 en dirección clara hacia el fomento de la competitividad

PSD2 establece que la data de los cuenta habientes pertenece a ellos y no a la entidad financiera y por ende ellos pueden decidir libremente compartir esta información con cualquier compañía calificada que deseen.

1. Los bancos estarán listos para ofrecer los APIs adecuados a terceros?
2. Se deberá exigir estándares de ciberseguridad para los nuevos entrantes?
3. Podrán los bancos cobrar por los servicios de transferencia de data?
4. Regular a GAM (Google, Apple, Amazon)?
5. Reglas para consentimiento de compartir data por un (1) tiempo determinado, (2) agente específico y (3) contenido acotado?

Nuevos Modelos Crediticios en la Era Digital

Data es lo que nos hará evolucionar

Modelo Crediticio Tradicional

Basado en 3 factores clave:

- 1 **Identidad:** Intención de reducción de fraude
- 2 **CEM** (Capacidad de Endeudamiento Mensual): Basado en ingresos mensuales
- 3 **Intención de Pago:** Basado en historial crediticio.

Nuevo Enfoque

Basado en captura de nueva información:

- 1 **Nuevas Fuentes:** Identificar nuevas fuentes de data prometedoras.
- 2 **Acceso:** Asegurar acceso a la data de manera constante.
- 3 **Insights:** Convertir data en insights crediticios

Fuentes de Datos Alternativas

Si queremos bancarizar necesitamos utilizar toda la data a nuestro alcance

- 1 **Telecomunicaciones:** pagos tanto de postpago como recargas de prepago son un buen proxy para medir ingresos al igual capacidad de endeudamiento.
- 2 **Servicios Públicos:** data de cuánto consumen, cuánto pagan y cómo pagan.
- 3 **Proveedores:** proxy for ability to repay but also to estimate revenue.
- 4 **Minoristas (Retailers):** las múltiples transacciones que se registran en los POS y la data enriquecida de los programas de lealtad pueden generar data muy útil.
- 5 **Entidades Gubernamentales:** ejemplos como el servicio reconocimiento facial vía un móvil de la RENIEC sirven para disminuir fraude.
- 6 **Instituciones Financieras (Data no aprovechada):** Pago de servicios en línea a través de sus canales de Banca en Línea. Patrones de consume de cuentas de ahorros de los clientes.