



Herramienta de autoevaluación y hoja de ruta para el desarrollo de las finanzas abiertas

Agradecimientos

Los autores desean expresar su agradecimiento a los siguientes colegas: William Cook y Tatiana Alonso Gispert por la revisión del documento; María Fernández Vidal, Arisha Salman, Stephen Rasmussen (exemplado de CGAP), Ariadne Plaitakis (Fundación Bill y Melinda Gates; exemplada de CGAP), Stefan Staschen y Pedro Xavier Faz de los Santos por sus valiosos aportes y orientaciones, y Simrin Makhija por su apoyo editorial.

Agradecen también a los miembros del Grupo Asesor de Expertos en Proyectos de Datos: Chapin Flynn (Mastercard), Buhle Goslar (Copia Global, ex director ejecutivo de Jumo), Sanjay Jain (Bharat Innovation Fund), Sonia Jorge (Global Digital Inclusion Partnership), Ivan Mortimer-Schutts (exfuncionario de IFC) y Faith Reynolds (Devon Fields Consulting) por sus valiosos aportes y orientaciones.

CGAP

1818 H Street, NW, MSN F3K-306
Washington, DC 20433

Sitio web: www.cgap.org

Correo electrónico: cgap@worldbank.org

Teléfono: +1 202 473 9594

Foto de portada de Lorena Velasco.

© CGAP/Banco Mundial, 2024.

Derechos y autorizaciones

Esta publicación está disponible bajo la licencia internacional pública Creative Commons de Reconocimiento 4.0 (<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>). En virtud de esta licencia, queda permitido copiar, distribuir, transmitir y adaptar esta obra, incluso para fines comerciales, en las siguientes condiciones:

Cita de la fuente: La obra debe citarse de la siguiente manera: Shastri, Shilpi e Ivo Jeník (2024), *Herramienta de autoevaluación y hoja de ruta para el desarrollo de las finanzas abiertas, guía técnica*, Washington, DC, CGAP, <https://www.cgap.org/research/publication/open-finance-self-assessment-tool-and-development-roadmap>

Traducciones: En caso de traducirse la presente publicación, la cita de la fuente deberá ir acompañada de la siguiente nota de exención de responsabilidad: "La presente traducción no es obra de CGAP/Banco Mundial y no deberá considerarse traducción oficial de dicho organismo. CGAP/Banco Mundial no responderá por el contenido ni los errores de la traducción".

Adaptaciones: En caso de que se haga una adaptación de la presente obra, la cita de la fuente deberá ir acompañada de la siguiente nota de exención de responsabilidad: "Esta es una adaptación de un documento original de CGAP/Banco Mundial. Las opiniones y los puntos de vista expresados en esta adaptación son exclusiva responsabilidad de su autor o de sus autores y no están avalados por CGAP/Banco Mundial".

Todas las consultas sobre derechos y licencias deberán enviarse a la siguiente dirección: CGAP Publications, 1818 H Street, NW, MSN F3K-306, Washington, DC 20433, EE. UU.; correo electrónico: cgap@worldbank.org.

Índice

Introducción	1
La herramienta de autoevaluación	4
La hoja de ruta de desarrollo	8
Conclusión	11
Bibliografía	12

Introducción

AS FINANZAS ABIERTAS PERMITEN QUE los proveedores de servicios financieros (PSF) compartan datos de los clientes. Tienen como objetivo otorgar un mayor control sobre los datos personales a los titulares de los datos, es decir, a los clientes. Las observaciones preliminares muestran que las finanzas abiertas pueden contribuir de manera significativa a la inclusión financiera (para una definición más detallada, véase Jeník, Mazer y Vidal, 2024).

En un régimen de finanzas abiertas, el intercambio de datos se ve facilitado por diferentes actores, políticas y tipos de infraestructura (véase el gráfico 1). Los principales actores son:

1. **Los responsables de la formulación de políticas** que sientan las bases del ecosistema de datos inclusivo y fortalecen los sistemas de protección de datos. A menudo establecen estándares para las finanzas abiertas y supervisan su implementación¹.
2. **Los usuarios y tenedores de datos (por ejemplo, los PSF)** que cumplen con los requisitos de las finanzas abiertas, incluidos (cuando corresponda) los relacionados con la calidad y la estructura de los datos. Es importante destacar que los usuarios de datos utilizan los datos para ampliar su oferta de productos y mejorar el servicio al cliente y la eficiencia operativa.
3. **Los clientes**, y aquellos que representan sus intereses, que exigen tanto un mayor control sobre

sus datos como más beneficios derivados de los datos que comparten con otros.

En un contexto en que los responsables de la formulación de políticas se muestran cada vez más interesados en las finanzas abiertas a nivel mundial, esta publicación ofrece una herramienta práctica y de fácil aplicación para ayudar a dichos actores a decidir si deben implementar un régimen de finanzas abiertas

GRÁFICO 1. **Ecosistema de finanzas abiertas**



Fuente: Los autores.

1 En esta publicación, el término "responsables de la formulación de políticas" se refiere colectivamente a los encargados de formular las políticas del sector financiero, los organismos reguladores y supervisores, y otros órganos gubernamentales, a menos que se indique lo contrario.

y, en tal caso, cuándo y cómo hacerlo. Su participación en dicho régimen varía desde grados mínimos hasta altos niveles de intervención, tal como lo ilustran los ejemplos de Suiza, con su mercado de finanzas abiertas dirigido por el sector, y de Brasil, donde el banco central desempeña un papel decisivo en la elaboración e implementación de normas. El grado de intervención depende de factores tales como el mandato y las facultades reguladoras, la estructura del mercado, la demanda de los clientes y la voluntad política. Cuando esos factores se modifican, también puede modificarse la posición del organismo regulador en el espectro de intervención.

Independientemente de dónde estén ubicados los responsables de la formulación de políticas en el espectro de intervención, deben considerar las finanzas abiertas como un modelo que contribuye a la innovación, a la inclusión financiera y al desarrollo del mercado. Al analizarlas, deben preguntarse cómo podría beneficiarse su mercado con dicho régimen, cuáles son los principales puntos débiles para los proveedores, cómo se puede promover la inclusión financiera y qué se debe hacer para que se materialicen esos beneficios.

En nuestro trabajo, hemos observado que los proveedores pueden enfrentar una serie de desafíos en la implementación de las finanzas abiertas que los responsables de la formulación de políticas deben conocer:

1. **Los altos costos de implementación, cumplimiento y mantenimiento.** Hay varios costos relacionados con las finanzas abiertas, entre los que se destacan el de crear conexiones fiables de interfaz de programación de aplicaciones (API)² y el de mejorar la capacidad de responder a las llamadas de APIs. La inversión en nueva tecnología forma parte de ese costo, junto con los recursos humanos. Los costos elevados pueden

crear barreras de entrada para actores con pocos recursos, a menudo instituciones pequeñas y nuevos participantes. Entre los objetivos clave de los responsables de la formulación de políticas se encuentran los de reducir los costos y garantizar que se sufraguen de manera justa.

2. **La falta de incentivos para la participación de los proveedores.** Para que las finanzas abiertas tengan éxito, es indispensable que los PSFs estén incentivados a participar, aunque tengan la obligación de hacerlo. Además de los incentivos negativos, como el aumento de la competencia, también deben tenerse en cuenta los incentivos positivos, como los fiscales.
3. **La falta de incentivos para que los proveedores se orienten a los segmentos desfavorecidos del mercado.** Existe el riesgo de que concentren sus esfuerzos en llegar a segmentos de clientes con mayores recursos, utilizando datos de las finanzas abiertas para brindarles mejores servicios y extraer más valor de esos segmentos. Este riesgo se ve agravado por el hecho de que estos clientes representan un porcentaje significativo de los primeros usuarios de las nuevas tecnologías, por lo que sus datos son los primeros en estar disponibles para las iniciativas de innovación. Poner a disposición los datos de los segmentos subatendidos puede ayudar a superar el reto (por ejemplo, incluyendo proveedores de finanzas inclusivas o creando lagos de datos sintéticos que emulen los registros de datos de los clientes de bajos ingresos).

En esta publicación se presentan dos herramientas para que los encargados de la formulación de políticas identifiquen 1) cómo y en qué circunstancias su sector financiero podría beneficiarse con las finanzas abiertas, y 2) qué se debe hacer para implementarlas. La primera herramienta es una autoevaluación y la segunda, una plantilla de hoja de ruta de desarrollo asociada

2 “Una interfaz de programación de aplicaciones (API) permite que los distintos programas se comuniquen entre sí. Las API hacen posible una amplia gama de productos y servicios innovadores que millones de personas utilizan a diario”. Para obtener más información, visite: <https://www.cgap.org/topics/collections/open-apis>.

cuyo propósito es ayudar a los responsables de la formulación de políticas a articular un objetivo final para la implementación de las finanzas abiertas. En ella se describe el enfoque para desarrollar dicho régimen teniendo en cuenta el contexto. Estas dos herramientas no reemplazan el análisis exhaustivo del contexto ni el asesoramiento basado en diagnósticos, sino que sirven de orientación para dicho análisis y asesoramiento. Si bien las herramientas se han diseñado enfocadas en la inclusión financiera, pueden adaptarse a propósitos más amplios.

Esta publicación se basa en la revisión de la literatura y en la aplicación de la herramienta en las siguientes economías: Australia, Bahrein, Brasil, Canadá, Côte d'Ivoire, India, Indonesia, Japón, Kenya, Malasia, Malí, México, Mozambique, Nigeria, Pakistán, la Región Administrativa Especial de Hong Kong (China), Reino Unido, Senegal, Singapur y Sudáfrica. Aunque algunas de estas economías no cuentan con un régimen activo de finanzas abiertas, pudimos aplicar la herramienta y analizar sus resultados utilizando datos disponibles públicamente y recurriendo a expertos locales de CGAP a fin de evaluar el grado de preparación de los países para las finanzas abiertas y delinear el camino a seguir. Hemos aplicado la herramienta en las economías enumeradas de forma experimental y no en colaboración con los responsables de la formulación de políticas a nivel local ni para orientar sus decisiones.

La herramienta de autoevaluación

TODOS LOS MERCADOS PUEDEN beneficiarse con las finanzas abiertas: solo resta decidir el momento y la forma de lograr tales beneficios, teniendo en cuenta el contexto específico de cada mercado definido por factores como el marco jurídico y regulatorio, el ecosistema de proveedores y las oportunidades para la población subatendida. En el contexto de esta publicación, las preguntas esenciales se refieren a cómo las finanzas abiertas podrían promover la profundidad, el alcance y la utilidad de la inclusión financiera en un contexto dado, y qué intervenciones deben priorizar los responsables de la formulación de políticas.

CGAP ha identificado las preguntas más frecuentes de los responsables de la formulación de políticas y las ha organizado siguiendo una línea de tiempo ilustrativa para la implementación de las finanzas abiertas (gráfico 2).

La herramienta de autoevaluación proporciona una manera simple, estructurada y rápida de responder algunas de estas preguntas y ayudar a los responsables de la formulación de políticas a promover los debates sobre las finanzas abiertas. Lo más importante es que ayuda a responder la pregunta de si las finanzas abiertas son una vía adecuada para promover la inclusión financiera en un país determinado en las condiciones actuales.

La herramienta ayuda a evaluar tres aspectos del grado de preparación del país que son fundamentales para el éxito de las finanzas abiertas y que combinamos en dos dimensiones. El primer aspecto se refiere a la huella digital y financiera de los clientes. Sin datos digitales, las finanzas abiertas no marcan la diferencia. Por lo tanto, la herramienta ayuda a evaluar el nivel actual de acceso a los servicios financieros tradicionales y digitales, y de uso de dichos servicios, en todos los segmentos de clientes (mujeres, clientes de zonas

GRÁFICO 2. Cronograma de implementación de las finanzas abiertas

TEMAS	Contexto del mercado	Prioridades regulatorias	Opciones de diseño	Seguimiento y aplicación	Medición del impacto
PREGUNTAS	<p>¿El mercado está preparado para las finanzas abiertas?</p> <p>¿Hay otras prioridades más relevantes que las finanzas abiertas?</p>	<p>¿Hay barreras (de inclusión financiera) que podrían resolverse a través de las finanzas abiertas?</p> <p>¿Entendemos bien esas barreras y sus causas fundamentales?</p>	<p>¿Qué diseño de finanzas abiertas es el más propicio para la inclusión financiera?</p> <p>¿Se imponen limitaciones (por ejemplo, legales) a las opciones de diseño y es necesario cambiarlas?</p>	<p>¿Cuáles son los indicadores de éxito y cómo pueden monitorearse?</p> <p>¿Qué cambios son necesarios para seguir obteniendo buenos resultados?</p>	<p>¿Qué impacto de las finanzas abiertas (en la inclusión financiera) es razonable esperar y cuándo?</p> <p>¿Cómo medimos ese impacto?</p> <p>¿Se está produciendo el impacto?</p>

Fuente: Los autores.

rurales y pymes) y la huella general de datos de la población subatendida. El segundo aspecto se refiere al marco legal y regulatorio, en el que se definen los instrumentos de implementación (por ejemplo, la discrecionalidad regulatoria para imponer estándares de API) y las salvaguardas esenciales para garantizar la seguridad de los datos y la protección del cliente. El tercer aspecto se refiere al ecosistema de proveedores: la madurez, las capacidades tecnológicas y la solidez de la infraestructura de apoyo. En nuestro modelo, hemos combinado el marco legal y el ecosistema de proveedores en una sola dimensión, sobre todo para que la herramienta sea simple y visualmente intuitiva como una matriz bidimensional. Sin embargo, en los resultados se analizan estos dos aspectos por separado y se proporciona una evaluación de cuál de los dos tiene mayor peso.

Para acceder a la herramienta de autoevaluación, haga clic aquí. Se trata de una hoja de cálculo (gráfico 3) con las siguientes pestañas:

Pestañas generales:

- **Acerca de la herramienta.** Contiene una breve descripción de la herramienta, su propósito y orientación para el usuario.
- **Definiciones y enlaces.** Contiene un glosario de términos y enlaces a recursos importantes.
- **Datos de inclusión financiera.** Contiene varios indicadores completados previamente a partir de fuentes públicas, incluida la base de datos Findex de 2021 del Banco Mundial.

Pestañas de ingreso:

1. **Casos de uso de las finanzas abiertas.** Se enumeran casos de uso comunes que son pertinentes para ampliar la profundidad, el alcance y la utilidad de la inclusión financiera.
2. **Huella digital financiera.** Se describen las huellas de los segmentos de clientes de bajos ingresos.

GRÁFICO 3. Ejemplo de herramienta de autoevaluación en inglés

First, select your country from dropdown →

Question Number	Identified use cases for open finance:	Is this use case relevant, important and immediate priority regarding financial inclusion in your jurisdiction? (Select your response from dropdown)	Open Finance use case in your jurisdiction
			Undetermined
Use cases for individuals			Next step: Please answer at least one question
1	By linking electronic KYC (Know Your Customer), opening a new account with a bank will become easy and fast.		
2	Customers can get an overview of all their financial accounts online at one place.		
3	Customers can authorize a third party provider (TPP) to get access to their bank account balance information.		
4	Customers can authorize a third party provider (TPP) to initiate payment transaction from their bank account.		
5	Financial services providers will have a better understanding of the credit worthiness of thin file customers by getting access to non-bank data.		
6	Financial services providers can leverage the customers' data to design bespoke products for different customers.		

◀ ▶
About the Tool
Definitions and Links
Financial Inclusion Data
1. Open Finance Use Cases

Fuente: Los autores.

3. **Ecosistema.** Se combina la evaluación del marco jurídico y regulatorio con el ecosistema y la infraestructura de los proveedores.

Pestaña de salida:

- **RESULTADO.** Se proporciona una cuadrícula donde figuran los resultados de la evaluación (gráfico 4).

Para utilizar la herramienta, los responsables de la formulación de políticas deben leer detenidamente la lista de afirmaciones relacionadas con la huella de datos de los segmentos subatendidos, por un lado, y el ecosistema regulatorio y de proveedores, por el otro. Ambas dimensiones se califican en un espectro de tres grados: “débil”, “nivel intermedio” y “sólido”. Los actores mencionados deben proporcionar su propia evaluación de cada afirmación en el contexto de su país. Esas respuestas se sintetizan luego en la herramienta para

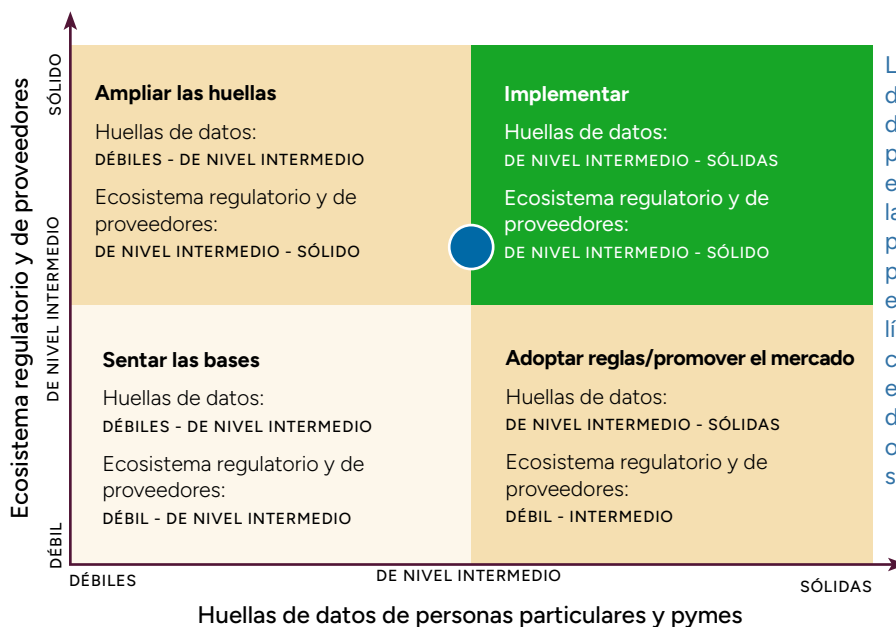
generar un resultado que muestra gráficamente el grado de preparación del país para abrir las finanzas.

La autoevaluación se puede realizar en tres pasos sencillos:

- **Paso 1:** Lea detenidamente las afirmaciones de las tres pestañas de entrada (“Casos de uso de las finanzas abiertas”, “Huella financiera digital” y “Ecosistema”) y evalúelas individualmente. Si no está seguro, lo invitamos a invitar a colegas con la experiencia adecuada para responder de manera conjunta. La herramienta contiene definiciones y enlaces a recursos útiles sobre finanzas abiertas. Además, ofrece, a título de referencia, indicadores de la base de datos Findex de 2021 del Banco Mundial sobre acceso a los servicios financieros y su uso.
- **Paso 2:** Revise la matriz de resultados y la posición que ocupa su país en ella. CGAP recomienda

GRÁFICO 4. **Los resultados de la autoevaluación**

Un ecosistema regulatorio y de proveedores débil o de nivel intermedio sugiere que la política y los proveedores no están preparados y que hay una capacidad limitada para procesar datos, innovar y competir. En tales casos, los responsables de la formulación de políticas deben centrarse en promover la competencia (por ejemplo, mediante nuevas licencias), incentivar la modernización (por ejemplo, con impuestos) y promover la mejora de las competencias (por ejemplo, fortaleciendo las capacidades).

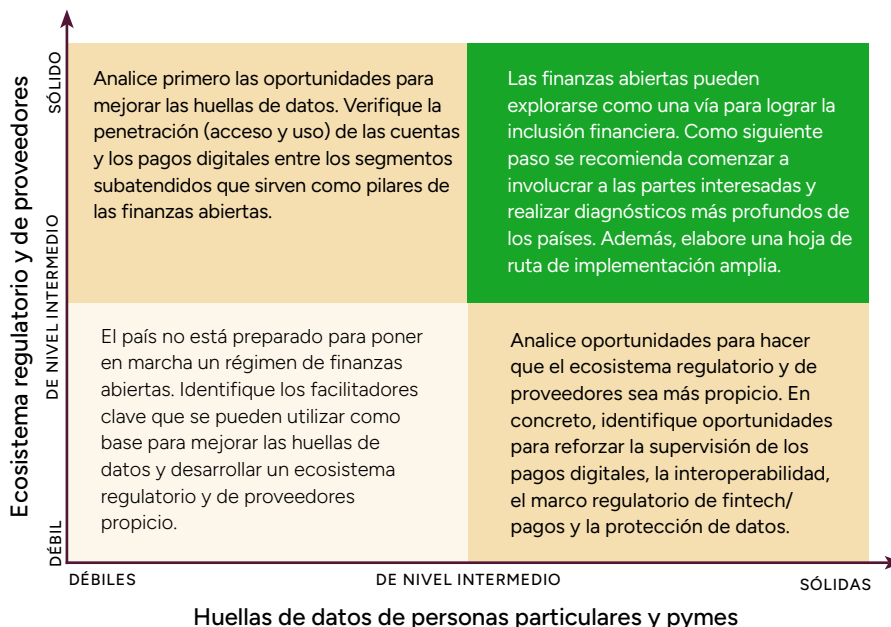


La posición del círculo azul determina la posición del país en función de las respuestas proporcionadas por el usuario. Si el círculo cruza la línea que divide los cuadrantes, se debe elegir el cuadrante donde el círculo ocupa la mayor superficie.

Las huellas de datos débiles o de nivel intermedio indican la posibilidad de haya un bajo nivel de digitalización (baja penetración de teléfonos inteligentes, conectividad limitada) que puede abordarse mediante subvenciones, incentivos fiscales, la promoción de la competencia y la construcción de infraestructura pública digital. Puede ocurrir que existan huellas de datos, pero no en un formato digital o de fácil acceso (por ejemplo, datos gubernamentales). En estos casos, la digitalización de los datos es importante.

Fuente: Los autores.

GRÁFICO 5. Escenarios de preparación



Fuente: Los autores.

medidas específicas en función de dicha posición (véase el gráfico 5). Si se determina que el país está listo para poner en marcha un sistema de finanzas abiertas, utilice la plantilla de hoja de ruta de desarrollo que se proporciona en la sección siguiente para elaborar un plan general en etapas e identificar las principales prioridades regulatorias para cada etapa de implementación.

- **Paso 3:** Cuando el resultado indica que la huella de datos o el ecosistema regulatorio y de proveedores son débiles, se recomienda examinar con mayor profundidad los principales facilitadores para entender cuáles deben establecerse como los pilares de las finanzas abiertas (véase Jenik, Mazer y Vidal, 2024). Para identificar posibles deficiencias y oportunidades, vuelva a sus respuestas y revíselas. Sus respuestas están codificadas por colores en la herramienta para que pueda consultarlas fácilmente.

La hoja de ruta de desarrollo

A HERRAMIENTA DE AUTOEVALUACIÓN

tiene como objetivo revelar información crítica que permita medir la preparación de los países para las finanzas abiertas y proporcionar datos que se incorporen a una hoja de ruta de desarrollo de alto nivel. La plantilla de hoja de ruta de desarrollo que se proporciona a continuación (véase el gráfico 6) es particularmente útil para los responsables de la formulación de políticas cuyas jurisdicciones están listas para avanzar con la implementación de las finanzas abiertas. En ese contexto, es más fácil completar muchos detalles en las etapas de desarrollo, incluso si faltan algunos. Sin embargo, la hoja de ruta es una herramienta útil en cualquier etapa de la preparación del mercado, y los responsables de la formulación de políticas pueden utilizarla como documento de referencia al momento de preparar al mercado para implementar las finanzas abiertas.

La importancia de contar con una hoja de ruta de este tipo (o incluso una versión más detallada) es que guía la implementación de las finanzas abiertas, ayuda a hacerle seguimiento y orienta las decisiones para realizar los cambios que hagan falta.

La hoja de ruta se organiza en torno a tres etapas principales de la implementación de las finanzas abiertas: 1) la etapa temprana, 2) la etapa de crecimiento y 3) la etapa de madurez. Si bien estas etapas están presentes cada vez que se implementa un sistema de finanzas abiertas, se diferencian por el momento en que comienzan, el tiempo que duran y el grado de superposición que muestran. Cada una de ellas se caracteriza por un nivel diferente de madurez, participación de las partes interesadas

y aceptación de los clientes. Comprender esas etapas, sus características y la evolución esperada es fundamental para establecer las expectativas adecuadas y definir medidas correctivas cuando aparecen signos tempranos de divergencia para garantizar que se avance en la dirección correcta. Este desarrollo centrado en etapas ayuda a los responsables de la formulación de políticas a priorizar la adopción de medidas clave, adaptarse a circunstancias cambiantes y ser ágiles, factores que revisten importancia a la hora de implementar iniciativas innovadoras como las finanzas abiertas.

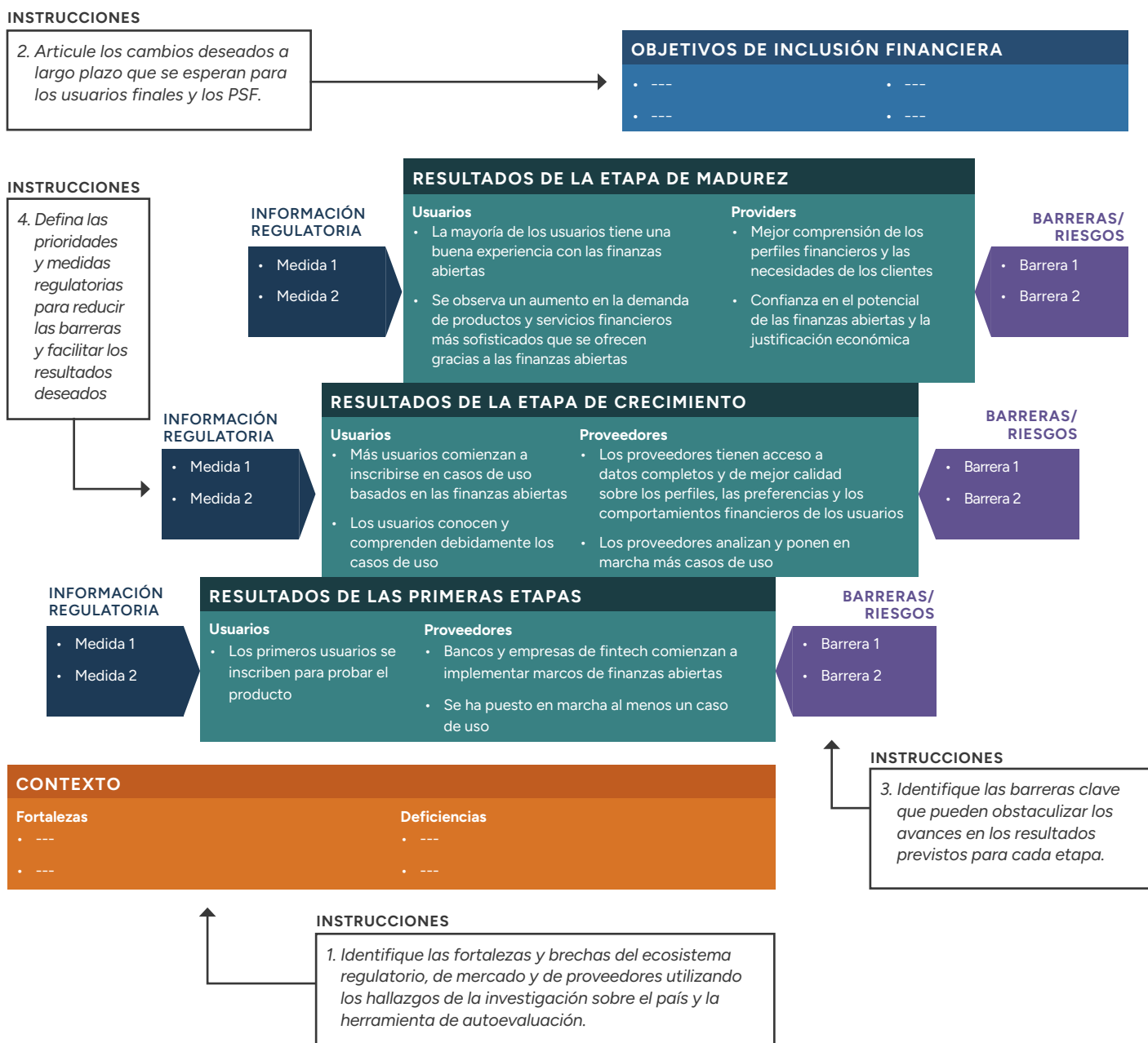
Como se ilustra en el gráfico 6, la **etapa inicial** está orientada principalmente a sentar las bases para un sistema de finanzas abiertas. Por lo general, esto implicaría crear conexiones API, crear interfaces para obtener los consentimientos, confeccionar un directorio de participantes para garantizar la confianza en el sistema y probar los primeros casos de uso. Por el lado del cliente, la aceptación en esta etapa suele estar encabezada por los primeros usuarios que son menos reacios al riesgo (a menudo, hombres jóvenes educados en áreas urbanas). En la **etapa de crecimiento** se busca principalmente enfocarse en el desarrollo de casos de uso, generar mayor conciencia en los clientes y mejorar la confiabilidad del sistema. Por el lado del cliente, la aceptación está impulsada por segmentos de clientes más diversos, cada uno de los cuales se beneficia con la diversificación de los casos de uso. Por último, la **etapa de madurez** se caracteriza por la innovación en los modelos de negocios, donde la experiencia con el intercambio de datos se traduce en eficiencia operativa y crecimiento empresarial. Del lado del cliente, las finanzas abiertas se convierten en

una plataforma que da lugar a diferentes casos de uso, incluidas las soluciones para el mercado masivo. En este contexto, la mayoría de los clientes entienden bien el concepto de intercambio de datos y los beneficios que lo acompañan.

Las tres etapas de desarrollo no deben confundirse con las fases de implementación del régimen de finanzas abiertas ni con la hoja de ruta de desarrollo que

contiene un plan de implementación detallado. Dado el alto nivel de complejidad, la movilización de las partes interesadas y la intensidad de recursos que conlleva la configuración de las finanzas abiertas, se recomienda desarrollar el ecosistema de finanzas abiertas de una manera gradual que permita a las partes interesadas tomarse el tiempo para recopilar evidencias, reflexionar y corregir el rumbo a lo largo del proceso. Esas fases podrían definirse en función de los tipos de datos

GRÁFICO 6. **Hoja de ruta de desarrollo de las finanzas abiertas**



Fuente: Los autores.

compartidos, los tipos de participantes autorizados a ingresar a las finanzas abiertas o los tipos de servicios abarcados. Por ejemplo, en Brasil, las finanzas abiertas se implementaron en cuatro fases superpuestas en las que se combinaron todos los factores mencionados. Las fases definen el cronograma en el que el régimen entra en pleno funcionamiento. Las etapas (en la plantilla de la hoja de ruta) definen cómo evoluciona y se amplía el régimen.

La plantilla de hoja de ruta de desarrollo se puede completar en cuatro pasos sencillos:

1. Defina el **contexto del país**. Con la herramienta de autoevaluación, los responsables de la formulación de políticas pueden enumerar los puntos fuertes y débiles de la huella de datos de los clientes, la madurez del mercado y el marco jurídico de su país. Comprender bien el contexto es fundamental para establecer los objetivos adecuados, elegir el diseño indicado y definir el proceso de implementación adoptando las medidas pertinentes y fijando indicadores de éxito.
2. Defina los **objetivos finales**. Es útil definir estos objetivos en términos de resultados para los clientes y los proveedores que se derivan de los cambios a largo plazo generados por las finanzas abiertas. Son esos resultados los que deben observarse y medirse al evaluar el éxito de las finanzas abiertas. En el contexto de la inclusión financiera, un ejemplo de estos resultados podría ser que un determinado porcentaje de microempresarios sin historial crediticio obtengan acceso al crédito por primera vez.
3. Defina las **principales barreras** que pueden obstaculizar los avances en los resultados deseados en todas las etapas del proceso de desarrollo. Algunos ejemplos de barreras por el lado de la demanda son la falta de conocimiento de los clientes, su bajo nivel de confianza, la baja penetración de los teléfonos inteligentes, la baja aceptación entre los segmentos de bajos ingresos y la falta de beneficios percibidos. Algunos ejemplos de barreras por el lado de la oferta son los elevados costos de implementación y cumplimiento, la baja preparación tecnológica, la falta de incentivos, la escasa presencia de empresas de fintech, la concentración de casos de uso y su orientación, y la falta de un marco de protección de datos sólido.
4. Defina las **prioridades y medidas regulatorias necesarias** para reducir las barreras y facilitar los resultados deseados. Algunos ejemplos incluyen establecer la obligatoriedad de la participación de grandes tenedores de datos, definir el alcance de los datos compartidos, definir la estructura de recuperación de costos, establecer normas para el acceso y el formato de los datos, crear un directorio de participantes, y aplicar medidas de supervisión y cumplimiento.

La hoja de ruta de desarrollo no es estática; se trata más bien de un documento vivo que puede compartirse con las partes interesadas y modificarse a medida que se dispone de más información y experiencia.

Conclusión

L A HERRAMIENTA DE AUTOEVALUACIÓN

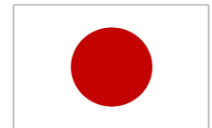
complementa nuestro trabajo sobre finanzas abiertas y ofrece a los lectores —responsables de la formulación de políticas que están considerando la posibilidad de implementar un sistema de finanzas abiertas— una forma de estructurar su discusión e investigación del modelo. Sostenemos que en la mayoría de las jurisdicciones dichos actores desempeñan un papel activo en la configuración e implementación de las finanzas abiertas, aunque su nivel de intervención variará según el caso. En particular, los mercados más pequeños y altamente consolidados con un número limitado de empresas establecidas y nuevos participantes probablemente se beneficien con un enfoque más intervencionista. Los esfuerzos de los responsables de la formulación de políticas deben guiarse por una visión general del mercado financiero que desean promover y de la manera en que dicho mercado debe brindar servicios a los segmentos de menores ingresos. Esta publicación tiene por objeto ayudar en ese sentido. Una vez que avancemos, nuestra hoja de ruta de desarrollo para las finanzas abiertas puede ayudar a orientar el esfuerzo.

Bibliografía

Jeník, Ivo, Rafe Mazer y María Fernández Vidal 2024. Los pilares que impulsan de las finanzas abiertas, documento de trabajo, Washington, DC, CGAP, <https://www.cgap.org/research/publication/building-blocks-supporting-open-finance>.



BILL & MELINDA GATES foundation





Transformando vidas con inclusión financiera

cgap.org

