



VISIÓN PRELIMINAR PARA EL DISEÑO DE UN ECOSISTEMA DE FINANZAS ABIERTAS EN URUGUAY

Oficina de Innovación
Banco Central del Uruguay

TABLA DE CONTENIDO

01. ANTECEDENTES
02. FUNDAMENTOS DE FINANZAS ABIERTAS
03. PARTICIPANTES
04. DATOS Y SERVICIOS A PROVEER
05. CONSENTIMIENTO
06. GOBERNANZA
07. MONETIZACIÓN
08. NORMATIVA Y ASPECTOS REGULATORIOS
09. ASPECTOS TÉCNICOS
10. APORTES DE LA MESA DE INNOVACIÓN
11. CICLO DE DESARROLLO DE FINANZAS ABIERTAS
12. PRÓXIMOS PASOS

01

ANTECEDENTES



INDUSTRIA

Grupo de Trabajo - Intercambios - Nodos - Contacto Frecuente

EXPERTOS

Reguladores - Implementadores - Organismos - Nacionales e Internacionales

BCU

Análisis - Marco Conceptual



02

FUNDAMENTOS DE
FINANZAS ABIERTAS

FUNDAMENTOS



INCLUSIÓN

Empoderamiento y educación financiera del usuario financiero



CONFIANZA

Ciberseguridad y protección de datos personales



INNOVACIÓN

Promoción del desarrollo e innovación financiera



INFRAESTRUCTURA

Desarrollo de la infraestructura financiera y de pagos



03

PARTICIPANTES

PARTICIPANTES



PROVEEDORES DE ACCESO A
LA INFORMACIÓN

- PROVEEDOR DE DATOS
- PROVEEDOR DE CUENTAS E IDEs



TERCEROS PROVEEDORES DE
SERVICIOS

- SERVICIOS BASADOS EN
DATOS
- SERVICIOS DE INICIACIÓN
- OTROS SERVICIOS ASOCIADOS A FA



USUARIOS FINANCIEROS

- PERSONAS FÍSICAS
- PERSONAS JURÍDICAS

PARTICIPACIÓN



TIPO DE PARTICIPACIÓN

Obligatoria o voluntaria



TRANSPARENCIA

Directorio de participantes



VALIDACIÓN

Proceso de autorización y
registro

The background features a dark, abstract composition. On the left, there is a diagonal band of glowing binary code (0s and 1s) and light streaks, suggesting a digital or data theme. The rest of the background is a solid dark gray, with a large, dark gray triangle pointing downwards from the top center, creating a sense of depth and focus for the text.

04

DATOS Y SERVICIOS A
PROVEER

DATOS Y SERVICIOS A PROVEER POR LOS PROVEEDORES DE ACCESO A INFORMACIÓN



Datos



Públicos

- Institucionales
- Sobre productos y servicios ofrecidos



Personales

- Conocimiento del cliente
- Transacciones



Servicios

- Inicio de pagos
- Apertura de cuentas
- Finanzas embebidas



05

CONSENTIMIENTO



CONSENTIMIENTO

LEY N° 18.331

Ley de Protección de Datos Personales

CARACTERÍSTICAS

Libre | Informado | Expreso | Específico | Revocable | Previo

PRINCIPIOS

Legalidad | Veracidad | Finalidad | Informado | Seguridad |
Reserva | Responsabilidad

IMPORTANTE

Experiencia de Usuario
Modelo a definir: centralizado o descentralizado

06 GOVERNANZA





COMITÉ DE DIRECCIÓN DE FA



COMITÉ DE COORDINACIÓN DE FA



GRUPOS DE TRABAJO

Encargado de **definir** dirección, estrategia y agenda de Finanzas Abiertas.

Comité de Dirección de Finanzas Abiertas

Integrado por



Regulador Financiero

BCU

Industria

Responsables de Finanzas Abiertas

Integrado por representantes de la **industria** y el **regulador**, con responsabilidades a definir. Encargado de **coordinar** agendas propuestas y avances de los grupos de trabajo.

Comité de Coordinación de Finanzas Abiertas

Responsable de Finanzas Abiertas:

- Es un miembro de la Alta Gerencia de cada institución que pertenece al ecosistema.
- Responsable ante el regulador de todo el ciclo de vida de los servicios y datos brindados en el marco de las actividades de Finanzas Abiertas.

Grupos de trabajo

APIs

Consentimiento

Tecnologías subyacentes

Experiencia del usuario

Seguridad

Términos de uso

Elementos legales

Otros

RESPONSABILIDADES A DISTRIBUIRSE EN LA GOBERNANZA:

- Estándares, plataformas, marcos de trabajo, herramientas y otros aspectos tecnológicos y operativos.
- Estandarización de datos y servicios en el marco de Finanzas Abiertas.
- Canalización de reclamos de los Usuarios Financieros.
- Resolución de disputa entre participantes.
- Acuerdos de pagos y comisiones entre participantes.
- Administración de los participantes.
- Obligaciones y derechos de los participantes.
- Campañas de difusión, educación, concientización y comunicación general a los Usuarios Financieros.

MONETIZACIÓN

07



MONETIZACIÓN



COMISIONES

Definidos por la industria
Marco legal para sus valores
Control del Regulador



COMPETENCIA

Imparcialidad ante comisiones
No obstaculización



INVOCACIONES GRATUITAS

Información pública
Inicio de Pagos (con cota)
Datos de registro y financieros
(con cota)

08

NORMATIVA Y ASPECTOS REGULATORIOS



NORMATIVA Y ASPECTOS REGULATORIOS



Cambios legales



Incorporación de nuevos participantes al perímetro de actuación del BCU



Establecimiento en la normativa de responsabilidades de Proveedores de Acceso a Información, Terceros Proveedores de Servicios y Usuarios Financieros



Cumplimiento de requerimientos relacionados con la defensa del consumidor, conductas de mercado, protección de datos personales, y el trato no discriminatorio

A large, stylized graphic on the left side of the slide. It features a large, dark circle with the letters 'API' in white, bold, sans-serif font. To the right of this circle are three smaller, circular icons, each containing a different technical symbol: a circuit diagram, a line graph, and a gear-like structure. The entire graphic is set against a dark, triangular background that points towards the top-left corner of the slide.

API

09

ASPECTOS
TÉCNICOS

ASPECTOS TÉCNICOS

MARCO DE CONFIANZA

Indispensable
Protección del Usuario
C | I | D
Control de Acceso
Auditoría
Entre otros...

DISEÑO DE INTERFACES

Estandarizadas
Mejores prácticas
Indicadores de transparencia
Atención y soporte
Gestión de cambios

CANALES ALTERNATIVOS

Ejemplo “Screen Scraping”
Restringido
Sin procesamiento de credenciales
Autorizado por el proveedor de datos
Identificando al consumidor de datos
Solución temporal



10

APORTES DE LA
MESA DE
INNOVACIÓN

APORTES DE LA MESA DE INNOVACIÓN



CONSENTIMIENTO

- Plazo
- Finalidad
- Fuente
- Tipo de dato
- Condiciones

- Obtención e implementación
- Mejores prácticas
- Educación e información al usuario



ALCANCE

- Datos a incluir en el perímetro
- Fase de implementación
- Cronograma



GOBERNANZA

- Propuesta I: Comité de FA, alineado a la experiencia de Brasil

- Propuesta II: Comité de Finanzas Abiertas como entidad pública no estatal

11

CICLO DE DESARROLLO DE FINANZAS ABIERTAS

DESARROLLO





12

PRÓXIMOS
PASOS

PRÓXIMOS PASOS



REUNIONES CON INDUSTRIA

Analizar *feedback*



MARCO CONCEPTUAL

Publicación y difusión



NODO DE INNOVACIÓN



PUESTA EN MARCHA

Junto a industria

VISIÓN PRELIMINAR PARA EL DISEÑO DE UN ECOSISTEMA DE FINANZAS ABIERTAS EN URUGUAY

¿PREGUNTAS?



Oficina de Innovación
Banco Central del Uruguay

ANTECEDENTES

FUNDAMENTOS DE FINANZAS ABIERTAS

PARTICIPANTES

DATOS Y SERVICIOS A PROVEER

CONSENTIMIENTO

GOBERNANZA

MONETIZACIÓN

NORMATIVA Y ASPECTOS REGULATORIOS

ASPECTOS TÉCNICOS