

**CONAMIC2016**

EL FORO DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR EN MÉXICO

# Cómo innovar en servicios financieros usando APIs bancarias.

**Miguel Ángel L. Trujillo.** *Experto internacional en Fintech.*

## [ índice **index** contents ]

10-43

14-57

1. ¿QUÉ es un API?

2. ¿PARA QUÉ innovar con APIs?

3. ¿POR QUÉ innovar con APIs?

6. veteranos de malvinas

# [ índice **index** contents ]

10-43

14-57

1. ¿QUÉ es un API?

2. la pun...

79-91

ermanja. a y...

121

6. veteranos de malvinas.



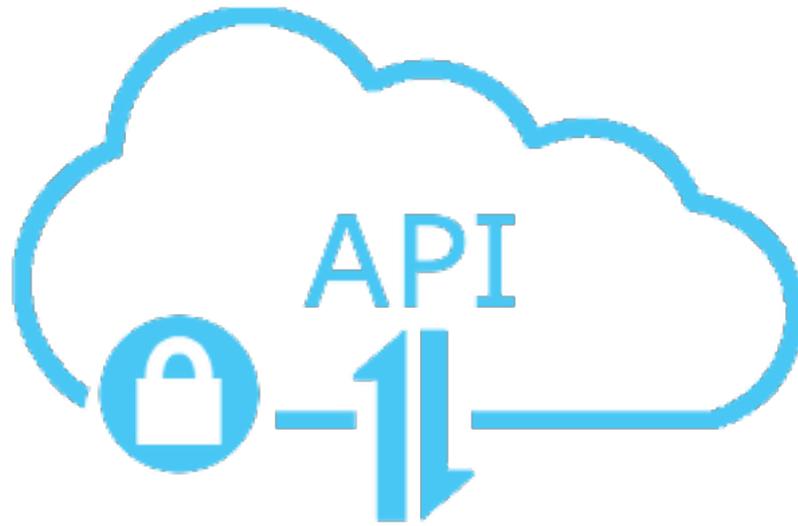


# Instituciones conservadoras

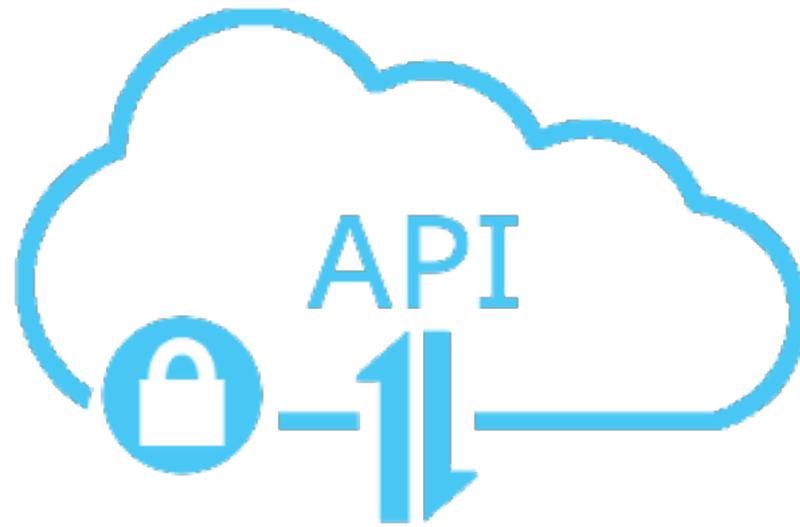


Rápidamente adoptando innovaciones  
y la última tecnología





**Pero que aún no proporcionan APIs bancarias.**



API: Application Program Interface (Interfaz de programación de aplicaciones).

Acceso informático de terceros, con permiso del usuario, a los datos de una cuenta bancaria en línea.

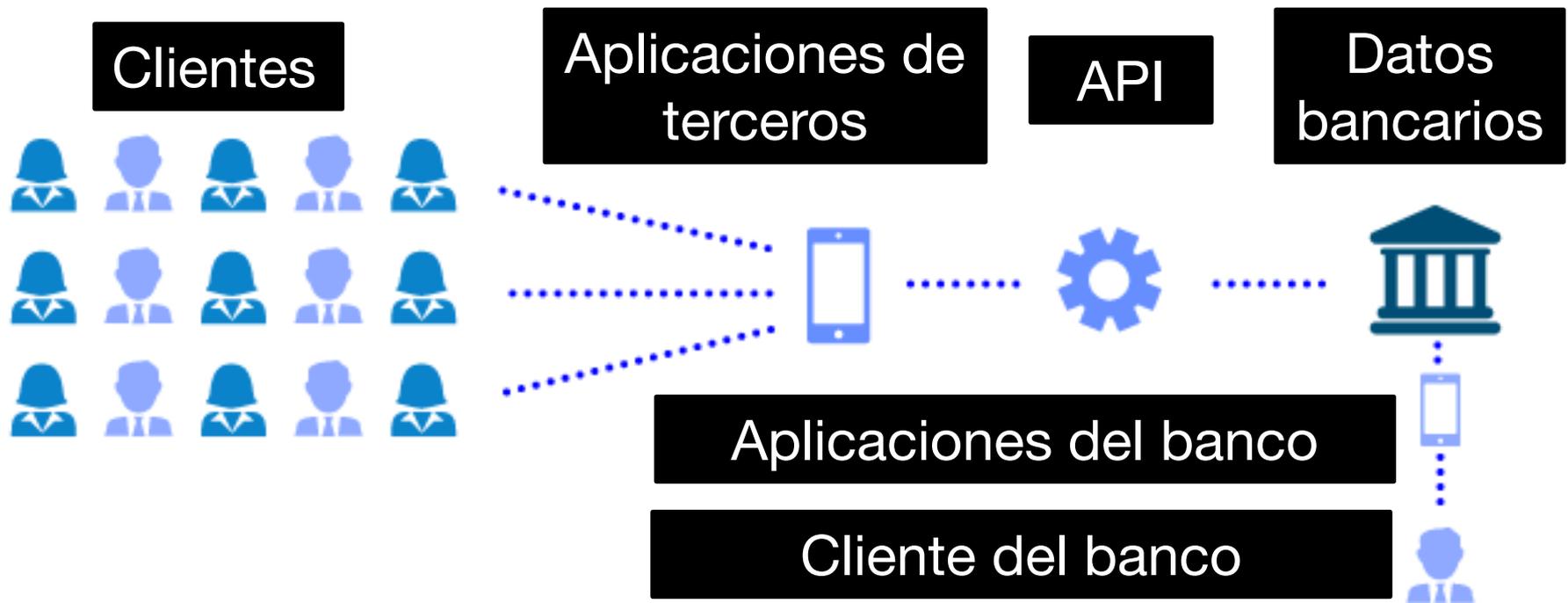
**¡REVOLUCIÓN!**  
Datos bancarios abiertos...



... que pueden ser enviados a otros bancos, financieras y *fintechs* para proporcionar servicios innovadores y ofertas competitivas.



# API Bancaria. ¿Cómo funciona?



Source: Kevin-Moseride.de

# Connect to your bank

BBVA

Contraseña

« Change bank

Next »



The screenshot displays the BBVA website interface. At the top, the BBVA logo is visible alongside navigation links for 'Particulares', 'Servicio Personal', 'Servicio Privado', 'Ahorros', 'Empresas', and 'Indicadores'. A search bar and a 'Acceso Cliente' button are also present. Below the navigation, there are tabs for 'Cuentas y Tarjetas', 'Iniciativas y Programas', and 'Atención al Cliente'. The main content area features a large banner with the text '¿Invierto en maquinaria o amplío el almacén?' and an image of a forklift in a warehouse. To the right of the banner is a sidebar with a search bar, a 'Enviar' button, and a 'CONDICIONES' section with a 'MÁS INFORMACIÓN' button. At the bottom, there are two promotional messages: 'Si te preocupa tu futuro' and 'Tenemos un Plan para ti', and 'Tenemos un premio para ti'.

**BBVA** Particulares · Servicio Personal · Servicio Privado · Ahorros · Empresas · Indicadores

Acceso Cliente

Cuentas y Tarjetas · Iniciativas y Programas · Atención al Cliente

¿Invierto en maquinaria o amplío el almacén?

Enviar

CONDICIONES

MÁS INFORMACIÓN

Si te preocupa tu futuro

Tenemos un Plan para ti

Tenemos un premio para ti



## KYC



Name:

MIGUEL ANGEL LOPEZ  
TRUJILLO

Address:

CALLE JORGE JUAN 8 28806  
ALCALA DE HENARES  
MADRID ESPAÑA



## BANKING DATA



Top account balance:

1617.54 EUR

Top account number:

ES 51 0182 2230 1600 0003  
5003



## RATING



Rating (random value):

83/100

Loan granted (example):

1000 PLN

## TRANSACTIONS

for the last 12 months

LIBRETON (ES3501822230120201529901)



Description	Amount
2016-06-13	
Pago con tarjeta LA MASCOTECA	-20.00
Pago con tarjeta LA GARENA MA	-4.99
2016-06-12	
Pago con tarjeta MESON POR LA	-30.80

# [ índice **index** contents ]

10-43

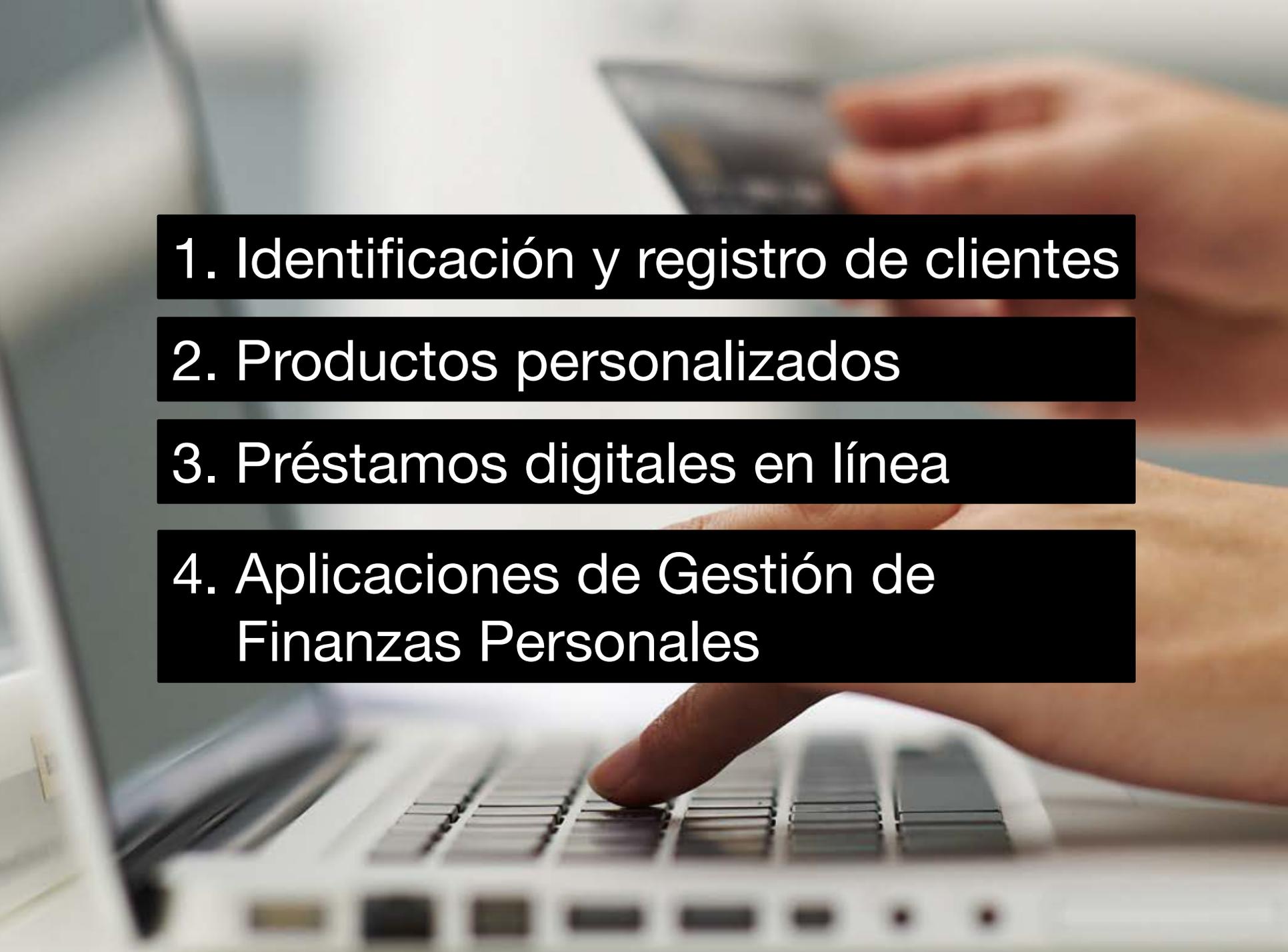
14-57

## 2. ¿PARA QUÉ innovar con APIs?

6. veteranos de malvinas

```
▼<reply status="200 OK">
  <script/>
  ▼<command id="2600712" state="successful" name="ImportAccountTransactionsCommand">
    ▼<progress>
      <value>240</value>
    </progress>
    ▼<result>
      ▼<moneyTransactions>
        ▼<moneyTransaction>
          <id>2600716</id>
          <transactionOn>2016-04-29</transactionOn>
          <bookedOn>2016-04-29</bookedOn>
          <currencyAmount>-134.62</currencyAmount>
          <currencyBalance>2212.85</currencyBalance>
          <title>Pago con tarjeta</title>
          <party>CARREFOUR AL</party>
          <kind>Carrefour al</kind>
          <uid>2016-04-29__-134.62</uid>
        </moneyTransaction>
        ▼<moneyTransaction>
          <id>2600717</id>
          <transactionOn>2016-03-01</transactionOn>
          <bookedOn>2016-03-01</bookedOn>
          <currencyAmount>3.70</currencyAmount>
          <currencyBalance>1245.73</currencyBalance>
          <title>Reembolsos antares</title>
          <party>SEG.VIDA Y PENSIO.ANTARES</party>
          <kind>Transferencia recibida</kind>
          <uid>2016-03-01__3.70</uid>
        </moneyTransaction>
        ▼<moneyTransaction>
          <id>2600718</id>
          <transactionOn>2016-03-23</transactionOn>
          <bookedOn>2016-03-23</bookedOn>
          <currencyAmount>3034.46</currencyAmount>
          <currencyBalance>3419.07</currencyBalance>
          <party>Nomina Marzo 2016 T. G. INT EDIFICIOS Y S.</party>
          <kind>Abono de nomina por transferencia</kind>
          <uid>2016-03-23__3034.46</uid>
        </moneyTransaction>
        ▼<moneyTransaction>
          <id>2600719</id>
          <transactionOn>2016-02-11</transactionOn>
          <bookedOn>2016-02-11</bookedOn>
          <currencyAmount>-40.00</currencyAmount>
          <currencyBalance>1528.08</currencyBalance>
          <title>Pago con tarjeta</title>
          <party>CLINICA FISIO</party>
```

Datos bancarios abiertos.  
¿Para qué?

A close-up photograph of a person's hand holding a credit card over a laptop keyboard. The background is blurred, showing the laptop screen and keyboard. The text is overlaid on the image in four black boxes with white text.

1. Identificación y registro de clientes

2. Productos personalizados

3. Préstamos digitales en línea

4. Aplicaciones de Gestión de Finanzas Personales

# 1. Identificación y registro de clientes

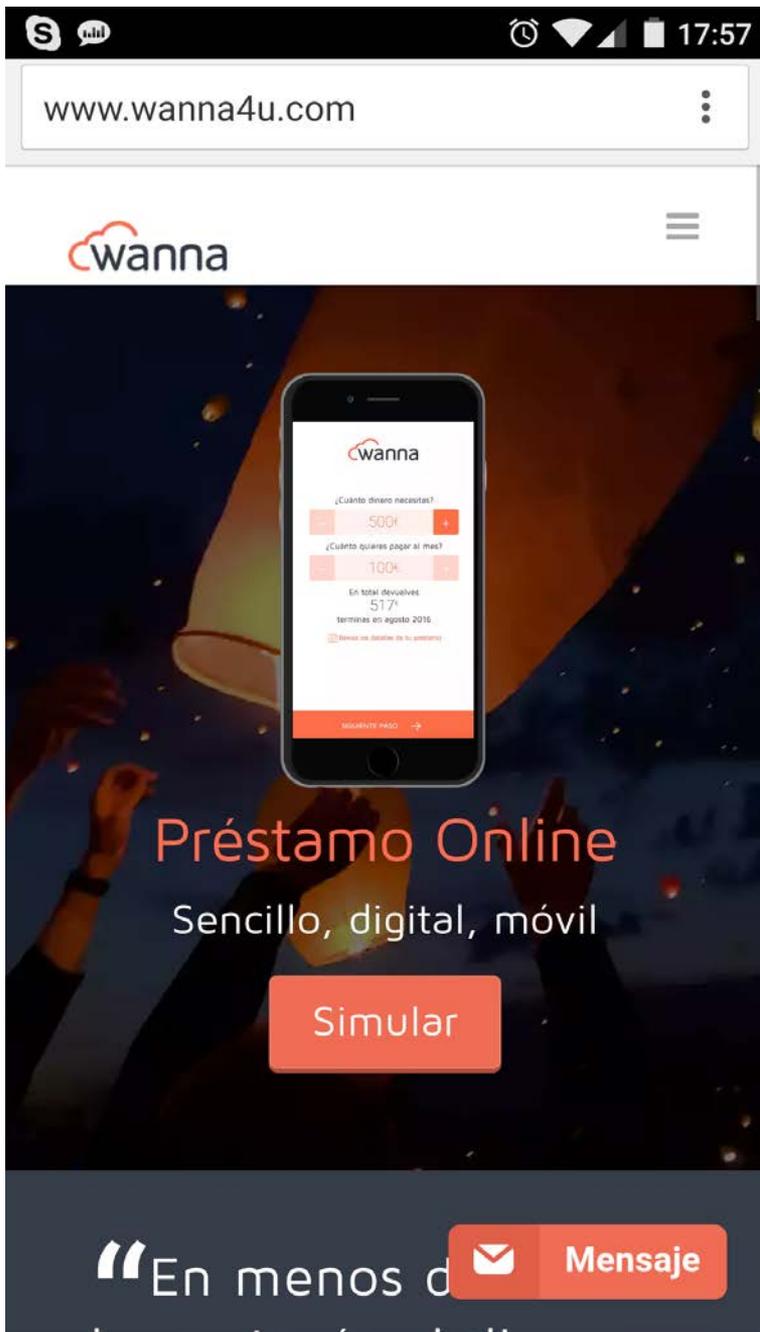


España. Préstamos personales online.

Objetivos:

Identificar y registrar clientes legalmente sin papeles.

Cumplir ley española de blanqueo de capitales.



wanna

¿Cuánto dinero necesitas?

- 1.500€ +

¿Cuánto quieres pagar al mes?

- 125€ +

En total devuelves  
1.625€  
terminas en junio 2017

 [Revisa los detalles de tu préstamo](#)

SIGUIENTE PASO →

1. Datos → 2. Identidad → 3. Validación

Necesitamos los siguientes datos para continuar

DNI

05416318W



Correo electrónico

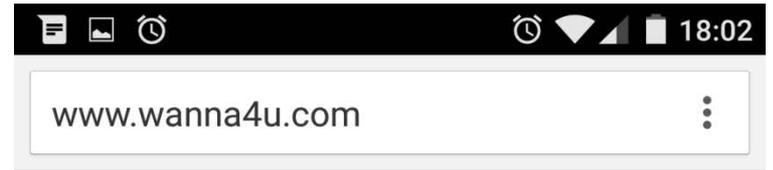
lopeztruji@gmail.com

Soy de fintonic

Aviso legal y [condiciones generales](#)

[Cómo vamos a usar tus datos](#)

SIGUIENTE PASO →



✓ Datos → 2. Identidad → 3. Validación

Para no pasar por tu banco necesitamos confirmar tus credenciales de acceso.

Tus datos serán eliminados una vez finalizado el proceso.

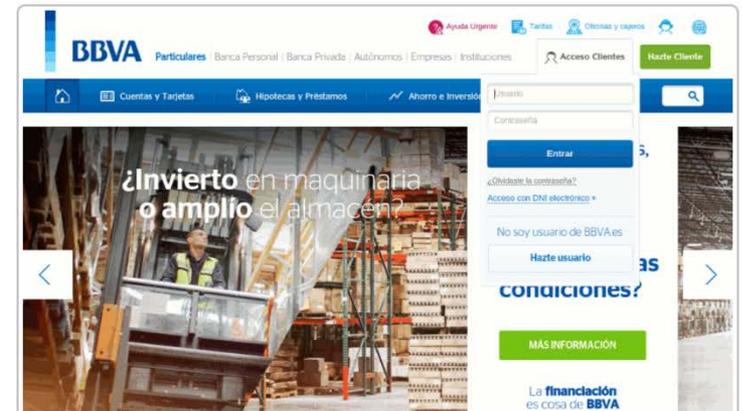
**BBVA**

Usuario

05416318W

« Cambiar de banco

Siguiente »



✓ Datos → **2. Identidad** → 3. Validación

Para no pasar por tu banco necesitamos confirmar tus credenciales de acceso.

Tus datos serán eliminados una vez finalizado el proceso.

Te has conectado con éxito.

Powered by Kontomatik banking API.

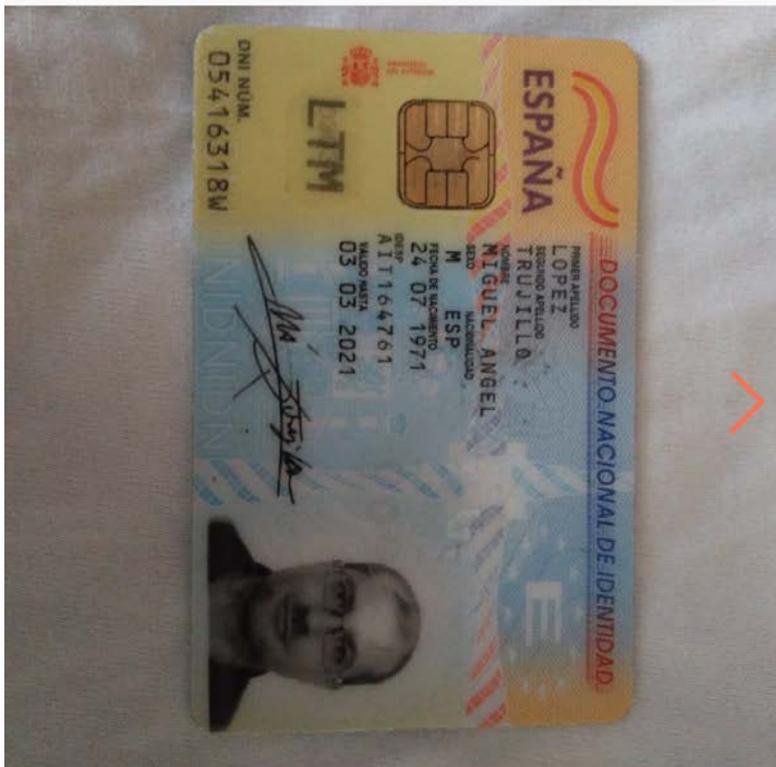
✓ Datos → ✓ **Identidad** → **3. Validación**



### Fotos DNI

Al hacer clic en el botón se abrirá tu cámara. Haz una foto a la parte delantera del DNI, que aparezca centrado y nítido

HACER FOTO DELANTERA →



REPETIR FOTO FRONTAL

CONFIRMAR AMBAS FOTOS →

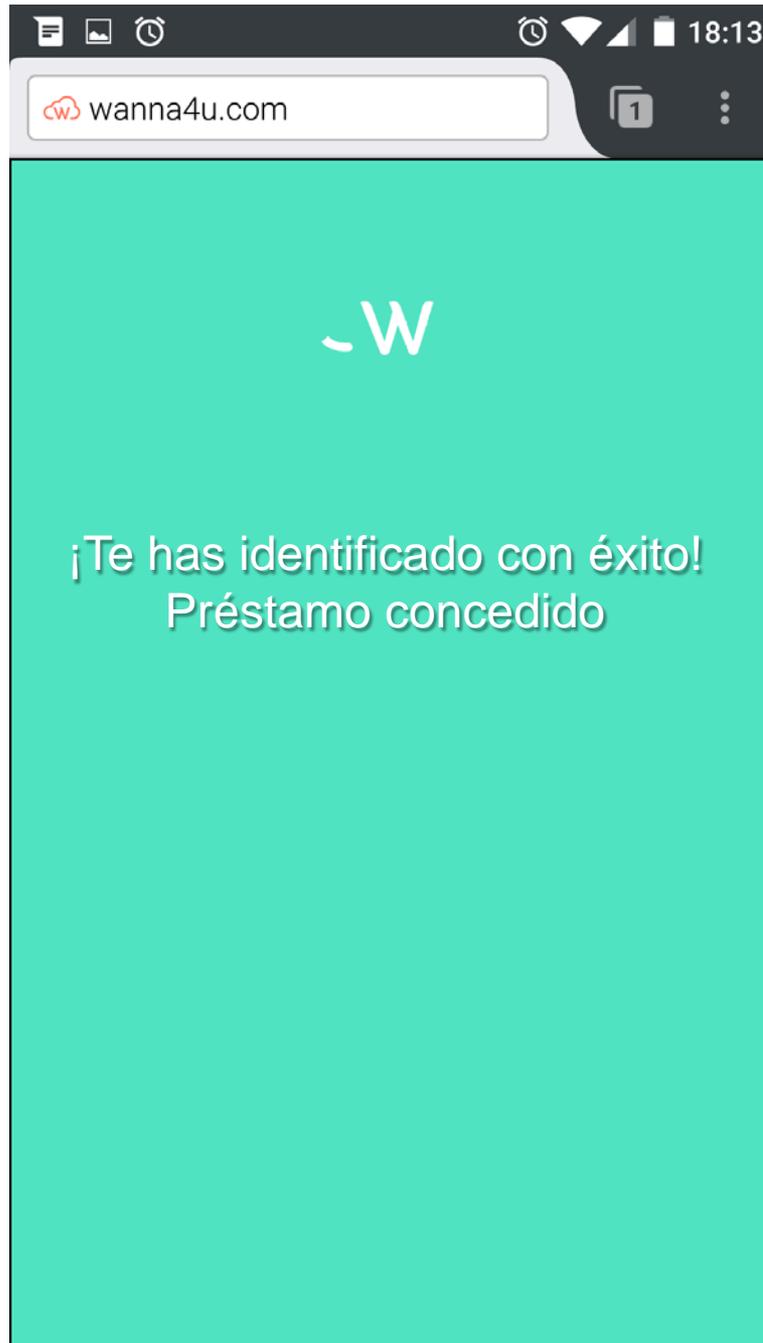


Comprobando datos...



¿Sabías que más de la mitad de los millennials piensan que en los próximos años cambiarán de entidad para cubrir sus necesidades financieras?





wanna4u.com



¡Te has identificado con éxito!  
Préstamo concedido

## 2. Productos personalizados

**Idea Bank**

*Fresh banking from Poland*

Polonia. Banco 100% digital nacido en 2009.  
350.000 clientes.

Objetivos:

Captar nueva base de clientes (empresas) compitiendo con bancos con 25+ años en mercado.

Ofrecer créditos personalizados 100% digitales en contexto.

# Resultados

IdeaBank®

LOKATA  
HAPPY 😊

5%

LOKATA  
HAPPY 😊

5%

LOKATA  
HAPPY 😊

5%

LOKATA  
HAPPY 😊

5%

31.500 empresas captadas en 6 meses.

Desde 2012, 37% crecimiento anual en clientes.

300M€ emitidos en préstamos (Q1 2015).

### 3. Préstamos digitales en línea



Alemania. Préstamos personales y al consumo. Tarjetas. Solo servicios en línea. Enfoque en *big data*.

2M+ usuarios. 300 empleados. Negocio en 9 países.

Una de las 50 *FinTechs* más innovadoras del mundo (KPMG, 2015).

Objetivo: convertirse en banco 100% digital.

A man with short dark hair, wearing a dark suit jacket over a light blue shirt, is smiling and holding a smartphone in his right hand. The phone screen displays the Kreditech logo and the tagline "Banking. Redefined. Digital." in white text on a blue background. The background is a plain, light grey color.

## Resultados

Concesión de préstamos por móvil en 40 segundos.

Reducción drástica de fraudes y costes.

95% crecimiento tasa de conversión (2015).

X2 facturación: 20M€ (2014) > 41,3M€ (2015).

## 4. Aplicaciones de Gestión de Finanzas Personales



Polonia. Monitor en un único panel de control de cuentas y tarjetas repartidas en varios bancos.

Sincronización automática. No es necesario importar excels manualmente.

Cómoda gestión de entradas y salidas de dinero.

Posibilidad de establecer objetivos.

# Resultados

...es de 5€ por cada amigo que te traigas a Fintonic, ¡Date prisa! [Cómo ganar](#)

Hola, esta es tu situación actual

▼ Cuentas	14.241,81 €
> Tarjetas	-1.098,29 €
> Préstamos	-77.790,98 €
> Fondos	60.791,82 €
> Valores	3,75 €

**73.939,09 €**

Es lo que tienes invertido.  
¡Juntos lo llevaremos a las nubes!

65.000 usuarios.

Tu Patrimonio Neto:  
*Tu Patrimonio menos tu Deuda.*

Líder en Polonia desde 2009.



Recomendado por el Gobierno Polaco como instrumento de gestión de finanzas.

# [ índice **index** contents ]

10-43

14-57

2. la pun...

79-91

ermanja. a y...

121

6. veteranos de malvinas...

3. ¿POR QUÉ innovar con APIs?



# Digitalización. Móvil.





Products ▾ Support ▾ Get started

Ya lo hacen los líderes.

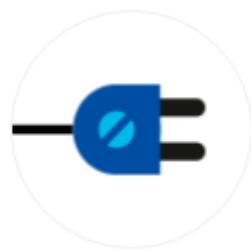
## Featured API's



BBVA SPAIN  
**PayStats**

Dive into the aggregated data of BBVA cards purchases and gives extra power to your business intelligence.

[Overview](#)  
[API Documentation](#)



BBVA SPAIN  
**BBVA Connect**

Connect enables BBVA Clients to give your app their consent to access BBVA services in their name.

[Overview](#)  
[API Documentation](#)



BBVA SPAIN  
**Accounts**

Accounts allows pre-authorized users to access key account data for enhanced financial management services.

[Overview](#)  
[API Documentation](#)



**Tendencia mundial a abrir los datos bancarios.**

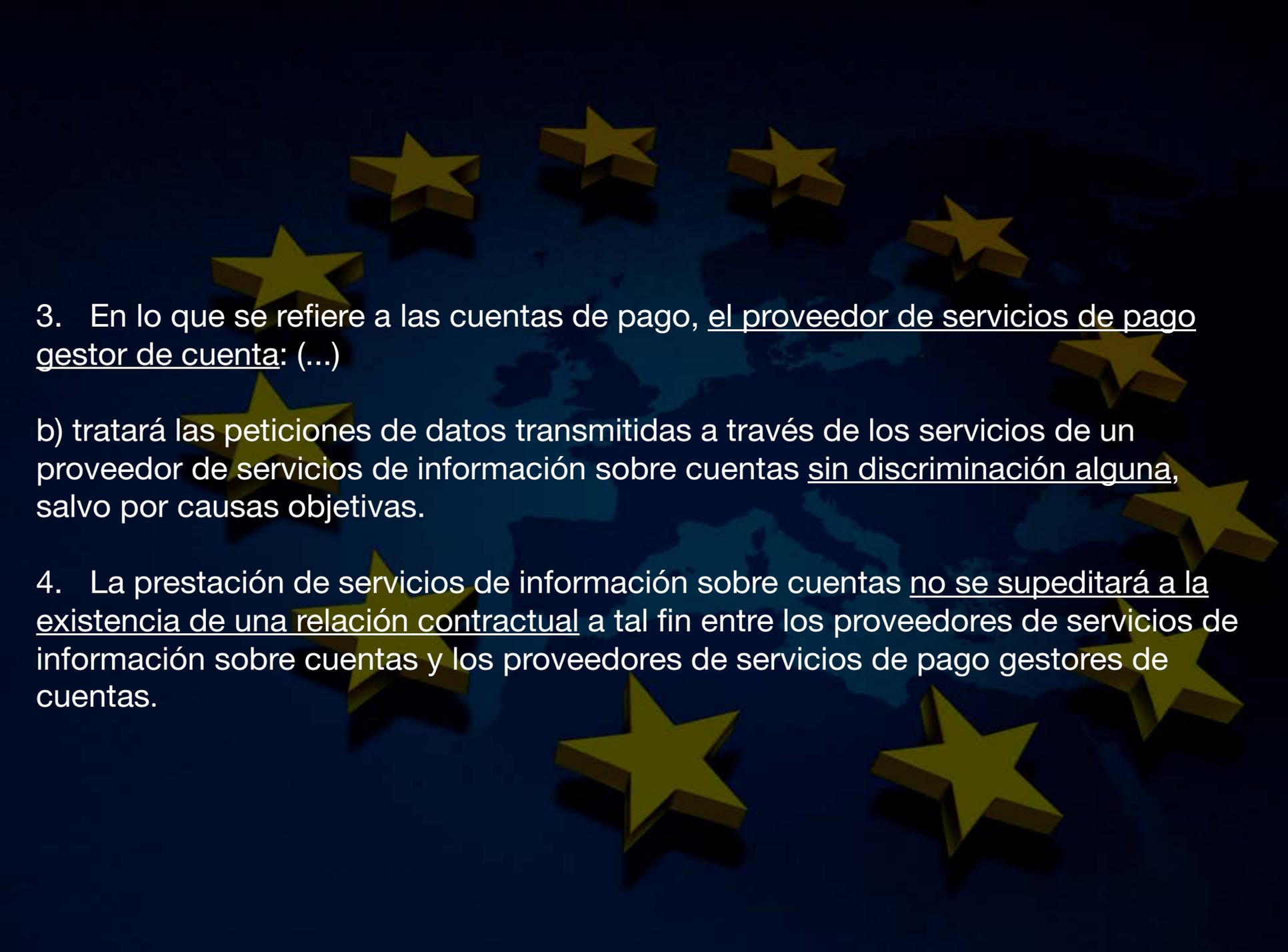


Ejemplo: libre circulación de datos bancarios en la Unión Europea para 2019.

# Directiva (UE) 2015/2366 de 25 de noviembre de 2015 sobre servicios de pago en el mercado interior.

## Artículo 67. Normas de acceso a la información sobre cuentas de pago y uso de dicha información en caso de servicios de información sobre cuentas

1. Los Estados ... velarán por que el usuario de servicios de pago tenga derecho a recurrir a servicios que permitan acceder a la información sobre cuentas (...).
2. El proveedor de servicios de información sobre cuentas:
  - a) prestará sus servicios exclusivamente sobre la base del consentimiento explícito del usuario del servicio de pago;
  - b) garantizará que las credenciales de seguridad ... del usuario de servicios de pago no sean accesibles a terceros (...)
  - f) no utilizará, almacenará o accederá a ningún dato, para fines distintos de la prestación del servicio de información sobre cuentas expresamente solicitado por el usuario del servicio de pago (...)



3. En lo que se refiere a las cuentas de pago, el proveedor de servicios de pago gestor de cuenta: (...)

b) tratará las peticiones de datos transmitidas a través de los servicios de un proveedor de servicios de información sobre cuentas sin discriminación alguna, salvo por causas objetivas.

4. La prestación de servicios de información sobre cuentas no se supeditará a la existencia de una relación contractual a tal fin entre los proveedores de servicios de información sobre cuentas y los proveedores de servicios de pago gestores de cuentas.

Llévense esto a casa.

API: Programa

QUE transmite datos  
bancarios a terceros

PARA digitalizar y crear  
nuevos productos financieros

POR la tendencia mundial a  
abrir los datos bancarios para  
fomentar la creación de  
servicios innovadores a los  
clientes.





*¡Gracias!*

**Miguel Ángel L. Trujillo**

*Experto internacional en Fintech.*

@lopeztruji

+34 626 007 140