

The Company Newsletter for Supply Chain Finance.

E FACTOR NETWORK NEWSLETTER

eFactor^{network}



eFactorDiez S.A.P.I. de C.V.
Sociedad Financiera Objeto Múltiple E.N.R.

Noticias y aspectos destacados de la compañía.

Soluciones de financiamiento a la cadena de suministro.



Productos Fintech y desarrollo de mercado basado en Fundamentos de Teoría Económica y Riesgo Financiero.



El Modelo BaaS: La Banca como proveedora de Servicios

Escrito por Edgardo A. Ayala G.

Síntesis

La banca como proveedora de servicios (BaaS, por sus siglas en inglés) es un modelo en el cual un banco establecido integra servicios financieros digitales dentro de los productos de otros negocios no bancarios:

- La institución bancaria, utilizando aplicaciones de programación, comparte sus procesos, infraestructura digital y conocimientos.
- Así, los negocios no bancarios ofrecen diversos servicios financieros digitales de crédito, pagos, y manejo de cuentas dentro de sus propias aplicaciones y sitios de internet.

Básicamente, el modelo BaaS es un mecanismo de outsourcing electrónico de servicios financieros digitales que facilita el desarrollo de nuevos productos, con el beneficio adicional de utilizar mecanismos de gobernanza ya probados en una institución financiera establecida.

Análisis

Imagine por un momento que usted es el director de una cadena de tiendas de productos para la construcción y le interesa implementar estrategias para aumentar la lealtad de sus clientes actuales y ampliar su participación de mercado. Si pudiera ofrecer a sus clientes, directamente en la tienda o el sitio de internet, una tarjeta de debito para acumular puntos por sus compras o acceso a líneas de crédito para proyectos que así lo requieran, ampliaría de manera atractiva la gama de servicios que ofrece.

Una posibilidad es que la empresa decida crear la infraestructura para ofrecer y operar estos servicios. Sin embargo, implementar la oferta de estos servicios financieros dentro de la organización implica costos y tramites importantes. Para cumplir sus funciones de operaciones monetarias, captación de ahorro, prestamos y procesamiento de pagos, la banca tradicional requiere inversiones significativas en infraestructura, tecnología y capital humano. Adicionalmente, en prácticamente todos los casos se requiere de la autorización gubernamental para operar, con los consecuentes requisitos de capital e infraestructura.

Así pues, aun cuando resulte atractivo para negocios no bancarios el ofrecer ciertos servicios financieros a sus clientes, establecer esa capacidad dentro de la organización implica procesos complejos que lo hacen prohibitivo o conllevan un riesgo -económico y administrativo- muy alto. Es ahí en donde entra el concepto de BaaS.

BaaS es una innovación Fintech que facilita la colaboración entre instituciones financieras y otro tipo de negocios para abrir el acceso a una gama de servicios financieros ya establecidos. De esta manera, estos negocios y empresas pueden ampliar su cartera de servicios utilizando una infraestructura ya establecida y probada.

El objetivo del modelo es el integrar servicios financieros digitales dentro de los productos de otros negocios no bancarios. De esta manera, estos negocios pueden ofrecer a sus clientes servicios de banca digital sin la necesidad de tener un banco dentro de la empresa. Esto crea la oportunidad de que cualquier negocio se convierta en un proveedor de servicios financieros para sus clientes a través de la implementación de una estructura electrónica relativamente simple.

Ejemplos de organizaciones que actualmente utilizan el modelo BaaS incluye empresas como HomeDepot, Apple, Target, y Amazon, entre otras. Todas ellas ofrecen tarjetas de crédito con sus marcas, así como promociones de compras a plazos sin intereses. Incluso algunas empresas como Apple ofrecen planes de recompensas en efectivo de acuerdo con el gasto de sus clientes. Ninguna de estas organizaciones creó un banco de manera interna para ofrecer estos servicios, recurriendo a la infraestructura de bancos ya establecidos para implementarlos y operarlos.

La infraestructura BaaS se implementa a través del uso de interfaces de aplicaciones de programación (APIs, por sus siglas en inglés), las cuales pueden ser creadas en unos cuantos meses. Básicamente una API es una conexión entre computadoras o programas computacionales. Su función es abrir el uso de aplicaciones, datos y funciones a un usuario externo, permitiendo la comunicación y registro de transacciones a través de una interfase electrónica. De manera conjunta, las APIs integran un sistema bancario electrónico en el cual se añaden usuarios, se ejecutan transacciones y se establecen servicios como cuentas, tarjetas de crédito y préstamos.

Adicionalmente, el modelo BaaS se integra totalmente en los sistemas del negocio no bancario. Los servidores de los bancos se comunican a través de APIs con los sistemas de la compañía que quiere ofrecer servicios financieros adicionales, de tal manera que el cliente puede usarlos directamente en la aplicación o sitio de internet de dicha compañía.

¿Cuáles son las ventajas?

- Ofrecer servicios financieros sin incurrir en las inversiones, costos y trámites necesarios para establecer un banco dentro de la empresa.
- Evitar el riesgo administrativo y económico de operar un banco dentro de un negocio cuyo giro, conocimiento y antecedentes no le permiten afrontar esta tarea con prospectos de éxito.
- Facilitar la creación de nuevas fuentes de ingresos y ganancias mediante el surgimiento de nuevos negocios, tanto para los bancos ofreciendo los servicios BaaS como para las empresas que los adoptan.
- Crear una nueva fuente de datos e información valiosa sobre el comportamiento del consumidor para así entender mejor sus hábitos, incrementando el potencial de crecimiento del negocio.

Implicaciones para el Sector Fintech

El sector bancario ha experimentado una metamorfosis en años recientes. El surgimiento de empresas Fintech ha acelerado esta transformación, cambiando la manera en que los servicios financieros son ofrecidos, creando nuevos productos, ampliando los canales de distribución y las nuevas oportunidades de negocio. El modelo BaaS es un ejemplo claro de esta evolución. Al reducir costos y ampliar la experiencia del consumidor, las instituciones financieras ofrecen a otras compañías la posibilidad de expandir su negocio de manera virtual.

Es de esperarse que la banca tradicional utilice cada vez más modelos como el BaaS para mantenerse a la par con el crecimiento de las empresas Fintech. A medida que los bancos incorporen más estrategias digitales innovadoras, similares a las que están implementando las Fintech, la competencia se volverá más férrea. En este contexto, es posible que bancos relativamente más pequeños y ágiles surjan como los líderes en el segmento BaaS.

Finalmente, el modelo BaaS no está libre de implicaciones regulatorias. Aspectos como la responsabilidad fiduciaria de las partes involucradas, el manejo de datos financieros personales, y la estructura de gobernanza de los procesos y mecanismos del modelo son áreas en las que el marco regulatorio en muchos mercados emergentes no está suficientemente desarrollado.