

Open Finance y el Futuro de las Mutuales y Cooperativas

Integración de ecosistemas y reducción del riesgo crediticio

El paradigma financiero está migrando hacia modelos descentralizados e interconectados. El "Open Finance" o Finanzas Abiertas representa una evolución directa del Open Banking, llevando la interoperabilidad más allá de los bancos tradicionales para incluir a mutuales, cooperativas, fintechs y agentes de bolsa.

1. ¿Qué es el Open Finance?

En el modelo actual, los datos crediticios de un individuo están fragmentados: su banco conoce sus consumos con tarjeta, pero desconoce si tiene un préstamo activo en una mutual del interior del país. El Open Finance propone que el titular de la información (el usuario) pueda compartir, mediante APIs estandarizadas y bajo su consentimiento, su perfil crediticio completo y en tiempo real con cualquier entidad.

2. El impacto en la toma de decisiones

Para las mutuales y cooperativas, esta apertura de datos es revolucionaria. Al integrar elCobrador con los sistemas de Open Finance, el Motor de Decisión puede evaluar no solo el informe crediticio tradicional del Banco Central (BCRA), sino también extraer información histórica sobre el comportamiento del cliente en otras entidades alternativas. Esto permite generar un "Scoring Enriquecido", posibilitando la aprobación de créditos a clientes sub-bancarizados (con escaso historial bancario formal pero excelente historial en el sector cooperativo).

3. Mitigación de Fraudes y Sobreendeudamiento

Uno de los mayores riesgos del sector es el "carrusel de préstamos", donde un deudor saca múltiples créditos en distintas financieras simultáneamente antes de que los reportes de deuda oficiales se actualicen al mes siguiente. La interconexión mediante APIs resuelve este problema al registrar obligaciones financieras en tiempo real, bloqueando algoritmos preventivos si se detecta un pico repentino de endeudamiento del solicitante.

Conclusión: El Open Finance no es una amenaza, sino la mayor oportunidad para que las entidades solidarias y financieras de consumo puedan originar créditos con precisión quirúrgica, reduciendo el fraude y abriendo el crédito a segmentos desatendidos con información certera.