

PLATAFORMIZACIÓN Y USO DE APIs EN LA BANCA ESPAÑOLA

LAS CLAVES

- ◇ El proceso de plataformización de la banca está transformando el modelo tradicional de negocio bancario hacia estructuras más abiertas, digitales y basadas en ecosistemas.
- ◇ En total, según datos de Platformable.com, se identifican 270 APIs ofrecidas por bancos que operan en España.
- ◇ Existe una clara concentración en las APIs de pagos (54,81% del total), lo que confirma que los servicios de pago son el principal ámbito de desarrollo y colaboración entre bancos, FinTechs y otros proveedores tecnológicos, seguido del acceso a cuentas (22,59%), una categoría estrechamente vinculada a la regulación de *open banking*.
- ◇ Las APIs ofrecidas por bancos que operan en España representan el 5,3% del total europeo, situando al país por encima de mercados relevantes como Francia (4,7%), Italia (4,1%), Portugal (3,4%), Dinamarca (3,4%), Bélgica (3,2%), pero por detrás de Alemania (16,4%) y Reino Unido (11,7%).

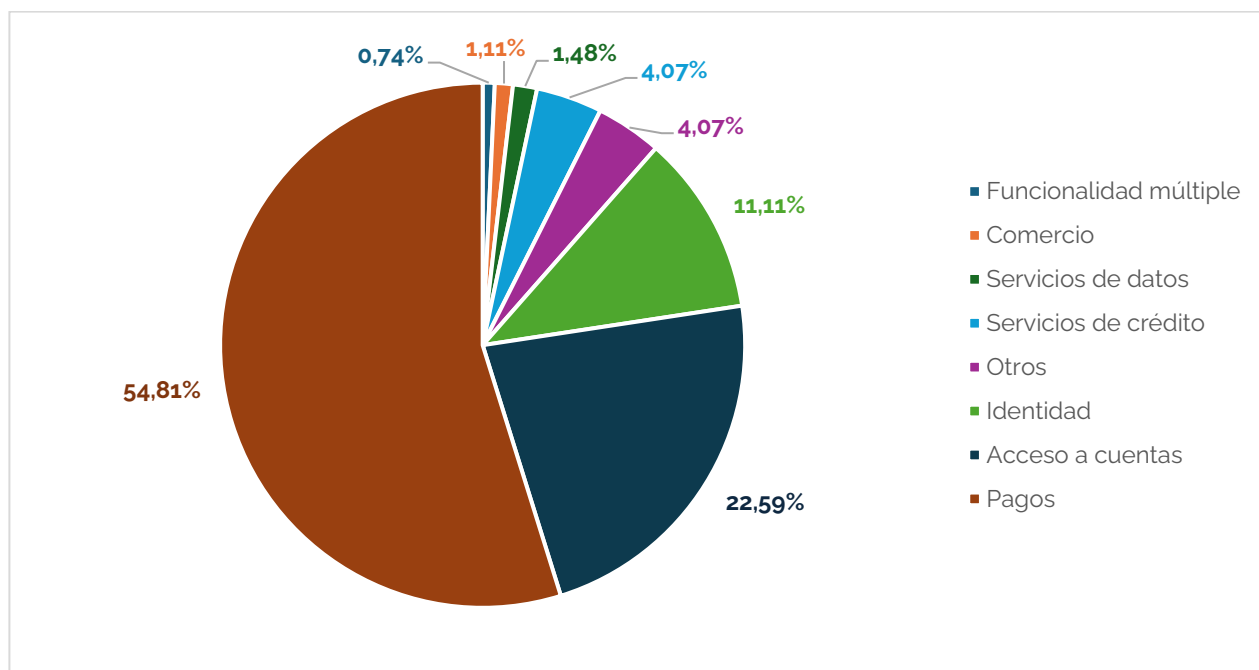
Hacia una banca de plataformas

El proceso de plataformización de la banca está transformando el modelo tradicional de negocio bancario hacia estructuras más abiertas, digitales y basadas en ecosistemas. Los bancos ya no actúan únicamente como proveedores integrados de productos financieros, sino como plataformas capaces de conectar a clientes, empresas, comercios, FinTechs y otros terceros proveedores. Esta evolución permite ofrecer servicios más personalizados, ágiles e integrados en la vida cotidiana del usuario, desde pagos digitales hasta financiación embebida o soluciones de gestión financiera. Una parte fundamental de este cambio se está desarrollando a través de APIs (*Application Programming Interfaces*), que permiten la conexión segura entre bancos y terceros y facilitan el intercambio de datos y servicios. El crecimiento del *open banking* ha acelerado esta tendencia, al permitir que nuevos actores accedan, con consentimiento del cliente, a información bancaria o puedan iniciar pagos desde aplicaciones externas. Las implicaciones son relevantes: aumenta la competencia, se favorece la innovación y se generan nuevas oportunidades de negocio, pero también surgen riesgos asociados a la pérdida de control sobre la relación con el cliente, la dependencia tecnológica, la ciberseguridad y la gobernanza de los datos. La capacidad de los bancos para liderar ecosistemas digitales será clave para su competitividad futura.

Adopción de APIs en la banca española y tipología

La adopción de APIs por parte de la banca española refleja el avance hacia un modelo más abierto, modular y basado en plataformas. En total, según datos de Platformable.com, se identifican 270 APIs ofrecidas por bancos que operan en España, lo que muestra que las entidades están desarrollando infraestructuras digitales para conectar sus servicios con terceros, facilitar la integración de soluciones financieras y avanzar en el marco del *open banking*. El Gráfico 1 muestra la distribución por categorías. Como puede observarse, existe una clara concentración en las APIs de pagos, que representan el 54,81% del total, lo que confirma que los servicios de pago son el principal ámbito de desarrollo y colaboración entre bancos, FinTechs y otros proveedores tecnológicos. En segundo lugar, destacan las APIs de acceso a cuentas, con un 22,59%, una categoría estrechamente vinculada a la regulación de *open banking* y al acceso, con consentimiento del cliente, a la información financiera. A mayor distancia aparecen las APIs de identidad (11,11%), que pueden desempeñar un papel relevante en procesos de autenticación, verificación y seguridad digital. Otras categorías, como servicios de crédito y otros servicios —ambas con un 4,07%—, así como servicios de datos (1,48%), comercio (1,11%) y funcionalidad múltiple (0,74%), tienen todavía un peso más reducido. La adopción de APIs en la banca española se encuentra especialmente orientada a los pagos y al cumplimiento del *open banking*, aunque progresivamente podría ampliarse hacia servicios de mayor valor añadido, como crédito, identidad digital, análisis de datos y finanzas integradas.

Gráfico 1. Distribución de APIs adoptadas por la banca española

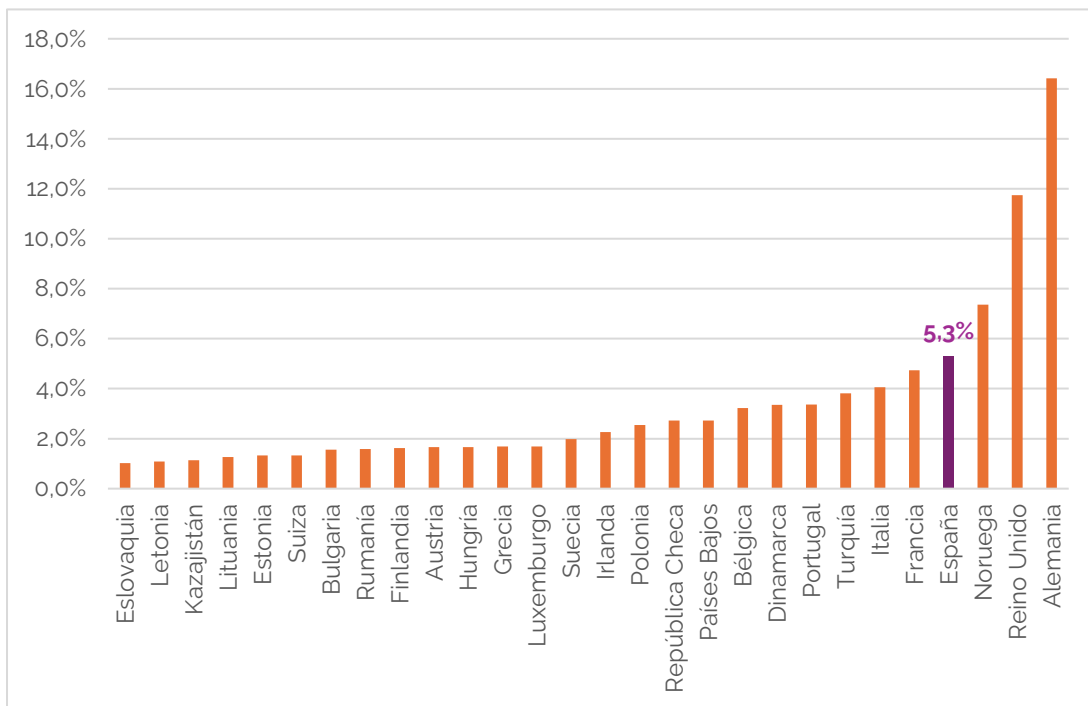


Fuente: Platformable.com y elaboración propia.

Plataformación de la banca española en comparación con la banca europea

España presenta un grado relativamente elevado de plataformización bancaria en comparación con otros países europeos. Según el Gráfico 2, las APIs ofrecidas por bancos que operan en España representan el 5,3% del total, situando al país por encima de mercados relevantes como Francia (4,7%), Italia (4,1%), Portugal (3,4%), Dinamarca (3,4%), Bélgica (3,2%), Países Bajos (2,7%) o República Checa (2,7%). Aunque España se encuentra todavía por detrás de los grandes líderes europeos —Alemania (16,4%), Reino Unido (11,7%) y Noruega (7,4%)—, su posición refleja un avance significativo en la adopción de infraestructuras digitales abiertas. Este dato sugiere que la banca española está desempeñando un papel activo en la transición hacia modelos basados en plataformas, donde las APIs permiten conectar servicios bancarios con terceros, facilitar el desarrollo del *open banking* y favorecer nuevas formas de colaboración con FinTechs y otros proveedores tecnológicos. La posición de España muestra que el sector bancario nacional no solo está adaptándose a las exigencias regulatorias, sino que también está avanzando hacia un ecosistema financiero más abierto, integrado y competitivo. Esta posición resulta especialmente relevante si se tiene en cuenta que España no es el mayor mercado bancario europeo por tamaño, pero sí aparece entre los países con mayor presencia relativa en el desarrollo de APIs.

Gráfico 2. Distribución de APIs por países europeos



Fuente: Platformable.com y elaboración propia.