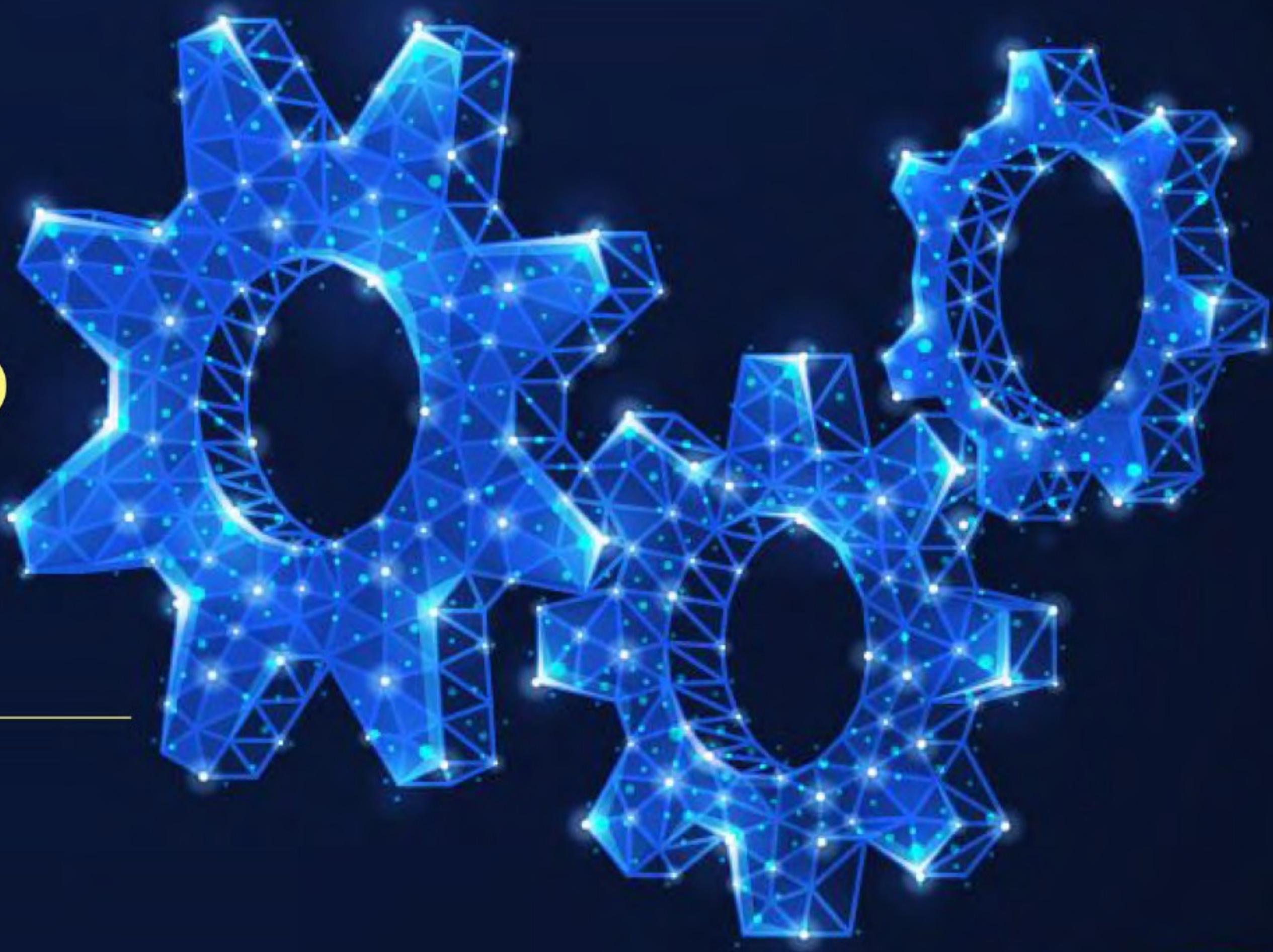




La Guía del Core Bancario 2025



Con el apoyo de:

temenos | GOLD SPONSOR

Tabla de contenidos

03

Introducción

04

Nuestros periodistas

06

Core financiero en 2025: cinco tendencias que están transformando la banca en América Latina

11

El core como habilitador de la experiencia del cliente: pagos, nube, analítica y APIs

13

Escala, seguridad y competencia: ¿por qué las fintechs necesitan un core sólido?

15

El proceso de modernizar un core bancario legacy: experiencias y aprendizajes

18

Acerca de nosotros

La relación entre el core bancario y el consumidor financiero

Por definición sencilla, el core es el sistema informático central de una institución financiera: ejecuta las reglas que mueven el negocio, como la apertura de cuentas o la gestión de los préstamos. Aunque, en la era digital, es mucho más que eso.

La industria financiera se ha expandido significativamente y ya no está únicamente enfocada en otorgar créditos o salvaguardar el dinero de los ahorristas. Cada vez más, se ha convertido en un asistente para la toma de decisiones personales o empresariales de los clientes, a través de una creciente gama de servicios disponibles en la palma de la mano.

Y para lograr esa trascendencia, es necesaria una potencia tecnológica con capacidad de ser flexible y adaptarse a las necesidades del negocio, y con ello, a las demandas de los consumidores.

Ahí reside la importancia del core: es una herramienta para facilitar la creación de productos y servicios con la visión última de integrarse a la vida de los usuarios.

En este informe especial destacamos la importancia de los sistemas bancarios centrales y su relación para crear bancos y fintechs más agiles —y clientes con mayor libertad y control de sus operaciones—, ya que su implementación permite crear experiencias de usuario mucho más fáciles y eficientes.

Para ello, hablamos con directivos de bancos y fintechs, como el Grupo Financiero Banorte en México, Tenpo en Chile o Agora en Perú, quienes nos detallan su experiencia de primera mano con la modernización del core, la integración a través de APIs y las potencialidades de la nube, en momentos en que nuevas tecnologías como la inteligencia artificial retan los modelos tradicionales de servicio al público.



Eyanir Chinea

Editora de iupana

Nuestros periodistas



Antony Pinedo

Periodista de iupana

Antony es historiador y periodista especializado en investigación y tendencias de las finanzas digitales en Latinoamérica.

Mantiene comunicación cercana con líderes de la industria fintech, pagos y banca digital. Prepara artículos de relevancia para el sector, dirigido a tomadores de decisiones que quieren adelantarse los cambios tecnológicos, operativos regulatorios de la región. Cuenta con experiencia docente en procesos históricos económicos, lo que amplía sus perspectivas para evaluar y analizar las tendencias financieras. Cubre LatAm desde Perú.



Fabiola Seminario

Periodista de iupana

Fabiola lidera la cobertura de iupanaPro a nivel LatAm, desarrollando informes sobre los últimos movimientos regulatorios en la región, y manteniendo contacto con expertos en derecho financiero, nuevas tecnologías, PLAFT, AML Compliance y más. A su vez, da seguimiento de las Agendas Normativas directamente con los entes reguladores del mercado fintech, banca y pagos, adelantándose así a las legislaciones que impactarán prontamente a la industria financiera.

temenos

**Acelere su proceso
de modernización
tecnológica con
Temenos**

Conoce más



Core financiero en 2025: cinco tendencias que están transformando la banca en América Latina

La digitalización, la inteligencia artificial y la banca abierta están redefiniendo el core bancario en la región. Expertos advierten sobre la importancia de la ciberseguridad, modularidad y regulación en la adopción de nuevas tecnologías para enfrentar el cambio.

En 2025, el core bancario en América Latina está experimentando una transformación profunda, impulsada por la necesidad de modernizar los sistemas y adaptarse a un entorno financiero cada vez más digital y regulado.

La nueva perspectiva del core bancario integra la inteligencia artificial (IA), pero también se vuelve cada vez más minuciosa con el cumplimiento normativo, sobre todo en países donde las reglas de protección de datos personales, los esquemas de finanzas abiertas y la obligación de pagos en tiempo real están en el foco de modernización del sistema financiero.

Para asegurar que los servicios bancarios funcionen de manera fluida y segura, elaboramos un listado de las cinco tendencias que un sistema de software escalable, seguro y adaptado debe ofrecer a un banco o entidad financiera al momento de su contratación:

1. Demanda por arquitecturas modulares y flexibles

Las instituciones financieras están dejando atrás los sistemas monolíticos tradicionales en favor de arquitecturas modulares que permitan una integración más ágil de nuevos productos y servicios.

Una estructura modular en un core bancario se basa en la separación de funciones dentro del sistema en

componentes o módulos independientes, pero interconectados. Cada módulo está diseñado para manejar una función específica del banco, como la gestión de cuentas, el procesamiento de pagos, la administración de préstamos o el cumplimiento normativo.

En lugar de operar como un solo bloque de software (monolítico), un core bancario modular divide sus funciones en piezas más pequeñas que pueden operar y evolucionar de forma independiente.

“

Los core legado son poco flexibles y complicados de migrar, lo que genera complejidad, retos a la hora de encontrar personal especializado y riesgos de afectación para clientes de grandes empresas”.



Sandra Arellano, Chief Technology Officer de la billetera digital Agora.

De esta forma, las instituciones pueden agregar nuevas funcionalidades o mejorar las existentes, sin necesidad de modificar todo su core. Además, un sistema central modulado facilita la integración con APIs (interfaz de programación de aplicaciones) de terceros, como fintechs, proveedores de pagos digitales o potenciales socios.

Arellano, quien ha trabajado en el pasado con aplicaciones y plataformas dependientes de core de tecnologías legado, resalta que una migración bien planificada debe incluir ambientes de prueba y procesos automatizados para reducir riesgos y que la transición sea progresiva con opción de “rollback” si algo falla.

De esta forma vemos cómo las instituciones financieras están dejando atrás los sistemas monolíticos tradicionales, en favor de arquitecturas modulares que permiten una integración más ágil de nuevos productos y servicios.

2. Integración de IA y analítica avanzada

La adopción de IA y analítica avanzada en los sistemas de core bancario permite a las instituciones financieras mejorar la eficiencia operativa y ofrecer experiencias más personalizadas a los clientes.

Al manejar grandes volúmenes de transacciones en tiempo real, un core bancario con IA y análisis de datos puede optimizar procesos clave como procesamiento inteligente de documentos, permitiendo leer, clasificar y extraer datos de documentos físicos y digitales en procesos de onboarding, validación KYC (conozca a su cliente) y gestión de riesgos.

También, un core con IA puede interpretar contratos, facturas y documentos regulatorios, además de predecir y priorizar transacciones para acelerar los tiempos de procesamiento en pagos locales o transfronterizos, disminuyendo así los costos y rechazos por errores en datos.

3. Cumplimiento de normas de ciberseguridad y reglas locales

Con la creciente digitalización, la ciberseguridad se ha convertido en una prioridad para los bancos y fintechs. Es fundamental que los sistemas de core incorporen medidas robustas de seguridad para proteger la información confidencial de los clientes y garantizar la integridad de las transacciones.

En este sentido, Daniel Valencia, Country Manager de Niubox Legal Colombia y abogado experto en contratación con proveedores, enfatiza la importancia de que cualquier solución de core bancario se alinee con el marco de ciberseguridad.

“

Un proveedor debería garantizar a las entidades financieras el cumplimiento regulatorio local, en especial en materia de ciberseguridad. Garantizar mucha protección en materia de riesgos asociados a accesos no autorizados, a información confidencial, a otro tipo de datos protegidos y demás”.



Daniel Valencia, Country Manager de Niubox Legal Colombia.

Si un proveedor de core bancario no cumple con estos requisitos, un banco podría enfrentar multas, sanciones y, todavía peor, la pérdida de licencias o una brecha de seguridad que afecte la confianza de los clientes y su estabilidad financiera.

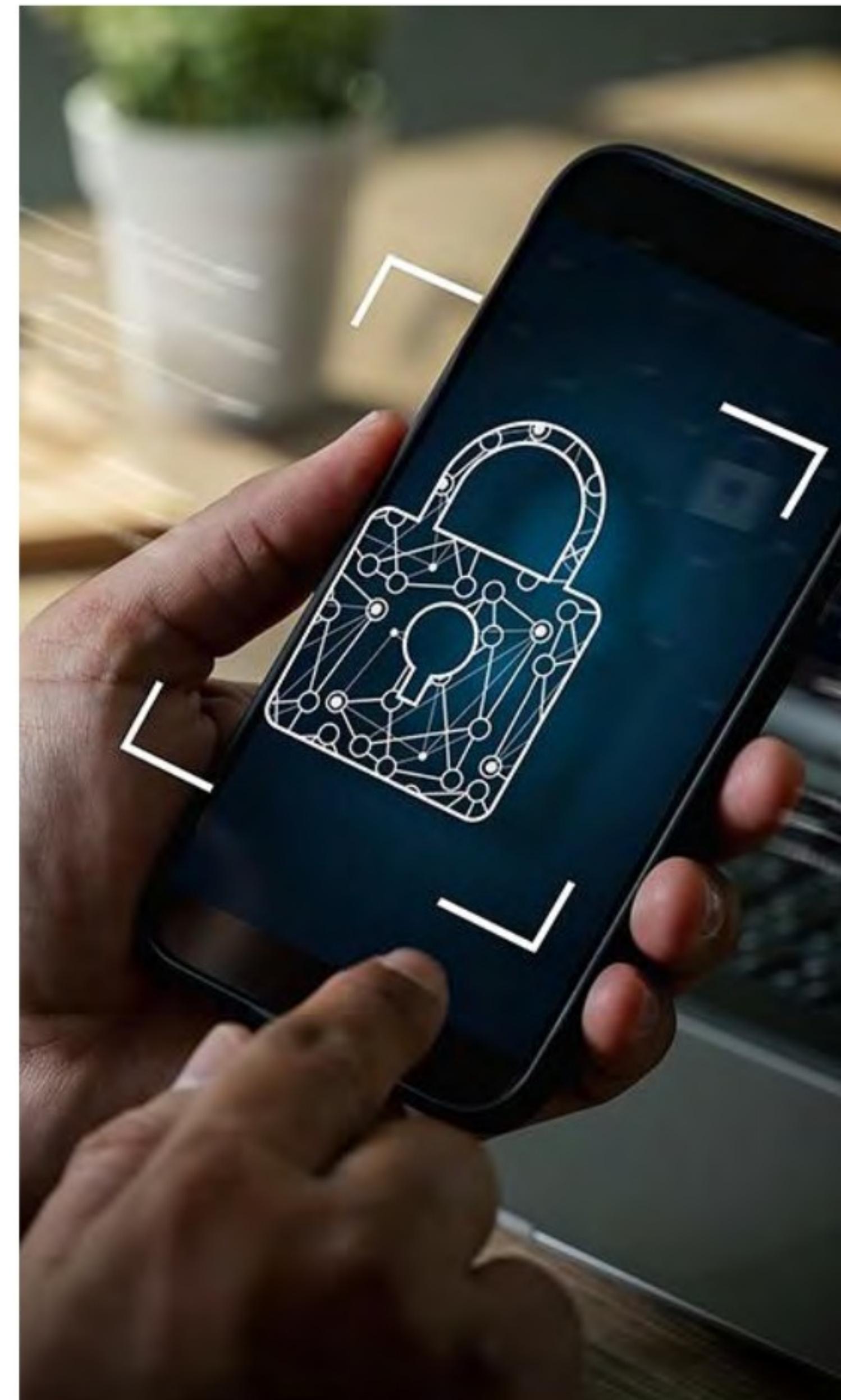
Por su parte, Arellano explica que la ciberseguridad debe aplicarse en todas las capas del sistema y bajo el principio de "seguridad en el diseño".

"El core financiero debe ser flexible y dinámico con lineamientos y controles claros y, en la medida de lo posible, automatizarlos para evitar errores operativos o humanos en su implementación", explica.

En esta línea, destaca la importancia de herramientas que detecten cambios regulatorios en tiempo real, así como la gestión de accesos y segmentación para proteger datos críticos.

Pero la mirada desde un enfoque de ciberseguridad debe ser más amplia y abordar, incluso, planes de recuperación ante desastres y la continuidad del negocio, ya que los bancos deben operar 24/7 y garantizar disponibilidad en caso de incidentes. Un core bancario que no asegure alta disponibilidad puede provocar interrupciones en los servicios financieros.

"Cualquier solución de core banking debería adaptarse totalmente a nuestro andamiaje regulatorio que, es gigante, tiene previsión en temas de reservas técnicas, ciberseguridad, solvencia y continuidad del negocio", subraya Valencia.





4. Adopción de soluciones en la nube

La migración de sistemas de core bancario a la nube ofrece ventajas significativas en términos de escalabilidad, flexibilidad y reducción de costos.

Esta tendencia permite a los negocios financieros adaptarse rápidamente a las necesidades del mercado y mejorar la eficiencia operativa. Sin embargo, es crucial garantizar que estas soluciones cumplan con las normativas locales y mantengan altos estándares de seguridad.

Arellano, la CTO de la wallet peruana, menciona que, antes, el poco conocimiento sobre las infraestructuras en la nube representaba un reto. Pero hoy resulta una herramienta esencial para aprovechar beneficios, como la alta disponibilidad y las integraciones estándar.

"Es importante tomar en cuenta los principios de diseño "cloud-native" para los core financieros. Estos principios aplicados al diseño de una arquitectura core y adaptados a los objetivos de negocio finalmente harán que se aproveche de la mejor forma los beneficios de la nube".

Gracias a la nube, por ejemplo, las actualizaciones del core bancario se implementan sin afectar la operación. Además, los bancos pueden lanzar nuevas funcionalidades en cuestión de días o semanas, en lugar de meses.

5. Colaboración con fintechs y terceros proveedores

La colaboración entre bancos y fintechs se ha intensificado, permitiendo la cocreación de soluciones innovadoras que mejoran la oferta de servicios financieros.

Esta sinergia facilita la integración de nuevas tecnologías en los sistemas de core bancario, ampliando las capacidades de las instituciones financieras. El abogado de Niubox Legal destaca la importancia de facilitar la interconexión entre entidades: "el uso de un core bancario de un tercero en un contexto de apificación busca resolver que se les facilite a las entidades la interconexión con las otras entidades vigiladas para el flujo de la información".

Desde Agora, Arellano menciona que se han enfocado en automatizar los controles de seguridad, monitorear constantemente sus sistemas y trabajar "con estándares de integración y cifrado para proteger la información en cada interacción". El objetivo ha sido garantizar la interoperabilidad con otras billeteras sin comprometer la seguridad.

Como vemos, un core bancario moderno tiene la capacidad de conectarse con fintechs (como plataformas de préstamos, pagos o análisis de datos) y proveedores especializados (ya sean empresas de ciberseguridad, herramientas de análisis de datos, etc.). Por ello, la modernización del core bancario es una necesidad urgente para las instituciones financieras en América Latina.

La adopción de arquitecturas modulares, el cumplimiento de normativas de ciberseguridad, la implementación de IA, la migración a la nube y la colaboración con fintechs marcarán el rumbo de la transformación digital en la región.

Sin modernización no hay competencia

El core bancario es el sistema que gestiona operaciones clave como préstamos, pagos y cuentas, el eje central sobre el que giran las instituciones financieras. Sin una infraestructura moderna y eficiente, los bancos enfrentan costos elevados, limitaciones operativas y dificultades para adaptarse ágilmente a las demandas de un mercado cada vez más digital y competitivo. Hoy, modernizar el core no es solo una mejora tecnológica: es una decisión estratégica para sobrevivir y crecer.



Cristian Sánchez

Vicepresidente de ventas para Latinoamérica de Temenos

Pero modernizar el core bancario no es solo cuestión de reemplazar sistemas antiguos por nuevos. Se trata de una transformación profunda que integra tecnologías avanzadas como la inteligencia artificial (IA), la analítica de datos y la automatización para optimizar procesos, mejorar la experiencia del cliente y responder con agilidad a los cambios del mercado. La IA, por ejemplo, permite analizar enormes volúmenes de datos en tiempo real para ofrecer recomendaciones personalizadas y detectar comportamientos sospechosos que podrían indicar fraude. También facilita la automatización de tareas, reduciendo errores y aumentando la eficiencia operativa.

La analítica de datos, por su parte, ofrece a los bancos una comprensión más profunda de las necesidades y comportamientos de sus clientes. Con esta información, las instituciones pueden diseñar productos financieros más ajustados a las expectativas del mercado y personalizar la experiencia del usuario. La automatización también juega un papel clave, reduciendo costos y tiempos operativos al liberar a los equipos de tareas repetitivas para que puedan enfocarse en actividades estratégicas de mayor valor.

Sin embargo, mejorar la eficiencia no es el único beneficio. Un core moderno refuerza la seguridad y el cumplimiento normativo. Las herramientas avanzadas de detección de fraudes y cifrado de datos protegen la información sensible de los clientes, mientras que el cumplimiento de regulaciones locales e internacionales se vuelve más sencillo y preciso, reduciendo riesgos y fortaleciendo la reputación del banco.

Un core moderno también abre la puerta a la escalabilidad. Los bancos que operan en la nube, por ejemplo, pueden implementar cambios rápidamente, manejar grandes volúmenes de transacciones y ajustar sus costos según sus necesidades reales. Hay casos de entidades que, gracias a esta flexibilidad, realizan más de 40 actualizaciones mensuales para mejorar sus productos y adaptarse a las nuevas demandas del mercado.

Modernizar el core bancario ya no es un lujo ni un proyecto que pueda seguir en pausa. Es, sin duda, la pieza clave para que las instituciones financieras sigan siendo relevantes en un entorno que no da tregua a los rezagados.

temenos

Temenos ofrece la plataforma de core bancario líder para la banca, sirviendo a más de 1,000 clientes de core bancario en el mundo, ayudándoles a crear nuevos servicios bancarios y experiencias de cliente de última generación. Los bancos de alto rendimiento que utilizan el software de Temenos logran un retorno sobre el patrimonio dos veces superior al promedio de la industria.

temenos.com

temenos

Comienza tu modernización progresiva.

Transforma tu banco con soluciones modulares nativas en la nube.



Core Bancario



Pagos



Canales



Onboarding y originación



AI Capabilities

Modelos de despliegue:



SaaS



On-Prem



Nube

SaaS security standards & Certifications



ISO 27001
ISO 27017

ISO 27018
ISO 22301



SOC1 Type II
SOC2 Type II
SOC3



El core como habilitador de la experiencia del cliente: pagos, nube, analítica y APIs

Los bancos de hoy necesitan una infraestructura ágil, escalable y centrada en el cliente. El core digital es el eje que impulsa y respalda las nuevas tendencias de la banca como los pagos en tiempo real, el uso de APIs y análisis de datos avanzados, permitiendo experiencias más rápidas, seguras y personalizadas.

El sector financiero de Latinoamérica está frente a una demanda creciente de experiencias bancarias más ágiles. En este contexto, el core bancario juega un rol fundamental como habilitador de servicios innovadores que responden a las expectativas del cliente moderno.

Expertos en el sector coinciden en que un core digital crea entidades más inteligentes, generando un nivel de atención, flexibilidad y seguridad que el usuario financiero puede experimentar desde la comodidad de su dispositivo digital. Esto ocurre mientras los productos y servicios virtuales dejan de ser una novedad para volverse habituales y prácticamente inherentes al sector bancario.

Pagos en tiempo real: la nueva norma en la banca

El futuro de la banca se define por la inmediatez. La posibilidad de realizar transacciones instantáneas no solo mejora la experiencia del usuario, sino que también optimiza la operación bancaria. Los pagos en tiempo real (RTP, por sus siglas en inglés) son un ejemplo de ello debido a que están revolucionando la industria financiera al permitir transferencias instantáneas con una disponibilidad del 99,9%.

En México, por ejemplo, las exigencias del sistema de pagos inmediatos SPEI, del Banco de México, ha demostrado la importancia de un core eficiente.

“**Nuestro core tiene que conectarse directamente con el SPEI de forma eficiente para poder hacer operaciones en tiempo real**”.



Demetrio Strimpopoulos, director de Diseño del banco digital Hey Banco.

Esta capacidad no solo mejora la experiencia del usuario, sino que también optimiza la gestión del flujo de efectivo y reduce costos operativos.

“Para que un banco pueda ofrecer pagos en tiempo real debe haber una arquitectura siempre activa”, añade Gautam Kumar, un experto en core banking y pagos digitales. Esto implica contar con una infraestructura robusta, basada en microservicios y escalabilidad en la nube, que garantice la rapidez y seguridad de cada transacción.

El auge de los pagos en tiempo real también responde a una demanda creciente por parte de los clientes. Los bancos que adopten esta tecnología no solo se mantendrán competitivos, sino que garantizarán una experiencia bancaria más fluida y transparente. “Los clientes no ven la banca y los pagos como funciones separadas. Por ello, los bancos deben integrar ambos”, enfatiza Kumar.

APIs: el puente hacia un ecosistema bancario abierto

Las APIs se han convertido en un pilar fundamental para la banca moderna, permitiendo la interoperabilidad entre los sistemas core y servicios externos. En los países donde la banca o las finanzas abiertas son los nuevos modelos de negocio en marcha, la conectividad impulsada por APIs no solo mejoran la experiencia del cliente, sino que también permite la rápida integración de nuevos productos y servicios financieros.

Kumar resalta que “la banca impulsada por APIs está redefiniendo la banca convencional y necesita ser ampliada con herramientas de seguridad y autenticación”. Estas tecnologías garantizan que las interacciones entre bancos y terceros sean seguras y cumplan con las normativas vigentes, evitando vulnerabilidades y fraudes.

Por su parte, Strimpoulos enfatiza la importancia de un core bancario adaptable que pueda soportar una arquitectura de multiproductos y multisegmentos: “uno de los grandes éxitos que ha tenido nuestro neobanco es haber construido esa plataforma o ese core digital que permite adaptar toda esta experiencia a través de una arquitectura flexible”. Este enfoque es clave para permitir que las APIs habiliten productos y servicios personalizados para distintos segmentos de clientes.

Las APIs no solo facilitan la integración con fintechs y otros actores del ecosistema financiero, sino que también permiten una mejor explotación de los datos. Como menciona Kumar, “cuando se aprovecha el poder de los datos a través de múltiples fuentes, se puede monetizar para lograr una personalización más efectiva”.

Esto se traduce en una oferta bancaria más intuitiva, proactiva y alineada con las necesidades del usuario.

Análisis de datos: del servicio reactivo al proactivo

El análisis de datos ha permitido que los bancos pasen de un enfoque reactivo a uno proactivo, anticipando las necesidades de los clientes y ofreciendo productos altamente personalizados.

El directorio de Hey Banco destaca que su adopción desde una etapa temprana fue “una oportunidad para mejorar procesos y desarrollar modelos predictivos que nos permiten adelantarnos a las necesidades de nuestros clientes”.

Los datos transaccionales y de comportamiento son claves para la personalización de servicios. Kumar señala que “si un cliente compra con frecuencia en un minorista específico, el banco puede ofrecerle una tarjeta de crédito con devolución de efectivo para esa tienda o una oferta BNPL ajustada a su perfil de gasto”. Esto crea una experiencia más relevante y aumenta la fidelización del usuario.

Además, los modelos de prevención de fraudes basados en inteligencia artificial (IA) han demostrado ser altamente efectivos. “La inteligencia artificial nos ha servido para procesos orientados a la detección de fraudes y prevención de riesgos”, explica Strimpoulos.

A través del análisis avanzado, los bancos pueden identificar patrones sospechosos en tiempo real y tomar medidas preventivas antes de que ocurra un fraude.

Uso de la nube: agilidad, escalabilidad y seguridad

El uso de la nube en el core bancario ha permitido a las entidades financieras mejorar su eficiencia operativa y reducir costos.

De acuerdo con Kumar, “el 74% de los ejecutivos bancarios informan que las iniciativas en la nube han reducido sus costos operativos y mejorado su eficiencia”. La capacidad de escalar infraestructuras de forma flexible permite a los bancos responder a cambios en la demanda sin grandes inversiones en hardware.

Por ejemplo, Hey Banco ha desarrollado su propia infraestructura en la nube para mejorar la automatización y la incorporación de la IA. “Hemos trabajado fuertemente en la parte de inteligencia artificial en riesgos, atención al cliente y modelos de prevención de fraudes”.

Esto demuestra cómo la nube no solo optimiza la operación interna, sino que también mejora la experiencia del cliente mediante servicios más rápidos y personalizados.

Otro aspecto clave es la seguridad. Kumar menciona que “las plataformas en la nube más conocidas ofrecen funciones avanzadas de seguridad y prevención de fraude, lo que mantiene seguro el dinero de los clientes”. La combinación de la nube con tecnologías de cifrado, tokenización y autenticación avanzada refuerzan la confianza del usuario en los servicios digitales.

El core bancario es mucho más que un sistema transaccional: es el habilitador clave para la banca del futuro. La capacidad de procesar pagos en tiempo real, integrar APIs, aprovechar el análisis de datos y migrar a la nube define qué bancos liderarán la transformación digital.

Como concluye Strimpoulos, “la clave está en adoptar estas tecnologías cuanto antes, perfeccionarlas con el tiempo y hacer de la innovación un proceso constante”. Los bancos que prioricen la modernización de su core bancario no solo optimizarán su operación, sino que ofrecerán experiencias excepcionales a sus clientes en la nueva era de la banca digital.

Escala, seguridad y competencia: ¿por qué las fintechs necesitan un core sólido?

En la carrera por ganar usuarios y generar negocio, la escalabilidad, seguridad y costos eficientes que proporciona un core bancario digital, marcan la diferencia entre los neobancos.

La tecnología impacta la forma de cómo hacer negocios y la instalación de un core financiero ágil provee capacidades de expansión, reducción de costos y seguridad: elementos que marcan la diferencia entre un rápido o lento crecimiento entre la fintechs.

Ya sea a través del desarrollo in-house o con la contratación de proveedores, para las fintechs es fundamental que, desde el inicio de sus operaciones, integren sistemas centrales basados en APIs (interfaz de programación de aplicaciones), que les permitan crear escalabilidad rápida, pero sin poner en riesgo la seguridad.

“En América Latina, donde la inclusión financiera y la digitalización están en auge, contar con un core sólido no es solo una ventaja competitiva, sino un requisito para escalar con confianza”



María José Artacho, directora de Global66 en Perú.

“El verdadero valor del core radica en su capacidad para ofrecer seguridad, trazabilidad y cumplimiento regulatorio”, agrega la ejecutiva de la plataforma de pagos internacionales con presencia en Chile, Argentina, Colombia, México y Perú.

En la actualidad, muchas de las startups escogen ir por la opción de los core de terceros proveedores, por permitirles expandir su oferta, y con ellos su base de clientes, apoyados de tecnología ya probada por terceros. Una billetera digital, por ejemplo, puede iniciar con un requerimiento de registro de pagos, luego de entrega de créditos y finalmente agregar inversiones, solo al añadir nuevas reglas de negocio a los sistemas, que también le ofrecen la base regulatoria de esos diferentes productos, embebida en el servicio contratado.

Las conexiones entre fintechs y proveedores se dan por medio de APIs, puentes virtuales flexibles de acuerdo con los objetivos de la fintech, una ventaja para reducir costos de entrada al mercado, porque se puede empezar de menos a más.

Estar siempre en línea y pensar API First

Uno de los indicadores más repetidos por fundadores y directores de fintechs para la elección de un proveedor de core bancario es el tiempo en línea, conocido como uptime. Hace referencia a la disponibilidad de los sistemas sin caídas o interrupciones.

La inmediatez como característica cultural de la sociedad actual y el avance de los sistemas de pagos en tiempo real exige tecnología capaz de enfrentarse a esos escenarios.

“En un entorno donde las fintech deben manejar millones de transacciones con tiempos de respuesta mínimos, la eficiencia del core impacta directamente en la experiencia del usuario y en los costos operativos”, explica Artacho.

Añade que las fintechs en América Latina que adoptan un enfoque API-First, es decir, que diseñan sus plataformas para que todas sus funciones estén disponibles a través de integraciones, han logrado escalar con mayor rapidez y a menor costo. Una estrategia de microservicios basados en APIs ha demostrado escalar con mayor velocidad y menor costo.

Diego Viñas, director de producto de Tarjetas Peruanas, una fintech proveedora de servicios financieros a otras empresas, dice que un core bancario se puede comparar al inventario de almacén en una empresa textil. Y su función primordial es conciliar existencias.

“

Es la base del negocio. Más aun siendo fintech y, por ende, digital, un servicio de esta magnitud es la diferencia entre una operación ordenada o caótica”.



Diego Viñas, director de producto de Tarjetas Peruanas.

Agrega que, cada vez más proveedores están adoptando la apificación total de sus servicios de core y procesamiento, ofreciendo a las fintech soluciones bajo un modelo plug-and-play. “Cada vez se ven más tipos de servicios así en la región, cada vez más variados y personalizados”, anota Viñas.

El futuro del core bancario

Las fintechs buscan evitar los desafíos que han enfrentado los bancos tradicionales, cuyos sistemas heredados y físicos continúan siendo el desafío para su transformación digital. En lugar de adaptar infraestructuras obsoletas, las fintechs nacen digitales, diseñadas desde el inicio para operar en la nube y aprovechar tecnologías flexibles.

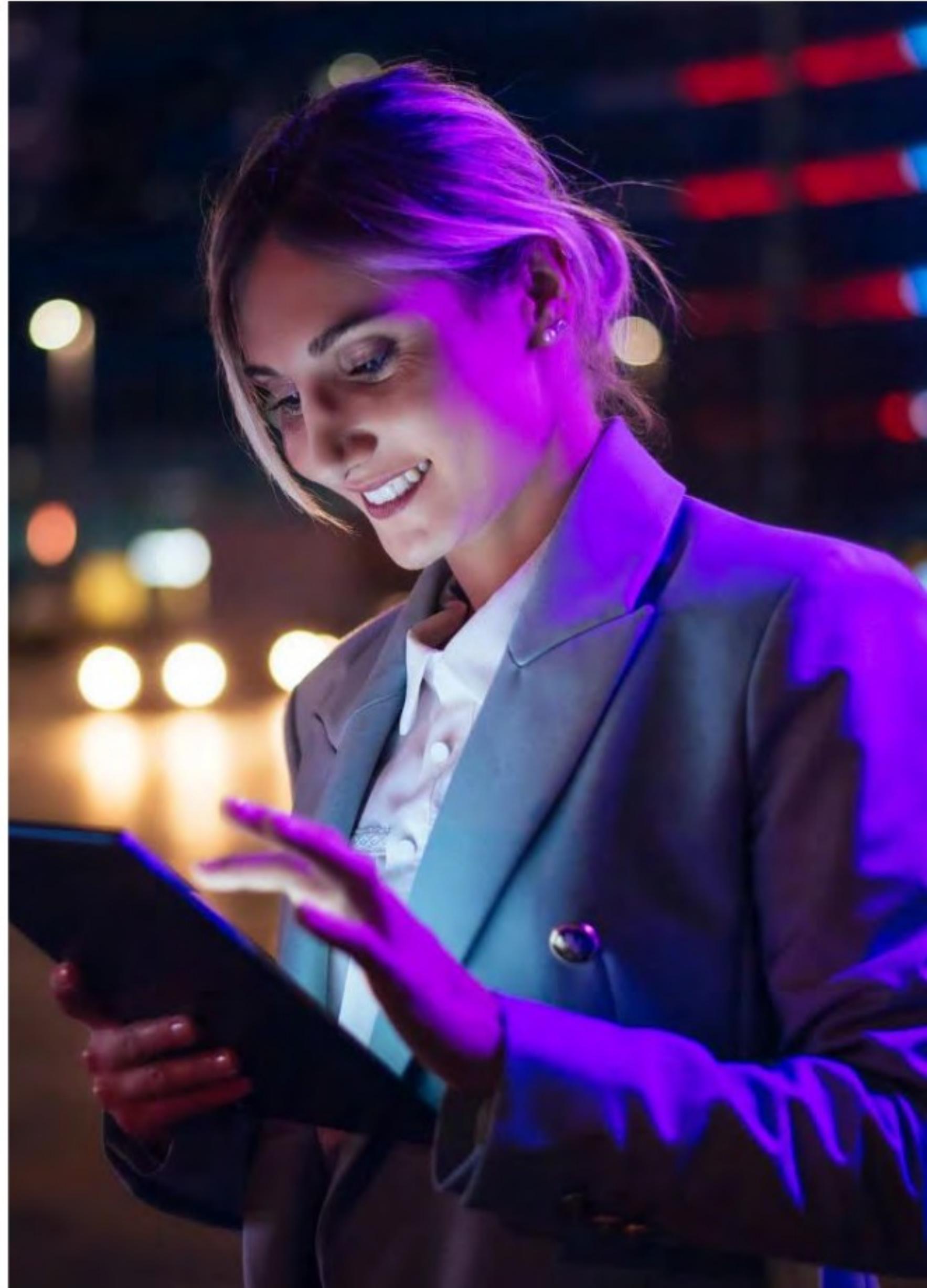
Este enfoque les permite integrarse a arquitecturas escalables y ágiles de proveedores de core bancario y servicios en la nube. Así, logran innovar sin las limitaciones de los sistemas tradicionales, acelerando el desarrollo de nuevas soluciones financieras.

“La tendencia apunta hacia sistemas cloud-native, con arquitecturas desmontables que permitan una mayor adaptabilidad”, comenta Artacho.

“

Tecnologías como blockchain jugarán un rol clave en la transparencia y velocidad de las transacciones, mientras que la inteligencia artificial optimizará la gestión de riesgos y personalización de servicios”

- **María José Artacho**, directora de Global66 en Perú.



El proceso de modernizar un core bancario: desafíos y aprendizajes

El Grupo Financiero Banorte de México, Tenpo de Chile y Temenos hablan sobre el reto del capital humano, de lo fundamental de hacer coincidir la estrategia con la tecnología y acerca de la nube como elemento de modernización.

Con seguridad, modernizar un core bancario es una de las decisiones más críticas de un directorio de banco porque conlleva desafíos, que no son menores, e implica una estrategia diligente. Pero, además, el proceso debe desarrollarse sin afectar la experiencia de usuario.

Los retos incluyen la resistencia al cambio de los equipos, las integraciones, la elección de socios tecnológicos adecuados, mejorar la calidad de datos y el uso de inteligencia artificial (IA).

El core bancario, definido como el corazón tecnológico de una institución financiera, asegura que todas las operaciones se registren correctamente y en tiempo real.

Sin embargo, por más que la modernización del core bancario contenga elementos de innovación y tecnología, lo cierto es que el talento es la piedra angular de toda la transformación.

“

Siempre he pensado que cualquier institución puede tener los mejores sistemas, las mejores herramientas, los mejores procesos, **pero si no tiene el talento adecuado, los objetivos o metas serán mucho más complicadas de lograr**.



Fernando Treviño, director general adjunto de tecnología en Grupo Financiero Banorte.

“Una pieza clave que ha sustentado la modernización y transformación digital de nuestra institución es el talento del cual nos hemos rodeado”, complementa.

El grupo financiero está ejecutando la modernización de su core bancario, con una estrategia que involucra la organización centralizada de los datos. Durante años, la información del banco estuvo dispersa en bases de datos aisladas: por un lado, la operativa y contable y, por otro, la de clientes. La solución fue consolidarla en un data warehouse, creando una fuente centralizada para la toma de decisiones.

Desde la experiencia de Temenos, una empresa proveedora de tecnología financiera, coinciden en que la calidad de datos es un desafío que motiva la modernización del core bancario.

“Muchas veces una de las razones por las cuales las organizaciones deciden hacer ese tipo de transiciones es porque el sistema actual tiene dificultades o ha tenido dificultades, a veces con temas de calidad y, en general, con la gestión de los datos”, anota Cristián Sánchez, VP de ventas para Latinoamérica de Temenos.

La ruta Banorte: desacoplamiento y transformación progresiva

La historia de Banorte en México surgió desde fines del siglo XIX y está relacionada al uso de las nuevas tecnologías.

Así, aunque el banco cuenta con un core bancario legacy, poco a poco ha desacoplado operaciones y actualizado sus procesos.

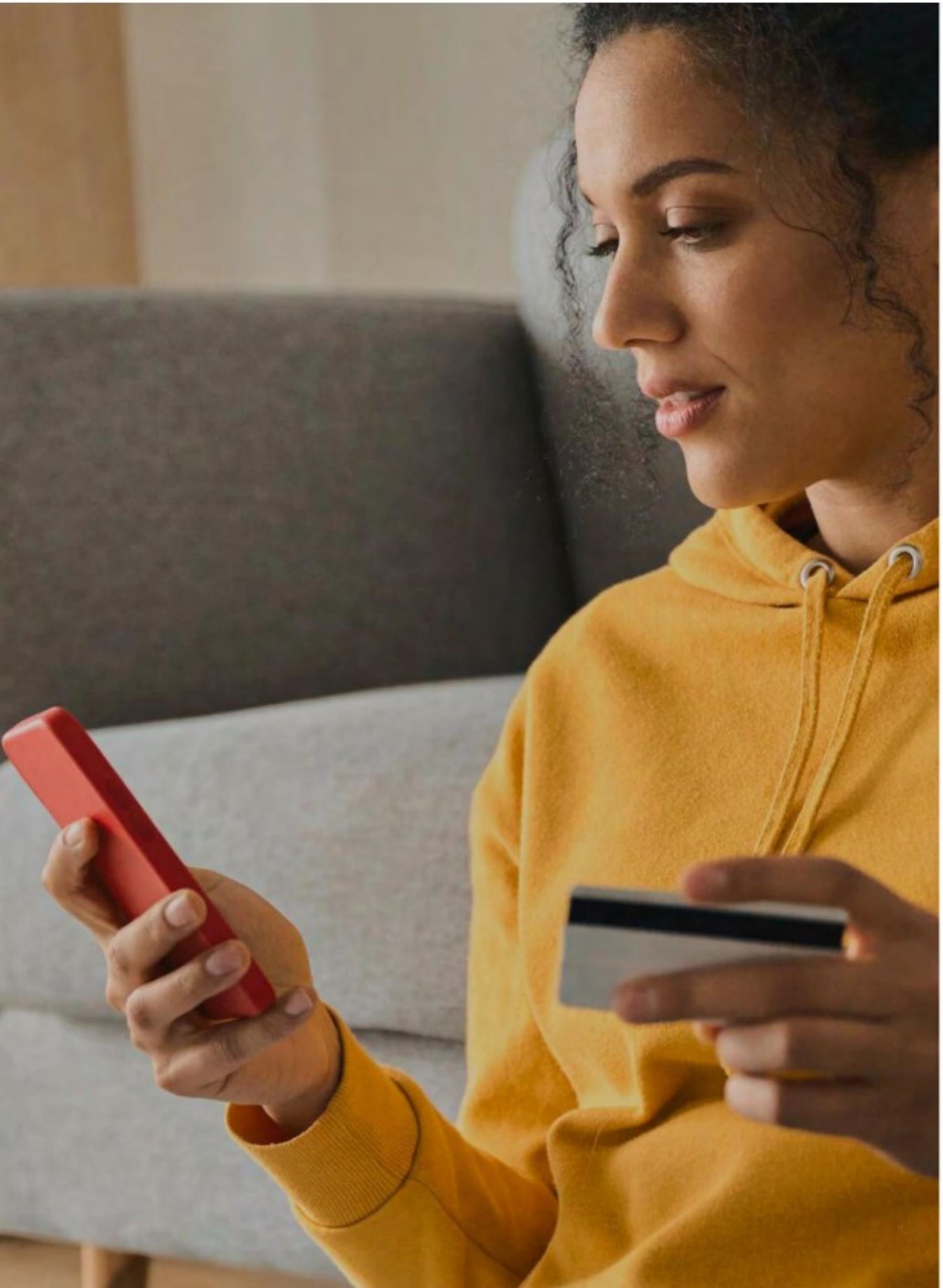
“Cuando hablamos de la modernización de los core debemos también hablar de la modernización y transformación de todo el ecosistema que está a su alrededor logrando que los core se enfoquen en las funciones especializadas y complejas para las que son requeridos”, comenta Treviño.

El especialista cuenta que el grupo desacopló canales como la banca móvil y la web, el call center y las sucursales de los sistemas legacy, lo que redujo la dependencia directa del core y creó una capa intermedia que agiliza las consultas, y que denominan arquitectura multicanal.

Esto ayudó a que cada canal responda más rápido a cada consulta. Se inició probando unos 20 servicios, y ahora cuentan con más de 2.000, que pueden ser integrados vía API a cualquier canal.

Múltiples instituciones financieras han ido construyendo diversos sistemas alrededor del core, por lo cual el desacoplamiento paulatino luce como una buena estrategia a seguir.

“Sustituir alguna pieza en esa parte del core genera un reto de integración que es bastante significativo”, dice Sánchez de Temenos,



empresa que tiene entre sus clientes a instituciones como Ualá y BanCoppel en México y Qik en República Dominicana.

La adopción de arquitecturas multicanal y buses de integración ha permitido mejorar la resiliencia, seguridad y escalabilidad del ecosistema digital. Este enfoque eliminó las conexiones directas al core bancario, centralizando la lógica en un bus que optimiza la gestión de transacciones y consultas.

“

Un banco tradicional que está operando en tecnologías de hace 40 años basadas en mainframe, está atado de manos para poder salirse de esa plataforma y hacer una transición sin riesgo a un core bancario moderno. Lo que muchos bancos están haciendo, y lo que recomendamos, es ir haciendo esas transiciones de manera paulatina, en lugar de pensar en una migración ambiciosa”.



Luis Zinker, Senior VP
Presales para Latinoamérica
de Temenos.

IA y nube: eficiencia sin comprometer el core

Las instituciones financieras han comenzado a adoptar la nube como un entorno de prueba para acelerar la innovación sin comprometer su operación central. En lugar de una migración total, muchas han optado por modelos híbridos, desplegando sandboxes en la nube para experimentar con nuevos productos y servicios.

Esta flexibilidad ha permitido a los bancos probar soluciones basadas en inteligencia artificial (IA), como modelos de evaluación crediticia o automatización de atención al cliente. La capacidad de cómputo escalable facilita estos desarrollos sin generar costos fijos elevados ni riesgos para la infraestructura principal.

Este camino está ayudando a aliviar cargas en los core y trasladar servicios a la virtualidad, con el fin de ir evolucionando las bases tecnológicas donde descansan ciertas operaciones. De acuerdo con Sánchez:

“

La nube ha permitido a muchas instituciones financieras empezar a jugar con tecnologías de inteligencia artificial”.

- **Cristián Sánchez**, VP de ventas para Latinoamérica de Temenos.

Esto ha impulsado mejoras en eficiencia operativa y personalización de servicios, sin necesidad de modificar directamente el core bancario. Desde Banorte señalan que han implementado IA en sus chatbots para resolver las dudas de sus clientes, desde cómo abrir una cuenta o cómo hacer una inversión.

"Hemos establecido una estrategia para que la nube sea un complemento importante en nuestras soluciones. Iniciamos con pequeños proyectos que no estaban en la ruta crítica de las operaciones del banco, logrando evolucionar tanto en aspectos técnicos, como de seguridad y de control, lo que nos ha permitido aspirar a nuevos retos", revela Treviño de Banorte.

Una tecnología que responda a la estrategia

Tenpo de Chile, cuyo accionista principal es el grupo peruano Credicorp, dice ser la otra cara de la moneda. Desde sus orígenes, la fintech —que está a corta distancia de convertirse en banco— apuntó a ser un banco digital, con un core moderno que no dependa de tecnología on premise.

Para Fernando Araya, CEO de Tenpo, la clave está en hacer coincidir la estrategia de la empresa con la tecnología. "Cuando uno ve la arquitectura tecnológica de Tenpo, es muy coherente con la estrategia".

“Cuando uno ve una arquitectura tecnológica de un incumbente, probablemente no tiene nada que ver, porque **la estrategia es una cosa y la arquitectura tecnológica se construyó análogamente**”.



Fernando Araya, CEO de Tenpo.

En la región la tendencia de los neobancos ha generado alternativas como Nubank o Ualá, que lanzaron en tiempos contemporáneos y han aprovechado desde el inicio tecnologías vigentes.

"Lo que hace Tenpo es evolucionar sobre su arquitectura tecnológica, pero no la tiene que transformar", concluye Araya.



Sobre nosotros



iupana es el servicio de información especializado en noticias de banca digital, fintech y pagos en América Latina.

Ofrecemos información verificada, confiable y completa a líderes de servicios financieros. Los ejecutivos de la banca, fintech y pagos confían en iupana para entender las oportunidades, riesgos y tendencias del sector. Nuestro objetivo es impulsar la innovación digital en la región, y sabemos que la clave es ofrecer acceso a información clara y transparente.

iupana.com



Guía del core bancario

Marzo 2025



iupana.com