

latamfintech
HUB ▶

Latam Fintech Rewired 2026

Voces del ecosistema que están redefiniendo
pagos, identidad, core y engagement en
América Latina.

jumio.

ACI Worldwide®

MAMBU

temenos

pomelo

geopagos

inswitch
a transNetwork company

bankingly

CleverTap



2026 no será un año de tendencias aisladas.

Será el año de la integración.

La industria financiera en América Latina está dejando atrás la etapa de experimentación. La conversación ya no es sobre transformación digital, sino arquitectura digital.

En 2026 veremos cómo inteligencia de identidad, pagos interoperables, hubs de payments, engagement y enfoque multi-rieles dejan de operar como silos y comienzan a converger **en ecosistemas inteligentes, interoperables y regulatoriamente sólidos.**

Este reporte reúne la visión de líderes que están construyendo esa infraestructura desde distintos frentes: *prevención de fraude, modernización del core, innovación en Paytech, engagement agéntico y expansión de nuevos modelos como stablecoins y embedded finance.*

Más que predicciones, este documento es una radiografía del momento que vive la región.

La pregunta ya no es quién innovará primero. La pregunta es quién integrará mejor.

***-Edwin Zácipa,
Founder, Latam Fintech Hub.***

El mapa de la nueva arquitectura Fintech en Latam

Los servicios financieros en 2026 no estarán definidos por tendencias aisladas, sino por la integración de inteligencia, infraestructura y confianza.

En este reporte, los partners del ecosistema comparten las fuerzas que están redefiniendo la arquitectura financiera en América Latina.



① Confianza como infraestructura base

Identidad digital, fraude impulsado por IA y resiliencia transaccional.

② Plataformas bancarias que habilitan el ecosistema

Core componible, IA operativa y modernización tecnológica, con integración progresiva de Wealthtech.

③ Pagos como riel regional interoperable

Emisión modular, adquirencia como servicio e infraestructura escalable en Latam..

④ Experiencia, digitalización y crecimiento

Transformación de canales, onboarding digital, personalización y retención.

Confianza como infraestructura base

La expansión de pagos en tiempo real y onboarding digital ha reducido fricciones, pero también ha comprimido las ventanas de reacción ante el fraude. En este entorno, la identidad digital deja de ser un paso de verificación y se convierte en infraestructura crítica para sostener el crecimiento.

En 2026, la identidad reutilizable, la protección de datos biométricos y los modelos de network intelligence permitirán anticipar riesgos en lugar de reaccionar a ellos. El intercambio seguro de señales entre actores del ecosistema y la aplicación de inteligencia artificial en tiempo real redefinen la prevención como un sistema integrado, no fragmentado.

La confianza digital ya no se gestiona por capas externas: se construye dentro del flujo transaccional.





Identidad reutilizable e inteligencia de identidad como núcleo de la defensa digital



*“Estamos viendo un cambio estructural en la relación entre usuarios, instituciones y datos. La inteligencia artificial y la **inteligencia de identidad** están redefiniendo el concepto de confianza digital. La identidad digital se está convirtiendo en el núcleo de la innovación financiera y en la principal defensa contra el fraude. En un contexto donde la **confianza digital** será tan importante como la experiencia del cliente, las organizaciones deberán combinar tecnología, regulación y educación para garantizar un ecosistema financiero más resiliente.”*

— Samer Atassi, vicepresidente para Latinoamérica, Jumio



En su análisis para 2026, Jumio anticipa un año decisivo para América Latina en materia de **prevención del fraude y protección de identidad**. La región avanza hacia modelos más seguros que buscan simplificar la experiencia del usuario sin debilitar los estándares de verificación, en un entorno marcado por la digitalización acelerada y el crecimiento de amenazas por inteligencia artificial.

Entre las seis tendencias identificadas se encuentran:

- ✓ **Identidad reusable** para validar una vez y reutilizar en múltiples servicios.
- ✓ Expansión de **pagos inmediatos y Open Finance** en la región.
- ✓ Mayor **protección de datos biométricos** frente a deepfakes y uso indebido.
- ✓ Crecimiento del fraude impulsado por **agentes de inteligencia artificial**.
- ✓ Consolidación de la **inteligencia de identidad** como núcleo estratégico antifraude.
- ✓ Avance de **sistemas de identidad digital** nacional en varios países latinoamericanos.

La identidad reusable surge como una de las innovaciones más disruptivas al permitir que los usuarios verifiquen su identidad una sola vez y puedan reutilizarla en distintos servicios financieros sin repetir procesos. Este modelo, apoyado en redes de identidad conocidas y en el análisis de señales entre industrias, busca reducir fricción operativa mientras fortalece la capacidad de detección de riesgo.

En paralelo, el aumento del fraude impulsado por IA, incluyendo suplantación mediante deepfakes y automatización masiva de cuentas fraudulentas, exige estrategias de verificación multicapa. La combinación de biometría, análisis de comportamiento, inteligencia de dispositivos y correlación dinámica de señales se consolida como respuesta necesaria ante ataques cada vez más sofisticados.



La protección de datos biométricos adquiere además una dimensión regulatoria. El consentimiento explícito, el cumplimiento de normas locales de privacidad y la gestión ética de información sensible se convierten en elementos críticos para sostener la confianza digital. A esto se suma el avance de identidades digitales nacionales en países como Brasil, México y Colombia, que podrían facilitar procesos de onboarding más seguros y ágiles en 2026.

En este contexto, la inteligencia de identidad deja de ser una capa complementaria y se convierte en el eje central de la estrategia antifraude. Al conectar señales como dispositivo, ubicación, comportamiento y datos históricos, las instituciones pueden construir perfiles de riesgo dinámicos y tomar decisiones en tiempo real.

Para 2026, la confianza financiera en América Latina dependerá de la capacidad de integrar identidad reutilizable, protección biométrica y educación del usuario dentro de una arquitectura coherente. La identidad ya no es solo un requisito de cumplimiento: se consolida como infraestructura estratégica del ecosistema digital.



Inteligencia en red y defensa colaborativa en pagos inmediatos



*“En ACI hemos aplicado **inteligencia artificial** por años en múltiples rieles de pago, incluidas tarjetas e inmediatos. **Su mayor impacto se logra** cuando los participantes clave del ecosistema comparten señales de riesgo de forma segura para detener el **fraude en tiempo real**.”*

— Alexander Pico, Principal Account Executive, ACI Worldwide.



De acuerdo con el análisis de **tendencias para 2026 compartido por ACI Worldwide**, la expansión de pagos digitales y sistemas en tiempo real continuará acelerándose tanto a nivel global como en América Latina. Sin embargo, este crecimiento viene acompañado de un aumento proporcional en intentos de fraude y una presión creciente sobre la infraestructura operativa.

ACI identifica como tendencias clave para 2026:

- ✓ ***Mayor adopción de inteligencia artificial para detección de fraude en tiempo real.***
- ✓ ***Incremento de ataques cada vez más sofisticados en entornos digitales.***
- ✓ ***Consolidación de pagos inmediatos como estándar operativo.***
- ✓ ***Necesidad de modernización tecnológica para soportar mayor volumen transaccional.***
- ✓ ***Foco creciente en resiliencia y continuidad operativa frente a amenazas complejas.***

En entornos de pagos inmediatos, las ventanas de reacción ante transacciones sospechosas se reducen a segundos. La autorización debe ser simultáneamente rápida y precisa, lo que exige combinar analítica avanzada, modelos predictivos y arquitecturas modernas capaces de procesar grandes volúmenes de datos sin comprometer rendimiento.

La reducción de falsos positivos se vuelve tan relevante como la detección efectiva de fraude, ya que impacta directamente en experiencia de usuario, tasas de aprobación y rentabilidad. A medida que los rieles inmediatos se expanden en la región, el riesgo no solo aumenta en volumen, sino en sofisticación.



En este contexto surge el concepto de **network intelligence**, promovido por ACI como evolución natural de la prevención fragmentada. La inteligencia en red implica que bancos, Fintechs y otros actores del ecosistema compartan señales de riesgo de forma segura para alimentar modelos de detección más robustos y dinámicos. En lugar de operar de manera aislada, el ecosistema fortalece su capacidad colectiva de respuesta ante amenazas emergentes.

La defensa antifraude deja así de depender exclusivamente de controles individuales y pasa a consolidarse como un esfuerzo colaborativo. La combinación de inteligencia artificial aplicada en múltiples rieles, intercambio seguro de señales y modernización de infraestructura permite blindar mejor el ecosistema frente a ataques impulsados por automatización y técnicas avanzadas.

Para 2026, la resiliencia en pagos inmediatos no estará determinada únicamente por la velocidad de procesamiento, sino por la capacidad de integrar inteligencia compartida, análisis en tiempo real y arquitecturas interoperables que sostengan el crecimiento sin comprometer confianza sistémica.

Plataformas bancarias que habilitan el ecosistema

La modernización del core dejó de ser un proyecto tecnológico y se convirtió en una decisión estratégica. Las instituciones que buscan escalar en un entorno de pagos inmediatos, regulación dinámica y nuevos modelos digitales necesitan arquitecturas componibles, interoperables y preparadas para integrar inteligencia operativa.

La nube, las APIs y la automatización permiten desacoplar servicios, acelerar lanzamientos y conectar pagos, cumplimiento y analítica bajo una misma estructura. En paralelo, la convergencia con Wealthtech introduce nuevas oportunidades para integrar inversión digital dentro de la experiencia bancaria tradicional.

En 2026, la ventaja competitiva no estará en tener más funcionalidades, sino en contar con una arquitectura capaz de integrarlas con velocidad, coherencia y resiliencia.





De infraestructuras rígidas a plataformas cloud de innovación: El nuevo estándar financiero.

*“En nuestra trayectoria recorriendo el **ecosistema financiero** de la región, hemos sido testigos de una ambición y creatividad sin precedentes. Sin embargo, también hemos visto cómo grandes ideas se frenan al chocar con **infraestructuras** que no fueron diseñadas para la velocidad de cambio actual. La evolución hacia plataformas modernas como **Payments Hub** en América Latina responde a la creciente demanda de **pagos instantáneos** y permite a **bancos y Fintechs** gestionar procesamiento cuenta a cuenta en una arquitectura unificada, reduciendo complejidad técnica y ganando agilidad para **innovar**.”*

— Paula Neira, Directora Ejecutiva para América Latina, Mambu



La evolución del sector financiero ya no es una cuestión de "parches" tecnológicos. De acuerdo con las proyecciones de Mambu para 2026, la arquitectura interna de las instituciones debe rediseñarse bajo una premisa fundamental: la **componibilidad**. Un core moderno no solo aporta eficiencia; es el habilitador que permite integrar inteligencia, automatización y nuevos modelos de negocio sobre estructuras flexibles.

Tras haber multiplicado por siete el volumen de pagos procesados durante 2025, el despliegue de la plataforma *API-first* de Mambu en la región busca acelerar este ecosistema. El objetivo es claro: permitir que las instituciones locales se conecten a esquemas clave como PIX, **SPEI** y redes globales como **SWIFT** de forma simplificada, logrando lanzamientos hasta **seis veces más rápidos**.

Para navegar este cambio de paradigma, Mambu identificó cuatro pilares que serán determinantes para la competitividad en América Latina:

- ✓ **Inteligencia Artificial Operativa:** *La transición de la IA teórica a la práctica, integrando modelos generativos y agentivos en procesos críticos para optimizar la toma de decisiones en tiempo real.*
- ✓ **Arquitecturas Cloud-Native y Componibles:** *La capacidad de desacoplar servicios financieros para escalar componentes específicos según la demanda,*
- ✓ **Modernización de Rieles de Pago:** *La conectividad nativa a esquemas locales e internacionales como motor de la expansión regional.*
- ✓ **Resiliencia y Cumplimiento Nativo:** *Diseñar sistemas donde el cumplimiento regulatorio no sea una carga, sino una función integrada que mitigue riesgos de forma automatizada.*



En este nuevo escenario, el core bancario ha dejado de ser un simple motor transaccional para convertirse en una **plataforma estratégica**. Ya no hablamos de un proyecto tecnológico aislado, sino de la base estructural que permite la innovación continua.

Mambu está listo para acompañar a las instituciones financieras de Latinoamérica a liderar esta transición, transformando su infraestructura en una ventaja competitiva real para el futuro digital.

temenos

Convergencia entre interoperabilidad e integración financiera



*“El **ecosistema financiero** está evolucionando hacia modelos más inteligentes, **interoperables** y seguros, donde la tecnología deja de operar en silos y pasa a articular pagos, datos y servicios financieros sobre **plataformas integradas**. Esta convergencia es clave para que bancos y fintechs puedan **innovar**, escalar y responder con mayor **agilidad** a las nuevas demandas del mercado.”*

**— Alejandro Masseroni,
Regional Sales Leader, Temenos**



En su análisis de **tendencias hacia 2026**, Temenos anticipa una transformación marcada por la integración progresiva entre pagos, datos y seguridad dentro de ecosistemas más conectados. La evolución tecnológica no se limita a optimizar sistemas existentes, sino a articular distintas capas financieras dentro de arquitecturas interoperables y resilientes.

Entre los ejes estructurales señalados para 2026 se encuentran:

- ✓ **Uso creciente de inteligencia artificial** para potenciar la eficiencia de las áreas de producto y back office, como también la gestión del riesgo en transacciones.
- ✓ **Mayor interoperabilidad** entre actores del sistema financiero.
- ✓ **Consolidación de infraestructuras** resilientes frente a amenazas crecientes.
- ✓ **Integración de servicios financieros** sobre plataformas unificadas y coherentes.

La interoperabilidad no solo facilita la conexión entre redes de pago o instituciones financieras; se convierte en un habilitador clave para que la información fluya de manera consistente y en tiempo real entre distintos servicios financieros. Esto permite que capacidades como el análisis transaccional, la gestión de riesgos, el cumplimiento regulatorio y la personalización de productos operen de forma coordinada sobre una misma arquitectura de datos estructurada.

De hecho, según **la encuesta global de Temenos**, cerca del 77% de las entidades financieras ya invierte en analítica de datos e inteligencia artificial pues ya no lo ven como algo exploratorio, sino como un potencial diferenciador, mientras un 68% prioriza infraestructuras nativas en la nube, lo que evidencia una transición hacia plataformas más abiertas, escalables e interoperables. En este modelo, las plataformas bancarias modernas unifican cuentas, pagos y datos dentro de entornos diseñados para integrarse con rapidez, reducir fricciones operativas y habilitar experiencias financieras más seguras y relevantes.



En este contexto, la gestión patrimonial digital y otros servicios de inversión comienzan a integrarse dentro de plataformas financieras más completas, apoyadas en datos consolidados, inteligencia artificial y arquitecturas abiertas que facilitan la conexión entre banca transaccional, asesoramiento financiero y nuevos activos digitales.

La convergencia entre banca e inversión deja de abordarse como segmentos aislados y se posiciona como una extensión natural de plataformas financieras integradas, capaces de ofrecer servicios más personalizados, escalables y adaptados a un ecosistema financiero cada vez más conectado.

La tendencia hacia 2026 no apunta únicamente a eficiencia operativa, sino a la construcción de entornos donde distintas funciones financieras puedan operar de manera coordinada bajo una arquitectura común.

Pagos como riel regional interoperable

La infraestructura de pagos en América Latina está evolucionando hacia modelos regionales más integrados. La emisión modular y la adquirencia como servicio reducen complejidad operativa, mientras que nuevos mecanismos de liquidación B2B y transfronteriza amplían el alcance de los rieles tradicionales.

El foco se desplaza desde el volumen transaccional hacia la eficiencia estructural: interoperabilidad, adaptación regulatoria y escalabilidad regional. La modularidad permite expandirse sin replicar infraestructuras completas en cada mercado.

En 2026, los pagos operarán como una red regional interconectada, donde emisión, aceptación y liquidación convergen en una arquitectura más flexible.





Infraestructura modular para emisión y procesamiento regional



*“En 2026 la discusión en la industria de pagos ya no es solo tecnológica, sino estratégica. La verdadera **ventaja competitiva** estará en diseñar arquitecturas que permitan adaptarse rápidamente a nuevos mercados, regulaciones y modelos de negocio sin rehacer todo desde cero. Las compañías que entiendan la infraestructura como un **habilitador de expansión**, y no como un costo operativo, van a poder lanzar **productos globales**, integrar inteligencia artificial en la toma de decisiones y capturar oportunidades antes que el resto del mercado.”*

*— **Diego Quesada,**
Country Manager Países Andinos,
Centroamérica y Caribe, Pomelo*



En su análisis de **tendencias hacia 2026**, Pomelo plantea que la transformación del ecosistema de pagos estará impulsada por infraestructuras regionales más integradas y flexibles, capaces de conectar emisión, procesamiento y servicios digitales bajo un mismo marco tecnológico escalable.

La emisión de productos financieros deja de operar como un proceso local y aislado. La expansión de Fintech y plataformas digitales en múltiples países exige arquitecturas que funcionen como riel regional interoperable, permitiendo desplegar programas de tarjetas y soluciones de pago con mayor rapidez, menor complejidad operativa y cumplimiento normativo adaptado a cada jurisdicción.

Entre las tendencias identificadas por Pomelo se encuentran:

- ✓ **El despliegue de modelos como tarjetas globales o cross-border** para operar en distintos países, monedas y casos de uso, cumpliendo con las regulaciones locales y asegurando una experiencia fluida tanto para empresas como para usuarios.
- ✓ **El crecimiento sostenido de finanzas embebidas** dentro de plataformas no financieras.
- ✓ **La convergencia estratégica entre actores bancarios, Fintech y empresas digitales** para mantener su competitividad y estar a la altura de las exigencias de los usuarios.
- ✓ **La automatización de procesos con IA** para reducir tiempos operativos, robustecer la seguridad anti fraude y personalizar las propuestas de cara al usuario tomando decisiones basadas en datos.



La consolidación de modelos embebidos implica que los productos financieros se integren directamente en experiencias digitales existentes, reduciendo fricción y ampliando alcance. En este entorno, la infraestructura de emisión deja de ser una capa técnica invisible y se convierte en el riel que habilita expansión regional coordinada.

Operar en múltiples jurisdicciones agrega complejidad regulatoria y técnica. La arquitectura modular permite desacoplar componentes, escalar servicios específicos y mantener consistencia tecnológica sin replicar sistemas completos en cada mercado, facilitando interoperabilidad y expansión sostenible.

En 2026, la competitividad en pagos no dependerá únicamente del volumen transaccional, sino de la capacidad de construir infraestructuras que funcionen como rieles regionales interoperables, habilitando expansión ágil, integración de servicios embebidos y crecimiento bajo modelos tecnológicos flexibles.

The Geopagos logo is displayed in a dark blue, lowercase, sans-serif font. Above the logo is a horizontal bar with a red and black striped pattern. Below the logo is a large portrait of Sebastián Núñez Castro, CEO & Co-Founder of Geopagos. He is a middle-aged man with a light beard, wearing a light blue button-down shirt, standing against a red curtain background.

geopagos

La adquiere como riel interoperable para habilitar la aceptación de pagos

*“En una región tan diversa y desafiante como América Latina, el diferencial no estará únicamente en la innovación tecnológica, sino en la **experiencia acumulada**. Haber acompañado a bancos, Fintechs y comercios a través de distintos ciclos regulatorios y procesos de regionalización permite construir soluciones **más resilientes y adaptables**. Hacia 2026, liderarán el ecosistema quienes comprendan que **la adquiere** es una infraestructura estratégica y diferencial, combinando visión de largo plazo, ejecución consistente y tecnología preparada para **el futuro de los pagos**.”*

— Sebastián Núñez Castro, CEO & Co-Founder, Geopagos



En América Latina, operar de manera integral **el negocio de aceptación de pagos** fue históricamente un proceso complejo, fragmentado y con altas barreras de entrada. La integración de terminales, certificaciones técnicas, cumplimiento regulatorio y desarrollos tecnológicos a medida implicaba tiempos prolongados y elevados costos operativos, lo que limitaba la velocidad de expansión y la competencia regional.

La evolución hacia modelos de adquirencia como servicio responde a la necesidad de simplificar esa estructura y habilitar una infraestructura más flexible, interoperable y escalable. De acuerdo con el análisis compartido por Geopagos en sus tendencias para 2026, este modelo permite que bancos, agregadores y facilitadores de pago ofrezcan aceptación integrada sin desarrollar toda la infraestructura desde cero, reduciendo fricción técnica y acelerando la salida al mercado.

Este enfoque habilita:

- ✓ **Integración de pagos presenciales y digitales bajo una misma arquitectura operativa.**
- ✓ **Orquestación de distintos medios de pago** (tarjetas, QR interoperables, transferencias) en un **backend unificado**.
- ✓ **Consolidación de conciliación, reporting y gestión operativa en esquemas omnicanal coherentes.**

Al funcionar como un backend unificado para múltiples actores, la adquirencia como servicio se consolida como un riel interoperable que articula distintos medios de pago y esquemas regulatorios dentro de una infraestructura común. Esta interoperabilidad no solo facilita expansión hacia nuevos mercados, sino que permite a las instituciones adaptarse a cambios normativos y a la evolución de nuevos rieles sin rediseñar completamente su arquitectura.



En este contexto, la omnicanalidad deja de ser únicamente una mejora en la experiencia del usuario final y se convierte en eficiencia estructural para los actores que habilitan la aceptación. La capacidad de unificar datos, conciliaciones y operaciones bajo un mismo modelo tecnológico fortalece el control operativo y reduce fragmentación sistémica.

Para 2026, la adquirencia como servicio se posiciona como componente central en la consolidación de un riel regional interoperable en América Latina, permitiendo mayor competencia, despliegue ágil de soluciones y una infraestructura de aceptación preparada para sostener el crecimiento del ecosistema digital.



Finanzas programables y nuevos modelos B2B como nuevo riel de eficiencia transfronteriza

“Las stablecoins están evolucionando de innovación emergente a infraestructura estratégica de liquidez global. Para las empresas, representan una herramienta concreta para optimizar capital de trabajo, reducir fricción transfronteriza y ganar previsibilidad en la gestión financiera.”

— Salvador Yañez, Chief Product Officer, TransNetwork



En su análisis de **tendencias para 2026**, InSwitch, empresa de TransNetwork, identifica un cambio estructural en el motor de crecimiento del sector financiero digital. Tras varios años de expansión centrada en adquisición masiva de usuarios finales, el enfoque comienza a desplazarse hacia soluciones empresariales donde la eficiencia operativa, la liquidez y la optimización de flujos financieros adquieren mayor relevancia estratégica.

Este giro hacia el segmento B2B responde a una necesidad concreta: mejorar tiempos de liquidación, reducir costos transaccionales y simplificar operaciones transfronterizas en entornos corporativos cada vez más digitalizados. En América Latina, donde las transferencias internacionales aún enfrentan demoras y múltiples intermediarios, la búsqueda de nuevos rieles de liquidación más ágiles se convierte en prioridad.

Entre las tendencias destacadas se encuentran:

- ✓ **Uso creciente de *stablecoins* como herramienta para agilizar pagos internacionales y liquidaciones B2B.**
- ✓ **Integración de *inteligencia artificial* para automatizar procesos financieros y mejorar análisis de riesgo.**
- ✓ **Consolidación del enfoque B2B como principal vía de expansión Fintech.**
- ✓ **Prioridad en soluciones que reduzcan fricción en operaciones empresariales transfronterizas.**

Las *stablecoins*, en este contexto, dejan de asociarse únicamente a innovación emergente y comienzan a consolidarse como mecanismo operativo orientado a eficiencia. Su valor radica en facilitar liquidaciones más rápidas, previsibles y programables, especialmente en operaciones donde los sistemas tradicionales implican demoras, múltiples intermediarios o altos costos de conversión.



La inteligencia artificial complementa esta evolución al permitir automatización de conciliaciones, monitoreo de riesgo en tiempo real y optimización del capital de trabajo. La combinación entre automatización y nuevos esquemas de liquidación introduce mayor eficiencia estructural en operaciones B2B y fortalece la resiliencia financiera empresarial.

Para 2026, el crecimiento del ecosistema Fintech no estará determinado únicamente por el volumen de usuarios, sino por la capacidad de habilitar rieles alternativos de liquidación, reducir fricción transfronteriza y ofrecer mayor previsibilidad en la gestión financiera corporativa. En este escenario, las finanzas programables y los modelos B2B se consolidan como componentes clave dentro de la infraestructura regional de pagos.

Experiencia, digitalización y crecimiento

La digitalización ya no es un canal adicional: es la estructura operativa del negocio financiero. Integrar inteligencia artificial en procesos, riesgo y atención permite reducir costos, acelerar decisiones y sostener eficiencia a escala.

Al mismo tiempo, el crecimiento sostenible depende cada vez más de la capacidad de anticipar comportamientos y activar interacciones relevantes en tiempo real. La retención basada en análisis predictivo y orquestación omnicanal se convierte en una variable estratégica de rentabilidad.

En 2026, la ventaja competitiva no estará solo en captar nuevos usuarios, sino en consolidar relaciones a través de una arquitectura digital integrada y orientada a datos.





Digitalización estructural como base de eficiencia y crecimiento

*“La transformación digital dejó de ser un proyecto aislado. Hoy es el **sistema nervioso del banco**: integra seguridad, velocidad, datos y cumplimiento para sostener eficiencia y crecimiento en un entorno cada vez más exigente. En 2026, **no digitalizarse no es ahorrar**; es perder **competitividad** frente a actores que ya operan con arquitecturas preparadas para la inmediatez y la inteligencia operativa.”*

— Martín Naor, CEO, Bankingly



En su visión de **tendencias 2026**, Bankingly plantea que la transformación digital de bancos y cooperativas deja de ser una iniciativa puntual y se convierte en un proceso estructural que impacta operaciones, gestión de riesgo, ingresos y experiencia del cliente de forma transversal.

Las instituciones tradicionales enfrentan un entorno donde la eficiencia operativa, la seguridad y la generación de nuevos modelos de ingresos dependen directamente de su capacidad para integrar tecnología de manera coherente en toda su arquitectura. Ya no se trata de habilitar un canal digital adicional, sino de rediseñar la estructura interna para operar en tiempo real, con datos unificados y procesos automatizados.

Entre las tendencias destacadas se encuentran:

- ✓ **Evolución de la inteligencia artificial**, desde **copilots** hacia modelos que ejecutan procesos en **operaciones, atención y gestión de riesgo**.
- ✓ **Integración de fraude y ciberseguridad** como componente central de la experiencia digital.
- ✓ **Open Finance** como habilitador de ingresos **basados en datos** con **consentimiento**.
- ✓ **Pagos en tiempo real** como **estándar mínimo** de servicio.
- ✓ **Finanzas integradas** en ecosistemas bajo **esquemas B2B2C**.

La automatización mediante inteligencia artificial permite reducciones de hasta 30–35% en costos operativos en procesos clave, mientras optimiza la toma de decisiones en tiempo real. Al mismo tiempo, la expansión de canales digitales incrementa la superficie de ataque: en banca digital, 1 de cada 20 intentos de onboarding o login es fraudulento, lo que obliga a integrar seguridad desde el diseño y no como capa posterior.



La digitalización estructural implica unificar seguridad, velocidad y personalización en una misma arquitectura. Con el 80% de los bancos planeando invertir en Open Banking/Open Finance y el 74% de los clientes esperando transferencias en tiempo real, la inmediatez y el uso inteligente de datos se consolidan como pilares del crecimiento sostenible.

En paralelo, el mercado global de Embedded Finance supera los USD 100.000 millones y mantiene tasas de crecimiento superiores al 20%, reforzando la necesidad de que las entidades tradicionales operen dentro de ecosistemas digitales más amplios, interoperables y orientados a plataformas.

Para 2026, la digitalización no solo mejora la experiencia del cliente: redefine la estructura operativa, la resiliencia institucional y las fuentes de crecimiento de las instituciones financieras tradicionales.



Retención impulsada por análisis predictivo y orquestación omnicanal

*“En 2026, **las instituciones Fintech** que logren retener clientes de manera sostenible serán aquellas que utilicen **análisis predictivo y orquestación omnicanal** para anticipar necesidades y ofrecer experiencias personalizadas en cada punto de contacto. **La retención** dejará de ser una **métrica de marketing** para convertirse en un motor directo de crecimiento y ventaja competitiva.”*

— Marcell Rosa, Chief Revenue Officer LATAM, US y EU, CleverTap



En su reporte de tendencias de interacción en Fintech 2026, CleverTap plantea que el crecimiento sostenible del sector dependerá cada vez más de la capacidad de las instituciones para gestionar de forma estratégica la relación con el cliente a lo largo de todo su ciclo de vida. En un entorno donde el costo de adquisición aumenta y la competencia digital se intensifica, la retención deja de ser una variable táctica y se consolida como elemento estructural de rentabilidad.

Entre las tendencias identificadas para 2026 se destacan:

- ✓ **Estrategias automatizadas e impulsadas por agentes de inteligencia artificial.**
- ✓ **Personalización avanzada basada en datos de comportamiento y contexto en tiempo real.**
- ✓ **Orquestación omnicanal coherente entre app, push, email y otros puntos de contacto.**
- ✓ **Automatización de journeys para optimizar activación, uso recurrente y fidelización.**
- ✓ **Enfoque creciente en métricas como retención, frecuencia de uso y valor de vida del cliente (LTV).**

El reporte subraya que las interacciones genéricas pierden efectividad en un ecosistema saturado de estímulos digitales. Los usuarios esperan comunicaciones relevantes, oportunas y alineadas con su comportamiento real, lo que exige consolidar first-party data y activar intervenciones en momentos críticos del recorrido.



La inteligencia artificial permite anticipar abandono, ajustar frecuencia de contacto y mejorar conversión en etapas clave del journey. Este enfoque transforma la gestión del ciclo de vida del cliente en un proceso continuo y automatizado, donde onboarding, activación, cross-selling y fidelización forman parte de una estrategia integrada basada en datos.

Para 2026, la experiencia del cliente deja de ser un complemento de marca y se consolida como palanca estructural de crecimiento. Las Fintech que integren análisis predictivo, automatización y orquestación omnicanal estarán mejor posicionadas para sostener ingresos, reducir churn y construir relaciones de largo plazo en un mercado cada vez más competitivo.

La arquitectura que define el siguiente ciclo

Las tendencias analizadas a lo largo de este reporte no operan de manera aislada. Cada una representa una capa dentro de una arquitectura financiera que se está consolidando en América Latina.

La sofisticación del fraude y el avance de la inteligencia artificial obligan a integrar la confianza directamente en los sistemas operativos. La identidad digital, la autorización inteligente y la resiliencia transaccional ya no pueden tratarse como controles periféricos; forman parte estructural del modelo de negocio.

Al mismo tiempo, la modernización del core bancario permite que esa confianza se sostenga sobre plataformas flexibles, capaces de integrar nuevos productos, adaptarse a cambios regulatorios y escalar en entornos regionales diversos. La integración progresiva de servicios de inversión digital dentro de la banca tradicional amplía el alcance de las instituciones y redefine su rol frente al cliente.

Sobre esta base, la infraestructura de pagos evoluciona hacia mayor interoperabilidad y estandarización. La expansión de rieles inmediatos y modelos modulares habilita nuevas oportunidades comerciales y facilita la expansión transfronteriza. En paralelo, las finanzas programables comienzan a introducir eficiencia medible en entornos empresariales donde históricamente han predominado la fricción y el costo operativo.

Finalmente, la digitalización integral de canales y la personalización basada en datos determinan la sostenibilidad del crecimiento. La experiencia no es un complemento estético; es el punto donde convergen infraestructura, confianza y rentabilidad.

En 2026, el desafío no será adoptar una tecnología específica, será articular estas capas de forma coherente, asegurando que confianza, plataforma, rieles e interacción operen como un sistema integrado.

Sin duda, la región no enfrenta una disrupción aislada. Enfrenta un proceso de consolidación estructural. Por ello, desde Latam Fintech Hub continuaremos generando análisis, conversación y conexión entre los actores que están construyendo esta arquitectura financiera en América Latina.

La evolución del
ecosistema es
colectiva, y el
siguiente capítulo
también.

Conoce más en:

latamfintech.co

latamfintech
HUB ▶