



---

## MANIFIESTO

v1.0

# Ser Digitales, Sin perder la Humanidad!

Plataforma de gestión de crédito con agentes IA.  
Una única solución para emitir, autorizar y administrar  
tarjetas y productos de crédito.

[www.opencard.com](http://www.opencard.com)



## AGENDA

# En este documento

01

## Carta de liderazgo

Mensaje de nuestra dirección sobre el propósito y la visión de OpenCard.

02

## OpenCard

Quiénes somos: más de 25 años de trayectoria, clientes y certificaciones.

03

## El problema y las Finanzas Embebidas

Obstáculos del mercado. Finanzas Embebidas: ecosistema, industrias e Hiperpersonalización.

04

## Nuestra propuesta: One-Stop-Shop

Arquitectura, componentes, segmentos y propuesta por tipo de entidad.

■ Incluye **SamurAI**: nuestro agente IA orquestador ✨

05

## Soluciones y casos de uso

Las 11 soluciones de negocio que cubren el ciclo completo del crédito.

06

## OpenCard vs alternativas

Tabla comparativa: OpenCard vs construir in-house vs proveedor puntual.

07

## Conclusiones

El resumen del manifiesto y la invitación a construir juntos.



## Un mensaje de nuestra dirección

Estimados aliados, clientes y amigos de OpenCard:

Toda gran transformación comienza con una convicción.

Hace más de 25 años, OpenCard nació creyendo que el acceso al crédito y a los servicios financieros no debía ser un privilegio reservado para unos pocos, sino una herramienta poderosa para habilitar oportunidades, impulsar crecimiento y mejorar la vida de las personas. Esa convicción no solo dio origen a nuestra compañía; definió el camino que hemos recorrido desde entonces.

Hoy, más de 20 millones de consumidores acceden a productos financieros a través de instituciones que confían en nuestra plataforma. Instituciones líderes que han operado con OpenCard durante años —y en muchos casos, décadas— construyendo juntos soluciones críticas, seguras y confiables. Ese nivel de confianza no se hereda: se gana con consistencia, visión y compromiso a largo plazo.

Estamos viviendo un punto de inflexión histórico. Las Finanzas Embebidas, las SuperApps y la inteligencia artificial están redefiniendo no solo cómo funcionan los servicios financieros, sino cómo las personas se relacionan con el dinero. La velocidad dejó de ser una ventaja competitiva. Hoy es una expectativa básica. Y la experiencia ya no es un diferencial: es el nuevo estándar.

En este nuevo escenario, las reglas del juego cambiaron.

Hoy, cualquier empresa —un comercio, una cooperativa, una fintech, un banco o una entidad no financiera— puede diseñar, lanzar y escalar sus propios productos de crédito y tarjetas en tan solo 90 días. Sin licencias bancarias. Sin arquitecturas fragmentadas. Sin sacrificar seguridad, control ni confianza.

Esto no es una visión aspiracional: es una realidad que ya está transformando el mercado.

Ese es el poder de OpenCard.

Nuestra propuesta es clara y decidida: One-Stop-Shop financiero.

Una sola arquitectura que integra emisión de tarjetas, procesamiento de pagos, gestión integral del crédito y billetera digital. Una sola plataforma, una sola integración, un solo socio tecnológico para construir, operar y escalar con agilidad.

Este manifiesto es una declaración de identidad y de futuro. Refleja quiénes somos, lo que hemos construido a lo largo de más de dos décadas y, sobre todo, hacia dónde creemos que se dirige el crédito en Latinoamérica. Un crédito más ágil, más inteligente y, profundamente, más humano.

Porque para nosotros la tecnología no es el fin, es el medio.

El medio para servir mejor. Para incluir más. Para crear experiencias que realmente importen.

### **Ser Digitales, sin perder la Humanidad.**

Con gratitud y convicción,

**Omar Arab**

CCO · OpenCard

**Marcela Garcia-Conti**

CEO · OpenCard



## 02 · OPENCARD

# Más de 25 años desarrollando tecnología para el crédito.

OpenCard es una empresa desarrolladora, propietaria y proveedora de una plataforma para la administración de medios de pago y adquirencia con más de 25 años de trayectoria en el mercado. Nuestra plataforma permite a procesadores, bancos, cooperativas, fintechs, retailers y entidades no financieras emitir, autorizar y administrar tarjetas de crédito, créditos rotativos, microcréditos, BNPL, tarjetas prepago, regalo y débito.

Las entidades adquirentes administran comercios, comisiones, liquidación y depósitos. Todo con tecnología cloud, en una sola plataforma: como emisor, adquirente o ambos.

### 20M+

consumidores  
atendidos

### 8+

clientes activos  
en la región

### 25+

años de  
trayectoria

### 100%

clientes  
satisfechos

Certificación

**PCI DSS v4.0.1**

Redes compatibles

**Visa · Mastercard ·  
AMEX**

Membresía

**Colombia Fintech**

## Instituciones que confían en OpenCard

**Banco de Bogotá**

Desde 2002

**Banco Caja Social**

+24 años

**Banco Itaú**

+15 años

**BNC**

+10 años

**Confiar**

Cooperativa

**Cresi**

Retail

**Juriscoop**

Cooperativa

**Bancaribe**

Desde 2020



## 03 · EL PROBLEMA

# El crédito en LATAM sigue siendo lento, fragmentado y exclusivo.

**+200M**

personas sin acceso al crédito formal en LATAM

**12-24**

meses para implementar una plataforma tradicional

**3-5**

plataformas distintas para cubrir todo el stack

**80%**

del mercado de finanzas embebidas sin explotar

Fuentes: BID · BCG + Adyen (2025) · Industria.

## ¿Por qué las entidades no han podido capturar esta oportunidad?

### Tiempo de implementación

Implementar una plataforma de crédito con proveedores tradicionales toma entre 12 y 24 meses. En ese tiempo, el mercado y las expectativas del consumidor ya cambiaron.

### Plataformas fragmentadas

Las entidades deben integrar entre 3 y 5 plataformas distintas para cubrir emisión, adquirencia, crédito y billetera. Más proveedores, más integraciones, más puntos de falla.

### Barreras regulatorias

Emitir tarjetas Visa, Mastercard o AMEX parecía imposible sin ser un banco. Las fintechs, los comercios y las entidades no financieras quedaban fuera del crédito formal.

### Datos sin aprovechar

Sin scoring inteligente, analítica predictiva ni agentes IA, los procesos de aprobación siguen siendo lentos, manuales y altamente expuestos al fraude.



### 03 · FINANZAS EMBEBIDAS

## El mercado que está redefiniendo el crédito en toda LATAM.

Las Finanzas Embebidas son la integración nativa de servicios financieros —pagos, crédito, seguros, cuentas— dentro de plataformas no bancarias, para que el usuario los consuma sin salir de su flujo habitual. El banco opera en el fondo. La experiencia financiera pertenece al distribuidor. Las Finanzas Embebidas convierten a cualquier plataforma en el único destino financiero que su cliente necesita: pagar, financiarse, gestionar su flujo de caja — todo dentro del mismo ecosistema.

**\$138B**

Mercado global de Finanzas Embebidas en 2026

Juniper Research

**80%**

del TAM de finanzas embebidas sin explotar

BCG + Adyen 2025

**\$51B**

Mercado de finanzas embebidas en LATAM proyectado 2030

Research & Markets

**15–20x**

menor costo de adquisición vs banca tradicional

McKinsey

**BNPL en LATAM: \$12.7B (2025) → \$41.7B (2030) · CAGR 20.9%**

### El modelo One-Stop-Shop ya funciona a escala global

**Shopify**

**74%**

de ingresos provienen de servicios financieros

**Toast**

**125%**

Net Revenue Retention al integrar pagos y crédito

**Revolut**

**\$6B**

revenue 2025. 68M usuarios. 63% orgánico

**MercadoPago**

**+200M**

usuarios activos. #1 Finanzas Embebidas en LATAM

Estos no son clientes de OpenCard. Son la prueba de que el modelo One-Stop-Shop financiero es la dirección del mercado global.



## 03 · FINANZAS EMBEBIDAS (CONT.)

# Un solo ecosistema para toda industria.

## La evolución del crédito

### Banca Tradicional

Alta fricción. El usuario debe ir al banco. Exclusión de poblaciones desbancarizadas.

### Banca Digital (2010–2020)

Apps y neobancos. Mejor UX, pero la plataforma comercial sigue redirigiendo al proveedor financiero.

### Finanzas Embebidas (2020–hoy)

La plataforma ofrece pagos y crédito como propios. Sin redirección. La experiencia pertenece al distribuidor.

### Finance-as-Infra (2025+)

Cualquier plataforma con distribución y datos puede ser proveedor financiero vía APIs modulares.

## Aplicable en toda industria

Cualquier plataforma con distribución, datos y relación con un cliente puede activar servicios financieros.

Retail / eCommerce

SaaS / ERP B2B

Movilidad / Delivery

Salud / Healthtech

Agtech / Campo

Construcción

Legaltech

Educación

Viajes / Turismo

Field Services

Logística / Supply

Fintechs / Bancos

## Hiperpersonalización: la experiencia es el producto

En Finanzas Embebidas, ganar no depende de tener las mejores tasas. Depende de aparecer en el momento correcto, con el servicio correcto, dentro del flujo que el usuario ya está usando.

### Contextual

El servicio financiero aparece en el momento exacto del flujo del usuario. No es publicidad — es utilidad.

### Predictivo

Los datos transaccionales de la plataforma anticipan necesidades antes de que el usuario las exprese.

### Invisible

Sin formularios, sin redirecciones. El crédito se aprueba donde el usuario trabaja, en segundos.

### Adaptativo

Montos y condiciones se ajustan al perfil real: comportamiento, estacionalidad e industria.

# One-Stop-Shop: Plataforma integral de Finanzas Embebidas.

Nuestra propuesta One-Stop-Shop integra en una sola arquitectura tecnológica la captación digital de clientes, la originación de crédito, la emisión de medios de pago y la operación de redes de pagos y comercios. La entidad opera como emisor, adquirente o ambos — todo desde una sola plataforma cloud.



## Cuatro componentes integrados

<p><b>Billetera Digital</b> (Tarjeta / BIM)</p> <p>Tarjeta digital, pagos, QR, transferencias, autogestión y marketplace.</p>	<p><b>Procesador Emisor</b></p> <p>Emisión de tarjetas, autorización transaccional, core de crédito, scoring.</p>	<p><b>Procesador Adquirente</b></p> <p>Afiliación de comercios, POS, comisiones, liquidación y depósitos.</p>	<p><b>POS</b> (Datáfono)</p> <p>Datáfono físico, virtual y SoftPOS. Lectura de tarjetas, QR y NFC.</p>
---	---	---	--

## Tres macro-soluciones comerciales

<p><b>Digital First</b></p> <p>Billetera Digital · Onboarding Originación digital</p>	<p><b>Monetización Financiera</b></p> <p>Crédito · Emisión Adquierecia · Analytics</p>	<p><b>Ecosistema Financiero</b></p> <p>Marketplace · BIN Sponsor Procesamiento</p>
---	--	--

## 11 soluciones de negocio

Digital First (Billetera Digital + Onboarding + Originación) · Monetización Financiera (Crédito + Emisión + Adquierecia + Analytics) · Ecosistema Financiero (Marketplace + BIN Sponsor + Procesamiento)



## 04 · NUESTRA PROPUESTA POR SEGMENTO

# Nuestra propuesta de solución para cada segmento.

Nuestra propuesta se adapta a cada tipo de entidad. Esto es lo que resolvemos para cada segmento.

### Comercios y Retailers

Pierden margen pagando comisiones a procesadores externos. Sus clientes abandonan por falta de crédito en el checkout.

- ✓ Tarjeta de crédito con tu marca
- ✓ BNPL nativo: +30% ticket promedio
- ✓ Capital de trabajo a merchants

**3-6x**

multiplicador de ingresos

### Entidades no financieras

Dependen de bancos para financiar a sus clientes, perdiendo margen y control sobre la relación.

- ✓ Financia directamente sin intermediarios
- ✓ Créditos configurados a tu modelo
- ✓ Sin licencia bancaria requerida

**90d**

para lanzar tu producto

### Fintechs

Construir infraestructura de emisión propia consume recursos que deberían invertir en producto.

- ✓ Onboarding en tiempo real con IA
- ✓ Productos pre-configurables
- ✓ Escalabilidad cloud inmediata

**100%**

proceso digital

### Bancos y cooperativas

Sistemas legacy con alto costo que limitan la velocidad y compiten mal con fintechs.

- ✓ Visa, MC y AMEX en una arquitectura
- ✓ Prevención de fraude con IA
- ✓ Vista 360° del cliente

**25+**

años sirviendo instituciones

Métricas de referencia: Bain & Company 2025, industria global.



## 04 · SAMURAI

# SamurAI: el agente que orquesta toda la billetera.

Más que un asistente conversacional. Una capa inteligente que conecta, coordina y ejecuta servicios dentro del ecosistema One-Stop-Shop.

## ¿Qué es SamurAI?

Como parte de nuestra solución, la billetera digital incorpora a SamurAI: un agente de IA que transforma la experiencia financiera en una interacción más simple, contextual y eficiente.

## Orquestador de agentes especializados

### AGENTE PRINCIPAL

# SamurAI

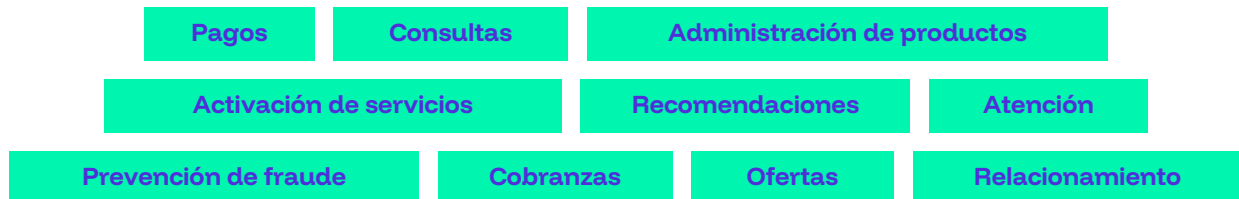
Identifica la intención del usuario y activa automáticamente al agente especializado adecuado.

### AGENTES ESPECIALIZADOS

- Onboarding
- Scoring
- Cobranzas
- Activación transaccional
- Administración de crédito
- Prevención de fraude
- Servicio al cliente

## Capacidades en tiempo real

SamurAI acompaña al usuario durante todo el ciclo financiero:



### DE BILLETERA TRADICIONAL → PLATAFORMA FINANCIERA INTELIGENTE

Una capa de inteligencia transversal que aprende, se adapta y evoluciona con el negocio. Arquitectura modular y escalable que permite incorporar nuevas capacidades de forma progresiva.



# Una plataforma que lo cubre todo.

La plataforma One-Stop-Shop materializa 11 soluciones de negocio que cubren el ciclo completo del crédito y los medios de pago.

## Digital First

## Monetización Financiera

## Ecosistema Financiero

01

### Digital Onboarding

KYC, biometría facial, liveness detection y apertura automática de productos en minutos.

02

### Origenación Digital de Crédito

Scoring automático, motor de decisiones y firma electrónica. Aprobación en minutos.

03

### Administración Integral del Crédito

Ciclo completo: aprobación, desembolso, transaccionalidad, mora, cobranza y lealtad.

04

### Billetera Digital

App propia con autogestión, pagos, QR, transferencias y marketplace de servicios.

05

### Emisión de Tarjetas

Físicas, virtuales y digitales. Débito, crédito y prepago. 3DS, tokenización, contactless.

06

### Procesamiento de Pagos

Gateway transaccional multicanal con trazabilidad en tiempo real. Compatible ISO 8583.



## Capacidades avanzadas para escalar tu ecosistema.

07

### Adquirencia y Red de Comercios

Afiliación de comercios, POS físico/virtual/SoftPOS. Liquidación automática.

08

### Ecosistema Cerrado (Closed-Loop)

Pagos entre usuarios y comercios sin bancos ni franquicias, QR dinámico.

09

### Marketplace de Servicios

Integración de servicios financieros y no financieros dentro de la Billetera Digital.

10

### BIN Sponsor / Plataforma Fintech

Emite tarjetas Visa o Mastercard sin ser banco. BIN Sponsor incluido.

11

### Analítica y Gestión del Negocio

Dashboards ejecutivos, analytics estático, dinámico y predictivo.

### ¿Para quién?

Bancos y Cooperativas · Fintechs · Comercios y Retailers · Entidades No Financieras · Cajas de Compensación · Fondos de Empleados

BNPL: compra con pago en cuotas. BIN Sponsor: emisor que presta su BIN a terceros. 3DS: autenticación de transacciones.



## 06 - OPENCARD VS ALTERNATIVAS

# ¿Por qué OpenCard?

Tres caminos para ofrecer servicios financieros. Solo uno integra todo en 90 días.

Capacidad	OpenCard One-Stop-Shop	Construir in-house	Proveedor puntual
Time-to-market	90 días	2-3 años	3-6 meses
Licencia regulatoria	Incluida	Tramitar	Parcial
Pagos+Crédito+Cuentas	Integrado	Separado	1 producto
White-label (tu marca)	Sí	Sí	No
Scoring IA con datos	Nativo	A construir	No
Agentes IA integrados	Incluido	A desarrollar	No
Costo implementación	Bajo	Muy alto	Medio
Escalabilidad cloud	Nativa	Variable	Limitada

Fuente: Deck comercial OpenCard 2026.

### El resultado

OpenCard es la única opción que integra emisión, procesamiento, crédito, billetera y agentes IA en una sola plataforma, con licencia regulatoria incluida y lanzamiento en 90 días.



## El futuro del crédito en LATAM se construye hoy.

OpenCard combina más de 25 años de experiencia financiera en la región con una plataforma cloud-native, agentes IA y una arquitectura **One-Stop-Shop** única en el mercado.



### Plataforma probada

25+ años, 20M+ consumidores atendidos y las instituciones financieras líderes de la región.



### Velocidad real

90 días de la activación de la plataforma a la primera tarjeta emitida.



### Inteligencia nativa

Agentes IA incluidos para scoring, detección de fraude y personalización.



### Arquitectura única

11 soluciones de negocio integradas en una sola plataforma: One-Stop-Shop.



### Sin barreras

BIN Sponsor integrado: emite tarjetas Visa o Mastercard sin licencia bancaria.



### Respaldo regulatorio

Certificación PCI DSS v4.0.1. Compatible con Visa, Mastercard y AMEX. Miembro de Colombia Fintech.



Las personas no comparan bancos.  
Comparan experiencias.

— Omar Arab, Chief Commercial Officer · OpenCard

Este manifiesto es un mapa de lo que hemos construido y de hacia dónde podemos llegar juntos. Las Finanzas Embebidas, las SuperApps y la Hiperpersonalización están transformando el sector financiero en toda la región.

### Ser Digitales, Sin perder la Humanidad!

Construyamos juntos el próximo capítulo del crédito digital en LATAM.

# Ser Digitales, Sin perder la Humanidad!

Plataforma de gestión de crédito **con agentes IA**

---

¿Listo para innovar la gestión  
de crédito con IA?

**CONTÁCTANOS**



**BILLETERA  
DIGITAL**



[info@opencard.com](mailto:info@opencard.com)

[linkedin.com/company/opencardsas](https://www.linkedin.com/company/opencardsas)

[instagram.com/opencardsas](https://www.instagram.com/opencardsas)

