

Open Finance y sus oportunidades

Vicente Morales Jünemann





Un poco de contexto







Llamar por teléfono





Mandar SMS





Jugar snake





La mayoría ofrecía...prácticamente lo mismo





La competencia y la innovación era por crear el teléfono más pequeño!





La competencia y la innovación era por crear el teléfono más pequeño!





Hasta que un producto
revolucionó la industria





Fue un “producto”
invisible...



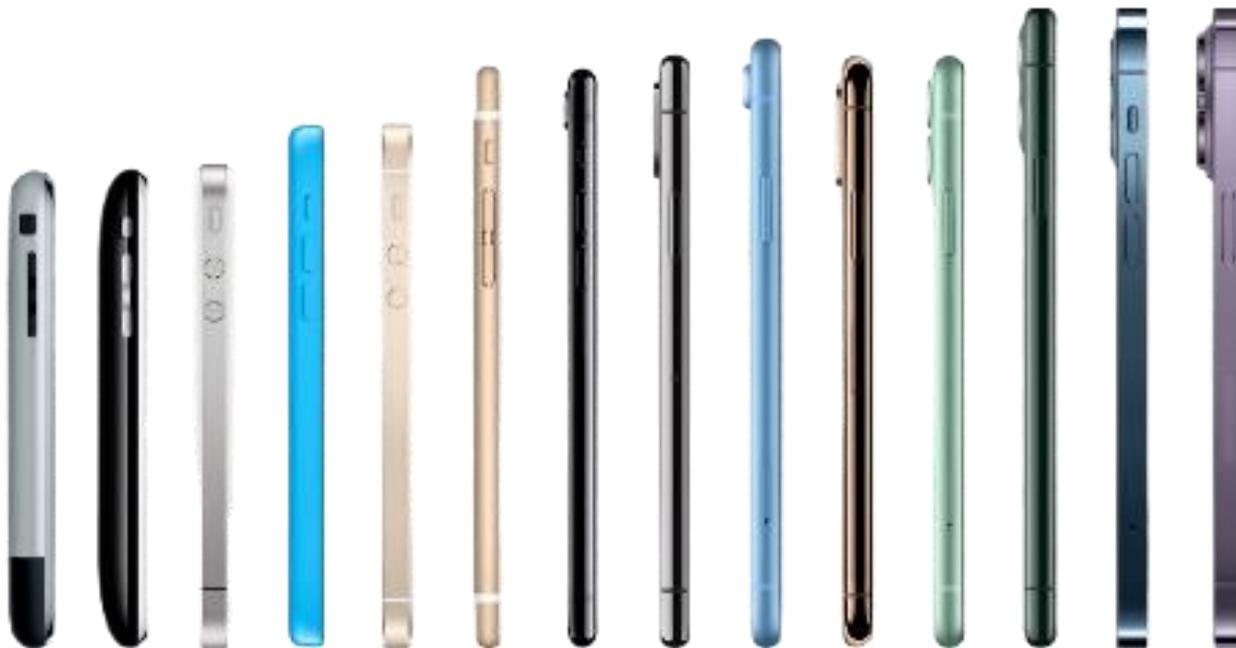
**EDGE permitió que los datos
viajen por el aire:**

¡Internet móvil!





Ahora... Comenzamos a crecer





Usamos APPs, para todo prácticamente





Hoy lo que menos usamos es la app para llamar por teléfono



Usamos APPs, para todo prácticamente





La historia se repite...





Otra revolución silenciosa
lleva años cambiando cómo
funcionan las cosas.



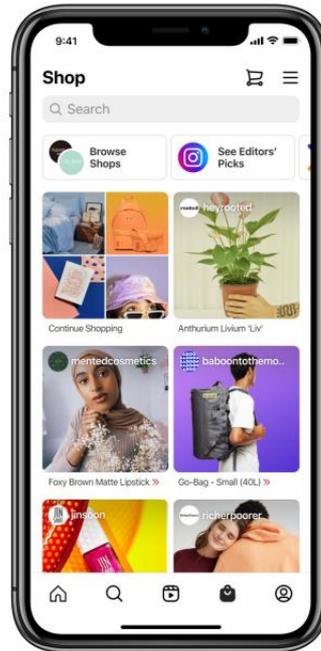


Cada vez que usamos:





Cada vez que usamos:





Cada vez que usamos:

Como hacer una charla de Open Finance

Más preguntas :

- ¿Cómo funciona el Open Finance?
- ¿Qué es el Open Banking en Chile?
- ¿Qué es el Open Banking?
- ¿Qué es Open Banking Perú?

Comentarios

Instituto Chileno de Administración Racional de Empresas
<https://www.icare.cl> > contenido-digital > open-finance-...

Open Finance: desafíos y oportunidades de la nueva ley ...
25-04-2023 — ¿Qué es Open Finance? · La gestión de las finanzas personales. · La evaluación de ingresos y capacidad de pagos. · La opción de realizar pagos ...

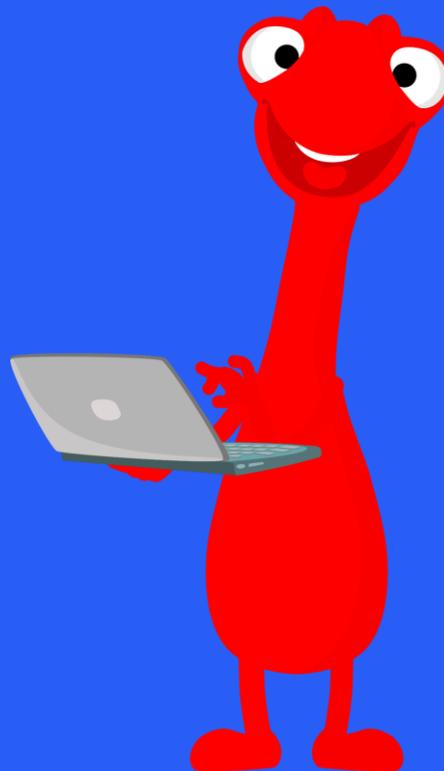


Cada vez que usamos estas
app, generamos y
compartimos datos



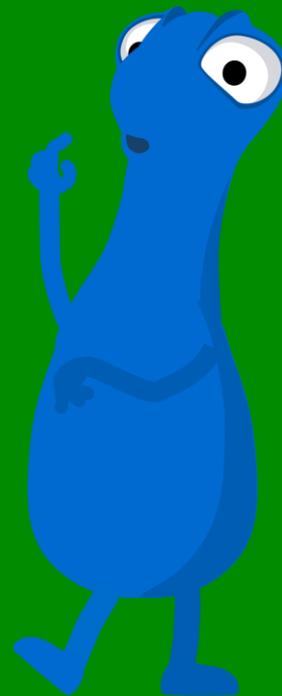


¡Nuestros datos!





Los teléfonos fueron un palo
blanco...





Lo que importa son los datos!





Los bancos e instituciones financieras no son ajenas al avance tecnológico.

Por su naturaleza, deben ser mucho más cautelosos.





Open Banking

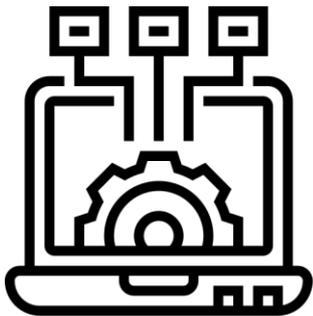


Open Banking

“La práctica de compartir información bancaria con el ecosistema financiero de manera **electrónica**, bajo la **aprobación de los clientes** y de manera **segura**”



Open Banking



Electrónica



Consentimiento



Seguridad



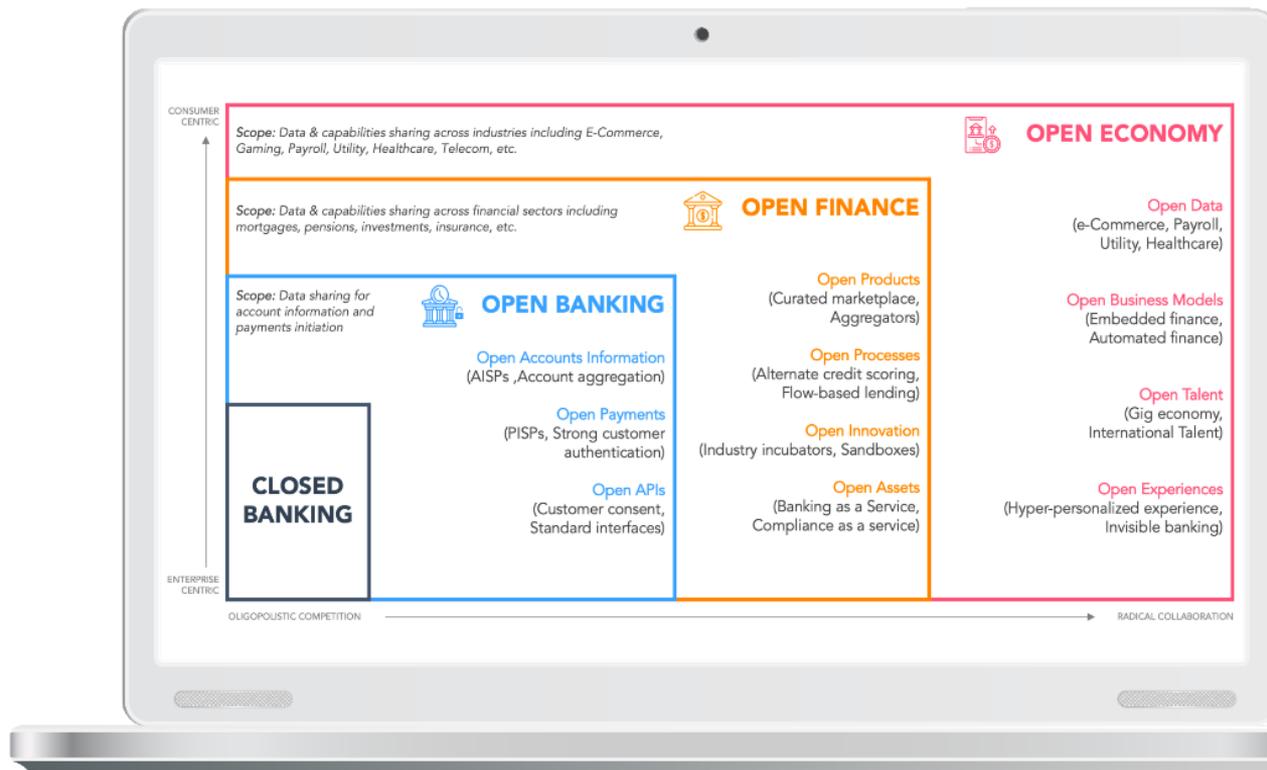
Cambio de paradigma





¿Como se ve la situación?

Evolución del Closed Banking hacia el Open Data





Esto lleva tiempo, pero no estamos solos





Dos formas que este cambio suceda



Market-Led



Regulator-Led

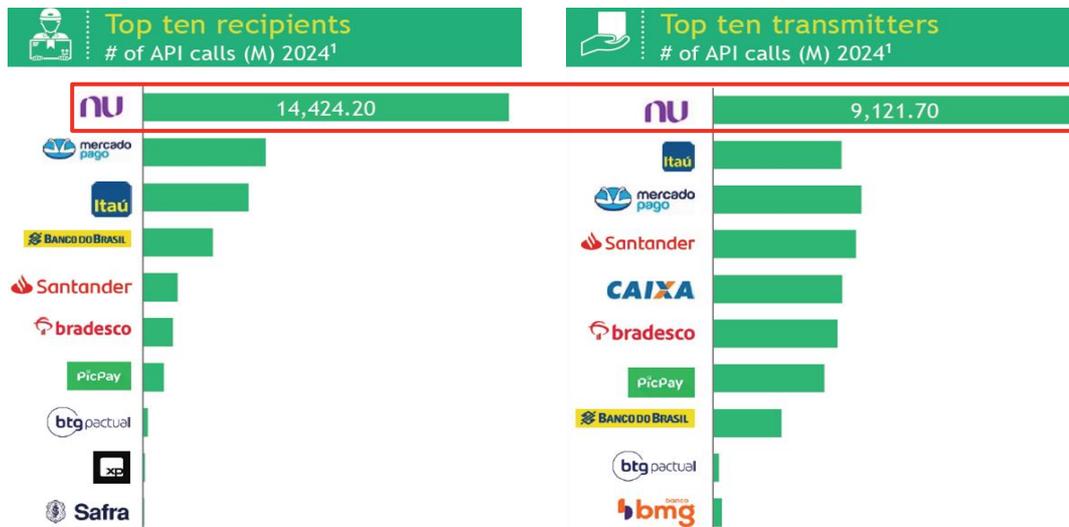


**¿Por qué la banca
entregaría datos?**

OPEN FINANCE | Existen oportunidades de negocio



- Bancos tienen que ser los que entregan datos, pero también se pueden **convertir en quienes van a buscar datos del ecosistema**.
- Una de las claves del éxito es tener un balance entre los datos/pagos que el banco **comparte** y los datos/pagos **recibe** del ecosistema.
- Es relevante que cada negocio diseñe e integre en su estrategia cómo **defender** y **atacar** al mismo tiempo para ganar y no perder clientes.





Estrategias para abordar Open Finance

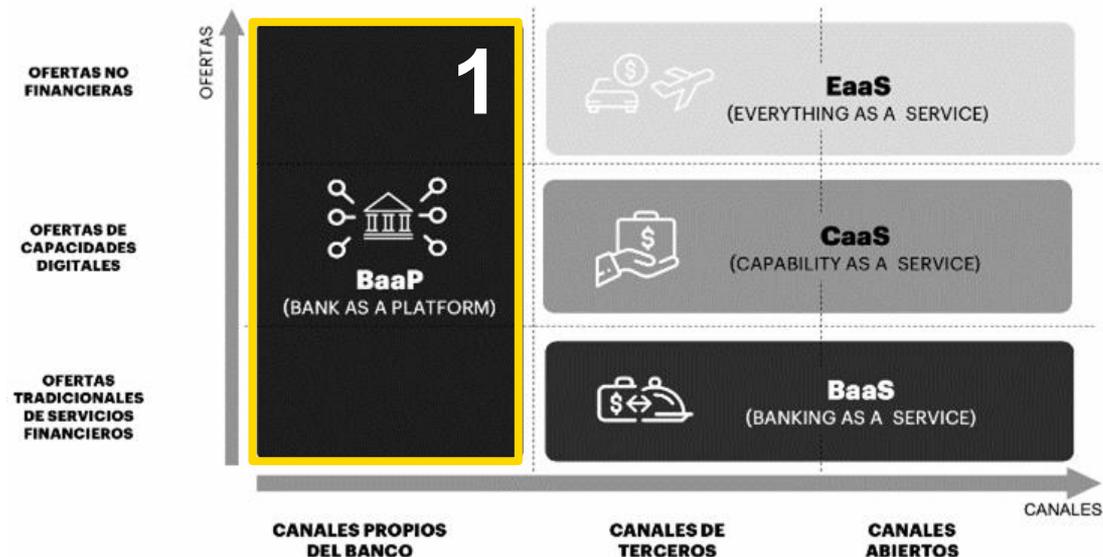
Existen 4 estrategias principales para abordar el Open Finance

□ Foco a continuación



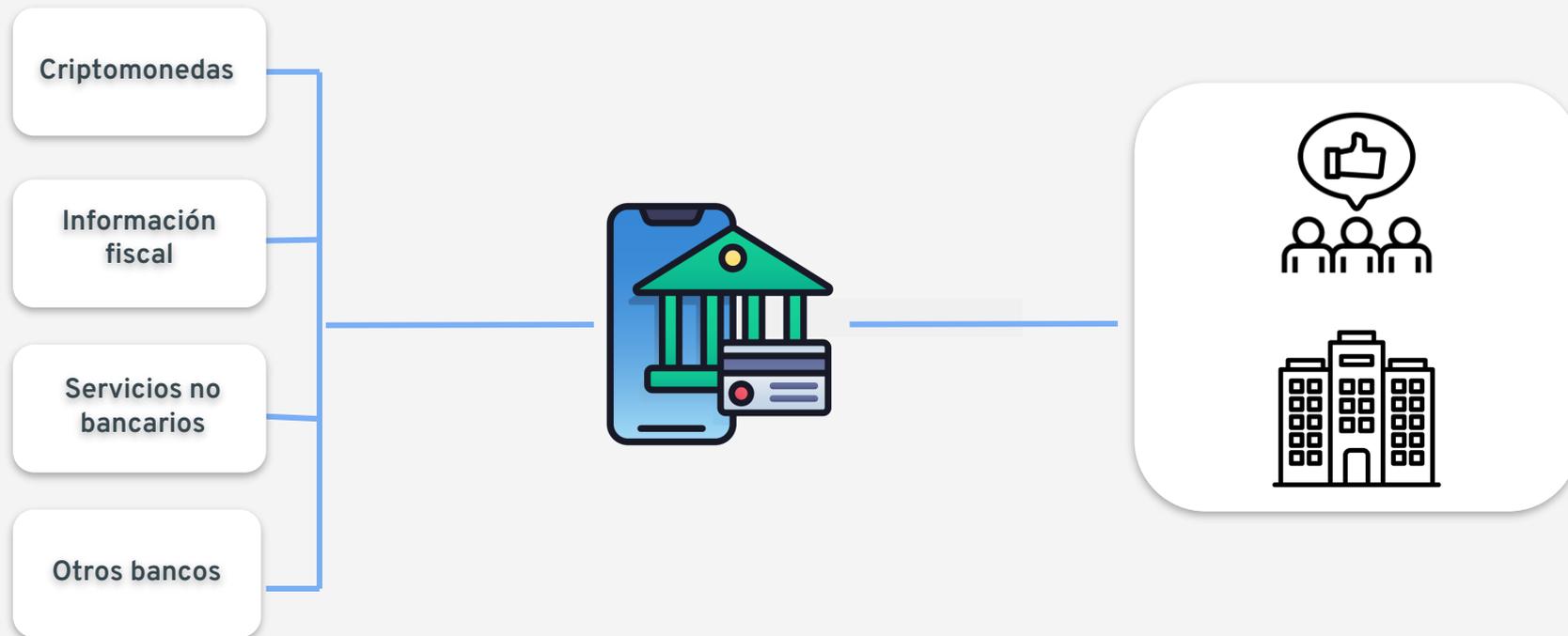
Existen 4 estrategias principales para abordar el Open Finance

□ Foco a continuación



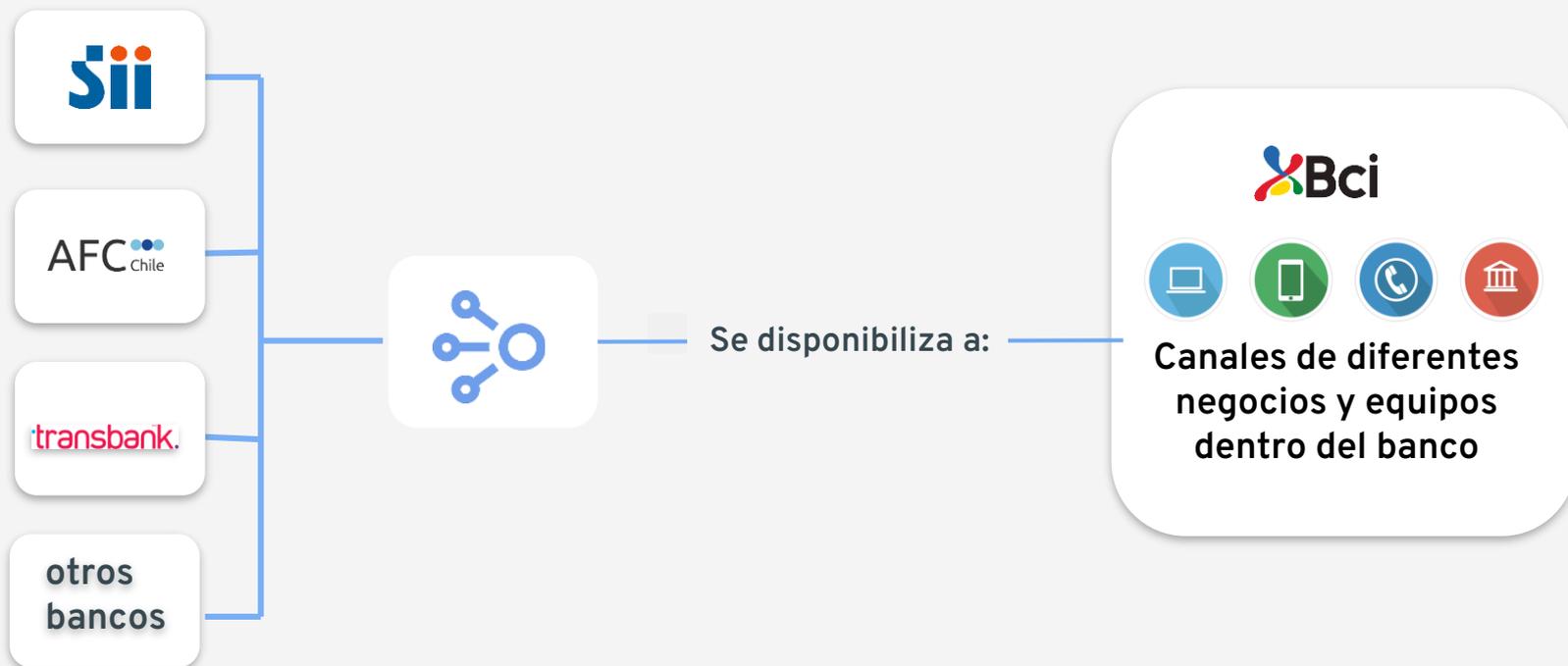
1 BaaP (BANK AS A PLATFORM)
El banco agrega sus servicios tradicionales, así como servicios de terceros en sus propios canales

Banking as a Platform (BaaP)



■●▲■ Estrategia de datos internos

Cómo funciona el Hub de datos end-to-end



■●▲■ Saldos concentrados

¿Qué es?



Es un servicio que permite a los clientes **ver todas las cuentas de sus bancos dentro del sitio privado Bci.**

Propuesta de valor:

- ✓ Información oportuna y concentrada.
- ✓ Disponible en plataforma **360 Connect.**



Bci 360|Connect

Inicio / Otros bancos / Saldos consolidados

Saldos consolidados todos los bancos

Estás consultando la empresa: Todas las empresas

Saldos por banco

Banco	Saldo disponible (CLP)	Cuentas	Última actualización
Bci	34.300.000	2 cuentas corrientes	dé/mm/aa, h:mm
Banco de Chile	1.200.000	2 cuentas corrientes	dé/mm/aa, h:mm
Banco Estado	3.000.361	2 cuentas corrientes	dé/mm/aa, h:mm
Scotiabank	321.000.459	2 cuentas corrientes	dé/mm/aa, h:mm

Bci 360|Connect

GRUPO ORTIZ BURGO, ID: 18735
2 JUN 2025, 16:34:44, Sesión 2637 min

Inicio / Otros bancos / Saldos consolidados

Saldos consolidados todos los bancos

Estás consultando la empresa: Todas las empresas

Saldos por banco

Banco	Saldo disponible (CLP)	Cuentas	Última actualización
Bci	30.000.000	2 cuentas corrientes	dé/mm/aa, h:mm
Banco de Chile	5.001.000	3 cuentas corrientes	dé/mm/aa, h:mm

Saldos por moneda

Estas cifras corresponden a la suma de todos los bancos conectados.

Moneda	Saldo disponible	Cuentas
CLP	35.001.000	5 cuentas corrientes
USD	0	1 cuenta corriente
EUR	0	1 cuenta corriente

¿Necesitas Ayuda?
Encuentra la información necesaria para resolver tus dudas sobre este servicio. [Ir al Centro de Ayuda](#)

*imágenes referenciales maquetas



Open Banking

Habilitador para otros equipos



Saldos Concentrados

- N° de cuentas y sus saldos
- TDC y sus saldos
- Movimientos Cash In
- Movimientos Cash Out
- Mallas de pagos
- Productos/tipo mov.:
 - TEF
 - Cheques
 - VV
 - Pagos Masivos
 - Pagos TDC
 - Pagos cuotas factoring
 - Pago IVA
 - Comisiones

Analytics y CRM

- Principalidad/Vinculación
- Evidencia Cash.
- Estimación flujo de caja.
- Riesgo: necesidad de financiamiento.
- Malla de pagos.
- Ecosistema principal.

Riesgo

Pricing

Comex

Inversiones

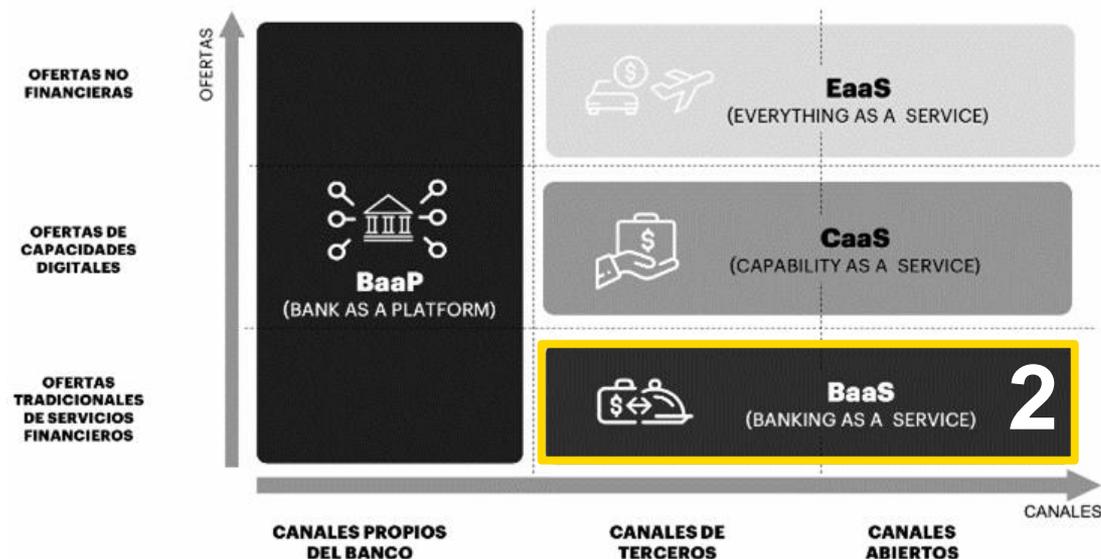
Estrategia

Comerciales

Etc

Existen 4 estrategias principales para abordar el Open Finance

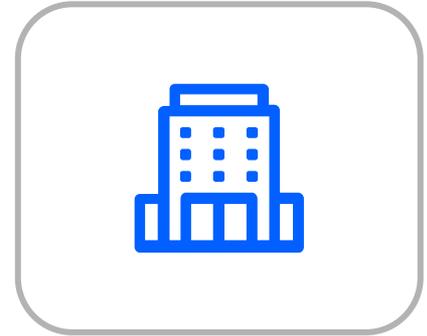
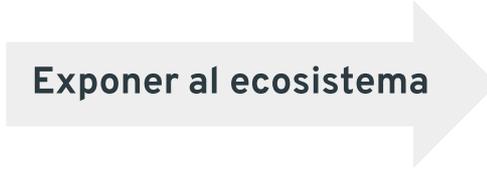
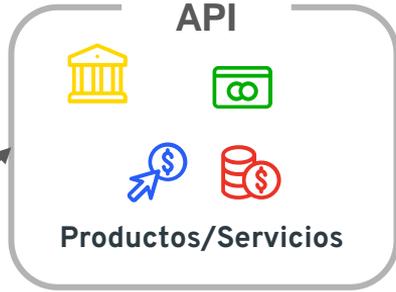
□ Foco a continuación



2 BaaS (BANKING AS A SERVICE)
El banco distribuye sus servicios financieros tradicionales a través de socios y terceros

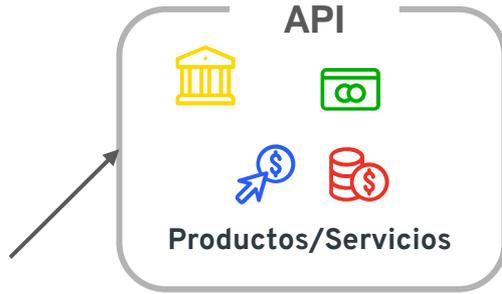
Banking as a Service (Baas)

Transferencia de valor desde terceros

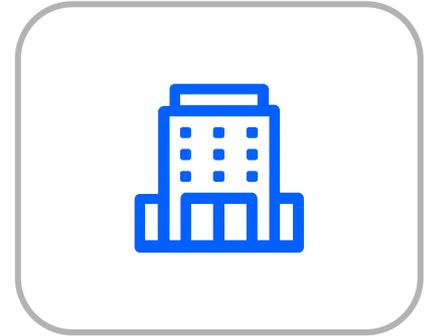


BaaS / API

Cómo funciona la capacidad de las APIs



Exponer al ecosistema





API notificaciones



Es un servicio Bci que notifica vía API los movimientos asociados a una cuenta corriente de un cliente Empresa Bci.



Se notifica conceptos contratados asociados a movimientos de cuenta corriente, estos conceptos van desde transferencias de fondos, Pagos de Alto Valor, Pagos Masivos, entre otros.



API Notificaciones

Propuesta de valor



Facilitar el acceso a información de los movimientos en la cuenta corriente.

- ✓ Información oportuna*.
- ✓ Integración con sistemas contables.
- ✓ El sistema utiliza protocolos de seguridad estándar de la banca.
- ✓ Información enriquecida con identificación de origen y destino.

* en un 95% de las veces y sujeto a disponibilidad técnica.

Conceptos que se notifican

Transferencias

- Transferencia de fondos enviada mismo banco
- Transferencia de fondos enviada otros bancos
- Transferencia de fondos recibida mismo banco
- Transferencia de fondos recibida otro banco

Alto Valor

- Pago alto valor recibido
- Pago alto valor enviado

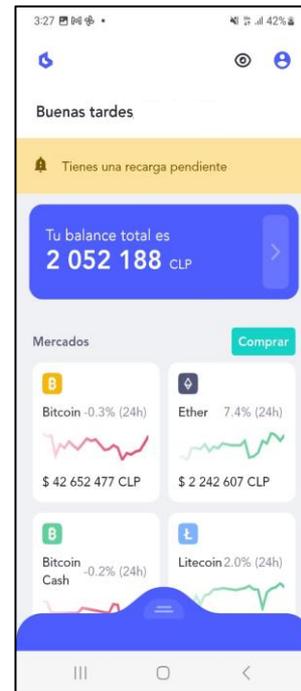
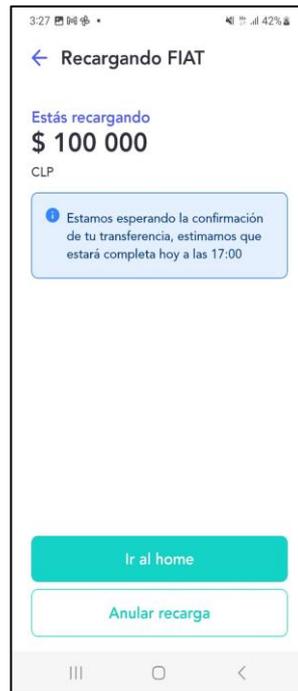
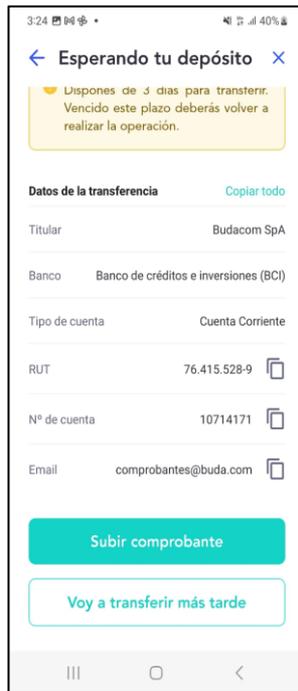
Masivos

- Cargo por pago de nómina en línea
- Cargo por pago de nómina pagos Masivos
- Abono por rechazo de nómina en línea
- Pagos masivos recibidos
- Pagos masivos

Otros

- Cash Pooling
- Abono por inversiones
- Cargo por inversiones
- Cargo por PAC
- Vale Vista Caducos

Caso de uso

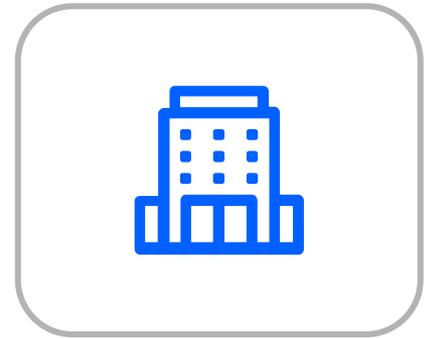


BaaS / WIDGET

Cómo funciona la capacidad de los widgets



Exponer al ecosistema



Widget de Consumo

¿Qué es?



Servicio que permite a clientes empresa **ofrecer dentro de su web créditos de consumo a sus usuarios**

Propuesta de valor:

- ✓ Ser parte de la experiencia del usuario
- ✓ Permite a nuestros cliente ofrecer propuestas completas



Viaje Widget Consumo



Empresa cliente del
banco

Simula tu Crédito de Consumo Bci

- ✓ Hasta 90 días de postergación para la primera cuota
- ✓ Hasta 2 meses de no pago al año.
- ✓ Optar a la cuota flexible
- ✓ Abono en línea a través de Bci.cl

¡No te preocupes!
Esto es sólo una evaluación y no implica compromisos comerciales.

Simular

Un servicio de **Bci**

1/2 Ingresar tus datos personales
Siguiente: Datos de tu crédito

Nombre y apellido
Escribe tu nombre y apellido

¿Cuál es tu RUT?
1111111-1

¿Cuál es tu renta mensual?

¿Cuál es tu correo electrónico?

Número de contacto

Ingresar

¡No te preocupes! Solo harás una simulación que no implica un compromiso comercial. Si eres cliente Bci, te recomendamos simular el crédito en tu sesión de cuenta personal.

Un servicio de **Bci**



Viaje Widget Consumo

1/2 Ingresar tus datos personales ×
Siguiente: Datos de tu crédito

Nombre y apellido

¿Cuál es tu RUT?

¿Cuál es tu renta mensual?

¿Cuál es tu correo electrónico?

Número de contacto

[Continuar](#)

¡No te preocupes! Solo harás una simulación que no implica un compromiso comercial. Si eres cliente Bci, te recomendamos simular el crédito en tu sesión de cuenta personal.

Un servicio de

2/2 Ingresar los datos de tu crédito ×

¿Cuánto quieres pedir?

¿En cuántas cuotas?

Ingresar entre 1 y 60 cuotas

¿Quieres contratarlo con un seguro asociado?

Desgravamen Cesantía

Fecha del primer pago

Quiero meses de no pago

[Volver](#) [Simular mi crédito](#)

¡No te preocupes! Solo harás una simulación que no implica un compromiso comercial. Si eres cliente Bci, te recomendamos simular el crédito en tu sesión de cuenta personal.

Un servicio de

2/2 Ingresar los datos de tu crédito ×

¿Cuánto quieres pedir?

¿En cuántas cuotas?

Ingresar entre 1 y 60 cuotas

¿Quieres contratarlo con un seguro asociado?

Desgravamen Cesantía

Fecha del primer pago

Quiero meses de no pago

[Volver](#) [Simular mi crédito](#)

¡No te preocupes! Solo harás una simulación que no implica un compromiso comercial. Si eres cliente Bci, te recomendamos simular el crédito en tu sesión de cuenta personal.

Un servicio de



Viaje Widget Consumo

2/2 Ingresar los datos de tu crédito

¿Cuánto quieres pedir?
\$ 15.000.000

¿En cuántas cuotas?
24
Ingresar entre 1 y 60 cuotas

¿Quieres contratarlo con un seguro asociado?
 Desgravamen Cesantía

Fecha del primer pago
octubre, 2021

Número de contacto
+56 9 12345678

Quiero meses de no pago

Primer mes
Selecciona el mes

Segundo mes
Selecciona el mes

[Volver](#) [Simular mi crédito](#)

¡No te preocupes! Solo harás una simulación que no implica un compromiso comercial. Si eres cliente Bci, te recomendamos simular el crédito en tu sesión de cuenta personal.

Un servicio de **Bci**

2/2 Ingresar los datos de tu crédito

¿Cuánto quieres pedir?
\$ 15.000.000

¿En cuántas cuotas?
24
Ingresar entre 1 y 60 cuotas

¿Quieres contratarlo con un seguro asociado?
 Desgravamen Cesantía

Fecha del primer pago
octubre, 2021

Número de contacto
+56 9 12345678

Quiero meses de no pago

Primer mes
Diciembre

Segundo mes
Marzo

[Volver](#) [Simular mi crédito](#)

¡No te preocupes! Solo harás una simulación que no implica un compromiso comercial. Si eres cliente Bci, te recomendamos simular el crédito en tu sesión de cuenta personal.

Un servicio de **Bci**

Este es el resultado de tu simulación:

Monto a solicitar \$15.000.000	Cuota mensual \$774.565
Tasa de interés 1,53%	Costo Total del Crédito (CTC) \$18.589.572

Número de cuotas	24
Fecha del primer pago	1/10/2021
Carga anual equivalente (CAE)	24,68%
Total seguros: Desgravamen + Cesantía	\$74.716
Ver normativa de seguros	Información

Evalúa tu Crédito con tu ClaveÚnica
Así podemos darte una evaluación crediticia más adecuada [Ver más](#)

He leído y acepto los términos y condiciones.

[Volver a simular](#) [Me interesa el crédito](#)

¡No te preocupes! Solo harás una simulación que no implica un compromiso comercial. Si eres cliente Bci, te recomendamos simular el crédito en tu sesión de cuenta personal.

Un servicio de **Bci**

Widget de Seguros

¿Qué es?



Servicio que permite a clientes empresa **ofrecer dentro de su web distintos tipos de seguros** según su rubro

Propuesta de valor:

- ✓ Ser parte de la experiencia del cliente
- ✓ Permite a nuestros cliente ofrecer propuestas completas



Accede a productos y servicios de Seguros distintas necesidades

Productos



Seguro Automotriz

Seguro Auto

Seguro Auto Comercial

Seguro SOAP 2023



Seguro Protección Integral y Hogar

Seguro Anti Robo

Seguro Hogar



Seguro Vida y Salud

Seguro Sala de urgencias

Seguro de vida



Otros Seguros

Seguro Mascotas

Seguro de Viaje Internacional



Seguro Protección al Crédito

Crédito Consumo Bci

Crédito Hipotecario Bci

Existen 4 estrategias principales para abordar el Open Finance

□ Foco a continuación





Data! Data everywhere!





Las oportunidades están, solo hay que empezar a buscarlas



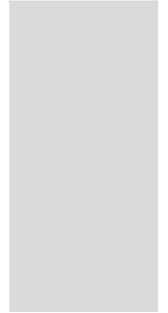
Adaptarse o no, he ahí el dilema





Adaptarse o no, he ahí el dilema





Open Finance y sus oportunidades

Vicente Morales Jünemann

vicente.morales@bci.cl

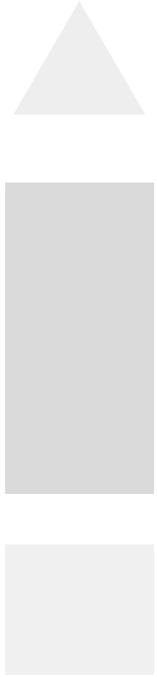
[linkedin.com/in/vicentemoralesj](https://www.linkedin.com/in/vicentemoralesj)

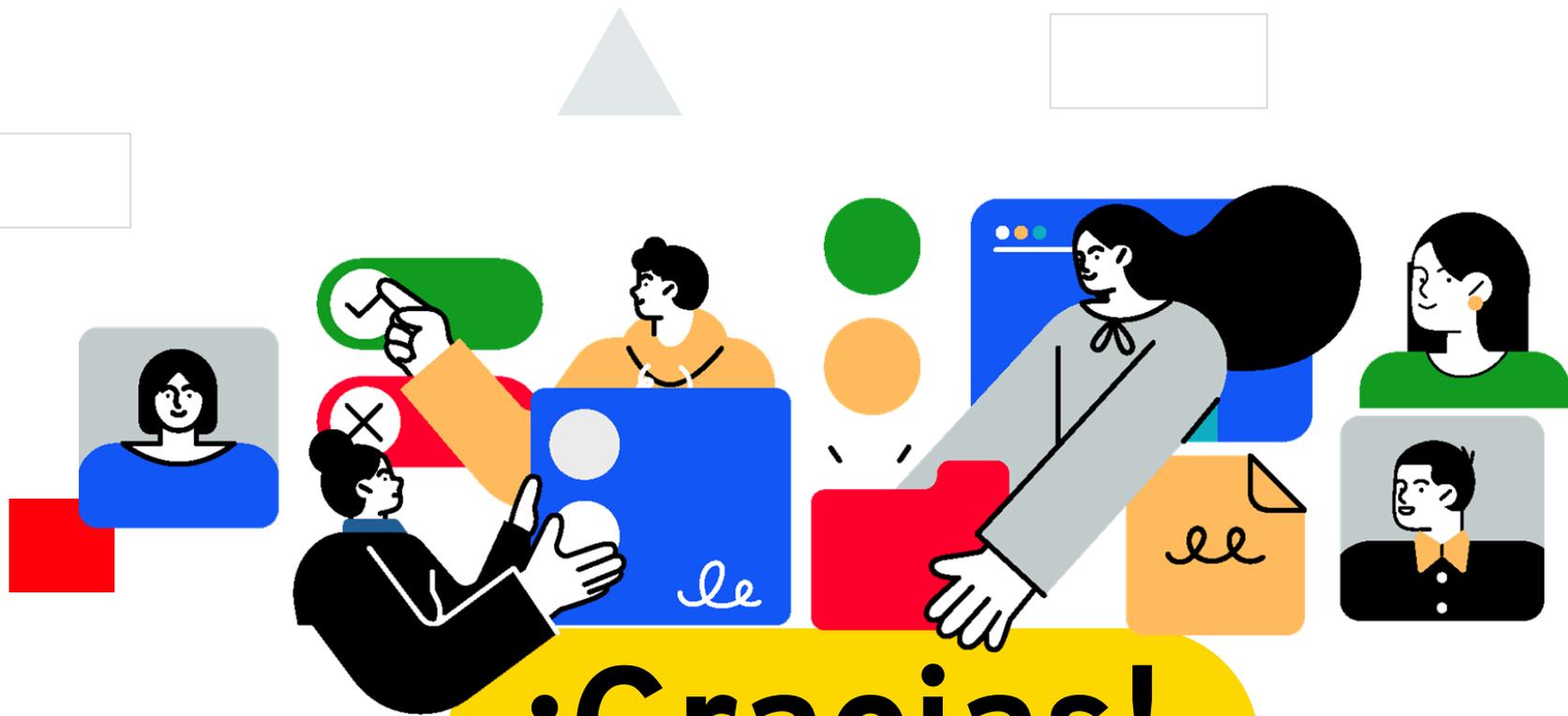




Espacio para:

Comentarios





¡Gracias!