

Webinar:

Inmersión Open Finance, avances de la industria y casos de uso

Junio 2026





Jonathan Lema

Manager Global Open Finance
Minsait

Experiencia relevante:

- Responsable del proyecto del diseño e implementación del sandbox tecnológico y la arquitectura de referencia para +17 APIs regulatorias
- Definición de estándares de diseño y el diseño del Perfil de Seguridad FAPI 2.0 versión chilena
- Liderazgo técnico y soporte en la implementación de estándares técnicos y perfil de seguridad FAPI2.0 junto al regulador de Perú y otros reguladores en región andina



Open Finance es un modelo en el que **los clientes pueden autorizar que sus datos financieros o servicios bancarios se compartan** con otros actores mediante APIs seguras, para habilitar nuevos productos y experiencias

Pilares del *Open Finance*

Apertura de información/capacidades

La regulación y la evolución del mercado han impulsado el **acceso a grandes volúmenes de datos** que antes se encontraban en grandes silos informacionales

Generación de ecosistemas

La generación de **nuevos modelos de negocio** se concibe en gran parte gracias a las colaboraciones con terceros

Innovación

Estas iniciativas impulsan la innovación, apalancándose en **acuerdos entre entidades reguladas y terceros**, desde una perspectiva tanto de negocio como técnica



La información pública permite probar con **casos de uso base** pero el gran potencial llega cuando abrimos la información del usuario/ cliente

Tipo de información expuesta

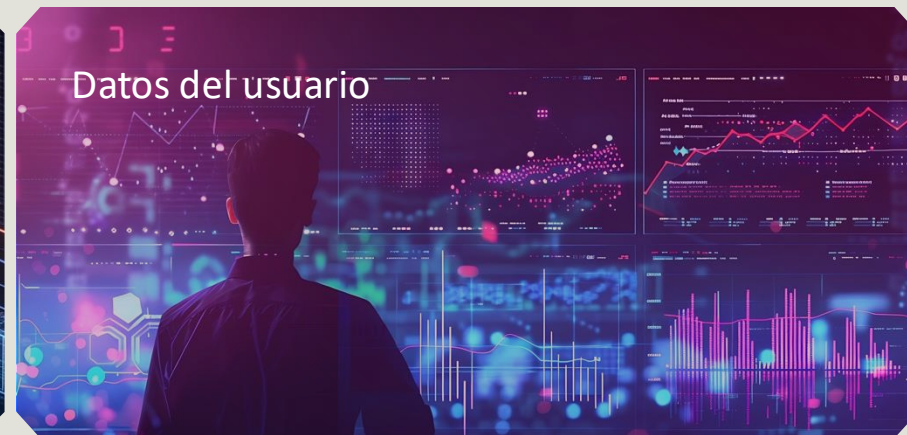


Información pública y no personalizada del sistema financiero, compartida **sin requerir consentimiento** individual:

- Condiciones, tarifas y características de productos financieros
- Información de canales y puntos de atención
- Datos agregados de operación (volúmenes, montos, indicadores del sistema)



Las APIs permiten a las entidades **compartir información financiera de clientes y productos con terceros autorizados** de forma segura y estandarizada, **bajo consentimiento del usuario, habilitando interoperabilidad y nuevos servicios basados en datos**

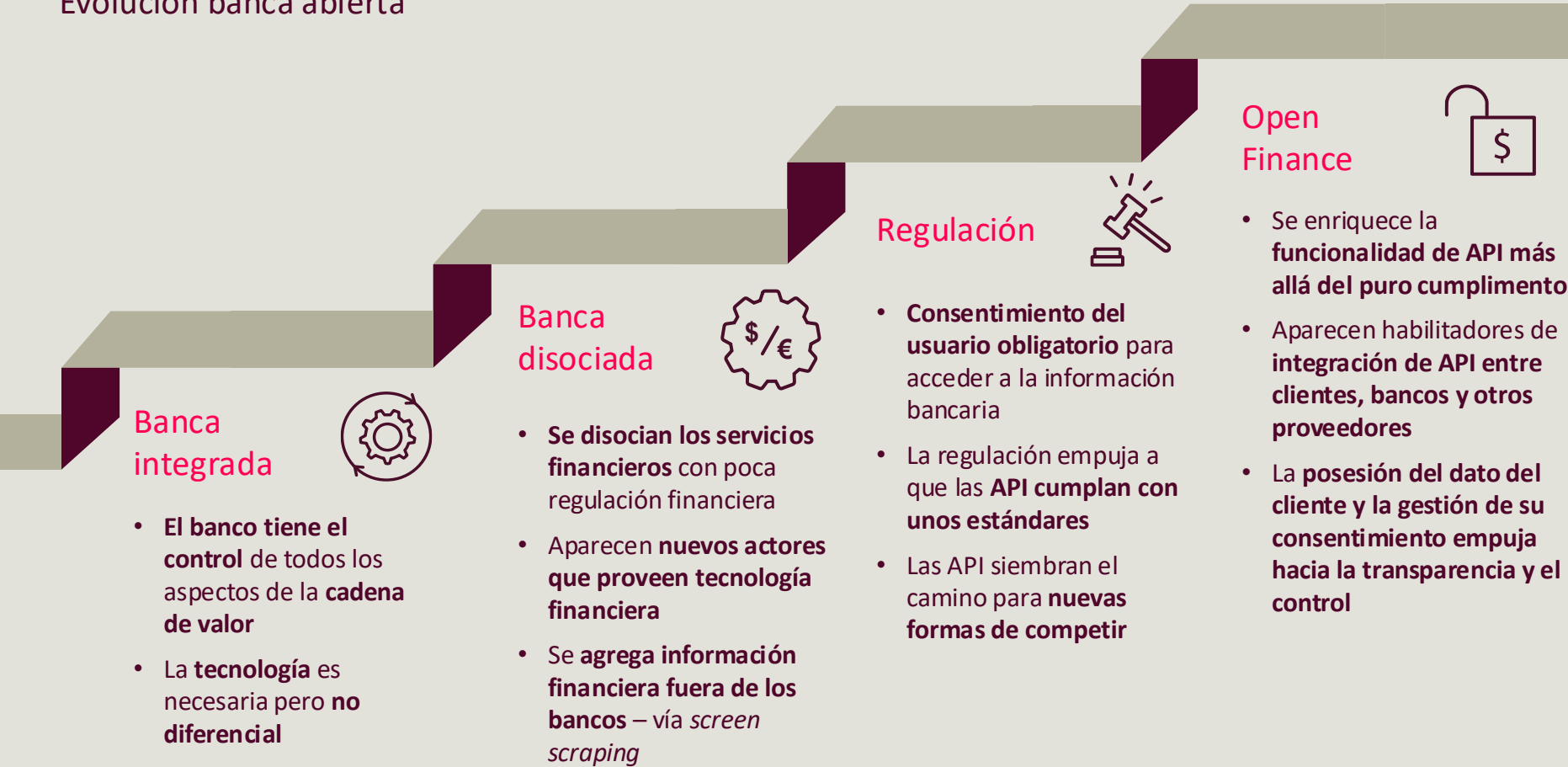


Información financiera individual compartida bajo consentimiento libre, previo y revocable del cliente:

- Datos personales y de relación con la entidad (DNI, Domicilio, edad, posición con la entidad...)
- Información transaccional y de productos activos (cuentas, créditos, saldos)
- Información de seguros, pensiones u otros servicios financieros contratados

El sector bancario ha ido evolucionando de un modelo de banca integrada y monolítica a una banca más abierta aprovechando el valor de la información

Evolución banca abierta



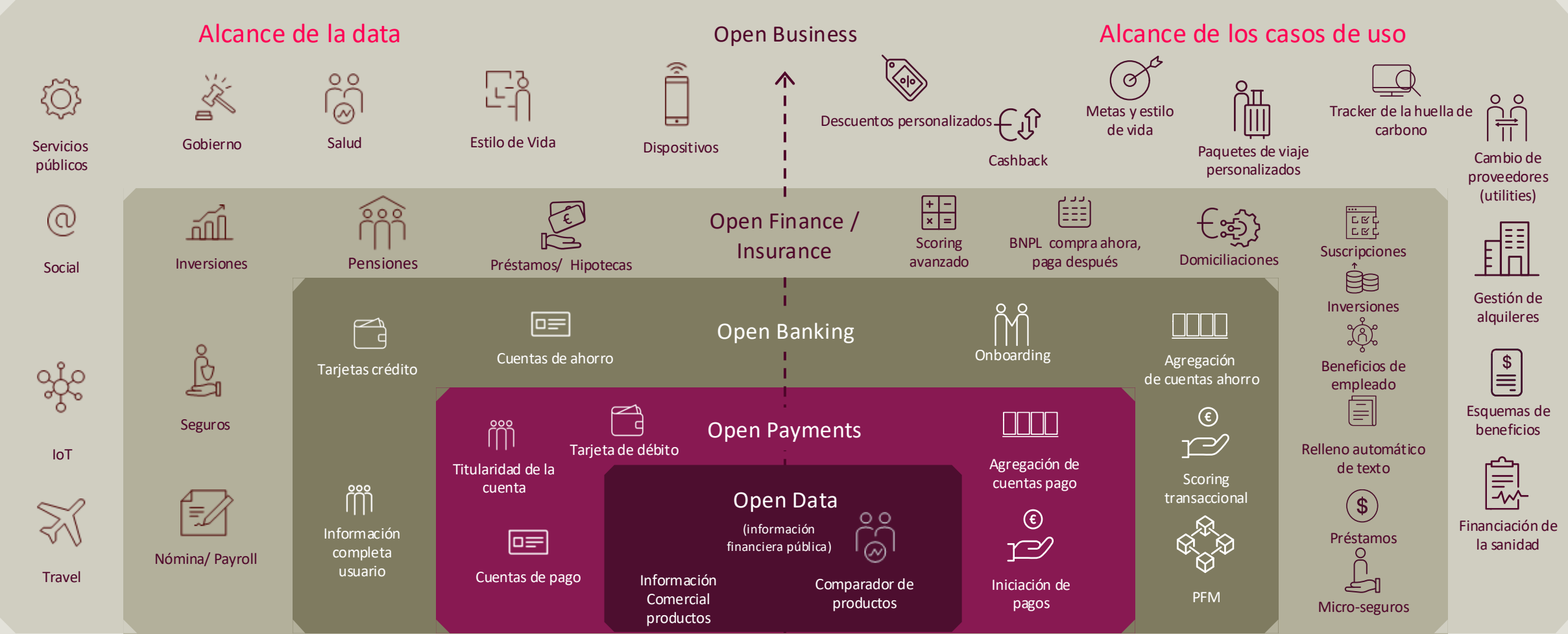
El sector bancario ha sabido **transformar** una obligación normativa en una **oportunidad de negocio**

El **acceso y comercialización de la información de los clientes** se ha convertido en una ventaja competitiva

Esta situación supone una nueva realidad para el resto de sectores, en donde la colaboración con terceros y una estrategia centrada en el cliente será más necesaria si cabe

Los esquemas de Open Finance evolucionan según la profundidad de información que se abre al mercado

Aclaremos los “conceptos open”



Las regulaciones han sido graduales en todos los casos, y los tiempos medios de puesta en producción están en torno a los 2 años

Marcos regulatorios banca abierta y gradualidad

		Regulación	Preparación	Implementación	Madurez	Tiempo hasta producción
UK		Open Banking UK (OBIE) 2015	Definición de estándares de APIs, seguridad y gobernanza 2016-2017	Los bancos deben exponer APIs obligatorias para acceso a cuentas y pagos 2018	Expansión de casos de uso: agregación financiera, pagos iniciados por terceros, fintech ecosystem 2019-2022	2- 3 años
Europa		The Berlin Group – +75% adopción EU 2015	Desarrollo de RTS (Regulatory Technical Standards) 2016-2018	Obligación para bancos de habilitar acceso a datos de cuentas 2019	Expansión de fintech y servicios en el mercado europeo 2020-2023	2- 3 años
Brasil		Open Banking Standard UK – adaptado 2019	Publicación del roadmap oficial y estándares técnicos 2020	Implementación por fases : Datos institucionales, datos de clientes, iniciación de pagos, Open finance (Seguros, inversiones) 2021	Integración con PIX 2022-2023	2 años
Chile		Publicación de la Ley Fintech de Chile 2023	La Comisión para el Mercado Financiero define normas técnicas y estándares 2024-2025	La Comisión para el Mercado Financiero define normas técnicas y estándares 2026 Estimado	Ecosistema Completo Open Finace 2027-2028 Estimado	2 años

En América Latina el Open Finance es una realidad aunque a diferentes velocidades

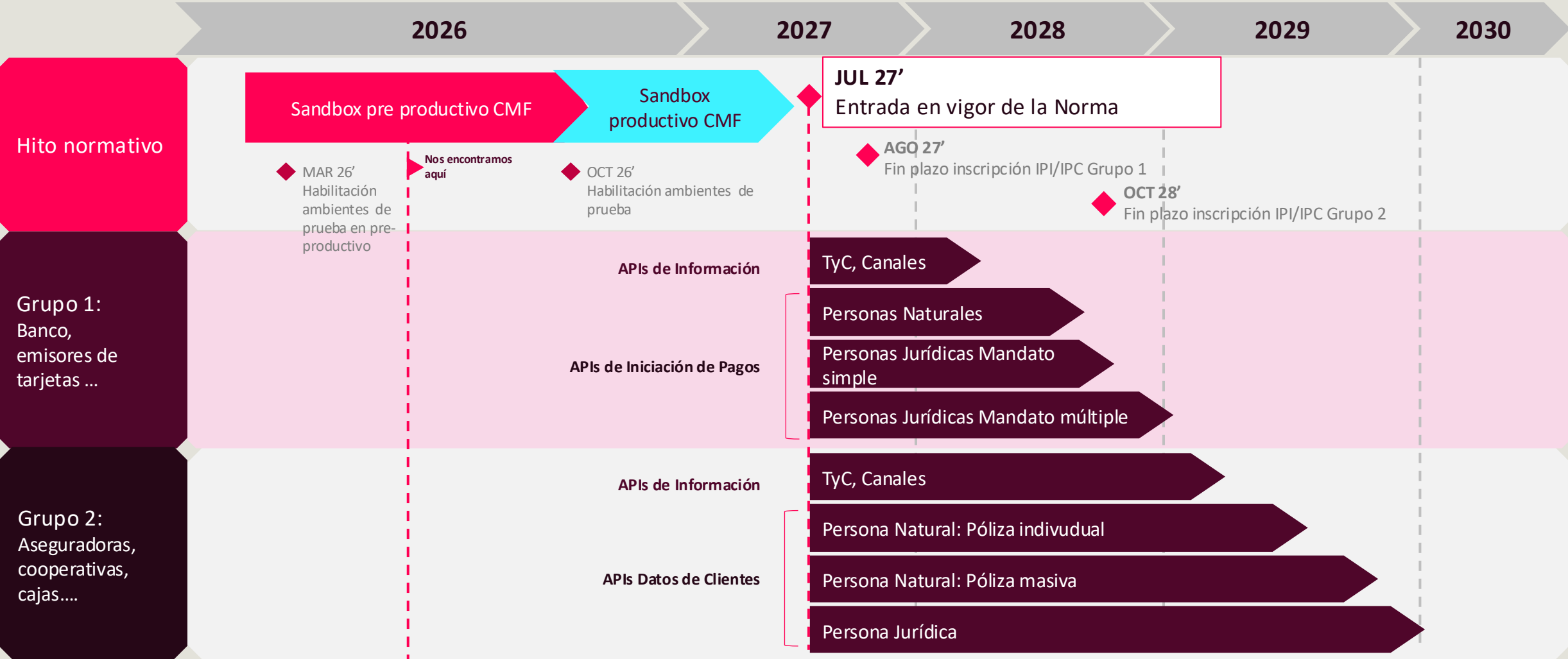
Mapa de actividad regulatoria sobre Open Finance



Madurez de las regulaciones Open Finance

		Regulación Open Finance	Implementación Open Finance
	México		Fase de implementación inicial
	Brasil		
	Colombia		Fase de implementación inicial
	Perú	En definición	Pendiente de implementar
	Chile		Fase de implementación inicial
	Argentina	En definición	Pendiente de implementar
	Uruguay	En definición	Pendiente de implementar

Nos encontramos en un momento clave de cara a los hitos regulatorios en Chile, y debemos tener una estrategia clara de cara al Open Finance



*APIs de Datos de Cliente: Información sobre Enrolamiento, Posiciones Financieras Históricas, Historial de usos y transacciones y Productos vigentes

Las nuevas APIs regulatorias permitirán entender al cliente en profundidad y ofrecer productos, personalizados



Las APIs regulatorias que se desplegarán, facilitarán el acceso a la información de los productos de Banca seguros y al comportamiento de los clientes

APIs regulatorias



Información disponible

Grupo 1:

- Cuentas
- Productos bancarios
- Transacciones
- Tarjetas de crédito
- Operaciones de crédito

Grupo 2:

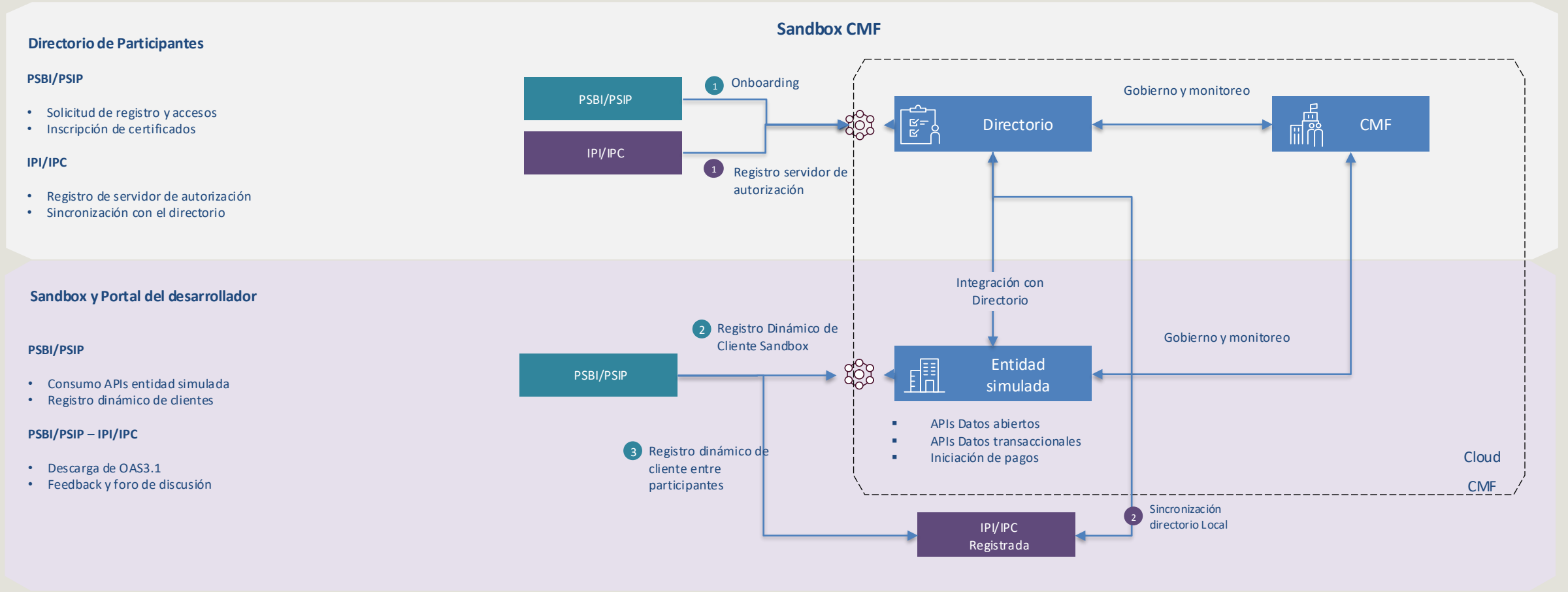
- Monto asegurado
- Comisión
- Deducible aplicado
- Condiciones de renovación
- Exclusiones de póliza

Acceso a especificaciones de APIs (CMF):



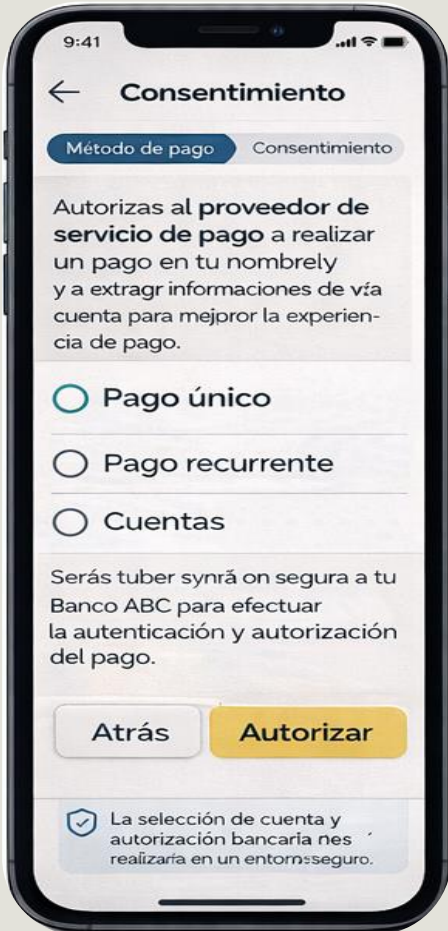
El Sandbox ATENA integra Directorio de Participantes y Portal del Desarrollador, permitiendo a PSBI/PSIP e IPI/IPC validar sus flujos regulatorios

Arquitectura del Sandbox ATENA a alto nivel



La información la conseguiremos a través de la captura del consentimiento del cliente, donde el gran reto será: ¿Qué estoy ofreciendo a cambio?

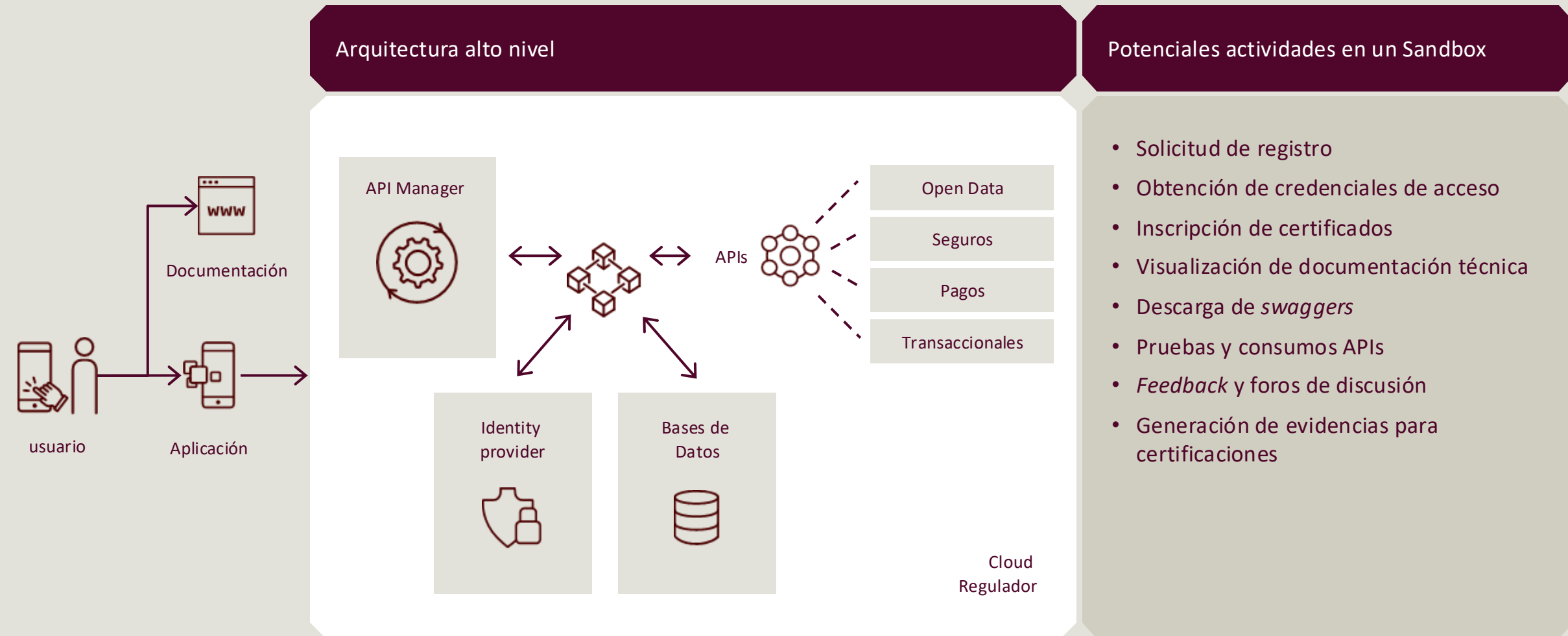
Aspectos clave consentimiento



Elementos que debe contener un consentimiento		
Identidad de las partes	Datos a compartir	Propósito del acceso
quién solicita los datos y qué entidad los provee	tipo y alcance de la información financiera	finalidad del uso de los datos
Duración del consentimiento	Autenticación del usuario	Revocación
tiempo durante el cual el acceso estará habilitado	validación segura del titular de los datos	posibilidad de retirar el consentimiento en cualquier momento

... y contar con entornos que me permitan probar el caso de uso antes de lanzarlo al mercado

Ilustrativo de un entorno de pruebas *Open Finance*

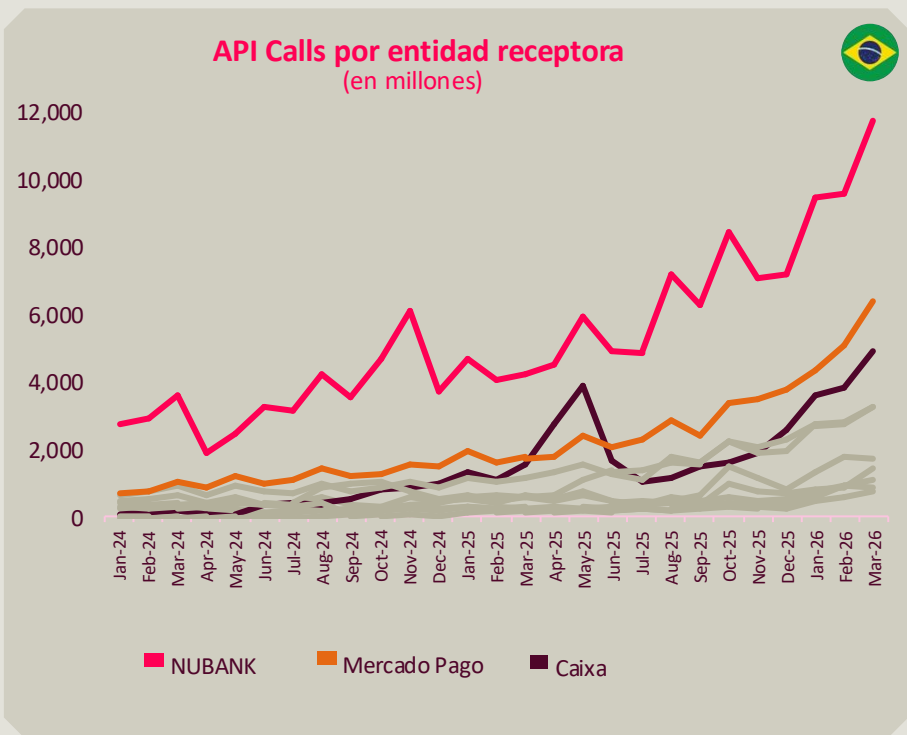


Existe un gran potencial para lanzar casos de uso, en línea con la gradualidad y mejores prácticas de mercado

Listado de casos de uso

Apertura de Información			Apertura de capacidades
			
▪ Información y posicionamiento de cajeros ▪ Comparativas de productos financieros (benchmarking)	▪ Validación de titularidad ▪ Agregador de cuentas ▪ Planificador financiero ▪ Onboarding express ▪ Scoring transaccional ▪ Marketing de pagos	▪ Ahorro conductual Fondos Pensión ▪ Valoración y concesión hipotecas ▪ Verificación de coberturas seguros ▪ Agregación de seguros ▪ Tarificación dinámica seguros	▪ Utility as a Service (biometría, KYC...) ▪ Finanzas Embebidas (tarjetas, inversiones...) ▪ Banking as a Service/ marca blanca (licencia bancaria, reporte regulatorio)
▪ Api de canales de atención ▪ APIs de productos financieros ▪	▪ APIs de validación de identidad ▪ APIs de cuentas ▪ Api de tarjetas ▪ APIs de transacciones ▪	▪ APIs de pólizas ▪ API de coberturas ▪ API de términos y condiciones ▪	▪ APIs reguladas + APIs no reguladas

Marcha Blanca y modelo de gobierno en etapa productiva



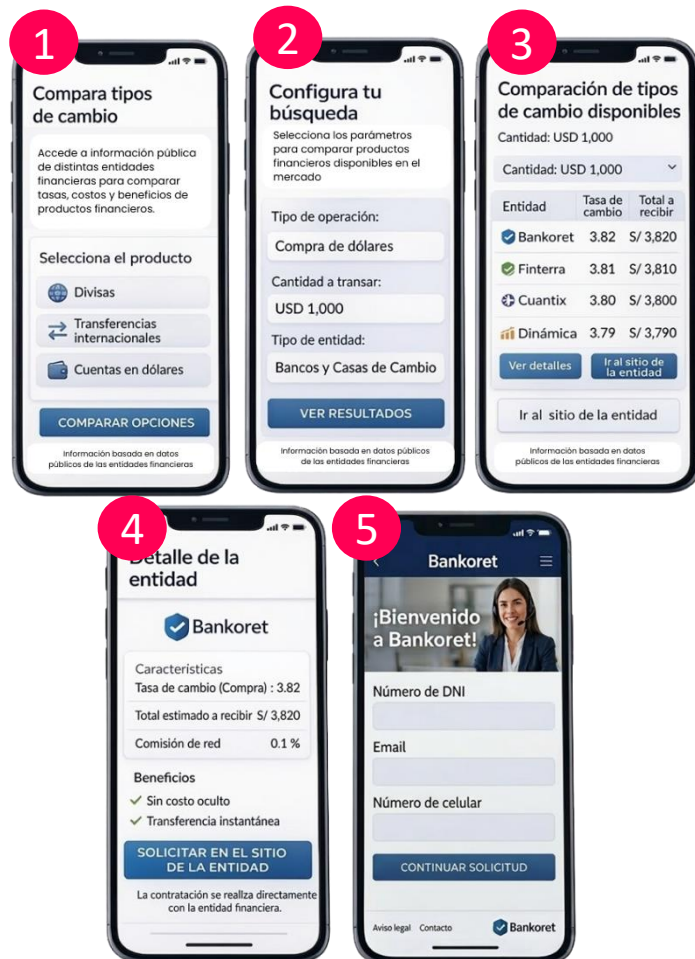
MINSAIT • Open Business • Junio 2026

El acceso a información financiera en tiempo real permite comparar y elegir el mejor tipo de cambio disponible

Caso 1: Comparador de tipo de cambio en tiempo real

Persona Natural

Persona Jurídica



Descripción



Plataformas que **permiten a los usuarios comparar tipos de cambio entre distintas entidades** utilizando información pública del mercado actualizada en tiempo real

Flujo



Cliente consulta tipo de cambio → plataformas consultan múltiples entidades → comparación en tiempo real → elección de mejor opción → redirección al portal de la entidad

Beneficio cliente



- **Comparación simple y transparente** de productos financieros entre múltiples entidades
- **Mayor información** para tomar decisiones financieras informadas
- **Identificación rápida** de tipos de cambio, costos y canales

Beneficio Entidad



- **Mayor captación de clientes en operaciones FX** (cambio de divisas)
- **Generación de leads comerciales** hacia canales digitales o presenciales
- Incentivo a la **competencia y mejora de la oferta de productos**

APIs Requeridas



- **API de tipo de cambio**
- **API de información de productos**
- **API de cotización FX**

La integración de información financiera en plataformas de terceros permite ofrecer seguros más personalizados en entornos digitales

Caso 8: Seguros personalizados e integración de información financiera

Persona Natural

Persona Jurídica

