

Acta Sesión #9 – Grupo Consultivo

Rol	Asistentes
<b>Grupo Consultivo</b>	1 Luis Opazo. Titular – Asociación de Bancos e Instituciones Financieras A.G. (ABIF)
	2 Leonardo Moseinco. Suplente - Asociación de Bancos e Instituciones Financieras A.G. (ABIF)
	3 Ángel Sierra. Suplente - Asociación Gremial de Empresas de Innovación Financiera de Chile A.G. FINTECH (FinteChile)
	4 Claudio Ortiz. Titular – Asociación Gremial de la Industria del Retail Financiero A.G. – (Retail Financiero)
	5 Alejandro Arriagada. Suplente – Asociación Gremial de la Industria del Retail Financiero A.G. – (Retail Financiero)
	6 Christian Acuña. Suplente - Asociación Gremial de Cajas de Compensación de Asignación Familiar – Cajas de Chile A.G. (Cajas de Chile)
	7 Rubén Ulloa. Titular - Cooperativas de Ahorro y Crédito Asociación Gremial – COOPERA A.G. (COOPERA)
	8 Christian Patiño. Suplente – Cooperativas de Ahorro y Crédito Asociación Gremial – COOPERA A.G. (COOPERA)
	9 Marcelo Mosso. Titular - Asociación de Aseguradores de Chile, Asociación Gremial – Asociación de Aseguradores de Chile A.G. (AACH)
	10 Cristián Millán. Suplente - Asociación de Aseguradores de Chile, Asociación Gremial – Asociación de Aseguradores de Chile A.G. (AACH)
	11 Andrés Sagner. Suplente - Banco del Estado de Chile (BancoEstado)
<b>Secretaría Técnica</b>	12 Claudia Sotelo, Jefa del Centro de Innovación Financiera de la Comisión para el Mercado Financiero
	13 Pablo Arriagada, Analista senior del Centro de Innovación Financiera de la Comisión para el Mercado Financiero
	14 Diego Veroiza, Analista del Centro de Innovación Financiera de la Comisión para el Mercado Financiero
<b>Invitados</b>	15 Kevin Cowan, Equipo de Soporte de los Grupos Técnicos
	16 Pablo García, Equipo de Soporte de los Grupos Técnicos
	17 Romina Torres, Equipo de Soporte de los Grupos Técnicos
	18 Miguel Musa, Equipo de Soporte de los Grupos Técnicos

<b>Fecha</b>	25/04/2024	<b>Inicio</b>	12:00	<b>Final</b>	13:30
--------------	------------	---------------	-------	--------------	-------

<b>Agenda</b>
1. Ajustes Normas de Funcionamiento GT
2. Avance Contrato Equipo de Soporte GT
3. Presentación Equipo de Soporte: Inicio GT y Priorización de Temáticas

### Notas / Propuestas

La Secretaría Técnica (ST) inició la sesión presentando la agenda del día, que contempla (1) la revisión a las Normas de Funcionamiento de los Grupos Técnicos (GT); (2) Avances sobre los contratos con el Equipo de Soporte de los GT; y (3) Presentación a cargo del Equipo de Soporte (EdS) referente a la propuesta de planificación y metodología de trabajo.

El Sr. Ortiz consultó a la Secretaría Técnica si es posible dedicar un espacio de la agenda para realizar consultas relativas a ciertas disposiciones de la propuesta normativa del Sistema de Finanzas Abiertas. Lo anterior, con el propósito de aclarar algunos puntos que les permitirían formular sus comentarios de manera más pertinente.

La Secretaría Técnica señaló que lo conversaría internamente con los equipos de regulación de la CMF, y de ser posible, se coordinaría una sesión para aquello.

#### **1. Ajustes Normas de Funcionamiento GT**

La Secretaría Técnica, de acuerdo con lo señalado en la sesión del 28 de marzo, presentó lineamientos de ajustes a las Normas de Funcionamiento de los Grupos Técnicos, en atención al rol de coordinación que jugará el Equipo de Soporte respecto de los mismos. Dichos ajustes se enmarcarán en:

- Otorgar la posibilidad de delegar la Coordinación de los GT en un Equipo de Soporte.
- Establecer como exigencia a los integrantes del EdS, de ser profesionales o académicos de reconocida trayectoria en los ámbitos financiero y/o tecnológico, con conocimientos sobre la normativa aplicable al Sistema de Finanzas Abiertas.
- Otros ajustes de redacción para mantener la coherencia del texto.

#### **2. Avance Contratos Equipo de Soporte GT**

Previo al inicio de su presentación, el Sr. Cowan introdujo a la Sra. Romina Torres y el Sr. Miguel Musa, ambos miembros del Equipo de Soporte.

El Sr. Cowan presentó los avances respecto a la formalización de los contratos de prestación de servicio con la UAI, señalando que se habían recibido los comentarios de los respectivos miembros del GC y que actualmente se encontraban trabajando en estos. Con todo, señaló que circularían la versión final de estos este mismo día, con el contacto del abogado de la UAI para absolver bilateralmente las dudas que pudiesen subsistir o aportar los complementos que se requieran. Finalizado lo anterior, indicó que se procederá a coordinar las firmas de los mismos.

#### **3. Presentación Equipo de Soporte: Inicio GT y Priorización de Temáticas**

El Sr. Musa presentó la propuesta de planificación y metodología de trabajo asociada a los Grupos Técnicos. A modo de resumen, la propuesta considera un avance por etapas con el objetivo de enfrentar los desafíos que impone la implementación del SFA de forma secuencial, con el objetivo de minimizar el riesgo de no avanzar por existir múltiples desafíos a abordar en paralelo.

En cuanto a las etapas, se propuso iniciar con lo referente a los Canales de atención y Términos y Condiciones (TyC) generales para todos los participantes del SFA, a través de la realización de un piloto planificado para el mes de mayo.

Al respecto, hubo acuerdo entre los miembros del Grupo Consultivo de iniciar de dicha forma. Sin perjuicio de lo anterior, se formularon los siguientes comentarios con relación a la presentación del Equipo de Soporte:

- El Sr. Opazo relevó la importancia de que el trabajo sea realizado de la manera más eficiente posible. En esa línea, preguntó sobre los criterios ponderados para elaborar la propuesta de trabajo. Al respecto, el Sr. Musa señaló que el rol del EdS es lograr eficiencia en el proceso, y que, el hecho de trabajar por etapas permite no entorpecer los avances. Por último, señaló que el piloto propuesto para el mes de mayo busca convertirse precisamente en una primera prueba para dicha metodología de trabajo. El Sr. Cowan complementó señalando que cada GT deberá establecer parámetros que posteriormente deberán transformarse en especificaciones, y que, en ese contexto, será importante mantener un flujo ordenado de documentos e irlos trabajando con un seguimiento claro respecto de los cambios y avances.
- Los Sres. Ulloa y Moseinco consultaron respecto al rol del Equipo de Especificaciones Técnicas propuesto por el Equipo de Soporte, y como se relaciona con los expertos que ya conforman los GT. Al respecto, el Sr. Musa señaló que dicho equipo debiese ser aquel que desarrolle las especificaciones técnicas. Después de una breve discusión sobre este punto, se estableció que, si fuera necesario para abordar un tema específico, se podría considerar la formación de un equipo especializado. Este equipo estaría compuesto, en caso de ser necesario, por los mismos profesionales que integran el Grupo de Trabajo respectivo, y se entendería como un subgrupo de dicho equipo. Su único propósito sería llevar a cabo una tarea específica dentro del marco del Grupo de Trabajo correspondiente. La Secretaría Técnica complementó recordando que, de cualquier manera, el Reglamento Interno faculta a la ST invitar a expertos en materias específicas a participar en los GT, de resultar necesario.
- Los Sres. Millán y Opazo señalaron que será importante que, en la medida que se vaya avanzando con el trabajo, este pueda ser puesto en conocimiento de la CMF de tal manera que esta pueda confirmar que los avances efectuados se encuentran dentro del marco del entregable esperado. La Secretaría Técnica señaló que efectivamente dicho proceso se tenía considerado.
- El Sr. Opazo comentó respecto a las etapas propuestas por el Equipo de Soporte, en particular el hecho que la iniciación de pagos se encuentre incluida en la “Etapa 2”. Al respecto, considera que dicho servicio debiese ser tratado más adelante en atención a la dificultad asociada a las personas jurídicas en este ámbito. En relación con ello, el Sr. Musa señaló que esto se podría revisar más adelante, y que lo importante por el momento es que existe consenso respecto a iniciar la Etapa 1 con lo concerniente a los canales de atención y TyC generales. La Secretaría Técnica complementó señalando que, luego de

superada la Etapa 1 resulta probable que la normativa final por parte de la CMF se encuentre próxima a ser publicada, por lo que el *timing* podría ayudar a que mientras se avanza respecto de la Etapa 1, las dudas existentes en relación con las otras materias puedan disiparse.

- El Sr Moseinco consultó respecto a la posibilidad de reagendar las fechas y horarios de las sesiones de los GT, por ejemplo, para evitar topes de día con las sesiones del Grupo Consultivo. Los representantes del EdS señalaron que lo ajustarían en la medida de lo posible.
- El Sr. Opazo sugirió evaluar dar más de un día para el conocimiento del documento de convergencias y divergencias. Los representantes del EdS acogieron el punto y señalaron que lo extenderían.
- El Sr. Moseinco pidió que el envío de contenidos y temas a tratar previo a cada sesión del GT sea lo más preciso y profundo posible de tal manera que los participantes se puedan preparar adecuadamente para la reunión.
- El Sr. Ulloa consultó respecto a la necesidad de considerar elementos relativos a la experiencia de usuario para el piloto de la Etapa 1. Lo anterior, por cuanto se deberían considerar criterios generales de neutralidad, mencionando como ejemplo el caso de los comparadores online.

Finalmente, los representantes del EdS hicieron presente que, de acuerdo con el cronograma de trabajo, el inicio de los GT se efectuaría durante la semana del 13 de mayo. De conformidad a lo anterior, el EdS se encargará de la coordinación y el envío de la información necesaria para estos fines.

Por último, previo a finalizar la sesión, el Sr. Sierra dio a conocer que recientemente renunció a su cargo en FinteChile, y, que por tanto, no seguiría siendo parte del Grupo Consultivo del Sistema de Finanzas Abiertas. Señaló que en los próximos días se enviará por FinteChile el nombre de la persona que asumirá en su reemplazo. Los presentes agradecieron al Sr. Sierra el trabajo realizado deseándole el mayor de los éxitos en sus próximos desafíos profesionales.

Decisiones Secretaría Técnica y/o tareas por realizar	Fecha Tope	Resp. Acción
1. Envío de versión final de contrato EdS	25/04/2024	EdS
2. Inicio de los GT	16/05/2024	EdS
3. Consultar posibilidad de realizar sesión extraordinaria para resolver dudas respecto a la propuesta normativa que regula el Sistema de Finanzas Abiertas	02/05/2024	ST

**Claudia Sotelo Videla**  
Secretaría Técnica