



Regulador y Supervisor Financiero de Chile

Sesión 14

Foro del Sistema de Finanzas Abiertas (FSFA)

Comisión para el Mercado Financiero

Julio 2024

Agenda

01

Cronograma

02

Plan de Trabajo GT

Agenda

01

Cronograma

02

Plan de Trabajo GT

Cronograma segundo semestre 2024

Mes	Fechas	Agenda
Julio	11/07/2024	Presentación Propuesta Final Plan de Trabajo GT (EdS)
	25/07/2024	
Agosto	08/08/ 2024	
	22/08/2024	
Septiembre	05/09/2024	
	26/09/2024	
Octubre	10/10/2024	
	24/10/2024	
Noviembre	07/11/2024	
	21/11/2024	
Diciembre	05/12/2024	
	19/12/2024	

Agenda

01

Cronograma

02

Plan de Trabajo GT

Propuesta Final Fase 2

Grupos Técnicos

Finanzas Abiertas

Equipo Escuela Negocios UAI

Contenidos



1. Antecedentes: etapas apoyo y estado avance
2. Ajustes a metodología de trabajo fase 2
3. Calendario Fase 2
4. Estructura Entregables
5. Próximos Pasos

1. Proyecto en 2 Fases

- Fase 1 (2 meses):
 - Piloto: análisis de requerimientos del SFA para datos no personales (canales de atención y términos y condiciones)
 - Objetivo: testear forma de trabajo propuesta, coordinación con el Foro y coordinación con CMF
 - **Preparar una propuesta detallada de trabajo para la Fase 2**
- Fase 2 (10 meses):
 - Avanzar en los requerimientos del SFA para datos personales e iniciación de pagos
 - Entregar documentos de posición al Foro del SFA para su posterior envío a CMF

1. Estado de Avance

MARZO 2024

Kick off

- ✓ Preparación, firma contratos
- ✓ Norma en consulta CMF

ABRIL - MAYO 2024

Fase #1:

Diagnóstico, Plan de Trabajo inicial y piloto

- ✓ Revisión y priorización temas GT, e input necesario de la CMF.
- ✓ Insumos: NCG en consulta, la información que la CMF (ej. directorio) entregue en el GT y el Foro, **reuniones bilaterales con gremios y piloto de trabajo.**
- ✓ Entregables: (i) propuesta metodología de trabajo (plan inicial), y (ii) matriz de priorización de temas, y (iii) plan de trabajo detallado de cada GT con **enfoque por etapas.**

JUNIO 24 – MARZO 2025

Fase #2:

Primer Ciclo Soporte

- Entregables: cada reunión de GT tendrá entrega de documento síntesis (posición, acuerdos y divergencias), minuta y Especificaciones Técnicas, si se requiere => input para norma CMF.
- **Sugerimos la creación de Equipos de Especificaciones Técnicas (EET), cuyo objetivo será generar los documentos técnicos que complementen los acuerdos del GT (a nivel de Anexos de NCG), complementando el rol del grupo de soporte.**
- Se revisará frecuencia y modalidad de trabajo al cierre de la primera etapa.

- ✓ Actividad completada
- Actividad en desarrollo

2. Ajustes metodológicos: ¿por qué?

- Lecciones aprendidas del piloto
 - Crucial tener una **visión global** del funcionamiento de cada proceso, más allá de que las discusiones se den a nivel de grupo.
 - Importancia detectar tempranamente puntos de divergencia y coincidencia para **priorizar**.
 - Importancia de establecer **mecanismos de cierre** eficaces para subir propuestas al Foro.
 - Importancia de alinear el **detalle técnico** de los GT con lo requerido en la normativa.
- Retroalimentación de los grupos técnicos y foro
 - Falta de tiempo para **revisión** de antecedentes de las reuniones.
 - Mayor **claridad** en el nivel de detalle de la información solicitada por parte del equipo UAI.
 - Valor otorgado a **presencialidad** y **visión transversal** del funcionamiento de todos los grupos.
 - Ir generando entregables intermedios para validación CMF.
- La publicación de la NCG precisa **contenido y plazos** a discutir en cada grupo.

2. Propuesta Ajuste

- Ajustar roles
 - Cada gremio designa una persona que participe de todos los grupos técnicos: más integración.
 - Más asertividad de equipo UAI (pero no vinculante) definir propuestas en base a experiencia comparada y *know how*.
- Afinar metodología de los Grupos de Trabajo
 - Instancias 100% presenciales o 100% remotas. Reuniones híbridas generan complejidades para interacción.
 - Temarios más detallados para ajustar expectativas y entregables
 - Incorporación de instancias de posiciones en los Grupos de Trabajo para dejar registro de opiniones
 - Cambio en funcionamiento GT:

	Piloto	Final
Temario inicial	Enviado por UAI	Enviado por UAI
Reuniones intermedias	UAI presenta documento consolidado de respuestas	Gremios presentan su visión + WORKSHOP
Documento Post Reunión	UAI complementa documento consolidado con resumen reunión	UAI prepara propuesta
Reunión Final GT	Sólo si quedaban temas pendientes	Gremios opinan sobre propuesta UAI

2. Propuesta Ajuste (cont.)

- **Workshop** al inicio de cada etapa donde se discute el proceso completo:
 - Un solo temario: gremios muestran mirada del diseño global en cada etapa.
 - Posteriormente al workshop el trabajo se separa en los cuatro GT.
 - En el workshop se definen *timings* y prioridades del plan de trabajo para cada GT.



3. Orden de las etapas



Etapa 0 (**Fase 1**)

Flujo de solicitud de información de términos y condiciones y canales (**Piloto en camino a ser completado**)



Etapa 1:

Flujo de consulta de información de Persona Natural* (incluye mecanismo alternativo)



Etapa 2:

Flujo de consulta de información de Persona Jurídica* + Mecanismo alternativo



Etapa 3:

Monitoreo + Plan de Prueba (Onboarding) + Gestión posterior al consentimiento (revocación, consultas, etc.) + Portal Web



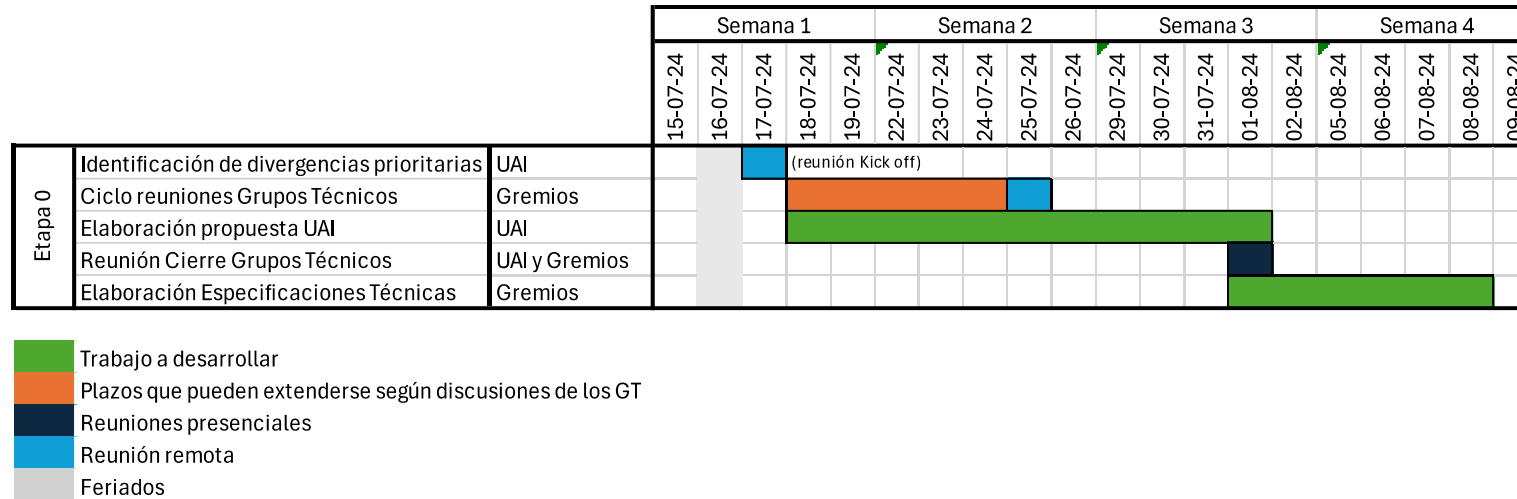
Etapa 4:

Iniciación de pagos

(Fase 2)

* Información para Bancos, Emisores de tarjetas de pago y otros proveedores de cuenta

3. Calendario Etapa 0

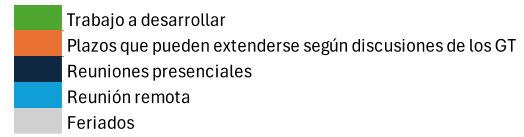


• Consideraciones

- Esta etapa considera cerrar brechas de temas entre reuniones del piloto y la normativa publicada.
- No se requiere que se junte nuevamente el grupo técnico de UX.
- Reuniones de grupos técnicos con temas pendientes son el mismo día, el **25 de julio**.

3. Calendario Etapa 2

			Semana 12				Semana 13				Semana 14				Semana 15				Semana 16				Semana 17				Semana 18											
			30-09-24	01-10-24	02-10-24	03-10-24	04-10-24	07-10-24	08-10-24	09-10-24	10-10-24	11-10-24	14-10-24	15-10-24	16-10-24	17-10-24	18-10-24	21-10-24	22-10-24	23-10-24	24-10-24	25-10-24	28-10-24	29-10-24	30-10-24	31-10-24	01-11-24	04-11-24	05-11-24	06-11-24	07-11-24	08-11-24	11-11-24	12-11-24	13-11-24	14-11-24	15-11-24	
Etapa 2	Elaboración Temario	UAI	[Green]																																			
	Elaboración propuestas	Gremios		[Green]																																		
	Workshop	UAI y Gremios									[Dark Blue]																											
	Identificación de divergencias prioritarias	UAI								[Green]																												
	Ciclo reuniones Grupos Técnicos	Gremios										[Orange]	[Blue]	[Orange]	[Blue]	[Orange]	[Blue]	[Orange]	[Blue]																			
	Elaboración propuesta UAI	UAI																																				
	Reunión Cierre Grupos Técnicos	UAI y Gremios																																				
	Elaboración Especificaciones Técnicas	Gremios																																				



• Consideraciones

- Se estima que las discusiones de los grupos técnicos llevarán **3** semanas, pero podría ser variable.
- No todos los grupos van a tener el mismo número de reuniones, eso se afina con la cubicación del workshop.
- Las reuniones de todos los grupos técnicos se tienen el mismo día.
- La redacción de documentos de especificaciones técnicas podría tomar más tiempo.

3. Consideraciones generales

- Se mantiene el cumplimiento de todas las etapas de la planificación inicial
- Existe el riesgo que el calendario sufra retrasos y no se pueda completar la última etapa, correspondiente a la de iniciación de pagos, dentro del ciclo de 10 meses del apoyo UAI.
- Si se materializa este riesgo, el equipo UAI propone dos posibles acciones que se deben discutir en el Foro:
 - Acotar los tiempos de discusión de los grupos técnicos, lo que podría impactar en la calidad del entregable debido a menor tiempo de discusión entre los gremios y menor detalle del input para la propuesta del equipo UAI.
 - Dado que el período de entrada en vigencia es de 24 meses, hay espacio para cerrar sólo los temas hasta la etapa 3, y dejar iniciación de pagos (etapa 4) para después de estos primeros 9 meses.

4. Estructura Entregables

- Cada etapa tendrá un entregable al Foro.
- La estructura de cada uno de estos entregables será la siguiente:
 - Cuerpo:
 - Contendrá la propuesta de la UAI. Esta se construye en base a: (i) las miradas del diseño global de cada gremio presentadas en el Workshop inicial; (ii) las presentaciones de los gremios sobre las temáticas específicas de cada GT, presentadas en el ciclo de reuniones de los GT; y (iii) investigación realizada por el equipo UAI.
 - Las posiciones en cada uno de los GT para cada temática de la propuesta de la UAI.
 - Anexos:
 - Primer anexo con las presentaciones de cada gremio en el Workshop inicial.
 - 4 anexos correspondiente a los ciclos de reuniones de los 4 GT. Cada anexo contendrá las presentaciones de los gremios sobre las temáticas específicas de cada GT y las minutas de esas reuniones, ordenadas de manera cronológica.

5. Próximos pasos

- 10 de Julio: la CMF realizará una presentación sobre sus definiciones para el Directorio del SFA.
- 11 de Julio: el equipo UAI presentará esta metodología al Foro.
- 17 de Julio:
 - El equipo UAI presentará la nueva metodología a los GT.
 - Presentará el temario con temas que quedan pendientes de resolver (gap entre conversaciones de los grupos técnicos en mayo-junio y la presentación de la CMF del Directorio y Normativa).
- 25 de Julio reunión con los GT que deban resolver temas pendientes de la etapa 0.
- 1 de Agosto presentación de propuesta de equipo UAI de la etapa 0 (información pública).



CRECERT



Regulador y Supervisor Financiero de Chile

Sesión 14

Foro del Sistema de Finanzas Abiertas (FSFA)

Comisión para el Mercado Financiero

Julio 2024