



Regulador y Supervisor Financiero de Chile

## **Sesión 11**

# **Foro del Sistema de Finanzas Abiertas (FSFA)**

Comisión para el Mercado Financiero

# Agenda

1. ¿Dónde estamos?
2. Avances de los Grupos Técnicos (Presentación del Equipo de Soporte)

# ¿Dónde estamos?

## Cronograma de trabajo primer semestre 2024

Mes	Fechas	Agenda
Diciembre	Jueves 21/12 – 12:00 hrs.	Primera sesión GC
Enero	Jueves 11/1 – 12:00 hrs.	Presentaciones industria
	Jueves 18/1 – 12:00 hrs.	Presentación ST normas funcionamiento GT Presentación ST definición temáticas GT
	Jueves 25/1 – 12:00 hrs.	Presentación ST definición alcance GT
Febrero	Jueves 15/2 – 12:00 hrs.	Presentación ST de especificaciones de temas de GT
	Jueves 29/2 – 12:00 hrs.	Presentación Propuestas Encargado de Soporte GT
Marzo	Jueves 14/3 – 12:00 hrs.	Conformación GT (integrantes)
	Jueves 28/3 – 12:00 hrs.	Conformación GT / Presentación Encargado de Soporte GT
Abril	Jueves 11/4 – 12:00 hrs.	Suspendida
	Jueves 25/4 – 12:00 hrs.	Normas Funcionamiento GT / Contrato EdS / Inicio GT y Priorización Temas GT
Mayo	Jueves 09/5 – 12:00 hrs.	Aclaraciones sobre Norma en Consulta SFA / Propuesta modificación fechas sesiones GC
	Jueves 30/5 – 12:00 hrs.	<b>Avances de los Grupos Técnicos (presentación EdS)</b>
Junio	Jueves 13/6 – 12:00 hrs.	
	Jueves 27/6 – 12:00 hrs.	

# **Avances de los Grupos Técnicos (presentación del Equipo de Soporte)**

# Asesoría y Soporte a Grupos Técnicos Finanzas Abiertas

Propuesta de Trabajo Fase 2  
Equipo Escuela Negocios UAI



# Plan de Trabajo de consultoría



MARZO 2024

ABRIL - MAYO 2024

MAYO 24 – MARZO 2025

ABRIL 25 – ENERO 2026

## Kick off

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

- ✓ Actividad completada
- Actividad en desarrollo
- Actividad no iniciada

## 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.**

## 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.

## Fase #3:

### Segundo Ciclo Soporte

- Hasta entrada en vigencia de norma.
- En esta etapa se podría considerar manuales y otros documentos.

- Objetivo: poner en práctica la metodología de trabajo y generar insumo para la carta Gantt
- Alcance y caso de uso: Canales de atención, términos y condiciones generales
  - GT Infraestructura: aspectos de interacción con el Directorio de la CMF
  - GT Medios de Intercambio: Lista de APIs, diagramas de flujos y diccionario
  - GT Seguridad: certificados/estándares de seguridad
- Desarrollo:
  - Reuniones de los 3 GT el jueves 16 de mayo (14 documentos posición)
  - Se generaron los documentos resúmenes de posición y se complementaron con las discusiones de las reuniones
  - Las especificaciones técnicas de las APIS en el GT Medios de Intercambio se encuentra en etapa de redacción FinteChile/ABIF
  - Los GT de Infraestructura y Seguridad se reunirán nuevamente el 6 y 13 de junio respectivamente, para completar la discusión debido a decisiones tomadas por los GT para visitar ciertos temas
  - Se pidió opinión a la CMF sobre estándar de seguridad para compartir información de canales y condiciones (no son datos personales)

- **Temarios reuniones (4 temarios enviados)**

- Detalla los contenidos mínimos de los documentos de posición, así como su nivel de detalle y la agenda de las reuniones.

- **Documentos Síntesis:**

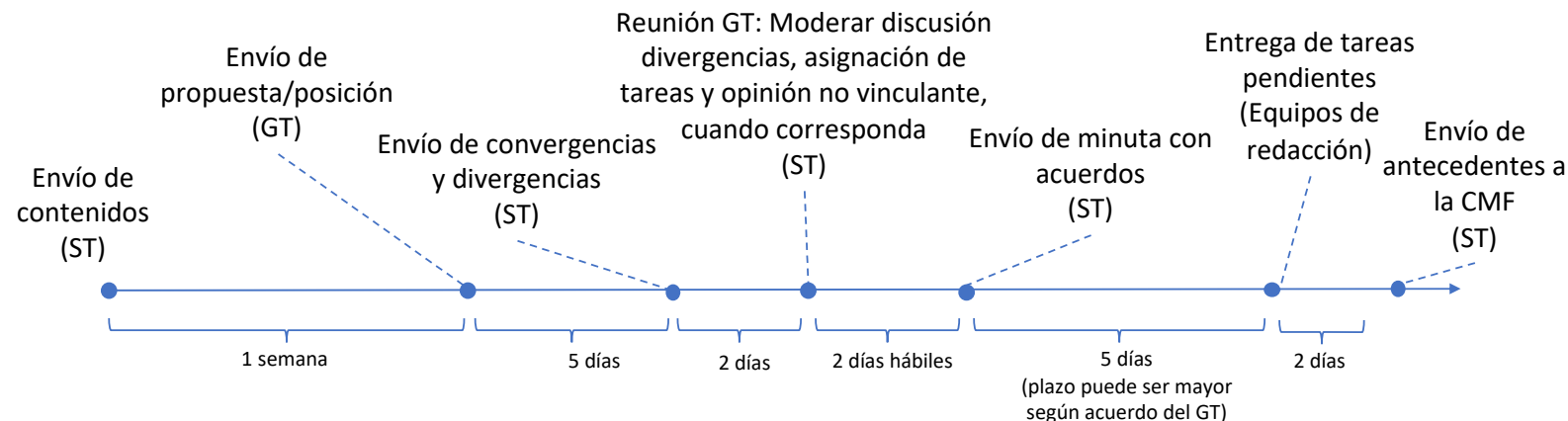
- (i) Identificar puntos en común y divergencias, y priorizar; y (ii) cuando sea relevante dar una opinión no vinculante en base a experiencia comparado o *know how* del equipo (por ejemplo, en temas de ciberseguridad).(iii) asignar tentativamente equipos de redacción especificaciones técnicas.

- **Minuta:**

- Se basará en el documento síntesis, al cual se le agregará las discusiones sostenidas en las reuniones de los GT y los acuerdos de las reuniones incluyendo los equipos de redacción de especificaciones técnicas.

- **Especificaciones técnicas:**

- Documentos técnicos que complementarán las discusiones de los GT para input del nivel 3 de la normativa.



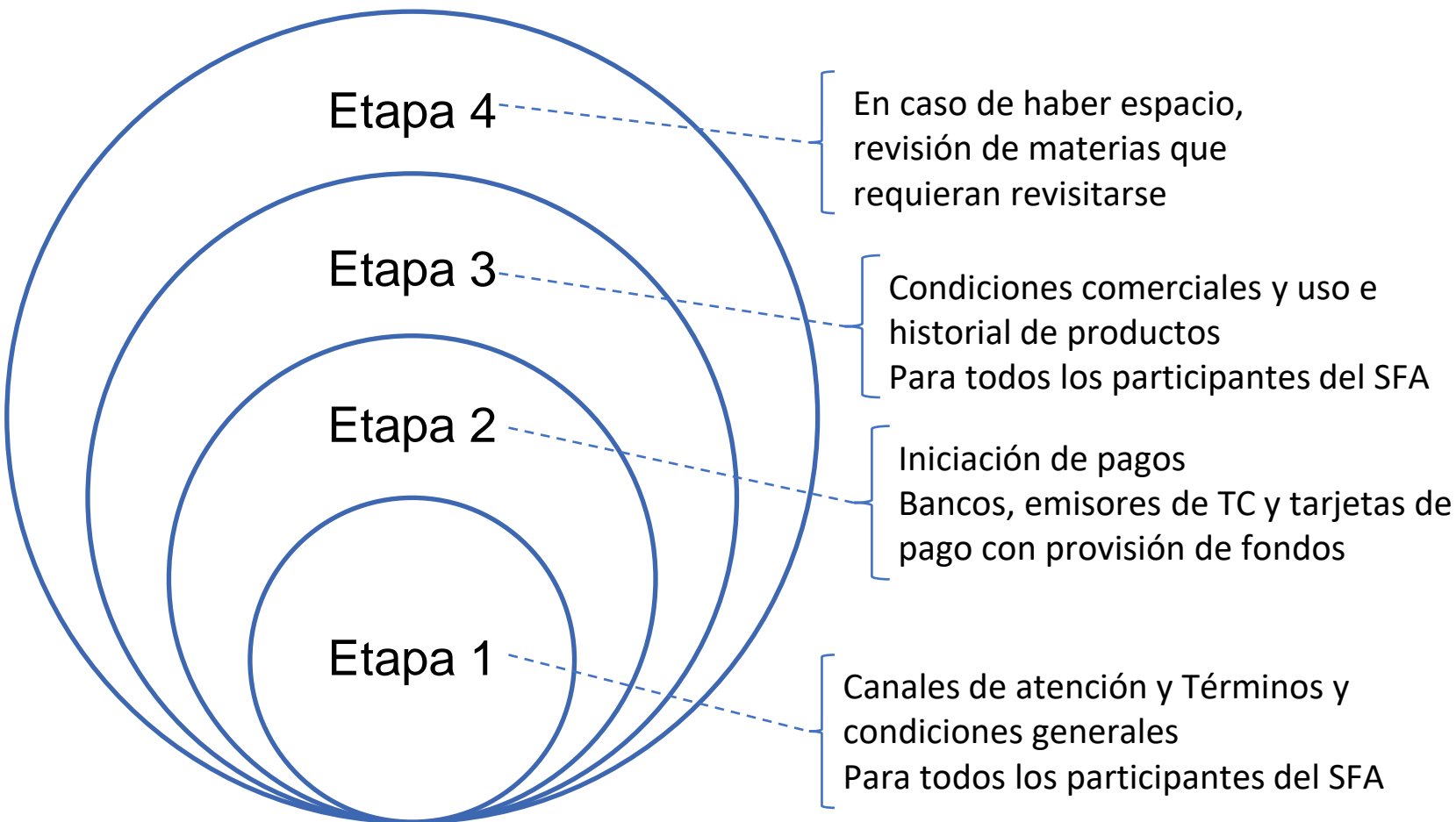


# Algunas consideraciones



- Dados los plazos, va a ser crucial cumplir los *deadlines*
- Para cada tema sustancial de los GT el flujo de decisión será:
  - Acuerdo rápido o sea evidente que hay posiciones diversas
    - Mandar informe al Foro
    - Conformar Equipos de Especificaciones en base a opinión mayoritaria
  - En los demás casos:
    - Pedir opinión a CMF
    - En casos excepcionales, y como resultado de decisiones discutidas en la 1ra reunión, citar una 2da reunión (ejemplo GT seguridad)
- Se deberán ajustar algunas de las decisiones en función de norma final CMF

# Trabajo en Etapas

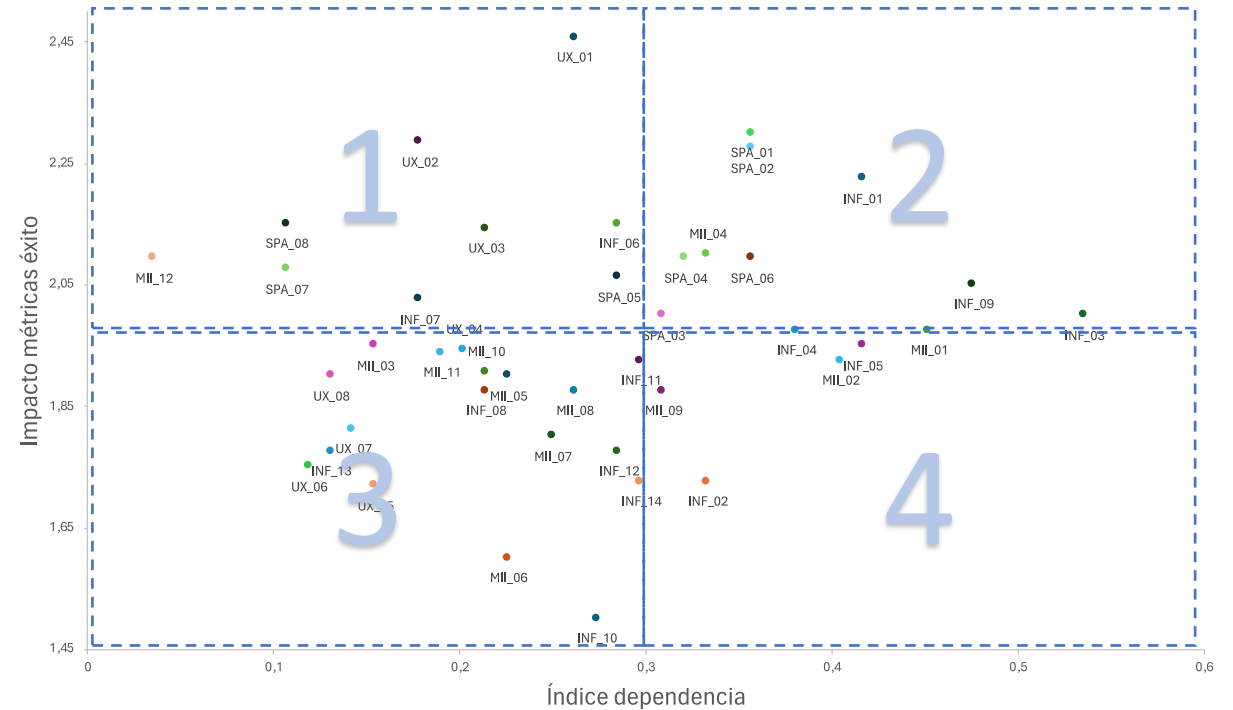
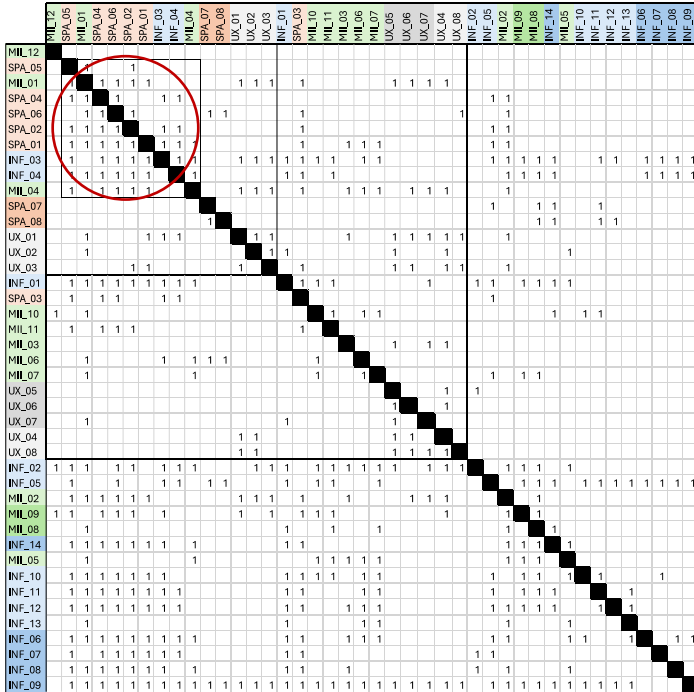


## Consideraciones:

1. Hubo una propuesta de separar la etapa 3 en dos, una primera para PN y una segunda de PJ.
2. Se planteó la posibilidad de que iniciación de pagos fuera la etapa 3.
3. Ambas decisiones podrán tomarse una vez publicada la norma, dado que la etapa 1 se finalizará en septiembre.

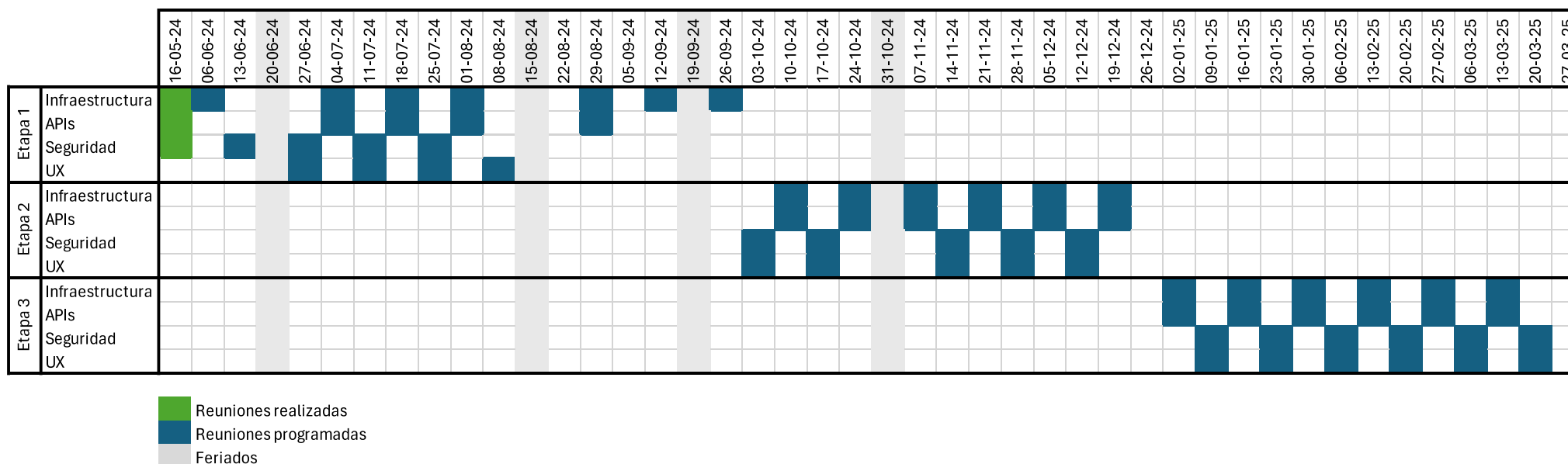
# Priorización (para cada etapa)

- Se utilizaron dos herramientas para priorizar los temas, primero una matriz de análisis de dependencias y otra de impacto en objetivos
- Matriz de dependencias:**
  - Identifica dependencias entre las temáticas de los grupos y sirve para identificar *clusters* de temas que deben discutirse juntos
- Matriz de impacto en objetivos:**
  - Genera una priorización inicial de temas basados en su nivel de dependencia e impacto en los objetivos finales



# Plan de trabajo Grupos Técnicos

- En base a la priorización de los temas, se cubica cada uno para generar el calendario para todas las etapas.
- En caso de poder adelantar avance, este queda como contingencia al final para visitar temas, si fuese necesario (etapa 4)
- El detalle de las temáticas de cada reunión de la etapa 1, se encuentra como anexo. Para el caso de las etapas 2 y 3, se bajará el detalle al acercarse al inicio de cada etapa.



# Próximos pasos



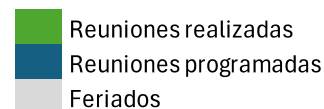
- 7 de Junio: la CMF entregará TdR detallando los elementos que deben trabajar los GT para la elaboración del Anexo Técnico de la Norma SFA.
- 11 de Junio: envío a foro de documento con matriz detallada, priorización y anexo de contrato para 2da fase
- 6 y 13 de Junio: Reuniones GT Infraestructura y Seguridad
- 20 de junio: entrega de especificaciones técnicas APIs (FinteChile/ABIF)
- Envío de minutas y resúmenes de posiciones: 3 días hábiles después de cada reunión de los GT
- Posterior a la publicación de la Norma: decisión de secuencia de etapas y otros ajustes que sean necesarios.



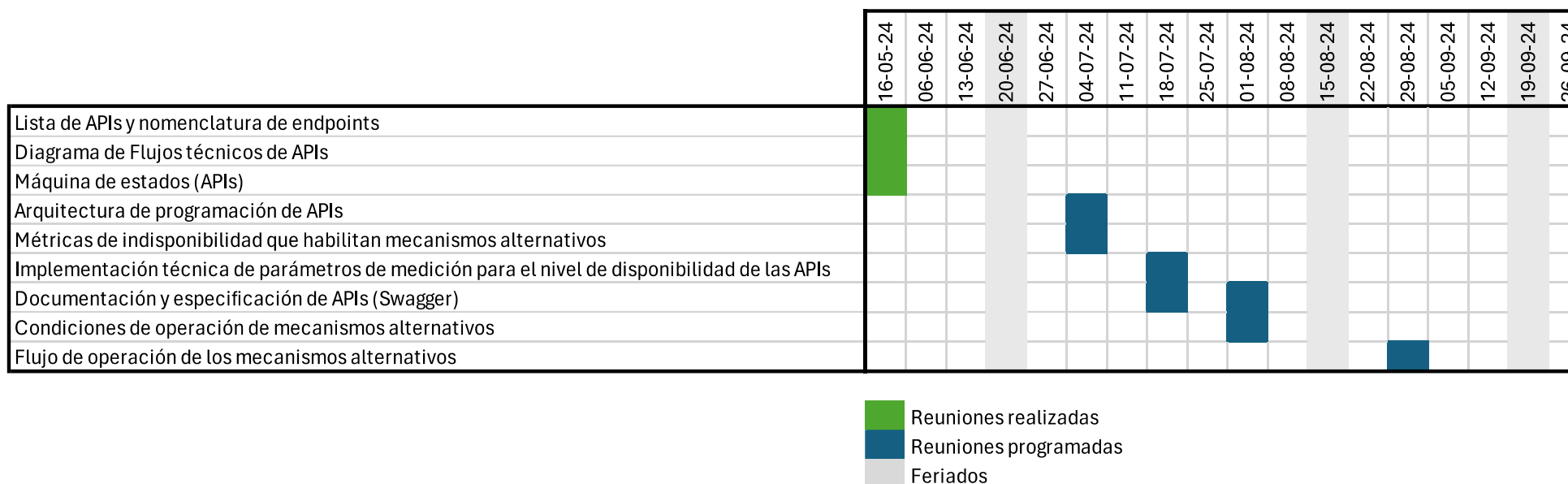
CRECERT



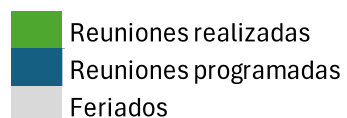
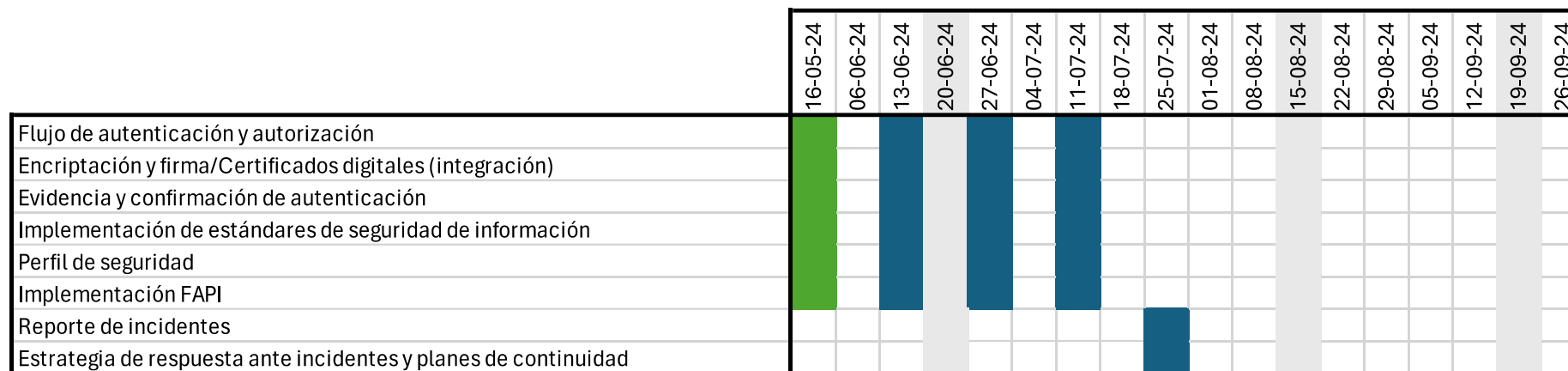
# Calendario Etapa 1 GT Infraestructura



# Calendario Etapa 1 GT APIs

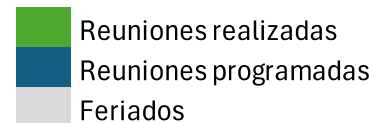


# Calendario Etapa 1 GT Seguridad



# Calendario Etapa 1 GT UX

	16-05-24	06-06-24	13-06-24	20-06-24	27-06-24	04-07-24	11-07-24	18-07-24	25-07-24	01-08-24	08-08-24	15-08-24	22-08-24	29-08-24	05-09-24	12-09-24	19-09-24	26-09-24	
Mecanismos de agrupación de tipo de información para el consentimiento																			
Especificaciones y flujo de consentimiento																			
Usabilidad																			
Experiencia del consentimiento (en todas las etapas)																			
Pantallas "Mock"																			
Tablero de control para el usuario																			
Casos de error																			
Gestión de reclamos del usuario /Guías experiencia del cliente orientaciones																			





Regulador y Supervisor Financiero de Chile

## **Sesión 11**

# **Foro del Sistema de Finanzas Abiertas (FSFA)**

Comisión para el Mercado Financiero