

Acta Sesión #8 – 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 José Gabriel Carrasco. Titular - Asociación Gremial de Empresas de Innovación Financiera de Chile A.G. FINTECH (FinteChile)
	4 Ángel Sierra. Suplente - Asociación Gremial de Empresas de Innovación Financiera de Chile A.G. FINTECH (FinteChile)
	5 Tomás Campero. Titular - Asociación Gremial de Cajas de Compensación de Asignación Familiar – Cajas de Chile A.G. (Cajas de Chile)
	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 Camilo Vio. Titular – Banco del Estado de Chile (BancoEstado)
	12 Andrés Sagner. Suplente - Banco del Estado de Chile (BancoEstado)
<b>Secretaría Técnica</b>	11 Claudia Sotelo, Jefa del Centro de Innovación Financiera de la Comisión para el Mercado Financiero
	12 Pablo Arriagada, Analista senior del Centro de Innovación Financiera de la Comisión para el Mercado Financiero
	13 Diego Veroiza, Analista del Centro de Innovación Financiera de la Comisión para el Mercado Financiero
<b>Invitados</b>	14 Kevin Cowan, profesor de la Escuela de Negocios de la Universidad Adolfo Ibañez
	15 Pablo García, profesor de la Escuela de Negocios de la Universidad Adolfo Ibañez

Fecha	28/03/2024	Inicio	12:00	Final	13:00
-------	------------	--------	-------	-------	-------

Agenda
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Conformación integrantes GT</li> <li>2. Metodología de Trabajo</li> <li>3. Presentación Equipo de Soporte GT</li> </ol>

Notas / Propuestas
<p>La Secretaría Técnica (ST) inició la sesión presentando la agenda del día, que contempla la conformación de los Grupos Técnicos y sus integrantes; aspectos relativos a la metodología de trabajo; y una presentación a cargo del Equipo de Soporte de los Grupos Técnicos.</p>

**1. Conformación integrantes GT**

La Secretaría Técnica dio a conocer los nombres, cargos y empresas de los expertos que participarán en los Grupos Técnicos, en base a la propuesta formulada por los miembros del Grupo Consultivo<sup>1</sup>.

**a) GT Infraestructura**

Entidad	Nombre	Empresa - Cargo
ABIF	Carlos Aguilar	Banco de Chile – Gerente de Arquitectura, Transf. Digital y Cloud
	Leonardo Moseinco	ABIF – Gerente de Finanzas Abiertas
BancoEstado	Nahum Rosinsky	Subgerente de Arquitectura Tecnológica
	Sergio Quintanilla	Jefe Área Procesos, Sistemas y Tecnología
Cajas de Chile	Jonathan Burgos	La Araucana – DevOps Lead Engineer
	José Pedro Urresti	Los Héroeos – Especialista en Operaciones Financieras y Tecnología
Coopera	Sergio Vergara	Coopeuch – Subgerente de Arquitectura
	Sebastián Torres	EY - Consultor Técnico
FinteChile	Erick José Palencia	KPMG – Managing Director, Head Consulting Cybersecurity
AACH	Taufic Zamur	Metlife – Gerente de Sistemas
	Diego Moya	BCI Seguros – Gerente de Tecnología

**b) GT Especificaciones Medios de Intercambio de Información**

Entidad	Nombre	Empresa - Cargo
ABIF	Felipe Ariztía	Banco Santander – Gerente Tecnología, CTO
	Leonardo Moseinco	ABIF – Gerente de Finanzas Abiertas
BancoEstado	Sergio Quintanilla	Jefe Área Procesos, Sistemas y Tecnología
	Nahum Rosinsky	Subgerente de Arquitectura Tecnológica
Cajas de Chile	Mariella Muratto	Los Andes – Ingeniera en Informática
	Raúl Villarroel	Caja 18 – Experto en tecnología
Coopera	Sergio Vergara	Coopeuch – Subgerente de Arquitectura
	Sebastián Torres	EY - Consultor Técnico
FinteChile	Erick José Palencia	KPMG – Managing Director, Head Consulting Cybersecurity
AACH	Marcelo Miranda	Confuturo – Gerente de Tecnología
	Roberto Larraín	HDI – Gerente Corporativo de Operaciones y Clientes

**c) GT Seguridad, Perfiles y Autenticación**

Entidad	Nombre	Empresa - Cargo
ABIF	Bryan Olguín	Banco Itaú – Gerente de Ciberseguridad y Fraude
	Juan Downey	ABIF - CISO
BancoEstado	Eduardo Concha	Gerente de Arquitectura Tecnológica y Desarrollos Core
	Nahum Rosinsky	Sugerente de Arquitectura Tecnológica
Cajas de Chile	Roberto Encina	Caja 18 – Especializado en gestión de proyectos TI
	Bastián Correa	Nivel 4 Cybersecurity – Arquitecto en Ciberseguridad
Coopera	Pablo Álvarez	Coopeuch – Subgerente de Ciberseguridad
	Sebastián Torres	EY - Consultor Técnico
FinteChile	Erick José Palencia	KPMG – Managing Director, Head Consulting Cybersecurity
AACH	Andrés Medel	Penta Vida – Gerente de Riesgo Operacional
	Marcela Cerón	Consortio – Gerente de Riesgo

**d) GT Experiencia Usuario (UX)**

Entidad	Nombre	Empresa - Cargo
ABIF	Rodrigo Mella	Banco BCI – Senior Associate New Ventures and Innovation
	Leonardo Moseinco	ABIF – Gerente de Finanzas Abiertas
BancoEstado	Francisca Acuña	Gerente de Desarrollo Comercial Mayorista
	Francesca Jones	Gerente Comercial Digital
Cajas de Chile	Raúl Gaete	Los Andes – Ejecutivo en transformación digital y UX
	Pedro Sariego	Los Héroes – Ingeniero Civil Industrial
Coopera	Ximena Castillo	Coopeuch – Subgerente de proyectos de Experiencia
	Carlos Rivera	Coopeuch – Head UX
FinteChile	Erick José Palencia	KPMG – Managing Director, Head Consulting Cybersecurity
AACH	Karina Araya	Chubb – Abogado jefe
	Loreto Herrera	Vida Security – Gerente División Tecnología

Se deja constancia que la Asociación Gremial de la Industria del Retail Financiero no remitió a la Secretaría Técnica propuestas de integrantes para los Grupos Técnicos, conforme a su decisión de restarse de participar en dichas instancias.

<sup>1</sup> Según lo establecido en las Normas de Funcionamiento de los Grupos Técnicos del Foro del Sistema de Finanzas Abiertas, cada miembro del Grupo Consultivo podía proponer a la Secretaría Técnica hasta dos integrantes por cada Grupo Técnico.

Por otro lado, el Sr. Sierra señaló que, desde la Asociación Gremial FinteChile propondrían un segundo participante para cada Grupo Técnico, y que enviarían sus antecedentes a la Secretaría Técnica a la brevedad.

Por último, desde dicha Secretaría se hizo presente que también se extendería la invitación a participar a funcionarios de la CMF, en función de los temas a tratar en los distintos GT.

## **2. Metodología de Trabajo**

La Secretaría Técnica abordó los siguientes aspectos asociados a la metodología de trabajo de los Grupos Técnicos:

- Las minutas que algún miembro del Grupo Consultivo requiera presentar sobre una materia tratada por un Grupo Técnico deberá ser remitida al mismo.
- En atención al rol que tendrá el Encargado de Soporte, eventualmente podría ser necesario revisar y ajustar el texto de las Normas de Funcionamiento de los Grupos Técnicos.

Respecto a este último punto, los Sres. Opazo, Ulloa y Mosso comentaron que no resultaba pertinente mantener la designación de un Coordinador titular y suplente para cada Grupo Técnico, en atención al rol que jugará el Equipo de Soporte para asegurar el buen funcionamiento operativo de los GT. Tras un intercambio de opiniones entre los presentes sobre este punto, la Secretaría Técnica decidió prescindir de dichos cargos, dejando establecido que, de cualquier forma, la coordinación de temáticas a abordar por los GT se llevará a cabo a nivel del Grupo Consultivo. En este marco, la Secretaría Técnica invitó a participar a los líderes del Equipo de Soporte como oyentes en las próximas sesiones del Grupo Consultivo.

De conformidad a lo anterior, la Secretaría Técnica señaló que realizará una revisión de las Normas de Funcionamiento de los Grupos Técnicos para adecuarla en lo pertinente.

## **3. Presentación Equipo de Soporte (EdS)**

La Secretaría Técnica introdujo a los representantes de la Escuela de Negocios de la Universidad Adolfo Ibáñez (EN-UAI), que fuera escogida por los miembros del Grupo Consultivo en la sesión anterior para desempeñar, a través de los académicos parte de este proyecto, el rol de Equipo de Soporte de los Grupos Técnicos.

A modo de resumen, la propuesta de la EN-UAI establece como líderes del proyecto a los señores Kevin Cowan y Pablo García, ambos académicos de la Universidad Adolfo Ibáñez con reconocida trayectoria en el ámbito de las políticas públicas y regulación financiera. Asimismo, contarán con el apoyo de académicos de la Facultad de Ingeniería y Ciencias, la Sra. Romina Torres y el Sr. Danilo Bórquez, ambos expertos en temas tecnológicos; y un coordinador técnico a tiempo completo encargado de la logística general del proyecto.

Los señores Kevin Cowan y Pablo García agradecieron a los miembros del Grupo Consultivo por confiar en la Escuela de Negocios de la Universidad Adolfo Ibáñez para la realización de este

proyecto. A continuación, respecto de los próximos pasos a seguir, sugirieron considerar las siguientes fechas:

En lo relativo a los contratos de prestación de servicios entre la UAI y los respectivos miembros del Grupo Consultivo:

- La EN-UAI entregará el borrador de contratos el 5 de abril.
- Se deberán formular comentarios por los miembros del GC (vía Secretaría Técnica) hasta el 10 de abril.
- Finalmente, la EN-UAI enviará versión final el 12 de abril, para posteriormente llevar a cabo el proceso de firma del mismo hasta el 17 de abril.

**Semana del 1 al 5 de abril:** se realizarán reuniones bilaterales con las Asociaciones Gremiales participantes de los Grupos Técnicos, BancoEstado y Secretaría Técnica/CMF; se efectuará la contratación de coordinador técnico para la logística general del proyecto y la provisión de un servicio *cloud*.

**Semana del 8 al 12 de abril:**

- Se deberá enviar documentos de posición #1 por parte de las Asociaciones Gremiales participantes de los Grupos Técnicos y BancoEstado hasta el 8 de abril.
- La EN-UAI preparará agendas y cartas GANTT para secuenciar la discusión en los GT.

Finalmente, a partir del 15 de abril se iniciarían las reuniones quincenales de los GT.

Los miembros del Grupo Consultivo señalaron estar de acuerdo con las fechas propuestas.

Respecto al contrato, el Sr. Acuña sugirió que, para simplificar la estructura de los contratos, estos se dividieran por un parte, en condiciones generales (aplicables para todas las entidades firmantes) y por otra, en cláusulas particulares (definidas de manera específica con cada institución). Los representantes de la EN-UAI estuvieron de acuerdo con la sugerencia. En esa línea, señalaron que enviarían las condiciones generales para comentarios de las entidades, las cuales por su parte remitirán las condiciones particulares que estiman serían necesarias de agregar a sus respectivos contratos.

En lo concerniente a las reuniones de los GT, los representantes de la EN-UAI señalaron que las primeras se realizarían de manera presencial en alguna de las sedes de la universidad. Respecto a los horarios de estas, el Sr. Moseinco señaló que desde la ABIF preferirían que estas se realizaran en las tardes. Ningún presente manifestó oposición a tal sugerencia.

En relación al comunicado, desde la Secretaría Técnica se señaló que se evaluaría emitir un comunicado CMF anunciando que el Grupo Consultivo del Foro de Finanzas Abiertas ha seleccionado a la Universidad Adolfo Ibáñez para apoyar el trabajo de los Grupos Técnicos.

Adicionalmente, los Sres. Mosso y Ulloa consultaron respecto a la confidencialidad de los insumos y documentos que elaboren los Grupos Técnicos y cómo se compartiría la información entre los participantes. Al respecto, los representantes de la EN-UAI señalaron que esto se realizará a través

un sistema de *cloud* robusto que permita almacenar los documentos. Señalan que estos últimos, para efectos del trabajo que realice la EN-UAI serán confidenciales, siendo una decisión del Foro, y especialmente de la Secretaría Técnica determinar que documentos podrían no tener el carácter de público.

Por último, los Sres. Mosso y Opazo, con el propósito de abordar adecuadamente eventuales riesgos referidos a libre competencia, sugirieron comunicar, ya sea en el *onboarding* de los participantes de los Grupos Técnicos o al inicio de cada reunión, las guías de principios sobre materias de libre competencia. Para esos efectos, los miembros del Grupo Consultivo informaron que enviarían antecedentes que sean de utilidad para el Equipo de Soporte con el fin de que puedan considerar mecanismos destinados a mitigar riesgos relacionados con libre competencia. Los representantes de la EN-UAI acogieron la sugerencia al respecto.

Decisiones Secretaría Técnica y/o tareas por realizar	Fecha Tope	Resp. Acción
1. Envío de datos de contactos GT	31/03/2024	ST
2. Envío de participantes GT pendientes	12/04/2024	FinteChile
3. Revisión de las Normas de Funcionamiento de los Grupos Técnicos	11/04/2024	ST
4. Envío de borradores de contrato EdS	05/04/2024	UAI
5. Envío de comentarios a borrador de contrato EdS y condiciones particulares a incorporar para c/entidad	10/04/2024	GC
6. Envío de versión final de contratos EdS	12/04/2024	UAI
7. Firma de contratos	17/04/2024	GC
8. Reuniones bilaterales EdS-Miembros GC participantes de los GT	05/04/2024	UAI- miembros GC participantes de los GT
9. Evaluar emisión de comunicado anunciando selección de propuesta UAI para Eds	05/04/2024	ST
10. Envío de documentos de posición #1	08/04/2024	Miembros GC participantes de los GT
11. Inicio reuniones GT	15/04/2024	UAI

**Claudia Sotelo Videla**  
Secretaría Técnica