

Plan de Contingencia para Operaciones Provisionales ante la CMF

1. Introducción

Este plan de contingencia tiene como objetivo garantizar la continuidad de las operaciones de Innovezza mientras se completan los procesos de aprobación formal por parte de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Se centra en la implementación de medidas temporales que aseguren el cumplimiento normativo, la transparencia hacia los clientes y la eficiencia operativa durante este periodo transitorio.

2. Objetivos del Plan de Contingencia

1. Garantizar que todas las operaciones de Innovezza cumplan con las normativas aplicables mientras se obtiene la autorización formal de la CMF.
 2. Proteger los intereses de los clientes e inversores proporcionando información clara y soluciones confiables.
 3. Establecer mecanismos de supervisión interna para minimizar riesgos operativos y regulatorios.
 4. Asegurar que las operaciones sean escalables una vez que se reciba la aprobación formal.
-

3. Medidas Provisionales

a. Cumplimiento Normativo

- **Registro de Operaciones:** Todas las transacciones serán documentadas de manera clara y accesible para facilitar auditorías futuras.
- **Transparencia hacia Clientes:** Se proporcionará a los clientes un documento informativo que detalle:
 - La naturaleza provisional de las operaciones.
 - Los derechos de los clientes en este periodo transitorio.
 - Los pasos que se están tomando para obtener la aprobación definitiva de la CMF.

b. Supervisión Interna

- **Comité de Monitoreo:** Creación de un equipo responsable de supervisar las operaciones durante el periodo transitorio, asegurando la correcta aplicación de las medidas provisionales.
- **Auditorías Internas:** Realización de auditorías trimestrales para identificar posibles áreas de mejora y garantizar la conformidad regulatoria.

c. Seguridad Operativa

- **Plataforma Segura:** Implementación de controles adicionales en la plataforma de tokenización para garantizar la seguridad de las inversiones y transacciones de los usuarios.
 - **Atención al Cliente:** Refuerzo de los canales de comunicación para resolver dudas y reclamos de manera rápida y eficiente.
-

4. Acciones Clave Durante el Período Provisional

1. **Información Transparente a los Clientes:**
 - Publicar en el sitio web y la app una declaración sobre el estado provisional de las operaciones.
 - Enviar comunicados periódicos a los clientes informando sobre el avance del proceso ante la CMF.
 2. **Gestiones Regulatorias:**
 - Asignar un equipo legal para gestionar las interacciones con la CMF, asegurando que todos los requerimientos sean respondidos en tiempo y forma.
 - Preparar documentación adicional requerida por la CMF, incluyendo auditorías y reportes financieros.
 3. **Plan de Escalabilidad:**
 - Diseñar estrategias para expandir las operaciones una vez obtenida la aprobación, incluyendo el desarrollo de nuevas funcionalidades y la captación de mayores volúmenes de inversores.
-

5. Gestión de Riesgos Durante el Período Provisional

1. **Riesgo Operativo:**
 - Mitigar posibles errores operativos mediante capacitación continua al personal y supervisión constante.
 2. **Riesgo Legal:**
 - Garantizar que todas las comunicaciones con los clientes sean revisadas por el equipo legal para evitar malentendidos o incumplimientos regulatorios.
 3. **Riesgo Reputacional:**
 - Mantener una comunicación clara y abierta con los clientes para preservar la confianza en la marca.
-

6. Seguimiento y Revisión del Plan

- Este plan será revisado mensualmente por el Comité de Monitoreo para ajustar las medidas conforme a los avances regulatorios y las necesidades operativas.
- Se elaborará un informe mensual para documentar los progresos y áreas de mejora, el cual estará disponible para la alta dirección y, de ser necesario, para la CMF.

7. Conclusión

El Plan de Contingencia de Innovezza asegura que las operaciones durante el periodo provisional sean consistentes con los más altos estándares de transparencia, seguridad y cumplimiento normativo. Esto refuerza nuestro compromiso con los clientes, los reguladores y el mercado, posicionándonos como un actor confiable en el sector Fintech.

Fecha de Emisión: 13 de Diciembre de 2024