

GabeDA Features: Regulatory Categorization by Development Stage

This document maps each analytical capability to the appropriate development stage based on Chilean regulatory constraints, specifying safe language and restrictions for each.

STAGE 1: Single-Tenant SaaS Tool (Months 0-12)

Regulatory Status: UNREGULATED

Data Scope: Each client's own data only, completely segregated

✅ FULLY APPROVED FEATURES - No Language Restrictions

These features work exclusively with each client's own data and carry zero regulatory risk:

A1. Análisis Pareto (Regla 80/20)

- **Marketing Language:** ✅ "Identifica qué productos/clientes generan el 80% de TUS ventas"
- **Avoid:** ❌ "Compara con otras empresas" or "Benchmarks de industria"
- **Regulatory Note:** Safe - analyzes only client's own data

A2. Alertas de Inventario

- **Marketing Language:** ✅ "Te avisa cuando TUS productos se están agotando o acumulando"
- **Avoid:** ❌ "Estándares de la industria" or "Niveles óptimos comparativos"
- **Regulatory Note:** Safe - monitors only client's inventory

A3. Salud de Inventario

- **Marketing Language:** ✅ "Analiza la rotación de TU inventario"
- **Avoid:** ❌ "Compara tu rotación con otras empresas"
- **Regulatory Note:** Safe - client's own inventory metrics

A4. Segmentación de Clientes

- **Marketing Language:** ✅ "Agrupa TUS clientes por su comportamiento de compra"
- **Avoid:** ❌ "Evaluación de riesgo de clientes" or "Scoring de clientes"
- **Regulatory Note:** Safe - segments client's own customer base

A5. Velocidad de Productos

- **Marketing Language:** ✅ "Mide qué tan rápido se vende cada uno de TUS productos"
- **Avoid:** ❌ "Compara con velocidad promedio del sector"
- **Regulatory Note:** Safe - tracks client's own sales velocity

A6. Pronóstico de Ventas Básico

- **Marketing Language:** ✓ "Proyecta TUS ventas futuras basado en TU histórico"
- **Avoid:** ✗ "Predicciones de mercado" or "Tendencias de industria"
- **Regulatory Note:** Safe - forecasts based on client's own data

A7. Análisis de Tendencias Temporales

- **Marketing Language:** ✓ "Compara TU desempeño mes vs mes, año vs año"
- **Avoid:** ✗ "Rendimiento vs competencia"
- **Regulatory Note:** Safe - compares client to their own history

B1. Análisis de Rentabilidad por Producto

- **Marketing Language:** ✓ "Calcula la ganancia real de cada uno de TUS productos"
- **Avoid:** ✗ "Márgenes recomendados de la industria"
- **Regulatory Note:** Safe - analyzes client's own profitability

B2. Análisis de Estacionalidad

- **Marketing Language:** ✓ "Identifica patrones de venta en TU negocio por temporada"
- **Avoid:** ✗ "Patrones estacionales del sector"
- **Regulatory Note:** Safe - identifies client's own seasonal patterns

B3. Análisis de Canastas (Market Basket)

- **Marketing Language:** ✓ "Descubre qué productos TUS clientes compran juntos"
- **Avoid:** ✗ "Combinaciones populares en la industria"
- **Regulatory Note:** Safe - analyzes client's own transaction patterns

B4. Detección de Clientes en Riesgo de Abandonar

- **Marketing Language:** ✓ "Identifica TUS clientes que antes compraban seguido y ahora no"
- **Avoid:** ✗ "Evaluación de riesgo crediticio" or "Scoring de abandono"
- **Legal Note:** CRITICAL - Position as "behavioral patterns in YOUR customer base" NOT as "customer credit risk assessment"
- **Regulatory Note:** Safe if positioned as operational insight, NOT financial evaluation

B5. Análisis de Punto de Reorden Inteligente

- **Marketing Language:** ✓ "Calcula el momento exacto para pedir más inventario en TU negocio"
- **Avoid:** ✗ "Basado en mejores prácticas del sector"
- **Regulatory Note:** Safe - optimizes client's own inventory

B6. Dashboard de Indicadores Clave (KPIs)

- **Marketing Language:** ✓ "Vista rápida de la salud de TU negocio en una sola pantalla"
- **Avoid:** ✗ "Compara tus KPIs con el promedio de la industria"

- **Regulatory Note:** Safe - displays client's own metrics

B7. Comparación con Meses/Años Anteriores (Benchmarking Personal)

- **Marketing Language:** ✓ "Compara TU negocio con TU propio histórico"
- **Avoid:** ✗ "Benchmarking" alone (could imply industry comparison), use "Benchmarking Personal" or "Comparación Histórica"
- **Regulatory Note:** Safe - compares client to themselves, not to others

C5. Procesamiento Inteligente de Documentos (Foto → Datos)

- **Marketing Language:** ✓ "Digitaliza TUS boletas/facturas automáticamente con IA"
- **Avoid:** ✗ Any language suggesting cross-business data sharing
- **Regulatory Note:** Safe - processes client's own documents

C7. Detección de Anomalías Automática

- **Marketing Language:** ✓ "La IA detecta patrones inusuales en TU negocio automáticamente"
- **Avoid:** ✗ "Compara con patrones normales de la industria"
- **Regulatory Note:** Safe - detects anomalies in client's own data

C8. Pronósticos Inteligentes Multi-Factor

- **Marketing Language:** ✓ "Predicciones que consideran múltiples factores de TU negocio"
- **Avoid:** ✗ "Incorpora datos de mercado" or "Predicciones de industria"
- **Regulatory Note:** Safe if based on client's data + public events (holidays, seasons)

APPROVED WITH LANGUAGE RESTRICTIONS

These features require careful positioning to avoid regulatory triggers:

C1. Asistente de Voz/Chat para Consultas ("Habla con Tus Datos")

- **Marketing Language:** ✓ "Pregunta sobre TU negocio en lenguaje natural"
- **Example Safe Query:** ✓ "¿Cuáles fueron mis 5 productos más vendidos?"
- **Avoid Queries Like:** ✗ "¿Debo invertir en este producto?" or "¿Es buen momento para expandir?"
- **Legal Note:** Train AI to respond with "insights" not "recommendations" or "advice"
- **Safe Response Format:** "Basado en tus datos, observo que..." NOT "Te recomiendo que..."
- **Regulatory Note:** Safe if positioned as data query tool, NOT business advisor

C2. Explicaciones Inteligentes ("¿Por Qué Pasó Esto?")

- **Marketing Language:** ✓ "La IA explica QUÉ pasó y POR QUÉ en TU negocio"
- **Safe Explanation Format:** ✓ "Tus ventas bajaron 15%. Detecté que: [observations]. Opciones a considerar: [options]"
- **Avoid:** ✗ "Recomendación:" use instead "Opciones:" or "Podrías considerar:"
- **Avoid:** ✗ "Debes hacer..." use instead "Podrías evaluar..." or "Una opción sería..."

- **Legal Note:** CRITICAL distinction:
 - ✓ "Observaciones" (observations)
 - ✓ "Opciones" (options)
 - ✓ "Posibilidades" (possibilities)
 - ✗ "Recomendaciones financieras" (financial recommendations)
 - ✗ "Consejos de inversión" (investment advice)
- **Regulatory Note:** Safe if framed as descriptive insights, NOT prescriptive advice





C3. Alertas Predictivas ("Te Aviso ANTES de que Pase")

- **Marketing Language:** ✓ "La IA predice situaciones en TU negocio y te avisa automáticamente"
- **Safe Alert Format:**
 - ✓ "⚠ Tu inventario llegará a 0 en 8 días según tendencia actual"
 - ✓ "💡 Se acerca diciembre, tus ventas históricas suben 60%"
- **Avoid Alert Format:**
 - ✗ "Debes comprar más inventario urgente" (imperative)
 - ✓ "Considera revisar inventario" (suggestion)
- **Regulatory Note:** Safe as predictive notifications, not directives


C4. Recomendaciones Automáticas de Acciones

- ⚠ **HIGH RISK FEATURE** - Requires most careful language
- **Marketing Language:** ✓ "La IA sugiere opciones basadas en TU situación específica"
- **NEVER SAY:** ✗ "Recomendaciones Automáticas" - change to "Opciones Sugeridas" or "Ideas para Considerar"
- **Safe Response Format:**
 - ✓ "Producto Z lleva 90 días sin moverse. **Opciones a evaluar:** 1) Descuento 30% 2) Bundle con productos A y B"
 - ✓ "**Posibilidades para inventario lento:** 1) Promoción 2x1 2) Consignación 3) Liquidación"
- **Avoid Response Format:**
 - ✗ "**Recomendación:** Debes hacer descuento" (sounds like advice)
 - ✗ "**Deberías:** renegociar con proveedor" (prescriptive)
- **Legal Note:** NEVER use:
 - ✗ "Recomendación financiera"
 - ✗ "Asesoría"
 - ✗ "Consejo de negocio"
 - ✗ "Debes/Deberías" (imperative/should)
- **Always use:**
 - ✓ "Opciones" (options)
 - ✓ "Podrías considerar" (you could consider)
 - ✓ "Una posibilidad sería" (one possibility would be)
 - ✓ "Basado en tus datos, observo" (based on your data, I observe)
- **Required Disclaimer:** Always include: "Esta información es solo para análisis operativo. Para decisiones financieras importantes, consulta con un contador o asesor financiero."
- **Regulatory Note:** Can be offered in Stage 1 ONLY with proper language disclaimers

C6. Coach de Negocios Personalizado con IA

-  **HIGHEST RISK FEATURE** - Most likely to trigger "financial advice" classification
- **Marketing Language:**  "Asistente IA que analiza TU negocio y presenta opciones"
- **NEVER SAY:**  "Coach de Negocios" or "Asesor" - use instead "Asistente de Análisis"
- **NEVER SAY:**  "Te guía en decisiones" - use "Presenta opciones basadas en tus datos"
- **Safe Conversation Format:**

Usuario: "¿Cómo puedo aumentar mis ventas?"

 IA: "Basado en el análisis de tus datos, identifico 3 patrones:


- 1) Tienes 8 clientes que antes compraban \$500k/mes y ahora no
- 2) Producto A tiene alta demanda pero quiebres frecuentes
- 3) Tus clientes frecuentes compran 40% más los viernes










Opciones que podrías evaluar:

- Contactar clientes inactivos con promoción
- Ajustar inventario de Producto A
- Considerar promoción especial jueves

Para decisiones de inversión o financiamiento, te sugiero consultar con tu c

- **Avoid Conversation Format:**

 IA: "Te recomiendo que inviertas en más inventario de Producto A. Deberías contactar a esos clientes y ofrecerles 15% descuento. Esto aumentará tus ventas en \$2M este mes."

- **Required Elements:**
 - Always present multiple options (never single directive)
 - Always frame as "basado en tus datos" (data-driven insights)
 - Always include disclaimer about financial/investment decisions
 - Never use imperative language (debe, tiene que, debería)
- **Prohibited Topics:**
 -  Investment decisions ("invierte en X")
 -  Financing recommendations ("solicita préstamo de X")
 -  Tax optimization advice ("puedes reducir impuestos con X")
 -  Legal structure recommendations ("deberías cambiar a SRL")
 -  Credit evaluation ("tu crédito mejorará si...")
- **Safe Topics:**
 -  Operational insights from client's data
 -  Pattern identification in sales/inventory
 -  Historical comparisons
 -  Multiple strategic options for consideration
- **Regulatory Note:** Can be offered in Stage 1 ONLY if:
 1. Renamed to "Asistente de Análisis Inteligente"

2. Strict language controls implemented
 3. Financial advice disclaimer always present
 4. Responses limited to data observations + multiple options
 5. Never prescriptive or directive
-

STAGE 2: Internal Benchmarking Platform (Months 12-24)

Regulatory Status: BORDERLINE - Must maintain "operational insights" positioning

Data Scope: Client's own data + anonymous aggregate industry data




NEW FEATURES UNLOCKED IN STAGE 2


No new features from the menu are unlocked in Stage 2, but existing features gain enhanced capabilities:

ALL STAGE 1 FEATURES + Anonymous Comparative Context

Example Enhancement for A6 (Sales Forecasting):

- **Stage 1 Language:** "Proyecta tus ventas basado en tu histórico"
- **Stage 2 Language:**  "Proyecta tus ventas basado en tu histórico + contexto anónimo del sector"
- **Example:** "Tu pronóstico: \$4.5M próximo mes. Contexto: Empresas similares (anonimizadas) proyectan crecimiento 8-12% en este período"

Example Enhancement for B7 (Historical Benchmarking):

- **Stage 1 Language:** "Compara tu negocio con tu propio histórico"
- **Stage 2 Language:**  "Compara tu desempeño histórico + contexto de empresas anónimas similares"
- **Example:** "Creciste 15% este año. Empresas similares en tu sector (datos anónimos) crecieron 8-18%"

CRITICAL REQUIREMENTS for Stage 2:

1. Anonymization Must Be Irreversible:

- Cannot identify specific businesses or owners
- Must aggregate minimum 5-10 businesses per comparison
- No specific location data (use "región" not "Villarrica")

2. Required Disclaimers:

- "Benchmarks basados en datos anónimos agregados"
- "Solo para análisis operacional, no para evaluación crediticia"
- "Los datos comparativos no identifican empresas específicas"

3. Prohibited Language:

- ✗ "Compara tu perfil con otras empresas" (sounds like credit evaluation)
- ✗ "Ranking de empresas" (implies identification)
- ✗ "Tu posición vs competencia directa" (too specific)
- ✓ "Contexto anónimo del sector" (safe)
- ✓ "Rango típico para empresas similares" (safe)

4. Marketing Positioning:

- ✓ "Benchmarking operacional con datos anónimos"
- ✓ "Contexto de industria para mejores decisiones operativas"
- ✗ "Inteligencia comercial" (triggers commercial data regulation)
- ✗ "Evaluación comparativa para financiamiento" (triggers credit regulation)

STAGE 3: Business Intelligence Platform (Months 24+)

Regulatory Status: DEPENDS on chosen path

Path A: UNREGULATED (Operational Intelligence)

Stay focused on operational insights without entering credit/financial evaluation space.

All Stage 1 & 2 features remain available with same language constraints.

No new features from current menu require Stage 3 - all can be offered in Stages 1-2 with proper positioning.

Path B: REGULATED (Commercial Intelligence)

If you decide to offer commercial intelligence for third-party evaluation (banks, suppliers, partners), you must:

1. Implement Law 20.575 Compliance:

- Maintain detailed access logs
- Provide data subjects with free log access every 4 months
- Designate Chilean representative
- Implement all 9 data protection principles

2. New Permissible Language:

- ✓ "Perfiles comerciales para evaluación de socios"
- ✓ "Inteligencia comercial para transacciones B2B"
- ✓ "Información de salud financiera empresarial"

3. Still PROHIBITED Without CMF License:

- ✗ "Calificación de riesgo crediticio" (credit rating)
 - ✗ "Asesoría de inversión" (investment advice)
 - ✗ "Recomendaciones financieras" (financial recommendations)
-

SUMMARY TABLE: Feature Availability by Stage

Feature	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Risk Level
A1-A7 (Traditional Analytics)	✓	✓	✓	● Low
B1-B6 (Advanced Analytics)	✓	✓	✓	● Low
B7 (Historical Benchmarking)	✓ (own)	✓ (+anon)	✓	● Low
C1 (Voice/Chat Assistant)	✓ *	✓ *	✓ *	● Medium
C2 (Intelligent Explanations)	✓ *	✓ *	✓ *	● Medium
C3 (Predictive Alerts)	✓ *	✓ *	✓ *	● Medium
C4 (Action Recommendations)	✓ **	✓ **	✓ **	● High
C5 (Document Processing)	✓	✓	✓	● Low
C6 (Business Coach)	✓ ***	✓ ***	✓ ***	● Very High
C7 (Anomaly Detection)	✓	✓	✓	● Low
C8 (Multi-Factor Forecasting)	✓	✓	✓	● Low

Legend:

- ✓ = Available with standard language
- ✓ * = Available with language restrictions
- ✓ ** = Available with strict disclaimers required
- ✓ *** = Available only if renamed and heavily restricted language
- Low Risk = No regulatory concerns
- Medium Risk = Requires careful language
- High Risk = Requires strict controls and disclaimers
- Very High Risk = Consider removing or heavily modifying

MANDATORY DISCLAIMERS BY FEATURE

For C4 (Action Recommendations):

Spanish: "Esta información presenta opciones basadas en el análisis de tus datos operacionales. No constituye asesoría financiera, contable, legal o de inversión. Para decisiones financieras importantes, consulta con profesionales especializados."

Required Location: Below every "recommendation" screen, in small but readable text

For C6 (Business Coach/Assistant):

Spanish: "Este asistente analiza tus datos operacionales y presenta opciones para tu consideración. No proporciona asesoría financiera, de inversión, contable, legal o tributaria. Las decisiones financieras importantes deben ser consultadas con contadores, asesores financieros u otros profesionales especializados."

Required Location:

1. Permanently visible at bottom of chat interface
 2. First message when user initiates conversation
 3. After any query about financial/investment topics
-

For Stage 2 Benchmarking Features:

Spanish: "Los datos comparativos provienen de información anónima agregada y no identifican empresas específicas. Esta información es solo para análisis operacional y mejora de procesos, no para evaluación crediticia o decisiones de financiamiento."

Required Location: Wherever comparative/benchmark data is displayed


IMPLEMENTATION RECOMMENDATIONS

Priority 1: Launch with Low-Risk Features

Start with all  Low Risk features in Stage 1:


- A1-A7 (Traditional Analytics)
- B1-B6 (Advanced Analytics - except B7 comparative part)
- C5 (Document Processing)
- C7 (Anomaly Detection)
- C8 (Forecasting)

Priority 2: Add Medium-Risk Features with Controls

Add  Medium Risk features once proper language controls implemented:

- C1 (Voice/Chat)
- C2 (Intelligent Explanations)
- C3 (Predictive Alerts)

Priority 3: Consider Carefully

For  High Risk features, evaluate if business value justifies complexity:

- C4: Either remove "Recommendations" language entirely or implement strict disclaimer system
- C6: Strongly consider removing or renaming to "Data Analysis Assistant" with heavy restrictions

Legal Review Required Before Launch

Have Chilean data protection lawyer review:

1. All AI-generated response templates for C1, C2, C4, C6
 2. Disclaimer language and placement
 3. Terms of Service clearly stating service limitations
 4. Privacy Policy addressing data usage
-

RECOMMENDED FEATURE NAMING FOR MARKET

To avoid regulatory triggers, rename features in customer-facing materials:

Current Name	Recommended Name	Reason
Coach de Negocios	Asistente de Análisis de Datos	Avoid "coach/asesor"
Recomendaciones Automáticas	Opciones Sugeridas	Avoid "recomendaciones"
Benchmarking	Comparación Histórica (Stage 1) Contexto de Sector (Stage 2)	"Benchmarking" implies industry comparison

Document Version: 1.0
Last Updated: Based on Chilean regulatory analysis October 2025
Legal Review Required: Yes, before implementing Medium/High risk features
Next Review: Before Stage 2 transition (Month 12)