

Efectos de la Industria Fintech en el día a día



año 4 no. 3 agosto 2023

**LA REVISTA QUE COMPARTE LOS AVANCES Y CAMBIOS
IMPORTANTES DEL SECTOR FINTECH**



México está siendo pionero en el tema Fintech en América Latina, en cuestión de avances en las regulaciones México es el primer país en Latinoamérica que creó una Ley específica para Fintech.

Además, en el mundo es un mercado que crece día con día; por esto se está convirtiendo en un tema de alta importancia para gran parte de los países.

Por ello, Mundo Fintech en respuesta a esta necesidad e interés de conocer más, busca contribuir con la difusión de las noticias más relevantes del entorno Fintech en México. Aquí podrás encontrar el mejor contenido, así como entrevistas con las personas más importantes del medio Fintech.

Bienvenido y disfruta el contenido.



www.mundofintech.com



@Mundo Fintech



@mundofintech



55 2218 3540



info@mundofintech.com

DIRECTORIO

Adolfo González Olhovich
PRESIDENTE EJECUTIVO

Luis Hermosa López
DIRECTOR EDITORIAL

Irving Gerardo Peña López
CONSEJERO EDITORIAL

Paola Castro Flores
EDITORIA DE CONTENIDO

Karla Angélica Ugalde Govea
DISEÑADORA GRÁFICA



Contenido

I.	¿Quién me ayuda y cómo presento una queja ante una Fintech? Arturo Mendez Corona
II.	Efectos de la Inteligencia Artificial en la Prevención de Lavado de Dinero Francisco Richardt
III.	Satoshi Nakamoto Jesús Armando Tapia
IV.	Buy Now Pay Later (BNPL) ¿Qué es y cómo ha influido en el E-commerce y el Sector Fintech? Gabriela Salazar Torres y Miguel Ángel Acosta Cordero
V.	Mudar las Finanzas a un Ecosistema Abierto: Ventajas de Acelerar los Procesos Legislativos y Tecnológicos hacia el Open Finance Nicki Grassi
VI.	Somos Uno Mismo: Mercado Pago celebra sus 20 años junto a Mercado Libre Paola Castro

Autores de esta Edición



Arturo
Mendez Corona

Economista, con más de 10 años de experiencia en temas de inclusión, regulación y Educación Financiera. Creador de contenido en redes sociales y conferencista sobre temas relacionados a educación financiera.



Francisco
Richardt

CEO de FINDIS y autor del libro: "Inversumidor".



Jesús Armando
Tapia

CEO & Owner en Acámbaro, con más de 25 años de experiencia en áreas de manufacturas electrónicas, productos de cuidado de la belleza y operaciones.



Gabriela
Salazar Torres

Socia fundadora de RNMS Abogados. Abogada egresada de la Escuela Libre de Derecho con amplia experiencia en derecho financiero, en la regulación Fintech, fondos de inversión y start-ups.



Miguel Ángel
Acosta Cordero

Licenciado en Derecho por la UAEH, Maestro en Administración Pública por el INAP y estudiante de la Maestría en Derecho de las Empresas por la Universidad Anáhuac.



Nicki
Grassi

CoCEO y CoFundador de Finerio Connect.



Paola
Castro

Comunicóloga. Edición y redacción en Mundo Fintech.



¿Te gustaría ser parte de nuestro grupo editorial?

Invitamos a especialistas e interesados en el sector Fintech de México y Latinoamérica, a participar en la revista digital especializada en las noticias más relevantes del entorno tecnológico financiero.

**Levanta la pluma y
envíanos tus propuestas.**



 **MUNDO
FINTECH**

Hablemos

info@mundofintech.com

¿Quién me ayuda y cómo Presento una queja en contra de una Fintech?

Por Arturo Mendez Corona



En México existe la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), es la institución encargada de defender los derechos de los usuarios de servicios financieros y de atender sus quejas o reclamaciones ante las mismas, ya sean bancos, aseguradoras, prestadoras de servicios financieros tecnológicos o Fintechs y las Afore, entre otras.

Otra función importante de este organismo es la de promover la educación financiera entre la población.

Para atender las reclamaciones de las personas, la CONDUSEF cuenta con 32 Unidades de Atención a Usuarios, ubicadas en cada uno de los estados de la República y a raíz de la pandemia del Covid-19, abrió un canal de atención por Internet, a través de su Portal de Queja Electrónica, el cual funciona las 24 horas del día, los 7 días de la semana.

Ahora bien, es bueno conocer cuál es el proceso de atención de la CONDUSEF. Se trata de siete pasos que a continuación se explican:

1.- La Ventanilla única: Es un filtro de asuntos para saber si la persona que se presenta a iniciar una reclamación es competencia de esta Comisión.

2.- Asesoría Técnico-Jurídica: En esta fase las personas reciben una asesoría, donde se le brinda información y atención sobre la reclamación que quiere iniciar, o bien, si solo desea asesoría respecto a los diferentes productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras o de la propia CONDUSEF.

3.- Gestión electrónica u ordinaria: Aquí las personas inician su queja y esta puede ser atendida vía remota o de manera presencial, ya sea por:

- **Gestión electrónica:** Se inicia la reclamación a través de su Portal de Queja Electrónica; plataforma que se encuentra en su página web, el cual funciona las 24 horas del día, los 7 días de la semana.
- **Gestión ordinaria:** De igual manera se inicia la reclamación, pero se realiza de manera presencial en las unidades de atención de la CONDUSEF.

4. Conciliación: Si dentro de la gestión no hay un acuerdo, el reclamante puede solicitar la conciliación, misma que consiste en encontrar, mediante el diálogo entre tú y las Instituciones Financieras, alternativas de solución para el conflicto.

5.- Arbitraje: La CONDUSEF cuenta con el Sistema Arbitral en Materia Financiera, la cual puede resolver controversias entre el reclamante y las instituciones sobre determinados productos o servicios que se encuentran en el Registro de Ofertas. Si no se resuelve de este modo, pasa a Dictamen Técnico.

6.- Dictamen Técnico: si aún no se llega a un acuerdo, el reclamante puede solicitar a la CONDUSEF el Dictamen técnico que es una evaluación tanto técnica como jurídica de lo que se está reclamando, con el propósito de presentarlo como prueba ante los tribunales competentes.

7.- Defensoría Legal Gratuita: Esta es la última etapa del proceso y es cuando la situación llega a instancias legales, la persona podrá acceder a defensoría legal gratuita que le brindará la propia CONDUSEF, siempre y cuando la persona acredite elementos suficientes para una adecuada defensa y demostrar que no cuenta con los medios necesarios para costear los servicios de un abogado.

Este proceso aplica también para las quejas que se tienen en materia de Instituciones de Tecnología Financiera mejor conocidas como FINTECH.

Para esta última, la CONDUSEF se encargó de desarrollar una herramienta de forma exclusiva para atender las quejas derivadas de este sector; hablamos de la Plataforma de Usuarios FINTECH; misma que se puede encontrar en la página de la CONDUSEF y acceder a ella a través de la dirección electrónica:

<https://fintech.condusef.gob.mx/>

En ésta herramienta, además de poder presentar una reclamación, también puedes acceder a información general del sector Fintech, como:

- Regulación.
- Tipos de Fintech que existen.
- Preguntas frecuentes que se hacen relacionadas a este sector.

Si requieres asesoría relacionada con los productos y servicios que ofrecen las Fintech, la CONDUSEF te proporciona un correo donde puedes hacer llegar tus preguntas correspondientes: asesoriafintech@condusef.gob.mx

Pero si deseas presentar alguna queja, necesitarás lo siguiente:

- Firma electrónica
- Nombre
- CURP
- Correo electrónico
- Teléfono fijo y móvil
- Identificación oficial
- Número de identificación
- Nombre de la FINTECH
- Estado de Cuenta
- Entre otra información que te ayudará a sustentar tu reclamación.

Es importante mencionar que puedes iniciar una reclamación en contra de una Fintech solo si esta ya cuenta con la autorización emitida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y está registrada en el Sistema de Registro de Prestadores de Servicios Financieros. De lo contrario, la CONDUSEF no podrá ayudarte.

Por eso, antes de contratar los servicios o productos de alguna Fintech, checa que cuente con el permiso legal.





Efectos de la Inteligencia Artificial en la Prevención de Lavado de Dinero

Por Francisco Richardt



La Prevención de Lavado de Dinero (PLD) se ha vuelto un tema de vital importancia en la lucha global contra los delitos financieros como financiamiento al terrorismo y tráfico de drogas y personas. Con el rápido avance tecnológico, el rol de la Inteligencia Artificial (IA) ha crecido significativamente y tiene el potencial de revolucionar los esfuerzos por mejorar la precisión, efectividad y eficiencia para detectar actividades vulnerables en temas de PLD. Sin embargo, también la IA en el tema de PLD presenta varios desafíos y consideraciones en el ramo ético que no se pueden ignorar.

¿Cuál es el rol de la Inteligencia Artificial en temas de PLD?

Los algoritmos de IA pueden analizar cantidades inmensas de información en tiempo real, que ayudan a identificar patrones y anomalías en transacciones y/o actividades que se pueden investigar en un futuro. Estos algoritmos automatizados pueden ayudar a las instituciones financieras a mejorar la precisión, efectividad y eficiencia para reducir costos y liberar recursos para otras actividades críticas. La gran ventaja de los algoritmos de IA es que están en constante aprendizaje y adaptación a nuevos patrones y tendencias que mejora la precisión y acota más puntualmente los riesgos.

A grandes rasgos, el rol de la IA en temas de PLD, es proveer un sistema más sofisticado y automatizado para detectar y prevenir actividades vulnerables, así como reducir los costos y tiempo en las instituciones financieras.

¿Cuáles son las ventajas de la IA en temas de PLD?

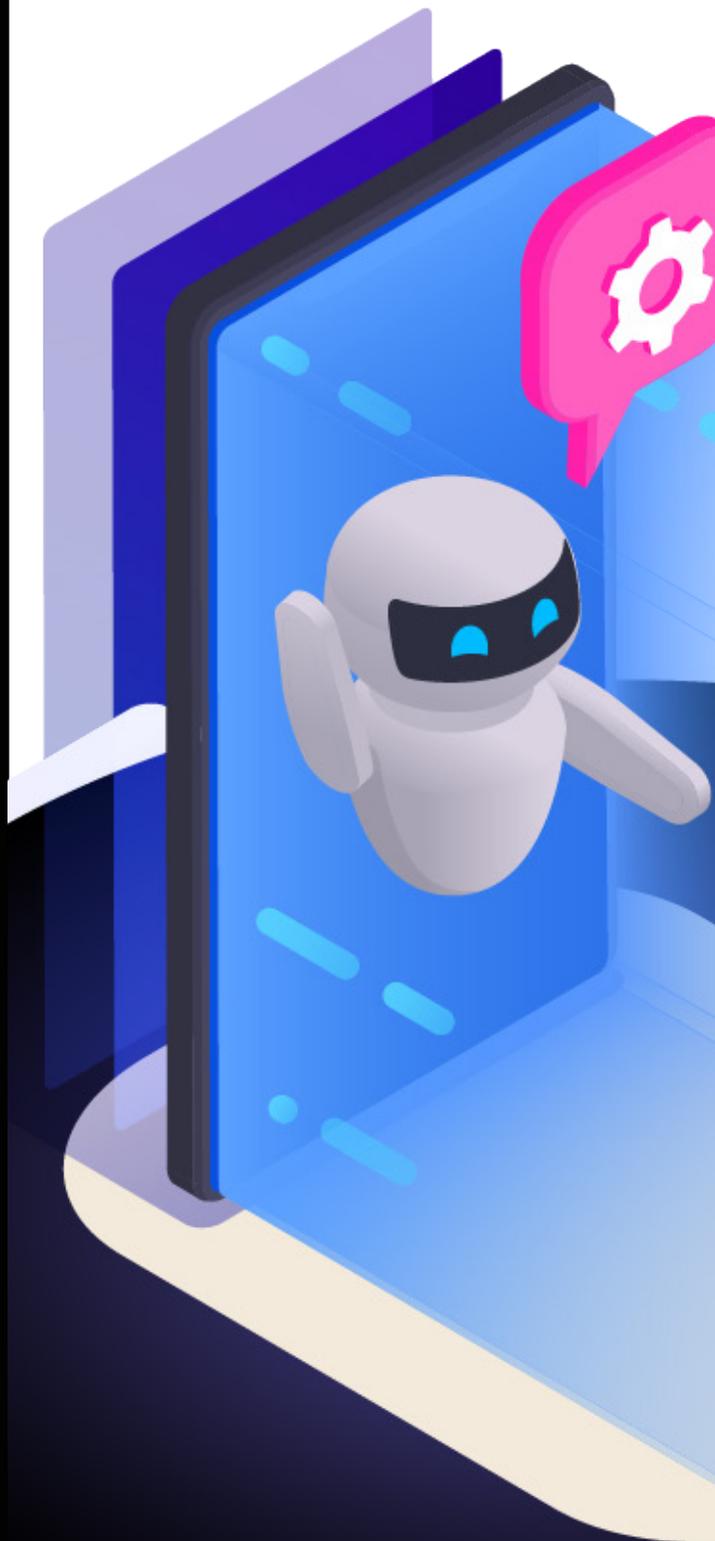
- **Mayor Precisión:** Los algoritmos de IA pueden procesar inmensas cantidades de información en tiempo real y así identificar patrones y tendencias que serían muy difíciles por la capacidad humana. Esto permite a las instituciones

financieras identificar transacciones sospechosas, mejorar comportamientos y tendencias, así como reducir los errores ocasionados por "falsos positivos".

- **Mejorar la Eficiencia:** La IA puede automatizar la gran mayoría de tareas ejecutadas por personas. Algunos ejemplos son el monitoreo de transacciones, así como la identificación de los clientes. Con ello, pueden liberar a las personas para realizar tareas con mayor criticalidad.
- **Constante Aprendizaje:** Los algoritmos de IA están en constante aprendizaje y, por ende, en constante adaptación a nuevos patrones y tendencias. Esto permite que las instituciones financieras estén más preparadas contra amenazas y riesgos.
- **Reducción de Costos y Tiempo:** Al automatizar la mayor cantidad de tareas en los procesos de PLD, las instituciones financieras reducen los costos y tiempos y reaccionan de manera más activa y rápida ante amenazas, investigaciones y revisiones de cumplimiento.
- **Mejorar Experiencia de Usuario (UX):** Al utilizar IA, el proceso de identificación e investigación del cliente se puede gestionar de manera digital, haciéndolo mucho más sencillo y rápido para los clientes, tanto para abrir cuentas como ejecutar transacciones.

¿Cuáles son los retos de la IA en temas de PLD?

- **Calidad de la Información:** Los algoritmos de IA dependen ampliamente de la calidad de la información para poder hacer predicciones con mayor precisión. Sin embargo, las instituciones financieras pueden encontrar dificultades con la calidad de la información como lo pueden ser expedientes incompletos o no precisos. Esto puede conllevar a "falsos positivos" o "falsos negativos" que reducen la precisión de la IA.
- **Difícil de Explicar:** Los algoritmos de IA son complejos y difíciles de entender, lo que puede dificultar las explicaciones y justificaciones de las decisiones tomadas por las instituciones financieras ante autoridades regulatorias y auditores externos e internos.
- **Cumplimiento a las Normas de la Ley:** Las instituciones financieras tienen que cumplir con las normas establecidas en la ley que típicamente son muy complejas y están cambiando constantemente. La implementación de IA podrá requerir cambios constantes a sistemas y procesos existentes, lo cual pudiera llevar a altos costos de mantenimiento.
- **Experiencia Humana:** A pesar de que la IA puede automatizar la gran mayoría de tareas y procesos de PLD, la experiencia de las personas es necesaria para tomar decisiones basados en los resultados de los algoritmos. Uno de los grandes retos de las instituciones financieras es encontrar personal calificado que puede balancear de manera efectiva los resultados de la IA, así como mejorar sus usos.
- **Preferencias:** Si los algoritmos de la IA no son entrenados adecuadamente o si la información proporcionada no es de calidad, entonces podrá haber problemas de preferencias que pueden llevar a discriminación y predicciones imprecisas.



¿Cuáles son las aplicaciones reales y en el futuro para la IA en temas de PLD?

- Monitoreo de transacciones.
- Evaluación de riesgos.
- Identificación de clientes y negocios.
- Reporte de actividades vulnerables.
- Mejorar falsos positivos.
- Análisis predictivo.

En la actualidad existen instituciones financieras en los países de primer mundo que ya se subieron al tren de la IA en temas de PLD y los resultados han sido exorbitantes. Desde reducir "falsos positivos" hasta en un 95%, reducir costos anualmente de \$400,000 dólares identificando transacciones sospechosas, así como reducir tiempos en temas de cumplimiento hasta en un 40%.

La IA está en una constante evolución, y sin duda, se irá integrando en los diferentes procesos de PLD cada vez más de manera más eficiente, rápida e innovadora para luchar contra los crímenes financieros.

Si todavía no te subes a este tren, no te puedes perder las próximas ediciones...

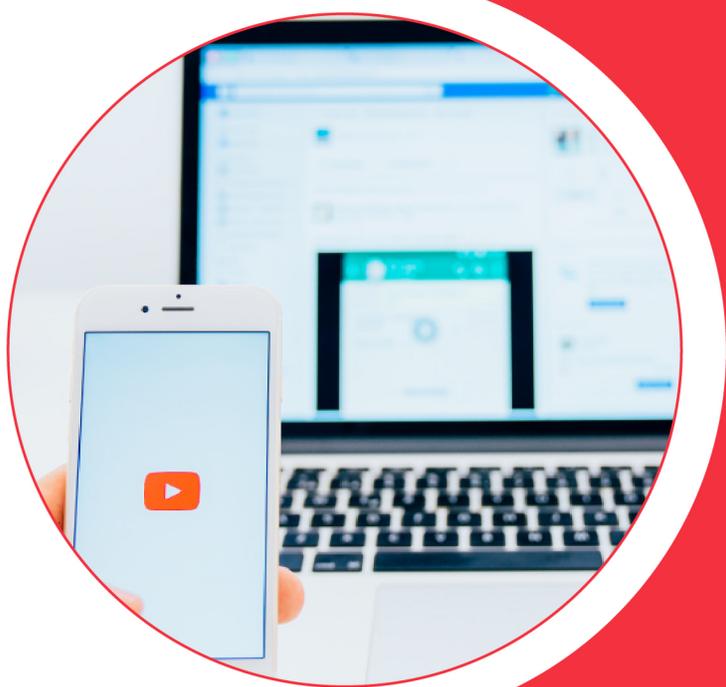
Francisco
Richardt



Entérate de lo que pasa en el mundo legal y de las finanzas...

Hablemos de Fideicomisos, Tecnología Financiera (Fintech) , Sofomes, Prevención de Lavado de Dinero (PLD) y Financiamiento al Terrorismo, Proyectos Ferroviarios... y mucho más.

¡Suscríbete!



**HABLEMOS
TV**

El canal jurídico financiero



Satoshi Nakamoto

Por Jesús Armando Tapia



Tres personas pueden guardar un secreto si dos de ellas están muertas.

Benjamín Franklin



Satoshi Nakamoto es el seudónimo del creador o grupo de creadores detrás de Bitcoin; la primera y más conocida criptomoneda. La verdadera identidad de Satoshi Nakamoto nunca ha sido revelada de manera concluyente, y sigue siendo uno de los misterios más perdurables en el mundo de la tecnología.

En octubre de 2008, Nakamoto publicó un libro blanco titulado "Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System" (Bitcoin: Un Sistema de Efectivo Electrónico Peer-to-Peer), en el que se describe el concepto y los principios de Bitcoin. En enero de 2009, la red de Bitcoin fue lanzada oficialmente con la publicación del primer software de Bitcoin de código abierto.

Es probablemente, una de las personalidades más disruptivas de este siglo, multi billonario, gracias a la creación de valor y acumulación de capital, al ser el referente indispensable y punto de partida de toda una nueva industria, más adecuada para estos tiempos, sin embargo, nadie lo conoce, o ha podido descifrar el misterio alrededor de este nombre.

Además de ese enigma, más preguntas que no han logrado una respuesta satisfactoria y contundente, se siguen acumulando, detrás del velo de incertidumbre, como son:

¿Quién es verdaderamente Satoshi Nakamoto? ¿Realmente existe? ¿Es un solo individuo o es un grupo de personas? ¿Por qué decidió (o decidieron) ocultar su verdadera identidad?

En la revista Time, tienen por iniciativa poner en su portada los rostros de las personas más influyentes del año que ha finalizado, sin embargo, desde el año 2008, el nombre del creador del Bitcoin, quien ha iniciado la revolución tecnológica conocida como Cadena de Bloques o Blockchain, ha sido tan elusivo, así como muchos han clamado ser ellos mismos o afirmar que saben quién es en realidad el señor Nakamoto.

Algunos juicios, en instancias legales, están bajo desarrollo, por ciertos individuos que reclaman ser el legendario Satoshi, no obstante, los procesos ya finalizados, no han sido concluyentes al respecto, como probablemente tampoco lo serán los que están en las cortes, hoy en día.

Los orígenes de la creación de los primeros proyectos de intercambio de valor, por medios electrónicos, no regulados por las instituciones financieras tradicionales, tienen su génesis en los movimiento cyberpunk o cripto anarquistas, quienes tienen el mayor aprecio por la privacidad, la libertad, así como un desafío abierto al orden establecido, de manera que al actuar de esa manera, el anonimato es indispensable, para reducir el riesgo, mitigar amenazas, o reducir la superficie de ataque, ante la reacción de los poderes vigentes.





Este artículo no pretende ser un recuento detallado de los principales individuos, teorías o posibilidades, para llegar a responder las preguntas retóricas antes realizadas, pero como una opinión netamente personal, esos misterios, lo más probable es que jamás serán develados, no podrán ser descubiertos, a menos que sea parte del plan de este creador (o creadores), como parte de una medida meticulosamente elaborada, la revelación de todas estas respuestas, en el momento y lugar preciso, bajo otros términos y condiciones, ya previamente decididos.

Con una capitalización aproximada, al momento de esta redacción, de más de 560 billones de dólares norteamericanos (USD), únicamente en Bitcoin, y si lo queremos comprender y extender a un total de más 1.2 trillones de USD en otras criptomonedas, además de la creación de toda una nueva industria (Fintech) para revitalizar y replantear nuevas reglas del juego en cuanto a los sistemas financieros, es innegable el impacto, alcance y contribuciones en la creación de valor, bajo este nuevo paradigma, con el uso de las tecnologías de información y comunicaciones, aplicadas a los servicios financieros.

Si el día de hoy nos preguntamos ¿quién fue el que propuso el sistema babilónico de intercambio monetarios o deuda? Podríamos decir que, ¿realmente importa el individuo o los individuos que establecieron el sistema legado y vigente hasta el día de hoy?

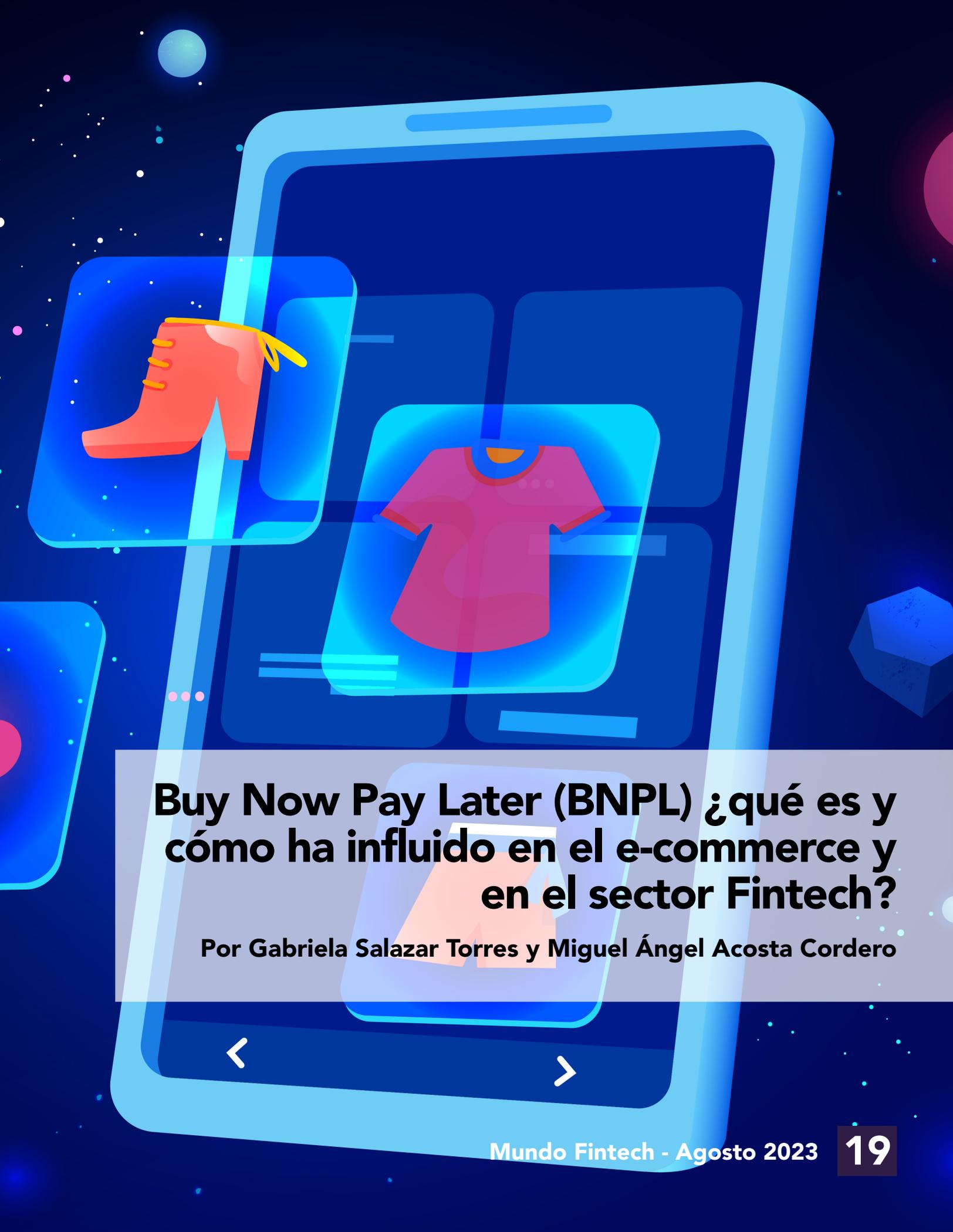
En contraste también nos podríamos preguntar, ¿vale la pena revisar, renovar, reformar y replantear el sistema legado, hace más de 30 siglos? ¿Las Fintech, apoyadas por los bloques fundacionales, planteados por Satoshi Nakamoto, pueden ser el origen de un nuevo sistema monetario, más justo, equitativo y transparente?

Concluyendo con estas cuestiones, quizá la curiosidad es excitante, y parte del engranaje que agrega valor a todos los ecosistemas de la industria Fintech y el mundo cripto. Sin embargo, el no conocer con precisión la identidad de los creadores de este nuevo y valiente mundo, tal vez, y solo tal vez, se apela al conocido adagio “la curiosidad mató al gato”, por lo tanto, mantener celosamente guardado este velo de sigilo, será lo mejor, para mantener andando este nuevo motor de la economía, si realmente se quieren transformar y apoyar de fondo, y de verdad, este nuevo sistema.

Los ingleses tienen una expresión muy característica, llamada la maldición china, que dice así: “¡Que vivas tiempos interesantes!”. La gracia de la expresión está en la ambigüedad de su significado. Si alguien nos desea que vivamos tiempos interesantes, no queda claro si estamos ante una maldición o ante una bendición. (Giró, J. 2019)





The background features a large, stylized smartphone with a blue glow. The screen shows a grid of clothing items: a pair of orange boots on the left and a red t-shirt in the center. The phone has navigation arrows at the bottom. The overall theme is e-commerce and fintech, set against a dark blue space-like background with stars and planets.

Buy Now Pay Later (BNPL) ¿qué es y cómo ha influido en el e-commerce y en el sector Fintech?

Por Gabriela Salazar Torres y Miguel Ángel Acosta Cordero

Con el crecimiento del comercio electrónico se han desarrollado de manera paralela mecanismos de pago que buscan hacer del proceso de compra una experiencia más sencilla para el consumidor y que ayuden en la toma de decisiones al momento final del proceso de compra, es decir, en el momento de la aplicación de los pagos.

Gran parte de los usuarios que hacen compras en internet y añaden productos a su "carrito o canasta de compras" terminan abandonando la compra por diversas razones, que pueden ir desde considerar que los productos o servicios son muy caros, llegar a la etapa de pago y darse cuenta que se han agregado comisiones u otros cargos no contemplados por el usuario o bien, por no encontrar un proceso de pago adecuado.

Según estadísticas del sector, menos del 20% de los usuarios de plataformas de comercio electrónico concluyen el proceso de compra. Como mencionamos antes, una de las principales razones por las que no se completan las transacciones en línea es la falta de opciones de pago, o bien, la falta de liquidez del usuario.

El esquema Buy Now Pay Later (Compra Ahora Paga Después) o BNPL, por sus siglas en inglés, llegó para jugar un papel importante en el rompecabezas de pagos de compras en línea y en tiendas minoristas.

BNPL es un servicio financiero que consiste en el otorgamiento de créditos de corto plazo, que permiten a los clientes realizar compras y pagarlas a plazos, en amortizaciones iguales y sucesivas, sin incurrir en el pago de intereses.

Este sistema supone una forma de hacer pagos financiados por parte de los usuarios, sin la necesidad de recurrir a los métodos de financiamiento tradicionales, con lo que se otorga a los usuarios la facilidad de los pagos de sus compras en línea, con el beneficio de las cuotas mensuales y la eficiencia y rapidez de las compras en internet.

Este tipo de préstamo al consumo ha impactado de manera importante el comercio electrónico en nuestros días pues, con esta solución a disposición de los consumidores, la tasa de abandono de compras antes referida ha disminuido hasta en un 35%.

Según reporta PwC, el sistema BNPL tiene diferentes modelos de negocio, entre los que se incluyen:

- 1. APLICACIONES (APPS):** Permite la compra de productos y servicios en plataformas de comercio electrónico o mediante la generación de códigos QR para el uso en tiendas.
- 2. TARJETAS:** Otorga la posibilidad de generar una tarjeta física que puede utilizarse para transacciones en tiendas y en línea, en donde la plataforma BNPL actúa como acreditante.
- 3. EXTENSIONES EN NAVEGADOR:** se trata de la integración de BNPL en el proceso de compra de los usuarios, en donde, a través de una extensión se pone a disposición de los usuarios al momento de hacer el "checkout" para dar inicio al proceso de pago.

El modelo que se está utilizando en gran parte del sistema de comercio electrónico en México es el relativo a las extensiones en navegador, pues actualmente muchos sitios de comercio electrónico de distintas marcas han optado por facilitar a sus usuarios la opción de BNPL al momento de pagar los productos. Este modelo es el que ha impactado de manera positiva en la tasa de compras efectivas en los sitios web.

BNPL y su influencia en el sector Fintech

El modelo BNPL ha beneficiado a un gran porcentaje de consumidores que corresponden a la población "no bancarizada" y que no cuentan con historial crediticio, así como a usuarios que si bien cuentan con una tarjeta de débito, no cumplen con los requisitos suficientes para obtener una tarjeta de crédito.

Por su parte, las entidades crediticias que operan en el sector fintech con el modelo BNPL, han jugado un papel importante al abrirles las puertas a los usuarios no bancarizados o sin acceso a otras opciones de financiamiento.

Además, gracias a que las empresas fintech que operan bajo el esquema BNPL suelen no cobrar intereses por el financiamiento que otorgan a sus usuarios, éstos tienen acceso a créditos competitivos, mientras que las fintechs acreditantes obtienen sus ganancias de las comisiones que cobran a los comercios por procesar las transacciones en las que participan.

Además, como se mencionó, si bien, las entidades fintech que operan bajo el esquema BNPL suelen no cobrar intereses ordinarios o tarifas a los consumidores, sí cobran comisiones o intereses moratorios altos para el caso de retraso en los pagos.



En países como México, el otorgamiento de préstamos o créditos no se encuentra condicionado a la obtención de autorizaciones gubernamentales y únicamente requiere el cumplimiento de normatividad específica que está principalmente enfocada a la protección del consumidor, a que el usuario conozca con claridad las características, los plazos y costos de los servicios de financiación que va a contratar, y a aplicar medidas de prevención de lavado de dinero.

Como se puede observar, el esquema BNPL representa una alternativa novedosa de financiación que reporta diversos beneficios para los usuarios de plataformas de comercio electrónico y comercios minoristas, para los propios comerciantes y para las entidades crediticias, sin embargo, al implementar este modelo crediticio, se deberá cumplir con la regulación aplicable en cada jurisdicción donde se lleve a cabo, cuidando siempre los intereses del consumidor y las obligaciones frente al regulador.

Gabriela
Salazar Torres



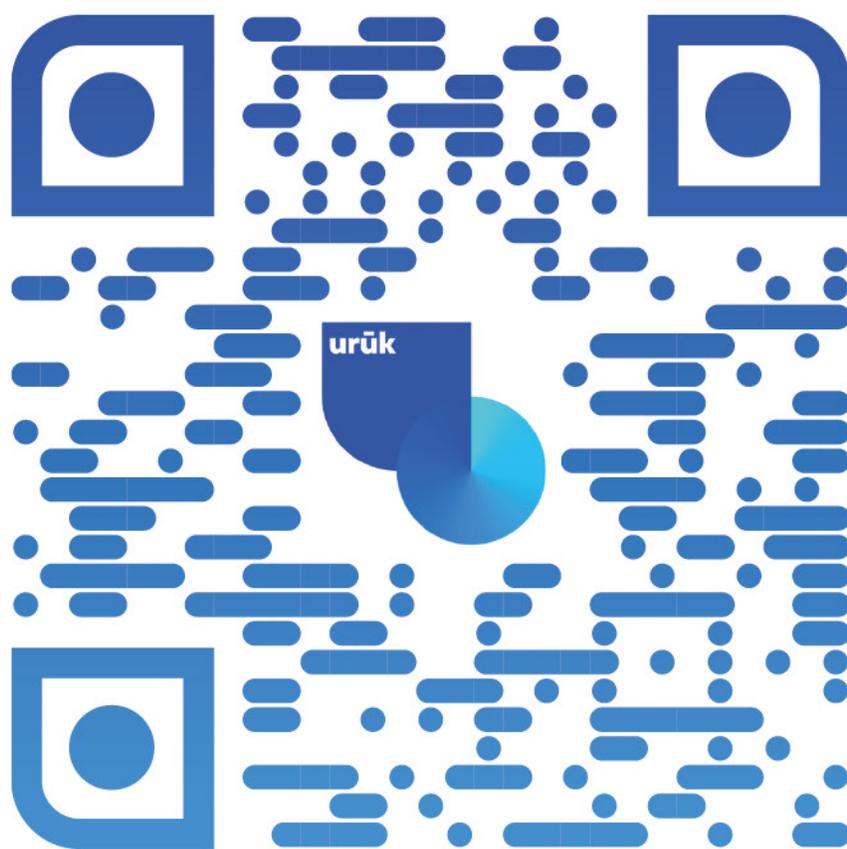
Miguel Ángel
Acosta Cordero





urük

ANTES Y DESPUÉS DE LA MONEDA



URUK.MX

Mudar las Finanzas a un Ecosistema Abierto: Ventajas de Acelerar los Procesos Legislativos y Tecnológicos hacia el Open Finance

Por Nicki Grassi



Pensar en mudanzas nos conduce inevitablemente a considerar tareas arduas que se anotan como agotadoras. Sin embargo, en la era digital, la industria financiera experimenta una inminente mudanza hacia Open Finance que si bien es compleja, puede ser también práctica, fácil y segura si se realiza de la manera correcta.

Open Finance o finanzas abiertas busca cambiar la forma en que interactuamos con los servicios financieros, promoviendo un ecosistema abierto donde las instituciones financieras, las fintech y otras empresas colaboren para ofrecer soluciones más personalizadas y accesibles a los usuarios.

Open Finance: un camino abierto

La base de Open Finance es la implementación de Interfaces de Programación de Aplicaciones (APIs) que permiten a diferentes instituciones y empresas compartir datos financieros de manera segura y controlada. Esto facilita la colaboración y la creación de ecosistemas financieros más interconectados.

Las múltiples realidades del ecosistema financiero exigen nuevas formas de resolver las tareas, actividades y retos que los usuarios colocan cada día sobre la mesa. Por ello, llevar a las finanzas a una actualización como la que ofrece Open Finance es un ejercicio necesario para no perder relevancia competitiva ni presencia en el mercado.

Pero, ¿cuál es la importancia de acelerar la mudanza hacia el Open Finance?



La apertura de datos y la colaboración entre diferentes actores financieros fomenta la innovación y la competencia en el mercado. Las fintech y otras empresas pueden aprovechar datos financieros para desarrollar soluciones más creativas y personalizadas que satisfagan las necesidades cambiantes de los usuarios. Esto también impulsa a las instituciones financieras tradicionales a mejorar sus servicios y productos para mantenerse competitivas.

Además, los usuarios pueden acceder a una visión completa y en tiempo real de sus finanzas en una sola plataforma. Esto facilita la gestión financiera y brinda una experiencia más conveniente y fluida. Los usuarios pueden comparar fácilmente productos financieros, obtener recomendaciones personalizadas y tomar decisiones más informadas sobre sus inversiones y gastos.

Sin mencionar que tiene el potencial de mejorar la inclusión financiera al ampliar el acceso a servicios financieros para comunidades subatendidas. Al compartir datos financieros con proveedores de servicios, las instituciones financieras pueden llegar a poblaciones que antes estaban excluidas del sistema financiero tradicional. Esto puede mejorar la calidad de vida y empoderar económicamente a más personas.

Eficiencia en la toma de decisiones y seguridad
La apertura de datos y la integración de sistemas financieros permiten una mayor eficiencia en la toma de decisiones. Las empresas pueden utilizar análisis de datos y aprendizaje automático para obtener información valiosa sobre los comportamientos financieros de los usuarios. Esto les permite anticipar las necesidades de los usuarios y ofrecer servicios más adecuados y oportunos.

Aunque la apertura de datos financieros puede generar preocupaciones sobre la privacidad y la seguridad, la implementación adecuada de medidas de protección de datos puede mitigar estos riesgos. Con regulaciones sólidas y sistemas de seguridad avanzados, Open Finance puede ofrecer un entorno seguro y confiable para el intercambio de información financiera.

Impulsar las legislaciones

¿Qué hace falta? Impulsar a instituciones financieras y no financieras a trabajar en ello. Varios países y regiones ya están avanzando hacia la implementación de Open Finance. En Europa, el Reglamento General de Protección de Datos (GDPR) ha sido un catalizador para la apertura de datos financieros. El Open Banking en el Reino Unido ha abierto la puerta a la colaboración entre bancos y fintech para ofrecer servicios más innovadores a los usuarios.

En América Latina, países como México y Brasil también están avanzando hacia Open Finance. En México, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) emitió en 2018 la Circular 12/2018, que establece lineamientos para el acceso y uso de APIs en el sistema financiero. En Brasil, el Banco Central aprobó una regulación que sienta las bases para la implementación del Open Banking.

En Estados Unidos, aunque no existe una regulación a nivel nacional, algunas instituciones financieras y fintech han comenzado a implementar soluciones de Open Finance de forma voluntaria, permitiendo a los usuarios compartir datos financieros con terceros autorizados.

El papel de la Tecnología en Open Finance

El avance tecnológico es un factor clave para acelerar la adopción de Open Finance. El uso de APIs y tecnologías de nube permite una integración más rápida y segura de sistemas financieros. Las plataformas de gestión de datos y análisis avanzados son fundamentales para el procesamiento y la interpretación de grandes volúmenes de información financiera.

Además, la inteligencia artificial y el aprendizaje automático son herramientas poderosas para ofrecer recomendaciones personalizadas y detección de patrones de comportamiento financiero. Estas tecnologías permiten a las empresas adaptarse rápidamente a las necesidades de los usuarios y ofrecer servicios más proactivos y relevantes.

Si bien, hay desafíos a superar, la mudanza hacia el Open Finance es imparable y está redefiniendo el panorama financiero en todo el mundo. La adopción adecuada de tecnología y regulación sólida serán fundamentales para asegurar una transición exitosa hacia un ecosistema financiero más abierto y colaborativo.



Nick Grassi



Diplomado en Family Office

Generación 2

Fecha de inicio:
26 de septiembre

Adriana Piñera Martel

Tel.: 55 56 28 88 09

adriana.pinera@anahuac.mx

Centro de Atención de Posgrado y Educación Continua

Tels.: (55) 56 27 02 10 ext. 7100 y (55) 53 28 80 87

 55 54 51 61 77
55 79 18 21 59

educacion.continua@anahuac.mx

anahuac.mx/mexico/educacioncontinua

educacion.continua@anahuac.mx

anahuac.mx/mexico/educacioncontinua



Descuento del

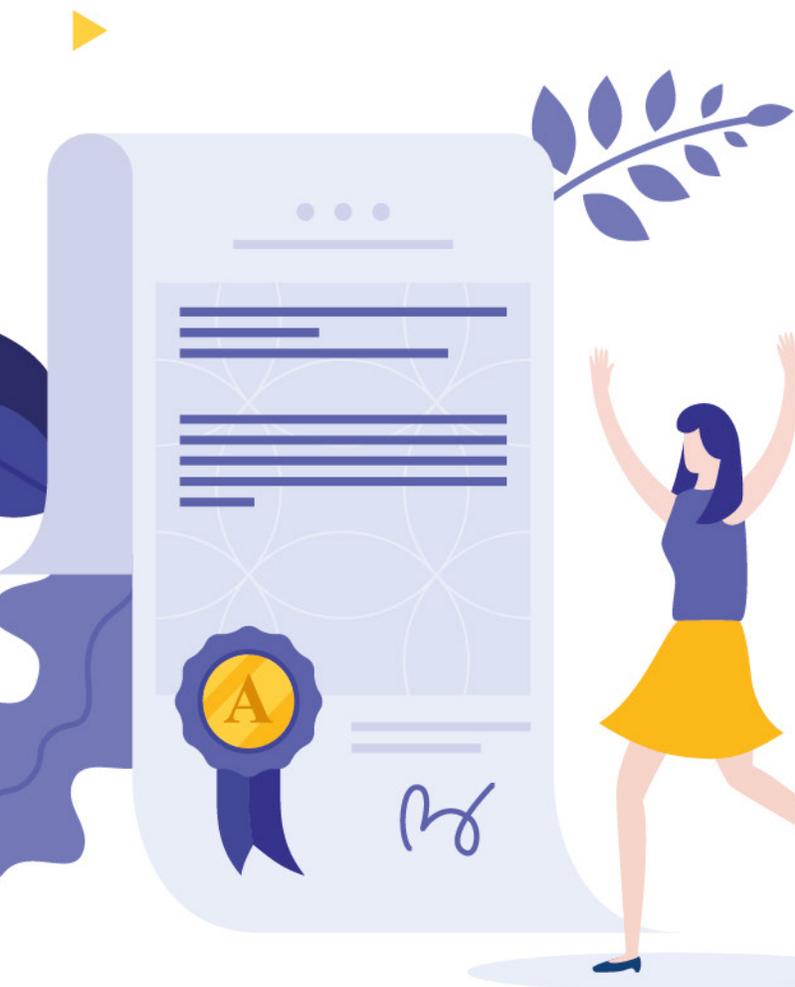
20%

α egresados



ANÁHUAC
Educación Continua

Campus Sur



Somos Uno Mismo: Mercado Pago celebra sus 20 años junto a Mercado Libre

Por Paola Castro



La empresa de tecnología, ecommerce y servicios financieros más grande de América Latina, Mercado Libre, celebra los 20 años en el mercado de su empresa hermana, Mercado Pago; la compañía fintech de origen latinoamericano más grande de la región fundada en 2003.

Como parte del festejo el Air Hub de Mercado Libre en el aeropuerto de Querétaro, ahora cuenta con un avión bicolor, pintado de azul y amarillo con la frase Somos Uno Mismo en letras gigantes a los costados. Con esto, la empresa desea que junto a ese avión vuele el mensaje de que Mercado Pago y Mercado Libre son la misma compañía.

“Queremos que todos sepan que Mercado Pago y Mercado Libre somos uno mismo, como la rola de Timbiriche. Queremos que nos reconozcan como la cuenta digital de Mercado Libre, y que confíen en Mercado Pago de la misma forma en que confían en nuestra plataforma de ecommerce”,

mencionó Pedro Rivas, director general de Mercado Pago México.

El avión pintado forma parte de una campaña publicitaria que comenzó a mediados de abril, cuando el sitio líder de ecommerce cambió por primera vez su icónico color amarillo y durante varias horas tuvo un fondo azul.

“Nos dimos cuenta de que Mercado Libre goza de muchísima confianza, pero manejar dinero digital todavía no. Y tiene sentido, estamos hablando de servicios financieros, y del dinero de las personas.

El mundo financiero necesita más confianza que otros mundos. Para transmitirle a nuestros usuarios esa confianza y seguridad de nuestras operaciones, decidimos hacer más evidente esta relación del ecosistema de Mercado Libre y Mercado Pago”,

explicó Hernán Cieri, director de marketing de Mercado Pago en México.



**mercado
pago**



El avión pintado forma parte de una campaña publicitaria que comenzó a mediados de abril, cuando el sitio líder de ecommerce cambió por primera vez su icónico color amarillo y durante varias horas tuvo un fondo azul.



“Nos dimos cuenta de que Mercado Libre goza de muchísima confianza, pero manejar dinero digital todavía no. Y tiene sentido, estamos hablando de servicios financieros, y del dinero de las personas. El mundo financiero necesita más confianza que otros mundos. Para transmitirle a nuestros usuarios esa confianza y seguridad de nuestras operaciones, decidimos hacer más evidente esta relación del ecosistema de Mercado Libre y Mercado Pago”, explicó Hernán Cieri, director de marketing de Mercado Pago en México.

Hace 20 años la fintech Mercado Pago nació como un procesador de pagos y hoy en día es la segunda app financiera con servicios similares a los de la banca más utilizada en México, por encima de casi todos los bancos tradicionales. Esta ofrece tarjetas Mastercard y Visa; genera rendimiento superior al 10% sobre el dinero depositado por una alianza con GBM; recibe dinero enviado desde el extranjero a través de Western Union y Xoom; permite comprar y vender criptomonedas; da préstamos personales y facilita todo tipo de pago de servicio, transferencia y recarga, incluso de la tarjeta de transporte público de la Ciudad de México.

Asimismo ofrece soluciones de cobro a todo tipo de negocio, especialmente a las pequeñas y medianas empresas (Pymes) que necesitan terminal de punto de venta, procesador de pagos online o links de pago para cobros en redes sociales. En este sector de emprendedores el impacto de Mercado Pago es mayor: en la actualidad cuenta con más de 800 mil Pymes que utilizan las herramientas para vender y crecer sus ingresos.

La cantidad de pequeñas y medianas empresas que confían en Mercado Pago se duplicó en el último año.

“El crecimiento superior al 100% lo vemos principalmente en la penetración de las terminales de punto de venta, una de nuestras áreas de negocio prioritarias. Esta es la confirmación de que la digitalización del dinero en México no tendrá retrocesos, sino todo lo contrario. Los usuarios buscan alejarse del efectivo y los emprendedores han ido entendiendo que sin ofertas de cobro digital, sus negocios no van a prosperar. Es apenas un paso en la dirección correcta y el camino todavía es muy largo, pero no deja de ser esperanzador atestiguar este crecimiento”, concluyó Pedro Rivas.





info@mundofintech.com



55 2218 3540



Mundo Fintech



[@mundofintech](https://www.linkedin.com/company/mundofintech)



www.mundofintech.com