

¡Bienvenidos!

2ª Sesión

**Comité de Innovación e
Inclusión Financiera**

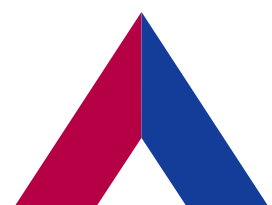
Junio, 2022.



Asociación Mexicana de Entidades
Financieras Especializadas

Orden del día

- ✓ **Bienvenida**
- ✓ **Invitados Especiales**
- ✓ **Actualizaciones**
- ✓ **Asuntos Generales**
- ✓ **Firma del documento: "Las Mejores prácticas para el consumidor"**



¡Bienvenido!



OPLAY

HEYE GUO
CEO




Actualizaciones

Temática	Estatus	Actualizaciones	Responsables
RENAPO	Último update -AMFE realizó una encuesta entre las asociadas, para conocer cuantas entidades tienen interés en consultar la CURP. -AMFE buscará otras alternativas de consulta a través de un tercero.	-AMFE y Kueski acudieron el día 12 de mayo a las oficinas de RENAPO, para tener contacto con el Lic. Roberto Carlos Diaz Ayala, Director de Investigación, Planeación y Evaluación, para darle seguimiento a la firma del convenio gremial.	Monserrat Villeda Carlos Provencio AMFE Vicepresidencia Kueski
COFECE	Último update -Kueski propone armar foros en donde se revise y se discuta el tema, de igual manera buscar espacios estratégicos en donde podamos participar, con el objetivo de generar una mayor expectativa.	-El 25 de mayo se llevó a cabo el segundo panel: “ Retos del Comercio Digital 2022 ”, con la participación de: Wenance, Y&G Consultores, DAPP y Mercado Pago. Teniendo una audiencia de más de 50 personas. -El panel se encuentra disponible en el podcast AMFE, como episodio del mes de junio. -Link: https://open.spotify.com/episode/1CKSV36R71M6eRqrAHzpSG?si=N6QcjyGBQP-HeZ7ex3wmBg&utm_source=copy-link	Carlos Provencio Monserrat Villeda AMFE Vicepresidencia Kueski


Actualizaciones

Temática	Estatus	Actualizaciones	Responsables
<p>CAT</p>	<p>Último update</p> <ul style="list-style-type: none"> - Se tuvieron sesiones los días 17 de agosto y 7 de septiembre con los nuevos responsables del proyecto (Wenance-4Finance). En donde se estableció el esquema de trabajo para elaborar la fórmula del producto complementario al CAT, para créditos menores a 12 meses, mismo que será presentado a BANXICO. - Se efectuó una llamada con Ricardo Ayala de 4Finance, quien se encuentra próximo a compartir un primer draft de formula para ser revisada por los integrantes de comité. 	<ul style="list-style-type: none"> -El pasado mes de mayo, Ricardo Ayala Head of Risk de 4Finance dejo de laborar en la empresa, quedando en su representación de forma temporal, Emmanuel Pomar, Head of Legal & Compliance, mismo que por su perfil no estaría en posibilidad de darle continuidad al proyecto. -Por lo anterior el proyecto queda abierto para ser tomado por cualquier otro integrante del comité y ser trabajado en colaboración con Wenance. 	<p>Monserrat Villeda AMFE</p> <p>Gustavo Romero Wenance</p>
<p>UBVA</p>	<p>Último update</p> <p>Kueski propone elaborar un documento guía para recabar la autorización de forma gremial investigando el tema con CNBV.</p> <ul style="list-style-type: none"> -AMFE cotizará el proyecto con algunos despachos jurídicos, para ponerlo a consideración del comité y determinar la viabilidad del mismo. 	<ul style="list-style-type: none"> - AMFE, Kueski y ClikAuto evaluaron los siguientes despachos: • Y&G Consultores • FGA Consultores • B-Solver • Blinda 	<p>Monserrat Villeda AMFE</p> <p>Vicepresidencia Kueski</p> <p>Rafael Portillo ClikAuto</p>


Actualizaciones

Despacho	White Book	Acompañamiento para la autorización	Notas
<p data-bbox="153 699 463 808">YG Consultores</p> 	<p data-bbox="536 437 1619 746">-Libro blanco que brinde plena claridad de los requerimientos para solicitar autorización especial a la Comisión Nacional Bancaria y Valores para poder abrir cuentas remotas:</p> <p data-bbox="536 831 1619 1014">a) Check List de los requisitos b) Sesión de Ronda de preguntas y respuestas</p> <p data-bbox="536 1093 1219 1146">-Tiempo de entrega: <u>8 días.</u></p> <p data-bbox="536 1225 1379 1277">Costo: \$98,000+IVA por entidad.</p> <p data-bbox="536 1356 1619 1474">-2 exhibiciones iguales por la cantidad de \$49,000+IVA.</p> <p data-bbox="536 1553 1619 1671">-Siendo el primer pago al inicio del servicio y el segundo después de la sesión.</p>	<p data-bbox="1659 437 2725 686">-Solicitud de autorización especial para llevar a cabo la celebración de contratos y operaciones mediante dispositivos de forma no presencial.</p> <p data-bbox="1659 765 2725 883">-Tiempo estimado del acompañamiento: <u>3 a 6 meses.</u></p> <p data-bbox="1659 962 2528 1014">Costo: \$198,000+IVA por entidad.</p> <p data-bbox="1659 1093 2725 1211">-3 exhibiciones mensuales y consecutivas por la cantidad de \$66,000+IVA.</p>	<p data-bbox="2765 437 3208 686">-Este despacho ha logrado 5 autorizaciones ante la CNBV.</p> <p data-bbox="2765 765 3208 1136">-El precio del acompañamiento sería por el proceso completo hasta lograr la autorización.</p>


Actualizaciones

Despacho	White Book	Acompañamiento para la autorización	Notas
<p>FGA Consultores</p> 	<p>-Elaboración de expediente que sirva para solicitar a la CNBV la autorización de un proceso marco que contemple la celebración de contratos de crédito de manera no presencial, por montos de hasta 60mil UDIS para personas físicas y morales mexicanas.</p> <p>-Tiempo de entrega: <u>2 meses.</u></p> <p>Costo: \$80,000 + IVA por entidad.</p>	<p>-Una vez que se cuente con la opinión favorable de la Comisión respecto a la estructura planteada, es necesario que cada entidad solicite su autorización en forma individual, por lo que deberá adecuar el proceso marco a su operación.</p> <p>-Tiempo estimado del acompañamiento: <u>Este será continuo hasta lograr la autorización.</u></p> <p>a) Créditos de hasta 60mil UDIS. Costo: \$60,000+IVA por entidad.</p> <p>b) Créditos de hasta 30mil UDIS. Costo: \$53,000+IVA por entidad.</p> <p>El pago de los servicios se realizará en 2 exhibiciones, considerando la primera por el 50% del costo total establecido para cada etapa para dar inicio con las actividades del proyecto y una segunda por el 50% al momento de finalizar cada etapa.</p>	<p>-Este despacho cuenta con 5 autorizaciones en proceso ante la CNBV.</p> <p>-Si el servicio es contratado por 10 entidades se hará un descuento del 8%.</p> <p>-De 10 a 20 entidades se hará un descuento del 12%.</p> <p>-Más de 21 entidades se hará un descuento del 15%.</p>

Actualizaciones

Despacho	White Book	Acompañamiento para la autorización	Notas
<p>B-Solver</p> 	<p>-Elaborar un Manual de Criterios, Medidas, Políticas y Procedimientos en materia de prevención de lavado de dinero relativo a la identificación no presencial aplicable a la sociedad financiera de objeto múltiple, entidad no regulada.</p> <p>-Tiempo de entrega: <u>3 semanas</u></p> <p>Costo: \$85,000+IVA por entidad.</p> <p>-50% de anticipo al inicio. Costo: \$42,500+IVA</p> <p>-50% restante deberá ser pagado contra entrega de los trabajos descritos. Costo: \$42,500+IVA</p>	<p>-Realizar los escritos, tramites y gestiones necesarias para obtener los permisos para que la SOFOM pueda realizar el On Boarding Digital con aprobación de la CNBV.</p> <p>-Tiempo promedio del acompañamiento: <u>10 meses.</u></p> <p>Costo: \$75,000+IVA por tres meses consecutivos por entidad.</p> <p>-50% de anticipo al inicio. Costo: \$112,500+IVA</p> <p>-50% restante deberá ser pagado contra entrega de los trabajos descritos. Costo: \$112,500+IVA</p>	<p>-Este despacho cuenta con 1 autorización en proceso ante la CNBV.</p> <p>-El precio del acompañamiento o sería por el proceso completo hasta lograr la autorización.</p>

Actualizaciones

Despacho	White Book	Acompañamiento para la autorización	Notas
<p data-bbox="226 677 393 724">Blinda</p> 	<p data-bbox="579 363 1516 855">-La Guía contiene los documentos e información que se deberá desarrollar y enviar a la Comisión como resultado del total involucramiento y la compilación, adecuación, desarrollo y/o consultoría realizada en los procesos de los proveedores que la entidad tenga.</p> <p data-bbox="579 930 1219 977">-Tiempo de entrega: <u>8 días</u></p> <p data-bbox="579 1052 1436 1174">Costo: \$110,000 + IVA <u>por todos los integrantes del comité.</u></p> <p data-bbox="579 1249 1516 1418">-Dichos honorarios se facturarán al 100% a partir de la aceptación de la propuesta.</p>	<p data-bbox="1556 363 2778 724">-Blinda dará acompañamiento y consultoría para definir a detalle el modelo de negocios previsto para incorporar como canal un medio no presencial para la generación de los contratos del producto o portafolio de productos en el que se desee obtener dicha autorización.</p> <p data-bbox="1556 808 2492 855">-Tiempo del acompañamiento: <u>8 meses</u></p> <p data-bbox="1556 939 1769 986">Costos:</p> <p data-bbox="1556 1071 2359 1183">A. \$290,000+IVA 8 mensualidades de \$36,250+IVA</p> <p data-bbox="1556 1268 2359 1380">B. \$380,000+IVA 8 mensualidades de \$47,500+IVA</p> <p data-bbox="1556 1465 2359 1577">C. \$440,000+IVA 8 mensualidades de \$55,000+IVA</p> <p data-bbox="1556 1662 2359 1774">D. \$580,000+IVA 8 mensualidades de \$72,500+IVA</p>	<p data-bbox="2822 363 3252 658">-Este despacho cuenta con 6 autorizaciones en proceso ante la CNBV.</p>

Actualizaciones

Temática	Estatus	Actualizaciones	Responsables
CONDUSEF	<p>Último update</p> <p>-El 28 de febrero AMFE y Kueski acudieron a las oficinas CONDUSEF, con la licenciada Elisa Herrejón, Directora General de Atención a Usuarios A, quien nos presentó a la nueva Directora de Desarrollo y Evaluación del Proceso Operativo, licenciada Mónica Brenda Villareal para dar seguimiento al calendario de sesiones de supervisión.</p>	<p>-El 12 de mayo AMFE y Kueski tuvieron una videollamada con la licenciada Mónica Brenda Villareal Directora General de Evaluación, Supervisión y Protección Financiera, para revisar el tema de las evaluaciones y oficios que mandaron recientemente.</p> <p>-Condusef se mostró abierto a atender cualquier duda o inquietud por parte de las asociadas. Por otro lado invitó a las entidades a registrarse en el SINE, para recibir las notificaciones por medio de esta plataforma.</p>	<p>Montserrat Villeda Nancy Campa AMFE</p> <p>Vicepresidencia Kueski</p>


Actualizaciones

Temática	Estatus	Actualizaciones	Responsables
LEY FINTECH	<p>Último update</p> <p>-Hay un total de 6 entidades autorizadas.</p> <p>-De las cuales 2 son entidades que ya operaban al amparo del Octavo Transitorio (LEY FINTECH) y 4 corresponden a empresas de nueva creación.</p> <p>-Hay 14 sociedades autorizadas. (1) NVIO Pagos; (2) Fundary; (3) Trafalgar Digital; (4) BRX Payments; (5) Likideo MX; (6) Inguz Digital; (7) BKBN; (8) Tu Dinero Digital; (9) BXL Fintech; (10) Doopla (11) STP; (12) Coltomoney, (13) Communitas Aurum (14) Cuenca Tecnología Financiera.</p>	<p>-Las sociedades autorizadas por la CNBV son las siguientes:</p> <p>Instituciones de Fondos de Pago Electrónico:</p> <p>(1)BKBN; (2)BRX Payments; (3)ColtoMoney; (4)Cuenca;(5)Inguz Digital; (6)Lana; (7)Mexpago; (8)NVIO Pagos; (9)PRIMETIME; (10)SDMX Superdigital;(11)Sistema de Transferencias y Pagos STP; (12)Todito Pagos;(13)Trafalgar Digital; (14)Tu Dinero Digital.</p> <p>Instituciones de Fondeo Colectivo:</p> <p>(1)Angeles en Ark;(2)BXL Fintech;(3)Cien Ladrillos (4)Crowd Up Mex; (5)CrowdLink;(6)Doopla; (7)Fintech on Demand;(8) Fundary;(9)Likideo MX;(10)M2Crowd;(11)Play Business; (12)Prestadero;(13)Top Kapital.</p>	<p>Monserrat Villeda Carlos Provencio AMFE</p>


Actualizaciones

Temática	Estatus	Actualizaciones	Responsables
<p>BASE DE REFERENCIA FRAUDES</p>	<p>Último update</p> <p>-Se tuvo una llamada con el proveedor de CARINFO, para revisar la viabilidad de iniciar con la programación de la base, sin ninguna inversión inicial y sin un monto determinado de consultas mensuales. El proveedor se encontró de acuerdo en iniciar de esa manera.</p> <p>-AMFE lanzó una encuesta para saber que integrantes del sector se encuentran interesados en participar, y quienes serian los responsables del proyecto. La fecha límite para responder la encuesta fue el 10 de marzo.</p>	<p>-AMFE, envió un correo el día 28 de abril, solicitando a los integrantes del comité comentarios al catálogo de incidencias, así como la información de los campos que cada integrante solicita a sus prospectos. La fecha límite fue el 13 de mayo.</p> <p>-AMFE compartió la información a CARINFO el día 1° de junio para iniciar con la primera etapa.</p>	<p>Montserrat Villeda Carlos Provencio AMFE</p> <p>Alejandro Alarcón Uniclick</p>
<p>OPEN BANKING</p>	<p>Último update</p> <p>-AMFE creo un grupo de chat en donde están incluidos Uniclick, Kueski y Moneyman, con la finalidad de intercambiar información, que ayude a impulsar el tema.</p> <p>-El día 7 de marzo AMFE y Uniclick llevaron a cabo una sesión con la empresa Finerio para conocer su API, y evaluar la posibilidad de celebrar un convenio gremial, que ayude a obtener un precio más competitivo, para los integrantes del sector.</p>	<p>-AMFE y Uniclick, se dieron a la tarea de explorar diferentes alternativas de API's para la consulta de Open banking, tales como:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Finerio • UNNAX • Belvo 	<p>Montserrat Villeda AMFE</p> <p>Alejandro Alarcón Uniclick</p>


Actualizaciones

Proveedor	Características	Costos	Notas
<p data-bbox="159 727 339 778">Finerio</p> 	<ul data-bbox="476 320 1459 1641" style="list-style-type: none"> • Acceso a la tecnología de conexión a bancos (vía API o Magic Link) Widget de integración en iOS y Android (onboarding de conexión a bancos para usuarios finales) • Soporte de integración de hasta 4 semanas sin costo, si se trata de integración a API. • Acceso a sandbox para pruebas y pruebas piloto con Usuarios a definir. Asesoría para manejar mensajes al usuario final. • Asesoría, en estrategias para mejorar tasas de conexión y retención de Usuarios Finerio. • Asesoría en Mejores prácticas de integración. • Tips legales para el manejo de datos personales. • Tips legales para cuestiones de las leyes de open banking. • Cuenta con más de 79 clientes. 	<p data-bbox="1496 320 1985 371">Contrato Post- Pago:</p> <ul data-bbox="1496 377 2618 540" style="list-style-type: none"> -Se firma un contrato anual -1 mes de piloto sin costo con acompañamiento de parte del equipo de KAM y TI <p data-bbox="1496 564 1869 615">Banca Personal</p> <ul data-bbox="1496 639 2618 864" style="list-style-type: none"> -El mínimo de renta mensual es de \$6, 500+IVA donde el piso comienza con la conexión de 1 a 1000 usuarios y el costo por usuario es de \$6.00+ IVA sin ningún atributo. <p data-bbox="1496 889 1935 939">Banca Empresarial</p> <ul data-bbox="1496 964 2618 1253" style="list-style-type: none"> -El mínimo de renta mensual es de \$4, 500+ IVA para banca empresarial donde el piso comienza con la conexión de 1 a 500 usuarios y el costo por usuario es de \$9.00+IVA sin ningún atributo <p data-bbox="1496 1333 1925 1384">Contrato Prepago:</p> <ul data-bbox="1496 1390 2618 1558" style="list-style-type: none"> -Contrato por 6 meses -1 mes de piloto sin costo con acompañamiento de parte del equipo de KAM y TI <p data-bbox="1496 1620 2618 1845">-Es importante señalar que si al final de los 6 meses no se ha consumido todo el saldo se puede reactivar con una cantidad mínima de \$3,000+IVA, es decir el saldo nunca se pierde.</p>	<p data-bbox="2658 377 3275 1296">El Pre-pago funciona con una modalidad "Pay as you go", es decir, con una inversión inicial donde el monto mínimo es \$ 25,000 (este monto es negociable de acuerdo a las líneas de negocio de AMFE) que queda como Saldo Activo y se consume por usuario que conecte exitosamente sus credenciales bancarias, en un tiempo límite conveniente para AMFE y FINERIO CONNECT.</p>

Actualizaciones

Proveedor	Características	Costos	Notas
<p>Unnax</p> 	<ul style="list-style-type: none"> -Agregación bancaria 13 bancos agregados, equivalente al 90% de la cobertura bancaria en México. -Tiempo promedio de lectura y respuesta: 15 segundos. Lectura única o recurrente. -Profundidad de datos : Datos personales. Datos de la cuenta, Datos Bancarios y Productos Financieros Asociados. -Diseñado para servicios financieros con un índice de precisión de hasta el 95%. -113 categorías para segmentar los movimientos bancarios. -Agregación No-Bancaria, contando con el mayor número de fuentes. -Profundidad de datos: Datos Personales, Situación Laboral, Historial de pagos y de crédito. -Datos recibidos (JSON). -Da una segunda oportunidad a los rechazados. -Respuesta inmediata 365/24/7 -Usuarios ilimitados. -KAM dedicado. -Equipo de soporte e integración. -Customer Success. 	<ul style="list-style-type: none"> - Costos de Agregación Bancaria Costo unitario: \$6.00+IVA Costo unitario AMFE: <u>\$5.10+IVA</u> (15% descuento) - Costo de Agregación No Bancaria Costo unitario: \$5.00+IVA Costo unitario AMFE: <u>\$4.25+IVA</u> (15% descuento) <p>El volumen mínimo es de 1 a 50 llamadas.</p> <p>La facturación es mensual.</p> <p>Solo cuentan con información de Personas Físicas.</p>	<p>-Se encuentra en proceso de autorización ante la CNBV.</p>

Actualizaciones

Proveedor	Características	Costos	Notas
<p data-bbox="203 718 346 765">Belvo</p> 	<ul style="list-style-type: none">-Cuentan con el +90% de las cuentas bancarias personales y empresariales, el SAT y las plataformas de economía colaborativa.-Conecta, extrae, procesa y enriquece datos financieros de cualquier fuente, institución y país.-Accede a datos financieros estandarizados y de alta calidad de más de 50 instituciones.<ul style="list-style-type: none">● Bancos ● Economía colaborativa ● Fiscal-Obtiene información tangible y datos refinados para entender mejor a tus usuarios a través de modelos de aprendizaje automático.<ul style="list-style-type: none">● Categorización ● Verificación de ingresos ● Gastos recurrentes ● Indicadores de riesgo.-Aumenta la tasa de conversión-Automatiza los procesos y reduce los costos-Accede a nuevos segmentos de cliente-Cumple con la norma ISO 27001-Herramientas de autoservicio para desarrolladores, incluido el connect widget optimizado para conversión-Soluciones de enriquecimiento como Verificación de ingresos, Gastos recurrentes e Indicadores de riesgo-Bancos (hasta 24 meses de historial), instituciones fiscales-Cuentas de particulares y empresas	<ul style="list-style-type: none">- En proceso de recibir los costos por parte del proveedor.	

Actualizaciones

Temática	Estatus	Actualizaciones	Responsables
EDUCACION FINANCIERA	<p>Último update</p> <p>-Recientemente AMFE incorporó 2 entidades más al programa de Educación Financiera: CETELEM y WENANCE.</p> <p>Se llevará a cabo el próximo 16 de marzo un webinar con el tema de: "Retiro" en colaboración con la AMAFORE.</p>	<p>-El día 25 de mayo se llevó a cabo la segunda sesión del comité.</p> <p>-Se incorporó a una nueva entidad al programa de Educación Financiera: CLIKAUTO.</p> <p>-Se llevará a cabo la Primera Semana de Educación Financiera AMFE del 21 al 23 de junio en colaboración con: Condusef, Amafore, Amis, Círculo de Crédito, Buró de Crédito e Inmujeres.</p> <p>-Contaremos con la participación del Dr. Wilfrido Perea Presidente de Educación Financiera en Condusef para la inauguración.</p> <p>-La Semana será virtual, gratuita y abierta al público en general.</p> <p>¡Los esperamos!</p>	<p>Monserrat Villeda Ernesto Rodríguez AMFE</p> <p>Presidencia Moneyman</p>

Actualizaciones

SEMANA AMFE DE EDUCACIÓN FINANCIERA

21, 22 y 23 de junio 2022
Conferencias Virtuales



Día 1, martes 21 de junio

11:00 am – 11:10 am
Inauguración con el Dr. Wilfrido Perea
Presidente de Educación Financiera en
CONDUSEF y el Ing. Enrique Bojórquez
presidente de la AMFE

11:15 am – 12:00 pm
Charla 1. "Proyectos de Educación
Financiera de la CONDUSEF"
Con el Dr. Wilfrido Perea Curiel

12:15 pm – 1:00 pm
Charla 2. ¿Cuáles son y cómo usar los
Servicios digitales de las AFORES?
Con la Asociación Mexicana de AFORES
(Amafore)

Día 2, miércoles 22 de junio

11:00 am -12:15 pm
Charla 1. Taller de "Interpretación de
Reporte de Crédito Especial"
Con Lizet Pavón de Buro de Crédito

12:30 pm – 1:00 pm
Charla 2. Conoce la Plataforma de
Educación Financiera AMFE
Con Monserrat Villeda y Ernesto
Rodríguez de AMFE

1:15 pm – 2:00 pm
Charla 3. "Autonomía y
empoderamiento económico de las
mujeres. La importancia de la inclusión
financiera".
Con el Instituto Nacional de las
Mujeres (Inmujeres)

Día 3, jueves 23 de junio

11:00 am – 12:00 pm
Charla 1. "El puntaje de crédito y su
relevancia para el bienestar financiero"
Con Círculo de Crédito

12:15 pm – 1:00 pm
Charla 2. "Un cierre a la pandemia desde la
perspectiva de las aseguradoras"
Con la Asociación Mexicana de
Instituciones de Seguros (AMIS)

1:05 pm – 1:20 pm
Clausura por parte del Ing. Enrique
Bojórquez / Dr. Wilfrido Perea



Asuntos Generales

✓ Directorio de proveedores de la industria.

Información.

Se continuará actualizando el directorio con proveedores de la industria, ubicado en el [sitio web](#).

✓ Comunicación

Se han generado dos episodios de podcast en los meses de **marzo** y **junio** respectivamente con el contenido de los paneles de comercio digital.

¡GRACIAS MONEYMAN Y WENANCE POR SU PARTICIPACIÓN!

✓ Próxima sesión

Se propone realizar la próxima sesión el **29 de septiembre** a las 16:00 hrs. en la ciudad de Puebla.

¡Gracias por su participación!

