



Asociación Mexicana de Entidades
Financieras Especializadas

COMITÉ: INNOVACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA

FECHA: 9 DE JUNIO

HORA Y LUGAR: HOTEL PRESIDENTE INTERCONTINENTAL POLANCO, 14:00 HRS

PRESIDENTE: YANNICK DEL PONTE (VIRTUAL)

PARTICIPANTES:

KUESKI, EMMANUEL FLORES, CECILIA ÁLVAREZ

4FINANCE, EMMANUEL POMAR

MONEYMAN VERÓNICA GIL, ANDREA RIVA (VIRTUAL)

WENANCE, GUSTAVO ROMERO

CLIK AUTO, RAFAEL PORTILLO, JOSÉ ESPARZA

UNICLICK, NAGIB ZARUR, ALEJANDRO ALARCÓN, OMAR CRAVIOTO, JUAN PABLO ARMENDÁRIZ

CREDITEA, IGNACIO LUNA, JUAN CUELLAR, JUAN MANUEL BOTERO

OPLAY, HEYE GUO (INVITADO ESPECIAL)

AMFE, CARLOS PROVENCIO, MONSERRAT VILLEDA, NANCY CAMPA, JUAN MANUEL CADENA.

Minuta

SESIÓN DEL COMITÉ DE INNOVACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA

Se llevó a cabo la segunda sesión (la "Sesión") del Comité de Innovación e Inclusión Financiera (el "Comité") de la AMFE, presidida por Yannick del Ponte en su calidad de Presidente del Comité.

El desahogo de temas del Orden del día, así como los acuerdos alcanzados, se dio en el siguiente tenor:

1. ACTUALIZACIONES

RENAPO

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.

ACUERDO:

RENAPO, atenderá una a una a las asociadas que deseen iniciar o retomar su proceso de conexión.

AMFE gestionará el acercamiento con RENAPO, de las entidades que se encuentren interesadas.

COFECE

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

ACUERDO:

AMFE, continuará organizando más paneles de discusión relacionados con el tema de Comercio Digital.

CAT

El pasado mes de mayo, Ricardo Ayala Head of Risk de 4Finance dejó 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.

ACUERDO:

Los equipos de Uniclick, Creditea y Kueski decidieron formar parte de este proyecto para que en coordinación con AMFE y Wenance sea presentada la fórmula del producto complementario al CAT, misma que será circulada entre los integrantes del comité para conocer sus comentarios, previo a ser presentada a BANXICO para su aprobación.

UBVA

AMFE, Kueski y ClikAuto evaluaron los siguientes despachos, a efecto de cotizar la elaboración de un Whitebook que considerara los requerimientos mínimos para lograr la autorización de la entrevista no presencial (Onboarding digital) ante la CNBV, así como el acompañamiento durante el proceso.

- **Y&G Consultores**
- **FGA Consultores**
- **B-Solver**
- **Blinda**

Después de recibir las propuestas por parte de los despachos y tener sesiones personalizadas con cada uno de ellos, los líderes del proyecto determinaron que el despacho **Y&G Consultores**, cuenta con una amplia experiencia en el manejo y

dominio del tema, ha logrado un mayor número de autorizaciones y su propuesta económica es competitiva, respecto al resto de las demás propuestas.

ACUERDO:

AMFE enviará un correo a todas las asociadas, con la propuesta del despacho **Y&G Consultores**, con la finalidad de saber cuántas entidades más se encuentran interesadas en contratar sus servicios, y así explorar la posibilidad de obtener un mejor precio.

La fecha límite para que nos hagan llegar sus respuestas, será el próximo viernes **24 de junio**.

CONDUSEF

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.

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.

ACUERDO:

AMFE, enviará un correo con los acuerdos alcanzados en el comité jurídico, así como con el contacto de la persona responsable del SINE.

BASE DE FRAUDES

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.

AMFE compartió la información a CARINFO el día 1° de junio para iniciar con la primera etapa.

ACUERDO:

AMFE, coordinará una sesión de trabajo con los responsables asignados por cada entidad para homologar los criterios de las anomalías reportadas en el catálogo, a efecto de ser consideradas en la programación de la Base.

EDUCACIÓN FINANCIERA

El día 25 de mayo se llevó a cabo la segunda sesión del comité.

Se incorporó a una nueva entidad al programa de Educación Financiera: CLIKAUTO.

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.

Contaremos con la participación del Dr. Wilfrido Perea Presidente de Educación Financiera en Condusef para la inauguración.

La Semana será virtual, gratuita y abierta al público en general.

¡Los esperamos!

ACUERDO:

Se continuará informado al Comité los avances en el tema de Educación Financiera.

OPEN BANKING

AMFE y Uniclick, se dieron a la tarea de explorar diferentes alternativas de API's para la consulta de Open banking, tales como:

- Finerio
- UNNAX
- Belvo

ACUERDO:

AMFE, celebrará los convenios de colaboración con los proveedores antes mencionados, con la finalidad de obtener mayores beneficios para las entidades que decidan trabajar con cualquiera de ellos.

LEY FINTECH

Las sociedades autorizadas por la CNBV son las siguientes:

Instituciones de Fondos de Pago Electrónico:

(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.

Instituciones de Fondeo Colectivo:

(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

2. ASUNTOS GENERALES

DIRECTORIO DE PROVEEDORES DE LA INDUSTRIA

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!

FIRMA DEL DOCUMENTO: “LAS MEJORES PRÁCTICAS PARA LA PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR DE SERVICIOS FINANCIEROS EN LÍNEA”

Se firmó nuevamente el documento, en el cual se incluyó el tema del tope al cobro de intereses moratorios, como una mejor práctica de los integrantes del sector.

El documento será enviado por mensajería para recabar la firma de los directores que no se encontraron presentes en la sesión.

PRÓXIMA SESIÓN

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

No habiendo más temas que tratar, se dio por terminada la Sesión, agradeciendo a los presentes por habernos acompañado.