

# ¡Bienvenidos!

---

1ª Sesión

**Comité de Innovación e  
Inclusión Financiera**

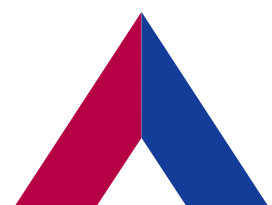
Marzo, 2022.



Asociación Mexicana de Entidades  
Financieras Especializadas

# Orden del día

- ✓ **Bienvenida**
- ✓ **Presentación de invitados especiales y nuevos integrantes**
- ✓ **Actualizaciones**
- ✓ **Asuntos Generales**



# ¡Bienvenidos!



**CREDITEA**

IGNACIO LUNA  
COUNTRY MANAGER



**CLIK AUTO**

RAFAEL PORTILLO  
CEO



**OPLAY (INVITADO)**

CAGLA POLAT  
PR MANAGER



# Actualizaciones

Temática	Estatus	Actualizaciones	Responsables
<p><b>RENAPO</b></p>	<p>Último update</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- AMFE acudió el día 13 de diciembre a las nuevas 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, así solicitar una cita con Moneyman y 4Finance, entidades que se encuentran interesadas en concretar su trámite para lograr una conexión directa.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-AMFE realizó una encuesta entre las asociadas, para conocer cuantas entidades tienen interés en consultar la CURP.</li> <li>-AMFE buscará otras alternativas de consulta a través de un tercero.</li> </ul>	<p>Montserrat Villeda Carlos Provencio <b>AMFE</b></p> <p>Presidencia Comité <b>Moneyman</b></p>
<p><b>COFECE</b></p>	<p>Último update</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-El 23 de febrero se llevo acabo el primer panel de Comercio Digital con la participación de: Amazon, Kueski, AMVO y Moneyman. Teniendo una audiencia de más de 60 personas.</li> <li>-El panel se encuentra disponible en el podcast AMFE del mes de marzo.</li> <li>-El 28 de Febrero se tuvo una sesión con José W. Fernández, Subsecretario de Crecimiento Económico, Energía y Medio Ambiente del Departamento de Estado de EE.UU. donde se dan a conocer los obstáculos regulatorios que encontramos relacionados a COFECE (participan BITSO, Master Card, Mercado Libre y Stripe)</li> </ul>	<p>Carlos Provencio Montserrat Villeda <b>AMFE</b></p> <p>Vicepresidencia <b>Kueski</b></p>

# Actualizaciones

Temática	Estatus	Actualizaciones	Responsables
<p><b>CAT</b></p>	<p>Último update</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> </ul>	<p>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.</p>	<p>Montserrat Villeda <b>AMFE</b></p> <p>Gustavo Romero <b>Wenance</b></p> <p>Ricardo Ayala <b>4Finance</b></p>
<p><b>UBVA</b></p>	<p>Último update</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Se publicaron en el DOF las DCG en materia de PLD/FT para SOFOMES conteniendo las modificaciones respecto del Onboarding Digital (Entrevista no Presencial), en donde se incluyeron los comentarios efectuados por AMFE.</li> </ul>	<p>-Kueski propone elaborar un documento guía para recabar la autorización de forma gremial investigando el tema con CNBV.</p> <p>-AMFE cotizará el proyecto con algunos despachos jurídicos, para ponerlo a consideración del comité y determinar la viabilidad del mismo.</p>	<p>Montserrat Villeda Nancy Campa Carlos Provencio <b>AMFE</b></p> <p>Vicepresidencia <b>Kueski</b></p>
<p><b>CONDUSEF</b></p>	<p>Último update</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- CONDUSEF llevará a cabo auditorías a empresas de crédito personal en línea.</li> </ul>	<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>Montserrat Villeda Nancy Campa <b>AMFE</b></p> <p>Vicepresidencia <b>Kueski</b></p>

# Actualizaciones

Temática	Estatus	Actualizaciones	Responsables
<p><b>CENTRO DE RESPUESTA A INCIDENTES CIBERNÉTICOS GUARDIA NACIONAL (CERT-MX)</b></p> <p><b>FACEBOOK</b></p>	<p>Último update</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Se compartió el documento con los integrantes del Comité: "Proceso de envío de evidencias a la CERT-MX". Se enviará a AMFE para que aprueben la propuesta y procedan con su publicación.</li> <li>-Se llevó a cabo un taller el día 8 de septiembre titulado: <b>¿Sabes como reportar un fraude?</b>. Dicho taller fue organizado e impartido por AMFE y los comités jurídico y crédito en línea</li> <li>- Contamos con un total de: 30 participantes.</li> <li>- Se elaboró una <b>infografía</b>, que fue distribuida a las entidades para que sirva como material de apoyo.</li> <li>- Dicho material también fue publicado a través de las redes sociales de AMFE.</li> </ul>	<p>-El día 3 de marzo AMFE reenvió un correo, en el cual se hizo del conocimiento de las asociadas el documento e infografía a través de la cual podrán reportar los casos de páginas y perfiles falsos ante la CERT-MX y Facebook respectivamente.</p> <p>Adicionalmente, se buscará que las entidades reporten las incidencias en la base de referencia AMFE.</p> <p>Con esta actividad se da por concluido el proyecto.</p> <p><b>¡Felicidades a todos los que hicieron posible este logro!</b></p>	<p>Monserrat Villeda Nancy Campa Ing. Bojórquez <b>AMFE</b></p> <p>Presidencia Comité <b>Moneyman</b></p>

# Actualizaciones

Temática	Estatus	Actualizaciones	Responsables
<p><b>BASE DE REFERENCIA FRAUDES</b></p>	<p>Último update</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Se efectuaron 2 sesiones a finales del año pasado con los proveedores de <b>CARINFO</b>, y <b>QUANTIA</b> para revisar ambas propuestas y definir con quien trabajar el proyecto. De igual manera AMFE propuso un catálogo de alertas para ser comentado por los integrantes y contar con una versión final. Actualmente nos encontramos en espera de recibir los comentarios al catálogo, así como de definir el proveedor.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Se tuvo una llamada con el proveedor de <b>CARINFO</b>, 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.</li> <li>-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 es el <b>10 de marzo</b>.</li> </ul>	<p>Montserrat Villeda Carlos Provencio <b>AMFE</b></p> <p>Alejandro Alarcón <b>Uniclick</b></p>
<p><b>EDUCACION FINANCIERA</b></p>	<p>Último update</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Este año el comité llevará a cabo 4 sesiones, así como 2 webinars con los temas de Retiro y Presupuesto.</li> <li>-Se dará seguimiento al programa propio de Educación Financiera para efectuar su primera actualización.</li> <li>-Se invitará a las asociadas que aun no forman parte del programa, a que participen.</li> <li>-El comité propone tener su propia semana de Educación Financiera.</li> <li>-AMFE participará en la Semana Nacional de Educación Financiera 2022, organizada por CONDUSEF</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Recientemente AMFE incorporó 2 entidades más al programa de Educación Financiera: <b>CETELEM</b> y <b>WENANCE</b>.</li> </ul> <p>Se llevará a cabo el próximo 16 de marzo un webinar con el tema de: "Retiro" en colaboración con la <b>AMAFORE</b>.</p>	<p>Montserrat Villeda Ernesto Rodríguez <b>AMFE</b></p> <p>Presidencia Comité <b>Moneyman</b></p>

# Actualizaciones

Temática	Estatus	Actualizaciones	Responsables
<b>OPEN BANKING</b>	<p>Último update</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Definir cuáles son las inquietudes concretas del Comité respecto del Open Banking.</li> <li>-Dar seguimiento a las DCG con CECOBAN.</li> <li>- Participación en Foros, Paneles y Mesas de Trabajo en sinergia con otras asociaciones.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-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.</li> <li>-El día 7 de marzo AMFE y Uniclick llevaron a cabo una sesión con la empresa <b>Fineiro</b> 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.</li> </ul>	<p>Montserrat Villeda <b>AMFE</b></p> <p>Alejandro Alarcón <b>Uniclick</b></p>
<b>FIRMA ELECTRÓNICA AVANZADA NIP</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- En la segunda sesión del comité, ION propuso incorporar este tema, con la finalidad de solicitar a BANXICO la confirmación de criterio que permita el reconocimiento de los diferentes tipos de firma electrónica avanzada ya sea números de identificación personal (NIP), diversos medios electrónicos, ópticos, biométricos, digitales o de cualquier otra naturaleza</li> <li>- Se envió una carta el día 27 de septiembre a la autoridad solicitando la confirmación de criterio y se tendrá una videollamada para revisar el tema.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-El día 1° de marzo ION compartió a AMFE el escrito donde solicitaron a BANXICO la autorización de un procedimiento distinto al establecido en la regla octava de la Circular 27/2008, para recabar por medios electrónicos la autorización de sus prospectos para solicitar reportes de crédito ante alguna sociedad de información crediticia.</li> <li>-AMFE enviará un correo a las asociadas, con el escrito enviado por ION, para que aquellas que lo deseen puedan asemejar sus políticas y procedimientos, de tal forma que consigan obtener un resultado similar.</li> </ul>	<p>Carlos Provencio Montserrat Villeda <b>AMFE</b></p> <p>Martín Román <b>ION FINANCIERA</b></p>



# Actualizaciones

Temática	Estatus	Actualizaciones	Responsables
<b>REFORMA LABORAL</b>	<p>Último update</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ya hay acuerdo de tres meses del salario del trabajador PTU, dependiendo de la operación y de los escenarios de cada entidad. Con dicho acuerdo podrá avanzar la discusión de la iniciativa de reforma en materia de subcontratación.</li> <li>La reforma laboral ya fue aprobada y publicada en el diario oficial. Inicia su vigencia el 1ro de Agosto 2021. Hubo una prórroga para extender el plazo hasta el 31 de Agosto. No hubo cambio sobre lo que se había comunicado previamente.</li> <li>-En jurídico se están abordando temas relacionados con despachos de cobranza.</li> <li>-La APCOB nos hizo llegar un comunicado en donde nos confirman que sus asociadas no son empresas subcontratistas debido a que no proporcionan o ponen a trabajadores a disposición de terceros.</li> </ul>	<p>-El día 3 de marzo AMFE envió un correo a las asociadas, en donde se explicó si hubo alguna prórroga para apegarse a ciertas consideraciones de la Reforma Laboral, así como una explicación general de como quedó el cálculo de la PTU.</p> <p>-Con esta actividad se da por concluido el proyecto, aunque se continuará monitoreando cualquier otro cambio.</p> <p><b>¡Felicidades a todos los que hicieron posible este logro!</b></p>	<p>Nancy Campa <b>AMFE</b></p> <p>Presidencia Comité <b>Moneyman</b></p>
<b>LEY FINTECH</b>	<p>Último update</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Hay un total de 6 entidades autorizadas.</li> <li>- De las cuales 2 son entidades que ya operaban al amparo del Octavo Transitorio (LEY FINTECH) y 4 corresponden a empresas de nueva creación.</li> </ul>	<p>Hay 14 sociedades autorizadas. <b>(1)</b> NVIO Pagos; <b>(2)</b> Fundary; <b>(3)</b> Trafalgar Digital; <b>(4)</b> BRX Payments; <b>(5)</b> Likideo MX; <b>(6)</b> Inguz Digital; <b>(7)</b> BKBN; <b>(8)</b> Tu Dinero Digital; <b>(9)</b> BXL Fintech; <b>(10)</b> Doopla <b>(11)</b> STP; <b>(12)</b> Coltomoney, <b>(13)</b> Communitas Aurum <b>(14)</b> Cuenca Tecnología Financiera.</p>	<p>Presidencia Comité <b>Moneyman</b></p>

# Asuntos Generales

## ✓ Sesiones anuales del comité

Se propone efectuar 4 sesiones del comité en las siguientes fechas:

- **10-mar** presencial-comida (patrocinado por AMFE-Moneyman)
- **09-jun** presencial –comida
- **08-sep** presencial / Foro AMFE
- **17-nov** presencial-comida

## ✓ Directorio de proveedores de la industria. Información.

Se continuará con la actualización del directorio con proveedores de la industria.

Se llevará a cabo un encuentro de aliados estratégicos en el mes de agosto, para generar networking.

## ✓ Comunicación

Se llevarán a cabo 4 paneles a lo largo del año, con temas de interés para el sector, tales como Comercio electrónico, Open banking, así como cualquier otro que proponga el comité.

El contenido de los paneles, se replicará en el podcast AMFE, con el objetivo de lograr un mayor alcance.

## ✓ Próxima sesión

Se propone realizar la próxima sesión el 09 de junio.

**¡Gracias por su participación!**

