



Asociación Mexicana de Entidades
Financieras Especializadas

COMITÉ: INNOVACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA

FECHA: 10 DE MARZO

HORA Y LUGAR: HOTEL MARRIOT REFORMA, 14:00 HRS

PRESIDENTE: YANNICK DEL PONTE

PARTICIPANTES:

KUESKI, CARLOS SÁNCHEZ, EMMANUEL FLORES

4FINANCE, RICARDO AYALA

ION FINANCIERA, MARTÍN ROMÁN, ABRAHAM RICO

MONEYMAN, CARLOS JUÁREZ, ALEJANDRA NAVARRO, VERÓNICA GIL, ALICIA DÍAZ
(VIRTUAL)

WENANCE, GUSTAVO ROMERO (VIRTUAL)

CLIK AUTO, RAFAEL PORTILLO

UNICLICK, TOMAS SARMIENTO, OMAR CRAVIOTO

CREDITEA, IGNACIO LUNA

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

SESIÓN DEL COMITÉ DE INCLUSIÓN E INNOVACIÓN FINANCIERA

Se llevó a cabo la primera 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, quien dio la bienvenida a los presentes, así como a los invitados especiales que nos acompañaron.

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

1. ACTUALIZACIONES

RENAPO

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.

ACUERDO:

AMFE seguirá impulsando el tema con RENAPO, hasta lograr una respuesta.

Los miembros del Comité investigarán con proveedores del servicio para analizar su viabilidad y costo.

COFECE

El 23 de febrero se llevó a cabo el primer panel de Comercio Digital con la participación de: Amazon, Kueski, AMVO y Moneyman. Teniendo una audiencia de más de 60 personas.

El panel se encuentra disponible en el podcast AMFE del mes de marzo.

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. en el cual se dieron a conocer los obstáculos regulatorios que encontramos relacionados a COFECE (participan BITSO, Master Card, Mercado Libre y Stripe).

ACUERDO:

AMFE, organizará un segundo panel de Comercio Digital, abordado desde una óptica regulatoria en el cual se invite a participar a las asociadas y a expertos en el tema, dicho panel será moderado por el CEO de WENANCE MÉXICO.

CAT

4Finance se encuentra próximo a compartir un primer draft de fórmula propuesta como alternativa al cálculo del CAT para ser revisada por los integrantes de Comité.

El Mtro. Carlos Provencio propone que la fórmula sea estandarizada considerando los plazos de los créditos, ya sea por cuarto o por semestre.

Asimismo, se plantea incluir un punto en el documento de "Mejores Prácticas", en donde se incluya el tema de la limitación del cobro de intereses moratorios, como una buena práctica. Al respecto, el Presidente del Comité, recomendó considerar las estrategias implementadas por cada integrante a efecto de considerarlo en el parámetro que se establecerá en el documento.

ACUERDO:

Los equipos de WENANCE y 4FINANCE, en coordinación con AMFE, darán seguimiento a la elaboración del cálculo complementario al CAT, considerando los comentarios efectuados durante la sesión, para lograr que sea presentado al Comité a la brevedad.

AMFE, incluirá el tema del límite del cobro de intereses moratorios en el documento de "Mejores Prácticas", para ser firmado por los integrantes.

UBVA

AMFE tuvo una llamada con el Licenciado Omar Torres Director General de PLD de la CNBV para explorar la posibilidad de presentar un manual por parte de AMFE, para obtener autorización para prestar conforme al Anexo 2 de las DCG de PLD aplicables a Sofomes. Ellos se mostraron abiertos a que el Comité presente un planteamiento para ser evaluado por ellos.

ACUERDO:

Clik Auto liderará este proyecto en coordinación con Kueski.

AMFE cotizará el proyecto con algunos despachos jurídicos, para ponerlo a consideración del Comité y determinar la viabilidad de este.

CONDUSEF

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.

ACUERDO:

AMFE, buscará obtener un calendario de sesiones y estará al pendiente del tema de las auditorías que la autoridad estará haciendo a empresas de crédito personal en línea.

CENTRO DE RESPUESTA A INCIDENTES CIBERNÉTICOS GUARDIA NACIONAL

(CERT-MX) / FACEBOOK

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.

Adicionalmente, se buscará que las entidades reporten las incidencias en la base de referencia AMFE.

Con esta actividad se da por concluido el proyecto.

¡Felicidades a todos los que hicieron posible este logro!

BASE DE FRAUDES

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.

AMFE lanzó una encuesta para saber qué integrantes del sector se encuentran interesados en participar y quiénes serían los responsables del proyecto. La fecha límite para responder la encuesta es el 10 de marzo.

ACUERDO:

AMFE, coordinará una sesión de trabajo con los responsables asignados por cada entidad y el proveedor para iniciar con la programación de la Base.

EDUCACIÓN FINANCIERA

Este año el comité de educación financiera llevará a cabo 4 sesiones, así como 2 webinars con los temas de Retiro y Presupuesto.

Se dará seguimiento al programa propio de Educación Financiera para efectuar su primera actualización.

Se invitará a las asociadas que aún no forman parte del programa, a que participen.

El Comité propone tener su propia semana de Educación Financiera.

AMFE participará en la Semana Nacional de Educación Financiera 2022, organizada por CONDUSEF

Recientemente AMFE incorporó 2 entidades más al programa de Educación Financiera: **CETELEM** y **WENANCE**.

Se llevará a cabo el próximo 16 de marzo un webinar con el tema de: "Retiro" en colaboración con la **AMAFORE**.

ACUERDO

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

OPEN BANKING

AMFE creó un grupo de chat en donde están incluidos Uniclick, Kueski y Moneyman, con la finalidad de intercambiar información que ayude a impulsar el tema.

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.

ACUERDO:

AMFE, revisará otras empresas además de Finerio como es el caso de Belvo para explorar la posibilidad de generar sinergias que beneficien a las entidades que deseen consultar estos servicios.

REFORMA LABORAL

El día 3 de marzo AMFE envió un correo a las asociadas en el cual 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.

Con esta actividad se da por concluido el proyecto, aunque se continuará monitoreando cualquier otro cambio.

¡Felicidades a todos los que hicieron posible este logro!

FIRMA ELECTRÓNICA AVANZADA NIP

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.

ACUERDO:

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.

LEY FINTECH

Se presentaron las sociedades que hasta el momento han sido autorizadas, siendo: **(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.

ACUERDO: El comité dará a conocer en cada sesión el avance respecto a la autorización de las sociedades.

2. ASUNTOS GENERALES

SESIONES

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

ACUERDO: Se invita a los integrantes a ser anfitriones o patrocinadores de las próximas sesiones del comité.

DIRECTORIO DE PROVEEDORES DE LA INDUSTRIA

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

COMUNICACIÓN

Se llevarán a cabo 4 paneles a lo largo del año, con temas de interés para el sector, tales como Comercio electrónico y 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.

No habiendo más temas que tratar, el Presidente agradeció a los presentes su participación y dio por terminada la Sesión.