



INDICE

- 1.-CNBV reordena su estructura para supervisar Fintech.
- 2.-Esta es la (verdadera) razón por la que las Fintech ganarán.
- 3.-Spin, la Fintech de las tiendas de la esquina, suma 1.6 millones de usuarios.
- 4.- ¿Qué es tribal y cómo funciona? la Fintech que anunció una sociedad con visa.
- 5.-Bitcoin ya vale más que todo el dinero de Rusia en circulación.
- 6.-Fintech: alternativa para una mayor inclusión financiera.
- 7.-Entra nueva Fintech a SIC de la BMV.
- 8.-El sector Fintech busca seguir liderando el ecosistema digital.
- 9.-Mujeres, la nueva cara del ecosistema Fintech.
- 10.-Banca o Fintech: ¿quién tiene mejor atención en redes sociales?
- 11.-Fraudes financieros: avanza un acuerdo entre bancos y Fintech para prevenirlos, pero siguen los límites en las transferencias a billeteras.
- 12.-Vaciaron cuentas de Ualá y crecen las dudas sobre la seguridad de las Fintech.

1.-CNBV reordena su estructura para supervisar Fintech

Con su nueva estructura, podrá tener una supervisión más puntual de otros segmentos como las financieras populares y las cooperativas de ahorro y préstamo.



Pese a estar atorado bastante tiempo, por fin se publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el nuevo reglamento de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), con el cual se reordena su estructura para integrar de lleno al sector de **instituciones de tecnología financiera** a su supervisión y, además, ser más puntual en la vigilancia que realiza sobre ciertos segmentos del sistema financiero.

En el Diario Oficial de la Federación (DOF), se publicó dicho reglamento, el cual estuvo varios meses atorado en la Comisión Nacional de Mejora Regulatoria; sin embargo, por fin ha visto la luz para que la **CNBV** tenga una reestructura en su interior, ya que por ejemplo, ahora se reconoce como parte de este organismo al Comité Interinstitucional, previsto en la ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera, o **ley Fintech**, y el cual es fundamental para las autorizaciones de entidades que busquen operar al amparo de esta normativa.

“La Comisión Nacional Bancaria y de Valores como órgano administrativo desconcentrado de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con autonomía técnica y atribuciones ejecutivas, ejercerá para la consecución de su objeto las atribuciones que le confieren su propia Ley

<https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/CNBV-reordena-su-estructura-para-supervisar-fintech-20220228-0089.html>

2.-Esta es la (verdadera) razón por la que las Fintech ganarán



Ayer tuve una "amena" conversación con mi asesora del Banco -con el que tengo una relación que data del siglo pasado, en donde tengo mis cuentas y las de mis empresas, mis tarjetas de crédito y con el que jamás he estado en mora en toda la existencia- por un tema de unos documentos que me envió por correo para que "imprimiera, firmara, escaneara y le enviara de vuelta". Un concepto que pensé era algo arcaico, pero entendible, dado el atraso tecnológico de la mayor parte de la población para quien firmar un documento enviado digitalmente sigue siendo toda una proeza digna de la NASA.

Se los devolví, prontamente, esperando se completará el trámite, pero, de repente, recibí un WhatsApp que decía:

Un poco estupefacto le pregunté que quería decir con eso de "puño y letra". Me respondió que no podía ser una "firma digital". Me imaginé que se refería a esas que se guardan en el computador y se pegan en los documentos.

Así que le mandé un video de mi mano firmando "de puño y letra" los documentos, utilizando mi Apple Pencil en mi iPad Pro y aseguré que utilizaba "tinta negra" para la firma. En él se veía claramente el trazo de cada una de las letras y las firmas completas. Sólo para estar seguro enfoqué, además, mi cara para que viera que sí era yo quien estaba firmando.

<https://techcetera.co/esta-es-la-verdadera-razon-por-la-que-las-fintech-ganaran/>

3.-Spin, la Fintech de las tiendas de la esquina, suma 1.6 millones de usuarios

Spin es una tarjeta que permite enviar y depositar dinero a través de las tiendas de conveniencia de la cadena Oxxo.

Daniel Rodríguez Cofré, el flamante director general de FEMSA, que tomó la dirección general de la empresa a partir de este año en sustitución de Eduardo Padilla, ve un arranque prometedor para su Fintech Spin by Oxxo, que aún espera la autorización total del regulador bancario en el país, pero que a la fecha ya suma 1.6 millones de usuarios.

En conferencia con analistas contó que, hasta ahora, Spin, que es una tarjeta que permite enviar y depositar dinero a través de las tiendas de conveniencia de la cadena, ha registrado 1.6 millones de usuarios en su plataforma desde su lanzamiento, en tanto que el programa de lealtad Premia cuenta con más de 4 millones de usuarios registrados

Adicionalmente, el directivo explicó que FEMSA está creando una nueva unidad de negocios dedicada a la estrategia digital que reportará al director ejecutivo.

Rodríguez Cofré viene con todo y ya adelantó que buscará otros formatos de proximidad en los que Oxxo o alguna nueva marca pueda participar, todo relacionado con su estrategia de acercarse al consumidor.

"Hicimos algunos avances en segmentación de tipos de tienda, hoy ya tenemos seis diferentes modelos de Oxxo, pero yo diría que perder las de oficina o reducirlas significativamente, no creo que mueva mucho la aguja. Creo que hay todavía mucha oportunidad en el *ticket* del consumidor con cambios que creemos ya serán permanentes, vimos más licores fuertes en lugar de cervezas, más comida más que solo *snack*, entonces estamos cómodos con que el tráfico sigue creciendo y agregaremos valor en eso", comentó el directivo. Bien por ellos.

<https://www.elfinanciero.com.mx/opinion/de-jefes/2022/03/01/spin-la-fintech-de-las-tiendas-de-la-esquina-suma-16-millones-de-usuarios/>

4.- ¿Qué es tribal y cómo funciona? La Fintech que anunció una sociedad con visa.

Visa se asocia con Fintech Tribal Credit para ampliar su oferta de financiamiento a pymes en varios países como Colombia, Perú y Chile.



Este lunes, la **empresa de tecnología financiera Tribal Credit** informó que se asoció con **Visa**, una de las compañías de procesamientos de pagos más robusta del mundo, con el propósito de llegar a más mercados de América Latina.

Además, esta alianza se enfocará en expandir líneas de crédito, actualizar las medidas de encriptación y seguridad de información financiera, así como en la mejora de la distribución de tarjetas de crédito, según *REUTERS*.

¿Qué es Tribal, es confiable?

Tribal es una Fintech con sede en Silicon Valley y ofrece diversos productos financieros a **pequeñas y medianas empresas (pymes)** en México. Fue fundada en 2016 por Amr Shady.

Además, en su oferta destacan **tarjetas de crédito** y **opciones de pago**, incluso el uso de la tecnología **BLOCKCHAIN** y **monedas digitales de bancos centrales (CDBC**, por sus siglas en inglés). Además, cuenta con una plataforma de **gestión de gastos para negocios**.

<https://www.heraldobinario.com.mx/fintech/2022/2/28/que-es-tribal-como-funciona-la-fintech-que-anuncio-una-sociedad-con-visa-23044.html>

5.-Bitcoin ya vale más que todo el dinero de Rusia en circulación



Entre los efectos de la crisis económica que se ha suscitado en Rusia, producto de las sanciones impuestas por EE. UU. y varios países europeos, el rublo ha retrocedido 24% frente al dólar estadounidense en una semana. Tomando en cuenta que bitcoin (BTC) ha repuntado en los últimos siete días, el circulante total de rublos tiene ahora un valor en dólares inferior a la capitalización de mercado de bitcoin.

De acuerdo a datos del Banco Central de Rusia, el circulante total de rublos, o la masa monetaria M2, era en enero de este año, de 65,31 billones de rublos, en momentos en que un dólar era equivalente a 83 rublos. **Este martes primero de febrero se requerían 110 rublos para obtener un dólar**, producto de la devaluación de la moneda nacional rusa.

En consecuencia, el circulante de 65,31 billones de rublos equivaldría hoy a USD 593.727 millones de dólares. Una cifra que está 40% por debajo de la capitalización de mercado de bitcoin, que es de USD 835.260 millones de dólares para este momento, en cifras del índice de precios de CriptoNoticias.

Vale destacar que hace una semana, antes del inicio de hostilidades, la capitalización de bitcoin era de USD 727.000 millones, mientras que la masa monetaria M2 de rublos era equivalente a USD 783.000 millones.

https://www.criptonoticias.com/finanzas/bitcoin-ya-vale-mas-todo-dinero-rusia-circulacion/?fbclid=IwAR1umFqhOSv4yv1Sn14GQr1cOCCQY-WRjw4ebVtBDkhOq2bTcjXFz0_qhwo

6.-Fintech: alternativa para una mayor inclusión financiera

"La tecnología es la gran ventaja competitiva de las Fintech".



La pandemia de Covid-19, el consecuente confinamiento y el evitar en lo posible el contacto físico, entre otros aspectos, así como el creciente uso de dispositivos electrónicos que mediante el internet hacen posible la conexión de millones de personas y sus transacciones financieras impulsaron el crecimiento de las Instituciones de Tecnología Financiera, mejor conocidas como **ITF** o Fintech.

En 2021 las inversiones en ese sector alcanzaron a nivel global 140 mil millones de dólares y en México el año pasado el número de Fintech creció 16% para llegar a 512, lo que lo coloca como líder dentro de la Alianza del Pacífico y uno de los principales de Latinoamérica, de acuerdo con la firma Financial Technology Partners.

Especialistas estiman que su infraestructura será la punta de lanza de la participación de México en la economía del siglo **XXI** y 2022 se perfila para ser un año de consolidación para los startups Fintech en el país.

El estudio *Instituciones de Tecnología Financiera, Ley Fintech y propuestas para su reforma*, del Instituto Belisario Domínguez, destaca que 2021 fue un buen año para el sector Fintech en México dado su crecimiento.

<https://www.vertigopolitico.com/finanzas/economia/notas/fintech-alternativa-para-una-mayor-inclusion-financiera>

7.-Entra nueva Fintech a SIC de la BMV

La compañía que en el país ofrece una tarjeta de crédito internacional logró generar en México 1.4 millones de clientes al cierre de 2021.

La empresa de tecnología en servicios financieros Nubank, fundada por David Vélez, empezará a cotizar en el Sistema Internacional de Cotizaciones (SIC) de la Bolsa Mexicana de Valores (BMV), dirigida por José Oriol Bosch, tan pronto como el próximo 10 de marzo.

La compañía que en el país ofrece una tarjeta de crédito internacional logró generar en México 1.4 millones de clientes al cierre de 2021.

A nivel consolidado, el mercado en México representa poco más de 2.2 por ciento de los ingresos de Nubank, que en septiembre de 2021 adquirió la SOFIPO mexicana Akala. La Fintech cuenta con operaciones en Brasil, México y Colombia.

Cabe destacar que, en enero pasado, el SIC de la BMV superó el listado de los tres mil valores inscritos, y durante 2021 poco más de 50 por ciento del volumen del mercado se operó a través de activos internacionales.

México necesita más mujeres profesionales

Según el IMCO, el PIB de nuestro país podría aumentar un 15 por ciento si entre 2020 y 2030 se suma a 8.2 millones de mujeres a la fuerza laboral. Si bien se espera que en 2022 las compañías sigan aumentando el número de mujeres profesionales en sus plantillas de colaboradores, es un hecho que aún persiste una brecha de género en temas de educación y empleabilidad en nuestro país.

La plataforma de aprendizaje Crehana, de Diego Olcese, dio a conocer que dentro de los *microdegrees*, las mujeres representan un 42 por ciento de los estudiantes que se inscriben, mientras que, en los *bootcamps* o programas de aprendizaje rápido, representan 50 por ciento de los estudiantes.

<https://www.elfinanciero.com.mx/opinion/de-jefes/2022/03/04/entra-nueva-fintech-a-sic-de-la-bmv/>

8.-El sector Fintech busca seguir liderando el ecosistema digital

Nequi, Movii, Sistecrédito y Finsocial hablaron sobre cómo ven el panorama en el país y de sus planes para este 2022.



De acuerdo con el reporte ColombiTech 2021, el sector Fintech **es el que más startups ha añadido al ecosistema de innovación** colombiano, sumando así 170 empresas locales, lo que representa el 15,32% de ese total. Adicional, este sector es el segundo en aportar el mayor número de colaboradores, con 3.569 empleados.

(El 'boom' de las Fintech).

Frente a este panorama, María del Pilar Correa, directora de Estrategia y Desarrollo de Negocio en Nequi, destaca que hoy Colombia se posiciona como el tercer ecosistema Fintech de Latinoamérica, después de Brasil y México.

“Poco a poco este tipo de empresas han ido cerrando brechas y abriendo nuevas oportunidades. Colombia aún es una economía del efectivo, pero es evidente que soluciones como Nequi han cambiado para siempre la forma en que muchas personas manejan su dinero. Las Fintech han abierto puertas en un sistema que anteriormente era muy cerrado, han dinamizado el entorno competitivo y han impulsado a las empresas tradicionales a innovar”, comenta Correa.

<https://www.portafolio.co/innovacion/el-sector-fintech-busca-seguir-liderando-el-ecosistema-digital-562489>

9.-Mujeres, la nueva cara del ecosistema Fintech

Es importante reconocer los pasos que da el ecosistema Fintech día con día para fortalecer la posición de las mujeres en todo el mundo, considera Sebastián Medrano.

(Expansión Mujeres) - Reducir la brecha de género es una asignatura pendiente. A lo largo de los últimos años ha habido cambios importantes en busca de la equidad y la inclusión, pero todavía queda un largo camino por recorrer. Ninguna industria se puede quedar atrás en este esfuerzo y las Fintech no son la excepción. De hecho, las mujeres le están dando un nuevo rostro a uno de los ecosistemas financieros más innovadores en la actualidad.

En esta industria, las mujeres están liderando cambios a nivel regional y, por supuesto, mundial. No es fortuito que, de acuerdo a un estudio realizado por Finnovista y el Banco Interamericano para el Desarrollo, una de cada tres Fintech en América Latina está encabezada por una mujer. En México la proporción es de 33% y en Uruguay alcanza incluso 47%. Estas cifras son mucho más altas que las que se registran en las entidades financieras tradicionales.

¿Para qué ha servido la 'Ley Fintech'?

Que más mujeres estén en el mundo financiero, ocupen posiciones de liderazgo y participen en la toma de decisiones es una gran noticia. Esto necesariamente abre nuevas oportunidades y horizontes para que accedan a servicios y productos financieros, se incremente la inclusión y la educación financiera, y, a largo plazo, más personas tengan una mejor calidad de vida.

De mujeres para mujeres

La creciente participación de mujeres en el sector financiero, específicamente en las plataformas Fintech, trae consigo diferentes beneficios. Este sector se encuentra constantemente creando soluciones enfocados en usuarios

<https://mujeres.expansion.mx/opinion/2022/03/04/mujeres-nueva-cara-ecosistema-fintech>

10.-Banca o Fintech: ¿quién tiene mejor atención en redes sociales?

Las redes sociales permiten una comunicación inmediata entre las empresas y los consumidores.



Un **estudio realizado por Buzzmonitor** sobre el desempeño de atención a clientes de las marcas de servicios financieros y banca online en Colombia, reveló que los **bancos tienen un mayor número de menciones en redes sociales** en comparación con la banca que solamente ofrece servicios online; sin embargo, la tasa de respuesta es muy baja.

Según el estudio, la marca de servicios financieros online **Nubank** es la marca que tiene mejor tasa de respuesta (34%).

“Las redes sociales **permiten una comunicación inmediata entre las empresas** y los consumidores, su impacto es relevante, debido a su gran capacidad de expansión en tiempo real, por tanto, es importante contar con las herramientas necesarias para establecer una estrategia adecuada que impacte de manera positiva sobre la imagen y la reputación corporativa de las organizaciones, lo que se refleja en mejores ventas y **mayor lealtad de los clientes**”, afirmó Breno Soutto, Head of Insights de Elife Group.

El estudio señala que del **total de interacciones registradas** (88,441), los bancos son **quienes cuentan con un mayor número de interacciones públicas de los usuarios** (99.2%), con un total de 88,441 posteos.

<https://www.lafm.com.co/economia/banca-o-fintech-quien-tiene-mejor-atencion-en-redes-sociales>

11.-Fraudes financieros: avanza un acuerdo entre bancos y Fintech para prevenirlos, pero siguen los límites en las transferencias a billeteras

Los topes que algunos bancos líderes ponen al girar dinero hacia las cuentas virtuales generan discordia. Para el sector bancario, algunas billeteras no son seguras; para las Fintech, hay bancos que no quieren competir

A la misma velocidad con que se han expandido las herramientas de pago digitales también lo han hecho las mil y una formas de fraudes y estafas. Mientras las redes sociales registran quejas de usuarios por hackeos, *phishing* o "cuentos del tío", los bancos y las Fintech de la Argentina negocian distintas formas de acuerdo para prevenir esos delitos y reducir sus consecuencias. Hasta allí, *win-win*, todos ganan. El punto crítico que aún no puede resolverse es que, bajo el argumento de la prevención de los fraudes, no menos de 8 bancos líderes mantienen topes para transferir dinero a las Fintech, algo prohibido por la reglamentación del Banco Central. Y allí, no hay acuerdo.

Desde 2020, las Fintech líderes (Mercado Pago y Ualá) negociaron individualmente convenios de cooperación con varios bancos líderes. Allí se dispusieron medidas para el intercambio de información, detectar operaciones sospechosas y "congelar" los fondos una vez que ya el fraude ya se produjo. En la mayoría de las estafas, los fondos parten de una cuenta bancaria (con CBU) hacia una billetera virtual (con CVU). Los delincuentes lo hacen girar de una cuenta hacia otra varias veces para que no sea posible seguir su rastro. La interconexión entre las entidades crea "cortafuegos" que impiden que los fondos viajen con rapidez.

A fines del año pasado, la Cámara Argentina de Fintech de un lado y las dos entidades que nuclean a la banca privada del otro (ABA, que reúne a los extranjeros y Adeba, que nuclea a los de capital local) comenzaron a negociar un acuerdo extender esa cooperación a todo el sector financiero, según pudo saber Infobae de ambas márgenes del acuerdo.

<https://www.infobae.com/?noredirect>

12.-Vaciaron cuentas de Ualá y crecen las dudas sobre la seguridad de las Fintech

Usuarios de Ualá denunciaron que les vaciaron las cuentas y, mientras se investiga el caso, un experto señala las falencias de seguridad de las Fintech



Durante el fin de semana largo de carnaval, varios clientes de la empresa **Ualá** reportaron que fueron víctimas del **robo** (o **fraude**) de dinero. Casi 70 clientes de esta **billettera digital** (que tiene más de 3,5 millones de usuarios) denunciaron que les "vaciaron" las **cuentas virtuales**, ya que la modalidad fue que se hicieron transferencias salientes desde las mismas sin su consentimiento.

Todo comenzó cuando un usuario escribió en la red social Twitter: "Me acabo de dar cuenta que literalmente me afanaron \$18.500 de mi cuenta de **Ualá**". Y, luego, decenas más dieron a conocer que habían vivido experiencias similares. "Estamos siguiendo uno a uno los **68 casos** reportados durante el fin de semana largo, los cuales fueron atendidos de inmediato", aseguran desde la empresa. Y señalaron que "no se trata de una vulnerabilidad en el sistema de **Ualá**".

Por otro lado, responsabilizaron a **Brubank** por no haber congelado las **cuentas** a las que se transfirió el dinero involucrado en el **fraude**. Así lo denunció el fundador de **Ualá**, Pierpaolo Barbieri, quien criticó al banco digital por no haber firmado un **protocolo antifraude** que se elaboró recientemente.

<https://www.iprofesional.com/finanzas/358357-vaciaron-cuentas-de-uala-son-seguras-las-fintech>

Boletín Elaborado por:

C.P.C., P.C.F.I. P.C.PLD Silvia Rosa Matus de la Cruz

(Socia del área de PLD).