# 5 puntos básicos para conocer la "Ley Fintech"

#### Antecedentes

El pasado 1º. de marzo, el pleno de la Cámara de Diputados aprobó la Ley que Regula a las Instituciones de Tecnología Financiera, que conoceremos como la Ley Fintech. Que desde 2016 se encontraba como anteproyecto y finalmente se aprobó en este año (2018).

# 1.- ¿Que regula la Ley Fintech?

En sus disposiciones Preliminares en su Art. 1 de esta ley nos señala "La presente Ley es de orden público y observancia general en los Estados Unidos Mexicanos y tiene por objeto regular los servicios financieros que prestan las instituciones de tecnología financiera, así como su organización, operación y funcionamiento y los servicios financieros sujetos a alguna normatividad especial que sean ofrecidos o realizados por medios innovadores".

Lo que pretende es ofrecernos certeza jurídica a los usuarios de servicios financieros en las diversas plataformas digitales.

El término "Fintech" deriva de las palabras "finance technology" y se utiliza para denominar a las empresas que ofrecen productos y servicios financieros, haciendo uso de tecnologías de la información y comunicación, como son páginas de internet, redes sociales y aplicaciones para dispositivos móviles (teléfonos inteligentes, tabletas, agendas digitales, cámaras fotográficas digitales etc.) de esta manera prometen que sus servicios serán menos costosos y eficientes que los que ofrece la banca tradicional.

México ocupa el segundo lugar en emprendimientos Fintech en américa latina hasta 2017, el primero es Brasil. El Banco Interamericano (BID) considera que el 60% de las empresas jóvenes (startup) surgen en América Latina.<sup>1</sup>

2.- ¿Nos preguntamos a que se debe este surgimiento y a donde apunta? La idea de negocios es atender al público en línea en los diferentes productos que ofrece y en servicios financieros llenando así un vacío existente en la Banca Tradicional minimizando los costos considerablemente, generar ingresos estableciendo una

<sup>&</sup>lt;sup>1</sup> Investigación realizada por el Grupo BID que comprende al Banco Interamericano de Desarrollo, la corporación Interamericano de Inversiones y el fondo Multilateral de Inversiones.

relación de ganar-ganar favoreciendo así el crecimiento de los negocios en línea. A medida que las Fintech sean confiables será un parteaguas en la forma de hacer negocios.

Apuntan no solo a las pequeñas y medianas empresas, también a clientes excluidos y/o subtendidos por el Sistema Financiero, actualmente casi 56 % de la ciudadanía mexicana mayor de edad continúa sin cuenta bancaria, de acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) que presento el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) en el año de 2016, serían aproximadamente treinta millones de adultos que por algún motivo no usan o dejaron de usar el sistema financiero. Así las Fintech se consolidan como un pilar para reducir la exclusión financiera utilizando a su vez diferentes formas de evaluación de comportamiento y riesgo.

No cabe duda de que el crecimiento en número y su auge de las empresas jóvenes Fintech se debe a una visión muy clara sobre las bondades de este mercado prevista por la Ley Fintech en su Art. 2º. "Esta Ley está basada en los principios de inclusión e innovación financiera, promoción de la competencia, protección al consumidor, preservación de la estabilidad financiera, prevención de operaciones ilícitas y neutralidad tecnológica. Dichos principios deben ser respetados por todos los sujetos obligados por esta Ley, respecto de su operación, Así como las Autoridades Financieras al ejercer sus facultades"

3.- ¿Qué servicios ofrecen?

Se establecen diez grandes segmentos de las diferentes plataformas del sector Fintech:

- 1.-Plataformas de financiación alternativa
- 2.- Puntaje alternativo (Scoring)
- 3.- Soluciones de pagos
- 4.-Gestion de Finanzas personales
- 5.-Gestion de Finanzas empresariales
- 6.-Gestion Patrimonial
- 7.- Negociación de activos financieros (Trading) y Mercado de Valores
- 8.-Empresas de Tecnología para Instituciones Financieras
- 9.- Bancos Digitales
- 10.- Seguros.

A continuación, se presenta un cuadro de las diferentes plataformas y los servicios que ofrecen las empresas Fintech tomando en cuenta su actividad. Preparado por el BID. Para uso no comercial.

# https://publications.iadb.org/handle/11319/8265?locale-attribute=es&cuadro 1.1 Segmentos Fintech en América Latina (pag.015)

Plataforma de financiación alternativa	Puntaje alternativo (scoring)	Gestión de Finanzas empresariales	Empresas de tecnologías para instituciones financieras
1Financiacion colectiva de recompensas	1Soluciones alternativas para la medición de riesgos crediticios de personas o empresas	1Facturacion electrónica	1Seguridad e identificación Digital Soluciones de verificación y autentificación de personas para acceso y autorización de transacciones financieras.
Plataformas mediante las cuales las personas aportan recursos financieros a individuos, proyectos y compañías a cambio de productos o recompensas no monetarias.	Soluciones de pagos 1Pagos y carteras móviles Soluciones móviles para la transmisión y administración de dinero.	Plataformas en línea para la oferta y provisión de servicios de facturas.	2Soluciones de identidad y conocimiento del cliente (KYC) Soluciones para el conocimiento de clientes en su relación con los proveedores de servicios financieros.
2Financiacion colectiva de donaciones Plataformas mediante las cuales los donantes aportan recursos financieros a Individuos, proyectos o compañías con motivaciones filantrópicas y sin expectativas de un retorno monetario o material.	ZTransferencias     Internacionales y remesas.     Soluciones en línea diseñadas para él envió de dinero a empresas o personas en el extranjero.	2Contabilidad digital Plataformas en línea para la administración contable y cálculo de impuestos.	3Prevención de fraude y gestión de riesgo Soluciones enfocadas en la prevención de fraudes y gestión de riesgos operativos para entidades financieras.
3Financiacion colectiva de bienes raíces Plataformas mediante las cuales las personas financian o adquieren participación de proyectos de bienes raíces.	3Puntos de ventas móviles(mPOS) Terminales de un punto de venta para teléfonos móviles (celulares).	3Gestion financiera e inteligencia de negocio Plataformas en línea para la administración financiera y la generación de analíticas de desempeño de los negocios.	4Biometricos Aplicación de tecnología relativa a los rasgos físicos o de conducta de un individuo para verificar su identidad.
4Financiación colectiva de capital Plataformas mediante las cuales las personas adquieren participación accionaria en compañías privadas.	4Pasarelas y agregadores de pagos Soluciones para la aceptación, autorización y procesamiento de pago en plataformas digitales.	4Cobranzas Soluciones digitales para facilitar o administrar la recuperación de cuentas por cobrar de los negocios.	5Contratos inteligentes Protocolo tecnológico que facilita, asegura, refuerza y ejecuta contratos/ acuerdos.
5Prestamos en Balance a negocios Plataformas operadas por una entidad que directamente provee prestamos en línea a negocios.	5Otros Otras soluciones tecnológicas relacionadas con pagos digitales.	5Otros Otras soluciones tecnológicas para la gestión.	Bancos digitales 1Entidaes financieras de nueva creación (con licencia bancaria propia o utilizando la de un tercero) con múltiples
6Prestamos en Balance a consumidores Plataformas operadas por una entidad que directamente provee prestamos en línea a consumidores 7Prestamos P2P a negocios Plataforma donde personas proveen prestamos en línea a negocios.	Gestión de Finanzas personales 1Ahorro y eficiencia financiera. Herramientas digitales para consumidores que facilitan la gestión de ahorros y la organización de gastos.	Gestión patrimonial  1Gestión patrimonial digital Plataformas en línea para la oferta y provisión de servicios de gestión patrimonial.	productos financieros y cuya distribución es 100% digital.
8Prestaos P2P a consumidores Plataformas donde personas proveen prestamos en línea a consumidores/ individuales.	2Plataformas de comparación.     Plataformas en línea que contrastan diferentes productos financieros y sus características.	2Asesores robotizados Soluciones automatizadas para la gestión patrimonial mediante algoritmos o inteligencia artificial.	Seguros 1Todo tipo de emprendimiento tecnológico aplicado exclusivamente al sector de seguros.
9Factoring y prestamos de facturas Plataformas en línea donde personas o entidades compran	3Gestion de deuda     Herramientas digitales     para consumidores que     facilitan la gestión y	Negociación de activos financieros (trading) y Mercado de Valores 1Soluciones FX	

facturas o cuentas por pagar de otros negocios u ofrecen prestamos respaldados por ellos	reestructuración de deuda personales.  4Otros Otras soluciones tecnológicas para la gestión financiera de individuos.	Soluciones de compra y/o ventas de divisas extranjeras para personas y empresas.  2Soluciones para el mercado de valores Soluciones para la compraventa de acciones y deuda.  3Otros Otras soluciones tecnológicas para facilitar o ejecutar transacciones	
		tecnológicas para facilitar	

Se le dan facultades a diferentes organismos para que las empresas Fintech se desenvuelvan dentro de un marco legal obligatorio para todos estos intermediarios financieros.

La Ley Fintech en su art.3 puntualiza "La supervisión del cumplimiento de lo dispuesto por esta Ley y las disposiciones que de ella emanen corresponderá a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y al Banco de México, en el ámbito de sus respectivas competencias, en términos de esta Ley y las demás disposiciones jurídicas aplicables.

La Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, la Comisión Nacional del Sistema del Ahorro para el retiro y la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros tendrán las facultades que en el ámbito de sus respectivas competencias les confiera esta Ley y demás disposiciones jurídicas aplicables.

El Ejecutivo Federal, a través de la Secretaria de Hacienda y Crédito Público, podrá interpretar para efectos administrativos las disposiciones de esta Ley"

Asimismo, los servicios de las Fintech estarán regulados específicamente para la protección y certidumbre de los consumidores.

El diario "El Economista" publico la tendencia que, en México, durante 2018 más de 2 millones de personas adicionales accederán a servicios financieros <sup>2</sup>

5.- ¿Es esta la revolución que permitirá a 60% de los mexicanos excluidos de los servicios financieros formales (World Bank, 2015) acceder a servicios como el crédito, el ahorro solidario y al financiamiento colectivo sin pasar por los bancos?<sup>3</sup>

.

<sup>&</sup>lt;sup>2</sup> Climaco F. (22 de marzo de 2018). Fintech 2018 e inclusión financiera. Diario El Economista. Nacer Global Recuperado de https://www.eleonomista.com.mx/opinion/Fintech-2018-e-inclusion-financiera-20180322-0095.html:

<sup>&</sup>lt;sup>3</sup> Global Findex 2015, database, Banco Mundial.

## Conclusiones:

Cambiar la forma de hacer negocios con ideas innovadoras, las empresas Fintech miran al segmento más numeroso y vulnerable ofertando productos más accesibles que contribuirán al crecimiento de microempresarios, aportando un valor real a mediano plazo. Así mismo las tendencias y dinamismo de las Fintech se robustecerán rápidamente en México y en los demás países latinoamericanos creando una industria de servicios digitales innovadora e incluyente.

## ATENTAMENTE

C.P.C. Ma. Isabel Villarruel Márquez

**COMISIÓN FISCAL** 



Asociación Mexicana de Contadores Públicos, Colegio Profesional en el Distrito Federal, A.C.