

## **Temario Ecosistema Fintech:** **Ley y Disposiciones secundarias**

Expositor: Lic. Jonathan Stahl Ducker

**Objetivo:** Transmitir a los participantes los conceptos teóricos con respecto de los distintos segmentos del ecosistema Fintech, así como proporcionar las herramientas necesarias para aplicarlos dentro de sus organizaciones. Para ello se estudiará el impacto y alcances de los mismos. De igual forma, se abordará el marco normativo aplicado a Fintech (Ley y Disposiciones secundarias publicadas hasta el momento), con lo cual los asistentes tendrán una noción clara de los principios, obligaciones y responsabilidades que conlleva la operación de una empresa Fintech en México.

**Dirigido a:** Tomadores de decisiones, asesores, consultores e integrantes de empresas e instituciones públicas, que requieren contar con el conocimiento y herramientas adecuadas para poder determinar los alcances esperados de este ecosistema y, en consecuencia, estar en posibilidad de guiar y adaptar sus organizaciones durante esta etapa de cambio. En ese sentido, va dirigido para abogados, contadores, economistas, ingenieros, administradores, financieros y personas interesadas en conocer el impacto de la tecnología en el sistema financiero, así como las normas aplicables al respecto.

### **1. Antecedentes de la tecnología aplicada a servicios financieros.**

- 1.1 Concepto tradicional.
- 1.2 Tecnología financiera en la década de los 50, 60 y 80.
- 1.3 Internet como detonador de tecnología financiera (ejemplos).

### **2. Autoridades en el Sistema Financiero y Sistema de Pagos.**

- 2.1 Banco de México

- 2.2 Secretaría de Hacienda y Crédito Público
- 2.3 Comisión Nacional Bancaria y de Valores
- 2.4 Comisión Nacional de Seguros y Fianzas y del Sistema de Ahorro para el Retiro
- 2.5 Comisión Nacional para la Protección y Defensa de Usuarios de Servicios Financieros
- 2.6 Participantes en el sistema de pagos.
- 2.7 Autoridades que regulan y supervisan el sistema de pagos.
- 2.8 Funcionamiento del sistema de pagos.
- 2.9 Nuevas tecnologías en el sistema de pagos.
  - 2.9.1 Tecnología NFC

### **3. Evolución del ecosistema Fintech en los 2000.**

- 3.1 Concepto de Fintech.
- 3.2 Fintech como plataforma.
- 3.3 Estrategia Fintech.

### **4. Ecosistema Fintech.**

- 4.1 Interfaz de programación de aplicaciones.
  - 4.1.1 Concepto y objetivos.
  - 4.1.2 Open Banking.
  - 4.1.3 Directiva Europea PSD2.
  - 4.1.4 Beneficios de las APIs.
  - 4.1.5 Norma Europea GDPR.
- 4.2 Regtech.
  - 4.2.1 Diferencias con Fintech.
  - 4.2.2 Distintas aplicaciones.
  - 4.2.3 Beneficios.
- 4.3 Robo advisors.
  - 4.3.1 Concepto y objetivos.
  - 4.3.2 Distintas aplicaciones.
  - 4.3.3 Beneficios.

#### 4.4 Sandbox.

4.4.1 Concepto y objetivos.

4.4.2 Sandbox empresarial e industrial.

4.4.3 Regulación en diversas jurisdicciones.

#### 4.5 Financiamiento colectivo.

4.5.1 Concepto y objetivo.

4.5.2 Tipos.

4.5.2.1 Marketplace, Balance Sheet, Real Estate, Donation.

4.5.3 Estadísticas.

4.5.4 Beneficios.

#### 4.6. Criptomonedas.

4.6.1 Antecedentes. (Digicash, Hashcash....)

4.6.2 White paper de Satoshi.

4.6.3 Bitcoin. Todo su funcionamiento de Bitcoin (con énfasis en resolución al problema del general bizantino, doble pago, algoritmo de consenso, algoritmo de dificultad, operaciones, mineros, bloques, firmas, carteras, forks).

4.6.4 Blockchain.

### **5. Ley Fintech.**

5.1 Exposición de motivos.

5.2 Principios y objetivos.

5.3 Autoridades reguladoras y supervisoras.

5.4 Tipos de Fintechs reconocidas.

5.4.1 Financiamiento Colectivo. Concepto, características, obligaciones y prohibiciones.

5.4.2 Fondo de pago electrónico. Concepto, características, obligaciones y prohibiciones.

5.4.3 Autorización, supervisión y requisitos.

5.5 Modelos Novedosos.

5.5.1 Autorización, supervisión, requisitos y obligaciones.

5.6 Activos virtuales.

- 5.6.1 Autorización, supervisión y requisitos.
- 5.7 Interfaz de programación de aplicaciones.
- 5.8 Leyes secundarias.
- 5.9 Sanciones y delitos.
- 5.10 Transitorios.
- 5.11 Ventajas de contar con una Ley Fintech.

## **6. Disposiciones secundarias.**

\*Disposiciones publicadas conforme a los plazos señalados en la Ley Fintech.

## **7. Oportunidades e impacto del ecosistema Fintech.**

- 7.1 Ejemplos y análisis de aplicaciones Blockchain en la industria financiera.
- 7.2 Ejemplos y análisis de Fintech aplicados en asesoría y administración de activos, pagos y financiamiento, educación financiera, identidad (biométricos), transmisión de dinero y seguros.
- 7.3 Relación entre Fintechs y sistema financiero tradicional.
- 7.4 Dilema del Innovador.
- 7.5 Ciclo de expectación de Gartner.

**Duración: 12 horas.**

**Informes:**

**CBF GLOVAL**

**Doris Toribio Quiñones**

**info@cbfgloval.com.mx**

**Tels. (442) 340 90 56 / (55) 55 46 26 60**