

## Protección a participantes en Fintech, reto de la Ley: Alba María Zavala y Bertha Pérez

**Entrevista con las licenciadas Alba María Zavala y Bertha Pérez, directoras asociadas de Instituciones Financieras de Fitch Ratings, en “Noticias con Víctor Piz”, en El Financiero Bloomberg TV.**

VICTOR PIZ: La industria de tecnología financiera o fintech representa una opción de bajo costo que está permitiendo acercar a personas que antes no contaban con acceso a servicios financieros. Ante el despliegue de las empresas fintech en México, las autoridades financieras están definiendo el marco legal en que esta industria operará.

Sobre este tema voy a conversar vía telefónica desde Monterrey con Alba María Zavala y Bertha Pérez, ambas directoras asociadas de Instituciones Financieras de Fitch Ratings.

VICTOR PIZ: Alba, Bertha, buena tarde. Se ha anunciado que México trabaja para contar con un marco regulatorio en la industria de Fintech, ¿cuál es el reto ahí? Alba.

ALBA MARIA ZAVALA: El reto, como veníamos mencionando antes, el reto principal es que se logre establecer una regulación que sea a su vez robusta, que proteja a los participantes de las fintech, sea inversionistas, quienes solicitan préstamos, y el sistema en general, pero que no inhiba la innovación que es propia de la naturaleza de estas entidades.

VICTOR PIZ: Bertha, ¿algún comentario sobre esto?

BERTHA PEREZ: Pues mira, no quiero ser repetitiva, como comenta Alba, el reto principal que vemos es que efectivamente esta propuesta de ley dé un marco legal y regulatorio a lo que es este ambiente de las fintech, esperamos que haya una mayor certeza y también que dé condiciones de competencia justa para todos los participantes en la industria.

VICTOR PIZ: Fitch publicó hace unos días un comentario en el que señala que la ley fintech podría mitigar el riesgo operacional, ¿cómo es esto Alba?

ALBA MARIA ZAVALA: Así es, nosotros identificamos como uno de los principales riesgos a los que las fintech están impuestas el riesgo operacional, llámese que incluye fraudes, robo de identidad, lavado de dinero, también el propio de los sistemas tecnológicos que son inherentes a este tipo de entidades, y esta regulación establece entre otras cosas el requerimiento de controles de riesgo, de ciertos sistemas, establece un mínimo de estándares con los que deben contar, cierto reporte que deberán realizar y con esto se mitigarían estos riesgos operacionales que vemos.

VICTOR PIZ: Hasta donde se sabe la regulación incluirá reglas específicas para plataformas como fondeo colectivo o el crowdfunding, también activos virtuales como el bitcoin y pagos virtuales, ¿es así Bertha?

BERTHA PEREZ: Sí, como sabes, lo que nosotros hemos visto, porque no tuvimos acceso al documento, sin embargo lo que se ha publicado y las fuentes que sí han tenido este acceso sí comentan que se incorporan reglas específicamente para estos tres tipos de modelo de negocio que comentas. Sí lo vemos positivo nuevamente porque van a dar un marco regulatorio y un marco legal y certeza a todos los participantes. De la misma manera, se les establecen unos requerimientos mínimos y una regulación que le permitirá dar a todas estas empresas certeza a todos los participantes.

VICTOR PIZ: Con la ley fintech ¿las condiciones de competencia serían justas para todos los participantes en el mercado y mejoraría también la inclusión financiera donde sigue habiendo áreas de oportunidad, Alba?

ALBA MARIA ZAVALA: Así es, este es otro de los puntos que identificamos, el potencial que tienen estas empresas fintech de coadyuvar a los objetivos de inclusión financiera que se han planteado, ya que vemos que en México hay todavía mucha población que no está bancarizada y algunos modelos de negocio de las fintech están diseñados precisamente para atender estos segmentos de la población que han sido desatendidos tradicionalmente por la banca.

VICTOR PIZ: Algo más que quieran comentar sobre la llamada ley fintech.

ALBA MARIA ZAVALA: Pues nada más que vemos esta regulación como algo positivo, que genera mayor transparencia en el sector financiero, que pone el terreno de juego más parejo, como ya comentaba Bertha, para todos los participantes y así da más certeza a todos los participantes.

VICTOR PIZ: Alba María Zavala y Bertha Pérez, de Fitch Ratings, gracias por sus comentarios.

ALBA MARIA ZAVALA: A ti Víctor, a tus órdenes.

BERTHA PEREZ: Gracias.

VICTOR PIZ: Gracias.