

Las FINTECH y su marco regulatorio:

Cuáles son los sistemas reguladores en la región.

Tendencias.

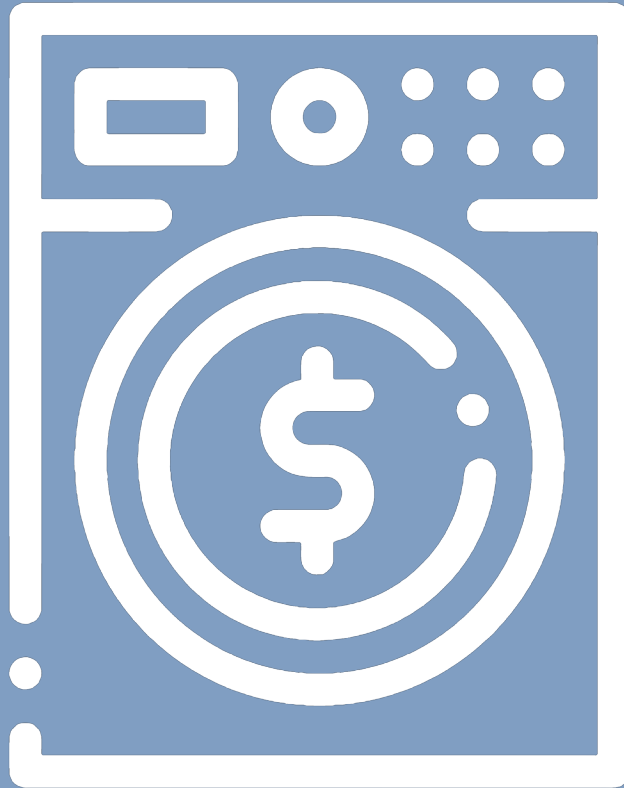
El rol de los Reguladores.

01 de junio de 2020



Definiciones prácticas

Riesgo de lavado de activos



La posibilidad de que alguna persona natural o jurídica utilice un negocio, producto o servicio para ingresar activos de origen ilícito en actividades lícitas

Riesgo de financiación del terrorismo

La posibilidad de que alguna persona natural o jurídica utilice un negocio, producto o servicio para destinar activos de origen lícito a actividades ilícitas



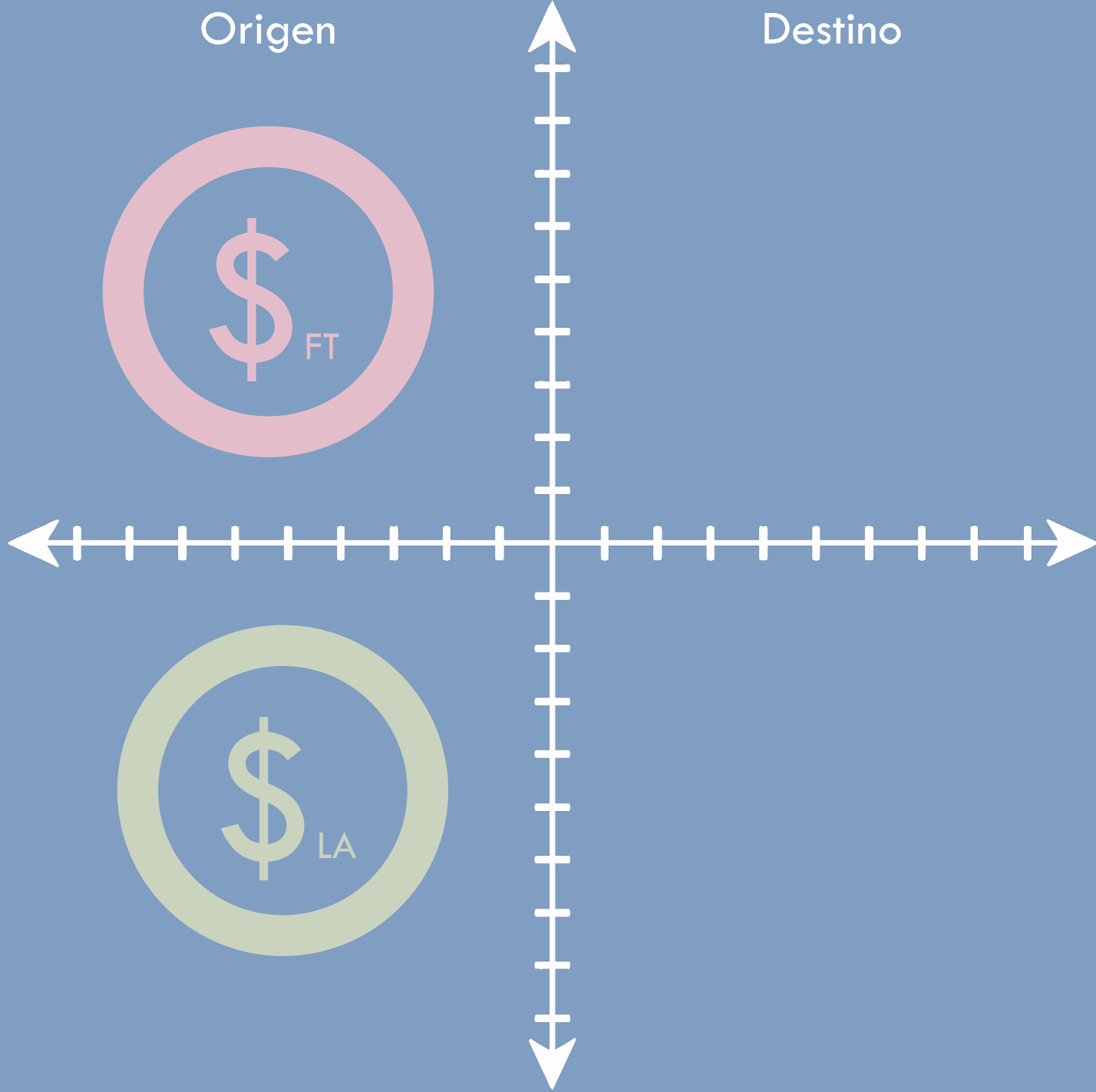
Origen

Destino

Lícito

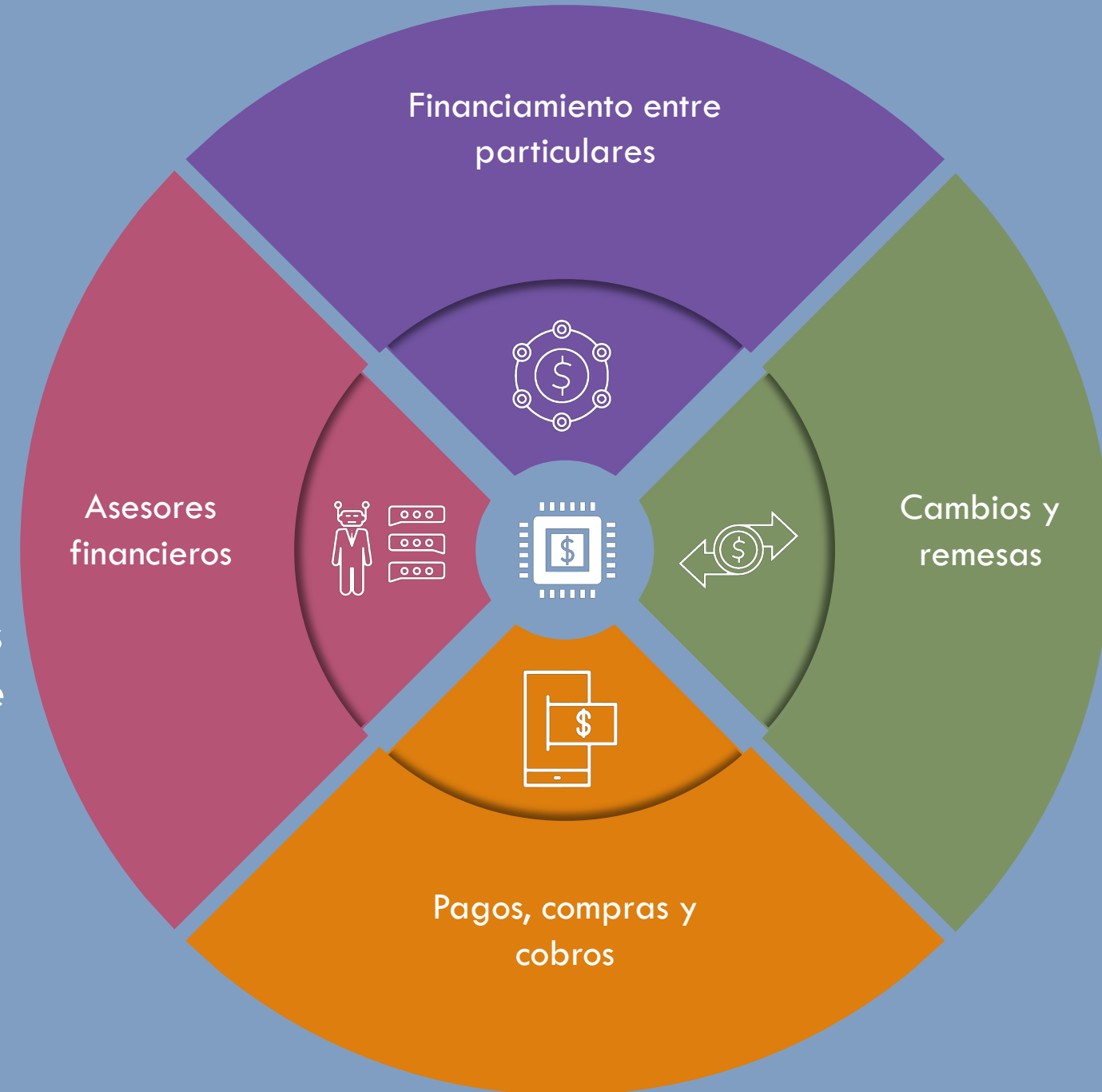


Ilícito



FINTECH

- **Financial Technology o Tecnología Financiera**
 - Industria financiera que aplica nuevas tecnologías a actividades financieras y de inversión.
 - Nuevas aplicaciones, procesos, productos o modelos de negocios en la industria de los servicios financieros, compuestos de uno o más servicios financieros complementarios y puestos a disposición del público vía Internet.





PRÉSTAMOS P2P

Préstamos realizados y ofertados por individuos naturales sin intervención de entidades bancarias o agencias de crédito. Se basa en el trato directo entre las partes involucradas, a través de una plataforma online que realiza la función de intermediario.



CROWDLENDING

Financiamiento a empresas, proyectos o individuos a través de numerosos inversores, en lugar de por un único o un número limitado de inversores.



CROWDFUNDING

Micromecenazgo. Es una red de financiamiento colectivo, normalmente online, que a través de donaciones, consigue financiar un determinado proyecto a cambio de recompensas o participaciones de forma "altruista".



EQUITY FINANCE

Financiamiento de Capital. Es la venta de una porción de la propiedad de una empresa o proyecto para recaudar fondos con fines comerciales.



WORKING CAPITAL

Capital de trabajo. Es la entrega de liquidez a una empresa para realizar sus operaciones cotidianas, a cambio de una comisión (Factoring, confirming).



MINICRÉDITOS Y MICROCRÉDITOS

Préstamo de carácter personal de cantidades no muy grandes y de las que se puede disponer rápidamente; concebido para devoluciones en el corto plazo. Por otra parte, tenemos los microcréditos, que son un préstamo que se hace a una persona o un colectivo para que puedan desarrollar algún proyecto.





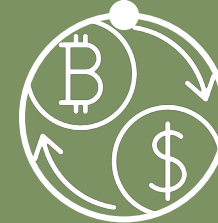
**REMESAS Y
TRANSFERENCIA DE
DINERO**

Envíos de dinero P2P
extraterritoriales e
intraterritoriales.



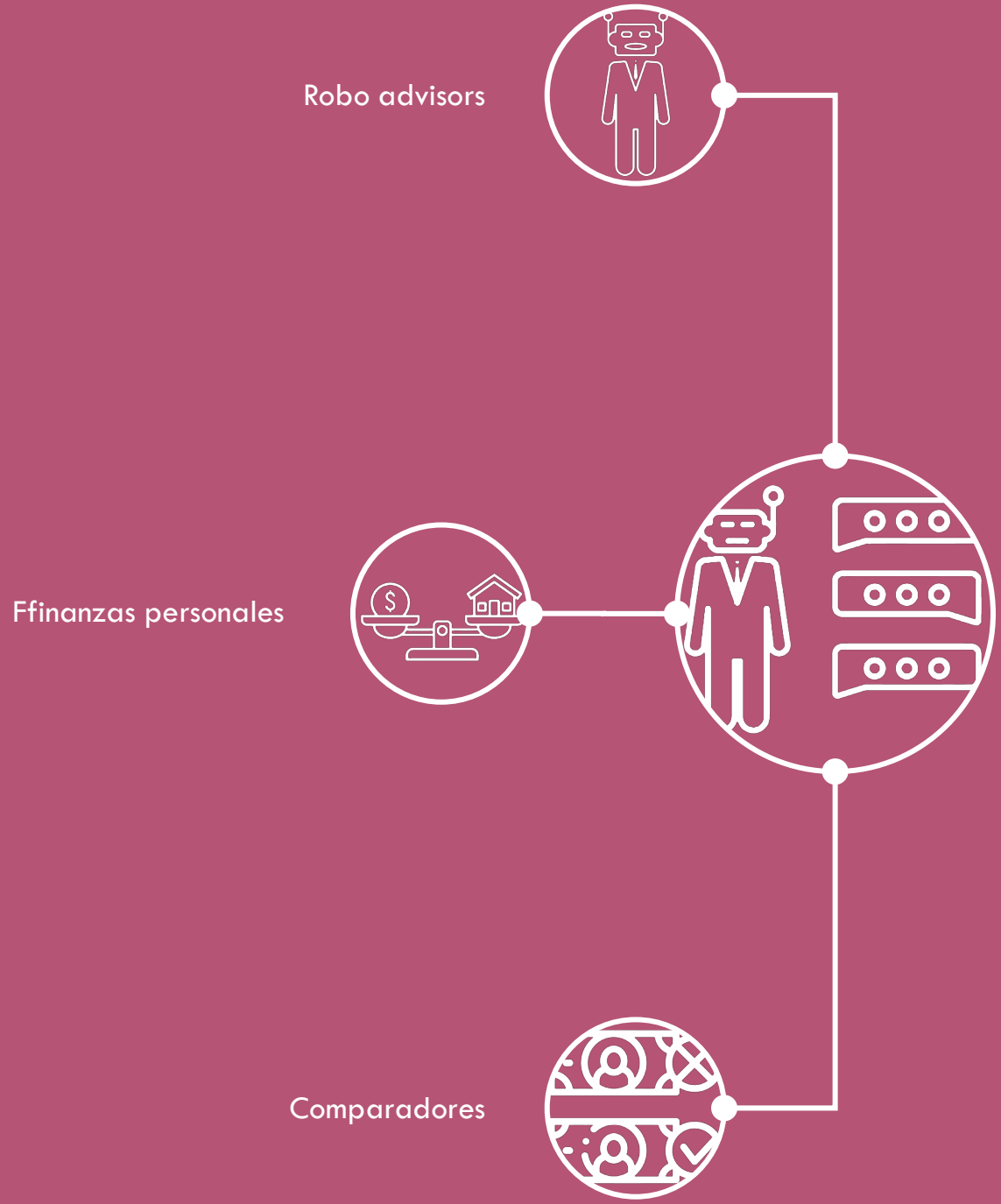
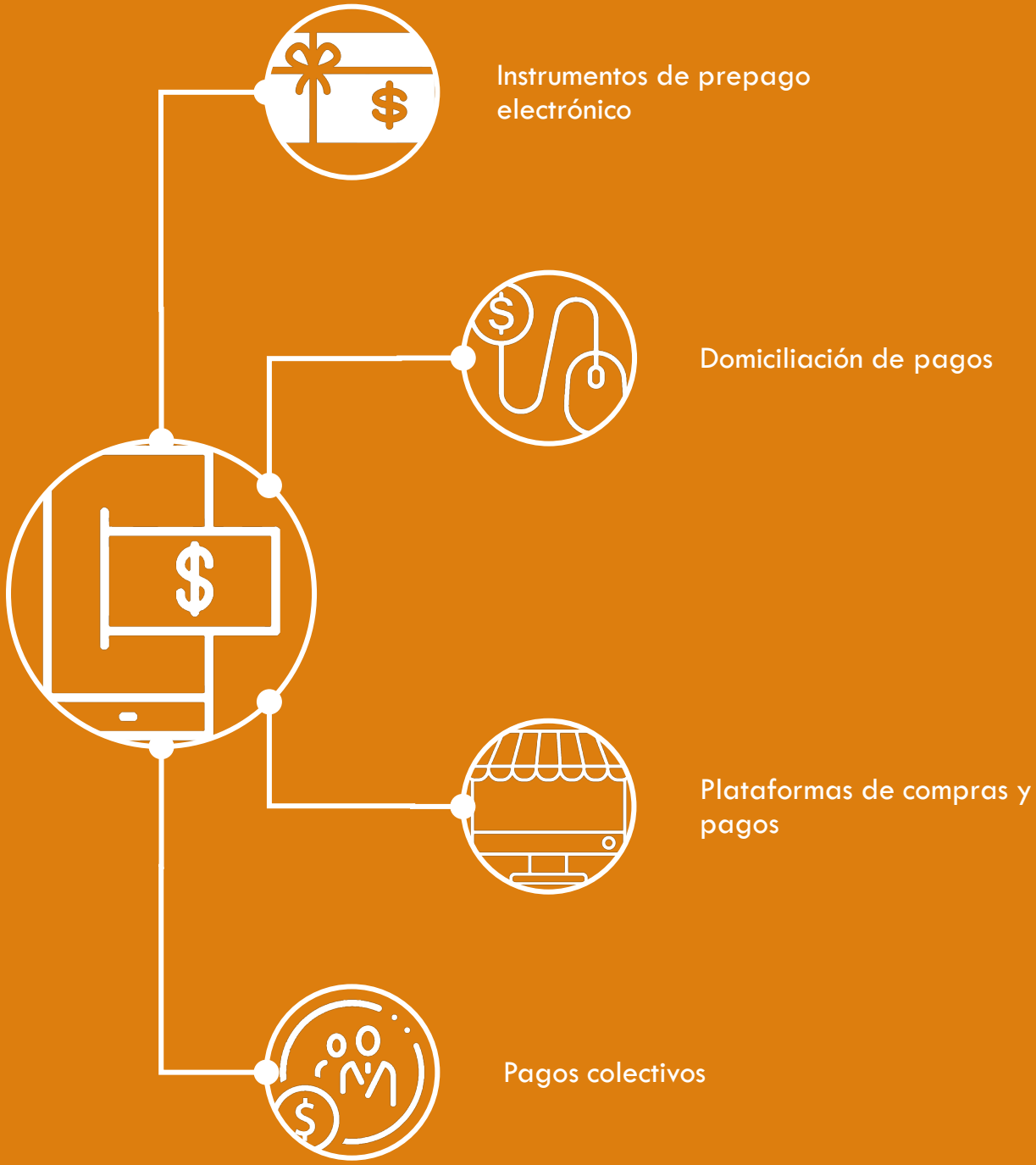
EXCHANGE DE DIVISAS

Compra y venta de
monedas extranjeras



**EXCHANGE
CRIPTOMONEDAS**

Compra y venta de
monedas extranjeras



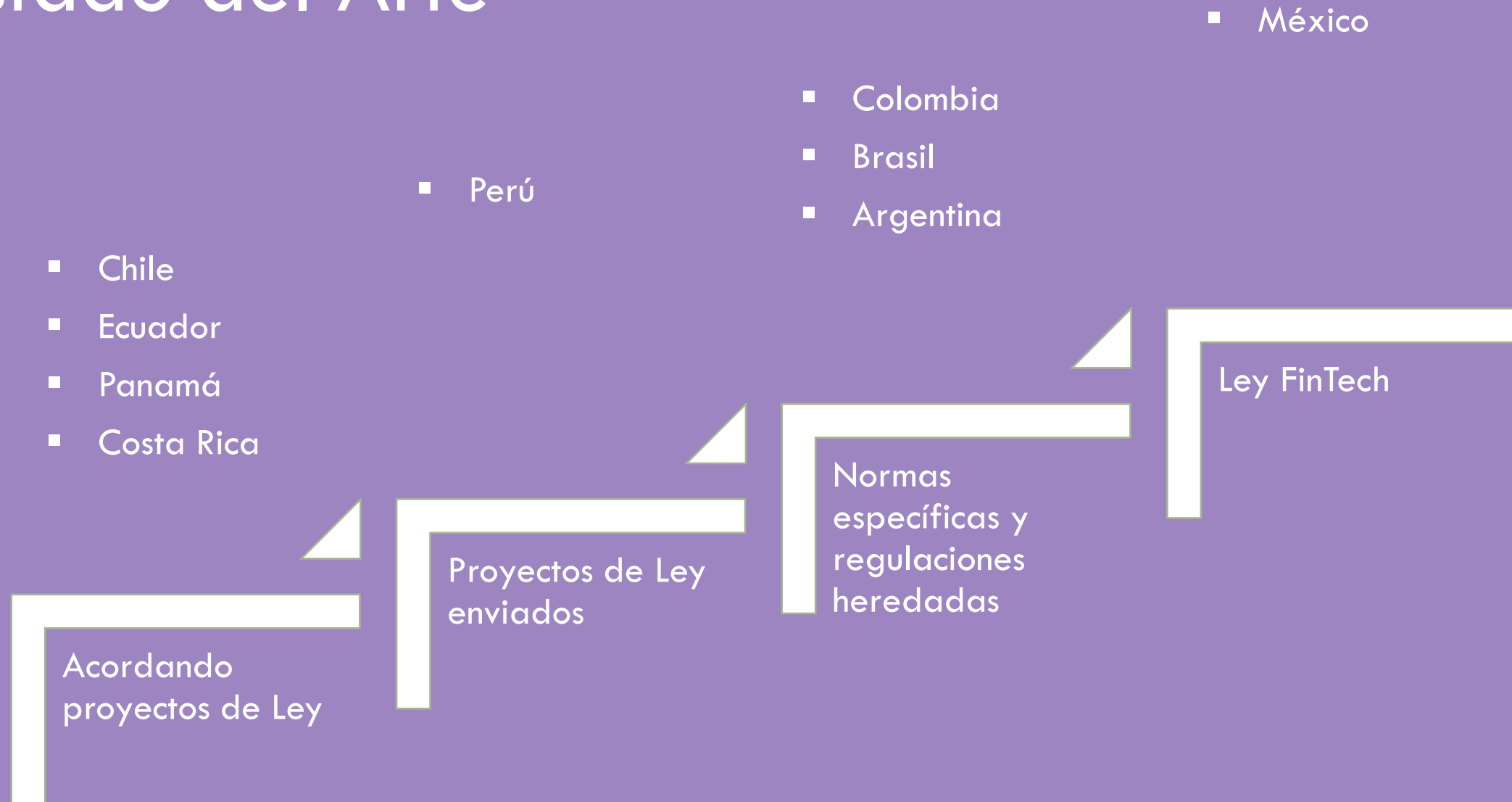
Regulaciones y leyes

Encuesta

- Firma de abogados Colombiana
- Publicada el 12 de diciembre 2019
- Encuesta aplicada a estudios de abogados de :
 - Chile
 - Colombia
 - Ecuador
 - México
 - Perú
 - Brasil
 - Argentina
 - Panamá
 - Costa Rica

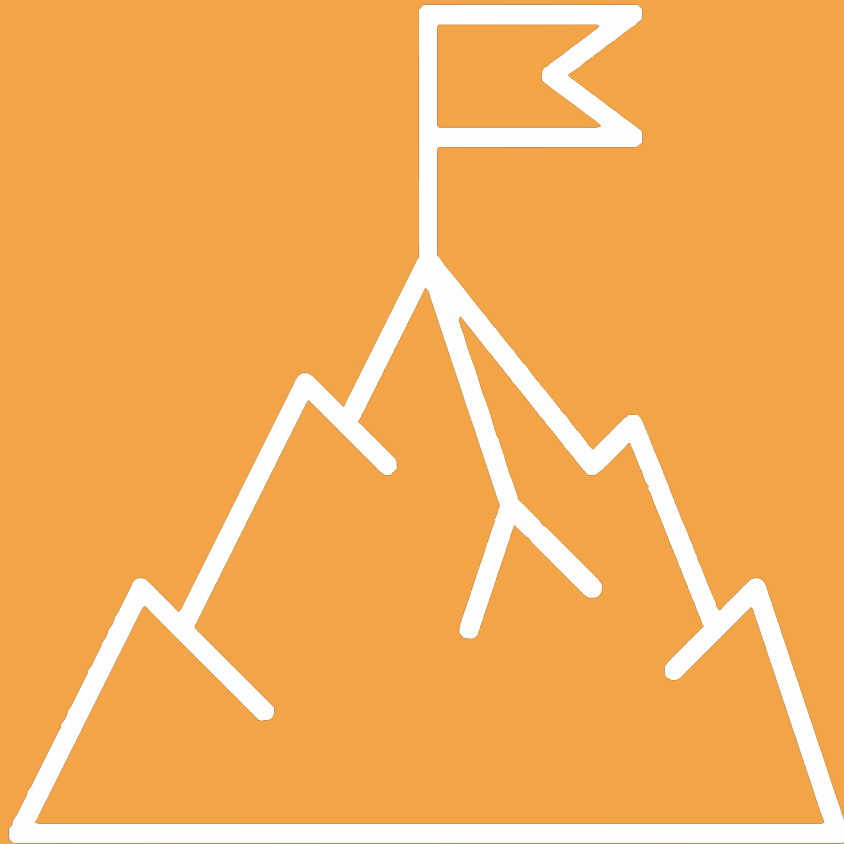


Estado del Arte



Desafíos pendientes

Desafíos pendientes



- Aceptación
- Redefinición de roles en el sistema de supervisión y persecución judicial
- Incorporación de los elementos FINTECH como medios de pruebas en causas judiciales (civiles o legales)
- Medidas para desincentivar o prevenir la comisión de delitos

Sígueme:



Muchas gracias

“Curso sobre lavado de activos y financiamiento del terrorismo (LA/FT) a través de monedas virtuales y el sector FINTECH: riesgos, vulnerabilidades y metodologías de investigación”.

01 de junio de 2020

Aclara tus dudas
preguntándome directamente:



Descarga mis datos de
contacto a tu pc o smartphone:

