



Comisión Nacional de Bancos y Seguros

Informe de Actividades
Septiembre - Diciembre 2019

Enero 2020



Comité Fintech e Innovaciones Tecnológicas



ÍNDICE DE CONTENIDO

I.	Introducción.....	2
II.	Reuniones Comité Fintech e Innovaciones Tecnológicas (CFIT)	3
III.	Reuniones con Emprendimientos Fintech	4
IV.	Participación de Emprendimientos Fintech en Semana de Educación Financiera (SEF)	8
V.	Conformación de la Mesa de Innovación Financiera (MIF).....	9
	5.1 Reuniones Mesas de trabajo de la MIF.....	12
	5.1.1 Pagos y Transferencias.....	12
	5.1.2 Financiamiento Alternativo.....	14
	5.1.3 Tecnologías Transversales.....	15
VI.	Conformación de Comité de Innovación en el CCSBSO.....	17
	6.1 Propuesta de conformación del Comité de Innovación.....	18
	6.2 Propuesta de acciones a corto plazo	18
	6.3 Detalle de Reuniones iniciativa de conformación del Comité de Innovación...	19
VII.	Cursos y Otras Actividades.....	19

I. INTRODUCCIÓN

La Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), a través del Comité Fintech e Innovaciones Tecnológicas (CFIT), en seguimiento a las funciones encomendadas a través de la Resolución GRI No.119/21-02-2019, ha servido como punto de contacto entre las instituciones supervisadas, sociedades y emprendedores que promueven la prestación de canales alternos innovadores de servicios financieros; buscando cumplir con su objetivo primordial de promover la innovación reguladora y supervisora para el desarrollo de productos y servicios financieros por medio de tecnologías, orientadas a la profundización financiera y protección de los usuarios.

En cumplimiento de lo anterior, durante los meses de septiembre a diciembre de 2019, el CFIT ha llevado a cabo diversas actividades encaminadas a, entre otros, conocer los emprendimientos Fintech y las innovaciones tecnológicas que ofrecen, acciones para promover la participación de emprendimientos Fintech en la semana de educación financiera de la CNBS (SEF), actividades para la conformación de la Mesa de Innovación Financiera (MIF), participación en las mesas de trabajo de la MIF, promoción de la iniciativa para la conformación de Comité de Innovación dentro del Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y de Otras Instituciones Financieras (CCSBSO), estudio con proyecto Transformando Sistemas de Mercado (TSM) de USAID y otras actividades orientadas a la formación de los miembros del CFIT.

El presente informe detalla cada una de las actividades realizadas durante el periodo antes referido. El mismo está desagregado en seis apartados: 1) El apartado segundo II, que trata sobre las reuniones propias del Comité; 2) El apartado tercero III en el que se detallan las reuniones realizadas con empresas y emprendimientos Fintech, 3) El apartado cuarto IV se presenta la participación de empresas Fintech en la semana de educación financiera (SEF), 4) El apartado quinto V se detalla las actividades realizadas para conformación de la mesa de innovación Financiera (MIF), 5) El apartado sexto VI presenta las actividades desarrolladas para la iniciativa de la conformación de comité de innovación en el CCSBSO, y 6) El apartado séptimo VII que detalla los cursos y otras actividades desarrolladas por los miembros del CFIT.

II. REUNIONES COMITÉ FINTECH E INNOVACIONES TECNOLOGICAS (CFIT)

Durante los meses de septiembre a diciembre 2019, se han sostenido dos reuniones del CFIT, donde se han emitido actas respectivas con los acuerdos y los avances alcanzados a la fecha, de los cuales se pueden mencionar, entre otros, los siguientes:

1. Presentación y remisión del Plan Estratégico del Comité Fintech e Innovaciones Tecnológicas (PECFIT).
2. Definición de estudio Fintech con el Programa TMS de USAID.
3. Creación de HUB de Innovación, la posibilidad de hacer su lanzamiento durante el Evento Fintech.
4. Asociación con programas como Honduras Startup, Honduras Digital Challenge, entre otros.
5. Analizar buenas prácticas de protección al usuario financiero en cuanto a protección de datos personales.
6. Gestión de creación de espacio en sección de proyectos de interés nacional del sitio web de la CNBS para incluir el tema Fintech.
7. Aprobación de espacio del CFIT en la página web de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, con dirección (<https://www.cnbs.gob.hn/Fintech/>), en la cual se contiene, entre otros, informe misión intercambio técnico Argentina, estudios sobre Fintech en nuestro país, biblioteca de documentos de interés externos y formulario en línea para el Hub de Innovación.
8. Designación de personal del CFIT que estará trabajando en la MIF (representantes en las mesas de trabajo y la mesa principal).
9. Elaboración de calendario para reuniones con emprendimientos Fintech o empresas de tecnologías transversales.
10. Presentación eventos y capacitaciones en las que han participado los miembros del CFIT.
11. Aprobación de inclusión de un miembro de la Gerencia de Tecnología de Información y Comunicación al Comité como miembro permanente, incluyendo voz y voto para la toma de decisiones en el CFIT.

Detalle de Reuniones

No. Sesión	Temas tratados	Fechas de Sesión			
		Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
1	a. Presentación y remisión del Plan Estratégico del Comité Fintech e Innovaciones Tecnológicas (PECFIT), b. Definición de Estudio Fintech. c. Informe semestral. d. Discusión actividades a realizar septiembre a diciembre 2019: 1) Evento Fintech; 2) Creación del HUB de Innovación; 3) Asociación con programas como Honduras Startup, Honduras Digital Challenge, entre otros; 4) Analizar buenas prácticas de protección al usuario financiero en cuanto a protección de datos personales. e. Otros temas no descritos en agenda preliminar.				
2	a. Revisión borrador de Resolución para creación de Hub. b. Designación de personal del CFIT que estará trabajando en la MIF (representantes en las mesas de trabajo y la mesa principal). c. Revisión de documentación a cargar en espacio del Comité en el portal de la Institución (https://www.cnbs.gob.hn/fintech/). d. Elaboración de calendario para reuniones con emprendimientos Fintech o empresas de tecnologías transversales. e. Revisión preguntas y respuestas (FAQ) sobre Fintech, para incluir en la página del Comité. f. Seguimiento de las actividades del PECFIT y pasos a seguir para cumplimiento.				

Durante los meses de octubre y diciembre, las actividades del Comité se centraron principalmente en el desarrollo de las sesiones de la MIF y de las mesas de trabajo, por lo que, las sesiones programadas para esos meses, fueron pospuestas para el mes de enero de 2020.

III. REUNIONES CON EMPRENDIMIENTOS FINTECH

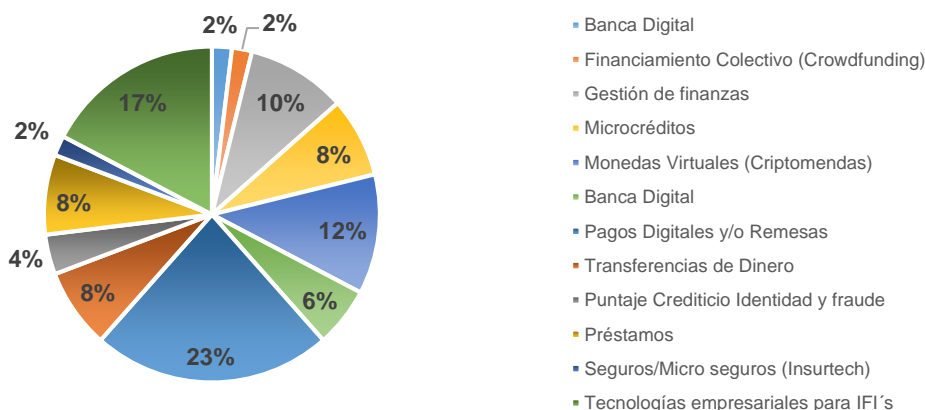
En el marco de las actividades del CFIT, y con el objetivo de conocer sobre los diferentes actores que conforman el ecosistema financiero del país, destacando entre estos los emprendimientos Fintech o empresas que brinden productos o servicios que sean transversales al sector emprendedor y supervisado; para el periodo que comprende los meses de septiembre a diciembre de 2019, se sostuvieron un total de 6 reuniones con empresas y/o emprendimientos Fintech, las mismas con la finalidad de poder conocer a primera mano el modelo de negocio de éstas y poder tener más información sobre las mismas.

De las reuniones referidas, reuniones previas efectuadas con otros emprendimientos Fintech y como resultado de las participaciones del CFIT en talleres de innovación financiera, se ha obtenido información de 29 empresas y/o emprendimientos Fintech, a continuación, se resumen los principales aspectos de éstas:

- El monto aproximado de inversión a la fecha es de \$ 8,515,265, con una media por empresa de \$567,684. El origen de los fondos es desde recursos propios, hasta préstamos de instituciones financieras, inversionistas ángeles, fondos gubernamentales e incubadoras.
- En total, los emprendimientos Fintech manifiestan tener empleados a 274 personas a tiempo completo, con un promedio de 10 empleados por empresa.
- 10 de los 29 emprendimientos manifiestan que tienen alianzas con el sistema financiero tradicional, 11 de 29 operan en otros países (Panamá, Perú, Inglaterra, Estados Unidos, Canadá, España, Venezuela, Ecuador, México, Guatemala, República Dominicana, Colombia, El Salvador, Nicaragua, Bolivia, Tailandia, Korea, Taiwán, Hong Kong).
- 24 de 29 manifiestan que no pertenecen a una asociación Fintech.

Por tipo de vertical, se detalla a continuación dónde operan las Fintech entrevistadas:

Distribución de Fintech Entrevistadas



Lista de Emprendimientos Fintech Identificadas en Honduras

No.	Nombre Social	Nombre Comercial
1	Bitpoint Honduras, S.A.	BITPOINT HONDURAS
2	Asociación Hondureña para el Desarrollo de Servicios Técnicos y Financieros	AHSETFIN
3	Stolz Engineering	FERBY
4	Sube, S. de R.L.	SUBE LATINOAMÉRICA
5	Elifinty Ltd	ELIFINTY
6	Affogato	AFFOGATO
7	Clinpays, S.A.	CLINPAYS
8	Soluciones Tecnológicas Integradas Consultores Asociadas, S. de R.L.	SOTEICA
9	Techn, S. de R.L.	SMARTAXIS
10	Orbis, S.A.	ORBIS
11	Techn, S. de R.L.	NONCASH APP
12	Omnipagos	OMNIPAGOS
13	KeQueres	KEQUERES
14	Eco Alternativas Para El Habitat S De R L De C V	EPHAMONEY
15	D2I Solutions S.A de C.V	D2I SOLUTIONS
16	Inversiones Alzir S DE RL	ALZIR SOLUTIONS
17	Ideewe Sociedad de Responsabilidad Limitada	IDEEWE
18	Guacamaya Venturas	MACAW VENTURES
19	Honducert S.A.	HONDUCERT
20	TodoMovil, S.A. de C.V.	TODOMOVIL
21	Sistemas en la nube S.A.	CLOUDBIZ
22	Grupo One World S de RL de CV	GRUPO ONE WORLD
23	Ingeniería de Negocios S. de R.L. de C.V.	CATICS - ODIS
24	Beanario Software s.a.	BEANARIO
25	Devel Group	DEVEL GROUP
26	Trade Corporation Capital S. de R.L.	TRADE CORP CAPITAL
27	Alta Tecnología S. De R. L. De C. V.	ALTEC
28	Anuar Kilgore	BYNC
29	Pixel S.A. de C.V.	PIXELPAY

Detalle de Reuniones con Emprendimientos Fintech (Sep-Dic 2019)

Emprendimiento - ClinPays, S.A.

26 de septiembre de 2019 - Reunión entre el Funder-CEO de Clinpays Vladimir López y representantes del CFIT, en dicha reunión se presentó a los miembros del Comité la finalidad del emprendimiento Fintech, encaminado al procesamiento de transacciones a través de diversos canales digitales, e-commerce, pagos móviles, entre otros.



Emprendimiento - KeQueres



11 de octubre de 2019 - Reunión entre miembros del CFIT y representantes del emprendimiento KeQueres, un emprendimiento Fintech que busca ofrecer una plataforma para brindar a los usuarios la facilidad para obtener acceso a una diversidad de servicios de necesidad cotidiana, como también, servicios financieros vía aplicaciones móviles; a la fecha el emprendimiento se encuentra en etapa de prototipo. Asimismo, en la reunión explicaron

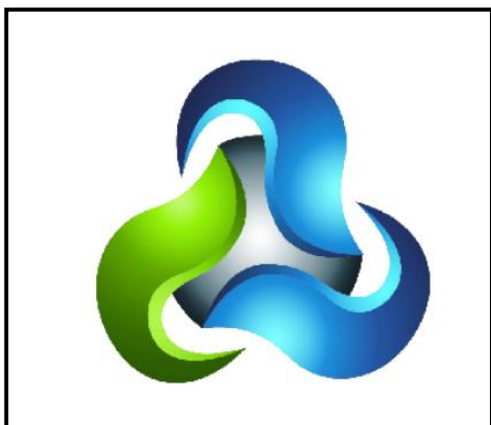
a los miembros del CFIT algunos de los servicios que desean ofrecer, entre los cuales se encuentran pagos móviles, envío nacional de dinero persona a persona (P2P), financiamientos menores, ahorro vía búsqueda de tasas de interés competitivas para CDI en el sistema financiero y asesoría financiera personal.

Emprendimiento - Macaw Technologies

31 de octubre de 2019 - Reunión con Gerente General del emprendimiento Macaw Technologies Juan Mayén, quien presentó a los miembros del CFIT, entre otros, la iniciativa del emprendimiento, la cual está basada en la inversión de capital y proporciona consultoría estratégica a compañías en el rubro de tecnología. El emprendimiento actualmente está en proceso de creación de una casa de cambio de criptomonedas. La plataforma habilitará al cliente hondureño poder comprar Bitcoin, Ethereum, Litecoin, y DAI con Lempiras.



Emprendimiento - Honducert, S.A.



6 de noviembre de 2019 - Reunión entre representantes de la empresa Honducert, S.A., sociedad mercantil, domiciliada en Miami, Estado de La Florida de los Estados Unidos de Norteamérica; creada a los efectos de constituirse como proveedor de servicios de certificación (PSC) electrónica para personas públicas y privadas, naturales o jurídicas; y miembros del CFIT, en la cual la empresa Fintech presentó los productos y servicios que ofrece, entre los que destacan firma electrónica, facturación electrónica, remesas por SMS, retenciones electrónicas, entre otras.

Empresa - Devel System

13 de diciembre de 2019 - Reunión entre Joao Aguilar, representante de la empresa Devel System y miembros del CFIT. En dicha reunión, el señor Aguilar expuso sobre la experiencia del Devel Security una empresa de ciberseguridad para Centroamérica, quien ha ofrecido sus productos a instituciones del sistema financiero, asimismo, presentaron los productos y servicios a ofrecer por Devel System, destacando el uso un teclado electrónico, conectado a cuentas bancarias de los usuarios. Posterior a la reunión, se concluyó que Devel System únicamente es un proveedor de soluciones para ser integradas dentro de una institución supervisada, por lo que no se puede considerar como un emprendimiento Fintech.



Empresa – SOTEICA



17 de diciembre de 2019 - Reunión entre representantes de empresa Fintech Soluciones Tecnológicas Integradas, Consultores Asociadas S. de R.L., empresa especializada en desarrollo de aplicaciones de alta disponibilidad, con especial experiencia en el sistema financiero y miembros del CFIT. En dicha reunión, la empresa Fintech presentó los productos y servicios que ofrecen, los cuales se basan

en la venta de productos de banca digital para instituciones financieras, como ser corresponsal bancario, omnicanalidad de servicios electrónicos, billetera electrónica y sistemas administrativos.

IV. PARTICIPACIÓN DE EMPRENDIMIENTOS FINTECH EN LA SEMANA DE EDUCACIÓN FINANCIERA (SEF)



Durante los días miércoles 4, jueves 5, y viernes 6 de septiembre de 2019, se desarrolló en el Palacio Universitario de los Deportes y las Ciencias de la Cultura Física de la Universidad Nacional Autónoma de Honduras, la semana de educación financiera (SEF) de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros. La SEF tiene como objetivo crear un espacio en el cual se brinde a los niños, jóvenes y adultos, conocimientos, habilidades y destrezas que les permita hacer un

uso adecuado y responsable de los productos y servicios financieros, de manera que tomen decisiones oportunas y debidamente informados sobre el manejo de su dinero, lo que les permitirá mejorar su bienestar individual y familiar.

La SEF se desarrolló con la participación de instituciones del sistema financiero del sector privado, cooperación internacional y la participación especial de las empresas Fintech ELIFINTY LTD y Techn S. de R.L., quienes brindaron a los asistentes información sobre estas iniciativas y las ventajas que estas pueden ofrecer al mercado a través del uso de plataformas tecnológicas y modelos innovadores.



Durante el desarrollo de la SEF, se pretende brindar a la población, información sobre el manejo del dinero, el ahorro, el crédito, historial crediticio, el presupuesto, tarjetas de crédito, seguros, los derechos de los usuarios financieros y el sistema de atención de reclamos, entre otros. Asimismo, a través de la participación de los emprendimientos Fintech se logró brindar educación financiera en un solo espacio.

V. CONFORMACIÓN DE LA MESA DE INNOVACION FINANCIERA (MIF)

Con el objetivo de crear un entorno de colaboración público-privado, impulsado y gestionado por el Banco Central de Honduras (BCH) y la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), con el fin de favorecer la innovación y la sana competencia en la prestación de productos y servicios financieros, mediante el uso de la tecnología y digitalización, con el objetivo de coadyuvar a la inclusión financiera mediante la adopción y uso de tecnología financiera, la Comisión Nacional de Bancos y Seguros a través del CFIT ha participado en la conformación de la mesa de Innovación financiera (MIF).



Como parte de las actividades desarrolladas por el CFIT para la conformación de la MIF, se encuentran las siguientes:

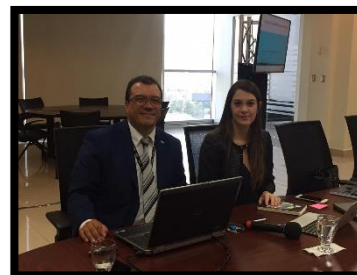
- a) **10 de septiembre de 2019** – Participación en taller interno entre los representantes de los Comités Fintech de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) y del Banco Central de Honduras (BCH), con la participación de la consultora Clementina Giraldo, encargada de la consultoría para la conformación de la mesa de Innovación Financiera (MIF) en Honduras.



- b) **11 de octubre de 2019** – Participación en taller externo dirigido al ecosistema de emprendimiento FinTech en alianza con gremios, universidades y otros actores clave de ecosistema, impartido por consultora Clementina Giraldo.



- c) **21 de octubre de 2019** - Reunión de planificación y aclaración de alcances sobre el lanzamiento de la primera reunión de la MIF, entre Comités Fintech CNBS, BCH y consultora Clementina Giraldo.



- d) **23 de octubre de 2019** - Lanzamiento Mesa de Innovación Financiera (MIF) y primera sesión de la MIF, con la participación de ecosistema Fintech, instituciones financieras y otros actores claves del ecosistema.



- e) **24 de octubre de 2019** - Reunión de cierre de la consultoría realizada por Clementina Giraldo y discusión de los resultados obtenidos, con participación de máximas autoridades de la CNBS.



- f) **3 de diciembre de 2019** – Participación en la segunda reunión de la Mesa de Innovación Financiera (MIF), con la participación de los grupos de trabajo conformados en la primera reunión de la MIF, en donde se presentó avance de las propuestas desarrolladas en cada uno de los grupos.



Como resultado de la primera sesión de la MIF se conformó, acorde con las necesidades de la mesa, grupos de trabajo orientados a especializar las propuestas técnicas por cada segmento de negocio, conformándose en una primera instancia tres (3) grupos de trabajo, siendo estos los siguientes:

- i. Pagos y Transferencias.
- ii. Financiamiento Alternativo.
- iii. Tecnologías Transversales.

Los grupos de trabajo están conformados a su vez por subgrupos de los integrantes de la MIF. Los grupos de trabajo contarán con puntos de apoyo técnico del sector público, ejerciendo función de secretarías técnicas, representado, entre estos, por el CFIT - CNBS y BCH quienes, si bien integran los grupos de trabajo, tendrán únicamente voz, pero no voto en las decisiones de los grupos.

La coordinación y las secretarías técnicas de las mesas de trabajo de la MIF se integraron de la forma siguiente:

- Coordinación de las mesas de trabajo MIF:

Sector Financiero	Sector Fintech
<u>Pagos y transferencias</u> Ignacio Capparelli Banco de Honduras, Citibank.	<u>Pagos y Transferencias</u> José David Castro Noncash/Smartaxis
<u>Tecnologías transversales</u> Marco Mazzoni CEPROBAN	<u>Tecnologías Transversales</u> Mario Pineda ONE WORLD
<u>Financiamiento Alternativo</u> Jimerson Asencio Banco Ficohsa, S.A.	<u>Financiamiento Alternativo</u> Isis Laitano Kequeries

- Secretarías Técnicas por parte del sector público:

BCH	CNBS
<u>Pagos y transferencias</u> Carlos Alberto Benitez Alvarenga – Titular Jefe Departamento de Sistema de Pagos / (Secretario del Comité de Innovación Financiera) Addi Nahir Fonseca Yacamán – Suplente Oficial Jurídico – Departamento de Jurídico (Miembro del Comité de Innovación Financiera)	<u>Pagos y Transferencias</u> Fernando Enrique Hernández Casco - Titular Examinador Riesgo Tecnológico / Secretario Comité Fintech e Innovaciones Tecnológicas (CFIT) Magda Rocío Juárez - Suplente Especialista en Información del Sistema Financiero Gerencia de Estudios
<u>Tecnologías transversales</u> Ronald David Zúñiga Briceño – Titular Jefe de División de Proyectos Tecnológicos (Miembro del Comité de Innovación Financiera) Jorge Alberto Contreras Díaz – Suplente Jefe Departamento de Gestión de Riesgos (Miembro del Comité de Innovación Financiera)	<u>Tecnologías Transversales</u> Luis Antonio Cáceres Chong - Titular Jefe Departamento de Infraestructura Tecnológica Gerencia de Tecnología de la Información y Comunicación Juan Humberto Rodas Moreno - Suplente Especialista en Sistemas de Información Gerencia de Tecnología de la Información y Comunicación
<u>Financiamiento Alternativo</u> Marco Tulio Martínez Álvarez – Titular Jefe Departamento Estabilidad Financiera (Miembro del Comité de Innovación Financiera) Julieta Suazo Franco – Suplente Jefe de División Estabilidad y Regulación Financiera	<u>Financiamiento Alternativo</u> Julio Roberto Raudales Flores - Titular Especialista en Riesgo Contraparte, Liquidez y Mercado Gerencia de Riesgos Ricardo Nohé Centeno Sierra - Suplente Especialista de Estudios, Investigación y Desarrollo Gerencia de Estudios

Asimismo, en conjunto con el BCH, el CFIT trabajó en la elaboración de los lineamientos para el funcionamiento de la MIF, los que tienen como propósito brindar una guía estructurada para identificar el alcance, objetivos y las funciones de la MIF, de sus grupos de trabajo y sus respectivos coordinadores, así como un ordenamiento mínimo para la

convocatoria y desarrollo de las reuniones, los cuales fueron aprobados en la segunda sesión de la MIF.

Conforme a lo establecido en el acta No CFIT-010-2019, Numeral V, literal b, se determinó que la participación de los miembros de las secretarías técnica por parte de esta Comisión es de carácter temporal, pudiendo ser retirado por el CFIT o por el Jefe de Dependencia a la que pertenece el funcionario propuesto.

5.1 Reuniones Mesas de Trabajo de la MIF

Las reuniones de las mesas de trabajo de la MIF constituyen el ámbito para identificar los desafíos y oportunidades de innovación financiera en cada área de trabajo identificada. En las reuniones se debaten y plantean propuestas estructuradas y fundamentadas para someterlas a consideración de la MIF. Las propuestas deben apegarse a las pautas propuestas por el equipo de coordinación y punto focal de la MIF.

A partir de la creación de la MIF, se han desarrollado y establecido las reuniones de mesas de trabajo y acuerdos siguientes:

5.1.1 Pagos y Transferencias

5.1.1.1 Reunión No.01-2019:

El 23 de octubre de 2019 se llevó a cabo en el Hotel Marriot en Tegucigalpa, la primera reunión de la mesa de trabajo de pagos y transferencias, con la participación como apoyo técnico de la CNBS de los licenciados Rocío Juárez, Ricardo Láinez y el ingeniero Fernando Hernández; en el desarrollo de la reunión se discutieron los siguientes temas:

- a) Integración del grupo de trabajo de la MIF sobre Pagos y Transferencias.
- b) Nombramiento de dos coordinadores, uno en representación del sistema bancario y otro en representación de las Fintech.
- c) Definir listado de temas o líneas de trabajo a desarrollar en el 2020.
- d) Definir lugar y fecha de la próxima reunión.

5.1.1.2 Reunión No.02-2019:

El 6 de noviembre de 2019 se llevó a cabo en las oficinas principales de Banco de Honduras, S.A. (Citi) en Tegucigalpa, la segunda reunión de la mesa de trabajo de Pagos y Transferencias, con la participación como apoyo técnico de la CNBS de la licenciada Rocío Juárez y el ingeniero Fernando Hernández; en el desarrollo de la reunión se discutieron los siguientes temas:

- a) Incentivos y mejoras a sistema de pagos electrónicos:
 - Ceproban preparará base estadística de cheques y transferencias compensados a través de sus sistemas.
 - Banco Azteca presentará los costos actuales de mercado.
 - Citi compartirá comparativos de costos de Honduras con la Región.
- b) Interoperabilidad y creación de ecosistema:
 - Crear criterios básicos para el enrolamiento de las Fintech a la banca.

- Ceproban presentará la estructura para la implementación de la CVU en Honduras.

5.1.1.3 Reunión No.03-2019:

El 21 de noviembre de 2019 se llevó a cabo en las oficinas principales de Banco de Honduras, S.A. (Citi) en Tegucigalpa, la tercera reunión de la mesa de trabajo de Pagos y Transferencias, con la participación como apoyo técnico de la CNBS de la licenciada Rocío Juárez y el ingeniero Fernando Hernández (a través de Webex); en el desarrollo de la reunión se discutieron los siguientes temas:

- a) Interoperabilidad y Creación de Ecosistema:
 - Propuesta de implementación de la solución de CVU (Clave Virtual Uniforme) Responsable: CEPROBAN.
 - Requerimientos bancarios para enrolamiento de Fintech en cuentas bancarias Responsable: Citibank y Banco Popular.
- b) Incentivos y Mejoras a Sistema de Pagos:
 - Análisis de costos de pagos electrónicos tanto para el originador como para el receptor en otros países de la región. Responsable: Citibank.
 - Cheques y pagos electrónicos por franjas de montos. Responsable: CEPROBAN.
 - Detalle de costos operativos totales de emitir cheques. Responsables: Banco Azteca y Banco Popular
- c) Detalle de acciones, propuesta de temas y fecha para próxima reunión.

5.1.1.4 Reunión No.04-2019:

El 16 de diciembre de 2019 se llevó a cabo en las oficinas principales de Banco de Honduras, S.A. (Citi) en Tegucigalpa, la cuarta reunión de la mesa de trabajo de Pagos y Transferencias, con la participación como apoyo técnico de la CNBS de la licenciada Rocío Juárez y el ingeniero Fernando Hernández; en el desarrollo de la reunión se discutieron los siguientes temas:

- a) Incentivos y Mejoras a Sistema de Pagos Electrónicos:
 - Presentación de Análisis de Costos de Pagos Electrónicos versus Cheques.
 - Detalles del Origen de los costos operativos e ingresos.
 - Análisis de diferentes escenarios -Responsable: Citibank y Banco Azteca.
- b) Incentivos y Mejoras a Sistema de Pagos Electrónicos:
 - Coordinación de Propuesta.
- c) Interoperabilidad y Creación de Ecosistema:
 - Definir enfoque y puntos a discutir con la Mesas de Soluciones Transversales.

5.1.2 Financiamiento Alternativo

5.1.2.1 Reunión No.01-2019:

El 23 de octubre de 2019 se llevó a cabo en el Hotel Marriot de Tegucigalpa, la primera reunión de la mesa de trabajo Financiamiento Alternativo con la participación como apoyo técnico de la CNBS del licenciado Julio Raudales; en el desarrollo de la reunión se discutieron los siguientes temas:

- a) Integración del grupo de trabajo de la MIF sobre Financiamiento Alternativo.
- b) Nombramiento de dos coordinadores, uno en representación del sistema bancario y otro en representación de las Fintech.
- c) Definir listado de temas o líneas de trabajo a desarrollar en el 2020.

5.1.2.2 Reunión No.02-2019:

El 8 de noviembre de 2019 se llevó a cabo en las instalaciones de Todo Móvil en Tegucigalpa, la segunda reunión de la mesa de trabajo de Financiamiento Alternativo, con la participación como apoyo técnico de la CNBS del licenciado Julio Raudales; en el desarrollo de la reunión se discutieron los siguientes temas:

- a) Revisión de puntos discutidos en la reunión general de Fintech:
 - Opciones de personalidad jurídica para la organización del sector FINTECH.
 - Propuestas de trabajo de las mesas y manejo de las mismas.
 - Administración de grupos de trabajo.
- b) Revisión de propuestas de trabajo de la primera reunión:
 - Acceso a la Central de Información Crediticia (CIC) administrada por al CNBS.
 - Legalización de firma electrónica e identidad y documentación digital de préstamos.
 - Revisión del tema de crowdlending (financiación a empresas, proyectos o a personas por numerosos inversores, en lugar de por un único o un número limitado de inversores).
- c) Discusión de nuevas propuestas:
 - No existen propuestas adicionales sobre temas a proponer a la Mesa de Innovación Financiera.

5.1.2.3 Reunión No.03-2019:

El 25 de noviembre de 2019 se llevó a cabo en las oficinas principales de Instalaciones de Todo Móvil, Tegucigalpa, la tercera reunión de la mesa de trabajo de Financiamiento Alternativo, con la participación como apoyo técnico de la CNBS del Licenciado Julio Raudales; en el desarrollo de la reunión de discutieron los siguientes temas:

- a) Revisión de puntos discutidos en la reunión general de Fintech
 - Reglamento Fintech.
- b) Revisión de propuestas de trabajo de la segunda reunión.
 - Acceso a la Central de Información Crediticia (CIC) administrada por al CNBS.
 - Legalización de firma electrónica e identidad.
 - Documentación digital de préstamos.
- c) Revisión de propuestas adicionales.

- Elaboración de presentación sobre las propuestas de trabajo realizadas en el grupo Financiamiento Alternativo, para exponerlas ante la MIF, el 3 de diciembre de 2019.

5.1.2.4 Reunión No.04-2019:

El 9 de diciembre de 2019 se llevó a cabo en las instalaciones de Todo Móvil en Tegucigalpa, la cuarta reunión de la mesa de trabajo de Financiamiento Alternativo, con la participación como apoyo técnico de la CNBS del licenciado Ricardo Centeno y el ingeniero Mauricio Hernandez; en el desarrollo de la reunión se discutieron los siguientes temas:

- a) Puntos tratados en la Reunión:
 - Exposición de la Abogada Alma Violeta Herrera (Instituto de la Propiedad).
 - Exposición Ing. Mauricio Hernández (CNBS).
- b) Revisión de propuestas de trabajo de la segunda reunión:
 - Se convocará una reunión con la empresa TechniSign, para que expongan sobre el funcionamiento de la firma electrónica, el uso, costos, entre otros.

5.1.3 Tecnologías Transversales

5.1.3.1 Reunión No.01-2019:

El 23 de octubre de 2019 se llevó a cabo en el Hotel Marriot de Tegucigalpa, la primera reunión de la mesa de trabajo de Tecnologías Transversales, con la participación como apoyo técnico de la CNBS del ingeniero Luis Cáceres; en el desarrollo de la reunión se discutieron los siguientes temas:

- a) Integrar el grupo de trabajo de la MIF para Tecnologías Transversales.
- b) Definir 2 coordinadores uno por la banca y otro por las Fintech.
- c) Definir el calendario de reuniones 2019.
- d) Definir un listado de temas o líneas de trabajo a desarrollar en 2020.

5.1.3.2 Reunión No.02-2019:

El 1 de noviembre de 2019 se llevó a cabo en las instalaciones de PKF & Co. Tovar López en Tegucigalpa, la segunda reunión de la mesa de trabajo de Tecnologías Transversales, con la participación como apoyo técnico de la CNBS de los ingenieros Luis Cáceres y Juan Rodas; en el desarrollo de la reunión se discutieron los siguientes temas:

- a) Repasar temas de interés:
 - Establecer regulación para disponer de APIS provistas por la Banca para la conexión transaccional desde las Fintech (OpenBanking).
 - Analizar Ley de Sistemas de Pagos y Reglamento de ACH y posibles modificaciones para permitir a las Fintech ser participantes de los sistemas de pago como ACH.

- Impulsar procesos de onboarding digital a través de una identidad digital que facilite la incorporación de los usuarios de los servicios financieros ofrecidos por las Fintech y la Banca.
- Posibilidad de uso de firma digital (firma electrónica avanzada) para brindar seguridad a las operaciones transadas a través del ecosistema financiero.
- Disponer de una base de datos centralizada para cumplimiento (KYC).
- Analizar regulación existente y posibles modificaciones para incorporar modelos de Scoring crediticios alternativos.
- b) Proponer nuevos temas de interés:
 - Los integrantes acordaron no incorporar nuevos temas de interés.
- c) Priorizar temas de interés:
 - OpenBanking.
 - Onboarding Digital.
 - Integración Fintech a ACH.
 - Firma Electrónica.
 - Base de Datos Centralizada para KYC.
 - Scoring Crediticios Alternativos.

5.1.3.3 Reunión No.03-2019:

El 29 de noviembre de 2019, se llevó a cabo en las instalaciones de Banco de Honduras (Citi) en Tegucigalpa, la tercera reunión de la mesa de trabajo de Tecnologías Transversales, con la participación como apoyo técnico de la CNBS del ingeniero Luis Cáceres; en el desarrollo de la reunión se discutieron los siguientes temas:

- a) Conferencia por especialista en API's de Banco CITI:
 - Caso práctico en los cuales Banco CITI ha implementado servicios de API's, para brindar servicios a sus clientes corporativos.
 - Caso práctico en Inglaterra relacionado con la venta de carros con uso de APP y API's.
 - La transformación digital y el crecimiento de las Fintech, permite el crecimiento de la innovación y con ello nuevas formas de atender a los clientes.
 - La tecnología API's permite atender a todas las generaciones, especialmente a las nuevas quienes se resisten a ir a una sucursal para uso de servicios de bancos y empresas.
 - Listo algunos métodos de seguridad que CITI brinda a sus clientes corporativos.
- b) Presentación del formato para perfil de las propuestas a la MIF:
 - Por parte de representantes de BCH, se propuso plantilla para presentación del perfil de las propuestas, previamente priorizadas. Se revisó el formato por parte de los presentes y se aprobó el uso del mismo.
- c) Discusión del alcance de la propuesta de API's:

- **Open Banking – API’S:** Proponer la regulación que posibilite la conectividad y acceso para compartir datos e información a través de tecnologías financieras como las API’s (Interfaces de programación de aplicaciones), entre las instituciones del sistema financiero y terceros especializados en tecnologías de información.
- **Onboarding Digital:** Estudiar y formular una propuesta para la implementación de los servicios de incorporación de manera remota, de nuevos clientes para las entidades financieras y empresas Fintech, a través de tecnologías que capturen y validen la identidad digital de las personas.
- **Integración Fintech a ACH:** Analizar Ley de Sistemas de Pagos y Reglamento de ACH, a fin de generar propuesta que identifique las modificaciones que deben aplicar, para permitir a las empresas Fintech participar en el sistema de pagos de ACH.

VI. INICIATIVA CONFORMACIÓN DE UN COMITÉ DE INNOVACIÓN EN EL CCSBSO

El Consejo Centroamericano de Superintendentes de Bancos, de Seguros y de Otras Instituciones Financieras (CCSBSO), desde la aprobación de sus nuevos estatutos en el año 2000, ha llevado como fin primordial promover el entendimiento y el intercambio entre los miembros de la asociación dentro de un plano profesional, académico y técnico. La estructura actual del CCSBSO consta de la Asamblea General, la Junta Directiva y el presidente del Consejo, de quien depende la Secretaría Ejecutiva, que incluye 8 comités de diferentes temas asociados a la regulación y supervisión.

En la región se ha conocido de forma aislada los procesos relativos a la transformación digital y la incursión de emprendimientos Fintech, por lo cual es necesario pueda verse de forma integral, se compartan experiencias y se conozca los avances en cada país. La integración de los supervisores a nivel regional es clave para consolidar, modernizar y acelerar el crecimiento de la industria financiera, en este sentido, la regulación constituye uno de los retos más importantes por afrontar.

Durante los meses de octubre a diciembre del año 2019 se llevó a cabo el programa de formación online “Cambridge Fintech & Regulatory Innovation”, desarrollado por la Universidad de Cambridge a través del Cambridge’s Centre for Alternative Finance y copatrocinado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), orientado a reguladores, supervisores financieros responsables de políticas públicas. El objetivo del mismo, fue que los participantes pudieran profundizar en el conocimiento del sector Fintech y las innovaciones tecnológicas aplicadas al sector financiero, así como sus implicaciones regulatorias, ofreciendo una visión global de la industria Fintech en todo el mundo; asimismo incluyó entrevistas con diversos actores del ecosistema Fintech, al igual que un trabajo en grupo con una propuesta sobre iniciativas o área de interés para los reguladores o supervisores participantes en el mismo, donde participó personal técnico en aspectos Fintech de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras y Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador.

Derivado de lo anterior y de las reuniones de trabajo que personal técnico de estos países ha tenido que llevar a cabo para el cumplimiento del programa, surgió la propuesta para la unión de esfuerzos en materia Fintech, a través de la conformación de un Comité de

Innovación a nivel de la región, donde en primera reunión convocada por Comité Fintech de la CNBS (llevada a cabo a través de videoconferencia), se ha llegado a un acuerdo que debería de conformarse a lo interno del CCSBSO.

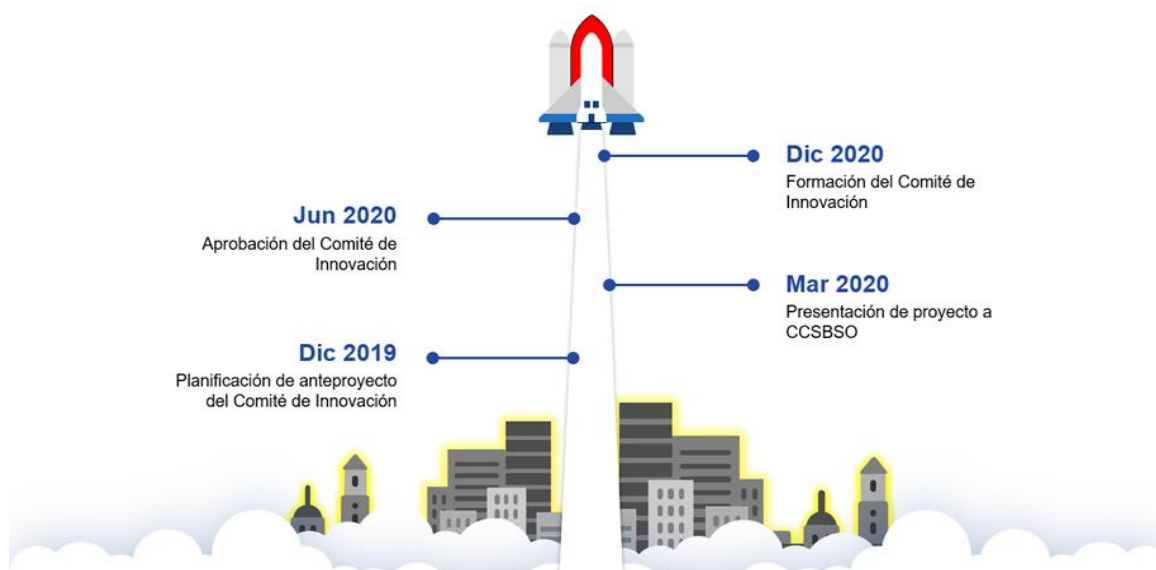
6.1 Propuesta de conformación del Comité de Innovación

En la actualidad el CCSBSO no cuenta con un comité con autonomía funcional en materia Fintech e innovación, por lo que, a través de las reuniones desarrolladas entre la Comisión Nacional de Bancos y Seguros de Honduras, Superintendencia de Bancos de Guatemala y la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador, se propone la formación de un Comité de Innovación, el cual tendrá entre otras, las funciones siguientes:

- Analizar los modelos de negocio (nuevos y existentes) que utilicen tecnologías financieras innovadoras.
- Analizar el comportamiento de los usuarios del sistema financiero supervisado.
- Analizar las nuevas tipologías que de LD/FT que puedan derivarse del uso de tecnologías financieras innovadoras.
- Analizar estrategias para la transformación digital del sistema financiero supervisado.
- Analizar las reformas al marco jurídico financiero de otras jurisdicciones para determinar la factibilidad de su implementación a nivel regional.
- Generar un espacio de intercambio para compartir experiencias internacionales en temas de Fintech y otros modelos innovadores.

6.2 Propuesta de acciones a corto plazo

Entre las propuestas de acciones que se plantean a corto plazo para la conformación del Comité de Innovación se encuentran las siguientes:



6.3 Detalle de Reuniones iniciativa conformación Comité de Innovación

A continuación, se resumen las reuniones sostenidas para conformación de Comité de Innovación:

Fecha	Agenda
5 de noviembre de 2019	Avances en materia Fintech en Centroamérica.
5 de diciembre de 2019	Cambios propuestos e iniciativa para incorporar el Comité de Innovación a lo interno del CCSBSO. Dudas e inquietudes. Ruta a seguir.

VII. CURSOS Y OTRAS ACTIVIDADES

Durante los meses de septiembre a diciembre 2019, los miembros del CFIT han participado en seis (6) capacitaciones que se detallan como sigue:

Detalle de Capacitaciones

No.	Curso	Lugar	Participantes	Mes de Capacitación			
				Sep	Oct	Nov	Dic
1	La irrupción de los modelos regulados de Blockchain en el sector financiero	Webcast (en línea)	Fernando Enrique Hernández Casco				
2	Cambridge FinTech and Regulatory Innovation	Programa en línea	Ricardo Antonio Laínez Barrientos Cristhian Raúl García Urquía				
3	Learning Programme on FinTech Regulation and Proportionality for Financial Inclusion	Ciudad de México, México	Ricardo Nohé Centeno Sierra				
4	Seguridad e Innovación, la nueva experiencia del usuario en el sector financiero	Webinar (en línea)	Fernando Enrique Hernández Casco				
5	La ciberseguridad en América Latina y el Rol de cumplimiento	Webinar (en línea)	Fernando Enrique Hernández Casco				
6	1er Congreso de las Tecnologías - Construyamos una Honduras Digital	Hotel Clarión	Fernando Enrique Hernández Cristhian Raúl García Urquía				

Otras Reuniones

Adicional a las capacitaciones, el CFIT ha participado de manera activa en reuniones con miembros del Proyecto TMS-USAID en el desarrollo del estudio del marco regulatorio de la industria Fintech en Honduras y recomendaciones para la revisión y adecuación del mismo, asimismo se han desarrollado reuniones con otras empresas prestadoras de servicios Fintech, con autoridad del Registro Nacional de las Personas (RNP), con el Banco Interamericano de Integración Económica (BCIE), visita a centro de emprendimiento, entre otros.

Reunión con miembros del Proyecto TMS-USAID



En el contexto de la implementación de la Mesa de Innovación Financiera (MIF), el Banco Central de Honduras (BCH), la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) y el proyecto TMS de USAID establecieron llevar a cabo una evaluación del marco legal para identificar brechas regulatorias, de política, de comunicación y educación sobre las leyes al sector y también comparar la estructura regulatoria de Honduras con otros

países a través de estudio del marco regulatorio de la industria Fintech en Honduras.

El estudio deberá informar bien a los reguladores y ayudar a definir qué modificaciones en las leyes y su rol pueden ayudar a mejorar el surgimiento de empresas Fintech y aumentar la competitividad en el sector. El proyecto TMS acompañará este estudio para dirigir técnicamente los objetivos y alcances, contribuir al intercambio de experiencias internacionales, asistir técnica y financieramente al BCH y CNBS en la contratación del personal experto que sea requerido, y también colaborar en otras evaluaciones y capacitaciones que promuevan el desarrollo de propuestas técnicas y legales para facilitar el cumplimiento de los objetivos de la Mesa de Innovación Financiera (MIF) y la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF).

Este estudio tiene un alcance de evaluar y reconocer brechas de tipo regulatorio que en este momento dificultan la adaptación y avances de los servicios financieros digitales en Honduras e incluso riesgos sobre regulación que también pueden obstaculizar el desarrollo del sector. El análisis y sus resultados también debe considerar los retos que enfrentan las instituciones en el ámbito regulatorio para promover la innovación financiera y al mismo tiempo abordar los riesgos implícitos en estas actividades para el sector y los usuarios financieros.

Taller RegTech

2 de septiembre de 2019 – Se desarrolló taller financiado por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), en el cual se hizo del conocimiento del CFIT y de la CNBS, las tecnologías en materia de supervisión y de prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo.



Visita Centro Emprendimiento CEUTEC



17 de septiembre de 2019 - El CFIT ha identificado la importancia de la labor que la academia se encuentra realizando a través de sus centros de emprendimiento e innovación. Por ello, el CFIT ha comenzado a tener acercamientos con representantes de los centros de innovación, efectuado el primer contacto con el Centro de emprendimiento e innovación de CEUTEC.

Seguimiento reuniones BCIE

25 de septiembre de 2019: Reunión con representantes del Banco Centroamericano de Integración Económica (BCIE) en seguimiento a la propuesta de convenio a suscribir entre este organismo y la CNBS, dentro del cual se establece como una de las actividades principales la realización de un evento FinTech, contando con la participación de las máximas autoridades del BCIE, CNBS y BCH



Presentación empresa Gestell (RegTech/SupTech)



18 de octubre de 2019: Reunión con la empresa Gestell, dedicada al diseño de aplicaciones personalizadas, portales web, sitios web, logotipos, tarjetas de visita y aplicaciones móviles. En dicha reunión se presentó al CFIT y otros miembros de la CNBS, una descripción de los servicios brindados en Regtech y Suptech, que podrían ser de beneficio para la CNBS.

El 25 de octubre de 2019, se tuvo presentación por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México, sobre los servicios recibidos por de Regtech y Suptech y la relación con Gestell, en vista que dicha entidad es el cliente principal de Gestell en la búsqueda de soluciones de Suptech y Regtech.

Reunión Economía Creativa/Naranja

5 de noviembre de 2019: Reunión con representantes de Economía Creativa Naranja y miembros del CFIT, con el objetivo de tener un conversatorio y conocer sobre las actividades que realizan y como estas pueden impactar en el desarrollo del ecosistema Fintech.



Reunión Comisionado Presidente del Registro Nacional de las Personas



27 de noviembre de 2019: Como parte de las actividades del CFIT y con el objetivo de buscar proveedores de innovación que impulsen el ecosistema Fintech, se sostuvo reunión con el Comisionado Presidente del Registro Nacional de las Personas (RNP), en vista que esta institución se encuentra en un proceso de transformación digital, por lo que se busca conocer que acciones están ejecutando y como éstas podría apoyar la

innovación financiera.

Presentación Gestell ante autoridad de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros

29 de noviembre de 2019: Se presentó ante el Comisionado Propietario Dr. José Adonis Lavaire, los servicios que brinda la empresa Gestell en temas de Regtech y Suptech, mismos que podrían ser de beneficio para las labores de supervisión que ejecuta la CNBS. Asimismo, se amplió sobre la experiencia de otros reguladores que han utilizado los servicios de Gestell en temas de supervisión y prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo.



Presentación Propuesta Reformas Reglamento INDEL



4 de diciembre de 2019: Reunión entre equipos técnicos de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) y Banco Central de Honduras (BCH), en seguimiento a la propuesta presentada por BCH.

Entre BCH y CNBS se está revisando la Normativa de INDEL en donde se han desarrollado diferentes reuniones de trabajo, donde BCH presentó los cambios que consideran pertinentes para reformar dicha normativa. Igualmente, este proyecto se encuentra en revisión por parte de la Gerencia de Estudios de la CNBS, con apoyo del CFIT, con el objetivo de verificar los alcances de lo propuesto por el BCH.

www.cnbs.gob.hn



**Comité Fintech e
Innovaciones Tecnológicas**

Edificio Santa Fe, Colonia Castaño Sur,
Paseo Virgilio Zelaya Rubí, Tegucigalpa, Honduras.
PBX: (504) 2290-4500
www.cnbs.gob.hn