



**DOPLA.MX**  
Primera Fintech Regulada\*<sup>\*</sup>



**3er**

**FintechU BMV Summit 2022**

Inclusión Bursátil y Financiera

# Implicaciones para Fintech Reguladas

Juan Carlos Flores, CEO Doopla.mx

*\*Primera Fintech, en recibir autorización para operar y organizarse como una Institución de Financiamiento Colectivo. De acuerdo a Oficio recibido el 2 de febrero de 2021, cuya publicación en el DOF se realizó el 29 de abril de 2021*

# EL PROBLEMA

Enorme diferencial de  
tasas de interés.



63%

CRÉDITO AL  
CONSUMO  
CARO Y ESCASO



3%

INVERSIÓN  
CON BAJOS  
RENDIMIENTOS



# LA OPORTUNIDAD

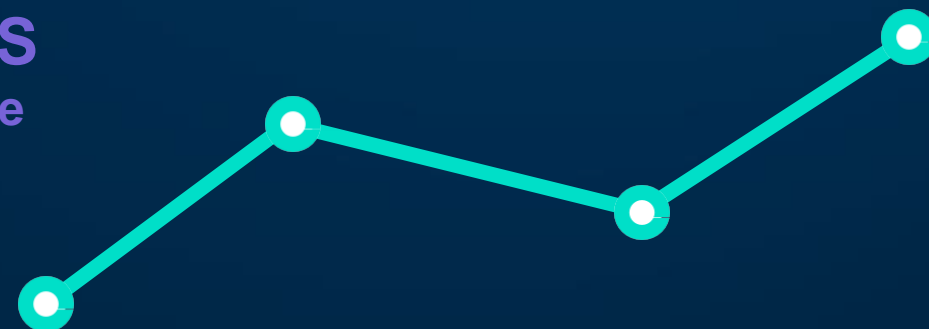
Más de 48 millones de personas



**12 MILLONES**  
de inversionistas  
formales al 3%

**33 MILLONES**  
de inversionistas  
informales al 0%

**15 MILLONES**  
de solicitantes de  
crédito al 63%



Con un valor de +\$6 billones de pesos



FintechU

DOOPLA.MX

## ¿QUÉ ES DOOPLA.MX?

Doopla.mx es una **plataforma Fintech** que pone en contacto directo a solicitantes de crédito con inversionistas.

Somos **la primera plataforma**, en nuestro tipo, en recibir autorización para operar bajo la **Ley Fintech**.

En 7 años hemos registrado un **crecimiento promedio del 166% anual** y estamos disminuyendo el enorme diferencial de tasas en beneficio de millones de mexicanos.



# LA SOLUCION / PRODUCTO

INVERSIÓN  
\$20,000



PRÉSTAMOS

\$5,000



\$5,000



\$5,000



\$5,000



1%  
**INVERSIONISTAS**  
15%\* de rendimiento  
promedio observado\*\*

**COMISIÓN**

6%  
**SOLICITANTE**  
22% tasa de  
interés promedio

\*Es la TIR anual de los flujos recibidos por el inversionista  
\*\*Rendimientos históricos no garantizan rendimientos futuros

# PRINCIPALES RESULTADOS



**+750 K**  
usuarios



**~\$400 M**  
créditos



**TACC**  
166%



**Fintech**  
regulada

# CRÉDITO VÍA NÓMINA

## ¡Todos ganan!

### EMPRESAS

Ofrece una **prestación adicional** a sus colaboradores, generando mejor clima laboral, mayor lealtad y compromiso y **no genera ningún costo.**

### COLABORADORES (Solicitantes)

Obtienen **créditos sin pagar excesivos intereses** (desde el 12% anual) y sin trámites complicados

### INVERSIONISTAS

Obtienen **altos rendimientos** por sus inversiones, **con riesgo acotado**

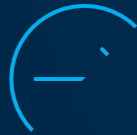
## Mercado de ~17 M de trabajadores



# Primera Fintech, en nuestro tipo, en recibir autorización para ser regulada



+30 meses  
de trabajo  
continuo



+6,000  
horas  
invertidas



+150  
documentos  
entregados



COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

## Presidencia

Ciudad de México, a 29 de enero de 2021.

Oficio Núm.: P012/2021

**Asunto:** Autorización para la organización y operación de una institución de financiamiento colectivo a denominarse Grupo Finansiell, S.A.P.I. de C.V., Institución de Financiamiento Colectivo.

GRUPO FINANSIELL, S.A.P.I. DE C.V.  
Av. Insurgentes Sur Núm. 1602, Piso 11, Suite 1102  
Col. Crédito Constructor, C.P. 03940,  
Alcaldía Benito Juárez, Ciudad de México

AT'N.: C. JUAN CARLOS FLORES ACEVEDO  
Representante legal





# FINTECH REGULADA

## Solicitud de autorización



*Entre junio 2019 y noviembre 2020 se entregaron 4 versiones de filing (1 “económica” y 3 oficiales)*

# FINTECH REGULADA

## Proceso de transformación

- **Transformamos** nuestra tecnología para satisfacer los requerimientos de Ley (AWS)
- **Implementamos la organización** y los nuevos roles y responsabilidades del personal
- **Implementamos los procesos** operativos y de soporte incluyendo controles y medición del desempeño
- Implementamos un **sistema de control interno**, incluyendo el rol de Contralor
- **Implementamos** el modelo de **administración de riesgos**, incluyendo el rol de Oficial de Cumplimiento y de Ciberseguridad
- Implementamos el **modelo de Seguridad de la Información**, incluyendo el rol del Oficial de Seguridad de la Información
- **Re-estructuramos** la contabilidad para alinearla a la Ley
- Comenzamos a **Producir reportes** periódicos de la operación que requiere la Autoridad
- **Implementamos procesos PLD** y formalizar el rol de Oficial de Cumplimiento
- Implementamos y probamos el **Business Continuity Plan** y el **Disaster Recovery Plan**

# FINTECH REGULADA

## Operando conforme a la Ley

- **Recibimos la autorización** de parte de la Autoridad
- Operamos de la mejor manera para superar las expectativas de nuestros clientes
- Superamos la **primera supervisión** de la Autoridad
- Auditoría anual PLD/FT
- Auditoría anual EEFF
- Estamos en proceso de escalamiento y en un ciclo de **Mejora Continua**

# FINTECH REGULADA

## Las ventajas de serlo

- Nos brinda certeza jurídica
- Aumenta la confianza de los usuarios en la plataforma
- Empresa institucionalizada y estandarizada en todos sus procesos
- Mayor facilidad de alianzas corporativas
- Incrementa el valor de la compañía





FintechU

**DOOPLA.MX**

Primera Fintech Regulada\*

**3er**

**FintechU BMV Summit 2022**

Inclusión Bursátil y Financiera

Gracias

Juan Carlos Flores, CEO doopla.mx



*\*Primera Fintech, en recibir autorización para operar y organizarse como una Institución de Financiamiento Colectivo. De acuerdo a Oficio recibido el 2 de febrero de 2021, cuya publicación en el DOF se realizó el 29 de abril de 2021*