



↓ Cuenta corriente  
Alicia Salgado  
contacto@aliciasalgado.mx

## Alianza Fintech: flexible, barata y rentable

- 32.3% considera al efectivo su medio de pago principal para gastos que realiza en los pequeños comercios.

#99Minutes, de **Alexis Patjane**, la plataforma de e-commerce sites canadiense Shopify, cuyo head en México es **Eduardo Castañeda**, y Aplazo, la plataforma de pagos diferidos, que fundó y dirige **Ángel Peña**, se asociaron en un proyecto que puede hacer la diferencia de competencia contra grandes marketplaces, empresas de logística y servicios financieros, porque su plus es precio y flexibilidad.

Si comparamos el costo en que incurre un comerciante o productor con un negocio en marcha para habilitar su página, contratar un marketplace, tipo Amazon o Mercado Libre, el costo del *delivery* que, puede o no, correr por cuenta del cliente, dependiendo del monto, lugar de recogida y de entrega, y la forma de pago, el costo para el comercio es de entre 15 y 20% de su factura y para el consumidor de otro 10 a 15 por ciento.

Por eso, la propuesta de valor Integrado que tienen estos segmentos de e-commerce, hace todo el sentido para un microempresario porque el costo calculable es de 15 mil pesos al año, 3mil 500 en la opción básica del sitio de comercio digital, la mitad del precio por envío de Estafeta, FedEx o UPS. Aplazo digitaliza el concepto de *compre ahora y pague en 5 quincenas*, lo hace por una comisión única y la domiciliación del medio de pago que ofrece el cliente final desde el momento de concretar la compra.

En México, 32.3% de la población considera al efectivo su medio de pago principal para gastos que realiza en los pequeños comercios, en los servicios profesionales, el hogar, bares, restaurantes y el transporte público, de acuerdo con el XI Informe de Medios de Pago de Minsait Payments, por lo que la posibilidad de pagos en quincenas sin uso de tarjeta de crédito que cobra comisión o intereses, se vuelve en cuasi dinero en este nuevo enfoque nativo digital.

Con un escenario de tasas de interés al alza, voltear hacia esquemas de *compre ahora, pague después*, puede impulsar el consumo, hacer la diferencia para los oferentes de servicio en la cadena de e-commerce como para la de comercio físico. No comemos ni nos vestimos con unos y ceros, pero sí aspiramos a que el

costo de impulsar digitalmente el comercio sea justo. Para los consumidores que sólo tienen tarjeta de débito, o que le tienen miedo al sistema de pagos en línea, el *compre ahora y pague en quincenas* representa una oportunidad de compra sencilla y rápida, por lo que cada vez son más las grandes tecnológicas, plataformas de comercio electrónico y fintechs que lo incorporan en su propuesta de valor, como es el caso de Apple con funcionalidad Apple Pay Later en su billetera digital, además de otras como PayPal, Mercado Pago o Amazon en EU, que también permiten a sus clientes pagos flexibles.

#### DE FONDOS A FONDO

#DiRisking... Este miércoles, el Senado de la República, es anfitrión del foro *Corresponsales Bancarios y Remesas en la Relación Bilateral México-Estados Unidos*, tema cuya legislación ha impulsado desde la anterior Legislatura el actual presidente de la Mesa Directiva del Senado, el senador **Alejandro Armenta Mier**.

En él interviene el doctor **Robert Shapiro**, exfuncionario económico de la Administración Clinton y quien, a petición de la Asociación de Empresarios de Texas, que preside **Glenn Hamer**, documentó el impacto negativo que ha tenido en la relación bilateral México-Estados Unidos, la concentración en sólo dos bancos estadounidenses y la actividad de banca corresponsal.

**Shapiro** considera un par de alternativas para corregir la enorme equivocación que ha tenido la regulación en materia de lavado de dinero, al dirigirse hacia el sistema bancario, porque, lejos de inhibir el crimen, ha cancelado oportunidades de inversión, crecimiento e inclusión financiera. Propone unir voces en México y Estados Unidos, para fortalecer las capacidades de investigación de las autoridades que persiguen el lavado de dinero, como el uso de la tecnología y la inteligencia artificial para detectar y rastrear la ruta del dinero ilegal, y, por el lado de bancos, establecer un sistema de certificación bilateral que sea aceptado para garantizar el servicio de corresponsalía. La iniciativa de **Armenta** duerme en la Cámara de Diputados.