

El Rol de fintech en el ecosistema de emprendimiento digital



12° PREMIOS 2025

#LatamDigital
By  inter!at®



UNIVERSIDAD MILITAR
NUEVA GRANADA



República
Dominicana
Lo tiene todo.





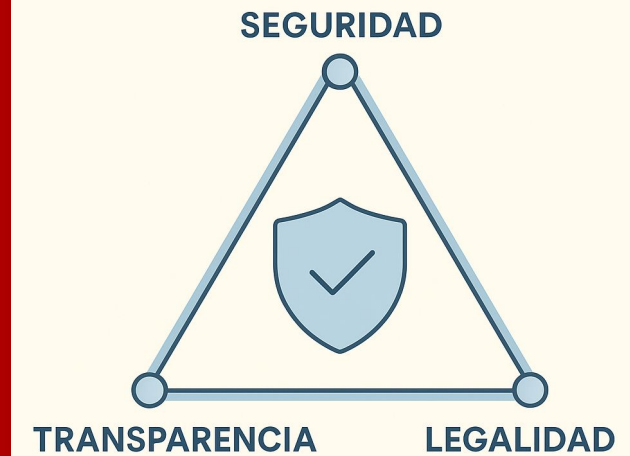
Santiago Hernández Zambrano

CEO y Fundador de Tusdatos.co

Revolución financiera

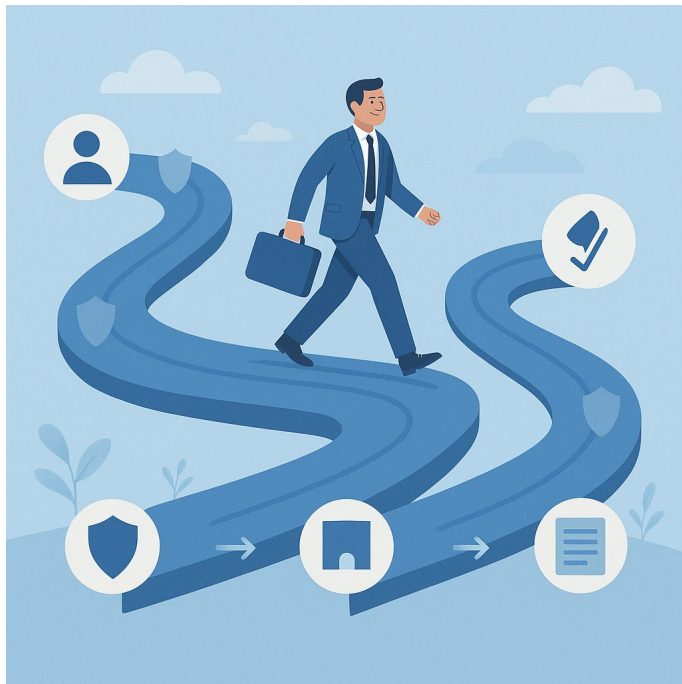
Construyendo confianza en el ecosistema FinTech

- Las FinTech impulsan el crecimiento del emprendimiento digital
- El sistema financiero digital requiere confianza como principio central
- Seguridad, transparencia y legalidad son pilares del ecosistema
- Validar, conocer y proteger son acciones fundamentales



¿Cómo se construye la confianza?

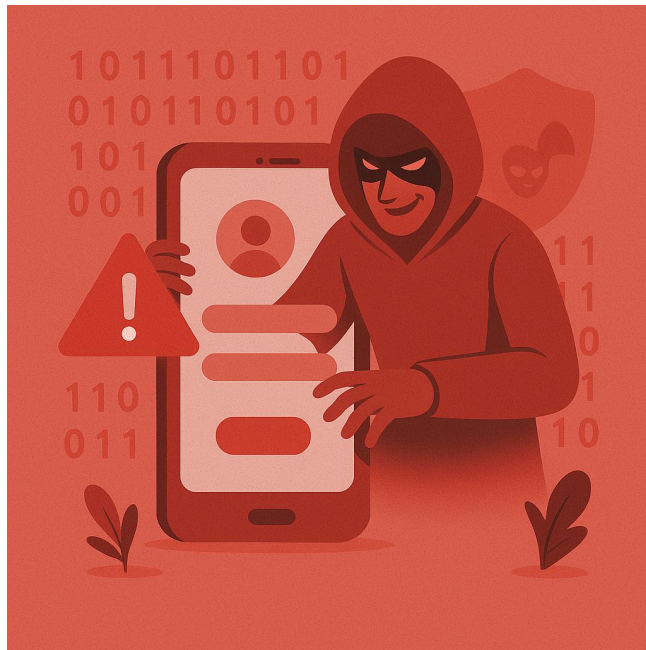
Tecnologías, procesos y principios que sostienen la integridad del ecosistema FinTech.



- Interconectividad global (Internet y protocolos abiertos)
- Transmisión segura (TLS / cifrado)
Identidad validada (datos, biometría, contrapartes)
- Integridad y trazabilidad (firma digital / no repudio)
- Legalidad y cumplimiento (regulación, registros, auditoría)

¿Cómo se construye la confianza?

Construyendo barreras inteligentes ante riesgos que pueden comprometer todo el sistema



- Validar es la primera línea de defensa frente a actores maliciosos
- El ecosistema FinTech es un objetivo atractivo para redes criminales
- Fallas en el onboarding, monitoreo cash-in o cash-out abren la puerta al delito
- LA/FT: más allá del cumplimiento, es una responsabilidad ética y empresarial
- Monitoreo transaccional apalancado con IA

De la disrupción a la transformación

El impacto de las FinTech en la banca tradicional

- **Open Banking:** nuevos modelos de colaboración y servicios integrados
- **Transacciones instantáneas (Bre-B):** menos de 20 segundos, 24/7, bajos costos
- **Apertura de productos financieros en línea:** sin filas, sin papel, sin sucursal
- **Cambio en las expectativas del usuario:** lo digital ya no es futuro, es estándar



Cómo las FinTech potencian a los emprendimientos

Antes se necesitaba estructura corporativa y capital. Hoy, las startups pueden operar como grandes desde el primer día

- Cuentas digitales y multimonedas: pagos globales sin abrir sucursales
- Pasarelas de pago: web, app o QR desde el día uno
- Facturación electrónica: cumplir sin dolores de cabeza
- Crédito flexible: financiamiento basado en ventas, no en garantías
- Control financiero en tiempo real: tarjetas, presupuestos, alertas
- Pagos internacionales eficientes: pagar proveedores sin comisiones abusivas
- Validación de identidad: onboarding digital y cumplimiento regulatorio

El lado oscuro


Cuando la confianza se convierte en puerta de entrada al fraude

Gota a gota virtual

Apps que simulan ser FinTech legales están usando la tecnología para extorsionar y acosar a quienes caen en sus redes.



- Prometen préstamos fáciles y rápidos
- Entregan dinero con tasas abusivas
- Envían mensajes amenazantes al no pagar
- Difunden la deuda a tus contactos personales



Dinerbacano-Préstamo Personal

Ratings and reviews

✕

March 18, 2025


Esta app es un fraude, yo di mis datos pero el monto que me prestan es muy reducido, además no termine la solicitud porque en menos de 15 días tenía que pagar casi 100mil por un monto de 150 mil y me enviaron un SMS como si yo la hubiera hecho, son unos tramposos, intento contactarme con servicio al cliente y no contesta nadie. no usen esta app Edit luego de la respuesta, es una total mentira que puede sino contactarse con esa gente no responde nadie, ya envié correos y escribí y no hay resp..

2 people found this review helpful

Did you find this helpful? Yes No

DinerBacano March 18, 2025

Entendemos que esta situación te ha causado malestar, y queremos aclarar que nuestra intención nunca es perjudicar a nuestros clientes. Si consideras que hubo algún error o malentendido, por favor, contáctanos para poder aclararlo y tomar las acciones correspondientes.



W [redacted]

★★★★★ February 24, 2025

La peor experiencia solo hacen publicidad engañosa y adicional llaman con 3 días de antelación al pago y por 70 mil pesos pago 100.650, hay un cobro por 45mil de estudio y allí van sumados el uso de aplicación, el cual están cometiendo un perjuicio ya que toda aplicación que no tenga un purchase como cuenta premium o etc están actuando mal. Desembolsaron el dinero sin mi aprobación / aprobación y/o confirmación por lo que se convierte en un delito informático, yo no acepte políticas ni nada.

CrediBus's Post

✕

Está es una plataforma de extorsionistas.. jamas les de por sacar un préstamo a esta entidad CrediBus ya que los intereses son super altos por pocos días y se encargan de extorsión a todos tus contactos q les consignen o si no bloquean las cuentas de ellos ademas utilizan todos sus datos para sacar créditos, planes telefónicos y otros

2y Like Reply Edited

[redacted]

Hoy llamaron a mi mamá diciéndole q me iban a matar y a picar.

2y Like Reply

[redacted]

Pícaros son , dañan el buen nombre a las personas que les sacan créditos, intimidan a sus deudores y amenazan ,además de eso usan sus fotos para intimidar

2y Like Reply

[redacted]

Disculpen me mandaron un mensaje al celular diciéndome que aprobaron mi solicitud yo no he hecho ningún préstamo con ustedes tal vez fui víctima de suplantación solo les dejo claro eso y si tengo algún inconveniente iré a la fiscalía

2y Like Reply

[redacted]

Ladrones, ojalá los hagan devolver la plata a la que robaron. Descarados

2y Like Reply

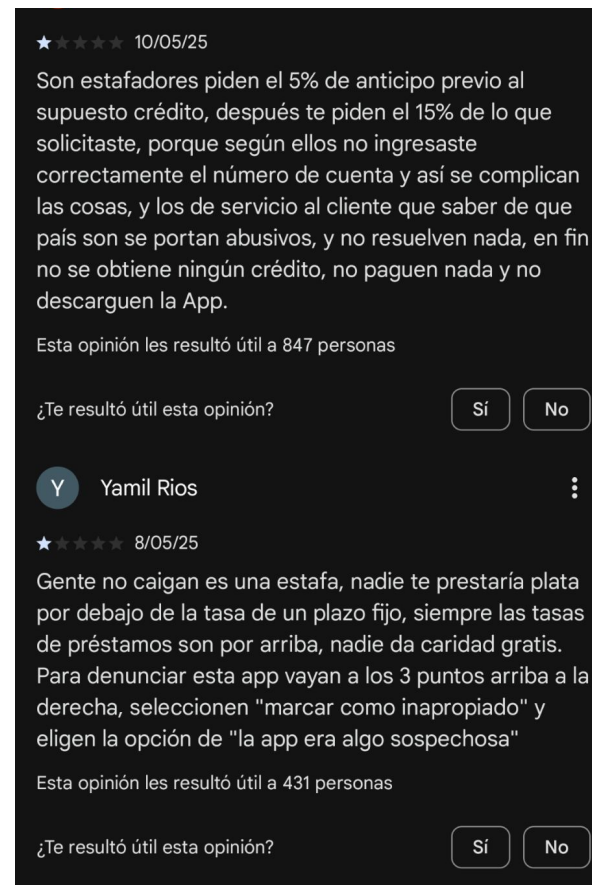
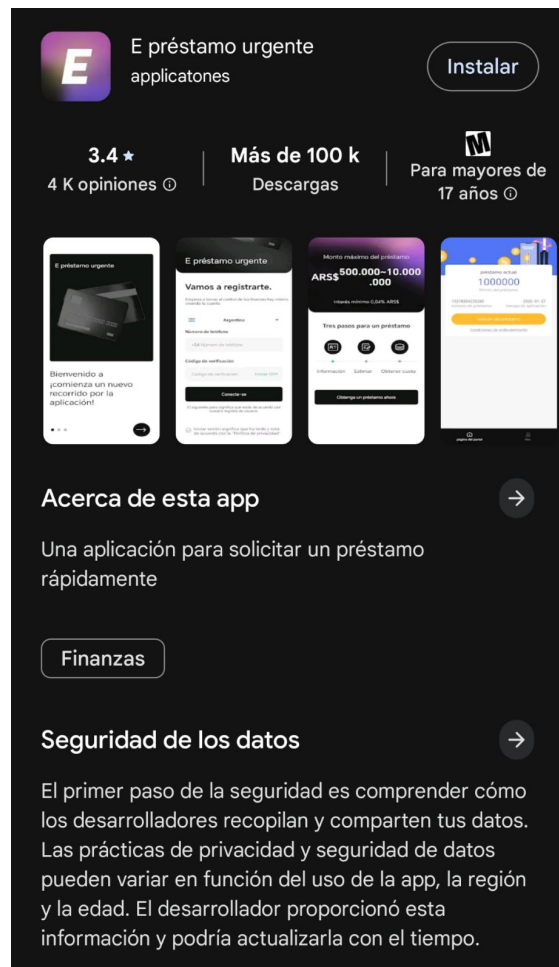
[redacted]

Que porquería de empresa.

2y Like Reply

[redacted]

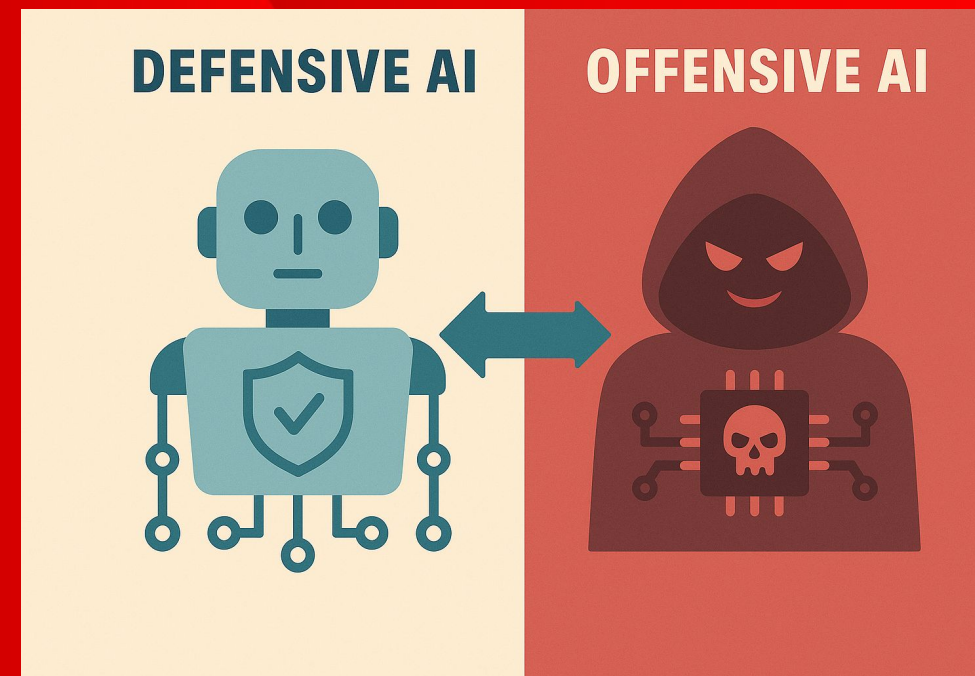
Reportar y denunciar las redes de esta gente



Inteligencia artificial, ¿arma de doble filo?

Tecnología que fortalece la defensa, pero también potencia los ataques

- La IA permite automatizar validaciones, monitoreo y análisis de riesgo
- Mejora la detección de patrones sospechosos en tiempo real
- Los atacantes también usan IA para evadir controles y simular comportamientos legítimos
- Se puede suplantar voces, rostros, acciones y generar documentos fraudulentos de alta calidad



¿Preguntas?

Datos de contacto

Redes: @tusdatosco

santiago@tusdatos.co

+57 3054082874

www.tusdatos.co

Demo



República Dominicana
Lo tiene todo.



Tusdatos.co