

2026



FINANCIAL STRIDES: RESUMEN DE NUESTROS SERVICIOS

1. EVALUACIONES DE PRODUCTOS Y MERCADOS

a. PRODUCTOS DE DEPÓSITO Y PAGO BASADOS EN CUENTAS DE DEPÓSITO A LA VISTA (“DDA”) Y TARJETAS DE DÉBITO ASOCIADAS

RFP y RFI, definición de producto, evaluaciones tecnológicas, maquetas y pruebas, selección de proveedores para productos de depósito como:

- Cuentas principales para consumidores o pequeñas empresas
- Instrumentos de depósito directo para trabajadores
- Precusores e insumos de evaluación crediticia para servicios de préstamo, es decir, tarjetas de crédito o préstamos a plazos
- Productos de desembolso controlado para préstamos a plazos o líneas de crédito

b. COMPLEMENTOS PARA SERVICIOS DE DEPÓSITO Y PAGO

Definición de producto, evaluaciones tecnológicas, maquetas y pruebas, selección de proveedores para complementos:

- Vínculos a cuentas bancarias externas verificadas mediante agregadores como Plaid, Yodlee, MX...
- Vínculos a facilitadores de depósito directo como Atomic, Pinwheel...
- Subcuentas y ahorros
- Pago de facturas y remesas
- Recargas de tiempo aire móvil
- Opciones para reducir el alcance del flujo de trabajo PCI mediante servicios como VGS o IXOPAY

c. PRODUCTOS DE PRÉSTAMO PARA CONSTRUCCIÓN DE CRÉDITO

Definición de producto, evaluaciones tecnológicas, maquetas y pruebas, selección de proveedores para productos orientados a nuevos servicios de crédito:

- Líneas de crédito o tarjetas de crédito garantizadas, parcialmente garantizadas o no garantizadas
- Ahorros y depósitos para construcción de crédito
- Identificación y evaluación de servicios de financiación mayorista, cuando sea necesario

2. EVALUACIONES DE ESTRATEGIA DE IMPLEMENTACIÓN DE PRODUCTOS

a. OPCIONES DE GESTIÓN DE PROGRAMAS

Evaluar las opciones habituales para gestionar productos emitidos por bancos:

- Configuración de gestión de programas con bancos emisores patrocinadores de BIN
- Marca privada con gestores de programas o emisores existentes
- Enfoque simple de marca compartida

Según los criterios del Cliente relacionados con:

- Funciones y precios requeridos del producto
- Pronóstico empresarial: costo de configuración y riesgo financiero asociado, flujo potencial de ingresos a mediano y largo plazo

- Tiempo de salida al mercado (configuración del programa, asociaciones requeridas, otras restricciones)
- Capacidad del Cliente para convertirse en gestor de programas para un banco patrocinador (personal, experiencia en cumplimiento, operaciones, seguridad...)

b. ARQUITECTURA DE SERVICIOS

- Definir procesos y servicios que se subcontratarán a proveedores externos o se desarrollarán internamente
- Evaluación de proveedores clave: procesador de transacciones, proveedor KYC/CIP, adquisición de tarjetas, atención al cliente, etc.
- Definir roles y responsabilidades con el banco patrocinador de BIN (si corresponde)
- Servicios gestionados de TI y alojamiento para servicios internos

3. EVALUACIONES DE CUMPLIMIENTO Y SEGURIDAD

Ayudamos a los Clientes a establecer su marco de cumplimiento mediante:

- Evaluación de sus políticas y procesos existentes
- Creación de políticas escritas personalizadas y procesos documentados cuando sea necesario
- Capacitación del personal en cumplimiento regulatorio específico: AML/BSA y OFAC, UDAAP, Privacidad y GLBA, robo de identidad y señales de alerta, Regulación E

Realizamos evaluaciones de seguridad y control de procesos mediante:

- Pruebas de penetración: “caja negra”, “caja gris”, “caja blanca”, según lo requieran normalmente los bancos patrocinadores y SOC-2/ISO27001, usando estándares OWASP y PCI cuando corresponda. También evaluamos específicamente la seguridad de componentes de I.A. basados en LLM, utilizando marcos de seguridad reconocidos mundialmente como MITRE ATLAS, OWASP LLM Top 10 y el Marco de Gestión de Riesgos de IA del NIST
- Asistencia con cuestionarios de autoevaluación PCI
- Trabajo de preparación para SOC-2 e ISO 27001 antes de auditorías formales

4. EXPERIENCIA TECNOLÓGICA

Para Clientes que desean desarrollar o licenciar tecnología para funciones clave de los productos, ofrecemos experiencia en las siguientes áreas:

a. APERTURA DE CUENTAS EN LÍNEA Y MÓVIL

- Proceso de identificación del cliente (“KYC/KYB”)
- AML/BSA y OFAC
- Detección de fraude y señales de alerta

b. PROTOCOLOS DE PAGO

- Protocolos de pagos con tarjeta
- Pagos rápidos: Push-to-Debit, RTP, FedNow, Zelle

- ACH

c. ATENCIÓN DE CUENTAS EN LÍNEA Y MÓVIL

- Basado en navegador adaptable a dispositivos móviles
- Aplicaciones móviles nativas para iOS y Android
- Gestión de mensajería por correo electrónico y notificaciones push móviles

d. CONFIGURACIÓN Y GESTIÓN DE TI

- Subcontratación y supervisión de servicios gestionados
- Configuraciones basadas en la nube (AWS, Google, Azure)
- Arquitecturas de TI optimizadas para el cumplimiento de PCI-DSS, GLBA y GDPR
- Planes y procesos de continuidad del negocio y recuperación ante desastres

5. TIPO DE TRABAJO

a. IDEACIÓN

- Escenarios de casos de uso y evaluaciones de flujos de trabajo
- Análisis de brechas y análisis de competencia

b. ESPECIFICACIÓN DEL SERVICIO

- Especificación de requisitos funcionales del producto
- Flujos de servicio (inscripción, KYC)

c. PLANIFICACIÓN DE PROYECTOS Y PRONÓSTICO EMPRESARIAL

- Declaraciones de trabajo para la configuración y planificación del proyecto
- Evaluar y facilitar asociaciones; especificaciones de requisitos para proveedores auxiliares
- Pronósticos presupuestarios

d. PROTOTIPADO Y PRUEBAS

- Pruebas de concepto: se valida la funcionalidad de su producto o la tecnología subyacente
- Funcional: diseñaremos la arquitectura de su producto de la forma en que será implementado
- Apariencia: vista previa de cómo se verá y se sentirá su producto

e. CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS DE CUMPLIMIENTO Y SEGURIDAD

- Evaluación de requisitos de cumplimiento para regulaciones y seguridad
- Redacción de políticas de cumplimiento personalizadas requeridas
- Capacitación de personal seleccionado en cumplimiento
- Trabajo preparatorio para auditorías SOC-2 / ISO 27001
- Pruebas de penetración de redes externas e internas
- Evaluaciones de seguridad y pruebas de penetración de aplicaciones (web y móviles nativas)
- Evaluación de seguridad de componentes de I.A. basados en LLM

6. ALIANZAS

Cuando es necesario, prestamos servicios juntamente con los siguientes Socios:

- Evaluaciones de seguridad: **DataArt**
- Preparación para PCI DSS, SOC-2 e ISO 27001: **SecureFrame, Vanta o Thoropass**
- Auditorías SOC-2: **Johanson Group**
- Vinculación y verificación de cuentas: **Plaid**
- Cloud DevSecOps - Alojamiento gestionado conforme: **DuploCloud**
- Cumplimiento: **Scale Consulting**
- Capacitación del personal: **Paykademy**

7. CLIENTES

Ejemplos de empresas para las que hemos trabajado, o a las que actualmente prestamos servicios, incluyen:

- AeroPay
- Aion
- AllDigitalRewards
- Arcadia Funds
- Aven
- Azibo
- BBVA
- Beem
- Brink's
- Clearing
- Finance2
- Finvari
- FIS
- Grameen America
- Grit
- Higlobe
- Honeydue (adquirido por Mission Lane)
- H&R Block
- Kikoff
- KoraMoney
- Meemo (adquirido por Coinbase)
- Mission Lane
- Moniepoint
- Nerdwallet
- Origin Financial
- Pliant (adquirido por IBM)
- Save
- StellarFI
- Tracfone wireless
- Univision
- Welcome Technologies
- Zencentiv (Nombre cambiado: Variabl)