

DIT / EPA FinTech Mission to Mexico

6-8 March 2017

Introduction

The British Embassy in Mexico--through the Department for International Trade (DIT)--is in charge of promoting UK exports worldwide as well as attracting foreign investment to the UK. DIT is a specialised UK government organization whose responsibilities include negotiation of international trade policy, support to UK companies, and the development of strategies oriented to foreign trade diplomacy. For more information please visit: [great.gov.uk](https://www.great.gov.uk)

La embajada Británica en México junto con su Departamento de Comercio Internacional (Department for International Trade, DIT) es el encargado de promover a nivel mundial las acciones comerciales del Reino Unido y de atraer inversión extranjera a la economía británica. Es un organismo gubernamental especializado que tiene entre sus responsabilidades la negociación de la política internacional de comercio, el apoyo a empresas, así como el desarrollo de estrategias orientadas a la diplomacia comercial exterior. Para más información visite [great.gov.uk](https://www.great.gov.uk)

Department for International Trade

Mexico Team

***Fernando Estandía***

Head of Financial Services and Infrastructure

E: fernando.estandia@fco.gov.uk

T: +52 (55) 1670 3207

M: +52 (55) 5432 7957

***Diana Leon***

Trade & Investment Officer

E: diana.leon@fco.gov.uk

T: +52 (55) 1670 3302

M: +52 (55) 5403 7526

***Fernanda Cervantes***

Trade & Investment Officer

E: fernanda.cervantes@fco.gov.uk

T: +52 (55) 1670 3286

Supported by



Twitter: @EPAassoc

Contact:
info@emergingpayments.org

Emerging Payments Association (EPA)

The Emerging Payments Association (EPA) is a thriving community of payments professionals whose goals are to strengthen and expand the payments industry to benefit all stakeholders. Since 2004 we have been instrumental in helping to connect the eco-system, encourage innovation and profitable business growth.

We achieve this by shaping a comprehensive programme of activities for over 100 member companies with help from our independent board, which addresses key issues impacting the industry.

These include targeted events, conferences, award ceremonies, critical industry projects and lobbying activities.

La Asociación de Pagos Emergentes (EPA) es una comunidad creciente de profesionales de pagos cuya meta es fortalecer y expandir la industria de los pagos para el beneficio de todas las partes interesadas. Desde 2004 hemos sido instrumentales en ayudar a conectar el ecosistema, alentar la innovación y el crecimiento rentable de las empresas.

Lo logramos al darle forma a un programa integral de actividades para 100 compañías miembro con la ayuda de nuestro consejo independiente que aborda las cuestiones clave y tienen un impacto en la industria.

Company profiles



Manoj Karkhanis

Chief Executive Officer,
Decimal Factor Ltd (UK) &
Decimal Factor Inc. (USA)

Address: Decimal Factor Limited,
Level 33, 25 Canada Square,
Canary Wharf E14 5LQ

T: +447770604457

E:

manoj.karkhanis@decimalfactor.com

om

W: www.decimalfactor.com

Decimal Factor Ltd.

Decimal Factor is authorised and regulated by FCA for Credit Brokering in UK and is in the alternative finance space arranging responsible funding across United Kingdom and United States with offices in UK | USA | India | Singapore. We have our own digital platform that aggregates services, content and payments. In future (by 2019) this platform will be ready on Block-chain technology and will be able to implement smart contracts. We in the alternate finance are constantly working towards bringing new technology, just in time finance and low cost finance to SME's using better technology & risk models.

Las Autoridades de Conducta Financiera (FCA) autorizan y regulan a Decimal Factor como corredor de préstamos en el Reino Unido. Al encontrarse en el espacio de financiamiento alternativo, colocan fondeo responsable en el Reino Unido y en los Estados Unidos además de tener oficinas en el RU, los EUA, India y Singapur. Contamos con nuestra propia plataforma digital que engloba servicios, contenido y pagos. En el futuro (2019) esta plataforma estará lista sobre tecnología block-chain y se podrán implementar contratos inteligentes. Los que nos dedicamos a las finanzas alternativas constantemente trabajamos para aportar tecnología nueva, finanzas justo a tiempo y financiamiento de bajo costo para las PYMES por medio del uso de una mejor tecnología y modelos de riesgos.

Company profiles



Suresh Vaghjani

Managing Director (EMEA & LATAM), Global Processing Services Limited

Address: Office 13 Telfords Yard, Wapping, London, E1W 2BS

T: +44 (0)203 642 4119

E:

suresh@globalprocessing.net

W:

www.globalprocessing.net

Global Processing Services Limited (GPS)

GPS is the market leading transaction processor among both established emerging payments companies and the most innovative Fintech businesses; a PCI-DSS Level 1 Service Provider accredited globally by Visa and Mastercard, GPS offers global solutions for transaction processing with access to banking schemes. A distinguishing feature of the GPS platform is its flexibility; the GPS solution facilitates multi-level parameter based configuration allowing control over practically every aspect of a prepaid, debit or credit scheme, enabling our clients to develop tailored, innovative, differentiated programs which meet all compliance requirements. GPS services 60% of the top 15 Fintechs in Europe.

GPS es la compañía procesadora de operaciones líder en el mercado entre compañías establecidas de pagos emergentes y las empresas Fintech más innovadoras. Al ser un Proveedor de Servicios de Nivel 1 de PCI-DSS acreditado a nivel global por Visa y Mastercard, GPS ofrece soluciones globales para el procesamiento de operaciones con acceso a esquemas bancarios. Una característica distintiva de la plataforma de GPS es su flexibilidad; la solución de GPS facilita los parámetros multi nivel con base en una configuración que permite el control de prácticamente cualquier aspecto del esquema de prepago, débito o crédito, lo que les permite a nuestros clientes desarrollar programas adaptados a sus necesidades, innovadores y diferenciados que cumplen con todos los requisitos. GPS le proporciona servicios al 60% de las 15 empresas de Fintechs más importantes de Europa.

Company profiles



Husayn Kassai

Co-founder and CEO,
Onfido Ltd

Address: 40 Long Acre,
London, WC2E 9LG

T: +44 (0)7834826044

E: husayn@onfido.com

W: www.onfido.com

Onfido Ltd.

Onfido delivers next-generation identity verification, enabling businesses to verify their users are who they claim to be, without the need to meet them face-to-face. In addition, Onfido allows businesses to carry out background searches including Criminal Record, Right to Work and Anti Money Laundering Checks.

Founded in 2012 by three entrepreneurs from Oxford University, Onfido has grown to a team of 145 and has received over \$30m in funding from investors including Salesforce Ventures, CrunchFund, and Idinvest Partners. Onfido has offices in London, Lisbon and San Francisco, and works with over 1,000 businesses globally, including Uber, Deliveroo and BlaBlaCar.

Onfido proporciona verificación de la identidad de la siguiente generación lo que les permite a las empresas verificar a sus usuarios y asegurarse de que son quién dicen ser sin la necesidad de conocerlos cara a cara. Asimismo, Onfido les permite a las empresas llevar a cabo búsquedas de antecedentes lo que incluye antecedentes penales, verificaciones laborales y anti lavado de dinero.

Fundada en 2012 por tres emprendedores de la Universidad de Oxford, Onfido ha crecido hasta convertirse en un equipo de 145 personas y ha recibido más de \$30 millones como financiamiento de los inversionistas lo que incluye a Salesforce Ventures, CrunchFund e Idinvest Partners. Onfido cuenta con oficinas en Londres, Lisboa y San Francisco y trabaja con más de 1,000 empresas a nivel global incluyendo a Uber, Deliveroo y BlaBlaCar.

Company profiles

Optal



Juan Pablo González
Mexico Representative, Optal
Financial Ltd.

Address: 17 Moorgate, London,
EC2R 2AR

T: +52 (55) 8000 4114

E:

pablo.gonzalez@moneta.com.mx

W: www.optal.com

Katrina Beckwith
Head of Business Development,
Optal Financial Ltd.

T: +44 07432297829

E: katrina.beckwith@optal.com

Optal Financial Ltd.

Optal is a London based Fintech and are strategic partners of MasterCard. We have successfully disrupted the worldwide B2B payments marketplace and in 2016 we processed approximately \$9bn of payments, across 72 countries and 31 currencies. The model is based on issuing Virtual Account Numbers to enable Companies to digitally pay their Suppliers. This provides distinct advantages for our customers such as financial rewards, automation of payment processes, enriched data, lower costs and reduced risks, maximize cash flow, and enhance supplier relationships, in a way that standard payment methods cannot.

Optal es una empresa Fintech con sede en Londres y socio estratégico de MasterCard. Hemos transformado exitosamente el mercado de los pagos B2B en el mundo y en 2016 procesamos alrededor de \$9 mil millones en pagos en 72 países y en 31 divisas. El modelo se basa en la emisión de Números de Cuentas Virtuales que les permiten a las compañías digitalizar el pago para sus proveedores lo que les proporciona una ventaja distintiva a nuestros clientes como las recompensas financieras, la automatización de los procesos de pagos, los datos enriquecidos, la reducción en los costos y los riesgos, la maximización de los flujos de efectivo y la mejora en las relaciones con los proveedores, lo que no se puede lograr con los métodos estándares de pago.

Company profiles



Adrian Hausser
CEO, PayX International
Limited

Address: St James House,
13 Kensington Square,
London W8 5HD, United
Kingdom

T: +44 773 6670667

E:
adrian.hausser@payxintl.com,
cc

suzi.thurston@payxintl.com

W: www.payxintl.com

PayX International Limited

PayX is an independent and objective global Market Analyst & Consulting firm. We are the trusted advisor to many of the world's leading payment businesses where we utilise our knowledge and experience to extend their success. PayX has world class people bound with a best practice range of methodologies, processes, knowledge and expertise through DPE Methodology to drive stellar business results. PayX is the only independent payments consultancy services organisation who will deliver End-to-End from Market Research into Implementation and Operations.

PayX es una empresa global de análisis de mercado y consultoría independiente y objetiva. Somos el asesor de confianza para muchas empresas líderes de pagos para las cuales utilizamos nuestro conocimiento y experiencia y acrecentamos su éxito. PayX cuenta con empleados de clase mundial ligados a una gama de mejores prácticas de los métodos, los procesos, el conocimiento y la experiencia a través de la metodología DPE para impulsar los resultados de los negocios a un nivel de excelencia. PayX es la única organización independiente de servicios de consultoría de pagos que cumplirá de punto a punto, desde la investigación de mercado hasta la implementación y las operaciones.

Company profiles



Nabeel Siddiqui
Vice President, North America,
Currencycloud

Address: 31 West 34th Street, New
York, NY 10001

T: 646-452-9961

E:
nabeel.siddiqui@currencycloud.com

W: www.currencycloud.com



Kenny Tsang
Director, Currencycloud

E:
Kenny.tsang@currencycloud.com

Currencycloud

Currencycloud is a developer-friendly platform for multi-currency payments. Customise your app or payment product using our APIs and build solutions that fit the way *you* do business. Our technology helps banks, ecommerce and payment companies automate and manage international payments, including real-time currency conversion, across 200 markets.

Currencycloud es una plataforma desarrolladora amigable para pagos en diferentes divisas. Adapte su app o producto de pago a sus necesidades al utilizar nuestras API y desarrollar soluciones que se adapten a la forma en la que usted realiza sus negocios. Nuestra tecnología les ayuda a los bancos, empresas de comercio electrónico y de pagos a automatizar y gestionar los pagos internacionales lo que incluye las conversiones de divisas en tiempo real en 200 mercados.



Department for
International Trade

great.gov.uk

DIT

The UK's Department for International Trade (DIT) has overall responsibility for promoting UK trade across the world and attracting foreign investment to our economy. We are a specialised government body with responsibility for negotiating international trade policy, supporting business, as well as delivering an outward-looking trade diplomacy strategy

Disclaimer

Whereas every effort has been made to ensure that the information in this document is accurate the Department for International Trade does not accept liability for any errors, omissions or misleading statements, and no warranty is given or responsibility accepted as to the standing of any individual, firm, company or other organisation mentioned.

© Crown Copyright 2017

You may re-use this publication (not including logos) free of charge in any format or medium, under the terms of the Open Government Licence. To view this licence visit:

www.nationalarchives.gov.uk/doc/open-government-licence or email: psi@nationalarchives.gsi.gov.uk.

Where we have identified any third party copyright information in the material that you wish to use, you will need to obtain permission from the copyright holder(s) concerned.

Published February 2017
by Department for International Trade