



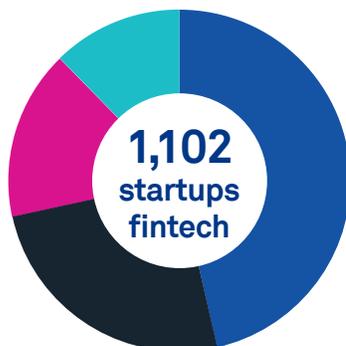
Tendencias recientes de la banca de consumo y el sector de pagos en América Latina

Para nadie es secreto que la pandemia provocada por la COVID-19 aceleró la adopción de servicios y productos financieros por la vía digital en todo el mundo. Las medidas de distanciamiento y el temor a los contagios, detonaron el uso de la banca digital y el ecosistema fintech para compensar la imposibilidad de acudir físicamente a comercios y otros lugares donde se realizan transacciones monetarias. Debido a dicho cambio de dinámica, los usuarios se percataron de lo fácil, funcional y menos costoso que resultaban estas alternativas en comparación con lo tradicional. La necesidad, junto con las recomendaciones de familiares y conocidos, hicieron que los reacios a la tecnología se sumaran a la nueva tendencia, dando así origen al boom del sector. Esta situación, presenta una gran oportunidad hacia adelante, pues lo que se ve es apenas la punta del iceberg de la revolución de la tecnología financiera.

Ante este fenómeno mundial, América Latina no fue la excepción. El VII Informe de Inclusión Financiera elaborado por la Federación Latinoamericana de Bancos (Felaban)¹, refiere que la banca digital creció a una tasa anual promedio de 144% en la década del 2009-2019 en la región, y considera que la misma pudo haber crecido en, al menos, un 50% adicional solo entre 2020 y 2021.

Además, pese al impacto económico de la pandemia, el sector fintech fue de los pocos que pudo consolidarse y crecer exponencialmente en la región, siendo México y Colombia, dos de los líderes después de Brasil.

De acuerdo con el más reciente Radar Fintech de Finnovista², en colaboración con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y la Alianza del Pacífico (integrada por Chile, Colombia, México y Perú), en las naciones que integran esta alianza operan en la actualidad 1,102 startups de este tipo, de las cuales 46.5% están en México, 25.3% en Colombia, 16.2% en Chile y 12% en Perú.



Alianza del Pacífico

México: 46.5%

Colombia: 25.3%

Chile: 16.2%

Perú: 12%

¹VII Informe de Inclusión Financiera, El dinero digital en una carrera transversal por la economía. https://felaban.s3-us-west-2.amazonaws.com/publicaciones/Reporte%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%202021%20VII_1.pdf

²Radar Fintech e Incumbentes 2021. <https://www.finnovista.com/radar/fintech-incumbentes-2021/>

El documento destaca que, si bien México y Colombia concentran más del 70% de las startups de tecnología financiera, en la Alianza del Pacífico, Chile y Perú han registrado importantes tasas de crecimiento en los últimos años. Este crecimiento refleja las tendencias de consumo en América Latina en materia de banca digital, pagos, inversiones y seguros, cuya población busca soluciones más sencillas y de menor coste, y que, tras la experiencia vivida entre los millones de usuarios en estos países, ya será muy difícil que se dejen.

Cabe señalar que, según el mismo documento de Finnovista, los tipos de soluciones de tecnología financiera que prevalecen en la Alianza del Pacífico son préstamos, pagos y remesas, y tecnologías empresariales para instituciones financieras. Sin embargo, otras categorías que también empiezan a destacar son: bienestar financiero, gestión patrimonial, seguros, finanzas abiertas, servicios para bienes raíces, banca digital y financiamiento colectivo.



Pagos, préstamos, inversiones y seguros, las que dominan y atraen el interés

Este crecimiento del ecosistema fintech en la región, ha venido acompañado de crecimientos importantes de las inversiones globales, sobre todo de fondos de capital de riesgo.

El reporte Fintech en América Latina elaborado por Latam Fintech Hub, señaló que en los primeros seis meses del 2021, las inversiones en este segmento alcanzaron los 7,599 millones de dólares, derivado de 182 acuerdos³.

Otro informe, este de CB Insights⁴ reveló que la inversión en el sector fintech en Latino América había alcanzado los 9,672 millones de dólares estadounidenses solo en 2021, con un crecimiento de un 211% en comparación con el 2020, y la expectativa es que esta tendencia siga, teniendo en cuenta el gran potencial de la región. Y aunque son muchas las categorías que están irrumpiendo en el ecosistema, las que más han dominado recientemente en la región son las de pagos, préstamos, inversiones y seguros.

Otro análisis reciente de Latam Fintech Hub, destaca que las principales tendencias y predicciones en tecnología para el 2020 en la región de América Latina son: el Open Finance o finanzas abiertas; los pagos a través de códigos Quick Response (QR); la adaptación de los bancos tradicionales al mundo digital; las criptomonedas -más cuando varios bancos centrales ya analizan el lanzamiento de sus propias monedas digitales; de la mano de esto, el “boom” del Blockchain y otras como la modalidad “Buy Now Pay Later” (BNPL)⁵, o los pagos a cuotas.

Este crecimiento del ecosistema fintech, ha despertado no solo el interés de las propias startups locales y los inversionistas, sino que fintech globales tienen la mira puesta en los países de la región para desarrollar su expansión y objetivos de crecimiento.

El Informe Fintech 2020: Fintechs Extranjeras Operando en Latam⁶, elaborado por la firma KoreFusion, revela que hay 117 startups extranjeras que tienen operaciones en uno o más países de la región de América Latina. De estas, 91 están en México, 67 en Brasil, 50 en Colombia, 42 en Argentina, y 39 en Chile, señala el reporte. Algunas de estas son: Bnext, Tribal, Revolut, N26, iZettle, y etoro, por mencionar solo algunas.

El documento de KoreFusion precisa que las principales categorías son fintech como servicio, pagos, préstamos, remesas y cambio de divisas. Pero también resaltan los bancos digitales, crowdfunding, criptomonedas, gestión empresarial, scoring de crédito, identidad y fraude, gestión patrimonial, blockchain y gestión financiera personal.

El reporte apunta, por ejemplo, que las limitaciones en infraestructura y servicios locales, generan una fuerte demanda para las empresas fintech como servicio, las cuales cuentan con una mayor experiencia y conocimientos en mercados más desarrollados, capaces de aplicarla rápidamente y con éxito en los países de Latinoamérica.

Y en lo referente a la categoría de remesas y cambio de divisas, esta concentra un importante número de jugadores extranjeros, que a su vez operan en múltiples regiones y son líderes mundiales.

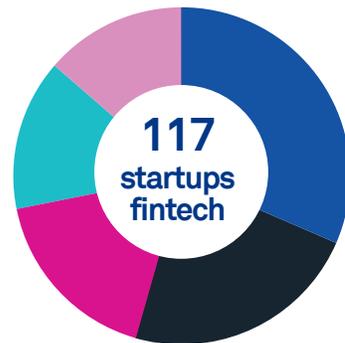
³Fintech in Latin America 2021h1, Latam Fintech Hub. <https://www.latamfintech.co/reports/funding2021h1>

⁴<https://www.cbinsights.com/research/latin-american-fintech-market-map-expert-research/>

⁵<https://www.latamfintech.co/articles/tendencias-predicciones-2022-fintech-en-america-latina>

⁶Informe Fintech 2020: Fintech Extranjeras Operando en Latam. https://korefusion.com/report-download/?utm_source=blogpost&utm_medium=link&utm_campaign=brixtonventurelab

Por otra parte, el informe de KoreFusion también pone de relieve el potencial de los países con mayores índices de crecimiento cuenta con interesantes características que determinan dicho crecimiento a grandes rasgos. En el caso de Brasil, por ejemplo, lo caracteriza el tamaño y la sofisticación del mercado; en México, la cercanía con Estados Unidos y el tamaño del mercado; en Colombia una fase rápida de adopción; en Chile la sofisticación del cliente y en Argentina la falta de infraestructura y servicios.



117 startups fintech extranjeras en América Latina

México: 91
Brasil: 67
Colombia: 50
Argentina: 42
Chile: 39

México y Colombia destacan como líderes de AL, y el panorama hacia adelante es alentador

Además de Brasil, dentro de la región de América Latina, destacan México y Colombia como líderes del ecosistema fintech, algo que se ve reflejado en la composición de la Alianza Fintech Iberoamérica. Esta está integrada por 12 asociaciones fintech de igual número de países, que representan más de 1,900 startups y generan más de 6,000 empleos en la región, registra en su sitio Web una radiografía de algunos de los países miembro⁷.

México es el que aparece con el mayor número de fintech con 489, además de que, se apunta, se ha convertido en el segundo mayor mercado para inversión de fondos, con casi 700 millones de dólares en el 2020. Las verticales con mayor presencia aquí son los pagos digitales y los créditos.

En el caso de Colombia, se tiene registro de 322 fintech, dado que, según resalta el sitio Web de la Alianza Fintech Iberoamérica (en línea con el hecho de que en el país se han posicionado aún más las industrias basadas en tecnología), se evidenció una demanda creciente de servicios financieros digitales. Los principales verticales son crédito y pagos digitales.

Después se ubicó a Argentina con 268 empresas fintech, siendo sus principales verticales los pagos y préstamos digitales.

Pero no solo las fintech han detonado su actividad en los últimos años. De hecho, los bancos tradicionales también han actuado incrementando su oferta digital para responder a la contingencia sanitaria por la covid-19 y a la demanda de servicios más prácticos y sencillos.

Cifras de la Asociación de Bancos de México (ABM), por ejemplo, refieren que, de enero a junio del 2021, el número de operaciones a través de la banca móvil crecieron de forma anual un 79%, y se registraron 850 millones de transacciones en ese periodo. Aunado a ello, bancos locales como Banregio -con sede en el norte del país- ya están desarrollando su propio banco digital de la mano de Hey Banco.

Un reporte de Statista, menciona que para el 2022 habría en México un total de 74.6 millones de usuarios fintech, un 86% atribuido únicamente a pagos digitales. Además, agrega, otros segmentos como finanzas personales y préstamos alternativos, presentaron un creciente número de usuarios en el país⁸. De ese tamaño es la oportunidad, por lo que todas aquellas entidades financieras que deseen continuar creciendo, deberán adoptar rápidamente estrategias y tecnologías punta para atender dichas necesidades y beneficiarse del crecimiento del sector.

⁷ <https://www.fintechiberoamerica.com/?pgid=km1jcibf-b74cd63b-6fb7-47e2-9813-9421cbe5c18b>

⁸ <https://es.statista.com/previsiones/1187116/numero-usuarios-fintech-segmento-mexico#:~:text=En%2520M%25C3%25A9xico%2520se%2520es-tim%25C3%25B3%2520que,de%2520usuarios%2520en%2520el%2520pa%25C3%25ADs>



Características de la región y la regulación, aumentan las oportunidades para los jugadores

Pero si el rápido crecimiento expuesto anteriormente no fuera suficiente, la región de América Latina cuenta con otras características que la colocan en una posición todavía más atractiva. Algunas de estas son: una baja penetración de servicios financieros, las condiciones sociodemográficas, y un alto uso de telefonía celular, además de la regulación que ya existe en algunos mercados para el ecosistema de tecnologías financieras.

El Reporte de Inclusión Financiera 2021 de la Felaban⁹, destaca que la disminución en la cantidad de oficinas bancarias en la región, se traduce en una cobertura demográfica ligeramente menor en el 2020 contra el año previo, por lo que el indicador promedio es de alrededor de 19 oficinas por cada 100,000 habitantes, cifra 3.1% inferior a la del 2019.

Por otra parte, refiere que, aunque en términos absolutos la cantidad de cajeros automáticos o ATM se ha mantenido relativamente constante durante los últimos años, su cobertura demográfica exhibió una leve disminución interanual al cierre del 2020, de 1.2%.

De acuerdo con el mismo reporte, al cierre del 2020 la cantidad de tarjetas de crédito y débito en circulación en América Latina, rompió la marca de 1,000 millones de unidades, siendo 355.7 millones de crédito y 692.2 millones de débito.

Un ejemplo conciso de las oportunidades para lograr una mayor penetración a través de medios digitales son las cifras de México. La Plataforma de Seguimiento y Monitoreo¹⁰, que es parte de la Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF) desarrollada por el gobierno de ese país, precisa que solo el 47.1% de las personas adultas mayores cuenta con al menos una cuenta bancaria.

De igual forma, señala que únicamente el 0.017% de las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes) tiene un crédito de la banca comercial; y apenas el 31.1% de los adultos tiene un crédito formal.

Otros datos: el más reciente Panorama Anual de Inclusión Financiera 2021¹¹, elaborado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) de México, con cifras al cierre del 2020, revela que hubo un crecimiento acelerado del ecosistema de pagos, medido a partir del número de Terminales Punto de Venta (TPV's), con un incremento anual de más de 26%.

Otros indicadores que registraron aumentos, con base en el reporte del regulador mexicano, fueron el número de transacciones y transferencias electrónicas, corresponsales, cajeros automáticos, cuentas de ahorro para el retiro y cuentas de captación; mientras que el número de créditos para personas y el número de sucursales en el país, disminuyeron.

En este país, las oportunidades están a la vista. Por ejemplo, de acuerdo con el documento de la CNBV, aunque al cierre del 2020 había 130.9 millones de contratos de cuentas de captación, el número de **tarjetas de débito** por cada 10,000 personas adultas era de 13,519, mientras que en otros países fue mayor, como Perú con 16,076 y Chile con 14,192; en tanto que en Colombia fue menor con 8,495 y Brasil con 7,938.

⁹ VII Informe de Inclusión Financiera, El dinero digital en una carrera transversal por la economía. https://felaban.s3-us-west-2.amazonaws.com/publicaciones/Reporte%20Inclusión%20Financiera%202021%20VII_1.pdf

¹⁰ <https://www.pnif.mx/seguimiento-de-indicadores>

¹¹ Panorama Anual de Inclusión Financiera 2021. https://www.cnbv.gob.mx/inclusión/Anexos%20Inclusin%20Financiera/Panorama_IF_2021.pdf?utm_source=Panorama&utm_medium=email

En lo referente al número de **créditos a hogares** de la banca comercial por cada 10,000 personas adultas, en México fue de 5,899, quedando por debajo de Brasil y Chile y encima de Argentina, Colombia y Perú.

En cuanto al número de **tarjetas de crédito** por cada 10,000 habitantes, en México fue de 2,589, cifra por debajo de Chile con 11,254; Brasil con 7,304; Colombia con 4,122 y Perú con 3,436.

Finalmente, en lo que a **terminales punto de venta** se refiere, al cierre del 2019, había 137 por cada 10,000 habitantes en México, lo cual resultó mayor en otros países como Brasil con 675 y Argentina con 155 en esa misma proporción.

Estos índices por cada 10,000 habitantes permiten ver los bajos porcentajes de los respectivos productos financieros en comparación con otras regiones del mundo. Teniendo en cuenta el fuerte desarrollo y crecimiento que está viviendo América Latina, lo anterior es un claro reflejo del gran potencial y del amplio espacio de crecimiento disponible para las empresas que deseen desplegar sus soluciones financieras y de banca digital.

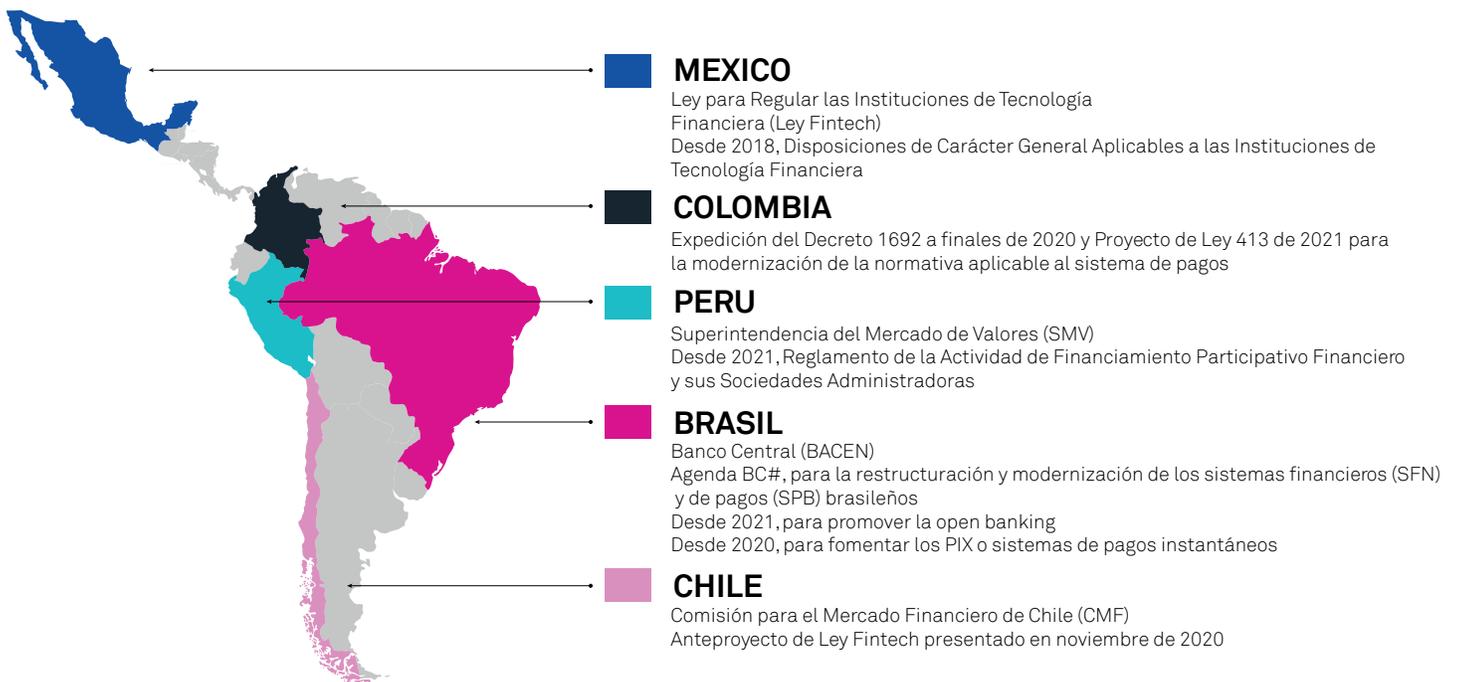
En cuanto a las tendencias demográficas, la innovación es la clave para acceder a una población en su mayoría joven, que desea contar con mejores soluciones financieras, que respondan a sus necesidades y conocimientos digitales.

El Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) de México, revela que, con datos al 2020, había una población de 126 millones de habitantes, y la mediana de edad son los 29 años¹².

El mismo organismo puntualiza que, en el 2021, en el país había 84.1 millones de usuarios de Internet y 88.2 millones de usuarios de teléfonos celulares. En el 2020, el 92% de los usuarios de teléfono celular, tiene un equipo inteligente (Smartphone)¹³.

La regulación que ya existe en algunos países para el ecosistema fintech, es otra de las ventajas, dado que genera mayor certeza a los inversionistas, a los usuarios y a los propios emprendedores

Así como ha avanzado el ecosistema fintech en la región de América Latina, la regulación en la materia también lo ha hecho en algunos mercados. La promulgación de la Ley Fintech en México en 2018 y las subsecuentes publicaciones de regulaciones secundarias, tiene como fin garantizar los recursos de los inversionistas, usuarios y las propias instituciones en México. Por ello, actualmente continua en un proceso de consolidación, lo cual se podría traducir en una oportunidad para convertir las actualizaciones legislativas más recientes en diferenciadores de oferta por parte de aquellas empresas que quieran operar en el país.



¹² <https://www.inegi.org.mx/temas/estructura/>

¹³ https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2021/OtrTemEcon/ENDUJIH_2020.pdf

La Alianza del Pacífico (integrada por Chile, Colombia, México y Perú), con base en la información de su sitio Web, constituye la octava potencia económica y la octava exportadora a nivel mundial.

Dentro de América Latina y El Caribe, la Alianza representa el 41% del PIB y atrae el 38% de la Inversión Extranjera Directa. Además, de acuerdo con The Economist Intelligent Unit, los cuatro países concentran una población de 230 millones de personas (2019), y cuentan con un PIB per cápita promedio de 19,050 dólares.

La población es en su mayoría joven, y constituye una fuerza de trabajo calificado, así como un mercado atractivo con poder adquisitivo en constante crecimiento¹⁴.

Ante esta tendencia y oportunidades en la región, actores locales con visión de futuro, deberían asociarse con jugadores clave, para implementar tecnología de última generación que les ayude a aprovechar el potencial del mercado en el momento actual.

La transformación digital en América Latina acaba de empezar

Los fuertes indicadores de crecimiento del sector fintech en la región sugieren que no se trata de una tendencia temporal, sino que muestran el inicio de una gran etapa de crecimiento. Un estudio a nivel mundial de Galileo Financial Technologies¹⁵ ya había estimado que el mercado mundial de servicios financieros alcanzaría los 28.5 billones de dólares de aquí a 2025, siendo América Latina un porcentaje muy importante de dicho gigantesco mercado.



Gracias a los medios digitales, las redes sociales y el aumento de acceso a tecnología y telecomunicaciones, los usuarios en América Latina actualmente están más informados y preparados para adoptar soluciones digitales en torno a los pagos, inversiones, préstamos, criptomonedas, gestiones para empresarios, y muchas otras ventajas para prosperar.

Este fenómeno igualmente está ayudando a reducir la brecha en Latinoamérica para la población que requiere de servicios bancarios de calidad, fáciles de entender y a bajo coste.

Aunado a ello, las características de los países de la región de América Latina, tales como la baja penetración de servicios financieros formales, una población mayoritariamente joven, un amplio uso de telefonía celular y la regulación para las fintech que ya existe en algunos mercados, amplían las oportunidades del ecosistema que ha irrumpido con fuerza desde hace algunos años.

Para acceder a este importante mercado, y hacerlo de una manera relevante y eficaz, es necesario contar con un socio de tecnología con experiencia y capaz de entender su producto, oferta y estrategia para aprovechar el fenómeno fintech. La revolución digital, junto con el fuerte aumento de consumidores de servicios de banca digital, representan una oportunidad única para los bancos tradicionales y las nuevas fintech que deseen aprovechar el crecimiento de esta industria en América Latina.

¹⁴ <https://alianzapacifico.net/que-es-la-alianza/>

¹⁵ <https://www.youtube.com/watch?v=pxGPR8XQXLE>

Galileo Financial Technologies cuenta con décadas de experiencia siendo empresa líder en servicios financieros. A día de hoy hemos ayudado muchas empresas a crear soluciones financieras diferentes y competitivas gracias a nuestra innovadora plataforma, tecnología API y experiencia comprobada para ayudar a nuestros socios a aprovechar todo el potencial de sus servicios financieros.

Nuestro equipo cuenta con los conocimientos y experiencia necesaria para implementar ahora sus innovadoras soluciones para el futuro de la banca digital, los pagos para consumidores, las soluciones para pequeñas empresas y freelancers, los pagos comerciales, la embedded finance, los préstamos digitales, las plataformas de inversión, las transacciones con criptomonedas, y también las soluciones para la gestión de liquidez y activos.

Tenemos una cobertura mundial.

Nuestros clientes tienen sus sedes principales en todo el mundo: Canadá, Europa, Latinoamérica, Reino Unido y Estados Unidos.

La plataforma Galileo ha sido completamente diseñada para expandirse y ampliarse según sea necesario. Además, está completamente integrada. Con Galileo podrás expandir tu negocio a nuevos países y regiones sacando el máximo provecho de tu integración inicial.

 Salt Lake City, Nueva York,
San Francisco, Seattle, Ciudad de México

© Galileo Financial Technologies, LLC 2021



Vamos, innovemos juntos

 @GalileoFintech
 Galileo Financial Technologies