



La Oportunidad de Fintech en México

Octubre 2017

En México, los servicios financieros tradicionales generalmente son ...

De difícil acceso

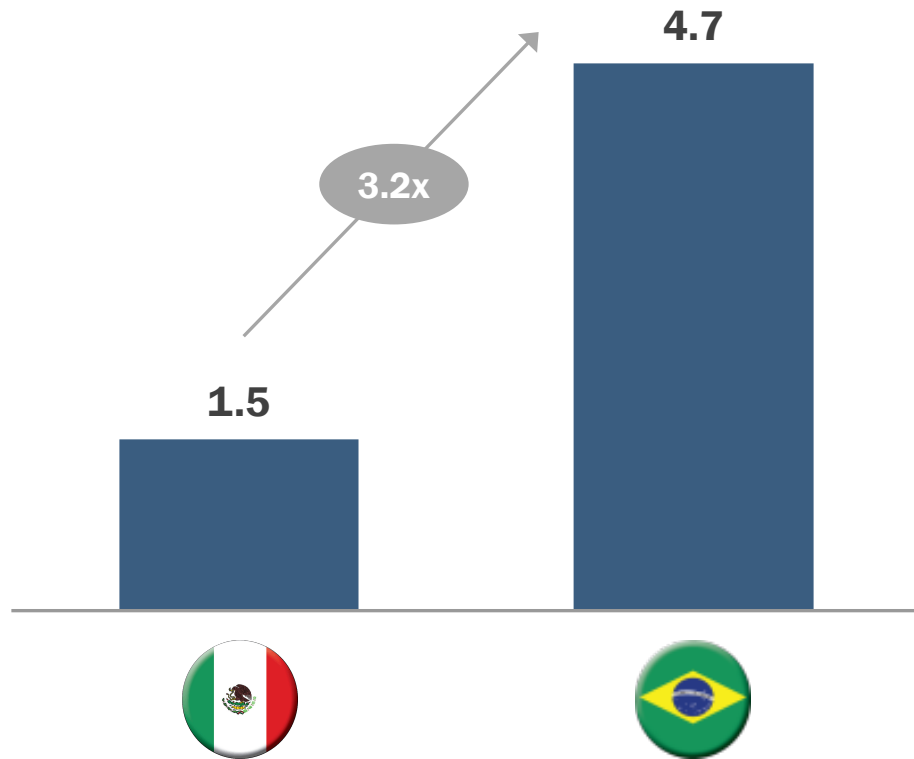
Ineficientes

Costosos

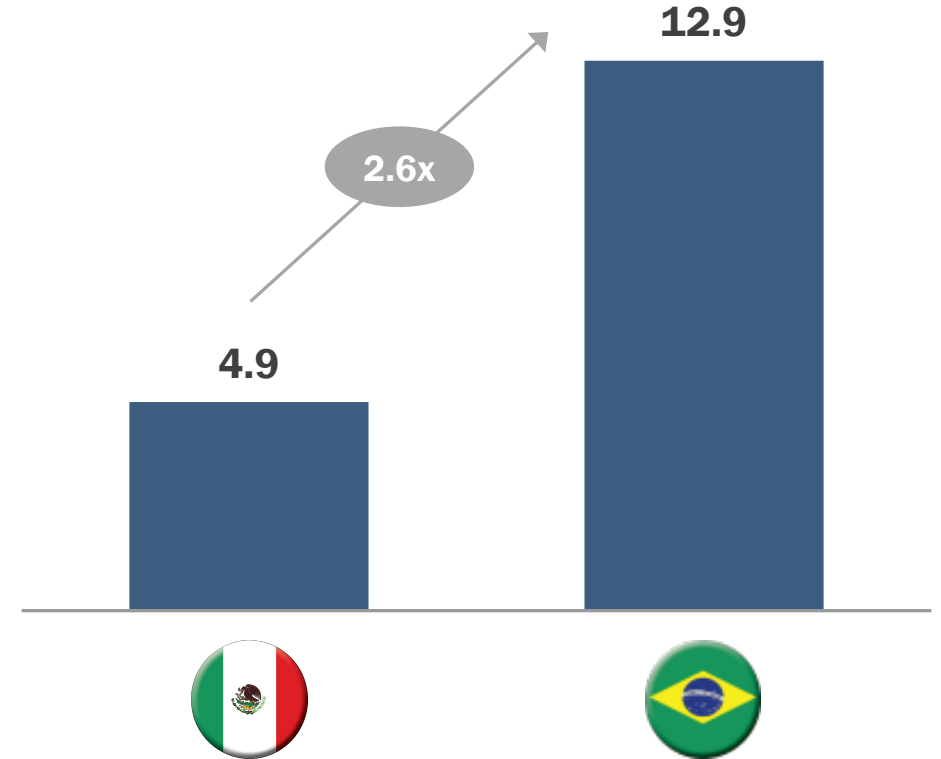
Algunos ejemplos

Infraestructura con pocos puntos de acceso

Sucursales bancarias por cada 10,000 adultos



Cajeros automáticos por cada 10,000 adultos



Bajo nivel de “terminalización” de comercios

Terminales punto de venta
por cada 1,000 adultos

8

México

45

Brasil



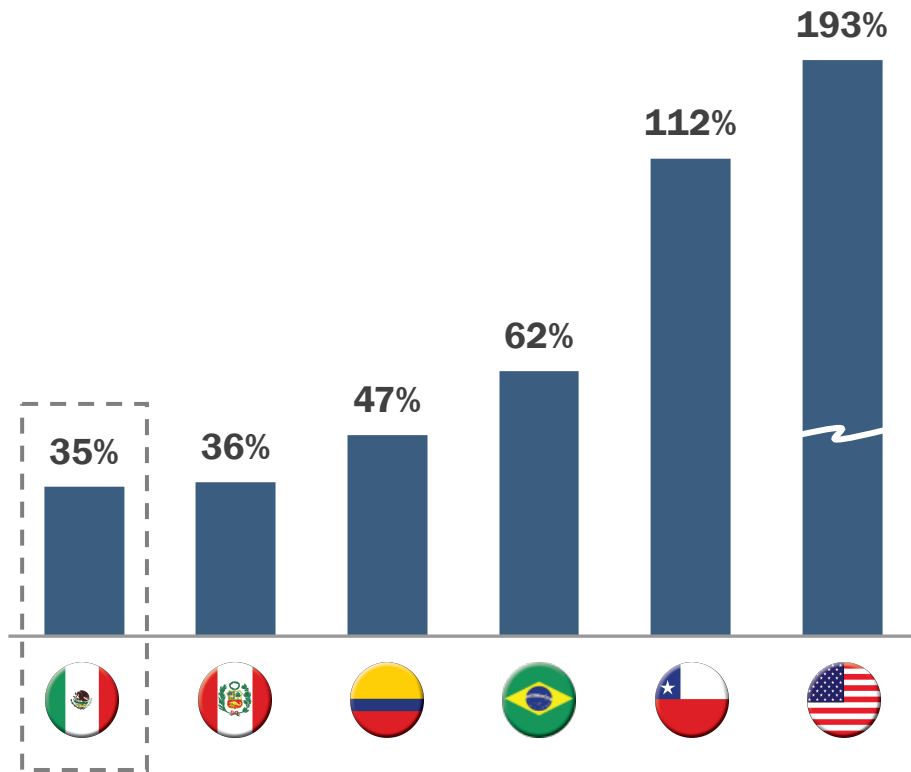
30 días para conseguir una terminal a través de una institución financiera

(y necesitas ser cliente)

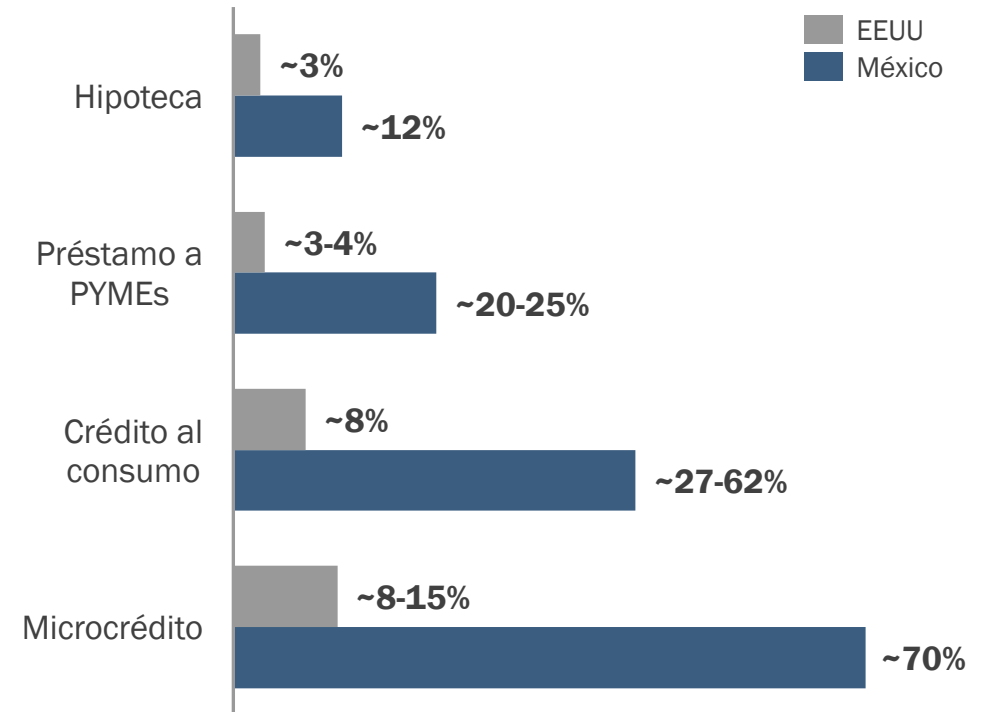
Solo un ~10% de los establecimientos cuenta con una TPV

Acceso limitado a crédito y tasas de interés elevadas

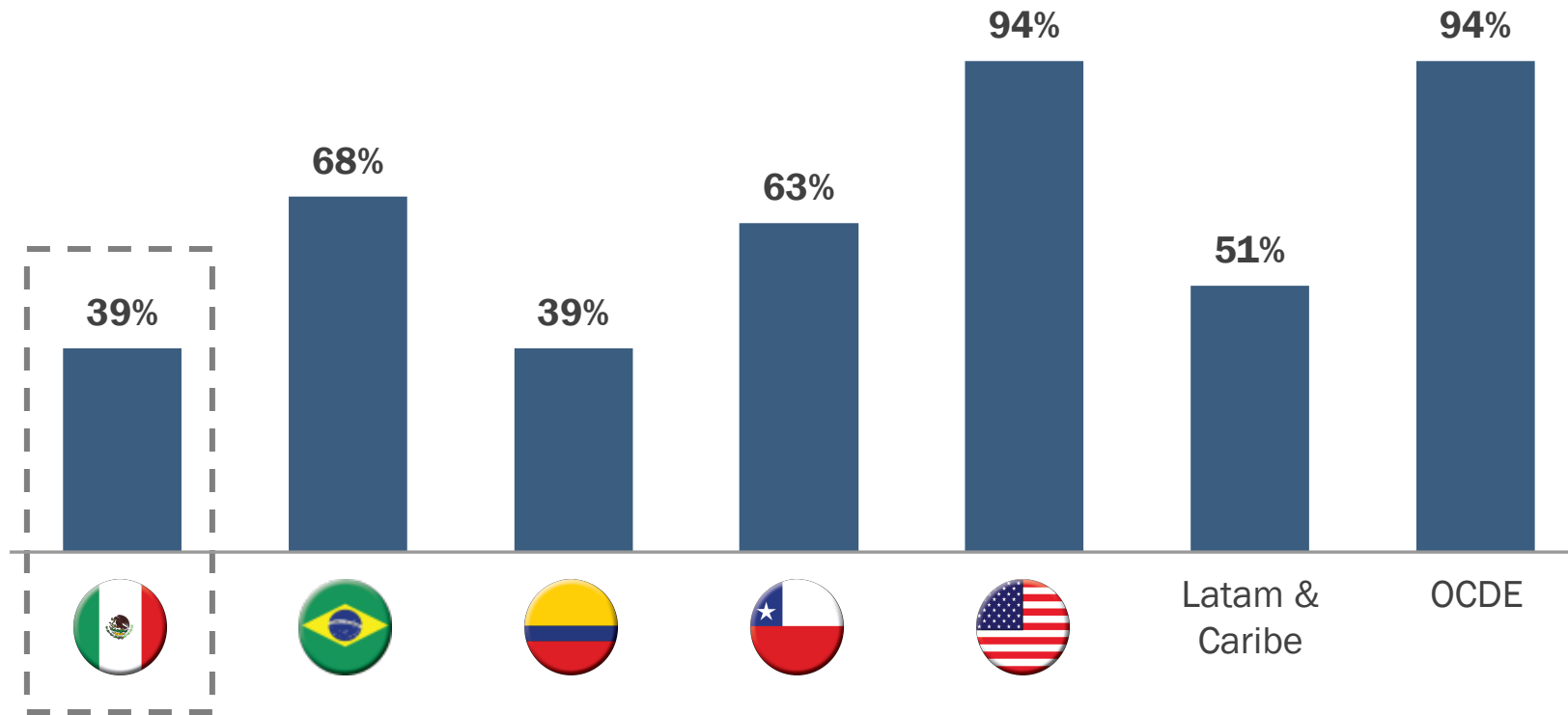
Crédito doméstico al sector privado (% PIB)



Tasa de interés anual de distintos tipos de deuda



Solo un **39%** de los mexicanos de +15 años tiene una cuenta bancaria



Bajos niveles de uso del sistema financiero

Cuentas

14%

de las cuentas no realizó ningún retiro o depósito en los últimos 12 meses

Ahorro

58%

de los adultos reportó haber ahorrado en los últimos 12 meses

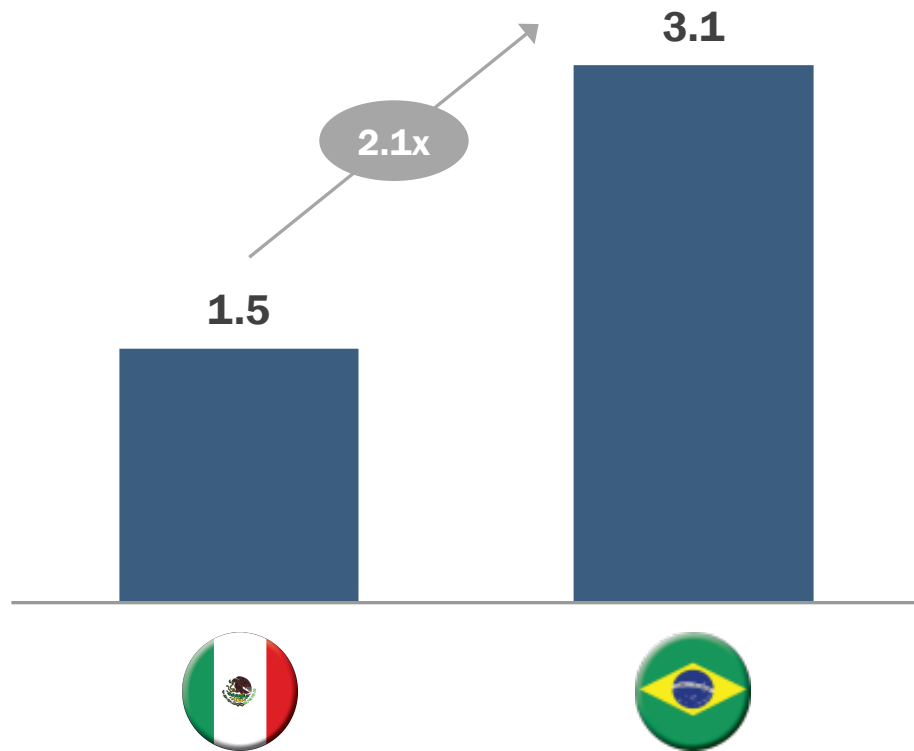
Crédito

10%

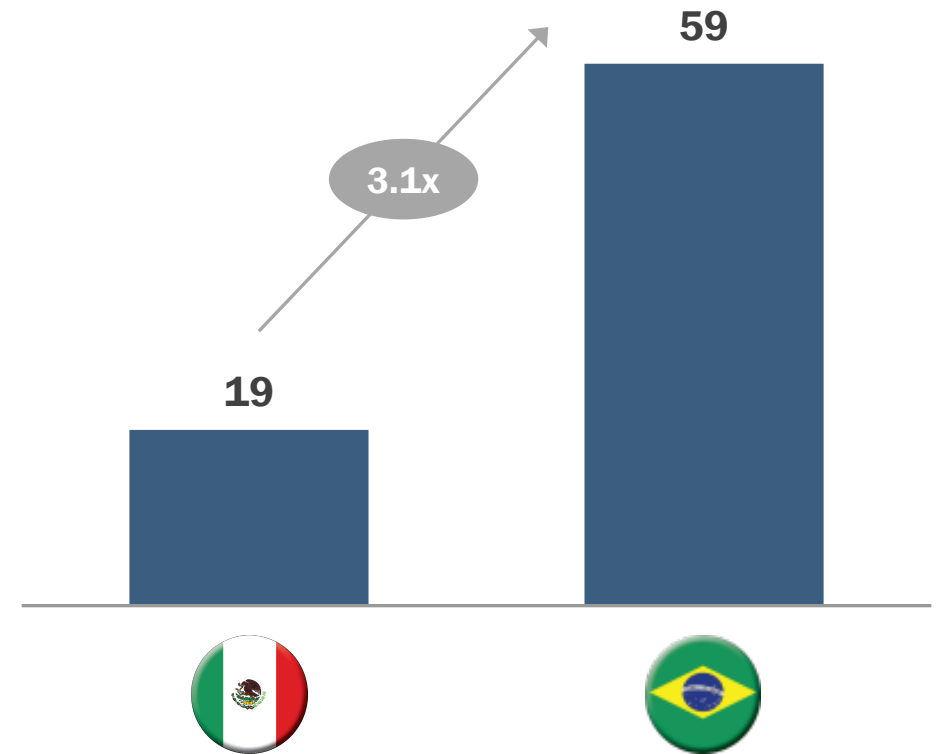
de los adultos adquirió un préstamo de una institución financiera en los últimos 12 meses

Baja penetración y uso de tarjetas de crédito y débito

Tarjetas (crédito & débito) por adulto



Transacciones con tarjeta por habitante (por año)



Las **PYMES** también están desatendidas

58%

de las PYMES tiene una
cuenta bancaria

17%

de las PYMES tiene acceso
suficiente a crédito

La mayoría de las transacciones se siguen realizando **en efectivo**



89%

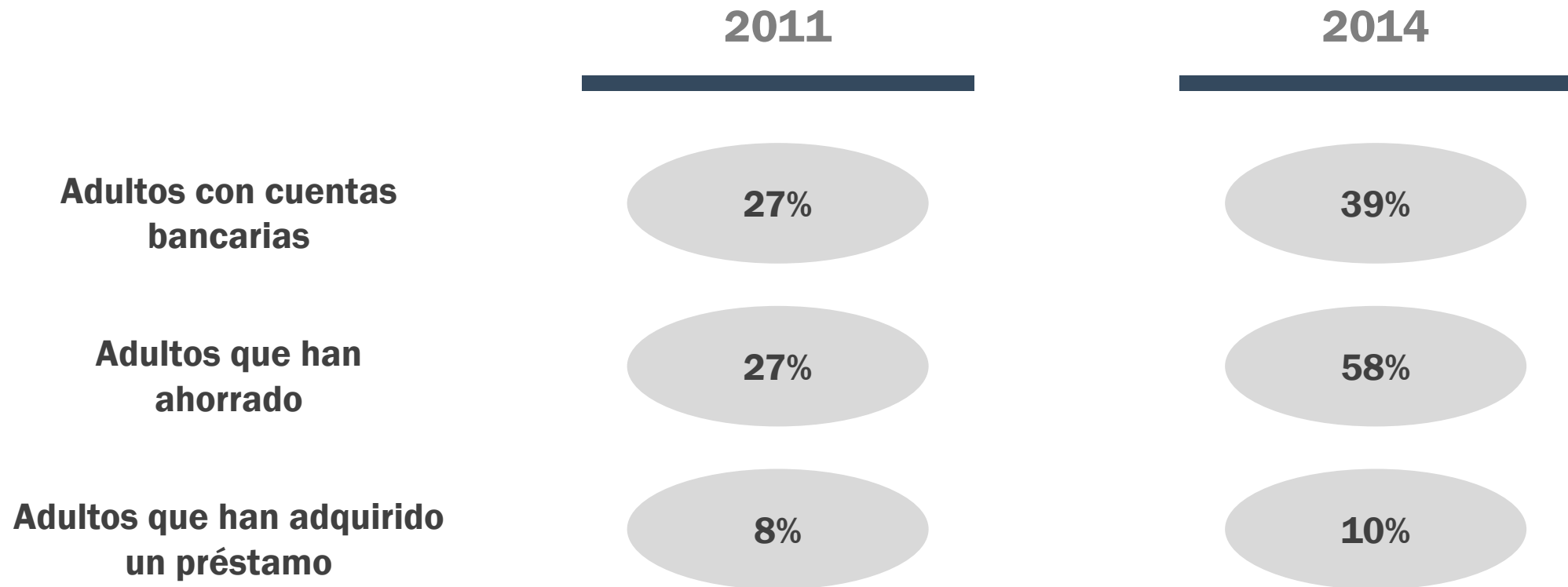


80%



51%

Aún así, la **tendencia** ha sido **positiva** en los últimos años



Según la COFECE, en México existe poca presión para tener **más competencia** en el sector financiero

Poca movilidad de los usuarios

Clientes mal informados

Difícil movilidad de cuentas

Alta concentración de jugadores

Concentración de redes

Datos de los clientes en pocas manos

Inclusión financiera en México ...

¿Una oportunidad?

¿Qué papel puede jugar la **tecnología** en ...?

Ampliar el tamaño del pastel

Ofrecer una mejor propuesta de valor

Ofrecer una mejor experiencia al cliente



Fintech

Todo el mundo habla de fintech ...

... pero, ¿de qué se trata?

Fintech es la utilización de tecnología para otorgar servicios financieros

México es el mayor mercado fintech de América Latina



Payments & Remittances

Payments: Crypto

Scoring, Identity & Fraud

Enterprise Technologies for Financial Institutions

Prestadero

Lending

Circle containing logos for AirTM, BITSO, VIVA, ISBIT, and mexbt.

Large circle containing logos for openpay, CONECTAPP, paykii, pa-pa-ia, NetPay, ePesos, Pademobile, LeFondo, Payit, Pagamobil, clip, maxsaldo, undostres, TEVI, rappit, Payzi, STP, paynet, chapulin, PayMe, Card, Billpocket, PaySur, ONE CARD, BROXEL, ComproPago, feenicia, SF.Pago, swap, Kiwi, toditoCash, EZUZO, _saldomx, BanWire, ganaste, CONEKTA, unipagos, tokencash, Blumon Pay, MIT, REPIY, and ENDIK.

Circle containing logos for BAYONET, IFS Core, MIFIEL, DIGITAL CASH, TOKEN, and Enodo.

Circle containing logos for Vest, prosuma, Finbitz, piggo, and Finx.

Circle containing logos for QUANTO, Intelimétrica, NA-AT, INTELIGENCIA Capital, TESSERACT, Paynom, Conecta, smart, and WeeCompany.

Circle containing logos for PitchBull, FINV, LENDERA, LaTasa, kubo, yotepresto.com, Quotanda, Prestalist, finve, and L3nsigue.

Large circle containing logos for cooede, SuperTasas, ApoyosExpress, MUTUO, VISOR, laudex, Nominar, ESTUDIAMÁS, kektipo, moneyveo, billetito, PrestoClic, Mobilender, COHETE, Paynom, ASPIRIA, Credijusto.com, YUBO, konfio, alijio, quinceLANA, creze, MR PRESTA, Creditlike.me, GO Credit, Ncubo, kueski, AAF, MFM, QUIDITY, El buen socio, Credirama, SaludFácil, aquistar, creditea, MEDIFIN, mimoni, Conlana, fonde, Proyecto PYME, and ConCrédito.

Lending: P2P

FINTECH RADAR MEXICO

Trading & Markets

Circle containing logos for kuspit, trading pal, and GAMERS MUTUAL.

Large circle containing logos for avanttia, factúrame, Conta LISTO, enconta, paybook, d., Factigo, CONTABILIZATE, FINSIGHTS, contarte, CONTALIA, gestionix, BANK, kobra, FACTURAMA, FacturaShop, VM, Lefort, modulisto, Multidisno, PyMobile, CRIPTO 45, Yaydoo, contalink, Bitfel, reachcore, visoor, NMIL, DevBlocks, bepos, Barared, espiral, and Klever Financials.

Enterprise Financial Management

Circle containing logos for albo, DINERIO, FLINK, BILLER TICKET, SHICONTA, koin!, bonsai, SIMPLLO, KARDIATCH, and LifeSmart.

Personal Financial Management

Circle containing logos for tudecide, MDC, NEXU, multicredi, ComparaGuru, VINIK, Credirama, BC, ROCKET, and ikiwi.

PFM: Comparison

Circle containing logos for arbol financiero, SALUD CERCANA, ASEGURATE fácil, KAYUM, Ahorro, Chilanas, bajatuseguro.com, crabi, truvius, consuelo, sisseguros, COMUNIDAD 4UNO, Glick, and Seguro Inteligente.MX.

Insurance

Circle containing logos for zovio, RESUELVE tu deuda, lakiba, Libere, boomer, aveapp, AhorroLibre, Robin, kiwi, and moneypool.

Financial Education & Savings

Large circle containing logos for play business, donadora, Briq.mx, aamba, EXPANSIVE, investigga, HAGAMOS LA VACA, Fondify, ECO LUZ, BITFUN-D, WIP, HAUSFUNDING, Inverspot, raisehub, GIRASOL, recaudia, aporta, ProGivers, inixar, TOP FLOOR, and microchinito.com.

Crowdfunding

Fintech abarca muchos **segmentos** distintos

Pagos y remesas

Préstamos

Criptopagos

Seguros

Historial crediticio

Préstamos P2P

Enterprise

13 verticales distintas

Crowdfunding

Gestión de patrimonio

Educación financiera
y ahorro

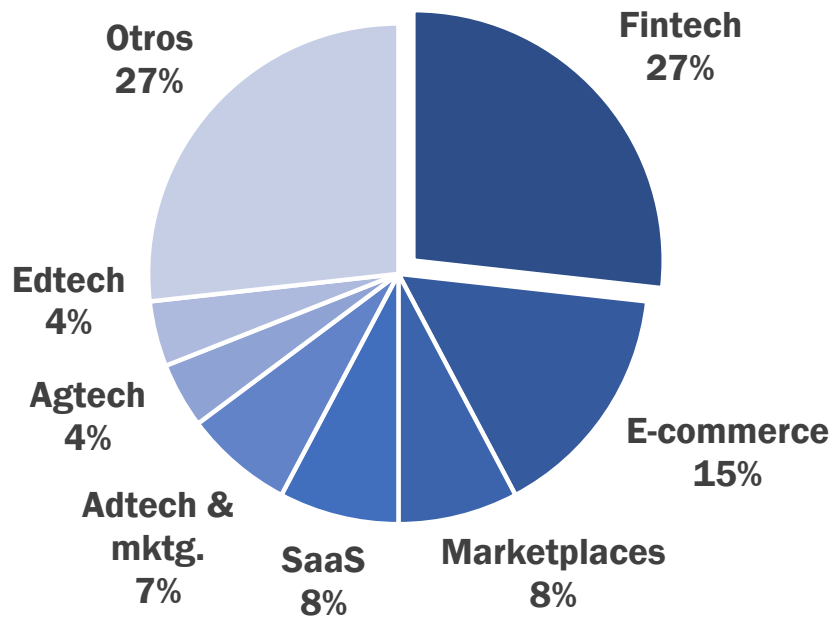
Gestión financiera
personal

Comparadores
financieros

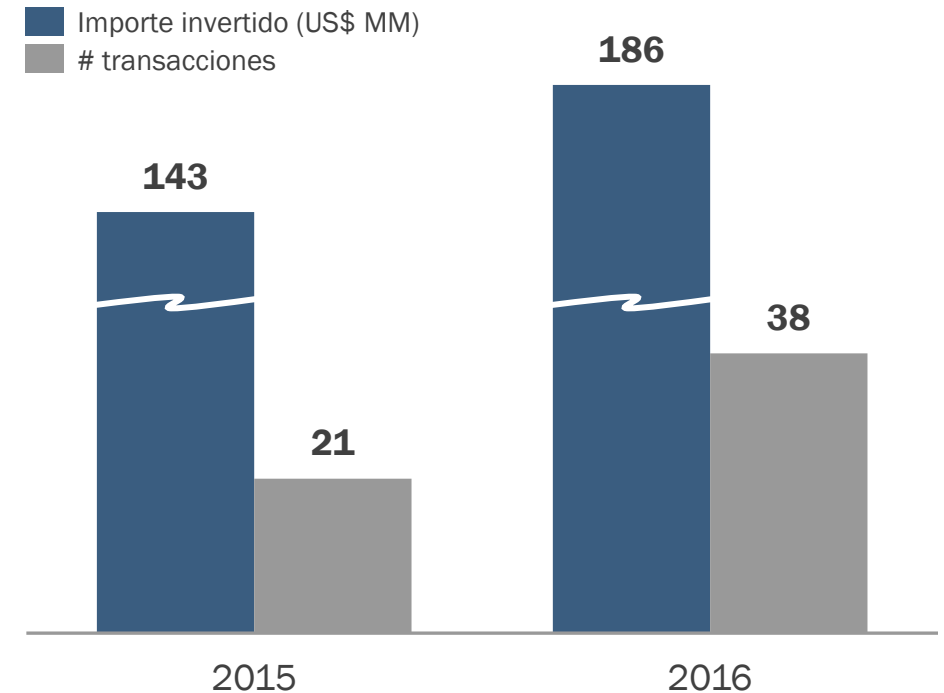
Trading y mercados

El crecimiento de fintech ha provocado el interés de fondos de **venture capital** ...

Inversiones de VC en tecnología (2016, Latam)



Transacciones de VC en fintech (Latam)

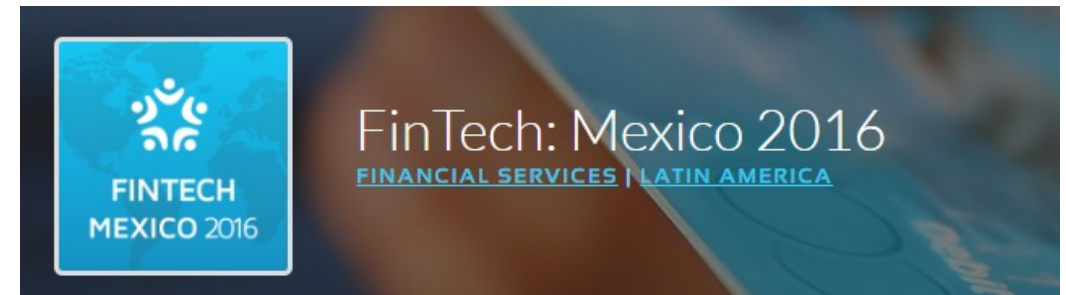


... y el lanzamiento de programas de aceleración para potenciar el ecosistema

Finnovista lanza programa de aceleración
Startupbootcamp FinTech para América Latina



Village Capital inicia programa Fintech 2016
con 12 startup mexicanas

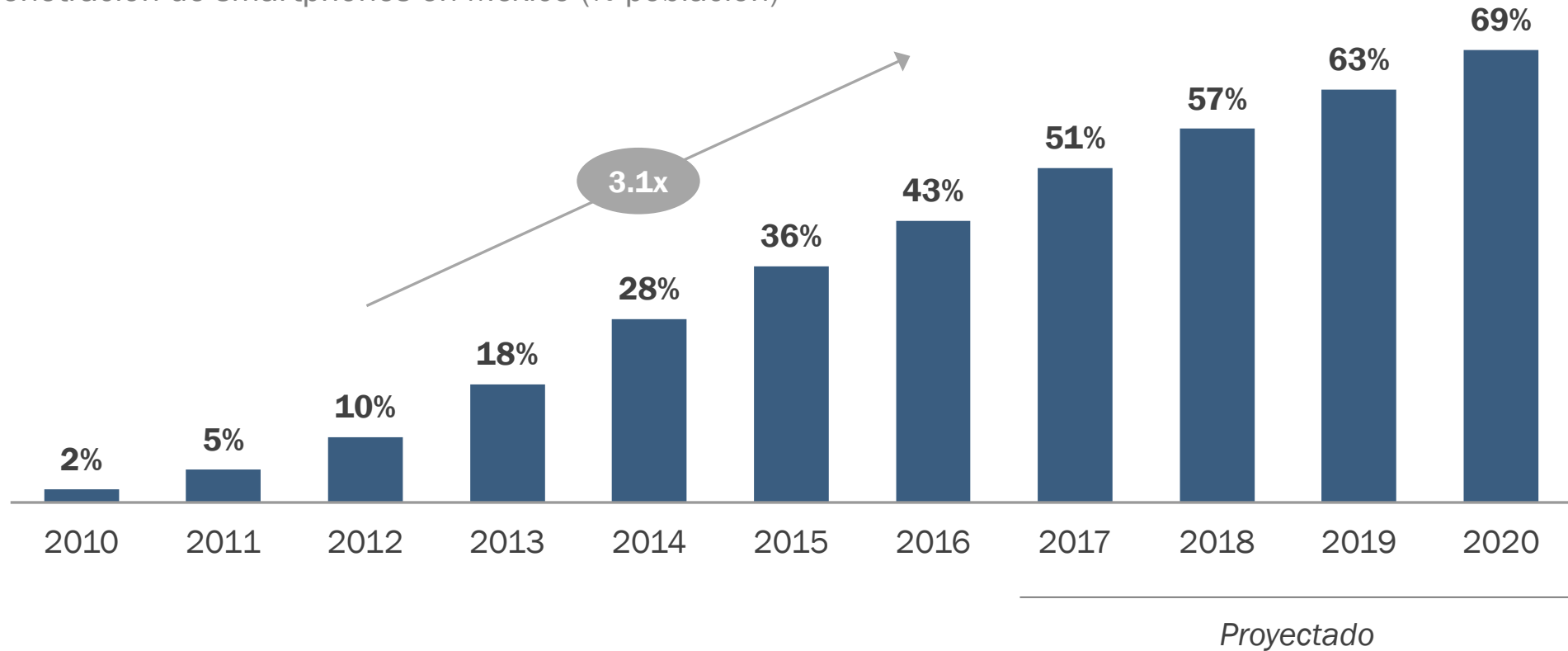


Oportunidades capturadas por fintech

¿Por qué surge fintech?

Fuerte incremento en la penetración de smartphones

Penetración de smartphones en México (% población)



Fácil acceso a información de las personas y empresas, gracias a...

Redes Sociales



Rápido crecimiento en el uso de redes sociales

Buros de Credito Modernos



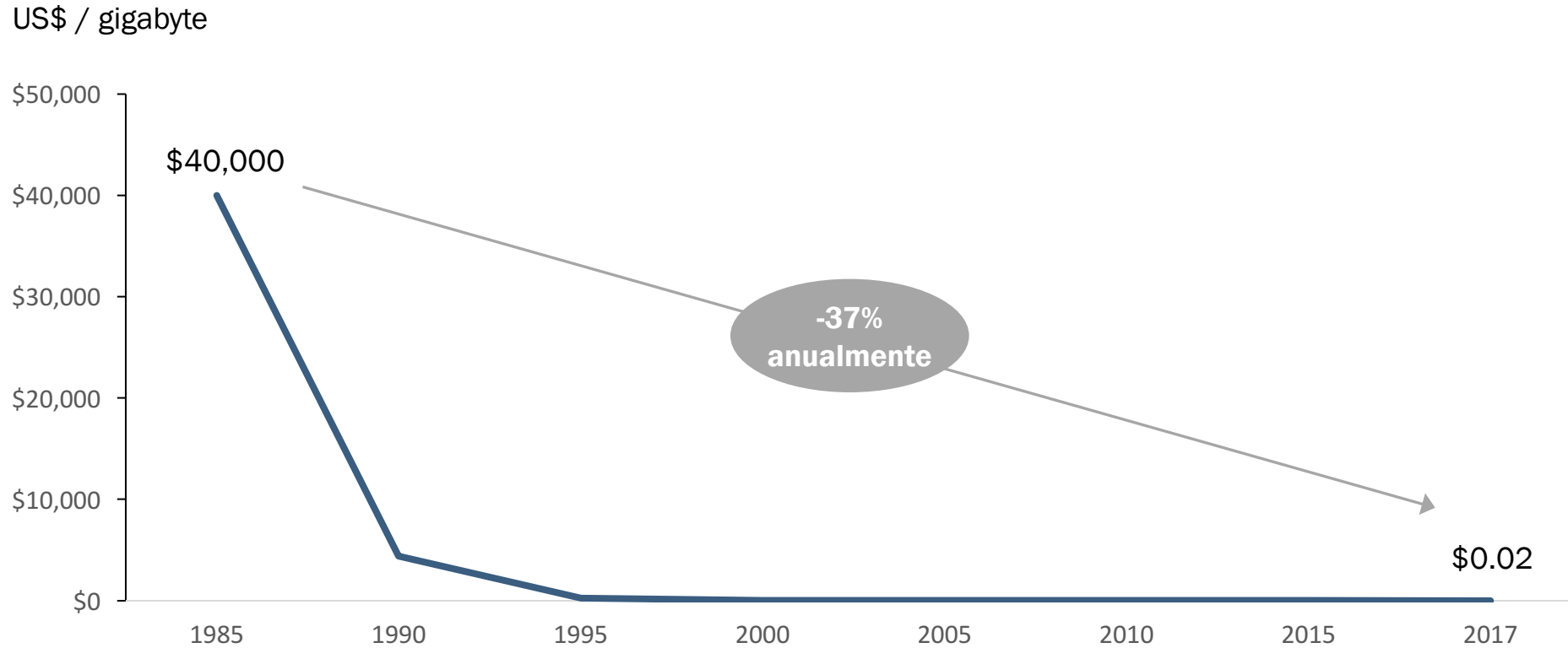
Buros de crédito que incluyen información detallada de historial crediticio

APIs



Permite la comunicación eficiente entre dos softwares

Disminución en **Costos de Tecnología** (ej. **Costos de Almacenamiento de Datos**)



Regulación mas liberal y pragmática

“Regulatory Sandboxes”



Espacios donde las startups pueden ejecutar **experimentos en un ambiente controlado**, bajo la supervisión de un regulador. Implementado en: UAE, Reino Unido, Singapur, Holanda, Malasia, Australia, Canadá, y Hong Kong

Ley PSD2 en Europa



Creado para promover un sistema de pagos mas seguro y eficiente. Buscan abrir el mercado de pagos a nuevos participantes, generando **mayor competencia, más opciones y mejores precios** para los consumidores

Ley Fintech en México



Marco regulatorio para compañías fintech en México, cubriendo temas desde operaciones con **criptomonedas** hasta **“crowdfunding.”** Incluye la creación de un **“regulatory sandbox”**

Nuevos comportamientos empujados por los millenials ...

33%

cree que no necesitará un banco de aquí a 5 años

73%

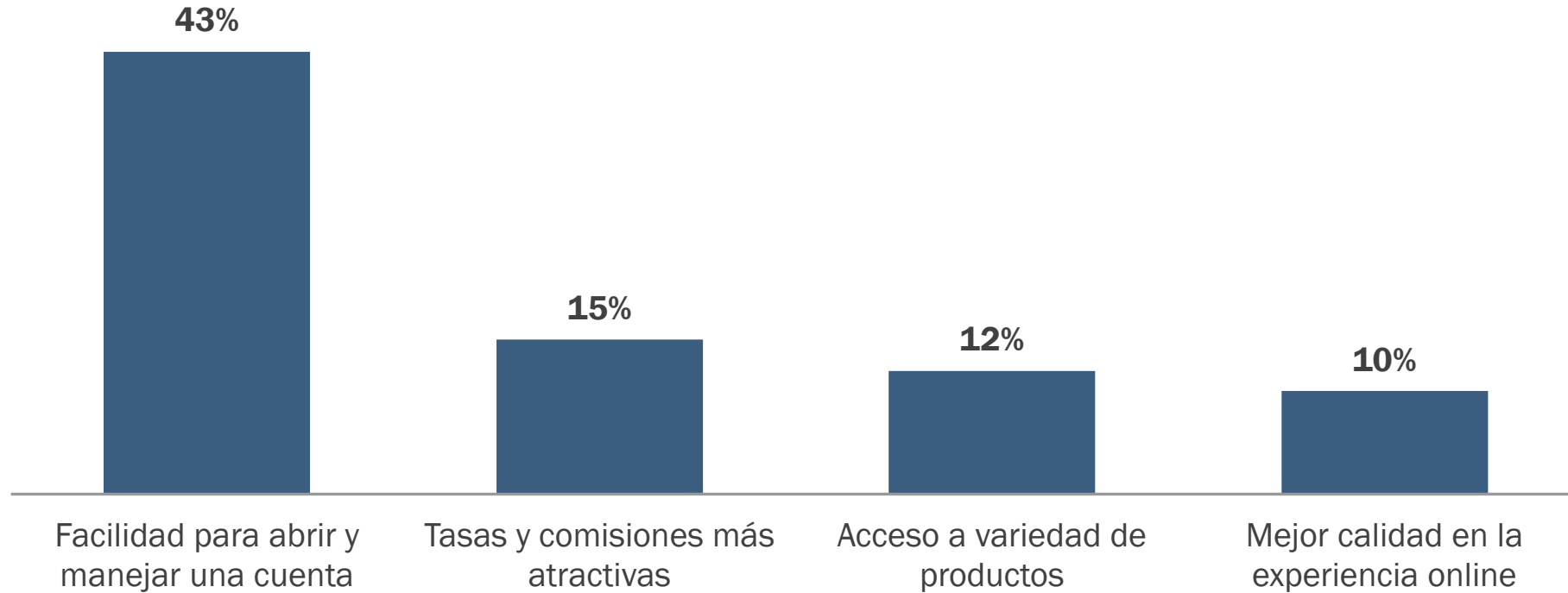
estaría dispuesto a probar un servicio financiero ofrecido por Google, Amazon o Apple antes que por su propio banco

1 de 3

estaría abierto a cambiar de banco en los próximos 90 días

... que buscan una mejor experiencia

Razones para utilizar servicios fintech



Cambios en las **preferencias** de los consumidores, que exigen ...

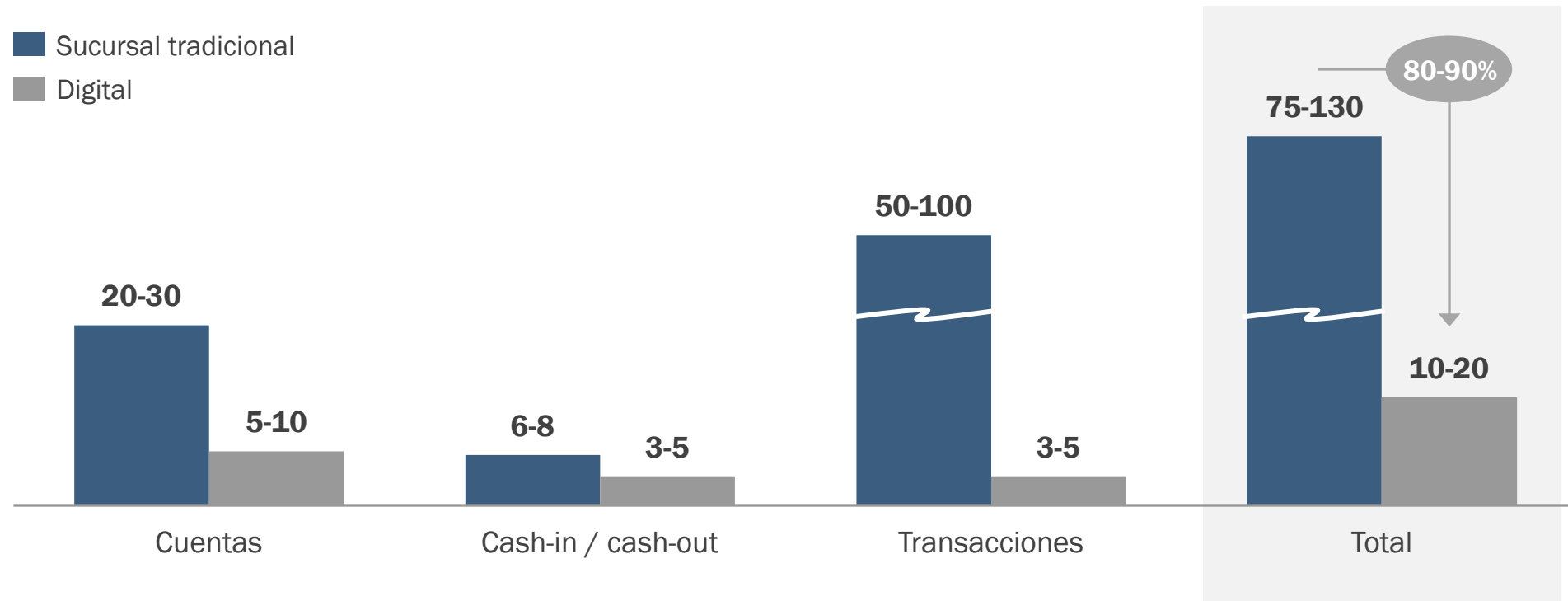
**Servicios financieros
personalizados y en
tiempo real**

**Acceso permanente a
través de distintos
canales**

**Evitar el uso de las
sucursales bancarias**

Las tecnologías digitales puede **reducir el costo de ofrecer servicios financieros**

Costo anual de atender a un cliente en economías emergentes (US\$)



Fintech tiene un gran potencial para impulsar la inclusión financiera

- 1** Otorgando servicios financieros a un bajo costo
- 2** Llegando a una mayor parte de la población
- 3** Ofreciendo una mejor experiencia y servicio al cliente

Diferentes modelos de negocio ...

Problema

Solución

Ejemplos



Préstamos P2P

Intermediación financiera
ineficiente – proceso
caro, lento y burocrático

Conectar a prestatarios
con personas
interesadas en obtener
rendimientos de su
dinero



Pagos

Acceso a TPVs
tradicionales, muy
complicado y costoso
para pequeños
comercios

Permitir a pequeños
comercios aceptar pagos
con tarjeta a través de un
dispositivo móvil



... para lograr estos objetivos

Problema

Solución

Ejemplos



Remesas

Costos elevados, largos tiempos de entrega e inconveniencia a la hora de enviar dinero

Solución móvil que permite enviar remesas de una manera simple, transparente y segura



Remitly



Mobile wallets

Necesidad de recurrir al sistema bancario tradicional para poder guardar, acceder y usar dinero

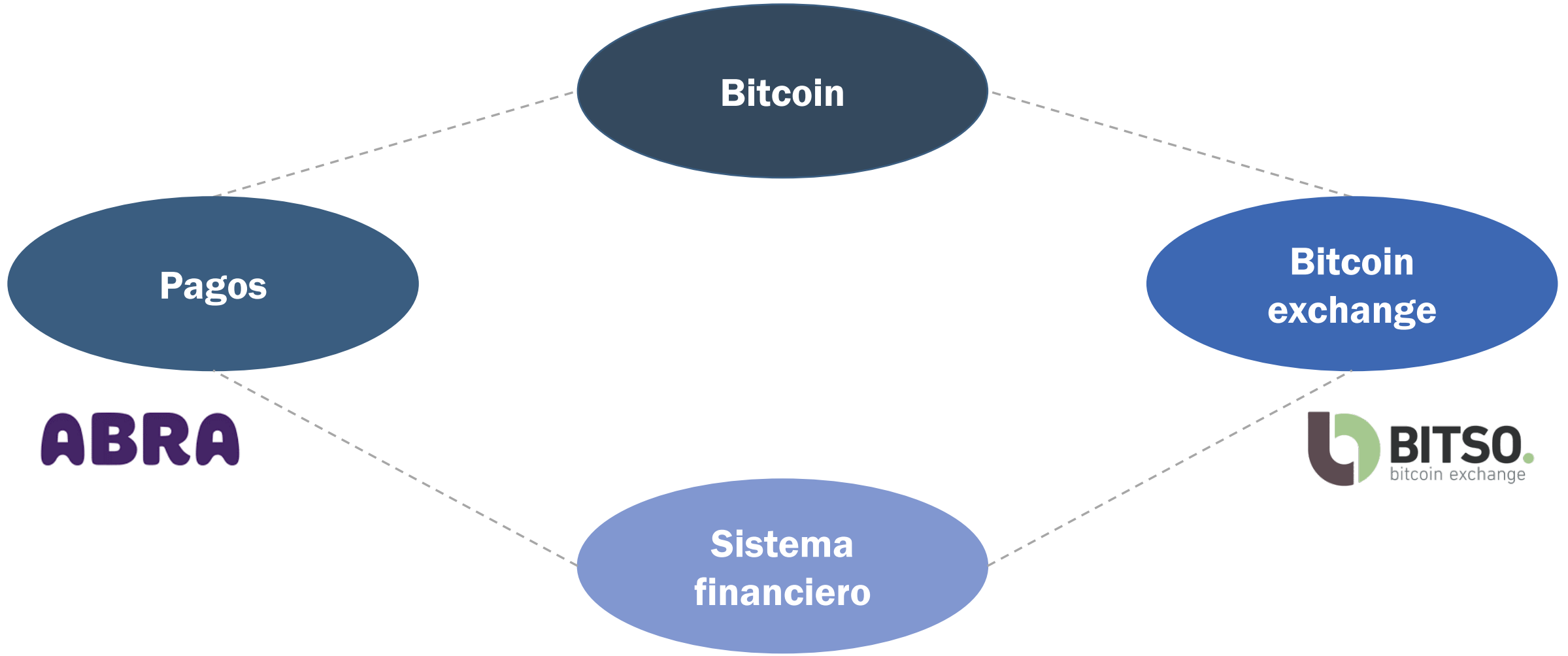
Monedero digital que permite almacenar y enviar dinero, así como realizar pagos a través de un smartphone

ABRA

Undostres

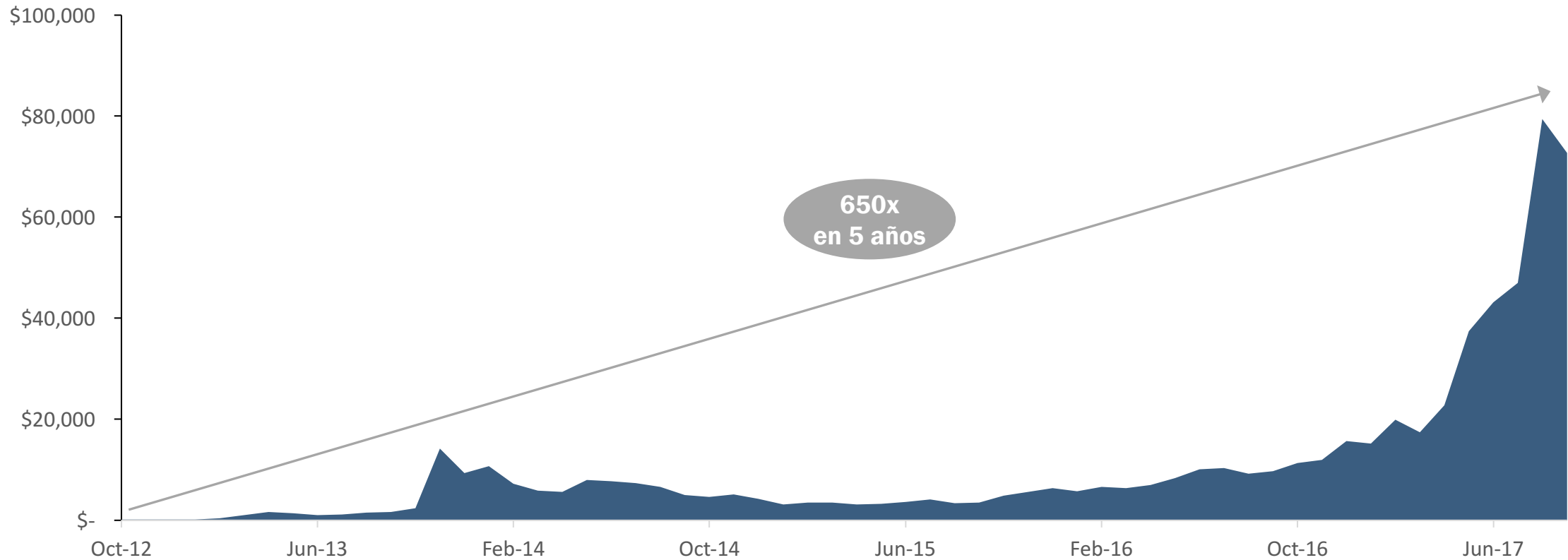


Las empresas fintech hacen uso de **nuevas tecnologías para ofrecer servicios financieros de una manera disruptiva**



Fuerte crecimiento en el uso y valor de monedas digitales

Market cap de Bitcoin (US\$MM)

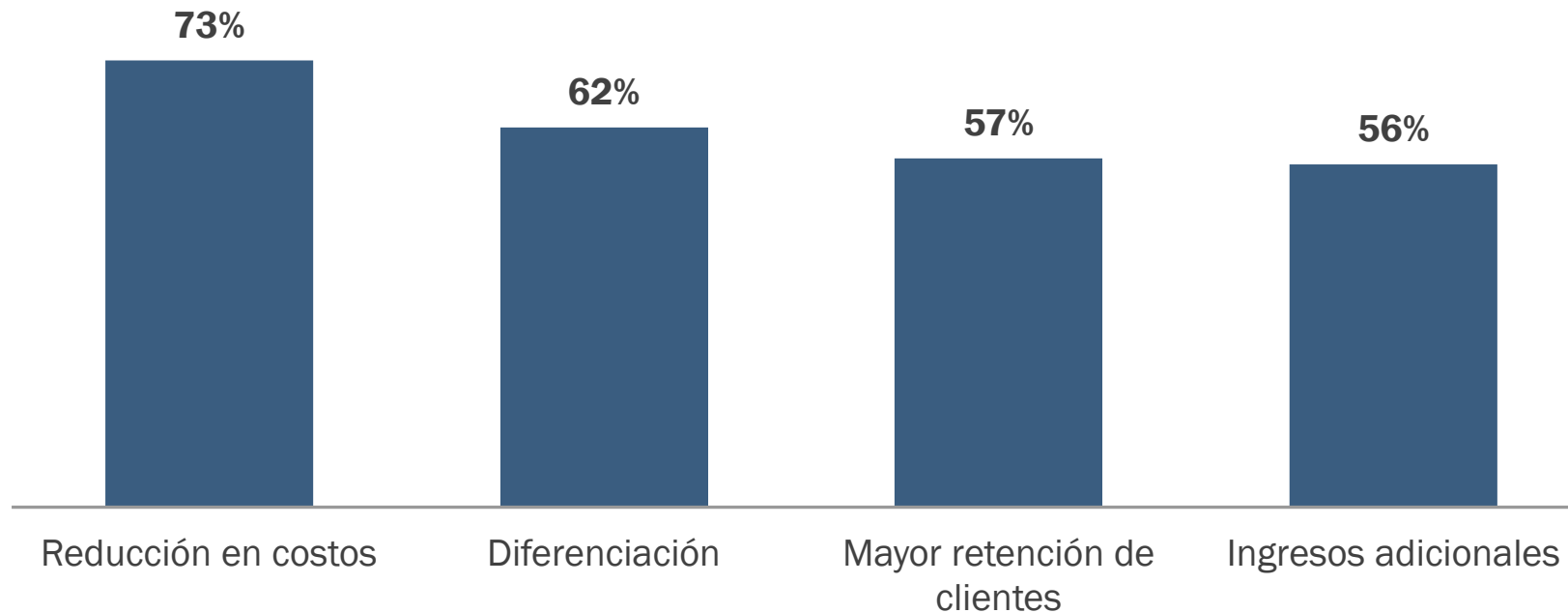


Fuente: Bitcoinity.org

Colaboración entre bancos y empresas fintech

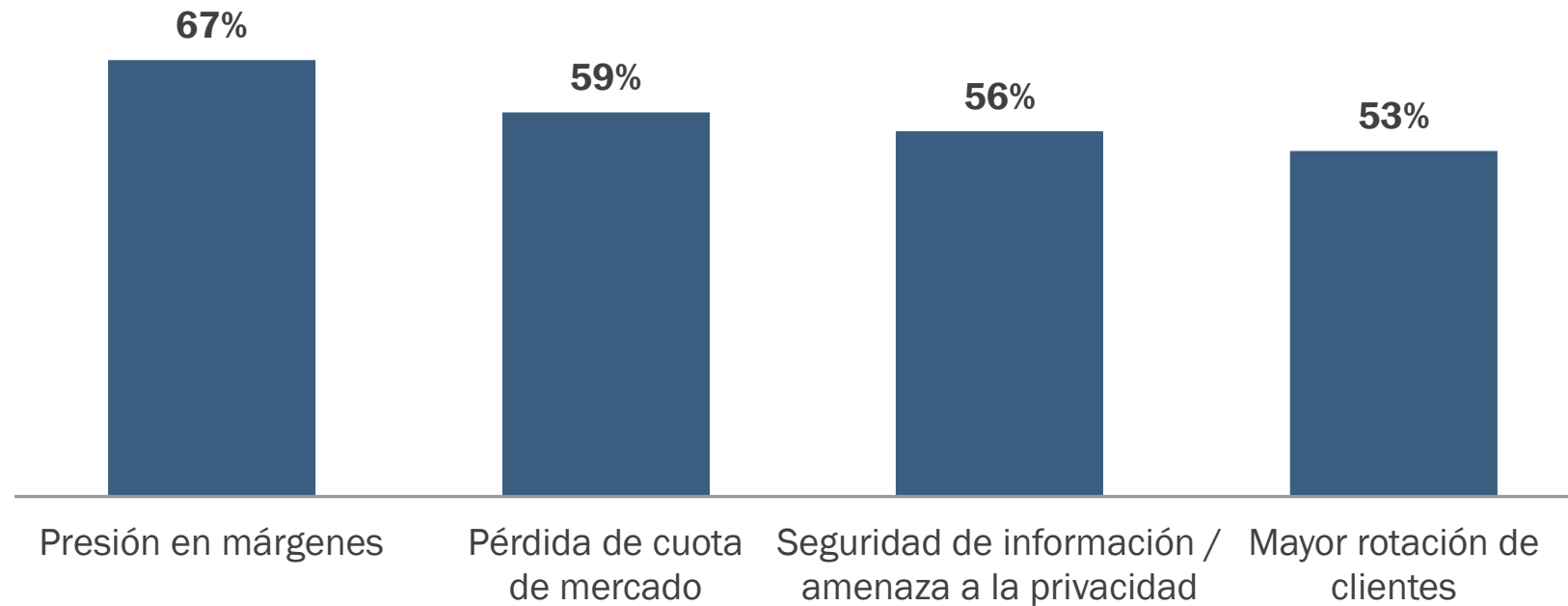
Los bancos ven fintech como una fuente de oportunidades ...

Principales oportunidades relacionadas con fintech



... pero también como una amenaza al sector tradicional

Principales amenazas relacionadas con fintech

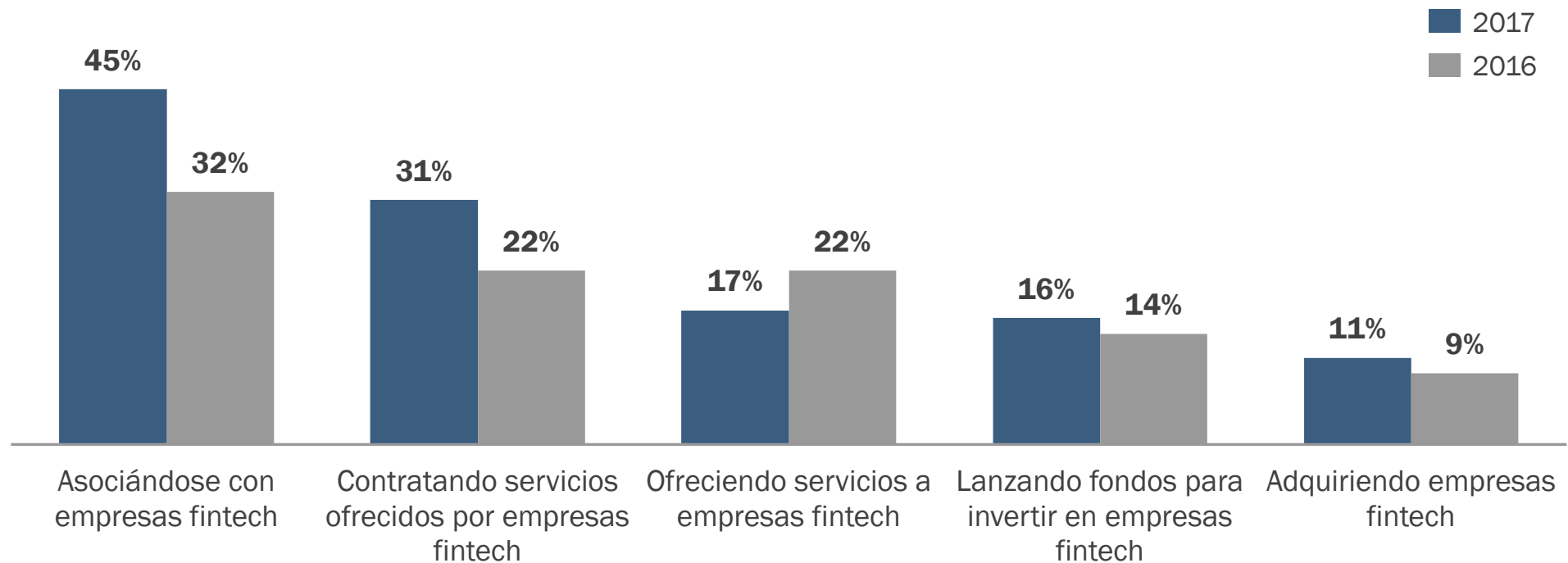


**88% de las instituciones financieras cree que
está en riesgo de perder parte de su negocio
por fintech**

**¿Cuál ha sido la reacción de la banca
ante este desafío?**

Las instituciones financieras están aprendiendo a colaborar

Tipos de asociación entre instituciones financieras y empresas fintech



82% de las instituciones financieras espera incrementar su colaboración con empresas fintech en los próximos 3-5 años

En México, los bancos están empezando a desarrollar estrategias de **innovación**

BBVA

INNOVATION
CENTER



BBVA Bancomer inaugura el primer Centro de Innovación del sector bancario en México

Fiinlab

MAKING FINANCIAL INCLUSION HAPPEN
POWERED BY GENERA



Genera abre laboratorio para startups fintech

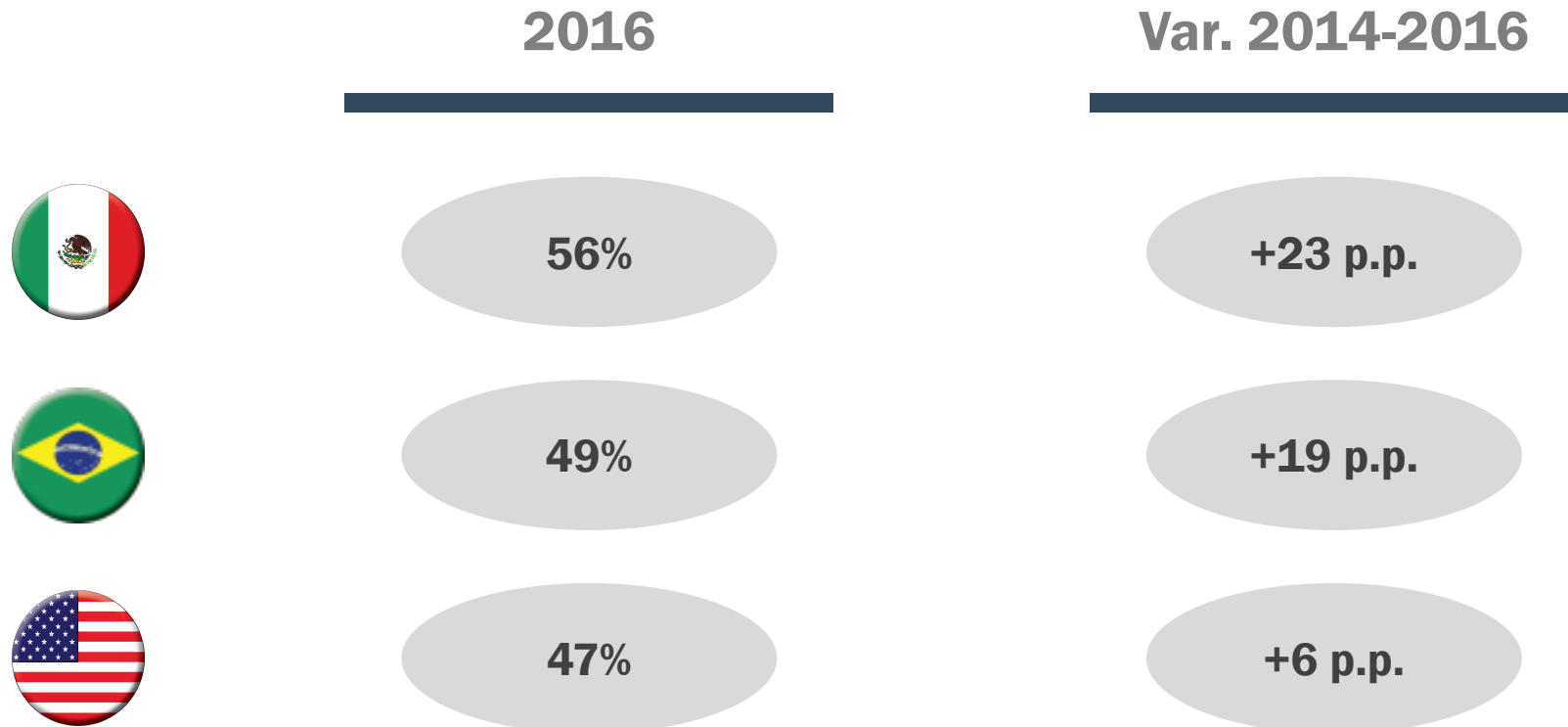
El Laboratorio de Innovación estará abierto a todas las startups que están desarrollando aplicaciones para el sector de los servicios financieros, especialmente aquellas que comparten el propósito de trabajar por la inclusión financiera.

BanregioLABS 

BanRegio crea un laboratorio para vincular emprendedores con el sector financiero

Retos de fintech en México

México es uno de los países con mayor índice de fraude




Fuente: ACI Universal Payments

Nota: % de afectados por el fraude de tarjetas en los últimos 5 años

Otros retos ...



Cybersecurity



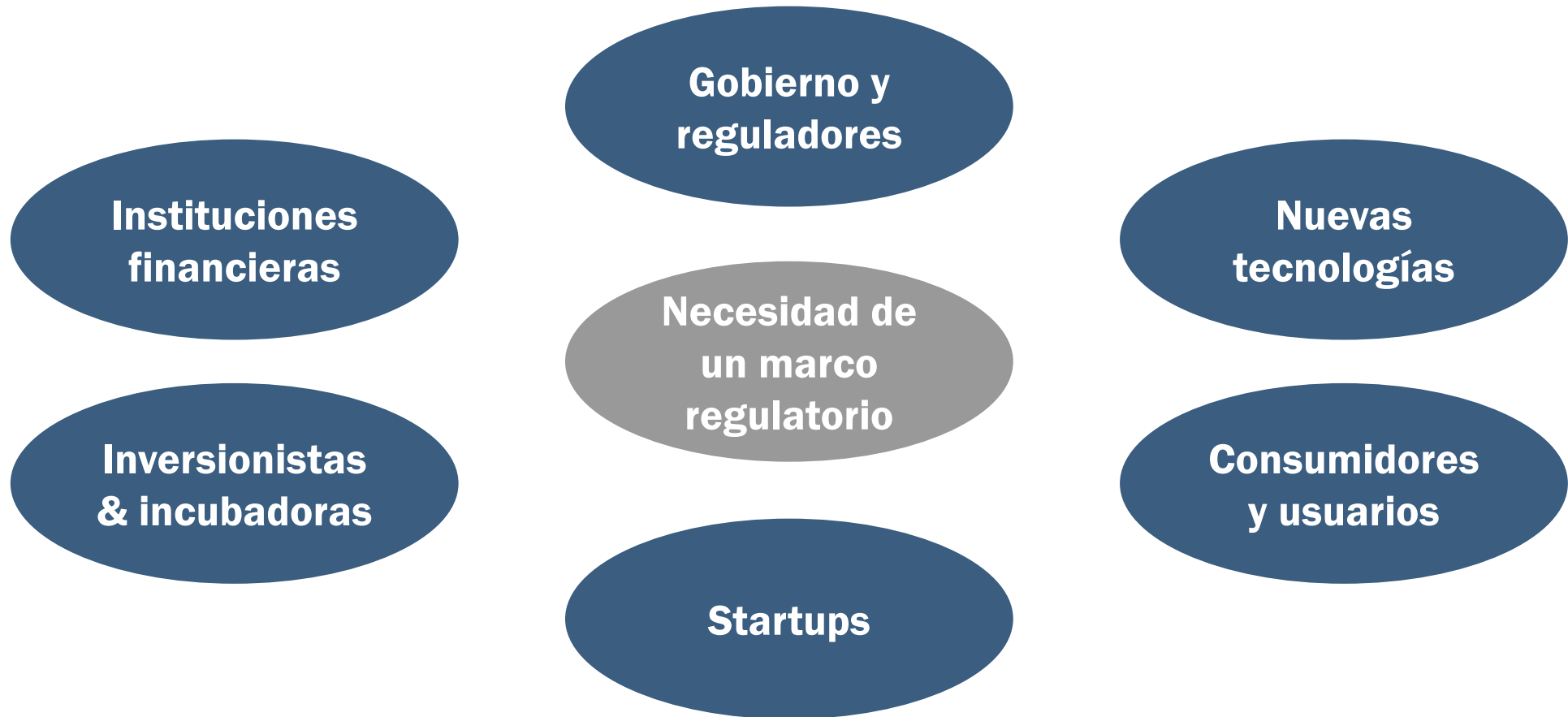
**Prevención
de lavado de
dinero**



Fondeo

Regulación fintech en México

El ecosistema fintech es **complejo** e incluye a muchos jugadores



¿Existen razones sistémicas por las cuales la inclusión financiera es baja en México?

¿Puede fintech cambiar esto?



IGNIA

Gracias