

ESTADO DEL SECTOR FINTECH Y SERVICIOS FINANCIEROS EN MÉXICO

Contenido

01 **Resumen de Hallazgos**

02 **Estado del sector Fintech**

Estado global del sector Fintech

Resumen de mercado

Adopción y concientización

Estado del sector Fintech en América Latina

Internacionalización

Estado del sector Fintech en México

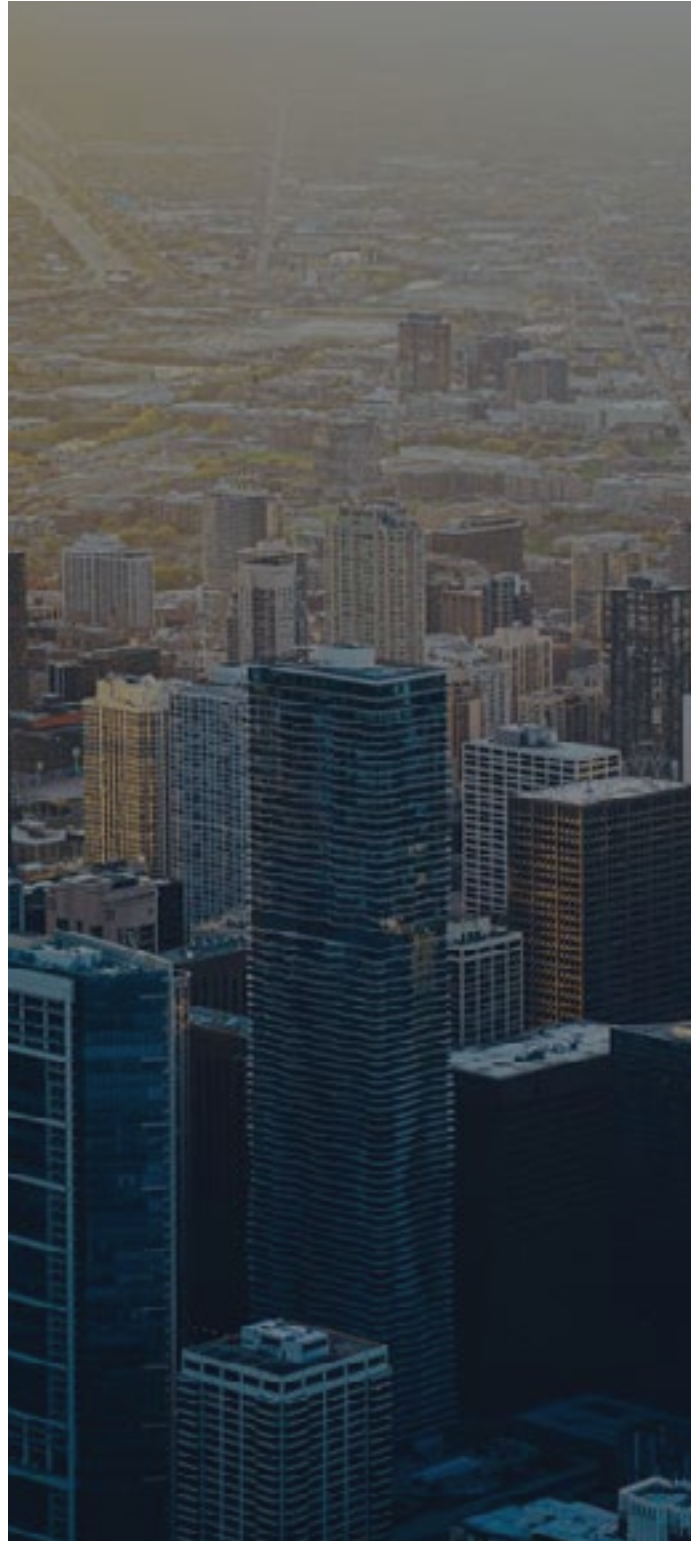
Regulación

03 **Servicios financieros en México**

Inclusión

Estado del sector de préstamos personales

Créditos y préstamos en línea



01

Resumen de Hallazgos



Resumen de Hallazgos

El sector Fintech permite que los servicios financieros sean más accesibles siendo los sectores de pagos y préstamos los mejores ejemplos, con 3,765 y 64 millones de usuarios cada uno y una transacción estimada en 4,137 y 267 mil millones de USD, respectivamente.

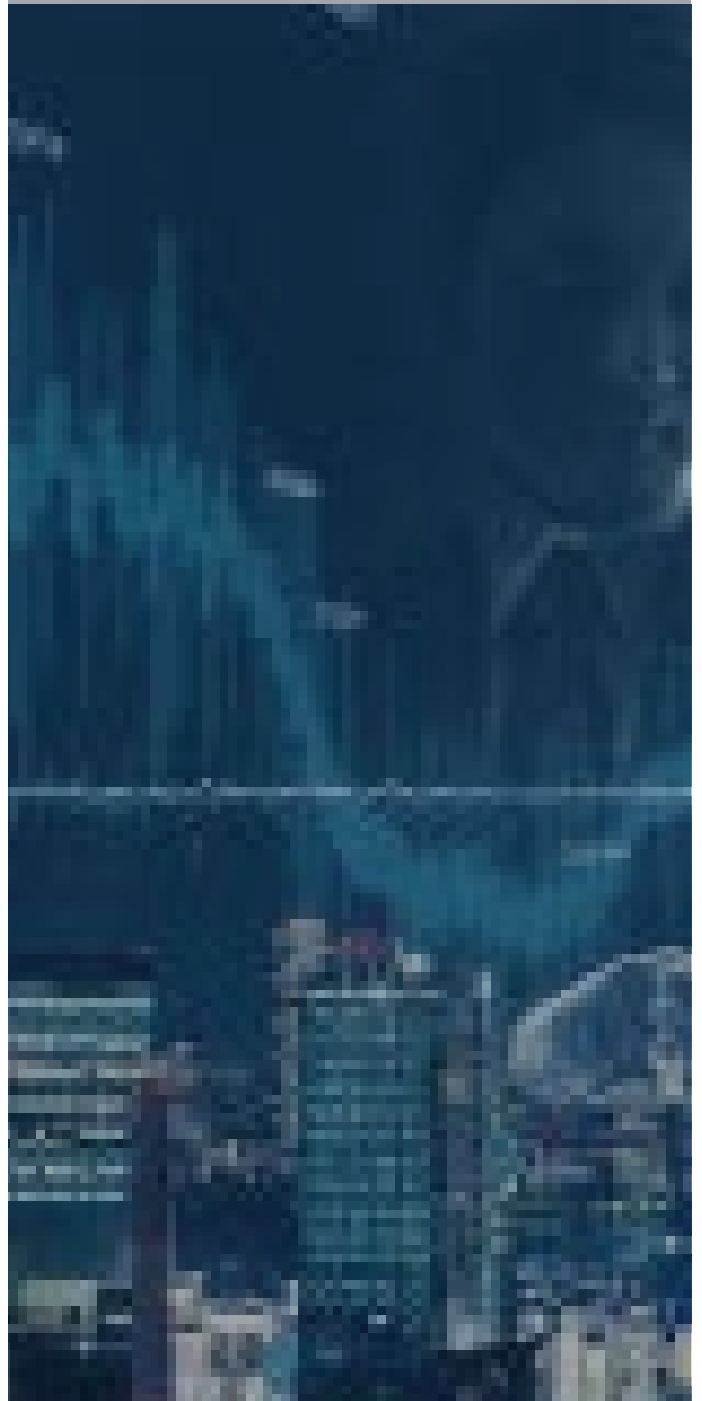
Gracias a la innovación en pagos y préstamos, el nivel de adopción y la tasa de inclusión han aumentado, principalmente en América Latina donde la brecha es mayor que en otros países y el nivel de adopción por encima del 70%.

La mitad de la población latinoamericana no tiene una cuenta bancaria, el dinero en efectivo representa el 90% de las transacciones en México y de acuerdo con la CNBV, solo el 47% de la población adulta posee una cuenta bancaria. Por ejemplo, en la Ciudad de México hay 8,476 tarjetas de crédito, por cada 10,000 adultos y en la región sur tan solo hay 1,721.

Debido a que Kueski se enfoca en los sectores de pagos y préstamos, no solo existe una gran oportunidad de atraer nuevos clientes sub-bancarizados sino también de mejorar la concientización e incrementar la inclusión financiera.

02

Estado del sector Fintech



Estado global del sector Fintech

El sector Fintech hace más accesibles los servicios financieros tanto para usuarios como para empresas. Hay algunos puntos clave que demuestran cómo Fintech ha expandido sus ofertas alrededor del mundo:

1. Gran variedad de startups, que desafían los servicios financieros, se convirtieron en grandes competidores con alcance global en aumento.
2. Pequeñas y medianas empresas (Pymes) usan servicios Fintech con más frecuencia.
3. Las empresas Fintech adquieren clientes más rápido y a menor costo que los servicios financieros tradicionales.
4. Hay más de 12,000 empresas Fintech alrededor del mundo, de acuerdo con Goldman Sachs.
5. Un reporte realizado por PWC señaló que 88% de los bancos tradicionales temen perder ingresos contra las Fintech en el sector de pagos, transferencias monetarias y préstamos personales.
6. 39 empresas unicornio con respaldo de capital de riesgo, tienen un valor combinado de \$147.3 mil millones de USD.

Las empresas Fintech aún deben recorrer un largo camino para competir contra grandes entidades de servicios financieros tradicionales. Sin embargo, estos hechos han aumentado su adopción y desarrollo alrededor del mundo.

El sector Fintech se divide en diferentes segmentos:

Préstamos:

mercado de créditos y plataformas alternativas de evaluación de riesgo.

Blockchain:

uso de blockchain en empresas para servicios financieros.

Seguros:

venta de seguros digitales o análisis de datos.

**Gestión financiera/
banca digital:**

plataformas de inversión y gestión financiera.

Regtech:

auditoría y cumplimiento normativo.

Pagos/facturación:

medios de pago y herramientas algorítmicas.

Finanzas personales:

técnicas de gestión de facturas, monitoreo de cuentas, inversión y transferencia de fondos.

Estado global del sector Fintech

Resumen de mercado

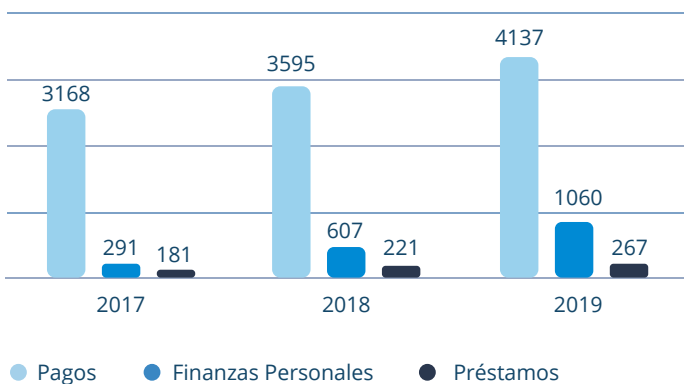
El sector de mayor valor es el de pagos, con una transacción estimada en 4,137 mil millones de USD y se espera que alcance los 6,699 mil millones de USD para el 2023. Seguido por el sector de finanzas personales y el de préstamos, que registran un valor estimado en 1,059 y 267 mil millones de USD, respectivamente.

En términos de usuarios, el sector de pagos es el de mayor tamaño con alrededor de 3,756 millones de usuarios y en segundo lugar el de préstamos con 63.9 millones de usuarios.

El sector de finanzas personales ha tenido el mayor crecimiento, tanto en valor de transacción como de usuarios, con una tasa de crecimiento anual compuesto (CAGR) del 54% y 43%, respectivamente.

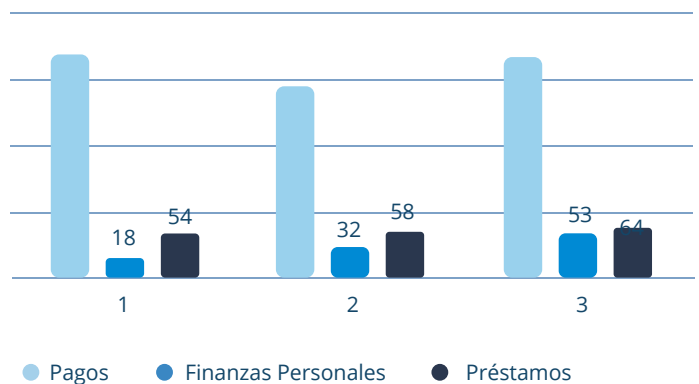
Además, el sector de préstamos registró un CAGR del 14% en valor de transacción y del 6% en usuarios.

Valor de Transacción por Sector (\$ Mil millones USD)



Fuente: Statista
*Pronóstico 2019

Usuarios por Sector (Millones)



Fuente: Statista
*Pronóstico 2019

Estado global del sector Fintech

Adopción y concientización

EY realiza cada año una encuesta a usuarios digitales acerca de los diferentes servicios Fintech tales como pagos electrónicos, planeación financiera, ahorros e inversiones, préstamos y seguros.

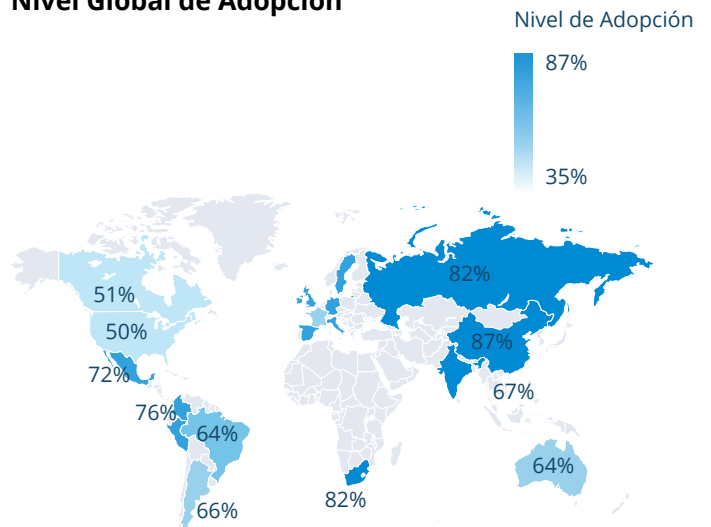
De acuerdo con el Índice Global de Adopción de Fintech de EY, China e India son los países líderes con un nivel de adopción del 87%, seguidos por Rusia y Sudáfrica con un nivel del 82%.

México se posiciona en el top 10 de los países con un nivel de adopción del 72%, por debajo de Colombia y Perú con un nivel del 76% y 75%, respectivamente.

El sector de servicio de pagos presenta la mayor concientización a nivel mundial, 89% de los usuarios están al tanto de la existencia de los servicios de pagos y el 75% utiliza al menos un producto.

Por otra parte, el sector de préstamos tiene un nivel de concientización del 24%, y el 27% de los usuarios utilizan uno o más servicios de préstamos. Cabe destacar que, en 2015, este nivel era solo del 6%, que resulta en un CAGR del 35.10%

Nivel Global de Adopción



Fuente: Índice Global de Adopción Fintech de EY.

Estado global del sector Fintech

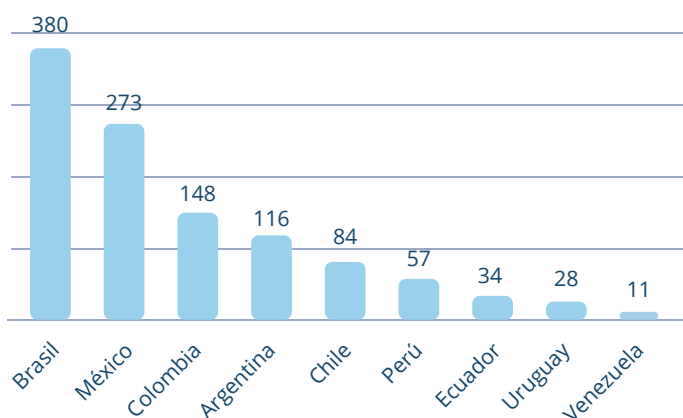
Estado del sector Fintech en América Latina

A lo largo de América Latina, más del 40% de la población aún está sub-bancarizada, de acuerdo con el Banco Mundial. En comparación, el mercado estadounidense posee una población bancarizada del 92%.

México y Brasil son los principales países en términos del número de startups identificadas por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y Finnovista. Colombia tiene el tercer lugar, seguido por Argentina y Chile. Estos cinco países poseen el 90% de la actividad de Fintech en América Latina.

Por otra parte, el sector de pagos posee el mayor número de startups (285), seguido por el de préstamos (208) y el de finanzas personales (181).

Startups Fintech en América Latina



Fuente: BID y Finnovista, 2018.

Esto se debe principalmente a la alta penetración de teléfonos inteligentes en la región, que en 2017 alcanzó el 67% según GSMA, y a la oferta de crédito limitado con tasas de interés elevadas.

En términos de crecimiento, el sector de regtech registró una tasa de crecimiento del 750% en Brasil del 2017 al 2018, en México del 500% y en Colombia del 450%. Además, el sector de préstamos aumentó en una tasa del 132% en Brasil y del 80% en Colombia.

Crecimiento Regtech

450%
Colombia

500%
México

720%
Brasil

Crecimiento Préstamos

80%
Colombia

132%
Brasil

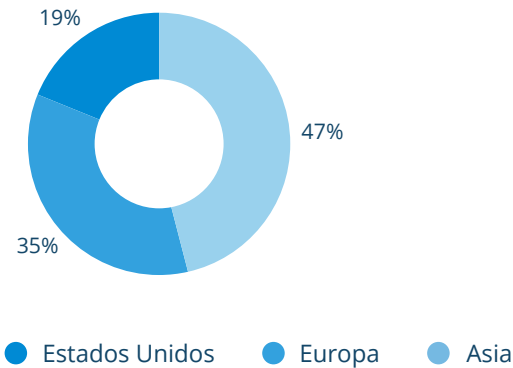
Fuente: BID y Finnovista, 2018.

Estado del sector Fintech en América Latina

Internacionalización

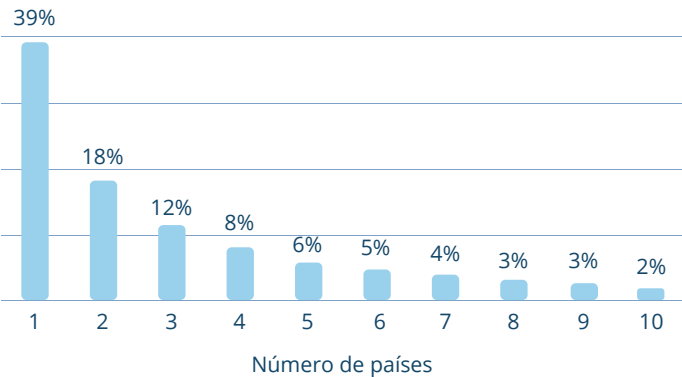
El nivel de internacionalización en América Latina es bajo, solo alrededor del 32% de las startups identificadas por Finnovista afirman haber expandido sus operaciones a otro país y únicamente el 14% de las mismas operan en más de tres países. Sin embargo, cabe destacar que de las empresas que han expandido sus operaciones a otros países, el 59.6% se encuentra fuera de América Latina.

La mayoría de las startups internacionales operan en los Estados Unidos (47%) y el resto en Europa (35%) y Asia (19%).



Fuente: BID y Finnovista.

Empresas con expansión internacional



Fuente: BID y Finnovista.

Estado del sector Fintech en América Latina

Estado del sector Fintech en México

Actualmente, los principales sectores de startups mexicanas son los de préstamos y de pagos, con 110 y 79 startups cada uno, lo que representa la mitad del total de startups del país.

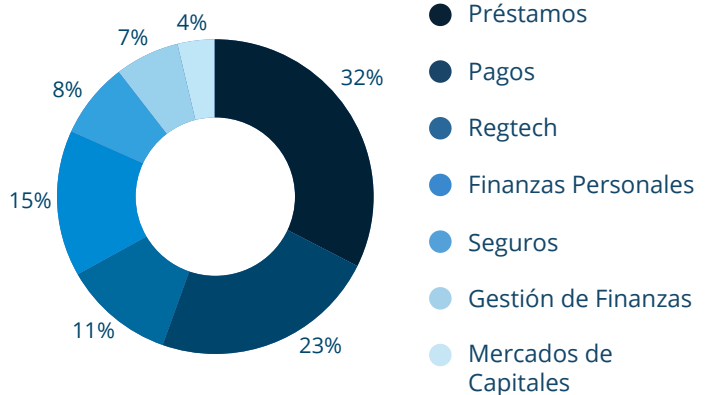
La Ciudad de México es líder en innovación, dio origen al 53% de las startups, mientras que Monterrey y Guadalajara originaron el 15% y 11%, respectivamente.

Cabe destacar que el 81% de las startups está en etapa de crecimiento y expansión y solo el 5% está en etapa inicial o de prototipo.

Según una encuesta de Finnovista, las startups mexicanas atienden entre 6 y 8 millones de usuarios activos; el 50% cuenta con más de 1,000 usuarios y el 20% con más de 10,000.

Pese a este progreso, el 32% de la población mexicana no usa algún servicio financiero y solo el 24% de los adultos usa un producto. Es por esto que la mayoría de las startups mexicanas están dirigidas a usuarios sub-bancarizados.

Distribución por sector



Fuente: Fintech Radar Finnovista.

Estado del sector Fintech en México

Regulación

Sub-bancarizado: como se mencionó previamente, el dinero en efectivo representa el 90% de las transacciones en México y el 32% de la población mexicana no utiliza productos financieros. Además, el 26% de las ciudades no tiene acceso a servicios financieros (bancos, cajeros automáticos, etc.). Con respecto a los préstamos para Pymes, en México existen 4 millones de empresas, de las cuales 99.9% son pequeñas y medianas empresas; y solo 3 de cada 10 tienen un préstamo formal.

CoDi: el gobierno mexicano lanzó un sistema de pago electrónico: Cobro Digital (CoDi). Este sistema permitirá a los usuarios realizar pagos con y sin conexión mediante sus teléfonos inteligentes utilizando un código QR.

Ley Fintech: otro avance importante en el sector Fintech en México es la Ley Fintech, la cual fue identificada por ProMéxico a partir del 2015 y promulgada en marzo de 2018. Esta ley pretende favorecer la innovación y la entrada de nuevos competidores.

Tal como reportó Endeavor, la mayoría de las startups mexicanas esperan un costo anual de 35,000 USD para el cumplimiento de la Ley Fintech. Los emprendedores mencionan que el costo podría ser de alrededor de 100,000 USD al incluir abogados, asesoría, director de cumplimiento normativo, etc.

Gracias a estas iniciativas, el país, y en concreto la Ciudad de México, se está convirtiendo en el centro de negocios Fintech, como se menciona en el Reporte Global Fintech Hub, realizado por Cambridge.

03

Servicios Financieros en México



Servicios Financieros en México

Inclusión

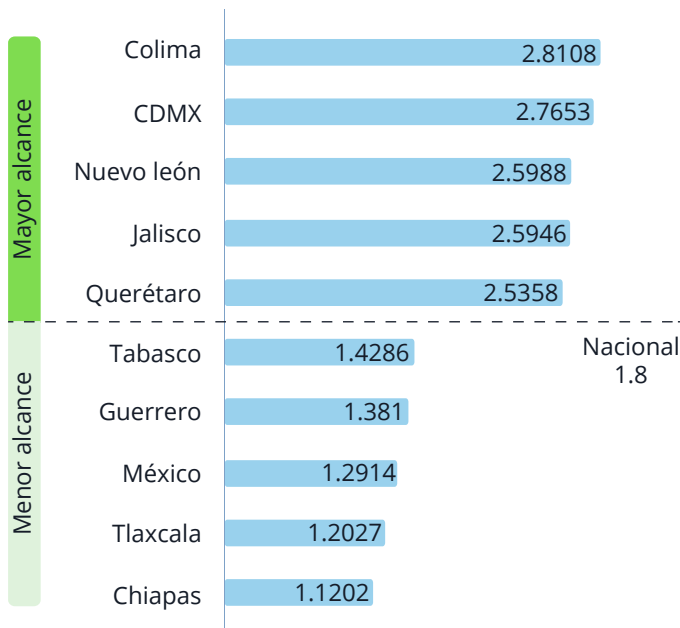
Según la base de datos de inclusión financiera de la CNBV, el promedio del índice de alcance de las sucursales bancarias, cajeros automáticos e intermediarios financieros es del 77%; es decir, solo 1,895 de las 2,463 ciudades tienen acceso a estos servicios financieros.

Por cada 10,000 adultos hay 1.8 sucursales bancarias, 6 cajeros automáticos y 4.9 intermediarios financieros. Cabe señalar que en ciudades con más de 50,000 adultos, el índice de alcance es del 100%, pero esas ciudades solo representan el 18.1% del país.

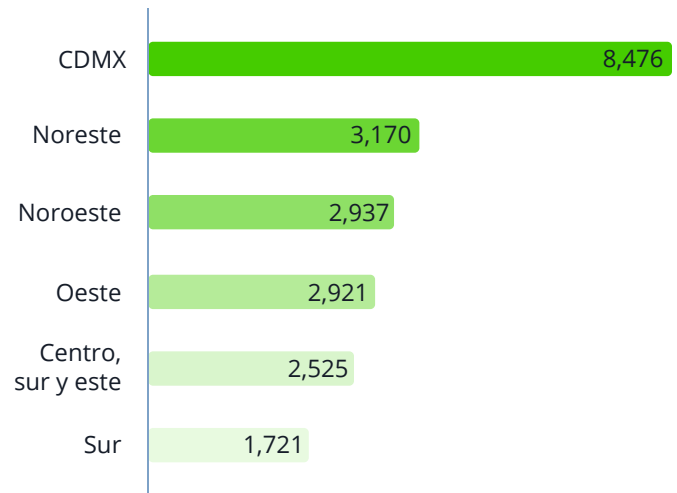
En términos de cuentas bancarias, la Ciudad de México es la región con la mayor concentración de tarjetas de débito, con 3.7 tarjetas de débito por adulto. En contraste, la región sur posee la menor concentración, con 0.97 tarjetas de débito por adulto.

Lo mismo sucede cuando se analiza la posesión de tarjetas de crédito; en la Ciudad de México hay 8,476 tarjetas de crédito por cada 10,000 adultos y en la región sur tan solo hay 1,721.

Sucursales bancarias por cada 10,000 adultos



Tarjetas de crédito por cada 10,000 adulto



Fuente: Base de datos de inclusión financiera de CNBV, agosto 2019

Fuente: Base de datos de inclusión financiera de CNBV, agosto 2019

Servicios Financieros en México

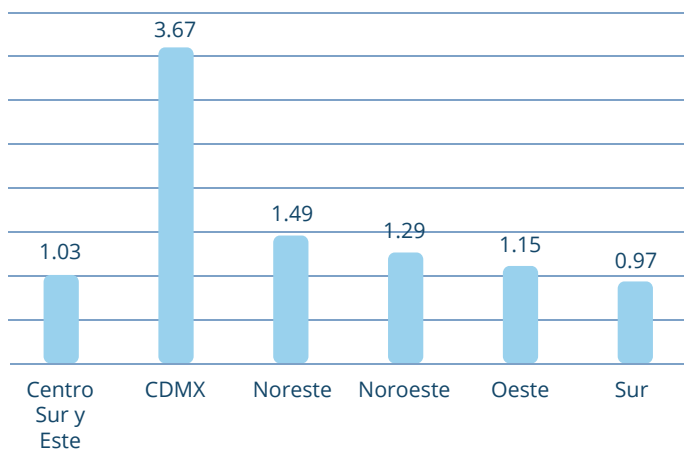
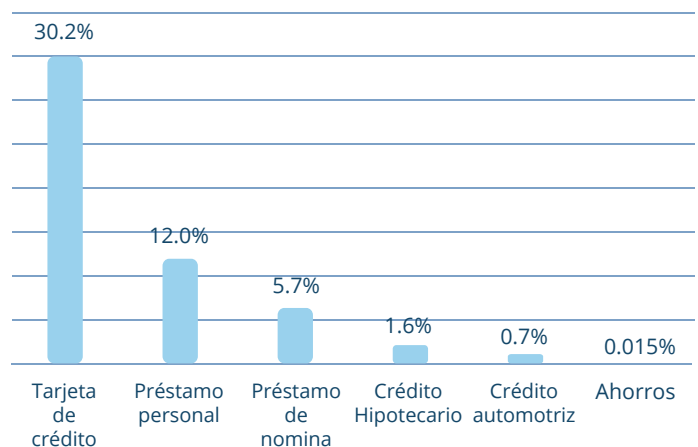
Inclusión en productos financieros

En resumen, la mayoría de la población adulta en México posee una tarjeta de débito o una cuenta transaccional, pero solo el 0.015% tiene una cuenta de ahorros.

El acceso a productos de crédito también es bajo, solo el 30.2% de los adultos tiene una tarjeta de crédito y únicamente el 12.0% y el 5.7% tiene un préstamo personal o de nómina.

Los productos con la más baja penetración son el crédito hipotecario y el crédito automotriz, con una tasa del 1.6% y 0.7%, respectivamente.

La Ciudad de México posee la mayor tasa de penetración en cada producto, tiene tres veces mayor acceso a productos de crédito, como préstamos de nómina, que la región del sur la cual es una de las regiones con menor acceso a productos financieros.

Promedio de tarjetas de débito por adulto**% de adultos por producto financiero**

Servicios Financieros en México

Tarjetas de crédito y préstamos en línea

El promedio de la tasa de interés anual de las tarjetas de crédito básicas es del 58.87%, BBVA tiene la mayor tasa de interés en sus dos tarjetas de crédito (79% y 69%).

HSBC ofrece la menor tasa de interés en su tarjeta de crédito Clásica (43.5%). Afirme y American Express tienen el segundo y tercer lugar, con una tasa de interés del 45% y 46% respectivamente, en sus tarjetas de crédito básica.

En el sector de préstamos en línea, el promedio de la tasa de interés diario es del 0.85%, según el sitio web de cada prestamista. Prestaflash posee la mayor tasa de interés (1.57%) y Branch la menor (0.08%).

Institución	Tasa Diaria
Prestaflash	1.57%
Dineria	1.30%
LendOn	1.27%
MoneyMan	1.13%-1.18%
Baubap	0.83%
Kuanto	0.80%-1.08%
Vivus	0.58%-1.17%
Broxel	0.16%
Creditea	0.13%
Kueski	0.10%-1.19%
Branch	0.08%-1.09%
Promedio	0.85%

Fuente: Sitios web de las instituciones financieras, 2019.

Institución	Tarjeta de Crédito	APR
BBVA	Tarjeta Congelada	74.26%
BBVA	Tarjeta Azul	69.00%
Banorte	Básica	68.48%
HSBC	Acceso	68.47%
Banorte	Clasica	64.51%
Banorte	Tarjeta 40	63.50%
Bancoppel	Bancoppel Visa	58.13%
Citibanamex	Affinity Card	58.13%
Santander	Flexcard	58.13%
Santander	Free	58.05%
Santander	Uni-Santander K	57.90%
Afirmé	Clásica	56.78%
Bancomer	Mi primera tarjeta	56.30%
Citibanamex	B SmartU	55.07%
Santander	Zero	55.00%
Bancomer	Tarjeta Educación	52.90%
Citibanamex	B Smart	52.30%
Citibanamex	Clásica	52.30%
Banco del Bajío	Tarjeta Bajío VISA Clásica	52.00%
Banco del Bajío	Bajío VISA Clásica Garantizada	48.30%
Banregio	Clásica	48.01%
AMEX	Tarjeta de Crédito Básica AMEX	46.19%
Afirmé	Básica	45.00%
HSBC	Clásica	40.60%
Promedio		56.64%

Fuente: Indicadores de tarjetas de crédito Banxico, 2018 y sitios web.

Servicios Financieros en México

Estado de préstamos personales otorgados por entidades bancarias

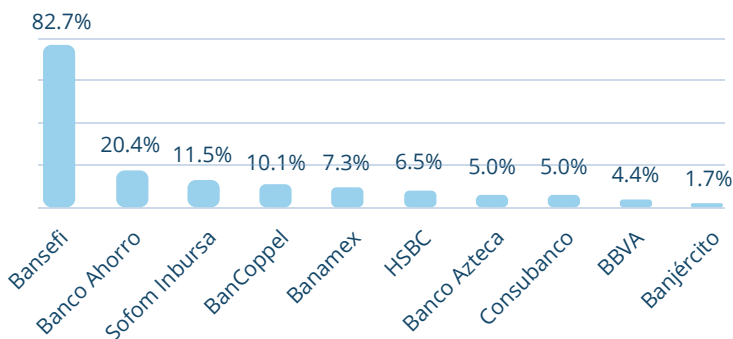
De acuerdo con la base de datos de CNBV, Banco Azteca ha otorgado más préstamos personales, hasta abril de 2019, con 7.5 millones de préstamos. Seguido por Banco Ahorro Famsa, con 2.5 millones.

Pese a que Kueski no es una entidad bancaria, está en tercer lugar con 2.5 millones de préstamos personales.

En términos de balance de cartera financiera, Banamex es el principal (MXN 44.5 mil millones) y en segundo y tercer lugar están BBVA (MXN 41.6 mil millones) y Banjército (MXN 34.6 mil millones).

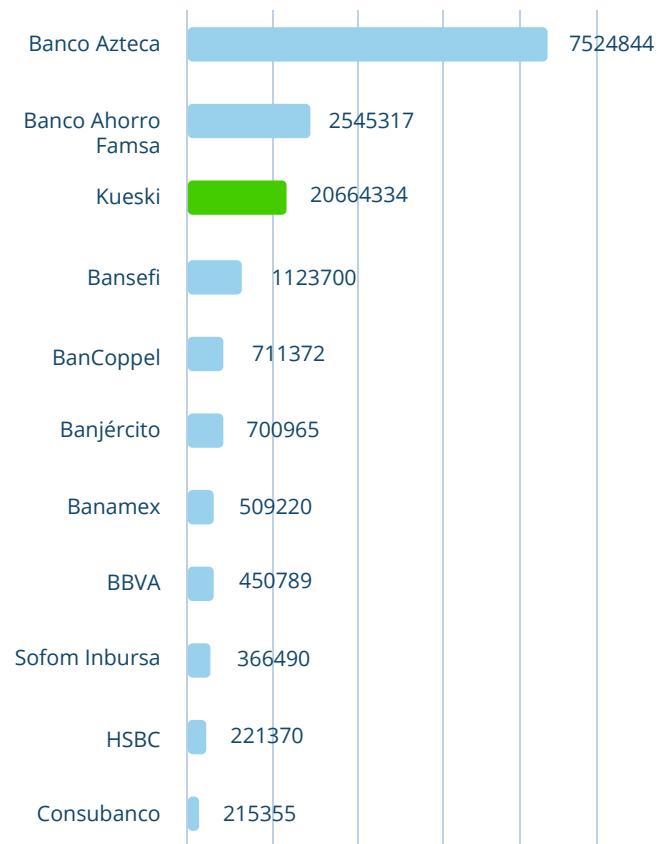
Por otra parte, Bansefi tiene el mayor porcentaje de préstamos con probabilidad de incumplimiento, con una tasa del 82.7% y Banjército tiene la menor tasa con un 1.7%.

% Préstamos con probabilidad de incumplimiento



Fuente: Base de datos de CNBV, abril 2019.

Top 10 Bancos por # Préstamo personal



Fuente: Base de datos de CNBV, abril 2019.