



INFORME ESPECIALIZADO

Sector Fintech

MÉXICO 2019



I. Contenido

I. Resumen Ejecutivo	3
II. Información general	4
III. Principales proveedores de tecnología del ecosistema mexicano	7
IV. Desarrolladoras e impulsoras de modelos de negocio.....	9
V. Bibliografía.....	9

I. Resumen Ejecutivo

Colombia es un país líder en el sector textil, moda y confección en Latinoamérica debido a su alto nivel de diseño y calidad en producción. Diseñadores de alto renombre y marcas que han apostado por mercados internacionales son hoy parte del top of mind de muchas personas a la hora de comprar prendas de calidad y diseños únicos.

El sector textil, moda y confección en Colombia representa el 8,2% del PBI del país (casi 3 veces el de Perú) y el 22% del empleo formal industrial. La mayoría de empresas son de confecciones y se concentran, en primer lugar, en Medellín seguido de Bogotá.

Colombia se ha propuesto lograr que los empresarios del rubro se apropien nuevas tecnologías y diseños diferenciales, esto a través del apoyo de entidades promotoras de conocimiento y fortalecimiento empresarial que dentro de su “core” han creado programas y proyectos apalancados por el Gobierno para los empresarios que quieran integrarse a ellos y potenciar sus habilidades en toda la cadena de valor.

Para poder comprender las fortalezas de Colombia en el Sector Industria de la Moda es ideal basarse en esta cadena de valor de las empresas que lo conforman.

- Materiales e insumos
- Diseño
- Producción
- Distribución
- Comercialización
- Relación con el cliente

Esta cadena de valor se sostiene con la apuesta por la innovación que efectúa Colombia en general y el sector en particular, lo cual hace que sea reconocido como el segundo incubador de marcas propias de la Industria de la Moda en la región, luego de Brasil, de acuerdo con Raddar. En tanto Inexmoda afirma que hay más de 10 marcas colombianas de moda que superan el centenar de tiendas y los US\$100 millones anuales en ventas, posicionándolas como marcas con alta notoriedad en el país y la región. Este es el resultado más visible de la aplicación de innovación, para lo cual muchas instituciones del sector público, la academia y las empresas mismas se han involucrado, siendo el Clúster de Moda la forma de asociación más importante del país.

II. Información general

México es la onceava economía más grande del mundo y agencias como Moody's lo ubican, desde hace cuatro años, en el escalón más alto de calificación en cuanto a grado de inversión. El país integrante de la Alianza del Pacífico ha tomado a la innovación como una Política de Estado y esto le ha permitido ser considerado el tercer país más innovador de Latinoamérica y El Caribe, según el Global Index Innovation (GII) 2018; además ocupa el lugar número 12 de entre los 34 países de ingresos medianos altos en el GI 2018, mientras que su puntuación global del mencionado ranking, se ubica en el puesto 56 de 126 países en el mencionado ranking elaborado por la Organización Mundial de Propiedad Intelectual (OMPI).

De acuerdo con este reporte, México tiene puntajes altos en 6 de las 7 áreas GI: Instituciones, Capital Humano e Investigación, Infraestructura, Sofisticación del Mercado, Resultados de Conocimiento y Tecnología, y Resultados Creativos, en los que puntúa por encima del promedio del grupo de ingresos medios-altos. En comparación con otros países de la región de América Latina y el Caribe, México se desempeña por encima de la media en todas las 7 áreas GI.

El país miembro de la Alianza del Pacífico, impulsa la innovación con instituciones como el Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología (Conacyt), las Unidades de Vinculación y Transferencia del Conocimiento y demás instituciones que conforman el sistema de innovación mexicano que hace posible el desarrollo tecnológico y digital.

La innovación tecnológica y digital representa una oportunidad para mejorar la eficiencia y la productividad. Actualmente la tecnología es un aliado que facilita la actividad empresarial y juega un papel fundamental en el crecimiento económico.

En materia de innovación, la industria financiera ha sido de las de mayor crecimiento en menor tiempo, desde la crisis del 2008 con el auge de las Fintech, se experimentó un cambio en el sector como nunca antes visto; gracias a los nuevos oferentes de crédito y operadores transaccionales y el nuevo modelo enfocado en el cliente.

Hoy en día, los clientes exigen un trato más directo, enfocado en sus necesidades y economizando tiempos, como respuesta, las empresas Fintech han desarrollado un modelo de negocio con servicios personalizados y con una propuesta de valor enfocada en entender al cliente más allá de como lo hacen las instituciones tradicionales, incluyendo el componente tecnológico.

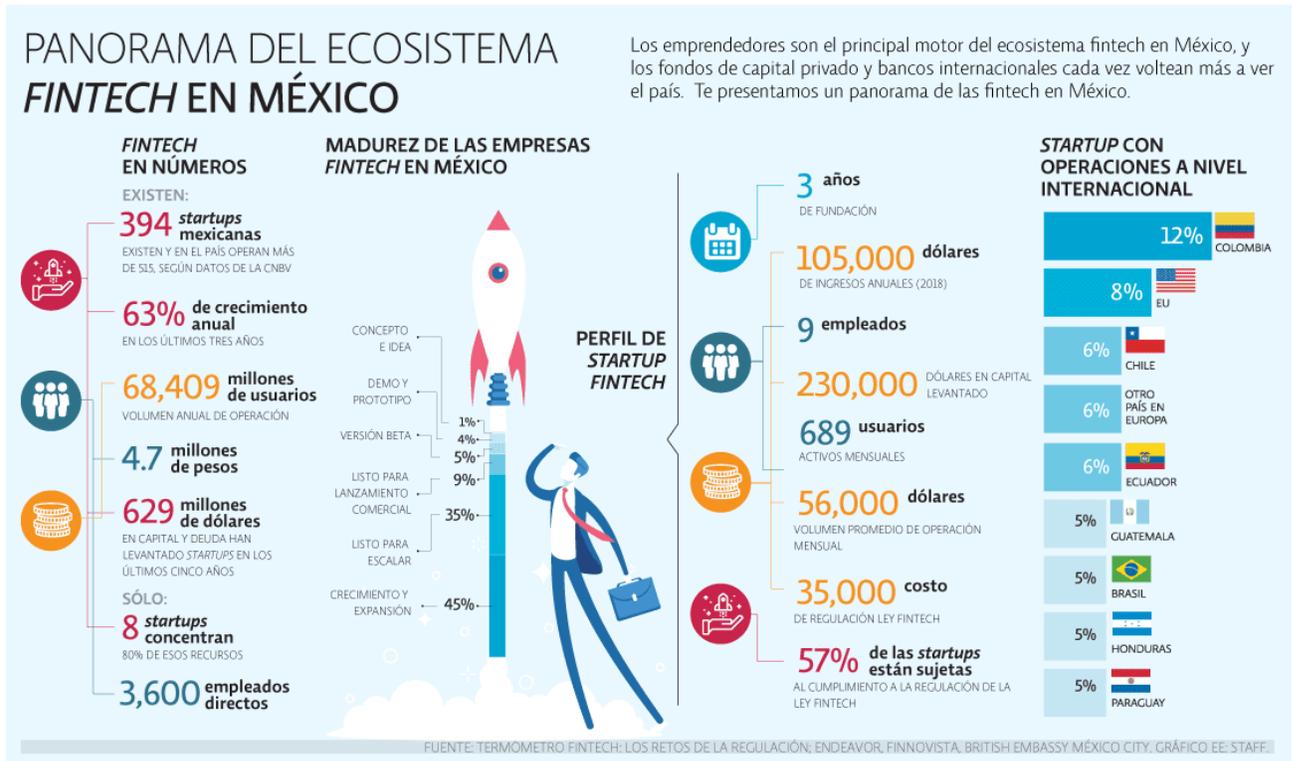
Ante esta revolución digital, México se posiciona como el mercado con mayor crecimiento de América Latina y uno de los más novedosos a nivel mundial, derivado de su reciente aprobada "Ley Fintech". Con la creación de nuevas Fintech cada mes, el país experimenta un crecimiento neto de 18%, posicionándose como un ejemplo para muchos mercados latinoamericanos. Si se compara el ecosistema Fintech Mexicano con otros de Latinoamérica, podemos encontrar que el mexicano es más de 2.5 veces mayor que el de Colombia, el tercer ecosistema Fintech de la región; más de 3 veces mayor que Argentina, así como 4 veces mayor que el de Chile.

"El ecosistema Fintech mexicano recupera el liderazgo en América Latina y se acerca a la barrera de las 400 startups, con un 18% de crecimiento neto y un centenar de nuevas startups Fintech, México se consolida como un líder para la innovación financiera en América Latina". (Finnovista, 2019)

En colaboración con Endeavor México y Finnovista, se realizó una encuesta a más de un tercio de las Fintech mexicanas (148 startups), en el que se registraron los siguientes hallazgos:

- El volumen anual de operación de Fintech equivale a \$68,409 millones de pesos (aproximadamente US\$ 3,470 millones) y con 4.7 millones de usuarios registrados, lo que se podría equiparar con la cartera y activos manejados por un banco.

- El ecosistema Fintech en México es liderado por un pequeño grupo de emprendedores que han alcanzado una mayor escala. El 70% de los startups han levantado capital y deuda en los últimos cinco años equivalentes a \$629 millones de dólares. Sin embargo, de las 394 startups identificadas, solo 8 concentran el 80% de esos recursos.
- Este ecosistema es responsable de 3,600 empleos directos.
- Índice de Madurez del Ecosistema Fintech en México (INFIN). Como resultado de este índice desarrollado por Endeavor, se encontró que la situación actual de las startups Fintech que, considerando variables como ventas, empleos, inversión, volumen de operaciones, usuarios activos, mercado y tecnologías utilizadas, se estima que el mercado mexicano se encuentra en un 48%, lo cual significa que está en una etapa de crecimiento.

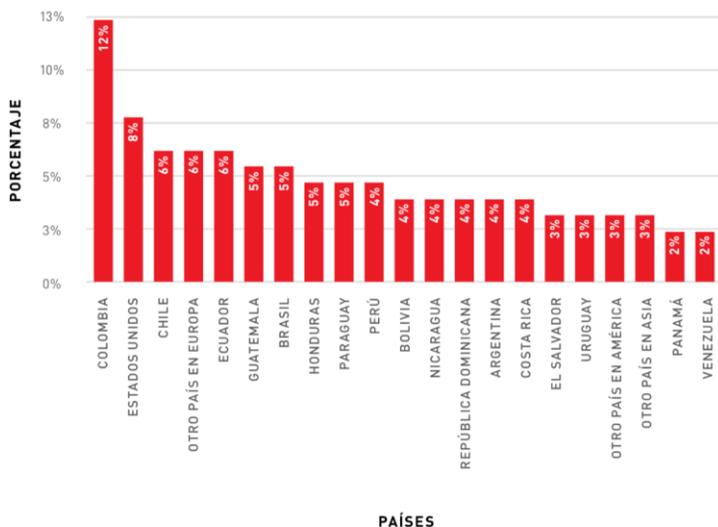


Históricamente los segmentos Fintech predominantes en el ecosistema mexicano han sido el de Pagos y Remesas, junto con el de Préstamos. Esta tendencia se mantiene al día de hoy, con estos dos segmentos representando el 40.7% del total de startups. Otros segmentos han visto un crecimiento importante, siendo encabezados por el segmento de Digital Banking con el mayor crecimiento anual (200%) y reflejando así el gran interés y oportunidad existente en México para que los bancos digitales como Flink, Albo o Hey, por mencionar algunos, sean cada vez más adoptados en el mercado.



En México, se encontró, que las startups buscan establecerse en ecosistemas en etapas más iniciales en busca de oportunidades de mercado menos explotadas. De las empresas Fintech que tienen operaciones a nivel internacional (21%), el 12% suele elegir a Colombia como el país destino para expandir sus actividades, seguido de Estados Unidos con 8%, Chile con 6% y otros países de Europa con 6%. En general, observamos que Latinoamérica es la región preferida de las startups mexicanas para expandir sus operaciones.

FINTECH MEXICANAS CON OPERACIONES EN EL EXTRANJERO



Fuente: Endeavor Intelligence, 2019.
*La información corresponde a datos recolectados por Finnovista y Endeavor.
**N = 148

Si analizamos esta gráfica, podemos observar que solo el 4% de las Fintech en México que se internacionalizan lo hacen en Perú, lo que lo convierte en un nicho de oportunidad.

Por su parte, según el radar Fintech Finnovista (2017), el mercado peruano es un claro ejemplo de cómo el avance de la penetración los smartphones, el uso de servicios digitales por amplios segmentos de la población y el bajo costo de las tecnologías están impulsando la aparición de emprendimientos tecnológicos que ofrecen productos y servicios financieros altamente innovadores. En este radar, Finnovista sitúa a Perú como el tercer país en número de startups de la región andina,

sólo después de Colombia y Chile. En términos de América Latina, Perú se posiciona como el sexto en importancia de su ecosistema de innovación Fintech.

Como parte medular del desarrollo de las Fintech, está el uso de tecnología, la cual es la base del modelo de negocio que propone soluciones innovadoras a las necesidades del usuario.

Las principales habilitadoras son las siguientes:

- Uso de dispositivos móviles/Smartphone y apps de seguridad y biométricos
- API s
- Legacy systems
- Quantum computing
- Realidad aumentada
- Inteligencia artificial
- Big data
- Blockchain
- Cloud computing
- IoT

En México, la industria TIC ha mostrado un crecimiento notable, pasó de un valor estimado US\$11 mil millones que ostentaba en 2006 a un valor estimado de US\$28 mil millones en 2018, un incremento del 254% en 10 años.

III. Principales proveedores de tecnología del ecosistema mexicano

1. Proveedores de servicios en la nube

Las empresas de este sector muestran el menor volumen de facturación y el mayor crecimiento del sector TIC con el 10.8% anual entre 2016 y 2017.

Entre sus principales productos son:

- Ciberseguridad, proyectó un crecimiento del 13 % en 2018.
- Big data, proyectó un crecimiento del 6% en 2018.
- Nube, proyectó un crecimiento del 50% en 2018.
- Data centers y virtualización, proyectó un crecimiento del 18% en 2018.

Principales estados del país alojando centros de datos



Bancomext, 2018

Actualmente México se posiciona como el tercer lugar en América por el número de centros de datos alojados, siendo las 5 empresas con mayor crecimiento en cuanto ingresos: Oracle (\$1,892 millones de pesos, aproximadamente más de US\$96 millones), Telmex (\$2,889 millones de pesos aproximadamente más de US\$146 millones), Hewlett Packard (\$3,072 millones de pesos. Casi US\$156 millones), KIO Networks (\$3,521 millones. Casi US\$179 millones) e IBM (\$4,575 millones de pesos. Más de US\$173 millones). Estos centros de datos se encuentran

concentrados en tres estados de la República: CDMX, Jalisco y Querétaro.

En México se ha dado un gran avance en diversos pilares, por ejemplo

1. Big Data y todo lo que conllevan: simplificando el procesamiento de grandes cantidades de datos estructurados (como las transacciones financieras) y no estructurados (como las redes sociales).
2. Cloud computing en materia de almacenamiento.
3. Los modelos de negocios de SaaS (Software As A Service): como el uso de aplicaciones disponibles para su consumo que permite a las organizaciones obtener soluciones ya implementadas.
4. Seguridad y Biométricos: Actualmente, la biometría se ha abierto paso en áreas tales como el retail y la banca, permitiendo que estos sectores estratégicos del mercado la utilicen como un efectivo mecanismo de autenticación para proteger la integridad de sus operaciones y transacciones.

En México, el tema de uso de biométricos se convirtió en uno de los objetivos del gobierno ya que desde el 2017 se anunció que los bancos estarían obligados a solicitar la huella dactilar de sus clientes en la apertura de nuevas cuentas y créditos. Sin embargo, por petición de las instituciones financieras, se concedió un plazo y ahora será hasta marzo del 2020 cuando se ponga en operación.

Ernesto Torres Cantú, director general de Citibanamex, destacó por su parte que el tema de la biometría, es igual de importante que el CoDi, ya que ayudará a la bancarización y al combate a la corrupción. “Eso lo tenemos en la agenda con el gobierno actual, lo vamos a ir siguiendo”.

La transferencia de tecnología es una forma de obtención de conocimientos, ideas, métodos, diseños y técnicas para mejorar los procesos del país y con ello el desarrollo de las formas o procesos de producción favoreciendo la competitividad del país que recibe las entregas (Hassan, 2015).

A través de la transferencia de tecnología, concretamente la tecnología de la información, se puede controlar firmemente la cadena de valor y lograr un alto grado de coordinación, con proveedores, clientes (mercado), empresas relacionadas y el gobierno.

En este sentido México apoya la transferencia de tecnología a través de sus proveedores de tecnología, sus instituciones financieras, centros de innovación y universidades.

2. Instituciones Financieras:

BBVA - Openpay derivado del programa Open Talent

- » Busca en mejorar la experiencia del cliente.
- » Ofrece soluciones de pagos avanzadas y funcionalidades para comercios.
- » Esta alianza surgió de su programa BBVA Open Talent 2015.

3. Universidades:

Parte fundamental del desarrollo de sector y de la transferencia de tecnología son las Universidades, quienes han lo largo de los últimos años han implementado cursos, diplomados y maestría enfocadas al tema Fintech, tecnología e innovación.

Universidades como el Tecnológico de Monterrey, la Universidad Anáhuac y el Instituto Tecnológico Autónomo de México ofrecen a sus estudiantes diplomados en transformación digital, Fintech, Crowdfunding y Tecnologías de la información y distribución financiera.

“El talento de las personas es un diamante en bruto hasta que no se pule con formación de calidad y vanguardia. En México, universidades públicas y privadas ofrecen cursos y programas enfocados a forjar una nueva generación de profesionales altamente capacitados en fintech.

Jair E. Cabrera Padilla ProMéxico

IV. Desarrolladoras e impulsoras de modelos de negocio

En México se tienen identificadas, asociaciones que ayudan e impulsan los modelos de negocio innovadores.

Asociación Fintech México: Acelera desarrollo de empresas de tecnología que proveen servicios fintech, con el objetivo de mejorar los servicios financieros, utilizando el conocimiento colectivo y las mejores prácticas.

Finnovista: Se enfoca en mercados en crecimiento donde existe un importante gap entre el acceso a servicios financieros y el acceso a tecnologías digitales; conformando una red de colaboración inteligente para impulsar el crecimiento del sector.

Actualmente México se posiciona como el ecosistema más favorable para el desarrollo de empresas y servicios Fintech en la región, debido al crecimiento acelerado de empresas del sector, la variedad de sus servicios, las iniciativas y proyectos que se han desarrollado para fomentar su uso y la atracción de inversiones. En materia de tecnología, nuestro país ha dado avances importantes en la adopción de la misma gracias a las alianzas estratégicas que existen con las universidades, centros de innovación y sobre todo con las instituciones financieras. El uso de biométricos, blockchain y clud computing han dado pie a que cada vez más startups desarrollen tecnologías que beneficien al ecosistema y sobre todo, al usuario final.

V. Bibliografía

- “Empresas tecnológicas en el sector financiero” BBVA (2017). Disponible en: <https://www.bbva.com/wp-content/uploads/2017/10/cibbva-ebook-empresas-tecnologias-financieras.pdf>
- “Fintech: América Latina 2018” BID (2018) Disponible en: <https://www.nodoka.co/apc-aa-files/319472351219cf3b9d1edf5344d3c7c8/fintech-amrica-latina-2018-crecimiento-y-consolidacin-1-.pdf>
- IDC, Crecimiento de la industria TIC en México | SICAD (Servicios de Información Continua para la Alta Dirección) – Select 2017 | Foro Económico Mundial, Informe Global de Tecnología de Información 2017.
- Fintech Radar Perú” Finnovista. (2017) Disponible en: <https://www.finnovista.com/fintech-radar-peru-45-startups/>
- “México: Nación Fintech” Bancomext (2018)
- “Fintech en el mundo: la revolución de las finanzas ha llegado a México” Bancomext (2018)
- “Termómetro Fintech: los retos de la regulación”. Endeavor México (2018). Disponible en: https://rdstation-static.s3.amazonaws.com/cms%2Ffiles%2F37501%2F1561581295REPORTE_TERMOMETRO_FINT ECH_ENDEAVOR.pdf
- “Uso de biométricos en transacciones, en la agenda de la banca” Edgar Juárez, El Economista (2019) Disponible en: <https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Uso-de-biometricos-en-transacciones-en-la-agenda-de-la-banca-20190303-0038.html>