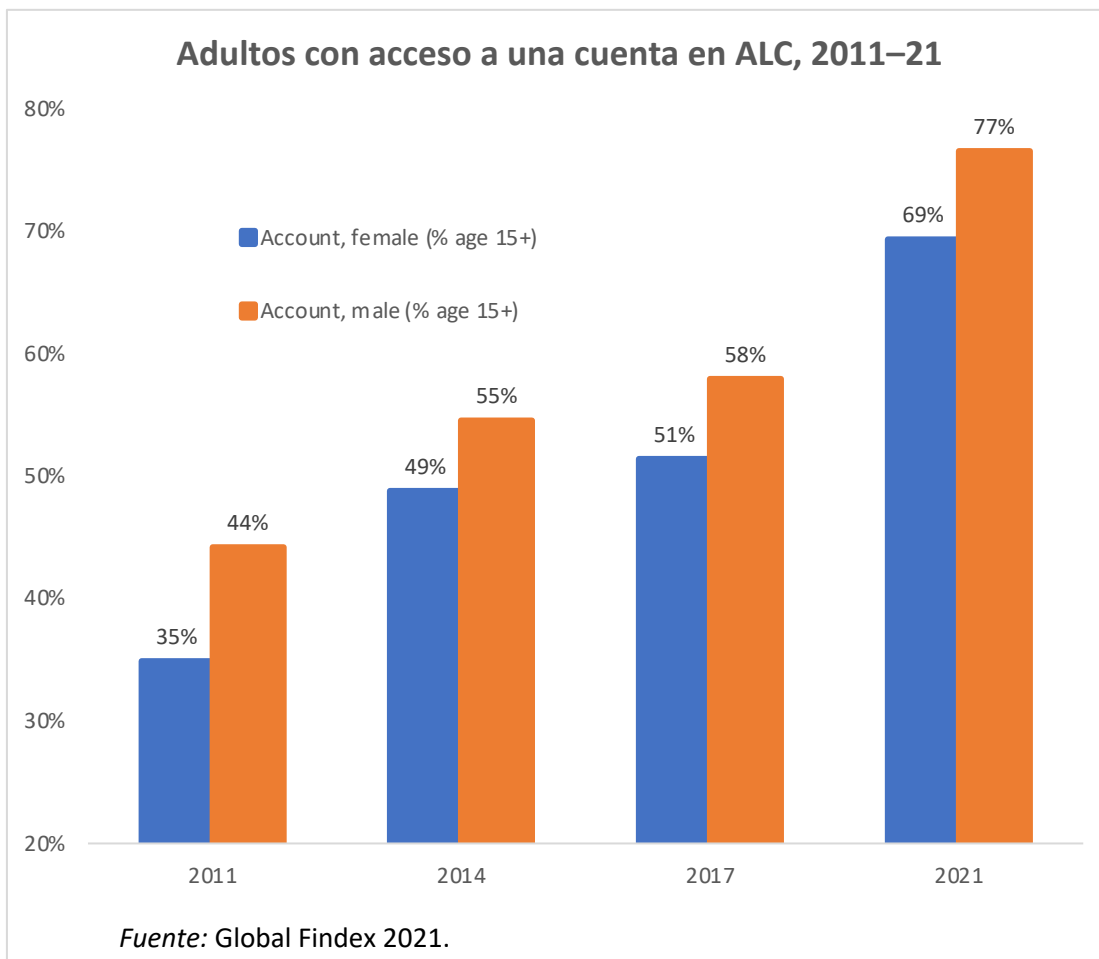


Fintech y sistemas de pago digital

Ana Maria Zárate Moreno, BID

FintechLAC

El desafío de la inclusión financiera



27% de los adultos (180m) no tienen una cuenta bancaria

Mipymes emplean el 60% y representan el 99% de las empresas. Sin embargo enfrentan una brecha de 35% del PIB

\$1.8tn

US\$93 000 M de brecha de financiamiento de mipymes de propiedad o lideradas por mujeres

73% de las mujeres a nivel global están insatisfechas con sus servicios financieros

Barreras a la inclusión financiera y potencial del sector fintech

Habilitantes

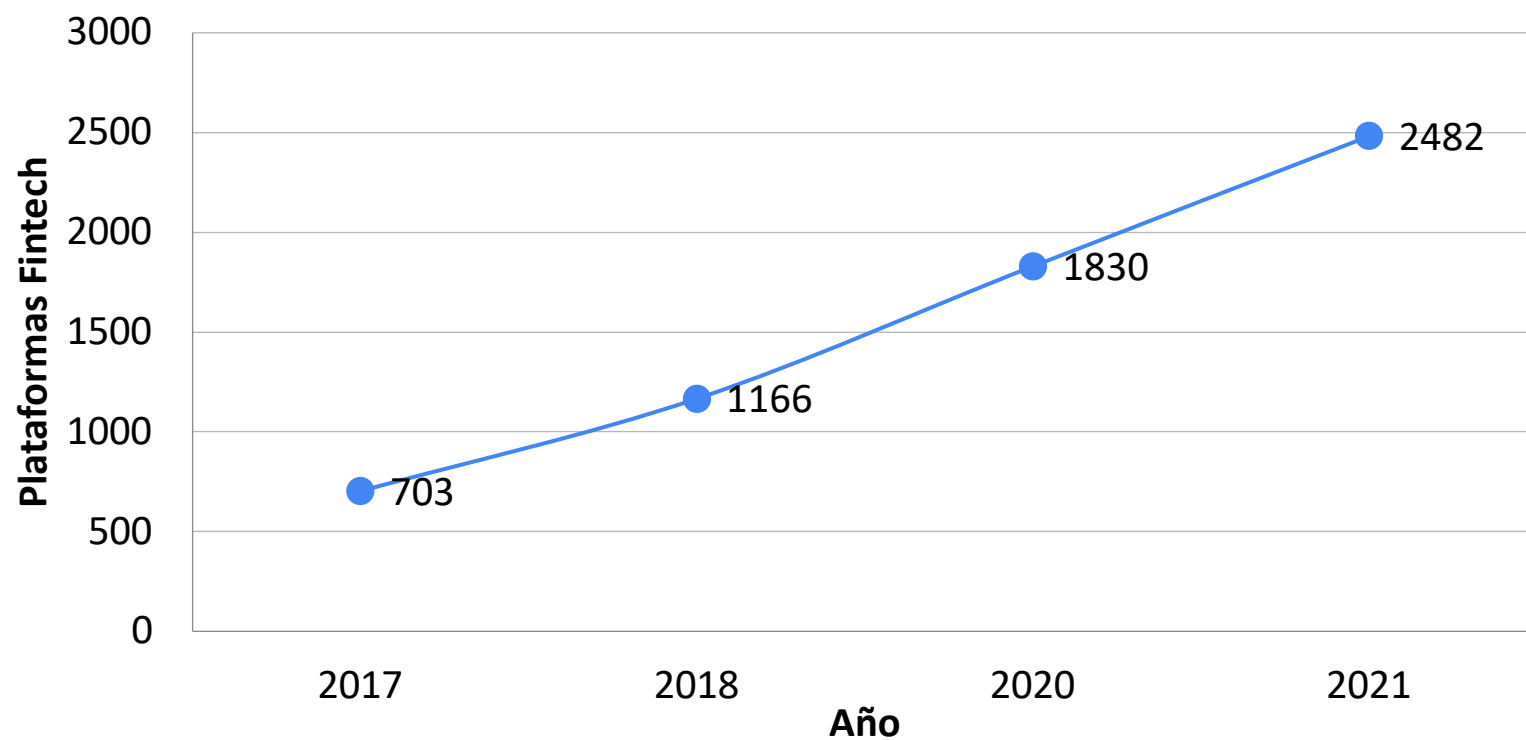
Demanda

Oferta

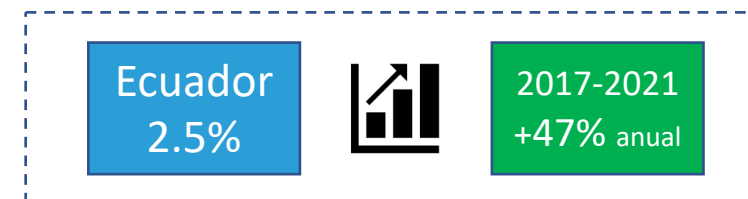
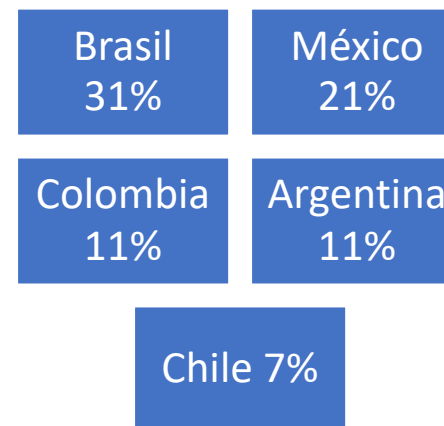
Productos y servicios **fintech**:

- basados en datos
- customización: metodologías iterativas y centradas en el ser humano
- entrega de múltiples servicios/productos
- cercanía y bajo costo
- Colaboración?

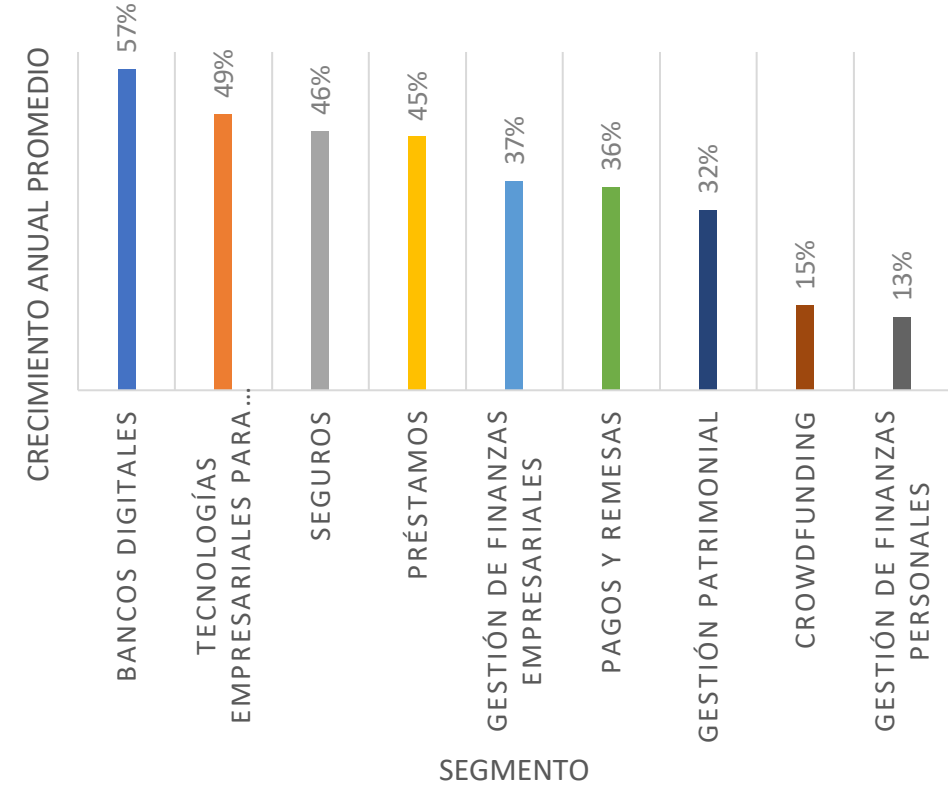
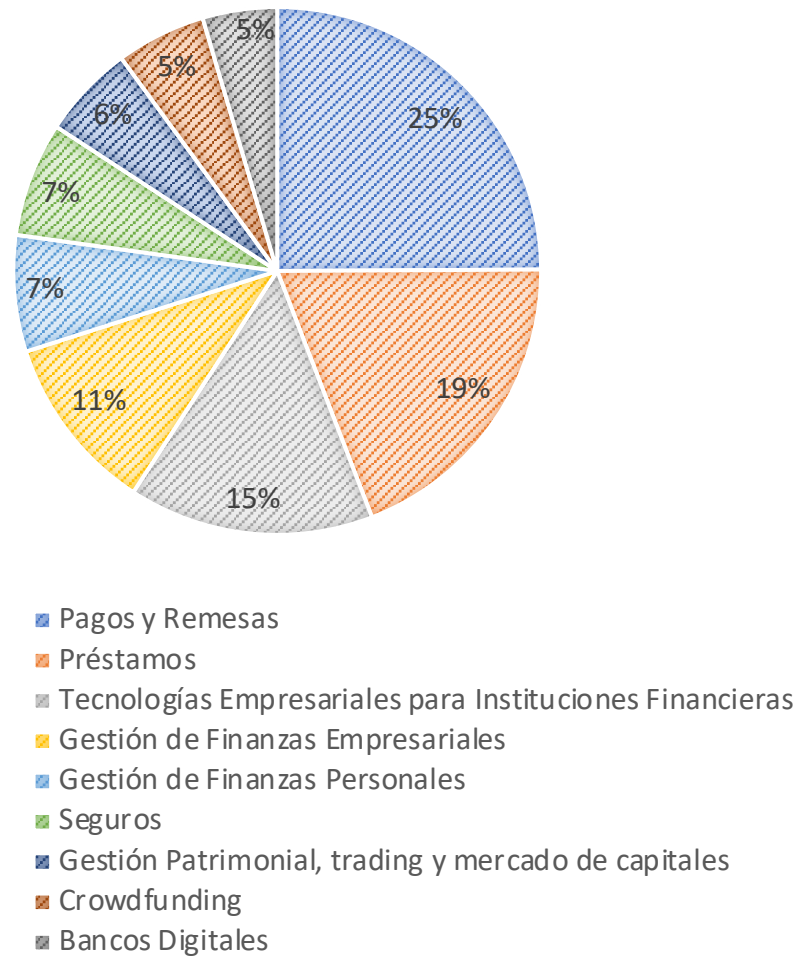
La industria fintech en ALC se está expandiendo



Fuente: BID & Finnovista 2022

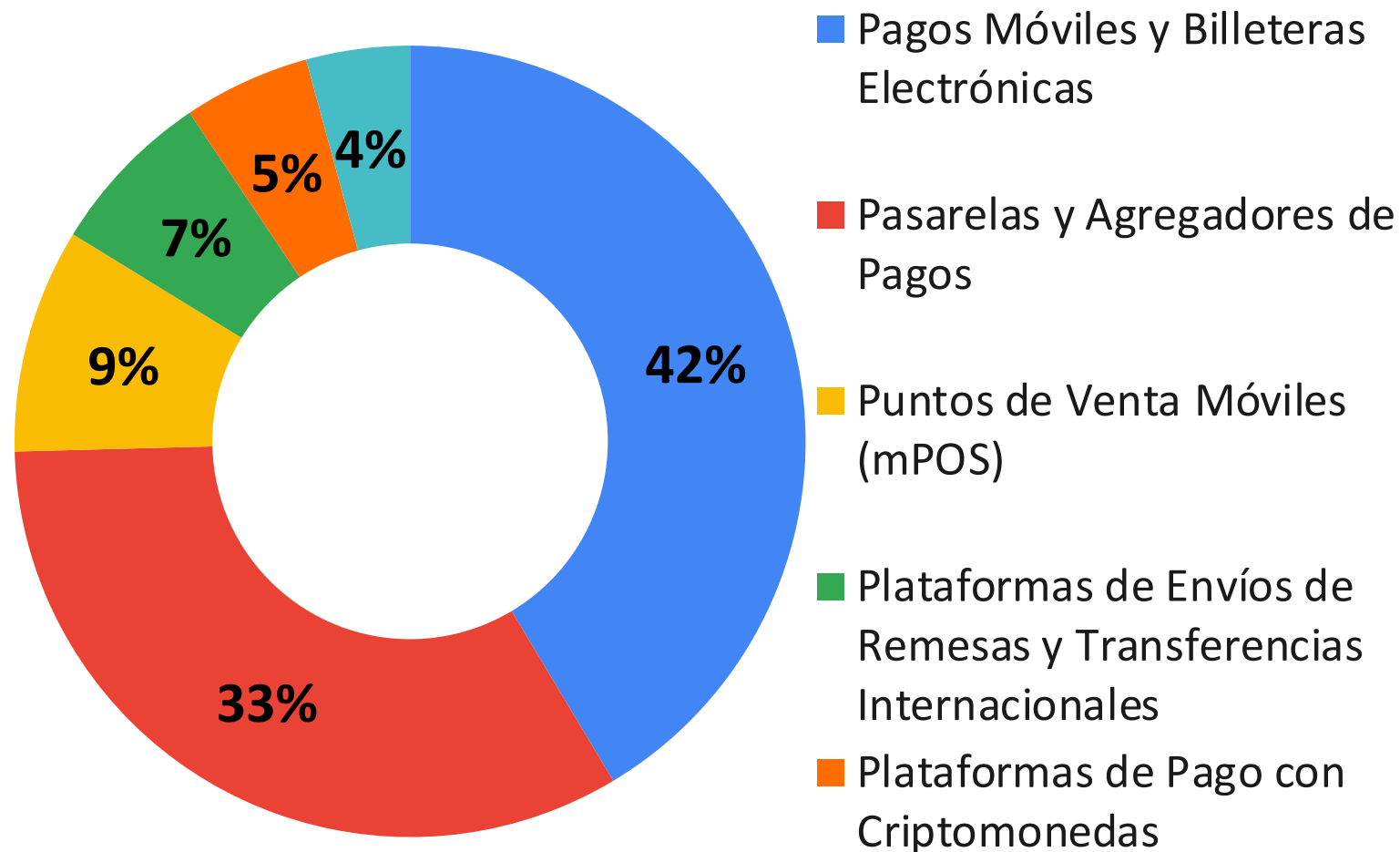


Segmentos: distribución y crecimiento anual promedio



Fuente: BID & Finnovista (2022).

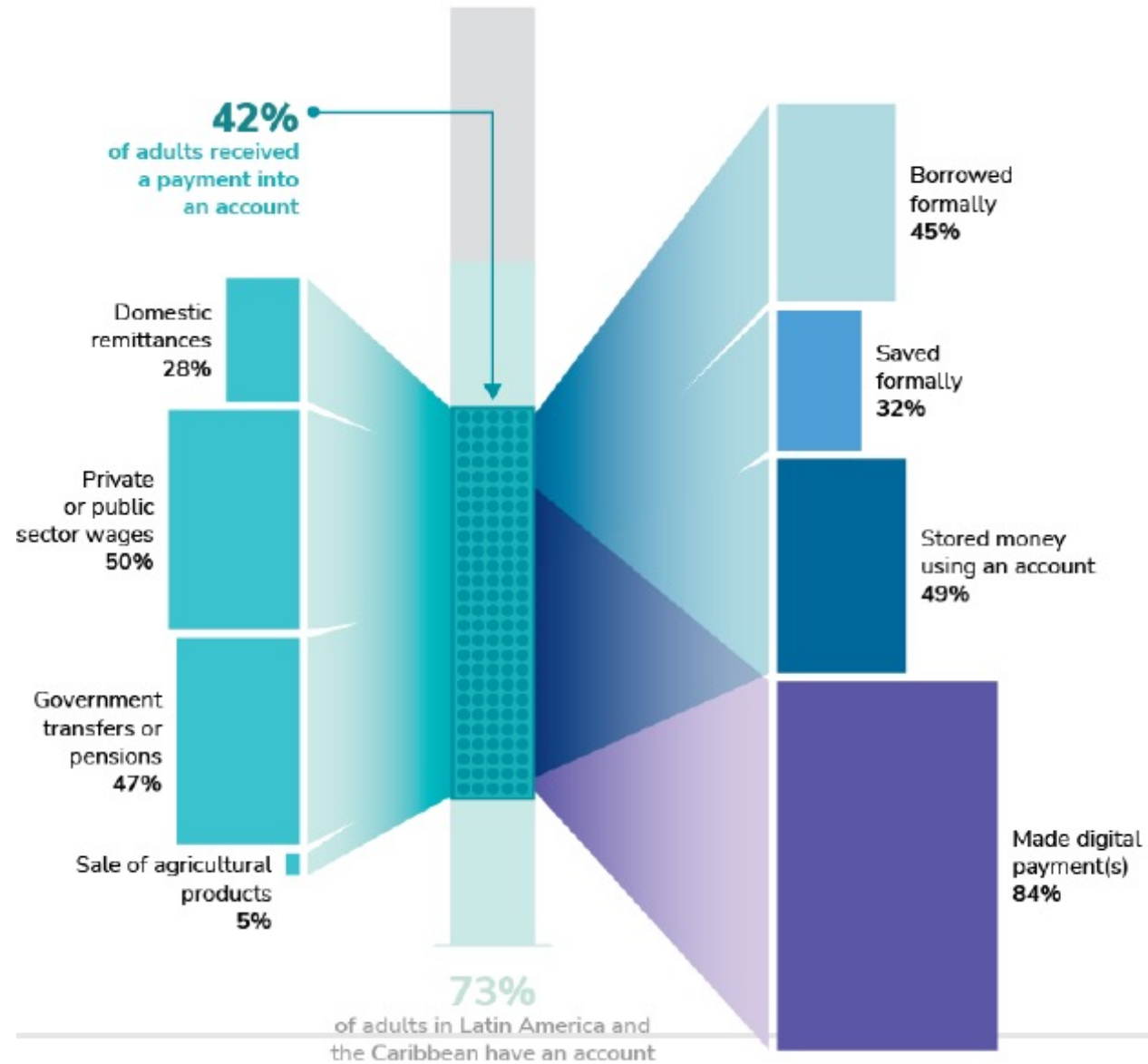
Tipos de soluciones de pagos digitales



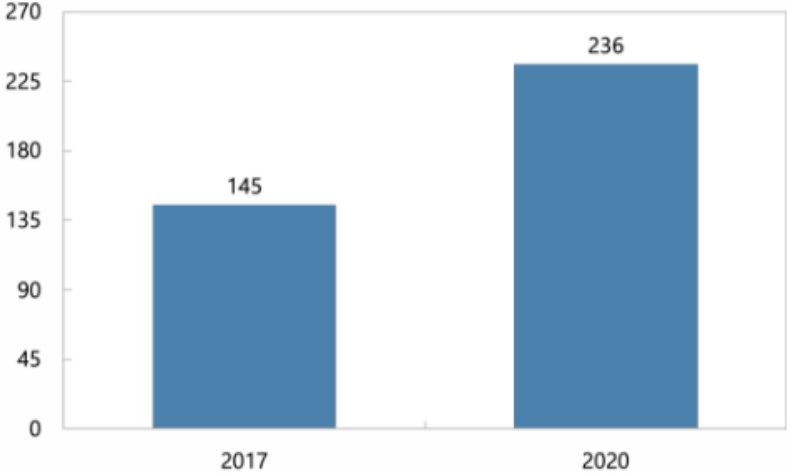
Fuente: BID & Finnovista (2022).

INFLOWS

USAGES



Soluciones fintech de inclusión financiera en América Latina



Segmento	Préstamos a empresas	Préstamos a consumidores	Crowdfunding	Bancos digitales	Gestión de finanzas empresariales	Tecnologías empresariales para instituciones financieras	Seguros	Pagos y remesas	Gestión de finanzas personales	Puntaje crediticio, identidad y fraude	Trading y mercado de capitales	Gestión patrimonial
Consumidores de la base de la pirámide	6%	19%	4%	6%	2%	4%	15%	17%	9%	6%	6%	7%
Profesionales de la base de la pirámide (Proveen servicios pero no son pyme)	0%	13%	13%	25%	0%	0%	19%	6%	19%	0%	6%	0%
Consumidores no bancarizados	8%	25%	4%	15%	8%	2%	4%	19%	12%	4%	0%	0%
Pyme no bancarizadas	37%	11%	0%	21%	11%	5%	0%	11%	0%	0%	0%	0%
Consumidores sub-bancarizados	8%	38%	6%	18%	2%	0%	4%	6%	12%	0%	4%	2%
Pyme sub-bancarizadas	42%	0%	9%	13%	20%	7%	0%	4%	0%	2%	2%	0%

Fuente: BID & Finnovista (2022).

Sistemas de pagos como entrada para la inclusión financiera: PIX

145

millones de usuarios

2,890

millones de transacciones mensuales, de las cuales

66%

correspondían a pagos persona a persona (P2P)

Uso del efectivo

Puntos de venta donde la población se han visto obligada a utilizar el efectivo, 2022

	Argentina	Brasil	Chile	Colombia	Ecuador	México	Perú	R. Dominicana	España
Administraciones públicas (multas, tasas, impuestos...)	14,7%	18,8%	8,4%	16,8%	27,0%	19,8%	31,3%	29,4%	9,3%
Facturas de servicios (Agua, luz, gas, internet...)	9,5%	14,4%	4,3%	26,4%	26,7%	25,5%	23,3%	21,1%	3,3%
Transporte público (Autobuses, taxi, tren...)	34,9%	35,1%	53,9%	67,9%	75,3%	65,0%	74,5%	76,4%	31,0%
Pequeños y medianos comercios	62,8%	24,5%	54,7%	66,4%	72,5%	72,5%	69,8%	69,6%	45,3%
Supermercados y grandes superficies	6,7%	5,7%	5,1%	19,4%	17,6%	13,8%	13,5%	15,3%	5,8%
Gasolineras	11,2%	8,2%	6,1%	23,3%	21,9%	18,0%	22,8%	14,8%	4,3%
Autopistas	26,4%	26,2%	27,6%	30,9%	39,3%	38,5%	35,3%	53,0%	6,3%
Hoteles y billetes de avión	4,7%	5,0%	3,3%	10,1%	10,6%	8,3%	10,8%	9,0%	4,3%
Bares y restaurantes	22,7%	11,1%	10,4%	32,1%	31,7%	21,8%	21,3%	23,9%	35,8%
Entretenimiento	13,2%	6,2%	10,1%	17,3%	22,4%	15,8%	17,8%	24,9%	13,1%
Servicios profesionales para el hogar (fontanería...)	50,1%	28,5%	29,9%	43,9%	46,1%	46,8%	46,5%	54,0%	26,4%
Servicios médicos (dentista...)	39,2%	10,6%	10,9%	30,9%	31,2%	30,3%	30,8%	43,7%	8,3%

Nota: Población ABI (N= 400 por país) que se ha visto obligada a pagar en efectivo.

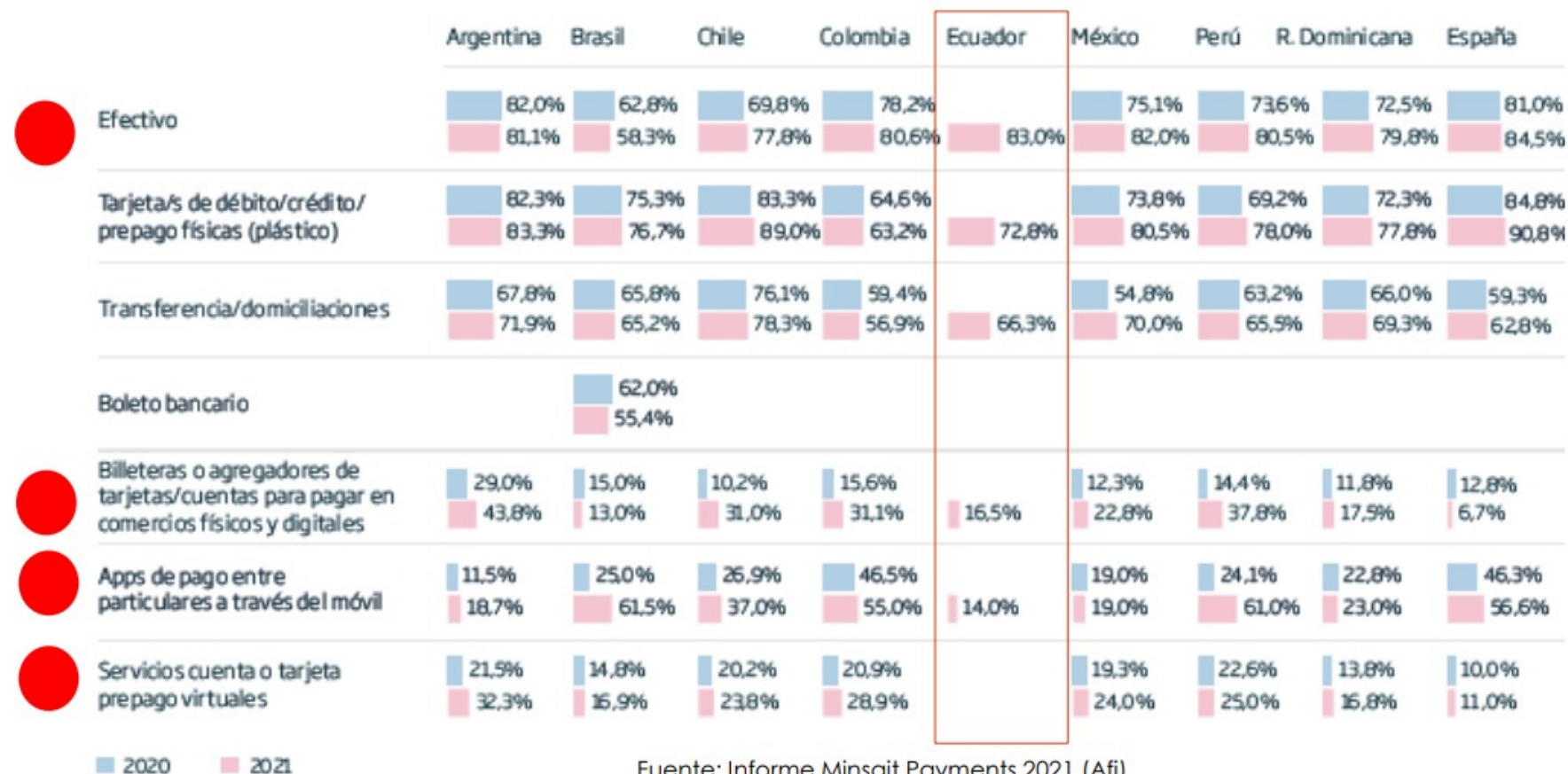
A partir de la pregunta. "Durante el último año, y en términos generales, ¿en qué tipo de puntos de venta te has visto obligado a utilizar el efectivo, aunque hubieras preferido utilizar otro medio de pago?".

Fuente: Informe Minsait Payments 2022 (Afi)

Fuente: Afi (2022).

Medios de pago

Medios de pago utilizados en el último mes, (% , evolutivo 2020-2021)



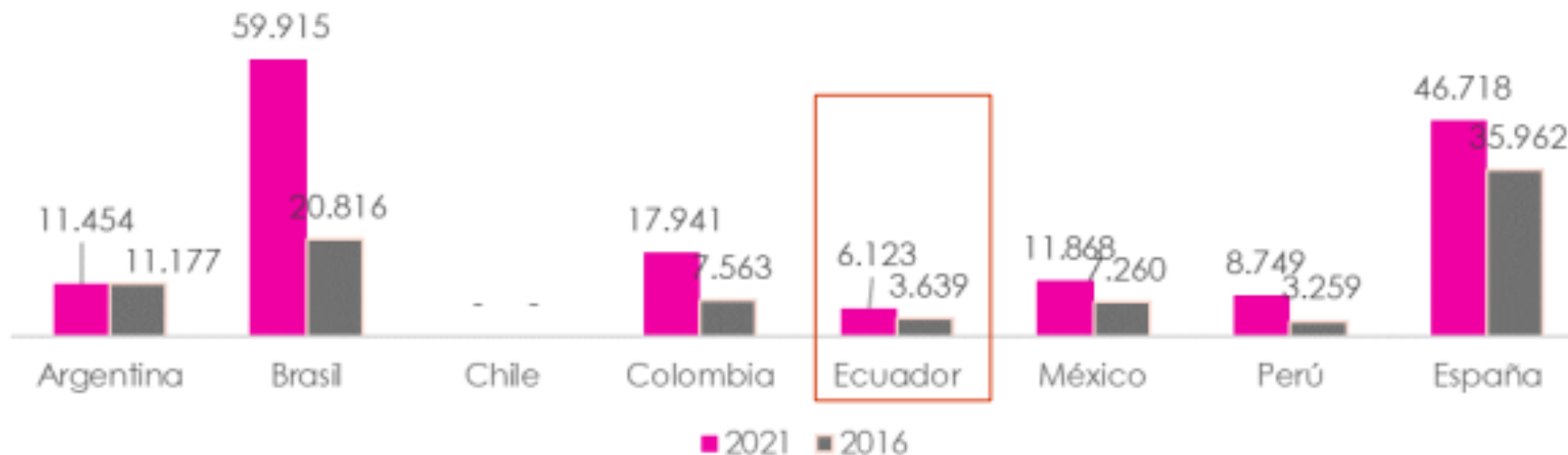
Fuente: Informe Minsait Payments 2021 (Afi)

Fuente: Afi (2021).

Medios de pago

- En Ecuador, por cada dólar pagado con tarjeta en el POS, se retiran 5 dólares de efectivo de ATM

Número de POS por cada millón de habitantes, 2016 y 2021

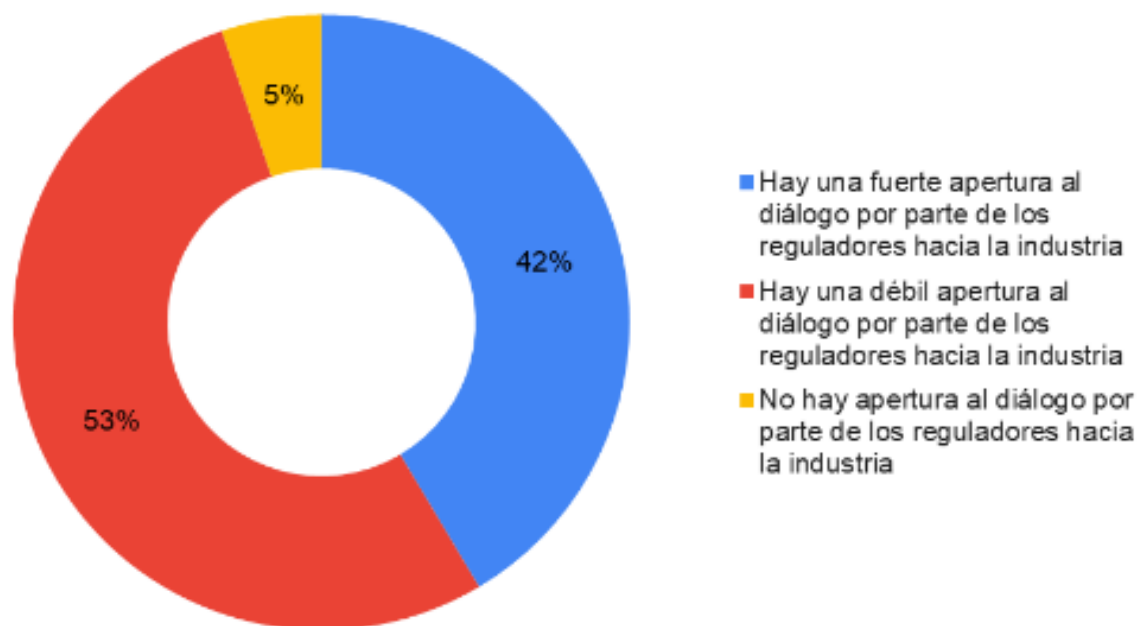


Ecuador está caminando hacia un sistema de pagos inclusivo



Percepción del sector fintech – diálogo público- privado

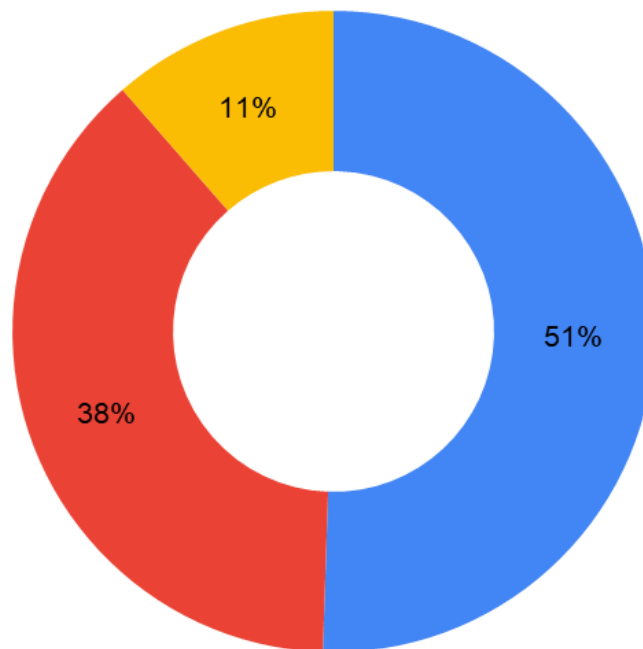
Percepción de la calidad del diálogo con reguladores del ecosistema *fintech* en América Latina



Fuente: BID & Finnovista (2022).

Percepción del sector fintech – sandbox regulatorio

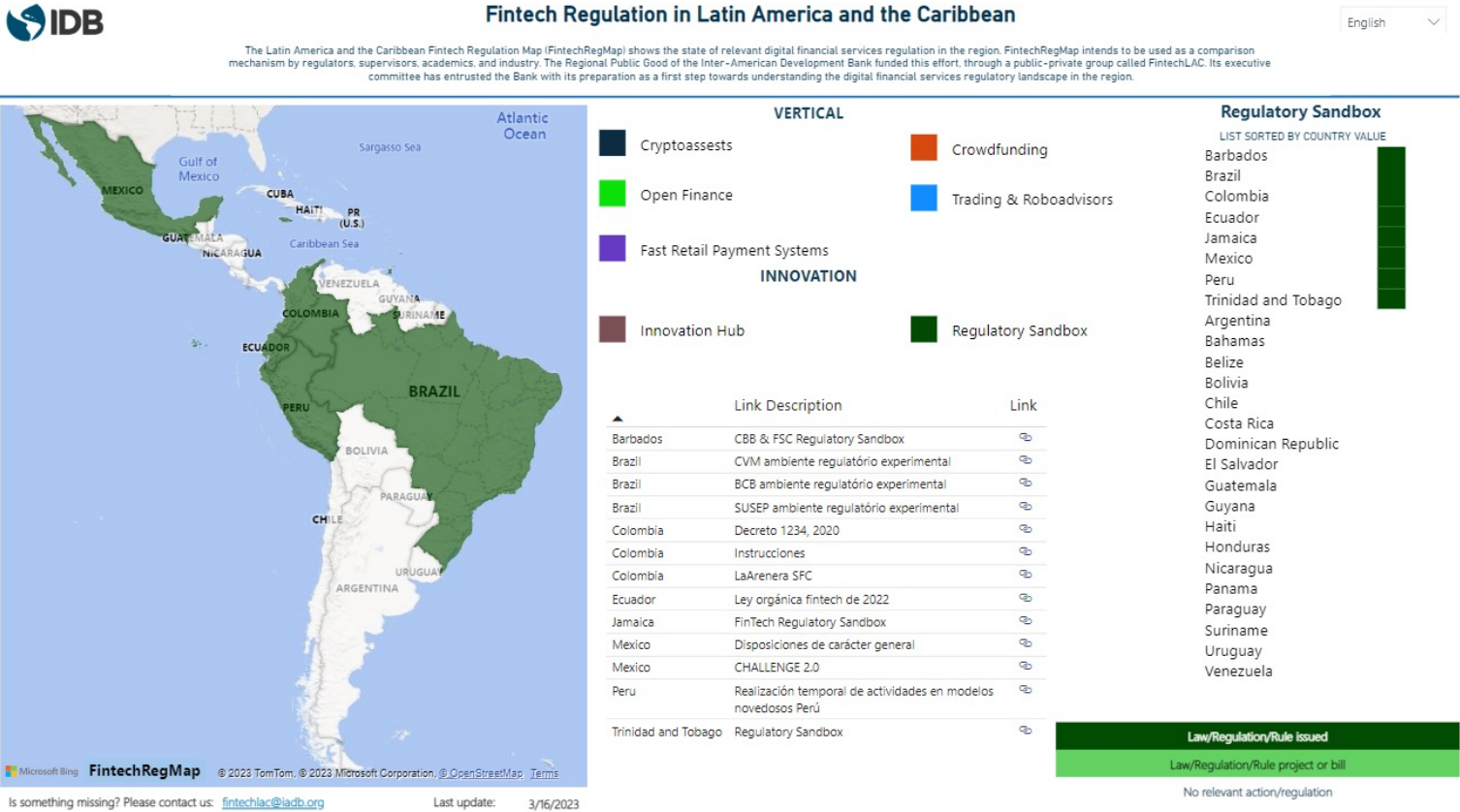
Importancia y necesidad percibida de los esquemas de sandbox regulatorios en el ecosistema fintech ALC



■ Sí ■ No ■ N/A

Fuente: BID & Finnovista (2022).

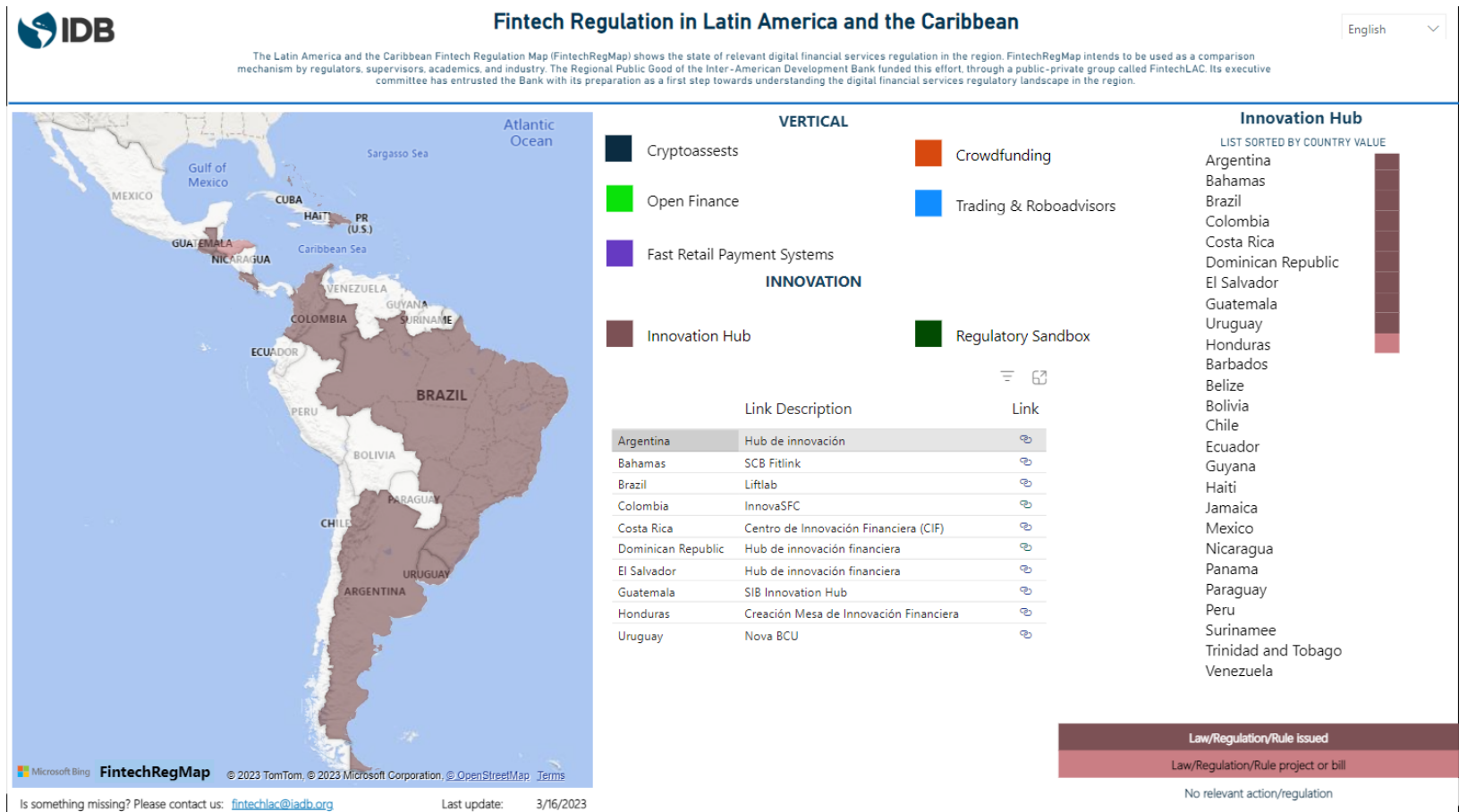
Innovación regulatoria en el sector fintech en ALC



Fuente: FintechRegMap - <https://www.iadb.org/en/sector/initiatives/digital-finance-innovation/fintechregmap>



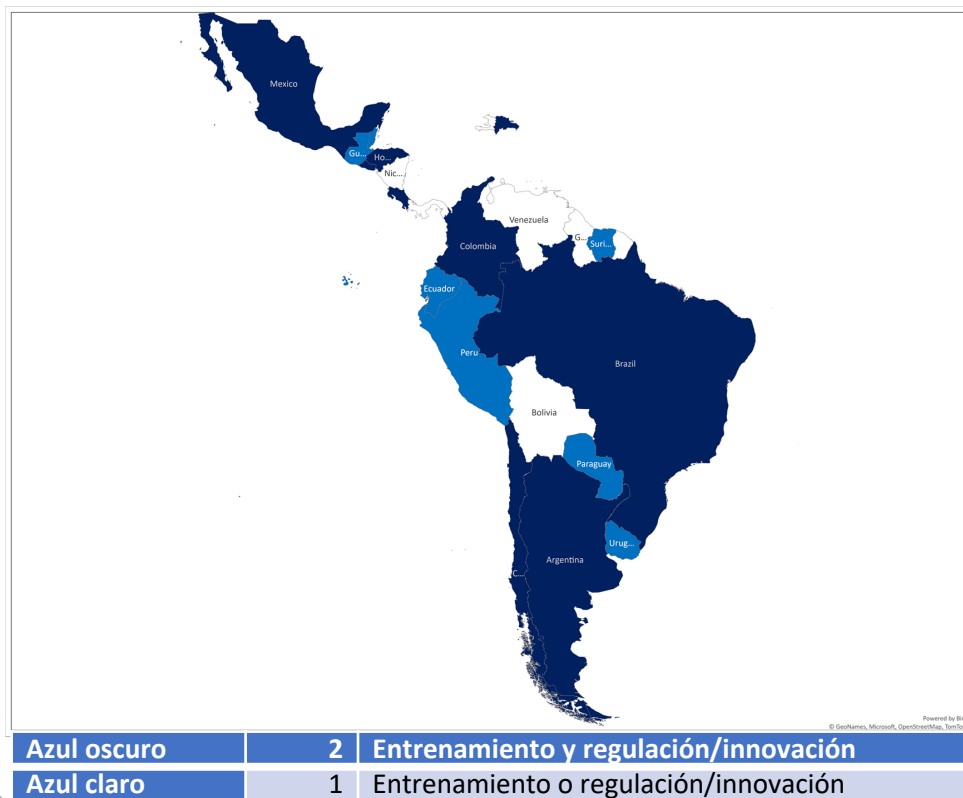
Innovación regulatoria en el sector fintech en ALC



<https://www.iadb.org/en/sector/initiatives/digital-finance-innovation/fintechregmap>



FintechLAC: apoyo al sector fintech en ALC



1. Desarrollo de política pública

2. Capacidad institucional

- Entrenamiento
- Supervisión
- Tecnología

3. Innovación regulatoria

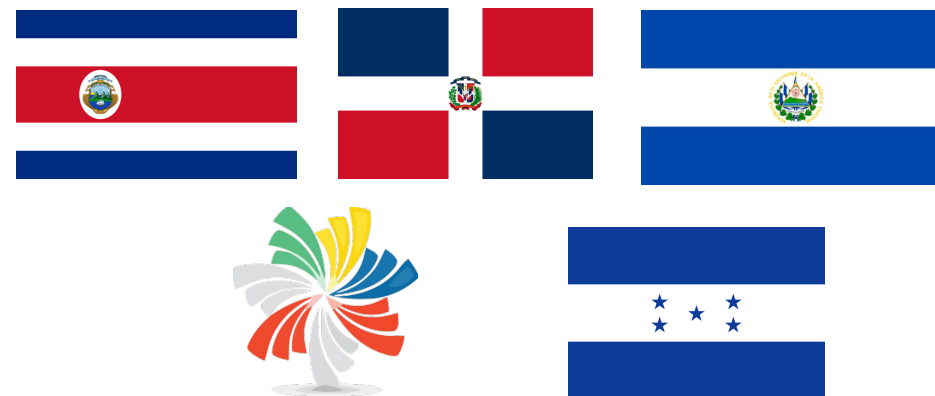
Innovación regulatoria

- Coherencia con productos de conocimiento
- Basado en principios
- Experiencia

Regulatory Sandbox



Innovation Hubs



Innovación regulatoria



Un ejemplo del apoyo: Desafío Sandbox SFC

- Colaboración Público- Privada
- Diseminación
- Apoyo técnico y jurídico

Lecciones: Hubs de innnovación



Plataformas centradas en el usuario



Arquitectura institucional



Talento



Colaboración

ORIENTACIÓN Y ASESORÍA PARA

**empezar
tu proyecto
con el
pie derecho**

¿En qué te podemos ayudar?

EMPIEZA AQUÍ

BANCO CENTRAL
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS
SfMV
SVPEN
REPUBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA



Lecciones: Sandbox regulatorios



Alcance



Arquitectura legal e
institucional



Talento



Requerimientos



Compromisos
y reportes



Responsabilida
d y proteccion
al consumidor



Tiempos



Colaboración

PUBLICATIONS





GRACIAS

azarate@iadb.org