



10º Jornadas

DE SUPERVISIÓN DE LA ECONOMÍA
POPULAR Y SOLIDARIA

LA EPS 3.0: INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL,
TRANSPARENCIA Y GOBERNANZA

PANORAMA FINTECH EN AMÉRICA LATINA

CLEMENTINA GIRALDO ZAPATA
Founder, CEO - Dots & Tech

dots & tech



- **Desmaterialización** de la economía: Transformación digital de empresas, entidades públicas y privadas.
- Reducción sustancial del efectivo, *cashless economy*.
- Mega rondas de inversión y nuevos inversionistas en América Latina.
- **Servicios financieros universales**.
- Mayor adopción de **criptoactivos**.
- **Propiedad digital**, NFT, marketplace de datos, metaversos.
- **Economía impulsada por datos** o *data – driven economy*.

INDUSTRIA FINTECH EN AMÉRICA LATINA

+ 2600 EMPRESAS FINTECH

- Brasil (+750)
- México (+500)
- Argentina (270)
- Colombia (322)
- Chile (+170))
- Perú (151)
- Paraguay (36)
- Ecuador (34)
- Uruguay (28)

12 UNICORNIOS

- KONFIO (MX)
- UALA (AR)
- BITSO (MX)
- MERCADO BITCOIN (BR)
- MERCADOLIBRE (AR)
- Mercado Pago / Mercado Crédito
- NUBANK (BR)
- PAGSEGURO (BR)
- EBANK (BR)
- QUINTOANDAR (BR)
- RAPPI - Rappi Pay (COL)
- D-LOCAL (UY)

Lending



Anti-Fraud



Payments



Note: map is not exhaustive of companies in the space.

Digital Banking



INSURANCE



Comparison & Personal Finance



Real Estate



Enterprise Finance & Procurement



Wealth Management & Investment



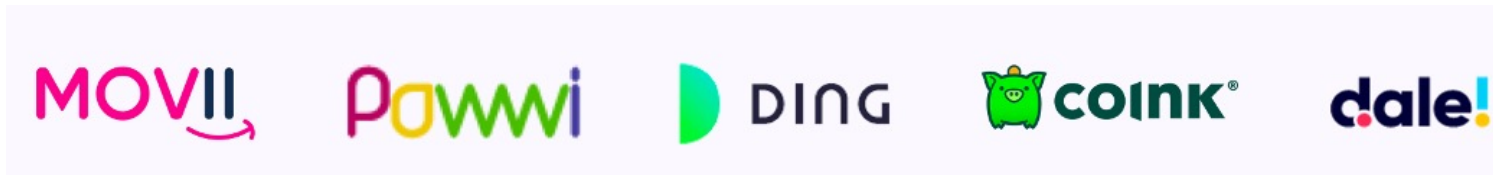
Cryptocurrency



Fuente: CB Insights (2019 y 2020), BID, BCH & CNBS (2019) , Cámara Argentina de FinTech, Afluenta y Deloitte (2020), Colombia FinTech (2020), Voice of FinTech Americas (2020), Universidad del Pacífico (2020), Cámara Paraguaya de FinTech (2020) y fuente propia.

- **Reducción sustancial del uso de efectivo** acelerado por el efecto COVID 19.
- Despliegue de **pagos sin contacto** Código QR, NFC.
- **Dinamismo, consolidación y reconfiguración** de este segmento en la región, donde aún hay múltiples jugadores y se requiere masa crítica de usuarios activos por FinTech para alcanzar sostenibilidad y rentabilidad.
- Desafío de reducir fallas de información en cuanto al número **usuarios activos**, transferencias y costos de las mismas.
- **Interoperabilidad** del ecosistema de pagos especialmente en Colombia, Argentina y gradualmente en otros países. Efectos de CODI, PIX, SINPE en reducción de costos de transacciones P2P.

- **Colombia:** 6 Sociedades Especializadas en Depósitos y Pagos Electrónicos: Movii, Powwi, Ding, Coink y Dale (Aval Soluciones Digitales), Global 66.
- **Argentina:** Transita hacia un ecosistema de pagos 3.0 e interoperabilidad. 64 empresas en este segmento que incluye 27 billeteras digitales a diciembre de 2020, además de las billeteras de bancos.
- **México:** 60 de las 85 empresas FinTech que entregaron solicitud ante CNBV son **instituciones de fondos de pago electrónico en cumplimiento de la Ley FinTech**.
- **Centroamérica:** ecosistemas de pago cerrados con altas restricciones regulatorias con excepción de Costa Rica que cuenta con SINPE.



Arenera SFC: **TPAGA**



NEQUI

- Inversionistas institucionales y Family Offices invertidos en este segmento.
- En Colombia por primera vez en 2020, el segmento de crédito digital superó al segmento de pagos y transferencias en cantidad de startups. 3,5 millones de créditos digitales (últimos 3 años), credito de consumo: Lineru y Rapicredit. Crédito pyme: Semplici, Finaktiva, Gulungo y Microcrédito: Aflore y Aliatu.
- **México:** 5 empresas lideran el segmento de crédito digital a pyme: Konfío, Creze, Credijusto (crédito sin garantía), Alphacredit, Bien para bien. Crédito promedio de Creze USD 25.000.



- Reglamentaciones de crowdfunding de inversión, aún no hay despliegue sustancial del segmento.
- **Crowdfunding de crédito con énfasis en B2C**, algunos con garantía inmobiliaria como por ejemplo ALAPAR de Guatemala.
- **Colombia hay 1 Crowdfunding de institucionales** como AC2ENSO de Bolsa de Valores de Colombia, interesante experiencia a adaptar para llevar a otros países de la región.
- **México** 25 plataformas de crowdfunding en proceso ante el regulador, viene depuración y consolidación.
- **Expansión del crowdfactoring y factoring**: Expansión de experiencias como Mesfix de Colombia, Mercofact de República Dominicana, Masterzon de Costa Rica.

a2censo

MERCOFACT
MERCADO DE FACTURAS

me2fix
financiación inteligente

dots & tech

Fuente: CBINSIGHTS 2020, SFC 2020, Cámara Argentina de FinTech 2020, Colombia Fintech, fuente propia.

- Oportunidad de apoyar expansión de FinTech que contribuyen en transformación digital.
- Tanto en onboarding, análisis de perfil de riesgo como todo el proceso de crédito.

Algunos casos:

- **México:** Nauphilus, transformación digital de microfinancieras y financieras con clientes como Compartamos, Bien para Bien, Proyecto Pyme, Credicam, CORBUMA.
- **Colombia:** IncluirTec, onboarding digital y análisis de crédito
- **Centroamérica:** Bowpi (Guatemala)
- **Argentina:** Technisys tiene clientes como Bradesco y en Centroamérica a Davivienda, Banco Agrícola y otras, etc.



- Promover la apropiación tecnológica y la educación financiera.
- Si bien ha habido avances en generar información de la industria FinTech, persisten desafíos en reducir fallas de información.
- Si bien existen +2600 empresas FinTech en etapa temprana, es un desafío lograr modelos escalables que permitan la expansión de las empresas alcanzar nuevos clientes, nuevos mercados, y mejorar permanentemente su oferta de productos y servicios (Scale-ups).
- Persiste el desafío en materia de regulaciones habilitadoras para la innovación financiera y de políticas públicas (protección del consumidor financiero, interoperabilidad y competencia, identidad del cliente, privacidad, nuevas fuentes de datos y prácticas de procesamiento de datos, seguridad, entre otros).
- Continuar apoyando el desarrollo de alianzas y promover la colaboración y complementariedad entre las Instituciones Financieras y las empresas FinTech.
- Promover mayor participación de Family Offices como inversionistas institucionales de largo plazo en la industria. Mecanismos de salida de los fondos.

CLEMENTINA GIRALDO ZAPATA
@clemengiraldoin las redes sociales
LinkedIn, Twitter, Instagram y Clubhouse.

GRACIAS POR SU ATENCIÓN

10º Jornadas
DE SUPERVISIÓN DE LA ECONOMÍA
POPULAR Y SOLIDARIA



SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

 **jornadas.seps.gob.ec**

 **(02) 3948840 - opción 1** (*Call Center*)

 **www.seps.gob.ec** (*Chat en línea*)

 **contactenos@seps.gob.ec**