

ECONOMÍA ACTUAL

Revista de Análisis de Coyuntura Económica

ISSN 2594-0066

Año 14, No. 1,
Enero- Marzo 2021

Análisis de los programas que impulsan la inclusión
financiera en México, 2015-2020

Ariadna Hernández Rivera y Janeth Elena Mar Pensado

Recesión COVID-19 en México en una perspectiva histórica

Pablo Mejía Reyes y Reyna Vergara González

Situación de la floricultura mexicana en tiempos del COVID-19

Javier Jesús Ramírez Hernández y Fredyd Torres Oregón

Inflación y Salarios Reales en México 2015-2020

Miguel Ángel Díaz Carreño

Tendencia de las Fintech en México

Ariadna Hernández Rivera y Luis Raymundo Osorno Morales

Desempeño el empleo en México por COVID-19,
marzo-octubre de 2020

Alma Yeni Barrios Márquez y Oscar Alfredo Barrios Márquez

Indicadores económicos

Tendencia de las Fintech en México

Ariadna Hernández Rivera¹
Luis Raymundo Osorno Morales²

Introducción

El constante avance de las Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC's) ha revolucionado la vida de los individuos en diversos ámbitos, incluido el financiero, facilitando y haciendo más accesible el uso de los Productos y Servicios Financieros (PSF). Esta tendencia ha generado el surgimiento de múltiples empresas dedicadas a ofrecer PSF por medio de las TIC's, denominadas *Fintech*, por los vocablos en inglés *Finance and Technology*.

Una de las ventajas es que, estas empresas facilitan las transacciones financieras de los individuos, ofreciendo alternativas a los servicios tradicionales, pero, al mismo tiempo, incrementa el riesgo de tomar una decisión que repercute directamente en el bienestar financiero. La aceptación de este tipo de empresas en México ha sido buena, ofreciendo múltiples PSF de manera más

eficiente y, a un costo menor, contribuyendo a la inclusión financiera (Comisión Nacional de Inclusión Financiera, CONAIF, 2018).

El objetivo de la presente investigación es analizar el comportamiento de las *Fintech* en México, y al mismo tiempo, la adopción de los PSF de dichas empresas, por los distintos sectores de la población, con la finalidad de explicar la tendencia que estas han presentado en el país. Para ello, el artículo se encuentra dividido en tres apartados, en el primero se ofrece un panorama de las *Fintech* en México, se muestran las categorías en las que se divide la industria, así como las características de esta.

En el segundo apartado, se evidencia la adopción de las *Fintech* en el país, con relación en el grupo de edad de la población, y finalmente el tercer apartado muestra la tendencia de dichas empresas tecnológicas en el país, realizando una comparación con los principales ecosistemas *Fintech* de América Latina.

1. Las Fintech en México

La evolución e innovación de las TIC's en materia financiera, ha generado el surgimiento de nuevos PSF, implicando nuevos retos para los consumidores. De acuerdo con el CONAIF (2018), estos PSF se pueden dividir en 5 rubros: 1) Pagos electrónicos; 2) Financiamiento Colectivo; 3) Activos Virtuales; 4) Asesoría financiera; y 5)

-
- 1 Profesora-Investigadora de la Facultad de Economía de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla (BUAP) y Miembro del Sistema Nacional de Investigadores (SNI), correo electrónico: ariadna.hernandezr@correo.buap.mx
- 2 Becario del Programa Haciendo Ciencia de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla (BUAP), correo electrónico: osorno.raymundo@gmail.com

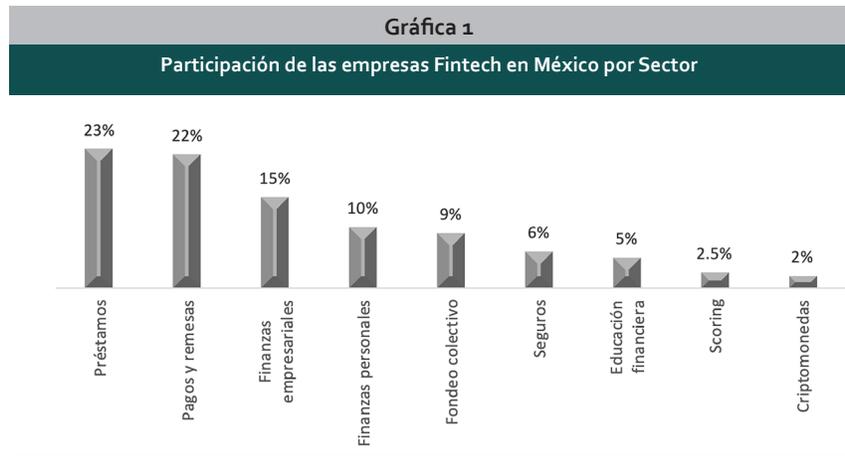
Tecnologías para ofrecer Educación Financiera y Seguros.

Con la finalidad de regular y supervisar a estas empresas de tecnología financiera se decretó el 9 de marzo de 2018, la Ley *Fintech*, con el objetivo de ofrecer innovación e inclusión financiera, competencia y protección a los consumidores, siendo pioneros en este rubro. A raíz de esta ley, se estimó un crecimiento promedio en las transacciones del 17%, para el año 2022 se espera que la suma de dichos movimientos alcance los 68,201 millones de pesos (CONAIF, 2018).

La demanda de los servicios proporcionados por las Fintech continúa al alza, como consecuencia de las facilidades que estas le otorgan al consumidor, las cuales encajan perfectamente en el ritmo de vida actual de la población. Desde el año 2016, se ha mostrado una tendencia creciente en la cantidad de emprendimientos *Fintech* en México, ascendiendo a una tasa promedio del 23% anual (Finnovista, 2020a).

De acuerdo con los datos de Finnovista (2020a), en el 2020 se incrementó en 12% la cantidad de emprendimientos en el sector, pasando de 394 a 441. Dentro de este desarrollo, las *Fintech* que mayor crecimiento presentaron, fueron las relacionadas con la industria aseguradora, las denominadas *InsurTech*, aunado a ello, se menciona que, aproximadamente el 60% de los emprendimientos financieros mexicanos, recibieron algún tipo de financiamiento.

En México, las *Fintech* se encuentran distribuidas en 11 segmentos, dentro de los cuales, existen 5 que concentran el 79% de estas empresas, tal como se observa en el gráfico 1.



Fuente: Elaboración propia con base en el Reporte Nacional de Inclusión Financiera (CONAIF, 2018).

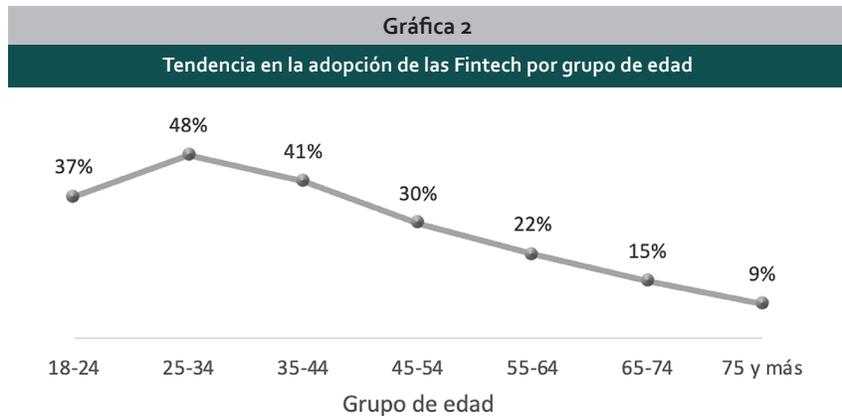
Adicionalmente, de acuerdo con los datos de Finnovista (2020a), aproximadamente el 70% de los emprendimientos *Fintech* tienen operaciones en la Ciudad de México, seguido de Monterrey (11%) y Guadalajara (7%), el 12% restante corresponde a otras ciudades.

El crecimiento de las Fintech en México es claro, cada vez surgen nuevas alternativas con mayor funcionalidad, por ello, las instituciones financieras se han dedicado a desarrollar y crear herramientas de banca digital, para facilitar las transacciones de sus clientes. De acuerdo con el reporte de Finnovista (2020b), existen 182 herramientas digitales desarrolladas por 39 instituciones financieras, cabe señalar que, tan solo 4 grandes bancos (Santander, Citibanamex, Banorte, y BBVA) concentran aproximadamente el 38% de dichos instrumentos.

2. Adopción de las Fintech en México

Como se mencionó, las *Fintech* tienen un alto potencial de inclusión financiera, ya que, muchas de ellas, tienen como objetivo principal, integrar a los sectores de la población que se encuentran excluidos del sector (Carbollo y Dalle, 2019). De acuerdo con el CONAIF (2018), la adopción de *Fintech* consiste en la cantidad de la población adulta que ha utilizado al menos dos PSF que estas empresas ofertan, México ocupa el segundo lugar en este rubro en América Latina, solo detrás de Brasil.

En el gráfico 2, se observa la asimilación de las *Fintech* por grupo de edad en México, los individuos que mayor adopción tienen, pertenecen al grupo de 25 a 34 años con 48%, seguido de 35 a 44 con el 41%. A partir de este último grupo de edad, se muestra una tendencia a la baja, pasando de 30% en el grupo de 45 a 54 años a únicamente el 9% en personas de 75 años en adelante.



Fuente: Elaboración propia con base en datos del Reporte Nacional de Inclusión Financiera, CONAIF, 2018.

Uno de los motivos por los que la adopción de las *Fintech* no es tan alta en ciertos grupos de edad, se debe a la preferencia por los servicios tradicionales, dada la desconfianza y desconocimiento respecto a las nuevas tecnologías (Carballo y Dalle, 2019).

3. El desempeño de la actividad económica y la posibilidad de recuperación del empleo

El crecimiento de las *Fintech* a nivel mundial es más que evidente, y aquí se presenta una oportunidad en el caso de las economías en desarrollo. De acuerdo con el Banco Nacional de Comercio Exterior (BANCOMEXT) y PRO-MÉXICO (2018), dado que un gran porcentaje de las economías sólidas se encuentran saturadas, los países en desarrollo son más interesantes para arriesgar en emprendimientos con capacidades de crecimiento.

Las *Fintech* han generado un gran impacto en la economía mexicana, permitiendo que cada vez más personas no bancarizadas, sean incluidas al sector, contri-

buyendo al cierre de la brecha financiera existente en el país. De acuerdo con la Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión (IN-CyTU, 2017), las *Fintech* juegan un papel clave en el sector financiero mexicano, contribuyendo a la actividad económica del país, incentivando el ahorro, la inversión, y la captación de capital.

Por tanto, se observa un círculo virtuoso que contribuye al desarrollo y crecimiento económicos del país, tan sólo entre diciembre de 2015 y enero de 2017, las empresas *Fintech* captaron una inversión por más de 89 millones de dólares (IN-CyTU, 2017). Este fomento de la inclusión financiera en el país por medio de las *Fintech*, acompañado de una buena educación financiera, traería consigo beneficios tanto para la población, como para la economía en general.

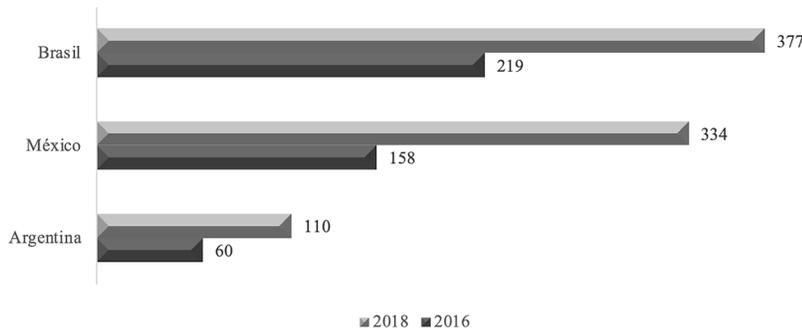
En este sentido, BANCO-MEXT y PRO-MÉXICO (2018), mencionaron que, México ocupó el segundo lugar en Latinoamérica en el valor promedio de las transacciones por usuario por medio de las *Fintech* con 426 dólares, solo detrás de Argentina (602 dólares), y seguido de Brasil, con 410 dólares.

En el gráfico 3, se observa que el crecimiento de las *Fintech* en México ha mostrado una tendencia creciente, aumentando en 111% la cantidad de emprendimientos en el sector del año 2016 al año 2018, pasando de 158 a 334 empresas relacionadas con la tecnología financiera, superando por mucho el crecimiento de los ecosistemas *Fintech*³ en América latina como Argentina y Brasil, que tuvieron un incremento de 83% y 72% respectivamente.

3 Sistema constituido por las empresas de tecnología financiera (*Fintech*) que se relacionan entre sí en un territorio específico.

Gráfica 3

Incremento de Fintech en los principales ecosistemas de América Latina



Fuente: Elaboración propia con base en datos de BANCOMEXT y PRO-MÉXICO (2018).

La constante evolución de los PSF como consecuencia de las innovaciones de las *Fintech* representa una oportunidad para la inclusión financiera en territorio mexicano, el alto crecimiento de las empresas de tecnología financiera contribuye al bienestar individual y al desarrollo económico del país.

Conclusiones

El crecimiento de las Fintech ha mostrado una tendencia creciente en el país durante los últimos años, el cual, debe ser complementado por los principales actores de las *Fintech*, de tal forma que se cree sinergia entre las instituciones financieras, las empresas *Fintech* y el gobierno, esto con la finalidad de ampliar y aprovechar los beneficios que podría traer consigo la inclusión financiera por medio de estas herramientas revolucionarias. Estos servicios financieros tienen la capacidad de contribuir al desarrollo económico y social del país, representando una oportunidad para mejorar la calidad de vida de sus habitantes.

Bibliografía

Banco Nacional de Comercio Exterior, BANCOMEXT y PRO-MÉXICO. (2018). *México: Nación Fintech, nuevos negocios y ecosistemas en el sector financiero mexicano*.

México. <<http://www.ethic.com.mx/docs/estudios/Mexico-Nacion-Fintech.pdf>> (18 de noviembre de 2020).

Carballo, I. y F. Dalle (2019). “Fintech e inclusión financiera: los casos de México, Chile y Perú”, *Revista CEA*, Vol. 5, Núm. 10, pp. 11-34.

Consejo Nacional de Inclusión Financiera, CONAIF. (2018). “Reporte Nacional de Inclusión Financiera”, pp. 1-251. <<https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Reportes%20de%20IF/Reporte%20de%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%209.pdf>> (12 de noviembre de 2020).

Finnovista. (2020a). “El número de startups Fintech en México creció más de un 14% en un año, hasta las 441”, pp. 1-5. <https://www.finnovista.com/wp-content/uploads/2020/03/Fintech-Radar-Mexico-2020_Edicion1.pdf> (12 de noviembre de 2020).

Finnovista. (2020b). “Informe de Banca Digital en México 2020”. pp. 1-10. <https://www.finnovista.com/wp-content/uploads/2020/06/Informe-Banca-Digital-en-Mexico-2020_Finnovista_FE.pdf> (18 de noviembre de 2020).

Oficina de Información Científica y Tecnológica para el Congreso de la Unión, INCyTU. (2017). “FinTech: Tecnología Financiera”, Núm. 006, pp. 1-6. <https://www.foroconsultivo.org.mx/INCyTU/documentos/Completa/INCYTU_17-006.pdf> (07 de diciembre de 2020).