

SEMINARIO EN LÍNEA

“Alianzas estratégicas: Fintech, IFNB y venture capital, para promover la inclusión financiera en México”

Abril 24, 2019

11:00 am -12:15 p.m. EST US



AMEXCAP

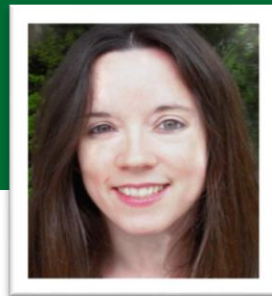


Finanzgruppe

Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation



Moderadora



Mariana Martínez

www.PortalFinDev.org
mmartinez8@worldbank.org

Caja el chat



Abigail Augusta

www.PortalFinDev.org
aaugusta@worldbank.org

REQUERIMIENTOS TÉCNICOS

- 1 Esta es una transmisión de audio. Los micrófonos de los participantes permanecerán en silencio durante toda la sesión del seminario en línea.
- 2 Para realizar preguntas durante el seminario, utilice el recuadro “**chat**” de la sesión de Webex. Puede enviar sus preguntas en cualquier momento durante la presentación del seminario en línea.
- 3 Para asegurarse que su pregunta será vista por el moderador, seleccione “**Todos los participantes**” en el menú desplegable al enviar la pregunta.
- 4 La grabación y los materiales del seminario serán enviados por correo electrónico a todos los participantes y registrados en el evento.

Panelistas



Gerd Weissbach

Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation



Eduardo Guraieb Dueñas

Asociación Fintech de
México



Liliana Reyes

Asociación Mexicana de Fondos
de PE y VC, AMEXCAP



Enrique José Peñaranda Bustamante

Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation



Roberto Salas de la Peña

Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

AGENDA

11:00	Bienvenida y requerimientos técnicos
11:03	Presentación de panelistas
11:05	Presentación estudio Sparkassenstiftung für internationale Kooperation
11:30	Experiencia AMEXCAP
11:40	Experiencia Asociación Fintech México
11:50	Preguntas & respuestas

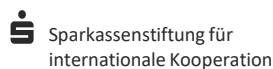
Las Sparkassen, la inclusión financiera y la importancia de la digitalización



Gerd Weissbach, Director General para AL y C.

Enrique Peñaranda, Director Proyecto Agro y Fintech

Roberto Salas, Consultor Senior.



AGENDA

1

Las Sparkassen y la digitalización,

2

Antecedentes del reporte

3

Finanzas digitales: la inclusión financiera rural mediante la colaboración transversal

1

Las Sparkassen y la digitalización



Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation



El origen de las Sparkassen - cajas de ahorro

Las Sparkassen y las microfinanzas



Sparkassen
(cajas de ahorro)
=
Instituciones
Financieras no
Bancarias



Estatuto precursor de una caja de ahorro 1778 (traducido del documento original)*:

“La *Ersparungsclassse* es una institución de abastecimiento establecida para el **beneficio de algunas personas trabajadoras** de ambos sexos, como el personal doméstico, jornaleros, obreros, marineros, para darles la posibilidad de tener ahorros pequeños y de ganar algunos intereses con los ahorros para emergencias y de dote, de modo que, con su esfuerzo y austeridad, **sean útiles e importantes al Estado.**”

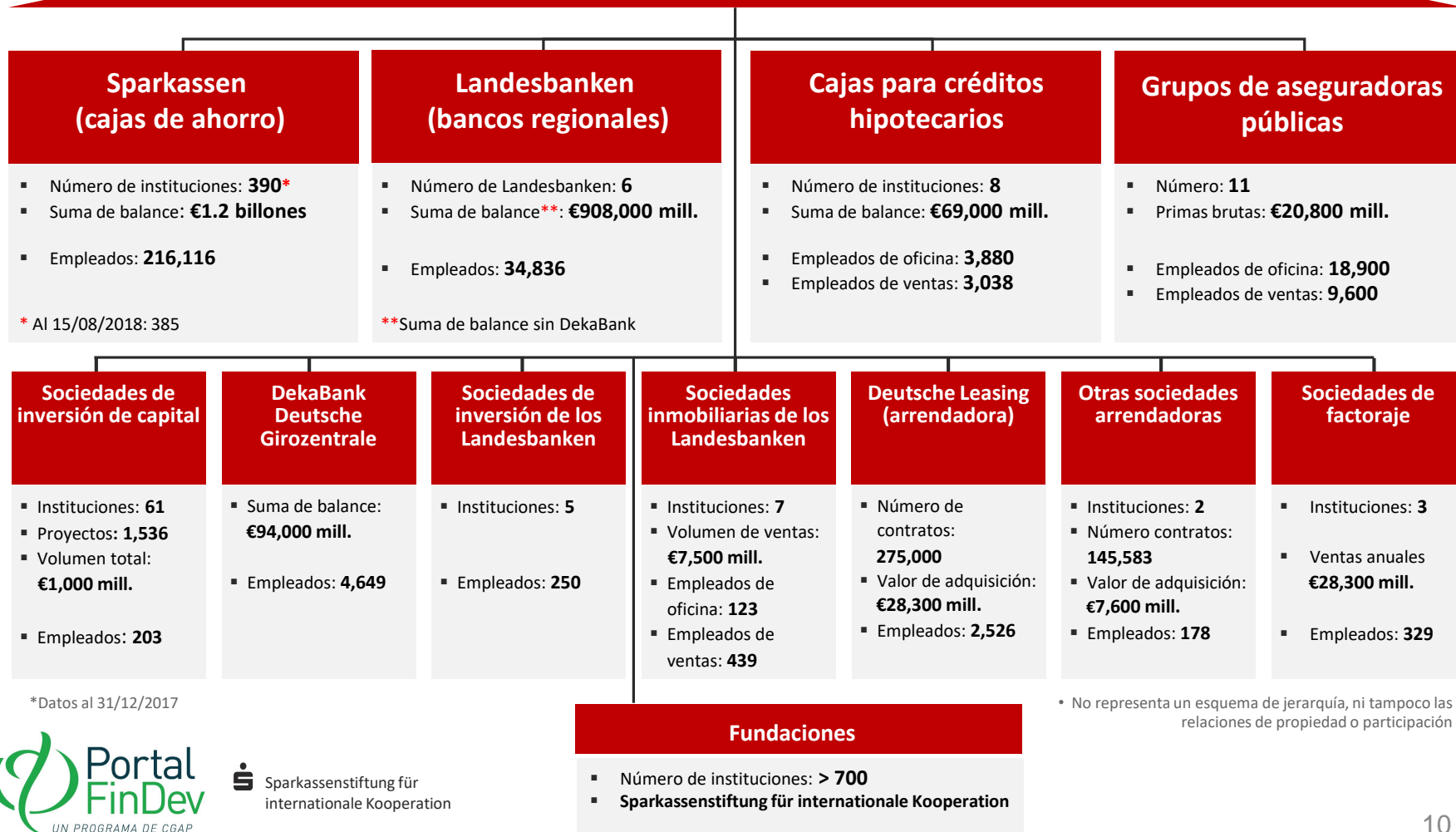


Del Estatuto de una Institución Financiera No Bancaria:

“El objetivo es la formación del ahorro y la previsión financiera, para así **apoyar a personas con bajos ingresos** e incentivar su **integración a la comunidad local.**”

Sparkassen-Finanzgruppe (Grupo Financiero de las Cajas de Ahorro Alemanas)

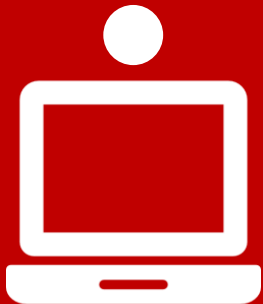
Sparkassen-Finanzgruppe*



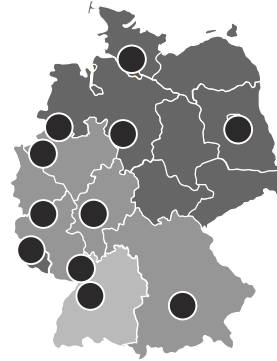
*Datos al 31/12/2017

* No representa un esquema de jerarquía, ni tampoco las relaciones de propiedad o participación

La consolidación de los proveedores de servicios de TI aumenta la eficiencia y ayuda a reducir los costos centrales de TI



- Once proveedores de servicios de TI hasta 1998



- Un proveedor de servicios de TI desde el 01/01/2008



A través de la consolidación hacia un solo proveedor de TI se logra:

Simplificar y ampliar el soporte de TI para el área de ventas.

Realizar economías de escala y reducir los costos adicionales de TI.

Aumentar la eficiencia, mejorar el nivel de integración en el grupo y asegurar un mayor aprovechamiento.

La Sparkasse es buena para la región, sus micro, pequeñas y medianas empresas, así como para sus ciudadanos.



Desafíos del futuro



Desafíos específicamente europeos:

Tasas de interés extremadamente bajas

Altos requerimientos por la regulación



Desafíos globales:

Digitalización

Expectativas de los clientes

Nuevos actores

Nuevas empresas fintech

“Global giants”
(Amazon, Google, etc.)



Efectos de la digitalización en el comportamiento del cliente bancario



“Agenda digital”: la digitalización nos ayuda, no nos reemplaza




S-Hub: la incubadora central de innovaciones del Sparkassen- Finanzgruppe (Grupo Financiero de las Cajas de Ahorro Alemanas)



SPARKASSEN
INNOVATION HUB



 Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

20 desarrollos de productos en los últimos 12 meses:



aboalarm
Einfach kündigen!



alexa

Save

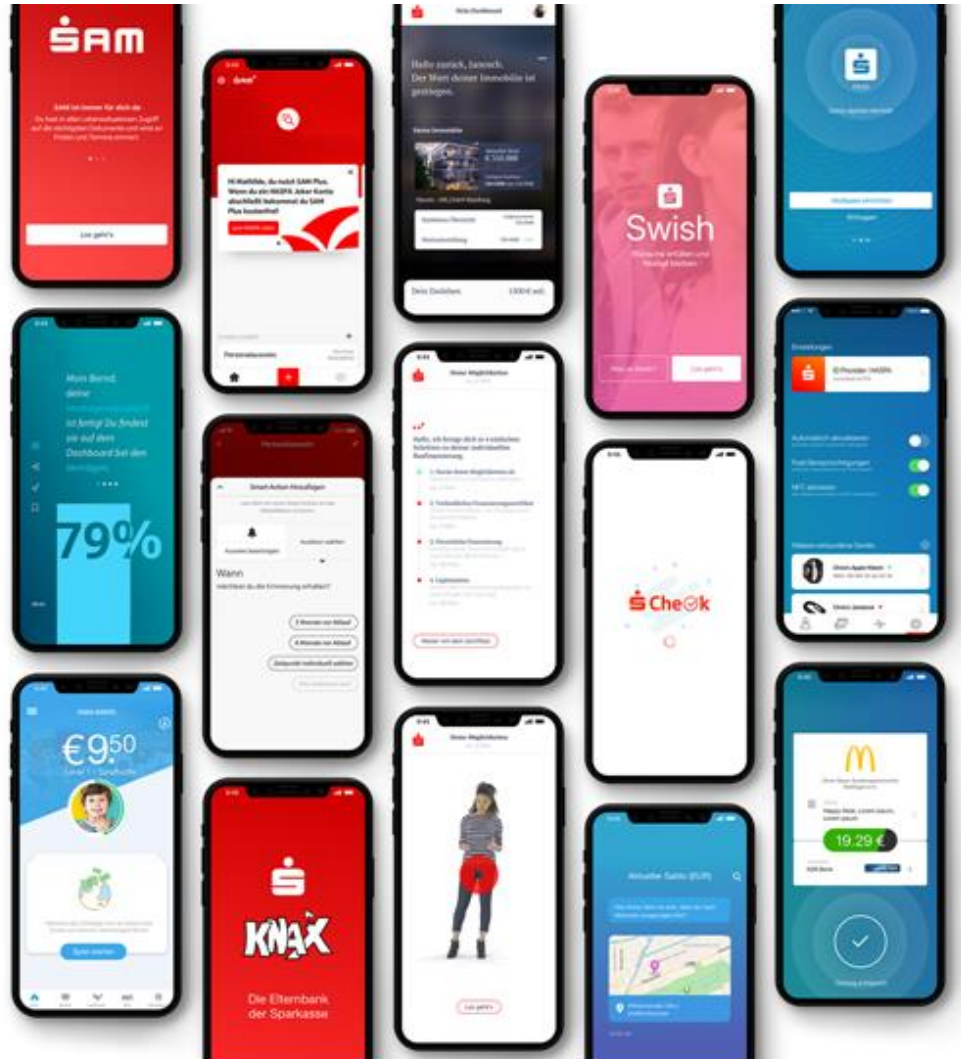
gini
PAY



optiipay



Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation



2

Antecedentes del reporte



Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation



“Thinking out of the box”

Pensar de forma innovadora – generar ideas como lo hacen las fintech, cooperando con ellas.



Beneficios de la digitalización

... permite sistematizar el conocimiento y propiciar la mejora permanente.



Controles internos



Administración de riesgos



Contacto con el cliente



Eficiencia



Cumplimiento regulatorio



Disminución de costos



Productos adaptados al perfil del cliente

etc.

Impulsar la digitalización para...



Generar mayor inclusión financiera.



Aumentar la eficiencia de los intermediarios financieros que operan en zonas rurales.




Favorecer el desarrollo de actores rurales a través de servicios financieros adecuados.



Etc.

Objetivos del reporte



Generar información para el diseño de estrategias integrales para la digitalización de servicios financieros

Evaluar las oportunidades para favorecer la colaboración entre diferentes actores (INFB-fintech)

Identificar los elementos clave para incrementar la innovación

Identificar las áreas de oportunidad para posibilitar la digitalización en zonas rurales

3

Finanzas digitales: la inclusión financiera rural mediante la colaboración transversal



Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation



La digitalización ofrece oportunidades, pero no todos los IFNB las ven del mismo modo.



IFNB: 47% ya iniciaron su digitalización

Objetivos:
Eficiencia y competitividad
51%

Inician por:
“Operaciones/Comercial”
36%
y
“Productos y servicios al cliente”
32%

Iniciaron con:
Personal interno 54% y
Mediante alianzas 23%

El principal beneficio:
Eficiencia 69%

La digitalización ofrece oportunidades...



**IFNB: 47% no han
comenzado a digitalizarse**

Dificultades 85%:

- Falta de profesionales especializados
- Incompatibilidades en la infraestructura tecnológica
- Ausencia de liderazgo y enfoque estratégico que impulse y conduzca la digitalización

**Conviene
revisar las
oportunidades
que ofrece la
digitalización.**



1. Falta desarrollar una visión que permita aprovechar la digitalización.

- El 15% de los IFNB no ven con claridad los beneficios de digitalizarse.
- El 38% subestima las ventajas de una alianza estratégica.

- Para elevar la inclusión financiera, el 70% de los IFNB prefieren:
 - Apertura de sucursales y
 - Corresponsales

Los desafíos son diversos.



2. Las fintech enfrentan un contexto complicado.

- El costo asociado a la adquisición de clientes pesa en más de la mitad de las fintech.

- Para las fintech hay dificultades en:
 - Las condiciones de la infraestructura tecnológica 75%
 - y
 - Las condiciones de la infraestructura financiera 37%

3. Los IFNB y las fintech comparten retos del contexto en que operan.

Algunos retos son compartidos.



- Obstáculos en la oferta y la demanda:
 - La falta de desarrolladores 37%
 - y
 - La falta de habilidades digitales en los clientes 50%

- En la actividad en su conjunto hay desafíos:
 - Conectividad 78%
 - y
 - Seguridad cibernética 63%

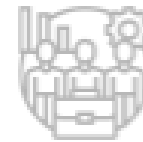
Hay ámbitos de oportunidad estratégica para la colaboración entre IFNB y fintech.



Los IFNB ofrecen crecimiento, diversificación e inversión para las fintech.



El 50% de las fintech tienen interés en la inclusión financiera y podrían ayudar a mejorar la competitividad de los IFNB.



El 56% de las fintech percibe positivamente a la inclusión financiera por sus beneficios sociales y por la potencial rentabilidad que conllevaría.

Hay ámbitos de oportunidad estratégica...



El 54% de las fintech tienen interés en alianzas, principalmente para llegar a más clientes.



Entre las fintech, 82% buscarán inversionistas en los próximos dos años (>3.5 MM USD\$ en promedio c/u).

El 31% de ellas se financian con recursos propios.



VC: las alianzas tendrían más probabilidades (80%) de obtener inversión.

Reflexiones...



Acercamiento, comunicación y entendimiento
→ **Una visión compartida...**



La **eficiencia y la innovación** para mejorar los servicios financieros están en el centro de la agenda digital.




Una **visión con enfoque en el desarrollo de la tecnología** es de máxima relevancia para impulsar el **crecimiento económico** y para mejorar la **competitividad**.

www.sparkassenstiftung.de

 **Finanzgruppe**
Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

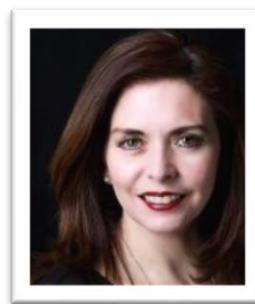


 Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

¡Muchas gracias!

MEXICO

INDUSTRIA DEL CAPITAL PRIVADO Y CAPITAL EMPRENDEDOR EN MÉXICO



Mtra. Liliana Reyes
Directora General de la AMEXCAP

 AMEXCAP®

 Portal
FinDev
UN PROGRAMA DE CGAP

La Asociación Mexicana de Capital Privado (AMEXCAP)

✓ **Misión**

Fomentar el desarrollo de la industria de capital privado y capital emprendedor en México.

✓ **Objetivos**

- Desarrollar y fortalecer las relaciones con los inversionistas institucionales.
- Generar el mayor número y frecuencia de transacciones.
- Desarrollar y mantener relaciones con autoridades y reguladores, cabildear con ellos para mejorar la competitividad de la industria.
- Promover y diseminar las industrias de Capital Privado y Emprendedor a nivel nacional e internacional.



AMEXCAP



ACERCA DE LA AMEXCAP

AMEXCAP fue constituida en **2003**
Con solo 4 GPs miembros

Representa a más de **130** GPs

Capital Emprendedor De Crecimiento
Bienes Raíces Infraestructura & Energía

Cuenta con más de **75** Afiliados

Capital Comprometido en la Industria de Capital Privado en México superior a **US\$ 57 Bn**

Tasa anual de crecimiento de la industria desde 2000 **19.9%** CAGR*

Sectores invertidos: **Servicios Financieros, Fintech, Consumo, Salud,** entre otros

Más de **1.3 Mn** Empleos generados desde 2000
565 Startups impulsadas

* Compound Annual Growth Rate

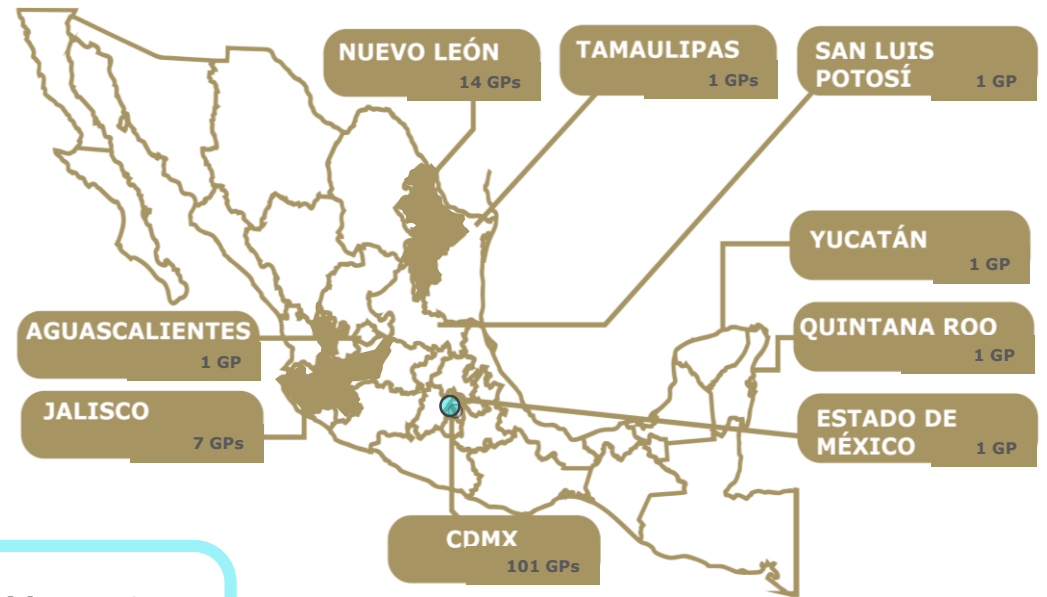


AMEXCAP

Portal FinDev
UN PROGRAMA DE CGAP



DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA DE LOS FONDOS (GPs)*



Estados Unidos: 4 GPs
Costa Rica: 1 GP
España: 1 GP

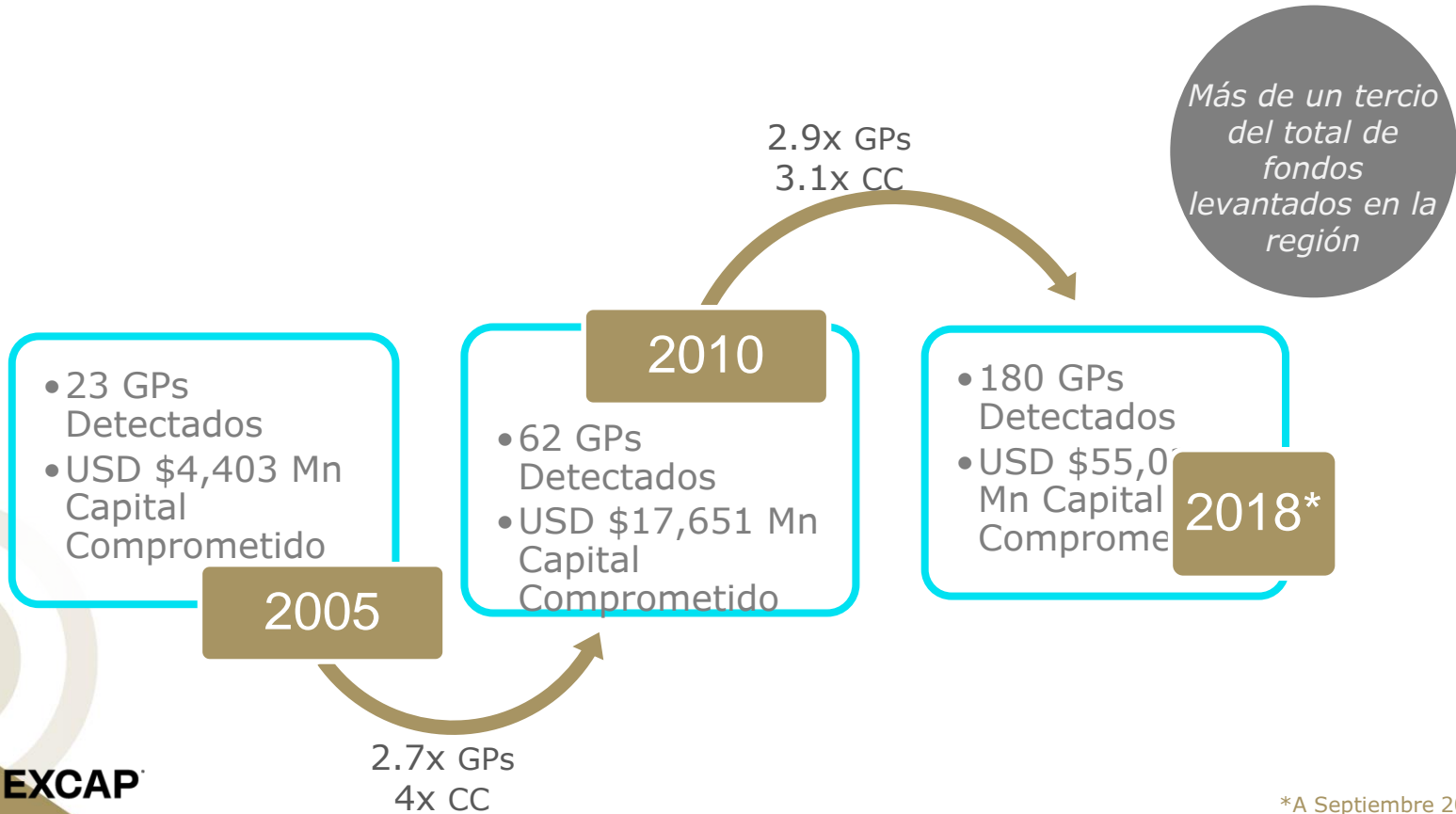
*La localización geográfica de algunos fondos es desconocida



AMEXCAP

Portal FinDev
UN PROGRAMA DE CGAP

Crecimiento de la industria



*A Septiembre 2018



Factores que han favorecido el crecimiento de la industria

14 fondos de inversión dispersos entre NAFIN, FOCIR, Bancomext y Banobras se unen en una estructura especializada: el Fondo de Fondos
Inicia con USD\$134 millones

Fondo de Fondos 2006

Creación del vehículo FIBRA Inmobiliaria 2009

Reforma a la Ley del SAR 2009

Permite al inversionista invertir en bienes raíces a través de la BMV
11 FIBRAS inmobiliarias en México con más de 1,500 activos inmobiliarios

Se crean los **CKDs** con el objetivo de permitir a las AFORES invertir en fondos y proyectos de capital privado en México

86 CKDs enlistadas con un monto máximo de **USD\$22,421 millones**



AMEXCAP



Factores que han favorecido el crecimiento de la industria

Programa de Desarrollo del Ecosistema de Capital Emprendedor

Coinversión en **42 nuevos vehículos**
2012 a 2017
Crecimiento de **2.8x** el número de fondos

Creación del INADEM 2013

Reformas Estructurales 2013

Fomento a la competencia económica en sectores clave:

- Telecomunicaciones
- Energético
- Financiero

Creación de FIBRA E y CERPIS 2016

14 de octubre de 2016 1ª emisión de FIBRA E : Autopista México-Toluca por \$11,835 millones de pesos.

Actualmente hay 2 Fibra E adicionales, CFE y Aeropuerto de la Ciudad de México.

El 7 de julio de 2016, MIRA realizó la solicitud de inscripción ante la CNBV.

La primera emisión del CERPI se realizó el 30 de septiembre de 2016

Actualmente hay 2 CERPIs emitidas



AMEXCAP

Portal
FinDev
UN PROGRAMA DE CGAP

CAPITAL EMPRENDEDOR 2018⁸

Más de
970
Transacciones
Registradas en los
últimos 10 años

Superior a
USD\$1
Bn invertido

En 2018* las
inversiones en
capital semilla
y serie A
concentraron
más del **80%**
de las
transacciones

Sectores de
inversión con
mayor
atracción:
Consumo,
Fintech y
Tecnología

USD\$1 Mn
de inversión
promedio por
transacción en
2018*

Al menos
57
Salidas
registradas en
los últimos 10
años

63%
De las salidas
via
Venta
estratégica

Más del
45%
de las salidas
se llevaron a
cabo entre
2017 y
2018*

INVERSION EN FINTECH

Más de
130
Transacciones
53% de las cuales
se hicieron entre
2016 y 2018

Inversión por
205USD
Millones

57
Empresas
apoyadas

RETOS A FUTURO

Atraer más
inversionistas
a fondos a
nivel nacional

Capacitar a
diferentes
actores sobre el
tema de capital
para invertir y
recibir inversión

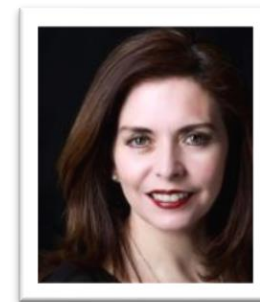
Hacer
alianzas
con nuevos
actores



AMEXCAP



MEXICO



Gracias



AMEXCAP

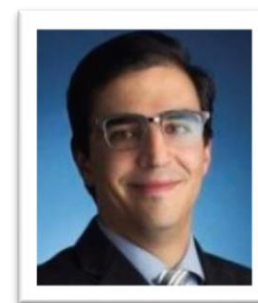




SERVICIOS FINANCIEROS DIGITALES

La promoción de la inclusión financiera rural a través de la colaboración transversal

ASOCIACIÓN FINTECH DE MÉXICO
EDUARDO GURAIEB DUEÑAS – DIRECTOR GENERAL

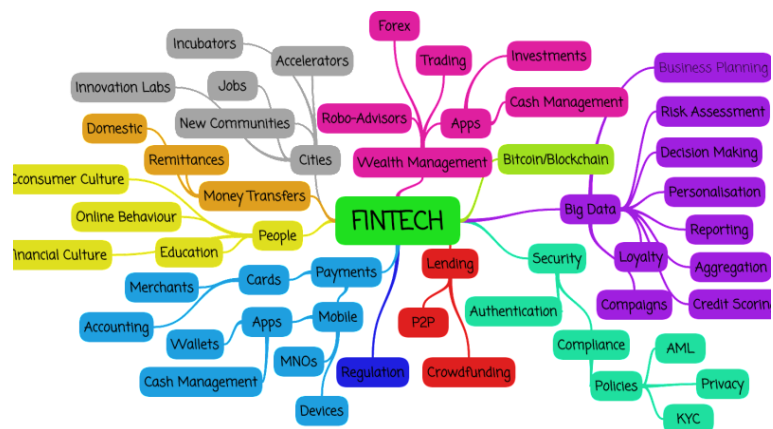


¿Qué es FinTech?

FinTech es una nueva manera de proveer servicios financieros **a través del uso de la tecnología.**

FinTech incluye muchas actividades diversas y sirve para **mejorar los servicios financieros existentes** y para **crear nuevos servicios** con el uso de medios tecnológicos.

FinTech = Finanzas + Tecnología



Verticales del sector FinTech

Medios de pago y transferencias. Las plataformas de pagos, comercio electrónico y transferencias internacionales.

Originación digital de créditos. Son empresas que ofrecen productos de crédito a través de plataformas electrónicas.

Mercados financieros. Servicios digitales de intermediación de valores, instrumentos financieros y divisas.

Crowdfunding. Plataformas donde las personas pueden solicitar fondos de un número indeterminado de inversionistas (fondeo colectivo).

InsurTech. Tecnología aplicada a la prestación de servicios en el sector asegurador.

Criptomonedas y *blockchain*. Desarrolladores de soluciones basadas en el *blockchain*, intermediarios y mercados de activos digitales.

Infraestructura para servicios financieros. Evaluación de clientes y perfiles de riesgo, prevención de fraudes, verificación de identidades, APIs bancarias, agregadores de medios de pago, *big data & analytics*, inteligencia de negocios, ciberseguridad y contratación electrónica.

Soluciones financieras para empresas. Software para contabilidad e infraestructuras de facturación y gestión financiera.

Finanzas personales y asesoría financiera. Administración de finanzas personales, comparadores y distribuidores de productos financieros, educación financiera, asesores automatizados y planeación financiera.

Entidades financieras disruptivas. Bancos u otras entidades financieras 100% digitales.

Nuestro estudio:

¿Para qué?

Puntos a resaltar:

- Colaboración
 - Competencia vs fintegración
 - Simbiosis
- Recomendaciones
 - Para IFNB
 - Para fintechs

 Finanzgruppe
Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation



SERVICIOS FINANCIEROS DIGITALES

La promoción de la inclusión financiera rural a través de la colaboración transversal.





FinTech ACMX, A.C. (FinTech México)

Somos la asociación gremial que agrupa a instituciones de tecnología financiera. FTMX nació en el 2015 con el propósito de ofrecer a sus socios, asociados y al público en general, un espacio de colaboración abierta para potenciar la innovación utilizando el conocimiento colectivo para mejorar los servicios financieros en México a través de la tecnología. Actualmente, Fintech México agrupa a 75 empresas que atienden a varios millones de usuarios.

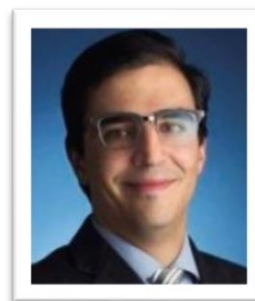


Más información: www.fintechmexico.org

Lista de miembros:

www.fintechmexico.org/miembros/

Contacto: asociacion@fintechmexico.org



PREGUNTAS Y RESPUESTAS

1

Para realizar preguntas durante el seminario, utilice el recuadro “**chat**” de la sesión de Webex.

2

Para asegurarse que su pregunta será vista por el moderador, seleccione “**Todos los participantes**” en el menú desplegable al enviar la pregunta.

PRÓXIMOS PASOS...

- 1 Le enviaremos un correo electrónico cuando la grabación del seminario en línea y los materiales estén disponibles en la página del Portal FinDev.
- 2 Continúe la discusión sobre este tema en el grupo de LinkedIn del Portal. Únase al grupo a través del enlace compartido en la caja del chat.
- 3 Para explorar más recursos sobre este tema y mucho más, visite: www.portalfindev.org o escribe a: contacto@portalfindev.org

¿Les resultó útil el seminario?

Les agradecemos contestar la encuesta antes de cerrar sus pantallas.

¡Gracias!

www.portalfindev.org

