



BOLETÍN TRIMESTRAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

10

CONTENIDO

1

Bancos digitales

2

Informe de banca digital en México

3

Diseño de pagos digitales para empresarias mexicanas

4

Índice de Dinero Digital

5

Uso de la banca electrónica en México

1 Bancos digitales

El Grupo Consultivo para Ayudar a los Pobres (CGAP, por sus siglas en inglés) publicó el documento **Digital Banks: How they can deepen financial inclusion?**, donde indican que la **nueva ola de innovación tecnológica está transformando a los bancos en formas que podrán permitir una profundización de la inclusión financiera.**

Esta ola de innovación se caracteriza por una estructura de costos más baja y adaptable, capacidades operativas perfeccionadas, mejores experiencias para el usuario y mayor oferta especializada de productos.



https://www.cgap.org/sites/default/files/publications/slidedeck/2020_02_Slidedeck_Digital_Banking_and_FI_updated.pdf

Modelos de negocio emergentes



Banco completamente digital (*fully digital retail bank*): banco tradicional con tecnología digital que ofrece una mejor experiencia a un menor costo.



Banco de mercado (*marketplace bank*): banco que ofrece una amplia gama de servicios financieros administrados por otro banco, a través de una ventanilla única.



Banca como servicio (*banking as a service*): empresas tecnológicas que tiene autorización para operar como bancos, con tecnología de punta y economías de escala y de alcance.

La banca digital puede contribuir a la inclusión financiera a través de:

- ❑ **Inclusión intencional.** Las entidades financieras usan la digitalización para atender a la población excluida o sub-atendida; ya que lo consideran como una oportunidad comercial y de ganancias.
- ❑ **Inclusión fortuita.** Las entidades financieras utilizan la digitalización como una estrategia de mercado para dar mejor atención a la población incluida.

Impacto de los bancos digitales en la inclusión financiera

Costo

- Comisiones menores al consumidor.
- Pagos más flexibles.
- Utilización de dispositivos de menor costo.

Acceso

- Oferta de productos más amplia.
- Parámetros de "conoce a tu cliente" novedosos.
- Análisis de riesgos innovadores.
- Interacción física reducida.

Necesidades

- Atención de las necesidades del usuario mayor.
- Personalización del producto.
- Confianza y satisfacción mayores.

Experiencia

- Acceso y características del producto más accesibles.
- Interfaces de fácil uso.
- Seguridad técnica más sólida.

2 Informe de banca digital en México

Finnovista, en colaboración con FintechExpert, publicó el **Informe de Banca Digital en México 2020**, que **analiza las herramientas digitales desarrolladas por los bancos en México**.

La **banca digital se define como la digitalización completa de los bancos y todas sus actividades, programas y funciones**.

El estudio señala que **la crisis financiera de 2008-2009 propició cambios en el consumo de servicios financieros**, lo que favoreció que instituciones financieras invirtieran en tecnología.

El **desarrollo de herramientas digitales** ha demostrado ser una fortaleza y un pilar fundamental para la supervivencia y el buen funcionamiento operativo de la banca.

El estudio resalta que hay una **amplia variación en las estrategias digitales** entre las distintas instituciones, ya que algunas utilizan tecnología de vanguardia, mientras que en otras el crecimiento en canales digitales no es prioritario.

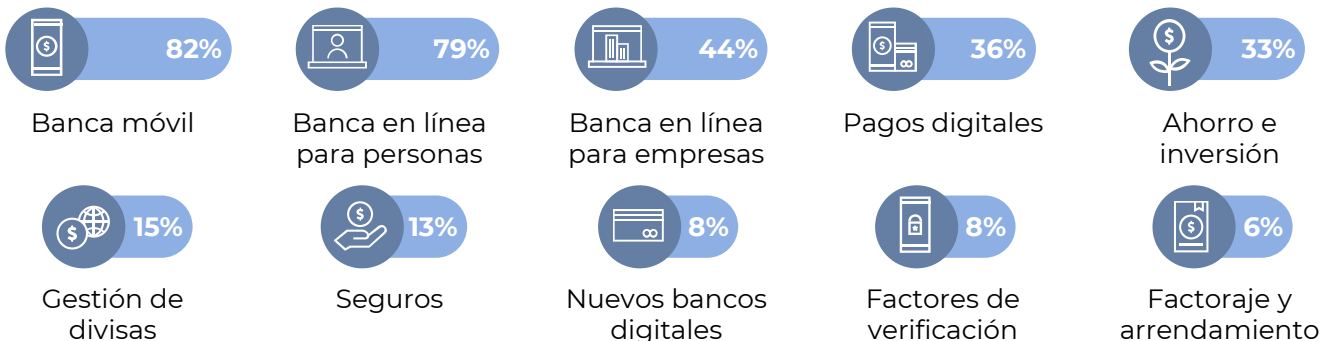
Finnovista sugiere que los bancos revisen su estrategia de innovación, ya que los **clientes físicos se transformarán en clientes digitales**.



<https://www.finnovista.com/informe/informe-de-banca-digital-en-mexico/>

Segmentos de banca digital

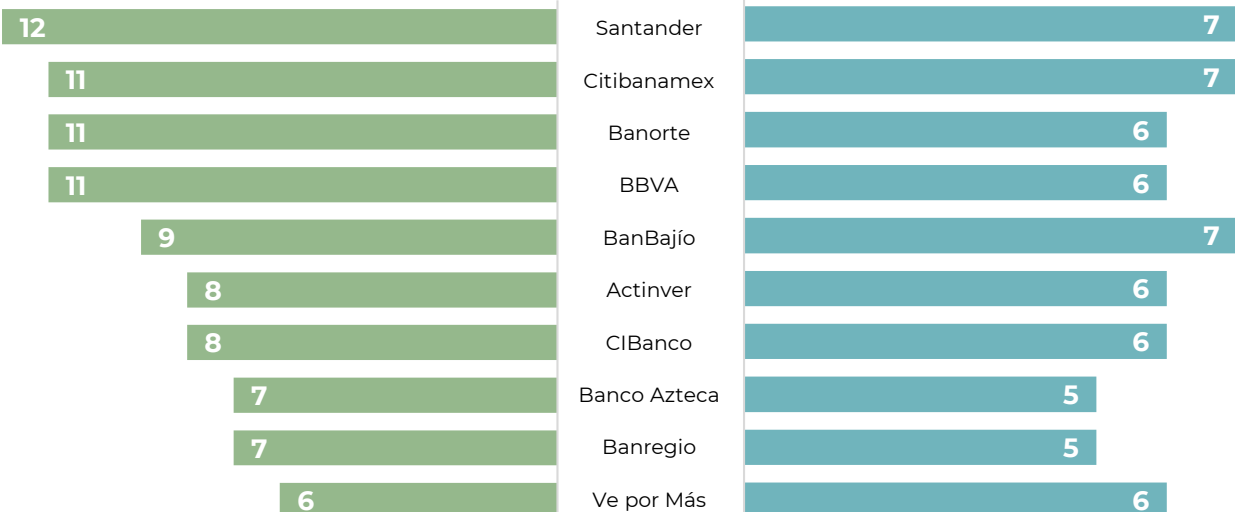
(porcentaje de bancos)



Top 10 de bancos con más herramientas de banca digital

Total de herramientas

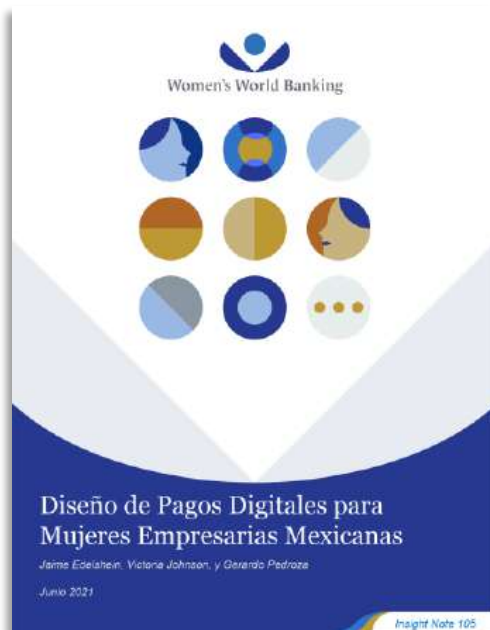
Número de segmentos



3 Diseño de pagos digitales para empresarias mexicanas

El Women's World Banking (WWB) publicó el documento **Diseño de Pagos Digitales para Mujeres Empresarias Mexicanas**.

El documento postula que los **pagos digitales móviles** tienen el potencial para aumentar la inclusión financiera y **transformar las MIPYMES**, ya que éstos facilitan llegar a más clientes y proveedores, acceder a más capital, hacer que los pagos sean más fáciles y seguros, así como brindar nuevas habilidades a las empresarias.



<https://www.womensworldbanking.org/insight-s-and-impact/report-designing-digital-payments-for-mexican-women-entrepreneurs/>

Barreras de la oferta

- Necesidad de tener una cuenta.
- Ecosistema de pagos móviles limitado.
- Cobertura de entidades digitales limitada.
- Opciones de transacciones insuficiente.



Barreras de la demanda

- Propiedad de teléfonos inteligentes insuficiente.
- Conocimientos y capacidades digitales bajos.
- Conocimiento sobre los proveedores de servicios financieros digitales escasa.
- Confianza limitada en transacciones digitales.

Estas barreras no han impedido que las **mujeres emprendedoras de bajos ingresos** incrementen el uso de herramientas digitales en las plataformas financieras y de comercio. La pandemia Covid-19 ha acelerado esta tendencia; no obstante, para la mayoría de ellas el uso del efectivo es parte de su vida familiar y profesional.

Clasificación de las mujeres emprendedoras



Habituada al efectivo

- Aprecio por lo tangible del efectivo y la atención personal.
- Utilización de redes sociales para el negocio.
- Miedo al uso de la tecnología.
- Desconocimiento de las tecnologías financieras.



Digitalizada en crecimiento

- Tenencia de una cuenta pero con un uso limitado.
- Pagos en efectivo a proveedores.
- Preocupación por la seguridad.
- Requerimiento de tutoriales o apoyo para uso de tecnologías digitales.



Tecnológica valiente

- Preferencia por cobros y pagos digitales.
- Preocupación por la seguridad digital.
- Autoaprendizaje en tecnologías digitales.
- Apertura a nuevas plataformas para cobro y entrega.

Recomendaciones para la adopción de pagos móviles



Reguladores y legisladores

- Mejorar la conectividad de la red móvil.
- Comunicar los beneficios de los pagos móviles.
- Digitalizar los pagos y cobros del gobierno.
- Promover la financiación mixta para *Fintech*.
- Recopilar datos sobre pagos móviles.
- Garantizar la capacidad financiera digital.



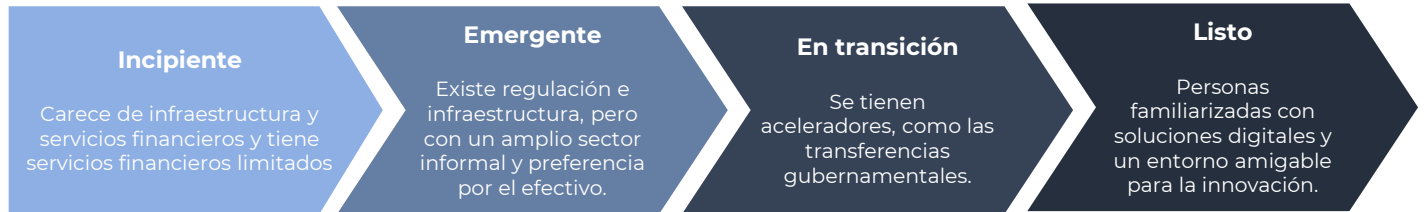
Proveedores de servicios

- Comprender el potencial comercial de atender a población de bajos ingresos.
- Aumentar los accesos de efectivo a digital.
- Diseñar productos para usuarios de bajos ingresos.
- Invertir en puntos de contacto presenciales.
- Co-crear con entidades *Fintech*.

4 Índice de Dinero Digital

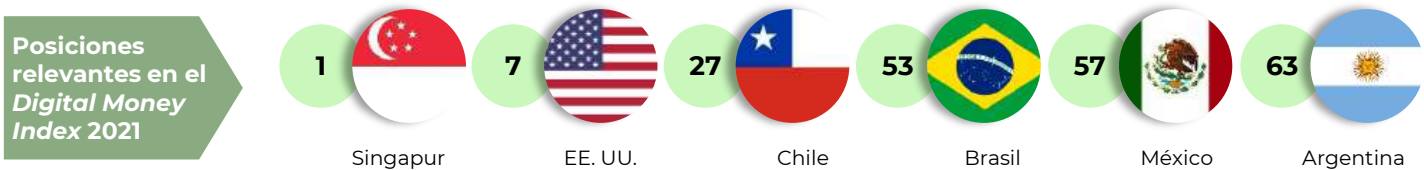
Citi y el Imperial College London publicaron el **Digital Money Index 2021**. Este índice mide la migración del uso del efectivo a medios de pagos digitales en 84 países, a través de la evaluación de cuatro pilares: 1) entorno gubernamental y de mercado, 2) infraestructura financiera y tecnológica, 3) presencia de soluciones de dinero digital y 4) propensión al uso del dinero digital.

Etapas de la digitalización en los países



El índice ubica a **México como país emergente en el lugar 57**, subiendo una posición, en comparación a 2020. El país de Latinoamérica con el lugar más alto es Chile, en el lugar 27.

Citi y el Imperial Collage London calculan que **un aumento de diez por ciento en la adopción de dinero digital podría contribuir a que 220 millones de personas entren al sistema financiero formal**. Además, en el último año la adopción aumentó en uno por ciento. Las tres principales barreras para una mayor adopción de dinero digital son la infraestructura, la cultura y la confianza.

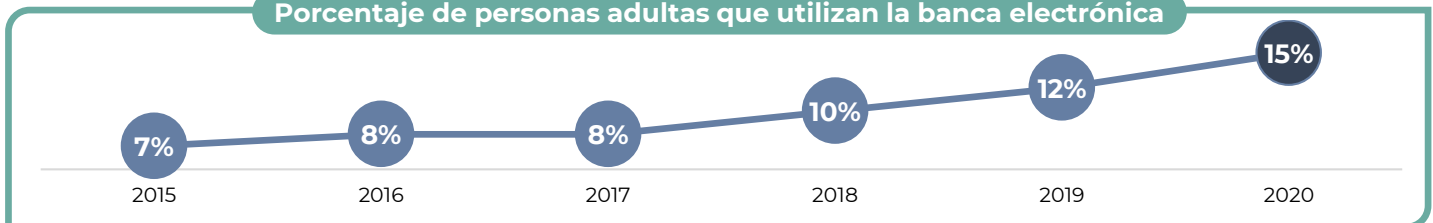


https://www.citibank.com/icg/sa/digital_symposium/digital_money_index

5 Uso de la banca electrónica en México

De acuerdo a la Encuesta Nacional sobre Disponibilidad y Uso de Tecnologías de la Información en los Hogares (**ENDUTIH**), de 2015 a 2020 el porcentaje de personas adultas que utilizan la banca electrónica se incrementó de siete a 15 por ciento, lo que representa un **crecimiento de 7.5 millones de personas**.

Porcentaje de personas adultas que utilizan la banca electrónica



Tipo de operación en banca electrónica

(porcentaje de personas adultas con banca electrónica, en 2020)



<https://www.inegi.org.mx/programas/dutih/2020/>

Porcentaje de personas adultas que utilizan la banca electrónica, en 2020

