

CÓMO LAS NUEVAS TECNOLOGÍAS  
ESTÁN TRANSFORMANDO LOS  
**SERVICIOS FINANCIEROS**  
EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE

## Contexto

Es crítico que el sector financiero acelere su digitalización para maximizar su impacto en el desarrollo de la región gracias a aspectos como la inclusión financiera, tanto desde el punto de vista de generación de ahorro como de dispersión de crédito, transición energética, desarrollo del tejido empresarial.

La transformación digital del sector se está viendo acelerada por la aparición de nuevos actores digitales que aprovechan las nuevas tecnologías emergentes como la inteligencia artificial, el cloud y la autenticación biométrica para mejorar los servicios financieros y generar ventajas competitivas.

Junto a ello, normativas como el Open Banking disminuyen las barreras de entrada reforzando la presión competitiva, obligando a las entidades financieras a ser más eficientes y a digitalizar su propuesta de valor para poder atender a nuevos segmentos y maximizar su alcance.



**“BID Invest tiene la oportunidad de apoyar e impulsar el crédito en el sector para fortalecer el tejido productivo de las MIPYMEs y acelerar la transformación digital del ecosistema financiero, favoreciendo la inclusión y bancarización de los ciudadanos”**

# ACELERADORES DE LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL EN EL SECTOR FINANCIERO

La inversión en las nuevas tecnologías está permitiendo a las entidades financieras reducir sus costes operativos e impactar en nuevos segmentos de clientes, favoreciendo la inclusión financiera.



## APIs

Habilitan la conexión y compartición de datos entre dos sistemas. Máxima relevancia para el desarrollo del Openbanking y nuevos modelos de negocio como el Banking as a Service (BAAS).



## Automatización

Permiten digitalizar toda la cadena de valor de las entidades, eficientando su operativa brindando un mejor servicio al cliente y más digital.



## Big data / IA / ML

Estas tecnologías permiten analizar datos para una multitud de usos, desde conocer mejor al cliente hasta elaborar modelos de prevención de fraude.



## BLOCKCHAIN

Comienza a ganar tracción gracias a sus aplicaciones, principalmente usado para realizar pagos de manera más eficiente, rápida y segura; así como para verificaciones de identidad.

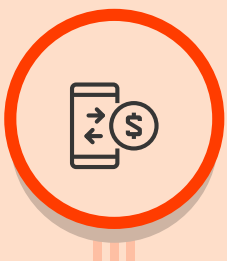


## Cloud

Permite a las entidades ubicar toda su información en sistemas escalables, flexibles y veloces, además de reducir sus costes eliminar la necesidad de infraestructura física y pagar solo por los recursos usados.

**La regulación Openbanking junto con la tecnología de las APIs ha favorecido la entrada de nuevos actores en el panorama financiero**

## Instituciones no financieras.



### Fintech

Empresas, normalmente de nueva creación o startups que se apalancan en las nuevas tecnologías para brindar a los clientes mejores productos y servicios con una base digital.



### Neobanks

Entidades que ofrecen servicios financieros iguales o similares a los bancos tradicionales, pero basándose en los últimos avances tecnológicos.

## Instituciones financieras.



### Big-Tech

**Grandes empresas** que operan en diversos países y donde tienen una posición dominante.

Cuentan con una **gran base de clientes** y con **diversidad de datos**.

**Invierten fuertemente** en su **transformación digital** y en **nuevas tecnologías** para lograr **ventajas competitivas**.

Comienzan a **ofrecer servicios financieros** para **desarrollar nuevas fuentes de ingresos**.



### Retailers



### Telecomunicación

## TENDENCIAS DEL SECTOR

Las innovaciones tecnológicas están perfilando las tendencias del sector, generando un impacto significativo en la forma en que se realizan las transacciones financieras, se gestionan los datos y se brindan los servicios financieros. Entre las principales encontramos:



### Eficiencia operativa

Las entidades financieras se están apalancando en la automatización de procesos bancarios para poder reducir sus costos operativos. RPAs (Automatización robótica de Procesos) y OCRs (Reconocimiento Óptico de Caracteres) son solo algunos casos de cómo se está digitalizando la cadena de valor de los bancos.



### Embedded finance

El crecimiento y popularización de las APIs (Interfaz de Programación de Aplicaciones) está permitiendo a empresas de otros sectores ofrecer servicios financieros en una experiencia no financiera, maximizando la capilaridad y fomentando la bancarización.



### ESG



El sistema financiero juega dos roles primordiales en torno a la sostenibilidad: como entidad per se y, por otro lado, como activador de proyectos e iniciativas por medio de la inversión y financiamiento que permitan una transición económica sostenible.

### Aumento en la oferta de servicios no financieros

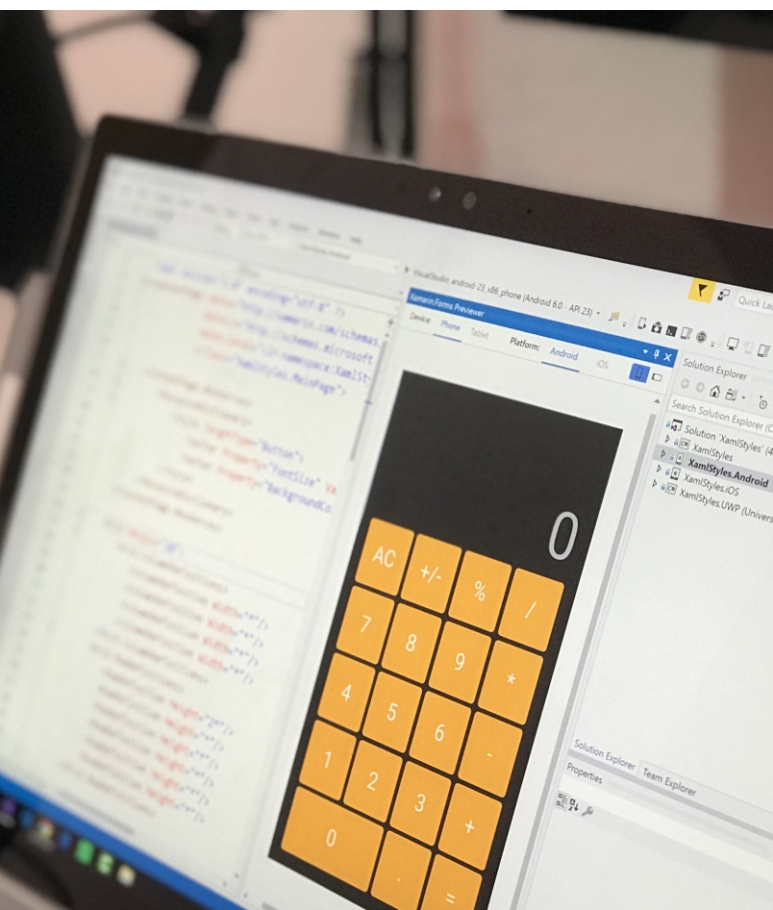


Es una tendencia intensificada en ALC en los últimos años, impulsada por la creciente sensibilidad gubernamental a iniciativas de mitigación del cambio climático. Las organizaciones utilizan la digitalización para supervisar emisiones y optimizar el uso de recursos, adoptando modelos de negocio circulares para minimizar la huella ambiental.

### Regulación digital



Pagos digitales, ciberseguridad, datos, finanzas sostenibles y Openbanking son algunos ejemplos de los avances normativos de la región que buscan proteger al consumidor y fomentar la innovación en el nuevo entorno digital.



## NUEVOS MODELOS DE NEGOCIO

El avance de las nuevas tecnologías y su regulación para fomentar la innovación y competencia ha habilitado el surgimiento de nuevas soluciones en el sector financiero. El ejemplo perfecto son las **fintechs**, que se apalancan de los nuevos descubrimientos tecnológicos para atraer a clientes desatendidos por la banca tradicional

### DATA DRIVEN BANKING

Las tecnologías emergentes están habilitando nuevos modelos cuya estrategia se basa en la normalización del uso y explotación de la data para a través del análisis poder tomar decisiones de negocio.



“Plataforma data driven de engagement con clientes para servicios financieros”

<b>+120</b> Millones de clientes en todo el mundo	<b>+58</b> Billones de transacciones de clientes analizadas	<b>+9</b> Billones interacciones de clientes personalizadas
--	---	---

### BANKING AS A SERVICE (BAAS)

Comercialización de plataformas financieras en formato de servicio, permitiendo a terceros jugadores proveer servicios bancarios a través de sus canales.



“Liberar el poder del Open Finance en América Latina”

<b>+150</b> clientes	<b>3 países</b> Colombia, México y Brasil	<b>+60</b> Instituciones con las que se puede conectar en Latinoamérica
-------------------------	---	---

### PAYMENT AS A CHANNEL

Los pagos son la puerta de entrada a la bancarización. Las tecnologías emergentes han habilitado innovaciones en los medios de pago que comienzan a ganar tracción frente al uso de efectivo.



“La democratización de los pagos digitales en Brasil”

<b>+26.000</b> Millones de transacciones	<b>+140</b> Millones de usuarios	<b>+13</b> Billones de reales en montos transados
--	--	--



## CASO DE ÉXITO: KONFIO

BID Invest ha otorgado una línea de crédito garantizada de hasta el equivalente en MXN de US\$40 millones a un fideicomiso de administración y fuente de pago creado específicamente para la adquisición de préstamos otorgados a MPYMES y personas físicas con actividad empresarial originados por Konfío



Konfío es una plataforma en línea que revoluciona los procesos de crédito empresarial en México, facilitándole a las micro, pequeñas y medianas empresas ("MPYMES") el acceso a un financiamiento formal utilizando tecnología, ciencia de datos y operaciones eficientes y digitales

**US\$ 40  
Millones**

Monto otorgado

**2019**

Fecha de  
aprobación



**Nuestra misión es  
impulsar el crecimiento y  
la productividad de las  
pymes en México a través  
del propósito y los datos**

**45.000**

Créditos para capital  
de trabajo



**10.800**

Personas con cuenta  
bancaria

**9.200**

Negocios equipados con  
un ERP en la nube

Si quieres saber más de cómo las tecnologías están impactando al sector financiero favoreciendo la bancarización, la inclusión financiera y el desarrollo económico sustentable en la región pincha el enlace para ver el detalle del reporte.

[Seguir enlace](#)