Finanzgruppe
Sparkassenstiftung für
internationale Kooperation

MEMORIA

Presentación del reporte:

SERVICIOS FINANCIEROS DIGITALES

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

1
Día

60
Asistentes

CDMX
México

El 31 de enero se presentó, en la Ciudad de México, el Reporte "Servicios financieros digitales: La promoción de la inclusión financiera rural a través de la colaboración transversal", elaborado por expertos de la Sparkassenstiftung für internationale Kooperation (Fundación Alemana de Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional) en el marco del proyecto "Fortalecimiento del sector agropecuario y fomento del desarrollo rural en México a través de la oferta de servicios financieros adecuados".

A esta presentación acudieron representantes de empresas fintech, de entidades gubernamentales, así como contrapartes de la Sparkassenstiftung en el ámbito de las microfinanzas, quienes no sólo pudieron conocer el contenido del reporte, sino también beneficiarse del intercambio de puntos de vista de los diferentes panelistas invitados.

Apertura del evento

el modelo "Sparkassen" y la digitalización

Gerd Weissbach dio la bienvenida y destacó que ya se está trabajando en un estudio que abarca varios países de América Latina para aprender de las mejores prácticas regionales.

Gracias al enfoque regional y la visión social de las cajas de ahorro y cooperativas, en Alemania se ha logrado el desarrollo de las zonas rurales y los pequeños poblados, donde se ha posibilitado el establecimiento y la consolidación de empresas en condiciones de igualdad frente a las zonas urbanas.

Con la finalidad de ofrecer servicios financieros eficientes y de calidad en todo el país, 390 Sparkassen se unen en torno a un mismo grupo financiero, el Sparkassen-Finanzgruppe, que cuenta con alrededor de 380,000 empleados y está conformado, además, por academias, universidades, aseguradoras y bancos de segundo piso, entre otros, usando el sistema core bancario centralizado proporcionado por el Finanz Informatik (proveedor central de servicios informáticos).

La agenda digital que ha trazado el Sparkassen-Finanzgruppe incluye aspectos como: detectar tendencias rápidamente, incorporar soluciones de acuerdo con las necesidades de los clientes, implementar los mismos estándares de calidad en todos los miembros del grupo, formar una cultura común en todos los colaboradores y, por último, invertir en un "S-Hub", una incubadora central para proponer soluciones innovadoras y actualizadas.

Si bien el contexto de América Latina es distinto, la cooperación y el entendimiento mutuo son necesarios para detectar oportunidades de mayor eficiencia y enfrentar los desafíos de la digitalización, concluyó Gerd Weissbach.

Antecedentes y objetivos del reporte:

la necesidad de contar con información útil

Tras la introducción al enfoque que rige las actividades de cooperación internacional de la Sparkassenstiftung, tuvo lugar la intervención del Director del Proyecto Agro-Fintech, Enrique Peñaranda, quien agradeció a todas las organizaciones que estuvieron involucradas en el Reporte y que lo hicieron posible gracias a su trabajo conjunto y comprometido, en particular, a la Asociación Fintech México.

Asimismo, resaltó que el Reporte surgió de la necesidad de conocer el estado en que se encuentra la digitalización en América Latina, puesto que se detectó la dificultad para acceder a información clara y concisa en esta materia. En consecuencia, el Reporte busca ampliar la información disponible e incitar a la reflexión entre los actores interesados en la digitalización.

Enrique Peñaranda retomó la idea de que la digitalización es un elemento clave para las Sparkassen, pues les permite mejorar sus elementos operativos. Es decir, la tecnología no sólo impacta en el *front-end*, sino que comienza al interior de las instituciones, en sus procesos, en su capacidad para ofrecer mejores productos y en la capacitación de sus colaboradores.

La digitalización permite sistematizar el conocimiento y propiciar la mejora permanente – de ahí que el impulsarla posibilitará una mayor y mejor inclusión financiera, un aumento de la eficiencia, así como aportar herramientas de desarrollo para servicios financieros en el caso de las zonas rurales.

Así pues, el Reporte es un diagnóstico elaborado con los fines de: proveer información para que los actores interesados puedan proponer mayores y profundizadas reflexiones, evaluar oportunidades para favorecer la cooperación, identificar elementos clave para incrementar la información disponible y, por último, identificar áreas de oportunidad para la digitalización de intermediarios financieros en áreas rurales.

La intervención de Enrique Peñaranda finalizó con el lema:

> “La transformación digital es una oportunidad.”

Presentación del reporte

las fintech y los IFNB, una de las lecturas posibles

A continuación, tomó la palabra Roberto Salas de la Peña, Consultor Sr. de la Sparkassenstiftung y autor del Reporte. Invitó a todos a explorar y descubrir el Reporte, bajo el entendido de que la economía digital urge a la cooperación y a un mejor entendimiento de los territorios compartidos para aprovechar mejor las oportunidades – pues tal vez no duren mucho tiempo.

La finalidad del Reporte fue diagnosticar la situación actual de la digitalización para elevar la inclusión financiera, principalmente (pero no exclusivamente) en zonas rurales. Así, en cuanto a las condiciones actuales de la actividad fintech llamó la atención que ésta resulta muy diversa y desigual en cuanto a su desarrollo y que, lejos de ser robusta y dinámica, enfrenta severos desafíos.

Dado que el 54% de las empresas fintech se dedican a otorgar créditos o a facilitar medios de pago, se deduce que representan servicios de sustento al sistema bancario mexicano. En segundo lugar, con 24% del total de las empresas de tecnología financiera en México, se ubican las "soluciones financieras para empresas" y la "infraestructura para servicios financieros"; esto responde a las necesidades que tienen los pequeños y medianos empresarios de mejorar sus márgenes.
Las dificultades estructurales a las que se enfrenta la actividad fintech se relacionan con la infraestructura disponible, la calidad de los datos, la confiabilidad en la transmisión de datos, la posibilidad de tener una cuenta bancaria para operar con la seguridad de que ésta no será cerrada y la facilidad para acceder a créditos y financiamiento. Además, existe una falta de capacidades en el lado de la demanda para el desarrollo y aprovechamiento de la oferta digital.

Se presentaron algunos resultados en cuanto a las empresas fintech y a los intermediarios financieros no bancarios (IFNB). Como datos a destacar se mencionaron los siguientes:

Si bien el 90% de las fintech se enfoca en mercados urbanos y en atención a negocios, existe interés por la inclusión financiera y las zonas rurales. De hecho, un 30% de las fintech encuestadas mencionaron haber desarrollado al menos un producto para el mercado rural.

Los costos de adquisición de clientes para más del 50% de las fintech representan más del 35% del total de sus erogaciones.

El 54% de las fintech considera que son posibles las alianzas con IFNB para el desarrollo de negocios y bajar los costos de financiamiento (que son del 55% para un 35% de ellas).

El 67% de las fintech afirmó que los costos de acceso a los mercados rurales no representan un obstáculo para incursionar en ellos.

Las empresas de Venture Capital (VC) encuestadas refirieron, en un 80% de los casos, que estarían dispuestos a financiar proyectos de empresas fintech aliadas con un IFNB.

Los IFNB están divididos por la mitad entre aquéllos que ya iniciaron su proceso de digitalización (47% de los encuestados) frente a los que aún no lo han comenzado.

El 35% de los IFNB que ya iniciaron su proceso de digitalización lo hicieron sin estrategia alguna, mientras que el 23% lo hicieron a través de alianzas estratégicas.

Un 85% de los IFNB que no han iniciado el proceso de digitalización indicó que uno de los problemas para hacerlo es la falta de profesionales especializados.

El 35% de los IFNB identificaron posibilidades de cooperación estratégica con empresas fintech.

En cuanto a los obstáculos para la digitalización, se dio una breve perspectiva de algunos elementos que mencionaron tanto los IFNB como las fintech, con el fin de entender las características del sistema actual. Entre estos obstáculos, resaltan: conectividad, falta de confiabilidad y deficiencia de la infraestructura tecnológica, necesidad de contar con profesionales especializados, infraestructura de los servicios financieros para aclaración de cargos y contracargos, falta de apoyos e incentivos estratégicos, entre otros.

Bajo el enfoque de esta lectura del Reporte, resalta la abierta posición de las fintech con respecto a las alianzas y las oportunidades de asociaciones estratégicas existentes con los IFNB. Éstos, por su parte, tienen una gran oportunidad para desarrollar sensibilidad respecto al tema de la digitalización y configurar una imagen más completa acerca de todas las ventajas que podrían obtener si emprendieran este camino. Es decir, las fintech y los IFNB ya están alineados, pero deben perderse el miedo y comenzar a conocerse.

Comentarios de BANXICO y la OCDE

Tras la presentación de esta posible lectura del Reporte y de algunos de sus resultados relevantes, llegó la hora del primer panel, que fue moderado por Ingrid Döring, Directora Adjunta General del Proyecto BMZ México de la Sparkassenstiftung, y en el que participaron el Mtro. Roberto Martínez Yllescas, Director del Centro de la OCDE en México para América Latina y el Dr. José Luis Negrín, Director de Evaluación de Servicios Financieros del Banco de México. En su intervención, el Mtro. Martínez Yllescas agradeció la oportunidad para compartir la visión de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) respecto a las temáticas abordadas en el Reporte.

Hizo hincapié en la necesidad de redoblar esfuerzos para impulsar, desde una línea de base modesta, la promoción de una sociedad digital incluyente.

Asimismo, el panelista habló sobre la visión de la OCDE respecto al inmenso desafío que se enfrenta de cara a la revolución global digital y el impacto que tendrá en el empleo y en las industrias. Sin embargo, destacó que:

> Este reto representa también una oportunidad para que los países emergentes experimenten mejoras cualitativas dentro de la complejidad del aparato industrial y logren saltar etapas en cuanto a la inclusión social, la generación de alianzas y la posibilidad de que las microempresas salgan de una etapa meramente de subsistencia.

Para el Mtro. Martínez Yllescas, el Reporte presentado por la Sparkassenstiftung proporciona nuevas evidencias con datos cualitativos y cuantitativos que la OCDE puede complementar en un futuro.

Subrayó la importancia de incorporar infraestructura que facilite la conectividad, sobre todo en zonas rurales, y de que existan y se desarrollen las competencias y habilidades digitales de individuos y empresas. De igual forma, mencionó el impacto de la carga regulatoria y la necesidad de reducirla en las actividades relacionadas con la innovación.

Coincidió en que el Reporte acerca evidencia que puede alentar el análisis y el diálogo sobre la convergencia entre IFNB y empresas fintech.

Además, muestra la relevancia de construir un puente que permita identificar cuáles son las áreas clave del trabajo regulatorio para habilitar la coincidencia entre estas dos comunidades, en virtud de que ambas son disruptivas del estatus quo del sistema tradicional de servicios bancarios.

Asimismo, pone de relieve la importancia de la confianza y la competencia. El Mtro. Martínez Yllescas felicitó a la Sparkassenstiftung por la oportunidad en la presentación del Reporte y reiteró la disposición de la OCDE para complementarlo con un enfoque de políticas públicas comparadas y con una visión que haga eco de las propuestas de la nueva administración pública federal.

Tocó el turno al Dr. Negrín, quien reconoció los aportes del Reporte en cuanto a su metodología original, la identificación de oportunidades para las zonas rurales y su planteamiento de la digitalización desde el lado de la oferta. De acuerdo con su lectura, sí hay un planteamiento central, y es la posibilidad de alianzas entre empresas fintech y los IFNB para avanzar en la digitalización. Para el panelista, este planteamiento resultó interesante puesto que ambos actores tienden a ser empresas pequeñas, y el Reporte logra describir bien sus modelos de negocio.

El Dr. Negrín presentó datos recabados por el Banco de México con los que mostró que el reto de inclusión financiera en el sector rural resulta muy distinto al del sector urbano, debido a las diferencias en infraestructura, cultura y educación. Asimismo, afirmó que:

La digitalización se encuentra en marcha, existan o no políticas públicas al respecto, por lo que todos los interesados pueden aportar para mejorarla.

De esta manera, se evitaría que se ofrecieran únicamente decisiones centralizadas desde el sector privado.

La demanda de servicios financieros en el sector rural está conformada por personas físicas y morales (PyMEs) y gira en torno al ahorro, los seguros, el crédito y los servicios de pagos. La oferta la cubren los bancos, las sociedades financieras de objeto múltiple (Sofomes), aseguradoras, afores y también las empresas fintech.

Sin embargo, en el sector rural, debido a la diferencia de ingresos respecto al urbano, los argumentos para la utilización de estos servicios son también distintos. Por ejemplo, el ahorro resulta caro y poco accesible, pues las instituciones que lo posibilitan generalmente están alejadas de las comunidades. Así, en este sector sólo el 39% de la población tiene una cuenta en una institución financiera y un 66% tiene un teléfono celular, cifras que contrastan con las que se presentan en el sector urbano.

Con base en una encuesta del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) sobre el uso de tecnología a nivel nacional, el Dr. Negrín comentó lo difícil que es introducir los servicios digitales en el país debido a las diferencias regionales existentes.

Mientras que un 50% de los habitantes de zonas urbanas cuenta con una computadora, sólo un 21% de los habitantes rurales tiene una. Esto habla de la dificultad de digitalizar a una y otra población. Además, el reto es claro en cuanto al uso de efectivo en las áreas rurales, ya que la mayoría de las microempresas lo utilizan y son poco digitales –probablemente, no cuenten con equipos de cómputo–, por lo que cabe cuestionar qué tanta aceptación podrían tener los pagos digitales.

En seguida, el Dr. Negrín también tocó el tema del rol de las instituciones del Estado encargadas de la regulación, la cual es necesaria en el caso de la protección a usuarios de los servicios financieros y en el establecimiento de reglas de funcionamiento de los mercados que puedan favorecer la digitalización. De igual forma, recalcó la importancia de un mecanismo confiable de identificación de usuarios, para lo cual los mecanismos biométricos pueden ser de gran ayuda, pero también la generación constante de datos para realizar evaluaciones correctas de clientes.

Finalmente, concluyó que no existe una falla clara del mercado que justifique la alianza entre empresas fintech e IFNB, sino que se trata de un tema de que ambos pueden complementarse a partir de las oportunidades de interacción identificadas. Señaló que:

Existe una buena posibilidad de investigar con mayor detalle cómo pueden las fintech aprovechar el conocimiento de los IFNB sobre el financiamiento, ya que éstos son muy propicios para la inclusión financiera.

La moderadora Ingrid Döring dio inicio la sesión de preguntas y respuestas, que ella misma inauguró con la pregunta: ¿qué se puede retomar de otras experiencias en la región de América Latina para llegar a las zonas rurales en cuanto a digitalización y educación financiera? Al respecto, el Mtro. Martínez Yllescas señaló que el escenario en zonas rurales representa un reto, ya que hay una tendencia a la inercia en cuanto al aprovechamiento de la oferta tecnológica, inclusive en países de mayor ingreso. Por ello, existe un creciente énfasis en torno a la capacitación y al paquete de servicios y programas de atención de competencias digitales en aquellas zonas que revelan un bajo perfil de calificación.

Subrayó que no debe dejarse atrás a los individuos ni a las empresas en el acceso a la economía digital, por lo que hay que estimular a la demanda en áreas rezagadas. Como ejemplos de saltos cualitativos gracias a la tecnología, mencionó la bancarización en África gracias a los servicios móviles, así como los casos en que los gobiernos de algunos países del sur de Europa han favorecido el acceso de las microempresas a herramientas tecnológicas.

La segunda y última pregunta surgió entre el público, cuando una de las asistentes pidió la opinión de los panelistas sobre la manera en que las instituciones financieras de la banca social pueden facilitar los pagos de los apoyos gubernamentales, sobre todo, tomando en cuenta la dificultad de la inclusión digital en zonas rurales y las distintas percepciones en el tema de la conectividad anunciada por la reforma de telecomunicaciones y la aún existente exclusión territorial de ciertas regiones.

El Dr. Negrín refirió la encuesta de inclusión financiera de 2018 como fuente para obtener datos regionales sobre la banca digital. Asimismo, apuntó que, tal y como lo apunta el reporte:

Los cambios tecnológicos, los mecanismos y la infraestructura correcta pueden contribuir a acercar la digitalización a las zonas rurales.

De igual manera, el panelista afirmó que existen datos del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C. (Bansefi) acerca de la distribución de los beneficios sociales, en cuanto a que los beneficiarios utilizan las tarjetas como medio de identificación, pero no como medio de pago, pues no existen establecimientos que permitan su uso, puesto que los avances en cuanto a las terminales de punto de venta han sido lentos. Aunados a esto están los costos de las cuentas bancarias que impactan más en los usuarios rurales.

Por último, el Mtro. Martínez Yllescas opinó que la reforma de telecomunicaciones en México se ha reflejado en el menor costo de los servicios móviles, pero reconoció las limitaciones en cuanto a la cobertura de la banda ancha y la conectividad. Incentivó a que se propicie un debate en que se tomen en cuenta las experiencias de la región en las que se implementaron soluciones que no resultaron sustentables ni satisfactorias.

Opinión de IFNB, Fintech y VC sobre el reporte:

Eduardo Guraieb, Director General de la Asociación Fintech México, quien propuso la dinámica de hacer preguntas que pudieran responder, a manera de rondas, los panelistas invitados, es decir: la Mtra. Liliana Reyes, Directora de la Asociación Mexicana De Capital Privado (AMEXCAP), la Lic. María José Brito, Fundadora y Directora de Propeler y el Ing. Sabás Ledesma, Gerente General de Caja Popular las Huastecas.

Así, la primera pregunta fue para el Ing. Sabás Ledesma, y estuvo referida al escenario que experimenta Caja Huastecas en torno a la digitalización. El Ing. Ledesma mencionó que la conectividad en la zona serrana donde opera Caja Huastecas sigue siendo muy limitada, pero eso no les ha impedido comenzar un proceso de digitalización que han seguido desde hace 16 años. De la misma forma, expresó su confianza acerca de los beneficios que puede conllevar la digitalización en favor de la inclusión financiera en los medios rurales.

En seguida, la Lic. María José Brito tuvo la oportunidad de hablar acerca de Propeler, una empresa fintech dedicada al fondeo colectivo de capital (crowdfunding) a través de un grupo de inversionistas que aportan capital a las empresas y se vuelven accionistas de las mismas, en un esquema que permite a ambos actores ser parte del crecimiento y de los logros de los emprendimientos. De esta manera, las áreas de incidencia que más interesan a Propeler son: facilitar el acceso a servicios financieros, como pagos vía redes sociales, la inclusión y educación financieras de zonas rurales de manera que la tecnología permita que el ahorro sea un activo en la vida de la población.

En su primera intervención, la Mtra. Liliana Reyes abarcó el tema de la relación entre las empresas fintech y la obtención de fondos, desde la perspectiva de la AMEXCAP, que agremia un 80% de los diferentes fondos disponibles en México con la misión de aumentar la industria de capital.

Teniendo en cuenta que la actividad fintech es aún joven y el hecho de que en la AMEXCAP se percibe un crecimiento exponencial del porcentaje de inversión de fondos en etapa temprana, se considera necesario un mapeo para escalar y hacer crecer la actividad fintech. Se busca también educar y capacitar a los emprendedores para que encuentren un fondo adecuado para ellos.

Nuevamente tomó la palabra el Ing. Sabás Ledesma ante las preguntas sobre las experiencias de Caja Huastecas en su colaboración con empresas fintech, así como el acercamiento de la institución con las nuevas generaciones.

Al respecto, el panelista habló de la relación que desde hace cinco años mantiene Caja Huastecas con un propietario de un switch transaccional para administrar y operar cajeros automáticos y tarjetas.

Los socios de la Caja han potenciado sus operaciones de compras y retiros con tarjeta, además de que se elevó la imagen de la institución en toda la región y mejoraron sus índices de captación de ahorros.

Resaltó los beneficios de la tecnología intuitiva y de fácil uso para las personas, además de los programas de innovación de Caja Huastecas, como una app para que los jóvenes puedan hacer sus transacciones en sus teléfonos móviles.

Más adelante, la Lic. María José Brito habló sobre los retos que enfrenta Propeler para encontrar personal con el perfil adecuado para atraer inversores.

Se destacó la necesidad de una pequeña empresa fintech de encontrar profesionales cualificados en cuestiones tecnológicas y financieras, además de que se comprometan con los proyectos con una actitud proactiva y disruptiva para proponer soluciones adecuadas y oportunas.

Por su parte, la Mtra. Liliana Reyes mencionó que:

> Los fondos son una manera inteligente de atraer capital para las fintech, ya que son una opción de acompañamiento al emprendedor que no se limita al crecimiento de la empresa, sino que proporciona redes y conocimiento para afrontar determinados retos.

Asimismo, calificó como positiva la oportunidad de explorar inversiones más allá de los centros urbanos, para seguir conectando actores como emprendedores y financiadores.

La última ronda de preguntas tuvo que ver con la manera de acercar y vincular a los actores involucrados en el Reporte (fintech, IFNB, VC).

Para el Ing. Sabás Ledesma:

La cooperación entre instituciones como Caja Huastecas y empresas tecnológicas **es vital para mantener la competitividad.**

Un ejemplo de esto se da en el otorgamiento de créditos, principal fuente de ingresos de Caja Huastecas y que debe agilizarse para garantizar la resolución de los créditos y su rentabilidad.

La Lic. María José Brito señaló las ventajas de:

La existencia de un enfoque amplio de colaboración, para lo cual es un buen paso inicial el abrir las conversaciones entre los actores para encontrar soluciones.

La Mtra. Liliana Reyes también compartió su perspectiva en cuanto a que existe una conciencia cada vez mayor acerca del tipo de proyectos a los que se debe apoyar, considerando aspectos sociales o medioambientales.

Cierre del evento

y sorteo de la pasantía técnica en Alemania entre las instituciones que respondieron a la encuesta

El evento de presentación del Reporte "Servicios financieros digitales: La promoción de la inclusión financiera rural a través de la colaboración transversal" concluyó con una reunión de agradecimiento y con un sorteo en el que participaron todas las instituciones que contribuyeron al Reporte respondiendo a las encuestas que sirvieron de base para recabar información.

La institución premiada resultó ser Caja Popular Sahuayo, con una pasantía técnica en Alemania para que su personal pueda adquirir conocimientos claves con la experiencia compartida de las Sparkassen.

La Sparkassenstiftung reitera su agradecimiento a todas las instituciones que hicieron posible la elaboración del Reporte, así como a todos los asistentes a la presentación de éste. Asimismo, reitera su compromiso para avanzar en la comprensión de los retos y oportunidades que presenta la digitalización de servicios financieros, principalmente en zonas rurales, tanto para intermediarios financieros como para empresas fintech, entidades reguladoras, financiadores y demás actores interesados, a través de la cooperación y las mejores prácticas.

cooperación
alemana
DEUTSCHE ZUSAMMENARBEIT