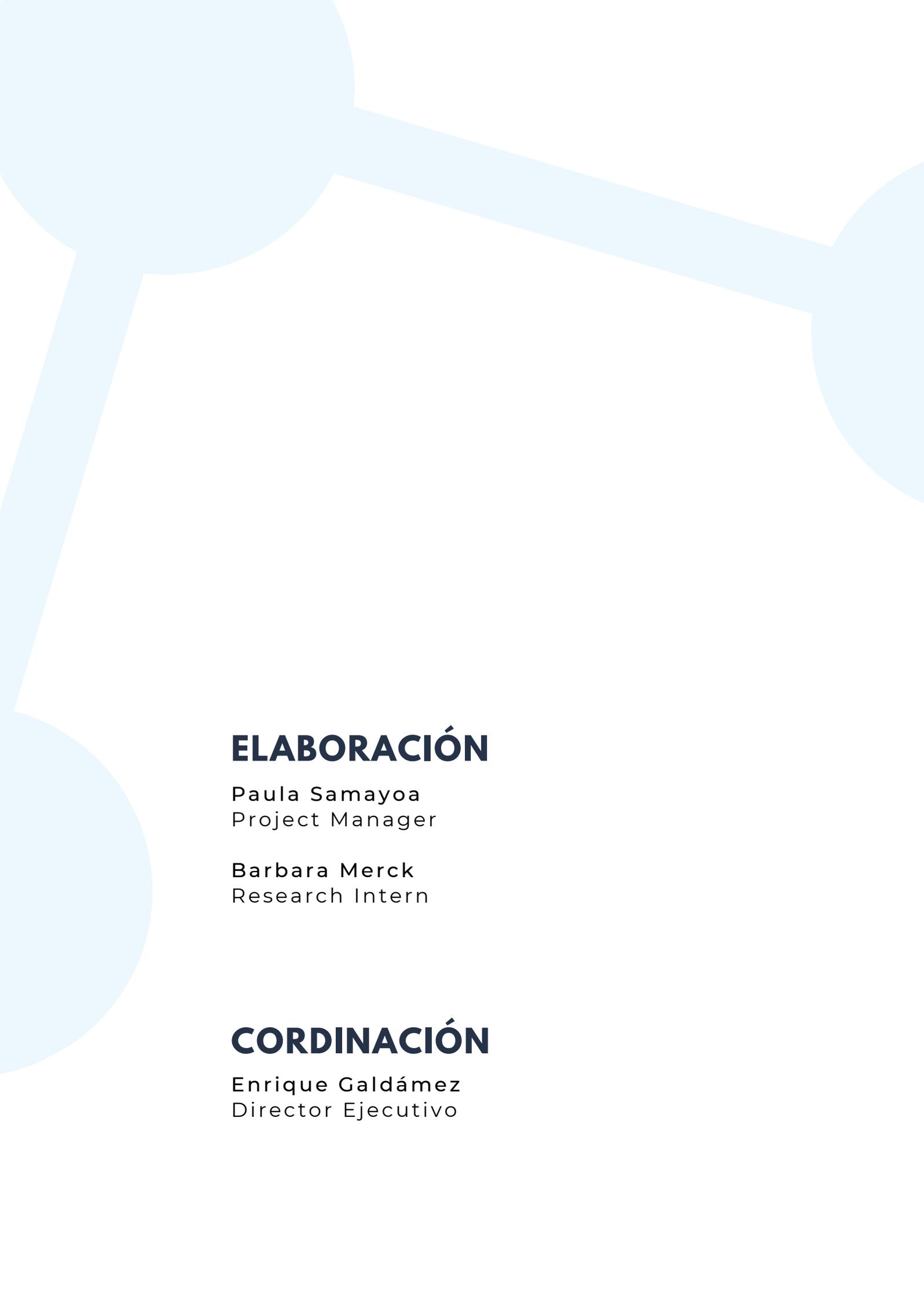


PANORAMA FINTECH GT 2021



Fintech
GUATEMALA



ELABORACIÓN

Paula Samayoa
Project Manager

Barbara Merck
Research Intern

COORDINACIÓN

Enrique Galdámez
Director Ejecutivo

SOBRE EL ESTUDIO

La innovación tecnológica y digital representa una oportunidad para mejorar la eficiencia y la productividad; así como para acercar herramientas financieras hacia la población no bancarizada. Guatemala es un país capaz de generar soluciones disruptivas para atender al alto porcentaje de población que aún no posee acceso a productos y servicios financieros.

Para referencia, en el país el 56% de los guatemaltecos no están bancarizados (BID, 2017) y según la Superintendencia de Bancos (2021) el 88% de la población no posee acceso a un crédito a través de la vía formal.

Este informe busca brindar al lector información sobre el estado del ecosistema fintech de Guatemala, una industria que a nivel global está revolucionando la forma en la que las personas y empresas interactúan con los servicios financieros a través del uso disruptivo de tecnología en la creación, operación y distribución de productos y servicios financieros.

Hasta diciembre del 2021, la Asociación Fintech de Guatemala ha identificado 47 soluciones fintech operando en el país - clasificadas en 11 verticales -. Para este estudio se contó con la participación de 31 de estas 47 empresas (representando un 65.9% de participación del ecosistema).

La metodología consistió en la elaboración de encuestas online. Las preguntas se diseñaron con base en variables clave que normalmente se miden en un ecosistema fintech. El perfil de los encuestados, en su mayoría, consistió en los fundadores, CEO's o representantes comerciales de las fintechs en Guatemala. Posteriormente se recopiló la información proporcionada en un plazo de cuatro meses y a continuación se presentan los hallazgos más interesantes.

Banco Mundial (2017). Recuperado de [Global Findex](#)

Superintendencia de Bancos (2021).
Recuperado de [Boletín Trimestral de Indicadores de Inclusión Financiera a septiembre 2021](#)

EMPRESAS PARTICIPANTES



¿QUÉ ES FINTECH?

El término hace referencia a la conjugación de las palabras "financial technology" en inglés, lo cual se traduce al español como tecnología financiera. Se reconoce como fintech a aquellas empresas que implementan tecnología en la creación, operación y distribución de soluciones financieras de manera disruptiva.

VERTICALES

El término fintech agrupa los siguientes tipos de empresas:



Neobancos

Entidades financieras de nueva creación (con licencia bancaria propia o utilizando la de un tercero) con múltiples productos financieros y cuya distribución es 100% digital.



Activos financieros y mercados de capitales

Soluciones de compra y venta de acciones, deudas y divisas extranjeras para facilitar o ejecutar transacciones de otras clases de activos financieros.



Insurtech

Emprendimiento tecnológico aplicado al sector de seguros y reaseguros para su distribución o para sus procesos relacionados.



Gestión de Finanzas Empresariales

Plataformas en línea para la oferta y provisión de servicios de facturación, administración contable y cálculo de impuestos, administración de la recuperación de cuentas por cobrar o la generación de analíticas de desempeño de los negocios.



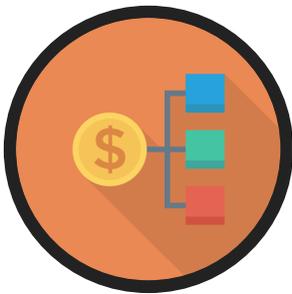
Gestión de Finanzas Personales & WealthTech

Herramientas digitales para facilitar la gestión de ahorros, organización de gastos, reestructuración de deudas y comparación de productos financieros y sus características. Incluye soluciones digitales para los servicios de asesoría automatizada y la gestión de inversiones y patrimonio personal.



Tecnologías para instituciones financieras

Empresas que usan la tecnología para la prestación de servicios financieros, tales como SaaS, para instituciones financieras.



Criptoactivos

Empresas que desarrollan servicios tecnológicos con base en tecnología Blockchain de Bitcoin, redes de pagos distribuidas, plataformas de Blockchain-as-a-service (BaaS), plataformas que integran soluciones financieras tradicionales y criptoactivos, y otras que permiten transferir dinero a otros países, a través de la compra-venta de activos digitales.



Pagos Digitales

Soluciones para la transferencia y administración del dinero, así como la aceptación, autorización y procesamiento de pagos en plataformas y dispositivos digitales. Incluye: pagos y billeteras móviles, puntos de venta móviles (mPOS), pasarelas y agregadores de pagos y plataformas de transferencias internacionales y remesas.



Regtech

Soluciones tecnológicas utilizadas para ayudar a la industria financiera con la gestión y el cumplimiento de regulaciones gubernamentales. Entre ellas están soluciones alternativas como el puntaje crediticio. Además de englobar soluciones como: identificación digital y conocimiento del cliente (KYC), prevención de fraude (AML), gestión de riesgo e inteligencia regulatoria.



Crédito Digital

Plataformas que facilitan el crédito en línea a individuos o empresas con fondos de prestamistas individuales o inversionistas institucionales. Esta deuda puede tener la forma de un préstamo garantizado o no garantizado, una fianza u otro tipo de pagaré. Existen tres sub sectores: préstamos en balance, préstamos P2P y negociación de facturas (factoring).

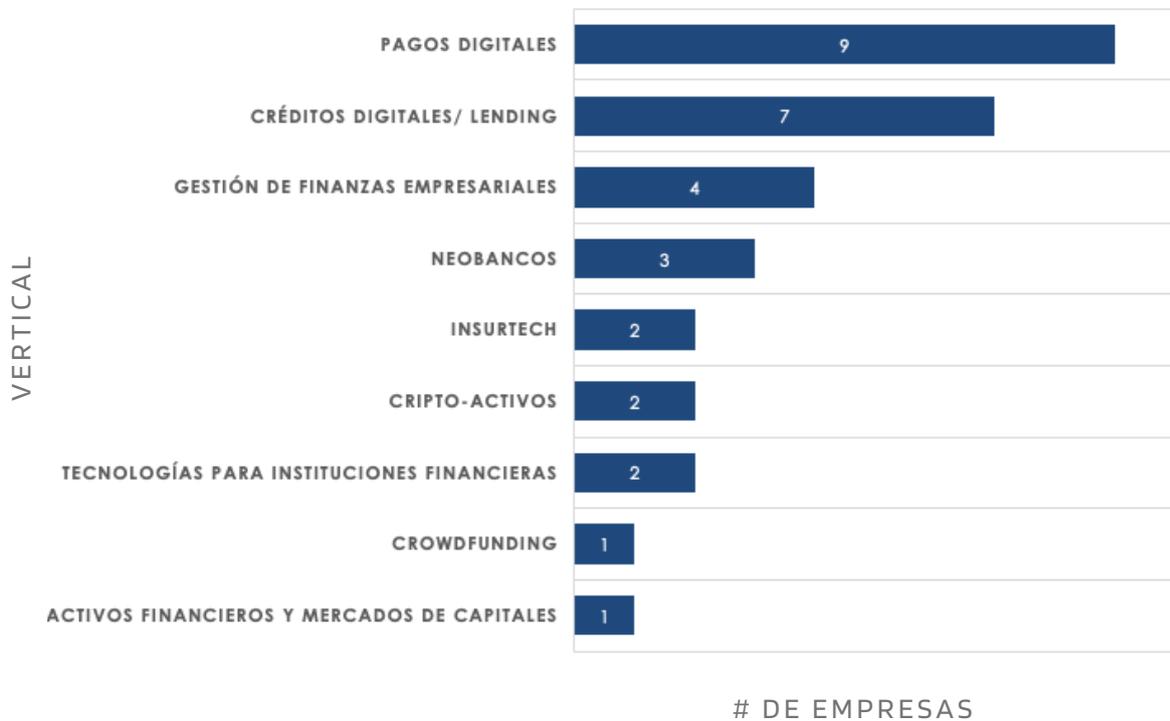


Crowdfunding

Plataformas digitales mediante las cuales las personas aportan sus recursos financieros a individuos, proyectos o compañías. Basado en inversiones se proporciona financiamiento a un proyecto, un individuo o una empresa con la expectativa de un retorno monetario. No basado en inversiones se destina financiamiento a un proyecto, un individuo o una empresa sin ninguna obligación por parte del recaudador de fondos de proporcionar un rendimiento monetario por los fondos recaudados.

FINTECHS POR VERTICAL

CLASIFICACIÓN DE FINTECHS POR VERTICAL



Con los datos de las 31 fintechs que participaron en el estudio se analizó cuáles son las verticales que concentran el mayor número de empresas. Las tres verticales con mayor actividad son: pagos digitales, créditos digitales/lending y gestión de finanzas empresariales. Estas tres verticales agrupan el 64.5% del ecosistema guatemalteco.

PARTICIPACIÓN DE LAS 3 VERTICALES CON MAYOR ACTIVIDAD

29.0% Pagos Digitales

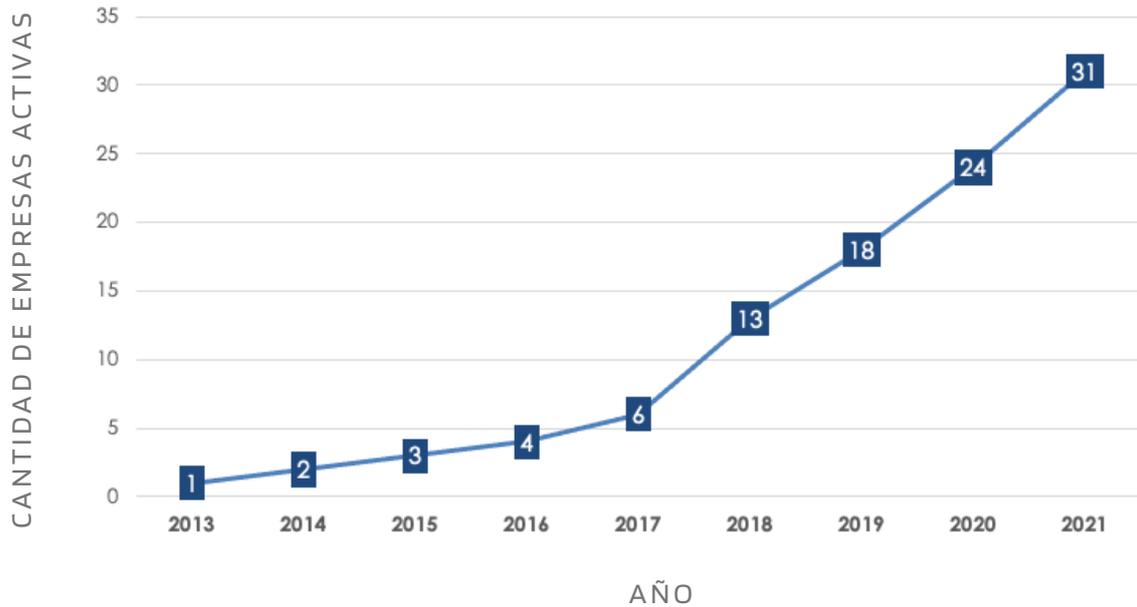
22.6% Créditos Digitales / Lending

12.9% Gestión de Finanzas Empresariales

Es importante destacar que las verticales de Gestión de Finanzas Personales y WealthTech junto a RegTech no están representadas en el estudio, a pesar de que sí se ha mapeado actividad de este tipo de empresas en el país.

CRECIMIENTO DEL ECOSISTEMA

INCREMENTO DE FINTECHS POR AÑO



¿QUÉ TAN RÁPIDO ESTAMOS CRECIENDO?

De acuerdo a las respuestas recopiladas, en los últimos cinco años, de 2017 al 2021, la industria experimentó un crecimiento del 416.7%, pasando de 6 a 31 fintechs con operaciones en Guatemala. En el mismo periodo, la tasa promedio de crecimiento interanual fue de 54.4%.

2018 y 2021

Estos años registraron el mayor crecimiento nominal de fintechs operando en Guatemala. En cada uno, se sumaron 7 fintechs a la operación en el mercado guatemalteco.

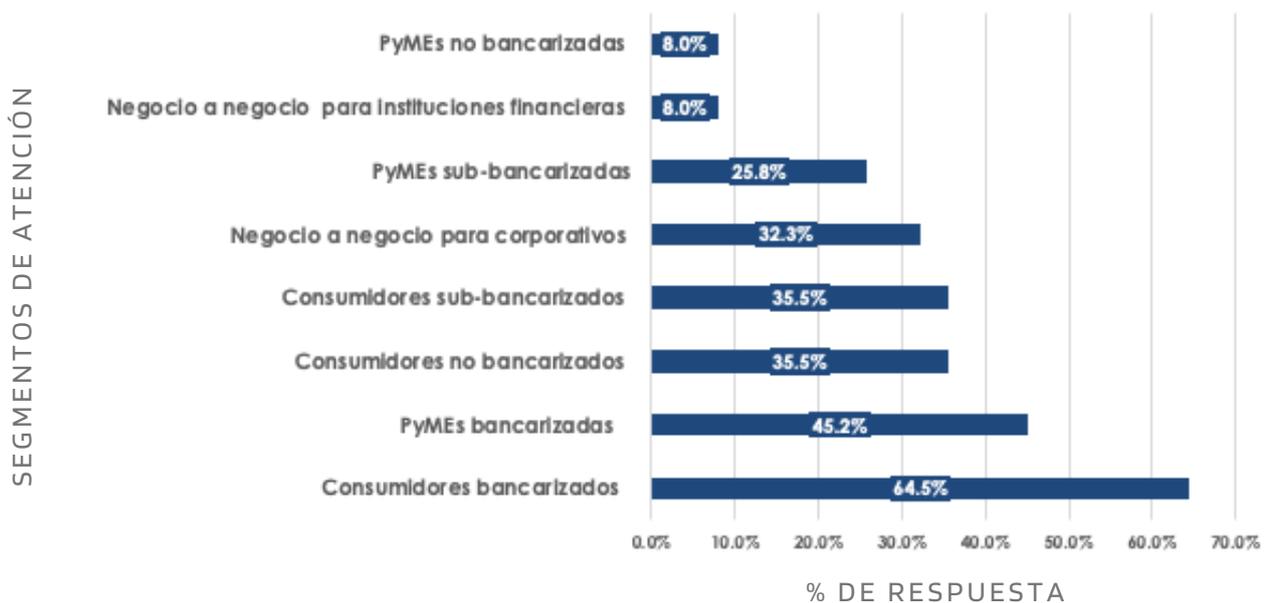
MODELO DE NEGOCIO

En cuanto al modelo de negocio de las fintechs, el 48.4% de las empresas cuentan con un modelo B2C (Negocio a Consumidor), atendiendo a alrededor de 181,833 usuarios activos. Para fines de este estudio se considera como usuario activo a todo individuo que tiene una cuenta en una plataforma fintech o transacciona a través de ella. Por otro lado, el 51.6% de las fintechs tiene un modelo B2B (Negocio a Negocio), atendiendo a 7,288 clientes. Entre ambos modelos de negocio, las empresas fintech en Guatemala atienden alrededor de 189,121 clientes.

CANTIDAD DE FINTECHS POR MODELO DE NEGOCIO

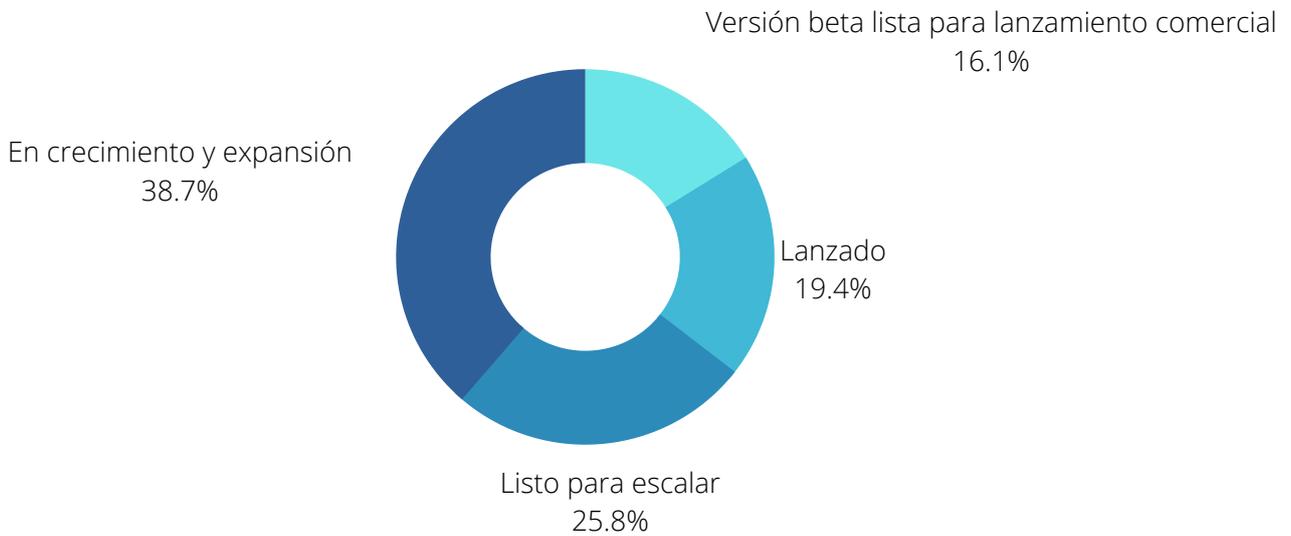


SECTORES DE ATENCIÓN



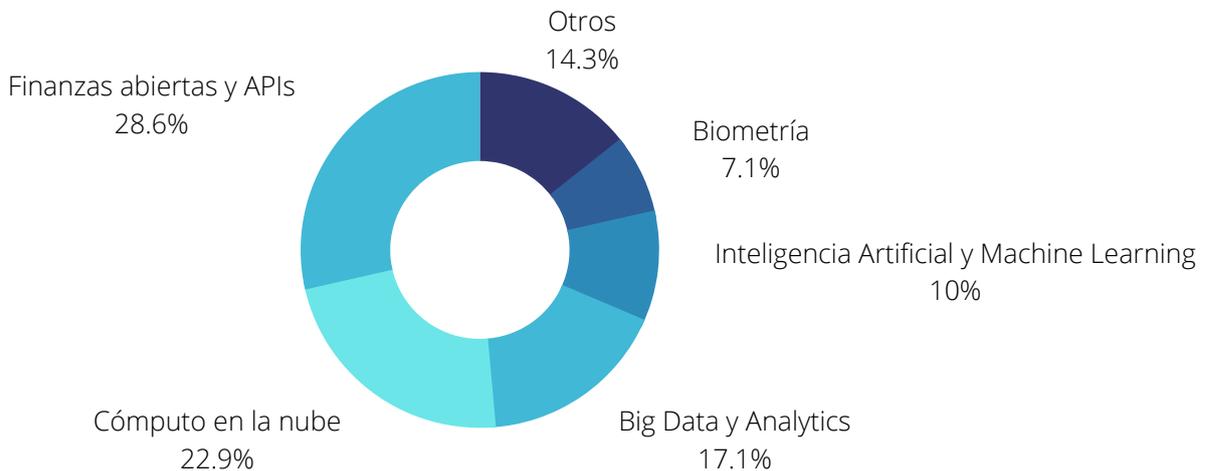
Al consultarles qué segmentos de atención atienden, el sector indica que principalmente atiende a consumidores bancarizados (64.5%), PyMEs bancarizadas (45.2%) y consumidores no bancarizados y sub-bancarizados (con un 35.5% cada segmento). Para fines de este estudio, se considera “no bancarizado” a todo aquel usuario o entidad que no posee acceso a productos financieros de ningún tipo. “Sub-bancarizado” hace referencia a aquel usuario o entidad que ya cuenta con una cuenta corriente o de ahorro, pero la mayoría de sus productos y servicios financieros están fuera del sistema bancario.

ESTADO DE MADUREZ



El principal segmento de fintechs en el país lo constituyen empresas en crecimiento y expansión (30.8%), seguido por empresas listas para escalar (25.8%) y empresas cuyo producto o servicio ha sido lanzado al mercado (19.4%).

TECNOLOGÍA HABILITADORA

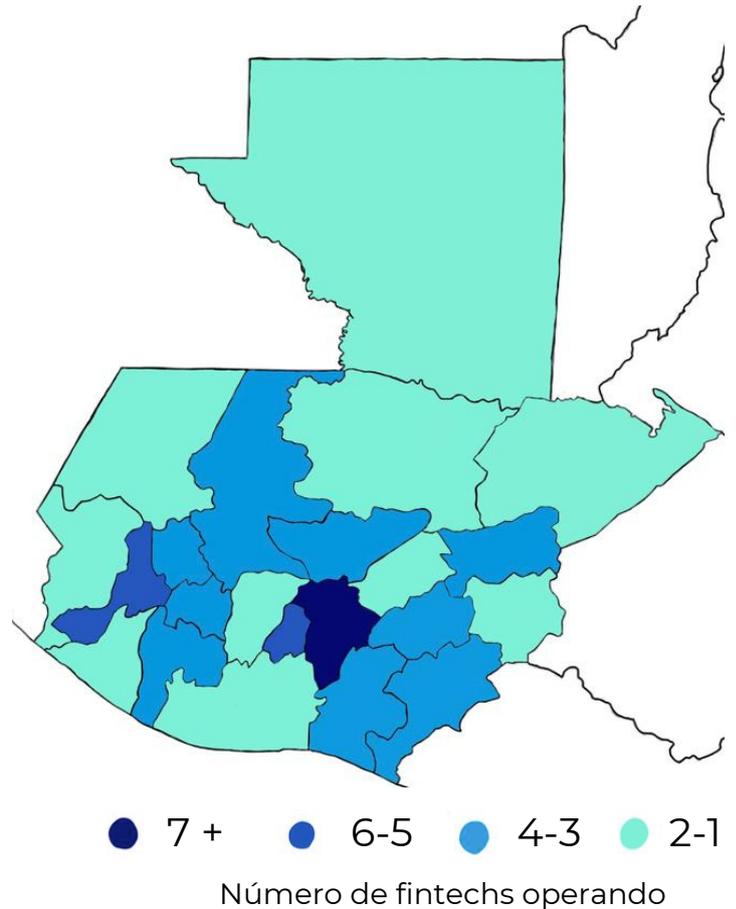


Como puede verse en el gráfico, la tecnología más utilizada por las fintechs en Guatemala son las finanzas abiertas y APIs (28.6%), seguido por el cómputo en la nube (22.9%) y Big Data y Analytics (17.1%). En el el segmento de "Otros" se incluyen tecnologías como Blockchain o Smart Contracts, que aún no ocupan un rol fuerte en magnitud en la habilitación de modelos fintech en el país.

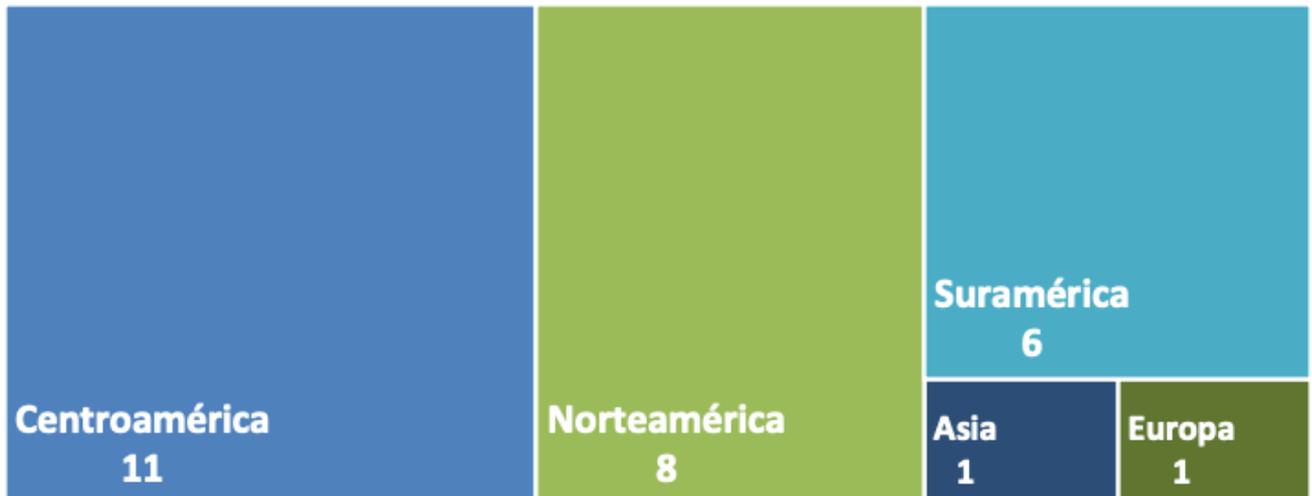
UBICACIÓN GEOGRÁFICA

El mapa de la derecha muestra la cantidad de fintechs que tienen operación en cada departamento.

El 97% de las fintechs tienen operación en el departamento de Guatemala (30 fintechs). Los siguientes dos departamentos con mayor presencia de empresas fintech operando en ellos son Sacatepéquez (6 fintechs) y Quetzaltenango (5 fintechs).

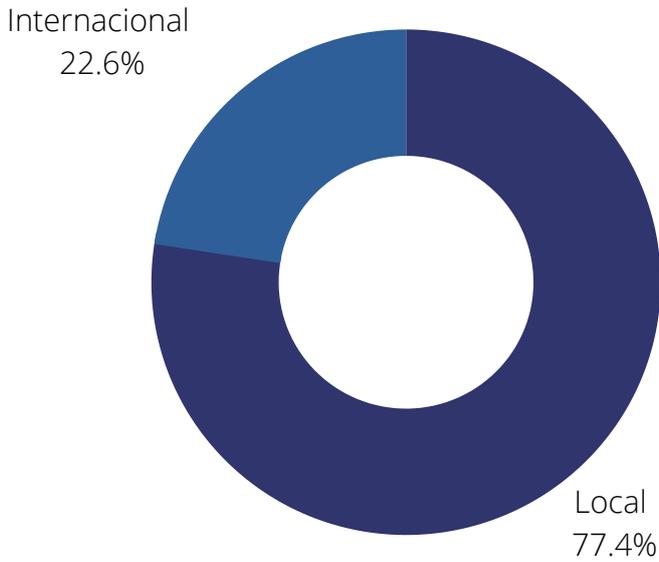


EMPRESAS OPERANDO EN EL EXTRANJERO



El 64.6% de las fintechs en Guatemala llega a mercados internacionales. De este 64.6%, el 53% comercia con mercados centroamericanos, siendo esta región el principal destino de expansión de una fintech con operación en Guatemala.

ORIGEN DE LAS FINTECHS



Del total de fintechs que operan en Guatemala, 24 empresas fueron creadas en el país y 7 son fintechs extranjeras que actualmente tienen un producto o servicio fintech lanzado en el mercado.

PAÍS DE ORIGEN DE FINTECHS EXTRANJERAS



De esas 7 fintechs extranjeras, el principal país de origen es Estados Unidos y el resto provienen de otros mercados latinoamericanos.

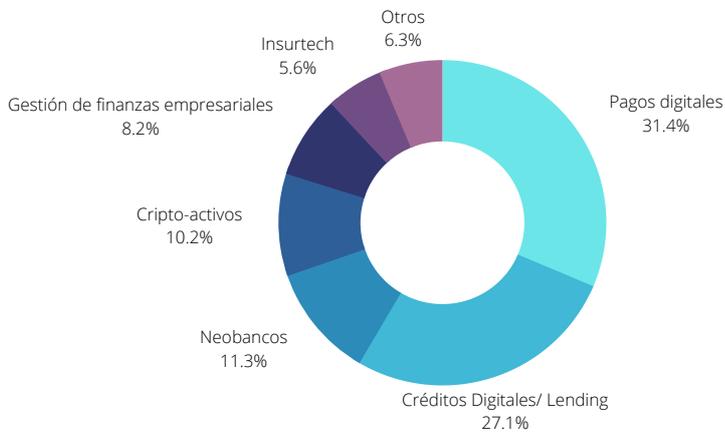
MERCADO LABORAL

Por medio de las encuestas, se pudo obtener información sobre el mercado laboral de las fintechs. Se resaltan a continuación datos como la cantidad de empleos generados, el modelo de contratación y el género de los colaboradores de la empresa.

EMPLEOS GENERADOS

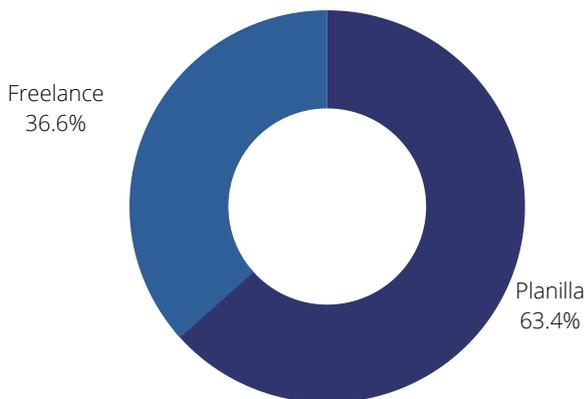
462

EMPLEOS GENERADOS POR VERTICAL



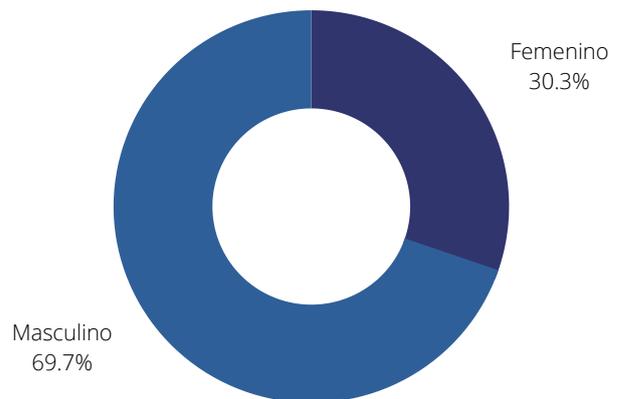
El gráfico demuestra que, de todas las verticales presentes en el país, **pagos digitales es aquella que más empleos genera (31.4%)**. Está seguida de créditos digitales (27.1%) y neobancos (11.3%). Estas tres verticales agrupan cerca del 70% de la generación de empleos de la industria.

MODELO DE CONTRATACIÓN



El principal modelo de contratación de las fintechs es por planilla (63.4%), aunque el modelo freelance también representa un porcentaje significativo (36.6%).

GÉNERO



De acuerdo a los datos, casi 3 de cada 4 trabajadores en una fintech son de género masculino.

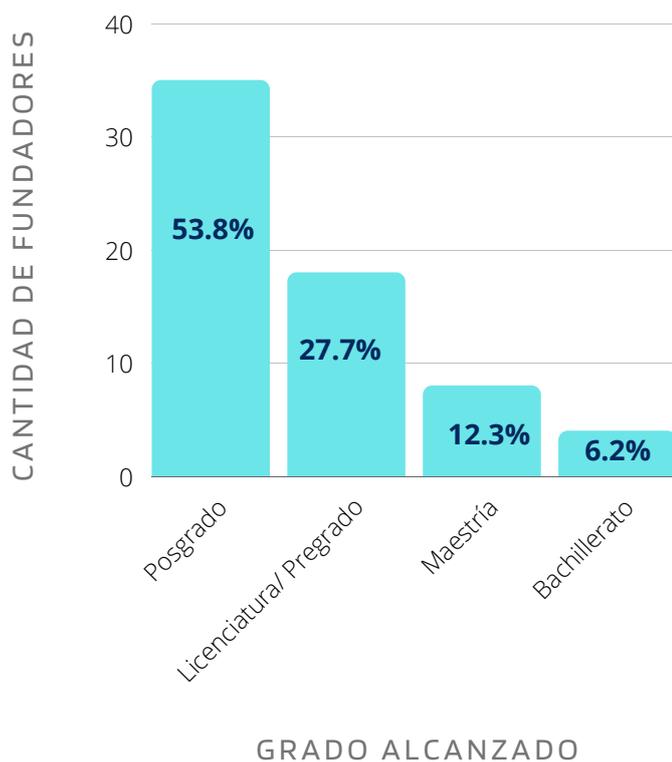
FUNDADORES

Un elemento relevante de las encuestas es la información sobre los fundadores. Dentro de esta categoría se incluye la edad promedio, el género y el grado de escolaridad alcanzado por estos. El grupo total de fundadores analizado está compuesto por 65 personas.

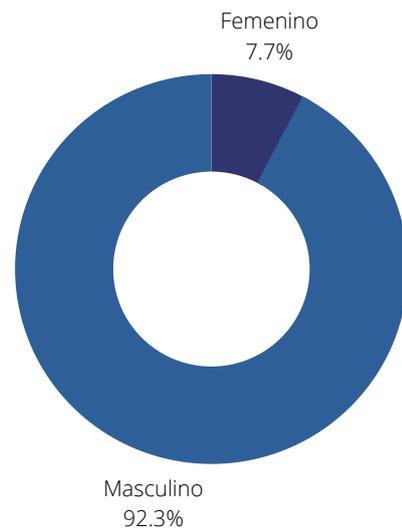
EDAD PROMEDIO

40 años

NIVEL DE ESTUDIOS

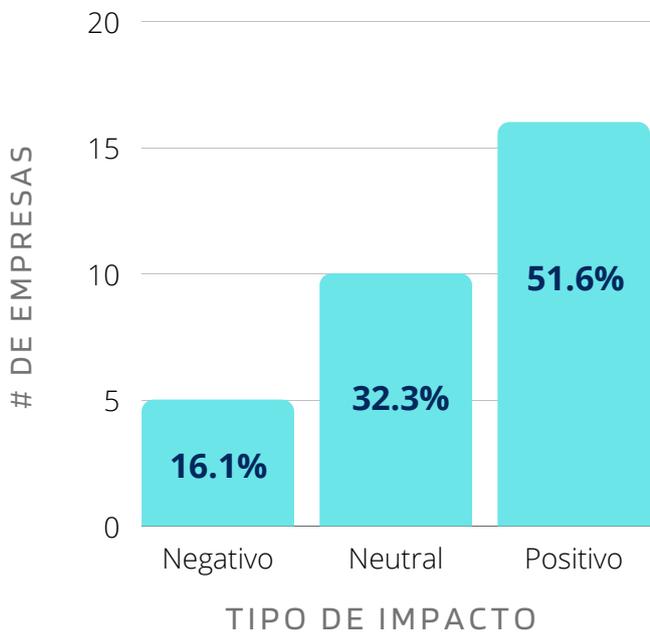


GÉNERO



Se puede observar que la edad promedio de los fundadores es 40 años, siendo casi en su totalidad del género masculino (92.3%). Asimismo, el nivel de estudios más común en el perfil de un fundador es alcanzar un posgrado (en un 53.8% de los casos).

PERCEPCIÓN SOBRE EL IMPACTO DE LA PANDEMIA

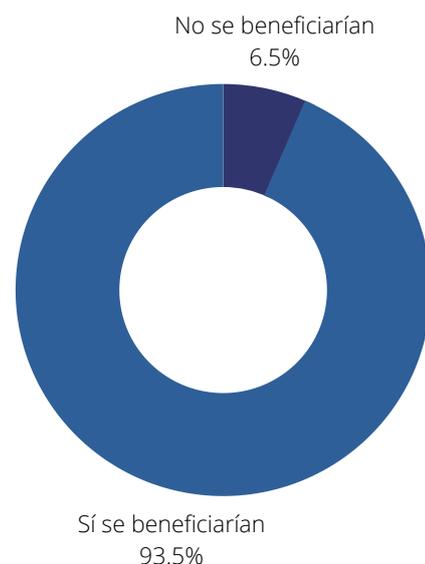


La gráfica demuestra que la mayoría de fintechs percibió que la pandemia tuvo un impacto positivo sobre su modelo de negocio. Un 51.6% percibe que durante la pandemia los usuarios e ingresos de su empresa aumentaron (positivo). Adicionalmente, un 32.3% perciben que el plan de crecimiento no sufrió de disrupciones (neutral). Por otro lado, un 16.1% de los encuestados percibió que, durante la pandemia, sus usuarios e ingresos disminuyeron (negativo).

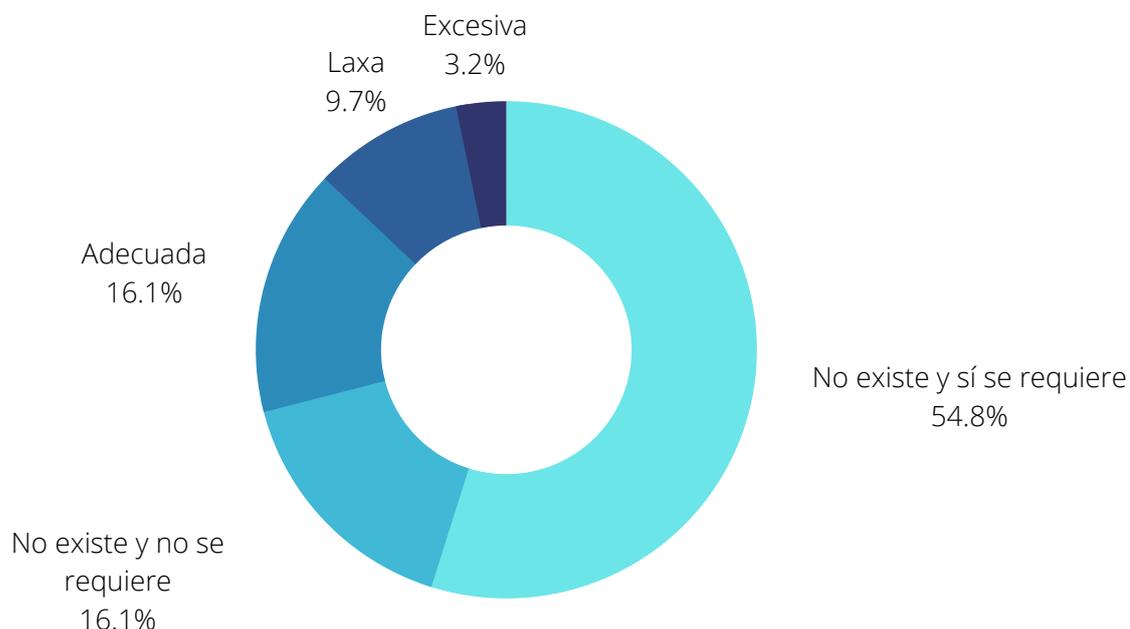
REGULACIÓN: OPEN FINANCE

Al consultarles a las fintechs si consideran que podrían beneficiarse de un marco regulatorio que promueva el *Open Finance*, el 93.5% indicó que sí se beneficiaría de este modelo.

Para efectos de este estudio se considera que *Open Finance* es el principio de intercambio de información financiera a través de APIs, no limitado a la banca sino a todas las instituciones financieras.



AMBIENTE REGULATORIO



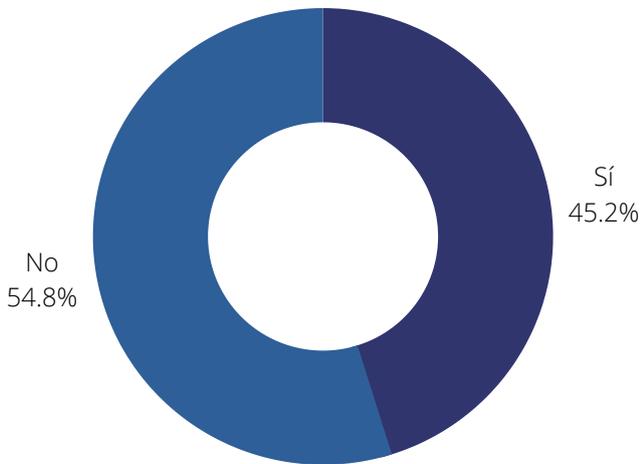
La finalidad de este gráfico es presentar la percepción que tiene la industria sobre la regulación aplicable al sector. En la encuesta, existían cinco posibles opciones de respuesta al consultar a las fintechs sobre su opinión de la regulación dirigida al sector en Guatemala:

- La regulación es excesiva.
- La regulación es adecuada.
- La regulación es muy laxa.
- NO existe regulación específica y SÍ se requiere.
- NO existe regulación específica y NO se requiere.

Entre el grupo de encuestados, el **70.9%** percibe que **no existe regulación específica hacia al sector en el país**. Este porcentaje se segmenta en un 54.8% que indica que sí se requiere y un 16.1% que indica que no se requiere.

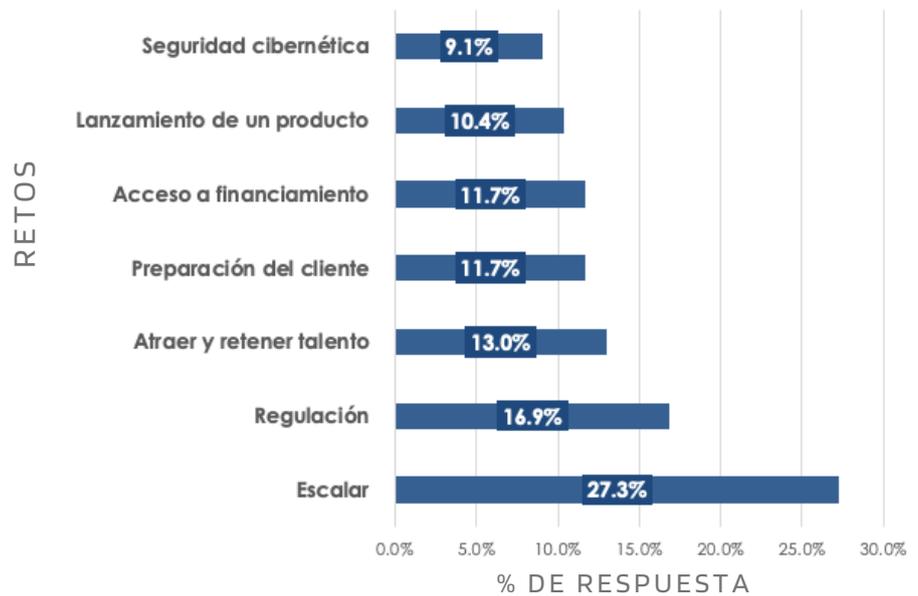
Por otro lado, un **29.0%** indica que **percibe la existencia de un marco regulatorio hacia el sector**. Este porcentaje se segmenta en un 16.1% que indica que este es adecuado, un 9.7% que indica que es laxo y un 3.2% que indica que es excesivo.

ALIANZAS COMERCIALES CON BANCOS



La finalidad de esta gráfica es proyectar qué proporción de fintechs poseen una alianza comercial con instituciones del sector bancario. Se observa que, casi la mitad de empresas (45.2%) posee una alianza comercial con por lo menos una institución bancaria de Guatemala.

PRINCIPALES RETOS A FUTURO



Al analizar las respuestas obtenidas por medio de la encuesta, se puede observar que el reto principal que las empresas del sector enfrentan es escalar (27.3%), seguido de la regulación (16.9%) y de la atracción y retención de talento (13.0%).



Fintech

GUATEMALA



INFO@GUATEMALAFINTECH.COM



WWW.GUATEMALAFINTECH.COM



@GUATEFINTECH