MODERNIZACIÓN DE ESQUEMAS FINANCIEROS

DRA. ARIADNA HERNANDEZ RIVERA

¿Qué es un esquema financiero?

Es la representación de los procesos y métodos financieros que permiten de forma lógica, ordenada e integrada el funcionamiento del Sistema Financiero.

Esquemas financieros más conocidos

Fiduciario

Financiamiento

Ahorro

De planificación corporativa

Gubernamental

La modernización de las finanzas

- La introducción de instrumentos de crédito y ahorro a la banca, así como sus respectivos planes de uso; representaron los primeros esquemas financieros de manera global.

- El desarrollo y evolución del sistema capitalista en el mundo, aceleró la modernización de distintas regiones en diversos rubros, como el económico y financiero.

- Con esta nueva etapa de modernización financiera, se crean múltiples necesidades de financiamiento y ahorro que llevan a la diversificación de esquemas financieros.

Evolución de los esquemas de financiamiento

Primeros esquemas de crédito y ahorro

Extensión de esquemas a nivel público, gubernamental y corporativo

Transición de sistemas analógicos a digitales

Evolución de los esquemas de financiamiento

Creación de nuevos esquemas con nuevas tecnologías

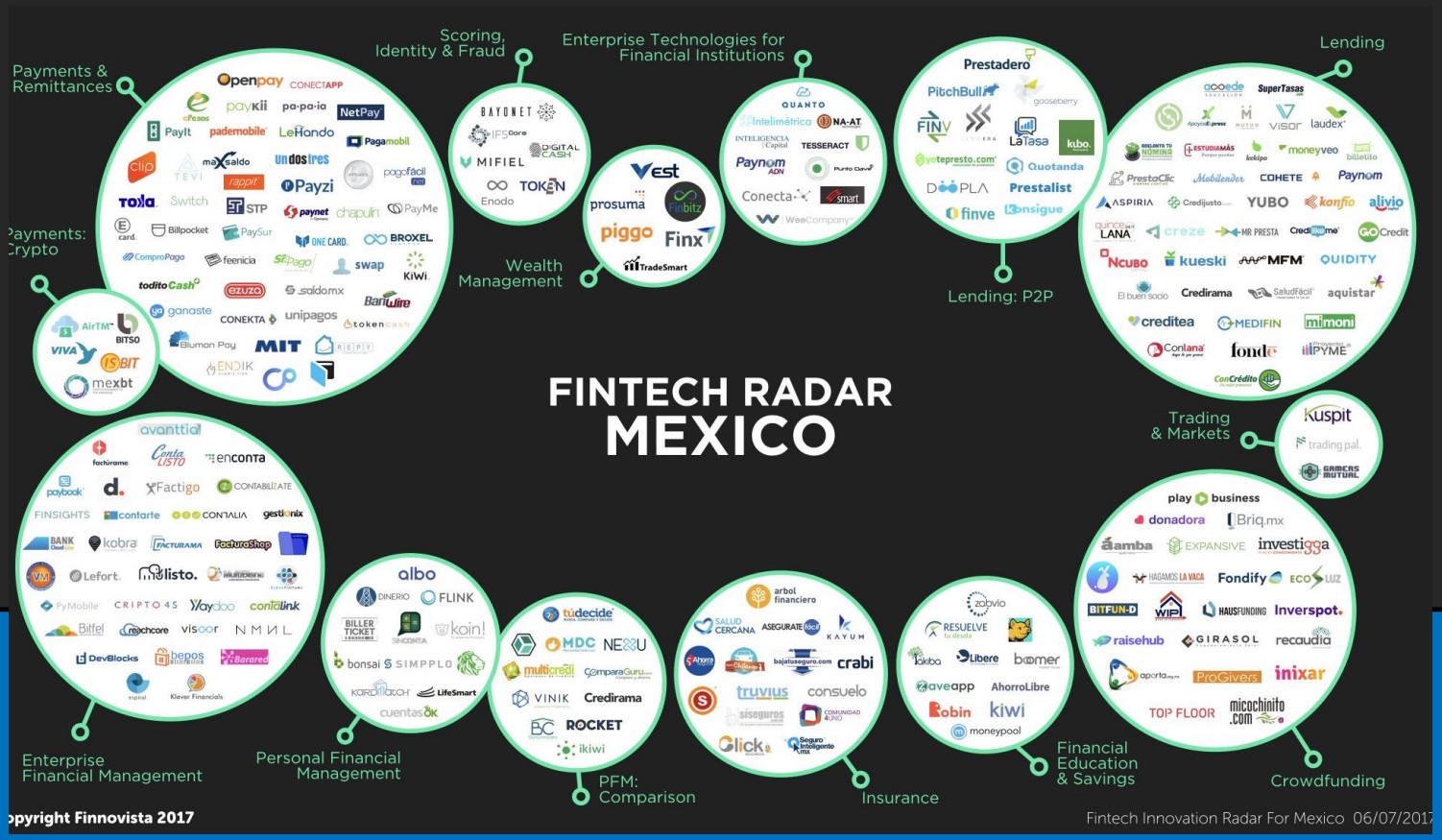
Desarrollo de servicios financieros digitales tradicionales

Esquemas financieros especializados conforme a necesidades

Evolución de los esquemas de financiamiento

Democratización digital de los esquemas financieros

Uso de Fintech



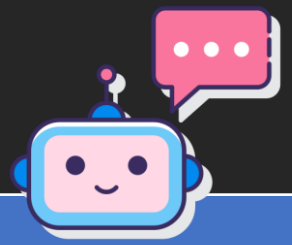
Fintech, cúspide de la modernización de esquemas financieros

Concepto traducido al español como “Finanzas tecnológicas”, ha impulsado de forma significativa la modernización de los esquemas financieros gracias a su ecosistema de existencia:

- Startups Fintech
- Gobierno
- Instituciones financieras tradicionales
- Consumidores financieros
- Desarrolladoras de tecnología
- Fondos de capital y aceleradoras

Nueva tecnología en los esquemas financieros

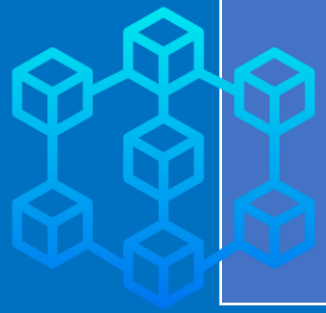
Tecnología cognitiva



Chatbots conversacionales

Computación en la nube

Firma electrónica



Blockchain

Analítica de datos

Automatización de tareas repetitivas

Tipos de Fintech

En el mundo, cada ecosistema financiero puede contemplar diversos nacimientos de Fintech que se adecúen a las necesidades del entorno y los usuarios. De manera general, se pueden clasificar de acuerdo a las siguientes actividades:

- Financiación
- Asesoramiento en inversiones
- Control de finanzas personales
- Préstamos
- Comparadores financieros
- Challenges Banks y Neobanks
- Big Data y modelos predictivos
- Gestión del riesgo
- Seguridad y privacidad

Ecosistema del crowdfunding mexicano

- **4 Plataformas de donaciones y recompensas**
- **5 Plataformas de equity**
- **1 Plataformas de regalías**
- **1 Plataformas de regalías**
- **5 Plataformas inmobiliarias**

afluenta
DOPLA.MX
100 Ladrillos
vive de tus rentas
briq.mx
M²CROWD
donadora
play business
EXPANSIVE
yotepresto.com
HIPGIVE
Prestadero
snowball
monific

Likidéo
ARKANGELES
Lendera
Crowdleasing
CAPITAL FUNDING LAB
Fundary
CATAPULTAME
fondify
RedGirasol.
micochinito.com

Ecosistema del crowdfunding mexicano

Transición de esquemas financieros

Esquemas financieros tradicionales:

- Enfocados en el crédito, ahorro y sistemas fiduciarios.
- Prioridad a la inversión y productividad.
- Esquemas planificados mediante un contacto presencial
- Planificación de mediano a largo plazo
- Exclusividad de esquemas financieros al sector corporativo
- Sistema bancario como único proveedor.
- Esquemas simples.

Transición de esquemas financieros

Esquemas financieros modernos:

- Diversos enfoques: crédito, ahorro, inversión, planificación corporativa y gubernamental.
- Creación de diversos esquemas para satisfacer diversos fines.
- Esquemas planificados para una atención digital o híbrida.
- Planificación a cualquier período de tiempo.
- Esquemas financieros para todo sector y público.
- Existencia de múltiples proveedores de esquemas financieros.
- Esquemas complejos con vinculación a diversos sistemas financieros y bancarios.

Tamaño de la industria Fintech en Latinoamérica

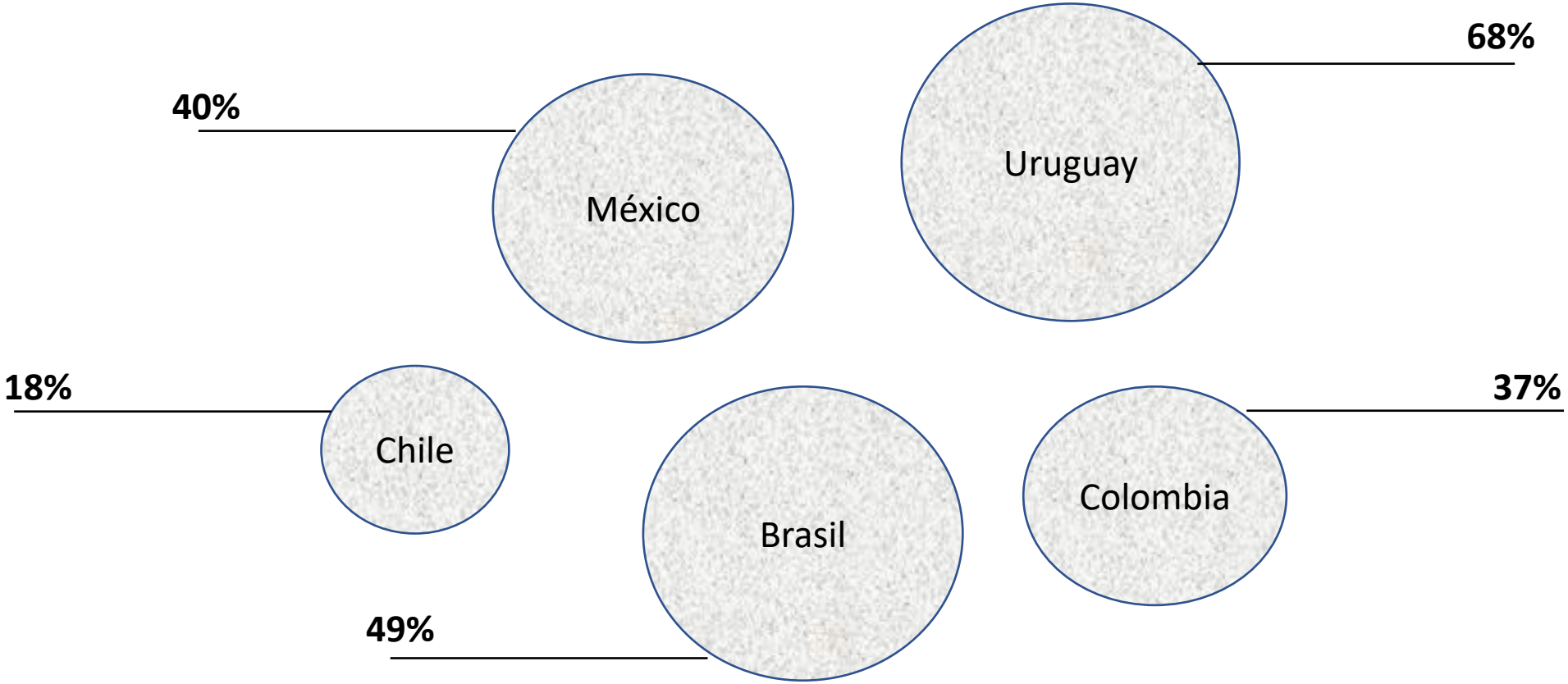
Cuadro 1. Número de startups con al menos un esquema financieros por país en 2017. 2697

País	Número	Participación en la región
Brasil	771	29%
México	352	13%
Colombia	279	10%
Ecuador	248	9%
Perú	165	6%
Chile	179	7%
Uruguay	427	16%
Argentina	276	10%

Fuente: Fintech Radars (Finnovista 2021); Fintech – Innovaciones que no sabías que eran de América Latina y el Caribe (BID-Finnovista, 2021.

Tamaño de la industria Fintech en Latinoamérica

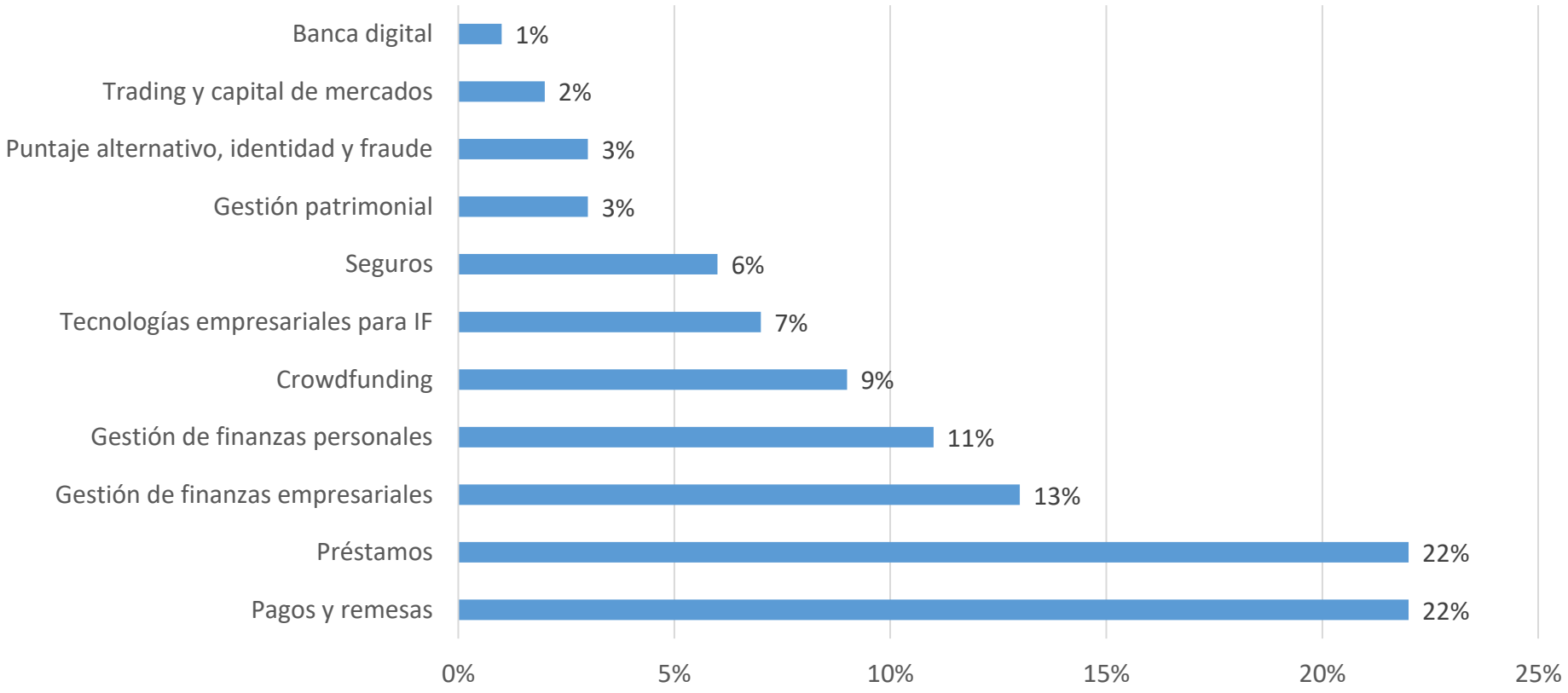
Gráfico 1. Crecimiento anualizado de startups Fintech por país de la región, 2017.



Fuente: Fintech Radars (Finnovista 2021); Fintech – Innovaciones que no sabías que eran de América Latina y el Caribe (BID-Finnovista, 2021)

Tamaño de la industria Fintech en Latinoamérica

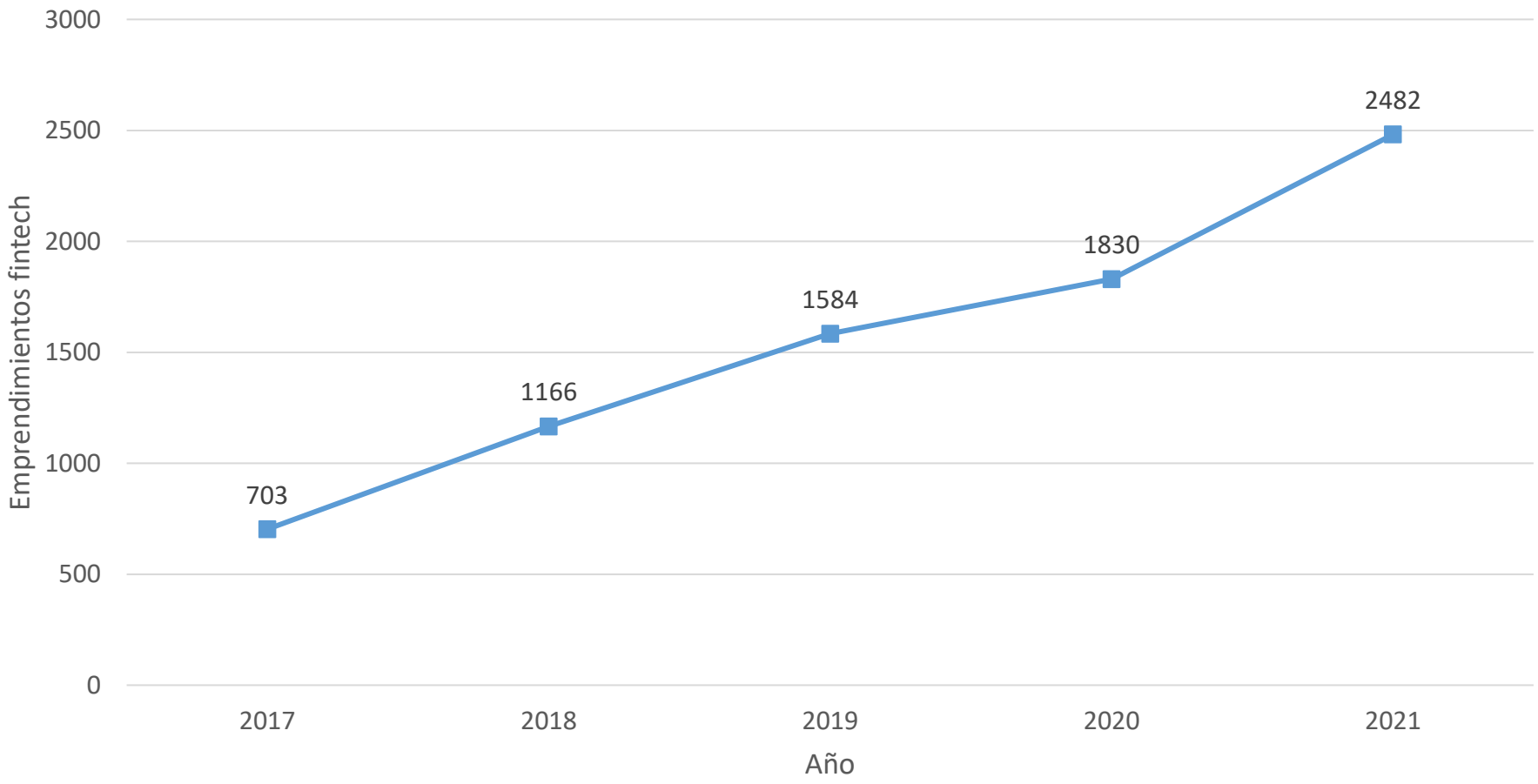
Gráfico 2. Participación por segmento en esquemas financieros del mercado Fintech mexicano 2021



Fuente: Elaboración propia con base de datos histórica de Finnovista (2021)

Tamaño de la industria Fintech en Latinoamérica

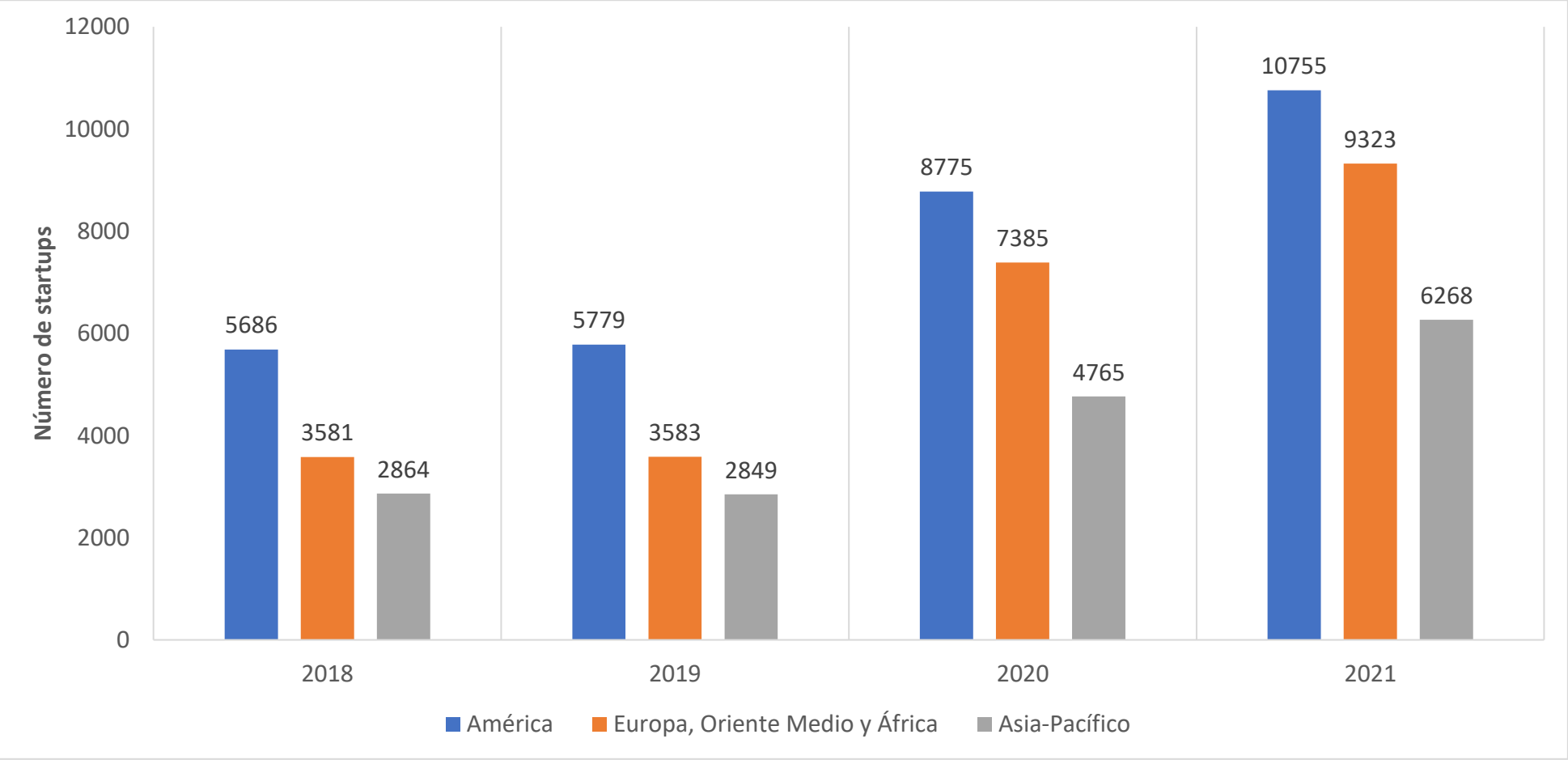
Gráfico 3. Emprendimientos Fintech en América Latina y el Caribe 2017-2021



Fuente: Elaboración propia con base de datos histórica de Finnovista (2021)

Tamaño de la industria Fintech a nivel mundial

Gráfico 4. Número de startups Fintech con al menos un esquema financiero a nivel mundial 2018-2021



Fuente: Elaboración propia con base de datos histórica de Statista. (2021)

Fintech y su impacto en los esquemas financieros

Antes del boom de Fintech, los esquemas financieros basaban su funcionamiento mediante un contacto directo usuario-proveedor, haciendo los procesos demasiado lentos en comparación a la actualidad.

La capacidad tecnológica ha incrementado las cantidades invertidas en nuevos esquemas financieros que optimicen la planificación financiera.

Para el año 2021, las Fintech realizaron inversiones por un total de 210 millones de dólares a nivel mundial.

Las Fintech han permitido incrementar la democratización financiera en el mundo.

Ha propuesto estrategias de inclusión financiera en Oriente, en donde el proceso de bancarización está rezagado.

Regulación de Fintech en el mundo

Cuadro 2. Características de marcos de política específica de la financiación Fintech.

Jurisdicción	Incentivos fiscales	Regulaciones	Concesión de licencias/autorización	Medidas de protección a inversores	Requisitos de gestión del riesgo
Alemania	----------	**SÍ**	**SÍ**	----------	----------
Australia	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**	----------	----------
Brasil	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**	----------
Canadá	----------	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**	----------
Chile	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**	----------	**SÍ**
China	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**
Corea	**SÍ**	**SÍ**	----------	**SÍ**	----------
España	----------	**SÍ**	**SÍ**	----------	**SÍ**
Estados Unidos	----------	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**
Estonia	**SÍ**	**Sí**	**SÍ**	**SÍ**	----------
Finlandia	----------	**SÍ**	**SÍ**	----------	----------
Francia	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**
Japón	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**	----------
México	----------	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**
Nueva Zelanda	----------	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**
Países Bajos	----------	**SÍ**	----------	**SÍ**	----------
Reino Unido	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**
Singapur	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**	**SÍ**
Suiza	**SÍ**	**SÍ**	----------	----------	----------

Fuente: CGFS-FSB (2021); autoridades nacionales

Nuevos esquemas, nueva regulación

- La modernización de esquemas financieros, requiere de nuevas regulaciones que contemplen el uso de nuevos sistemas y tecnologías.
- Ley FINTECH y Asociación de Plataformas de Fondeo Colectivo (AFICO)
- “Sandbox regulatorio” de esquemas financieros en Holanda, Abu Dhabi, Canadá, Reino Unido, Malasia, Australia y Singapur, como las principales naciones con regulación en nuevos esquemas financieros.
- México, 7° lugar a nivel internacional en regulación Fintech.

Vistazo al futuro: Metaverso financiero

La innovación de la realidad virtual trae consigo una propuesta interesante para el entorno económico-financiero, la construcción del metaverso financiero constituye un reto para el sistema actual pero también una oportunidad sin precedentes:

- Nuevas formas de relacionarse con clientes basadas en la realidad virtual.
- Millones de interacciones y transacciones realizadas en un mismo espacio de manera segura.
- Transición completa a un entorno digital
- La inversión en entornos virtuales constituye una venta oportunidad de inclusión tanto para nativos digitales como para generaciones mayores.
- BBVA, JP Morgan y Santander son las primeras en realizar inversiones y pioneras en crear salas en el metaverso.

Consideraciones para el futuro

- Conforme la tecnología financiera avanza, se requiere de nuevas medidas de democratización financiera.
- Las Fintech como el crowdfunding, implementan esquemas financieros que requieren especial atención regulatoria.
- Los esquemas financieros modernos, requieren de una gran cobertura tecnológica y la infraestructura necesaria en distintas regiones. Un esquema financiero totalmente digital, no es posible aún en todas las regiones.
- Crisis sanitarias y económicas, como la de Covid, crean ventanas de crecimiento tecnológico que si bien, generan estancamiento económico, propician períodos de aceleración de innovación.
- La tecnología financiera implementa nuevos esquemas financieros, se debe poner especial atención en Fintech y el metaverso financiero.

Referencias

AFICO. (2022). Plataformas de Fondeo Colectivo en México. Recuperado de: http://www.afico.org/

Bancomext. (2018). Fintech en el mundo. La revolución digital de las finanzas ha llegado a México. Recuperado de: https://www.bancomext.com/wp-content/uploads/2018/11/Libro-Fintech.pdf

BBVA. (2022). BBVA explora como serán los servicios financieros en el metaverso. Recuperado de: https://www.bbva.com/es/bbva-explora-como-seran-los-servicios-financieros-en-el-metaverso/

EY. (2017). EY-Fintech adoption Index. Obtenido de www.ey.com: https://www. ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-fintech-adoption-index-2017/$FILE/ey-fintechadoption-index-2017.pdf

Fernández, R. (2021). Número de startups Fintech a nivel mundial de 2018 a 2021. Recuperado de: https://es.statista.com/estadisticas/1292016/fintech-regiones-con-mayor-numero-de-startups/

Finnovista. (2021). Radar Fintech e incumbentes 2021. Recuperado de: https://www.finnovista.com/wp-content/uploads/2021/12/Radar-Finovista-General-2021-4.pdf

KPMG. (2022). Principales tendencias Fintech 2022. Recuperado de: https://home.kpmg/mx/es/home/tendencias/2022/05/principales-tendencias-fintech-en-2022.html

Letslaw. (2021). Tipos de Fintech según sector. Recuperado de: https://letslaw.es/tipos-de-fintech/

Riza, E. (2018). Esquemas de financiamiento en el sector. Recuperado de: https://www.hortalizas.com/home/conoces-los-esquemas-de-financiamiento-en-el-sector/

Sobreverso. (2022). Así Invierten los bancos y el sector financiero en el metaverso. Recuperado de: https://sobreverso.com/metaverso/sector-financiero-en-el-metaverso/

Statista Research Development. (2022). Número de startups de Fintech en América Latina en 2021. Recuperado de: https://es.statista.com/estadisticas/1291984/paises-con-mayor-numero-de-startups-fintech-america-latina/