

Snapshot del ecosistema fintech

Centroamérica
y Caribe 2023



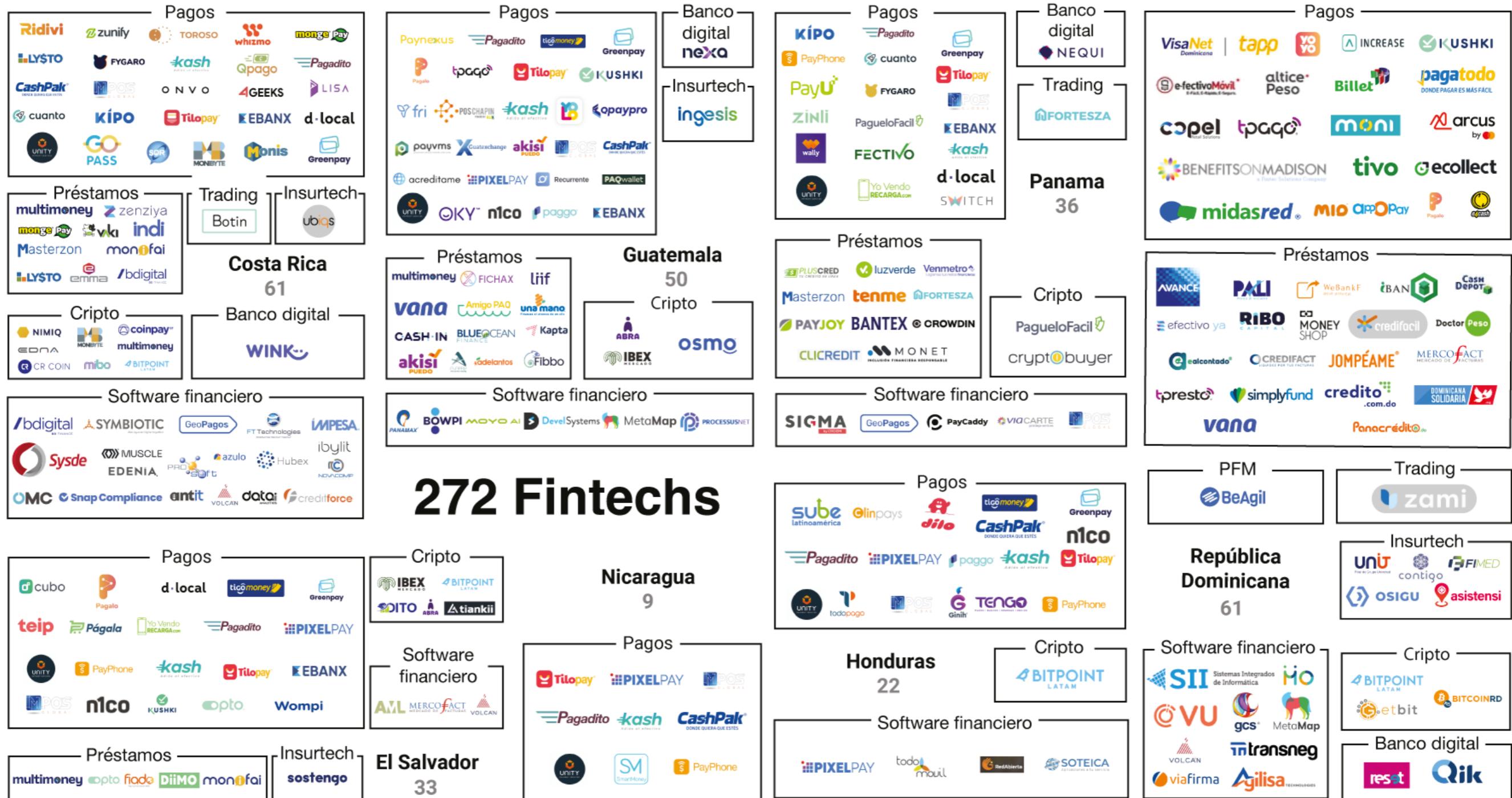
Misión Lunar
misionlunar.com

Radar fintech

Centroamérica y Caribe



Última actualización Febrero 2023
Copyright Misión Lunar 2023



Ecosistema Fintech

Primer reporte fintech regional

Desde el 2020 Misión Lunar ha estado publicando un radar fintech que agrupa a las empresas de la región centroamericana en sus principales categorías. El 2023 es un año muy especial porque se realiza el **primer fintech snapshot que apunta a dar visibilidad del ecosistema de la región, permitiendo reflexionar dónde estamos y hacia dónde podemos ir, y profundizar en las principales características del mismo.**

25%
de crecimiento en
comparación con el
2021 en la región
centroamericana

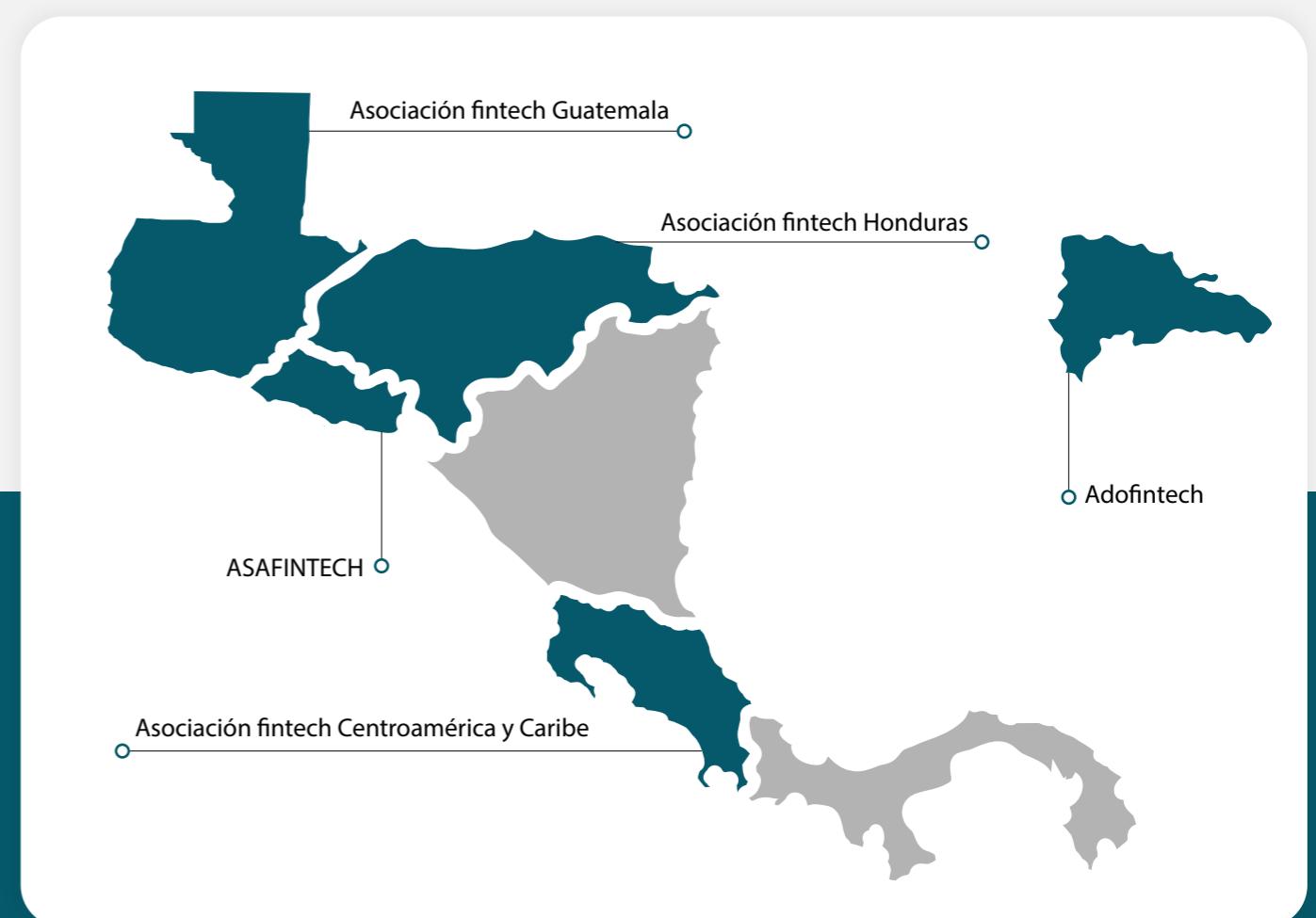
Desde la primera edición del radar fintech de la región, hay señales evidentes del crecimiento y evolución de la industria.

El fintech snapshot viene acompañado de un elemento adicional dada la Alianza Fintech de Centroamérica y Caribe, resultando en **la inclusión de República Dominicana al radar en colaboración con Adofintech.**

Alianza Fintech Centroamérica y Caribe

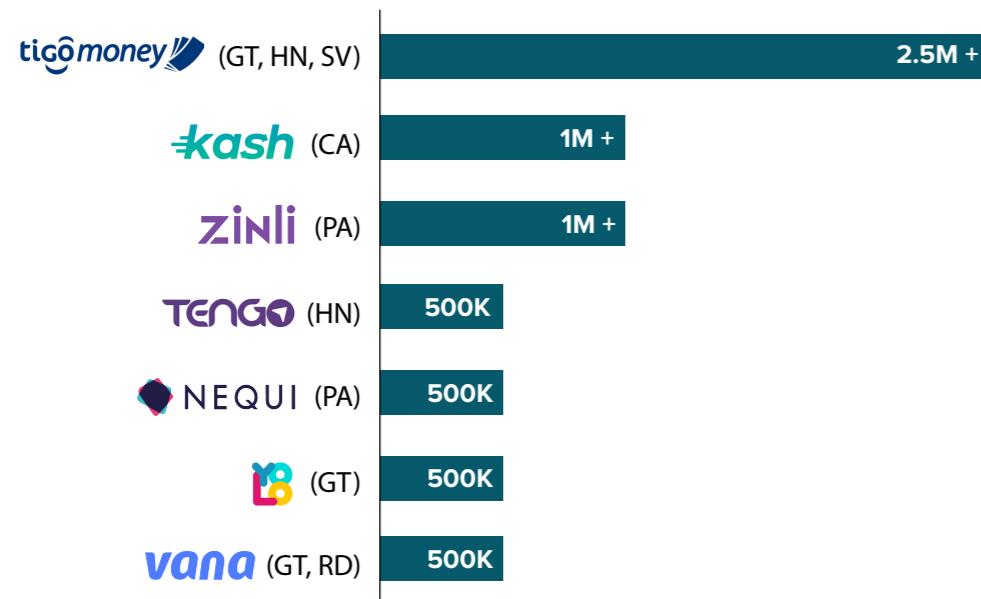
¡Contribuyendo al fortalecimiento de la industria fintech en la región!

Durante el CARICAM, el evento fintech e insurtech de la región del Caribe y Centroamérica, las asociaciones fintech de la región centroamericana y de República Dominicana firmaron una declaratoria de intención con la finalidad de conformar una federación fintech e insurtech, que llevará por nombre “Alianza Fintech Centroamérica y Caribe”. **Con este acto, queda clara la intención de las empresas fintech y sus asociaciones de trabajar en conjunto para potenciar el ecosistema como un gran mercado regional.**



Apps con más descargas

Aplicaciones más descargadas



Fuente: Google Play, no toma en consideración otras tiendas

7

**fintechs de Centroamérica
y Caribe tienen más de
500 000 descargas en
Google Play**

Seis son fintechs de pago y una es una fintech de créditos. De las 7 fintechs con más de 500,000 descargas, 4 tienen operaciones en Guatemala.

Las fintechs tienen la ventaja de nacer como jugadores nativos digitales, con la oportunidad de atender a segmentos de mercado desatendidos por los jugadores financieros tradicionales. En mercados con bajos niveles de bancarización y alto uso de efectivo, esto supone un reto y una oportunidad al mismo tiempo, ya que pueden mejorar los índices de inclusión financiera debido a la capacidad de aumentar el acceso a servicios financieros por medio de la tecnología.

“En Panamá, donde el 90% de las transacciones se realizan en efectivo, Zinli representa una gran oportunidad para promover la inclusión financiera y ofrecer acceso al ecosistema de pagos a todos los panameños.”

- Javier Buitrago, CEO de Zinli



apkash la primera fintech en todo Centroamérica



“A través de una visión estratégica clara adoptamos un enfoque que nos ha permitido convertirnos en la primera fintech regional. En Namutek hemos puesto nuestros recursos en desarrollar servicios fintech que resuelven necesidades reales de nuestros usuarios y los acercan entre sí. **Estar en 6 países nos llena de mucho orgullo, y a su vez nos refuerza el compromiso de crear soluciones arraigadas en generar valor para el usuario final y fortalecer todo el ecosistema fintech.** En conjunto con aliados claves como Mastercard, hemos introducido al mercado por primera vez transferencias entre tarjetas en tiempo real, envío y recepción entre países de Centroamérica desde el celular 24/7, transferencias por WhatsApp, entre otros. En Namutek estamos listos para continuar desarrollando e integrando tecnologías con nuestro usuario en el centro, al mismo tiempo que empujamos la industria hacia adelante.”

- Rey Barahona, Director General de Namutek Fintech.

“...Estar en 6 países nos llena de mucho orgullo, y a su vez nos refuerza el compromiso de crear soluciones arraigadas en generar valor para el usuario final y fortalecer todo el ecosistema fintech. ”



Evolución del ecosistema fintech

Centroamérica y Caribe

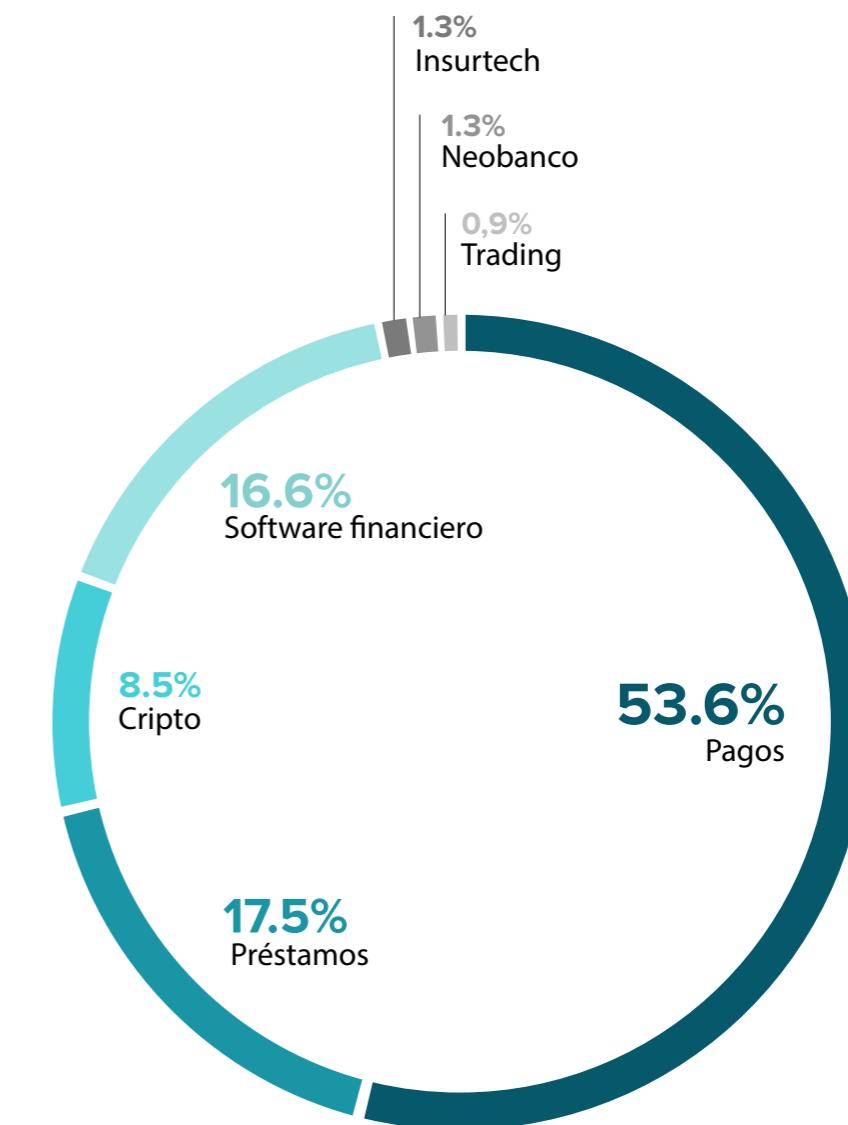
Número de fintechs en CAC por país

República Dominicana	61
Costa Rica	49
Guatemala	44
Panamá	36
El Salvador	22
Honduras	22
Nicaragua	9

■ Fintechs identificadas en 2022 ■ Fintechs que se mantienen activas desde 2021 ↑ Porcentaje de crecimiento por país

A finales de febrero 2023, se identificaron 272 fintechs que conforman el Ecosistema Fintech de Centroamérica y Caribe. Al radar regional se incorporaron 41 nuevas fintechs centroamericanas, así como la inclusión de República Dominicana y sus 61 fintechs.

Porcentaje de fintechs en CAC por segmento

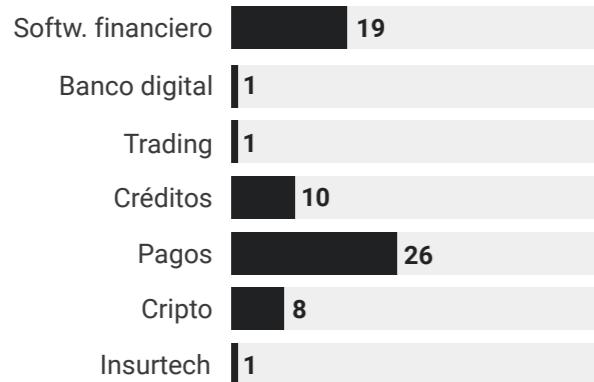


Fuente: Elaboración propia con bases de datos internas de Misión Lunar y en colaboración con Adofintech.

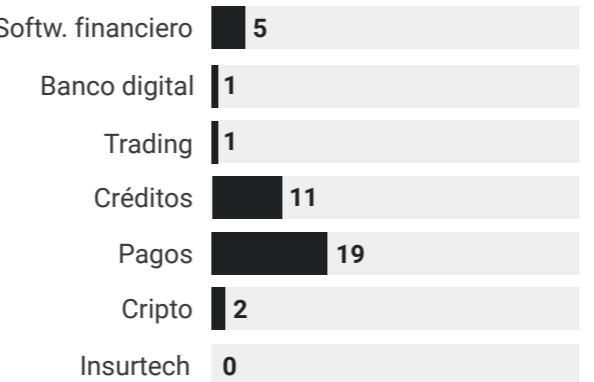


Segmentos por país

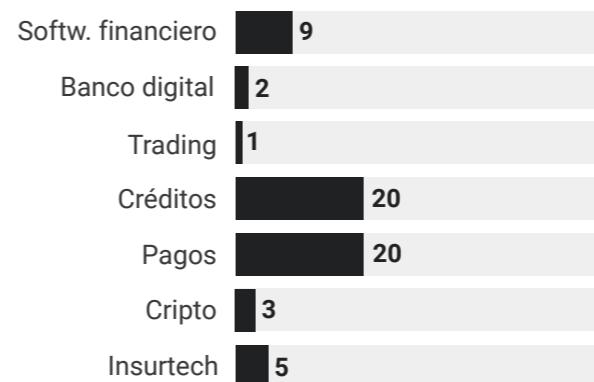
Costa Rica



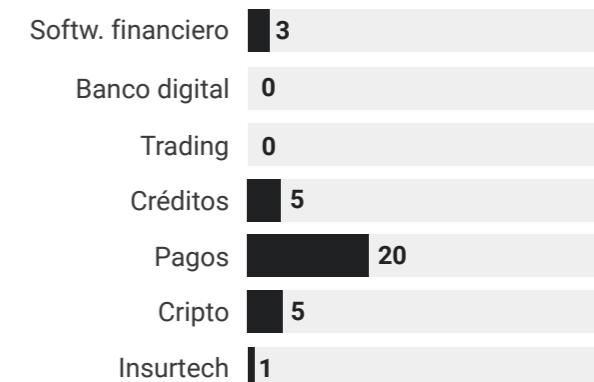
Panamá



República Dominicana



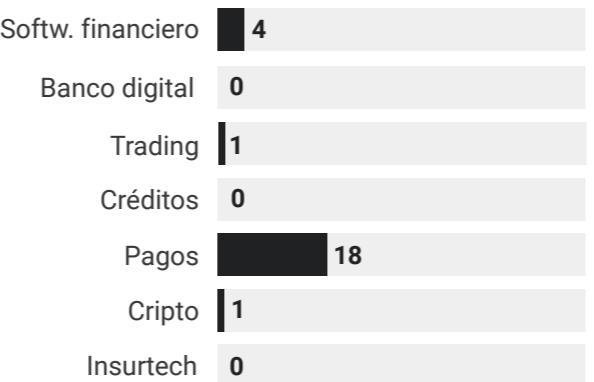
El Salvador



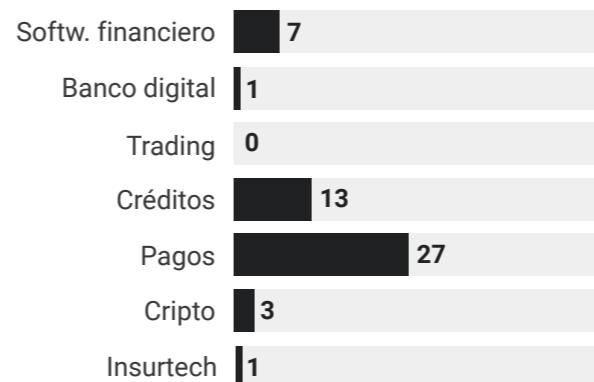
Nicaragua



Honduras



Guatemala



Fuente: Elaboración propia con bases de datos internas de Misión Lunar y en colaboración con Adofintech.



En Centroamérica los tres segmentos de mayor crecimiento en comparación con el 2021 fueron:

58%
Cripto

30%
Préstamos

14%
Pagos



La regulación se encuentra con la innovación

Centros de Innovación Financiera

El Innovation Hub o Centro de Innovación Financiera, es parte de una entidad regulatoria financiera que **habilita un espacio de comunicación, orientación y conocimiento para las empresas de tecnología financiera.** Facilita el diálogo y la consulta entre los reguladores, supervisores del sistema financiero y los innovadores, asesorándolos y guiándolos en el cumplimiento del marco normativo.

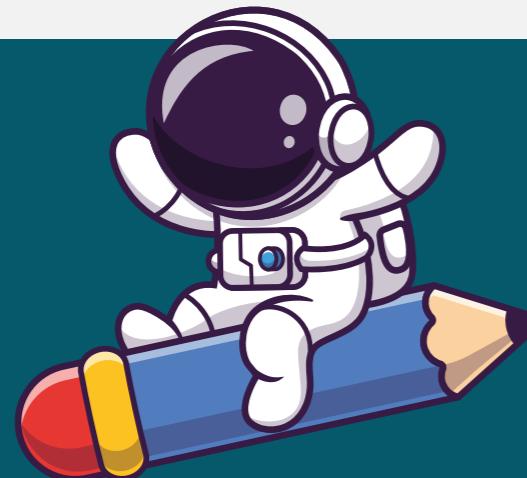
El acercamiento del innovador con el Innovation Hub o CIF, le permite al primero, familiarizarse con los requisitos legales y regulatorios que aplican para la iniciativa de su modelo de negocio, de modo que pueden determinar qué tan alineados o no están con la regulación.

Por el acceso directo y el canal de comunicación fluido que tienen los Innovation Hubs o Centros de Innovación Financiera **se podrán identificar barreras regulatorias y adelantar procesos internos para adecuarlos con proyectos normativos** que habiliten la innovación financiera e incluyan modelos de negocios que aún no han sido considerados.

Costa Rica, El Salvador, Guatemala y República Dominicana forman parte de los países de la región de Centroamérica y Caribe que tienen un espacio de comunicación entre los innovadores y los reguladores.

“Ante los retos actuales, una actitud proactiva hacia la innovación les permite a los reguladores y supervisores identificar y aprovechar oportunidades, así como generar capacidades para anticipar y diseñar cambios futuros. **Los Centros de Innovación en ese contexto sirven de herramienta regulatoria,** al abrir espacios de interacción, comunicación y entendimiento de las innovaciones, y **se pueden vislumbrar como ese asesor estratégico e impulsor de las ideas** que serán las que darán pie a las mejoras en la eficiencia e inclusión financiera esperadas al aprovechar las oportunidades de la tecnología.”

- Andrea Oconitrillo, Directora de Centro de Innovación Financiera de Costa Rica



“ **Ante los retos actuales, una actitud proactiva hacia la innovación les permite a los reguladores y supervisores identificar y aprovechar oportunidades...** ”



Somos el Hub Fintech de Centroamérica y Caribe

✉ info@misionlunar.com

🌐 www.misionlunar.com

Autores del reporte



Allan Wheelock



Rebeca Ramírez

Impulsamos el Ecosistema Fintech de Centroamérica y Caribe, conectando y visibilizando la innovación financiera de la región. Desarrollamos el radar fintech unificado porque creemos que un ecosistema unido puede lograr más.

Nacemos por la falta de radares en la región centroamericana, así como la falta de información sobre las iniciativas fintech. Hoy organizamos eventos, gestionamos el radar de la región y colaboramos con las asociaciones fintech para brindarles un radar oficial a todos los países de la región, desarrollamos investigaciones y conectamos a los actores del ecosistema.



Consideraciones del reporte

Se detallan los aspectos tomados en cuenta para la elaboración de este reporte, explicando los segmentos fintech mencionados y su significado, además de la metodología empleada por el equipo de Misión Lunar.

Segmentos fintech

Pagos: Se toman en consideración las fintechs de pagos, transferencias, transferencias internacionales, remesas, pasarelas y agregadores.

Préstamos: En este segmento se incluyen a las fintechs que tienen servicios de préstamos a negocios, consumidores, préstamos a negocio entre pares, préstamos al consumidor entre pares, soluciones de compre ahora y pague después y factoraje.

Bancos digitales: Incluye los neobancos y challenger banks.

Neobanco: Se considera como neobanco a aquellas empresas que usan la licencia financiera de un tercero y al menos emiten una tarjeta de débito.

Challenger Bank: Se considera como challenger bank a aquellos bancos con una licencia propia y que ofrecen servicios financieros con un customer journey 100% digital.

Cripto: Empresas que permiten la compra y venta de criptomonedas, pagos, inversión o que emiten su propia criptomoneda.

Software financiero: En esta categoría entran las compañías que atienden necesidades de instituciones financieras, como soluciones de core banking, KYC, AML, PLD, chatbots, puntaje alternativo, etc.

Trading: Empresas que permiten la compra y venta de acciones.

Insurtech: Toma en consideración a las empresas que ofrecen soluciones de seguros con un customer journey digital.



Metodología

El Ecosistema Fintech de Centroamérica y Caribe está basado en una fuente de datos agrupados, recopilados y validados por el equipo de investigación, a través de los métodos que se detallan en este documento. Los datos facilitados en este reporte tienen una finalidad meramente informativa.

Aunque las definiciones de fintech difieren, la definición aplicada en Misión Lunar se refiere a entidades que utilizan tecnología digital para proporcionar o permitir prestación de servicios financieros. Han sido incluidas en el radar las entidades que han utilizado estas tecnologías y han creado modelos comerciales o productos innovadores.

Las empresas de servicios financieros tradicionales han sido excluidas, incluso si utilizan nuevas tecnologías o software para facilitar servicios financieros innovadores. Las fintechs que están en proceso de iniciar sus operaciones también han sido incluidas en el radar.

A finales de 2023 se identificaron 272 fintechs en el ecosistema de Centroamérica y Caribe que reúnen las siguientes características: a) Son empresas de origen nacional, es decir constituidas en el país, b) Operan en Costa Rica, Panamá, Nicaragua, El Salvador, Honduras, Guatemala o República Dominicana, c) Tienen la capacidad de ofrecer un customer journey digital. Este conjunto de empresas constituye lo que denominamos "Ecosistema Fintech Centroamérica y Caribe".

Para efectos de este reporte no se toman en consideración empresas de software que no brindan algún servicio financiero digital alrededor de pagos y transferencias, créditos, ahorros, intercambio de activos, seguros, cripto o servicios de software para la industria financiera. Explícitamente no se toman en consideración sistemas ERP, CRM, aplicaciones de finanzas personales o empresariales tradicionales, entre otros.

La estructura del sistema de clasificación se basa en la principal categorización de una fintech, sin tomar en consideración subsegmentos. Lo anterior con el objetivo de facilitar la lectura del radar dado que el mismo está conformado por 7 países.

Los datos presentados en el reporte de Misión Lunar provienen de bases de datos propias que se recopilan por medio del formulario del sitio web de misionlunar.com y a través de fuentes públicas, como el sitio web de la empresa, documentos oficiales, declaraciones de la empresa, entrevistas en persona o telefónicas; así como fuentes de datos secundarias. Los datos para este reporte toman en consideración el periodo de febrero 2022 a febrero 2023.

