



# Retos y Oportunidades en la Banca Digital

Un análisis por Jorge Gómez  
Enterprise Solutions Director, IDC México

---

Infobrief IDC #LA 18015

October 2018

Patrocinado por



# La inclusión financiera en economías diferentes

**Bancarización: 69% de los adultos en el mundo tienen cuenta bancaria.**

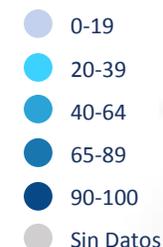
65% de los adultos en Latinoamérica NO utilizan servicios financieros.

## Oportunidad



2/3 de los adultos no bancarizados tienen teléfono celular.

- India y México: >50%
- China: 82 %.



### Economías desarrolladas VS Economías en desarrollo

Pagos Digitales:

91%



44%

Banca Electrónica:  
vía Internet o celular

51%



19%

Fuente: Global Findex 2017 - World Bank

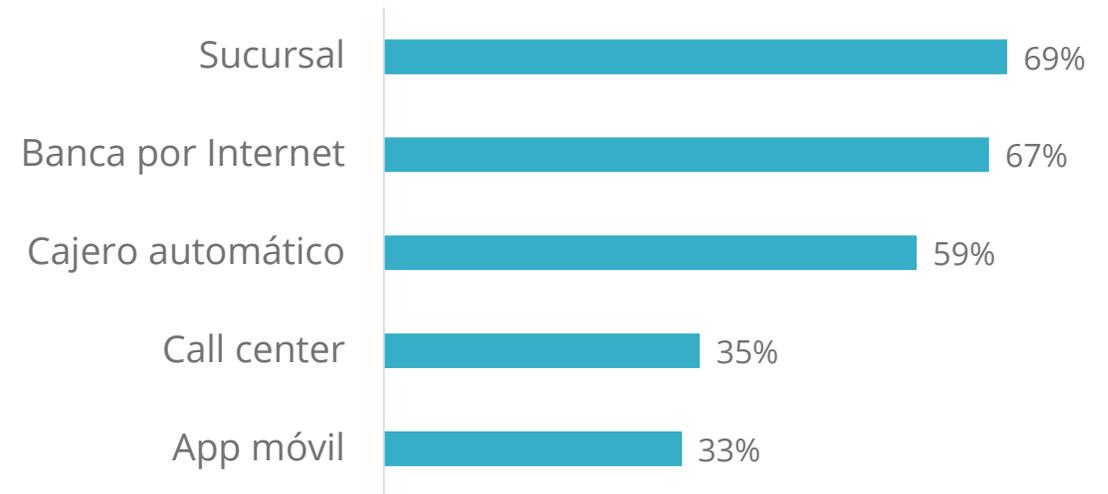
# Banca Móvil: punto de acceso y servicio financiero

De acuerdo con el Banco Mundial, la inclusión financiera:

**55%** Latinoamérica



## Canales de acceso en LATAM

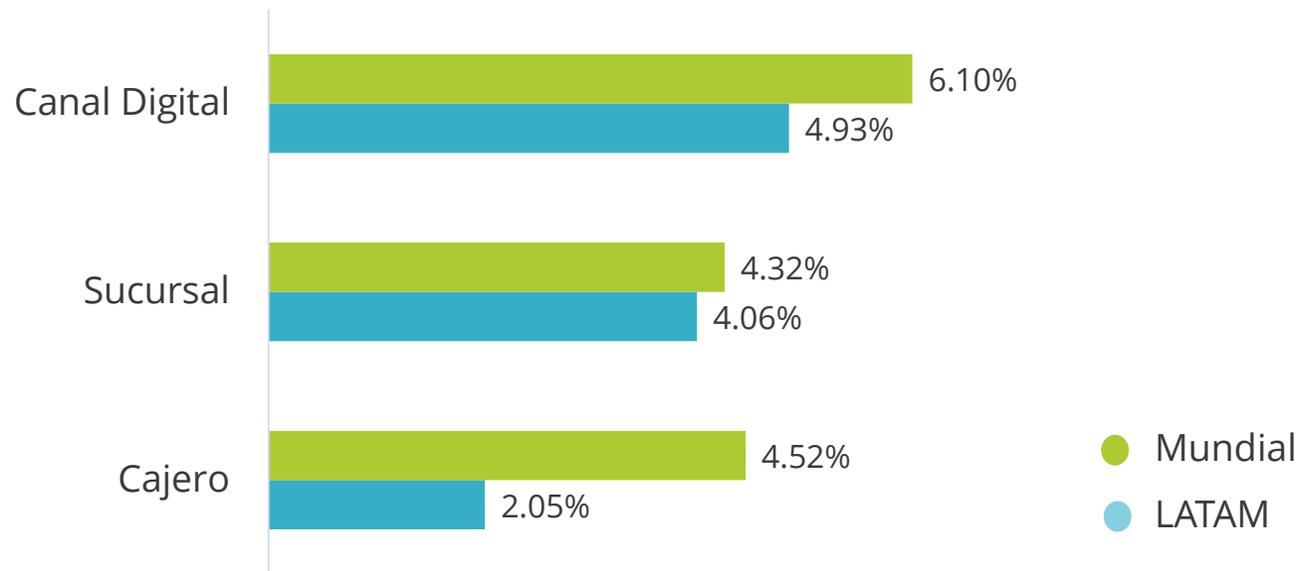


La sucursal sigue siendo el canal más usado por los clientes. Sin embargo, 60% de los bancos perciben una reducción en su uso.

Fuente: Digital Banking in Latin America , Stanford University 2017

El nivel de **inversión** de los bancos latinoamericanos en **canales tradicionales** (sucursal y bancos) es **similar** a la inversión en **canales digitales**, vs. otras regiones que impulsan más la banca digital.

### Crecimiento de inversión (CAGR) 2017- 2021



## Cambios en el Perfil del Usuario Bancario

En el mundo, la movilidad es adoptada por:



88%  
**millennials**  
(18 a 34 años)



63%  
**Baby boomers**  
(55 a 64 años)

# Modernización ante los retos y nuevos jugadores en la Banca



Las "Fintech" son vistas como una oportunidad de alianza y cooperación para:



**Crear APIs abiertas** que beneficien al ecosistema bancario con aplicaciones más ágiles de implementar que cumplan con las expectativas de los usuarios bancarios.



**Fijar nuevos estándares de servicio** y acercamiento con los usuarios.

La modernización se torna imperativa ante las exigencias del negocio a la par de gestionar:



Más proyectos con mismo presupuesto sin arriesgar la continuidad.



Sistemas *legacy* cada vez más complejos y costosos de mantener.



Infraestructura y seguridad de nueva generación para más puntos de acceso.



Cumplimiento de requerimientos regulatorios.



Mejoras en procesos más eficientes en un menor costo.



Integración omnicanal con cada punto de acceso (banca móvil, atención telefónica, en sucursal, etc.).



Implementación de nuevas tecnologías: biometría, automatización, big data y sistemas cognitivos para perfilamiento de usuario y oferta personalizada.

# Para definir una estrategia de **Banca Digital integrada**

**IDC define cuatro prioridades para emprender la Transformación Digital en la Banca:**



**Omni -  
Experiencia**

Brindar integración y transparencia al usuario desde cualquier canal creando relaciones con los usuarios.



**Sistemas de  
Pagos**

Reducir costos y ampliar canales de recepción de pagos mediante digitalización de servicios financieros.



**Confianza  
Digital**

Garantizar transacciones seguras con nuevas tecnologías (biometría, big data) para prevención de fraudes.



**Arquitectura  
Empresarial Ágil**

Integrar nuevos modelos de negocio al core bancario así como adaptarse rápidamente a los cambios.

## Acerca de IDC

**International Data Corporation (IDC)** es la principal firma mundial de inteligencia de mercado, servicios de consultoría, y eventos para los mercados de Tecnologías de la Información, Telecomunicaciones y Tecnología de Consumo.

Con más de 1,100 analistas alrededor del mundo, IDC provee experiencia mundial, regional y local sobre las tendencias y oportunidades en tecnología e industria en 110 países.

El análisis y conocimiento de IDC ayuda a los profesionales de TI, ejecutivos de negocios y la comunidad de inversión, a tomar decisiones fundamentadas sobre tecnología y a alcanzar los objetivos clave de negocio.

Fundada en 1964, IDC es una subsidiaria de IDG, la empresa líder en medios de tecnología, investigación y eventos.

Para conocer más acerca de IDC, por favor visita [www.idc.com](http://www.idc.com) y [www.idclatin.com](http://www.idclatin.com)

Síguenos en Twitter como @IDCLatin / @IDC



IDC Latin America  
Regional Headquarters  
4090 NW 97th Avenue Suite 350  
Doral, FL, USA 33178  
Tel (305) 351 3020

### Aviso de Derechos de Autor

Esta publicación fue producida por IDC Integrated Marketing Programs de IDC Latin America. Los resultados de opinión, análisis e investigación presentados en ella han sido obtenidos de investigaciones y análisis independientes conducidos y publicados previamente por IDC, salvo especificación de patrocinio de algún proveedor en particular. IDC pone a disposición el contenido de IDC en una amplia variedad de formatos para su distribución por varias empresas. Tener la licencia para distribuir los contenidos de IDC no implica la adhesión del licenciatario o su opinión.

Copyright © 2018 IDC. Prohibida su reproducción total o parcial, por cualquier medio o forma, sin la autorización expresa y por escrito de su titular.