Nimmök
From traditional to digital

LAC 2023

Análisis competitivo de los bancos digitales según la madurez de sus ofertas

Incluye: neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

256 Empresas incluidas
Activas, inactivas y potenciales

11 Países analizados
(Argentina, Brasil, Chile, Colombia, Ecuador, El Salvador, Guatemala, México, Panamá, Perú y República Dominicana)

50 Variables analizadas por empresa

www.nimmok.com

Contenido

Análisis competitivo de los bancos digitales según la madurez de sus ofertas

Edición 2023
Autor: Nimmök

- ✓ Enfoque B2C
- ✓ Categoría CeFi*

A lo largo de todo el documento, podrá desplazarse en las diferentes secciones haciendo uso de los accesos rápidos ubicados en la parte superior.

1 Introducción..... 3
2 Metodología..... 7
3 América Latina y el Caribe..... 17
4 Argentina..... 39
5 Brasil..... 111
6 Chile..... 207
7 Colombia..... 248
8 Ecuador..... 308
9 El Salvador..... 332
10 Guatemala..... 362
11 México..... 390
12 Panamá..... 473
13 Perú..... 507
14 República Dominicana..... 552
15 Referencias..... 584
16 Contacto Nimmök..... 603

*Finanzas Centralizadas

1

Introducción

Sobre el reporte 4

Sobre Nimmök Consulting 5

Equipo investigador 6

Sobre el reporte

Nimmök ha desarrollado el presente reporte **"Análisis competitivo de los bancos digitales según la madurez de sus ofertas -LAC 2023"**, el cual contempla el estudio de más de 50 variables para determinar las capacidades y posición competitiva de las 256 empresas analizadas, las cuales tienen un enfoque B2C y hacen parte de la categoría de CeFis (Finanzas Centralizadas).

Esta poderosa herramienta le ayudará al lector en el entendimiento del escenario de jugadores del mercado, sus características, los gaps no cubiertos, las funcionalidades que no han sido exploradas por completo y se convierten en oportunidades clave para los jugadores locales o aquellos que quieran ingresar al mercado de América Latina y el Caribe.

Si usted es un jugador actual del mercado (FinTech, banco, entre otros), un inversionista, un emprendedor, un proveedor de tecnología o alguien con interés en el mercado de servicios financieros digitales en América Latina y el Caribe, la información presentada le abrirá los ojos hacia una perspectiva de análisis de la industria diferente a la que pudo haber conocido hasta el momento a través de fuentes públicas o privadas. El presente reporte fue creado bajo la premisa "No son solo 5 bancos digitales en LATAM, son más de 250 empresas".

Los resultados presentados son el reflejo de meses de investigación de un equipo de expertos dedicado a explorar los mercados elegidos y trasmitir de manera amigable los resultados encontrados.

11
países analizados

- Argentina
- Brasil
- Chile
- Colombia
- Ecuador
- El Salvador
- Guatemala
- México
- Panamá
- Perú
- República Dominicana

+83%
de la población de LAC*
representada por estos países

256
empresas incluidas
(entre activas, inactivas y potenciales)

50
variables analizadas por
empresa activa

*LAC: América Latina y el Caribe

Sobre Nimmök Consulting

Somos una consultora internacional experta en la planeación, implementación y desarrollo de estrategias enfocada en resultados para la digitalización efectiva de servicios y ecosistemas de negocios financieros.

Contamos con más de 20 años liderando importantes proyectos de transformación digital, acompañando a nuestros clientes en el diseño estratégico, desarrollo de Nuevos productos, creación de unidades de negocio digitales y, de manera sobresaliente, acompañando su implementación, evolución cultural y ejecución de las metas.

www.nimmok.com | hola@nimmok.com

Resolvemos todos los aspectos necesarios para asegurar el éxito y prosperidad de su negocio

- Ejecución y Desarrollo del negocio
- Implementación & Fundraising
- Riesgo, cumplimiento y tramitación de licencias
- Priorización de Proyectos - Estrategia
- Expansión internacional
- Analítica y monetización de datos
- Investigación de mercado e Insights
- Co creación de proyectos Web 3 y Metaverso
- Arquitectura y selección de proveedores
- Diseño de productos y prototipado
- Co creación de bancos digitales
- Cultura y desarrollo del mindset digital y la innovación
- Diseño e implementación de Banca conversacional

Equipo investigador

Parte del equipo Nimmök ha contribuido significativamente a la creación del presente reporte, sus hallazgos y recomendaciones, por lo que queremos hacerles un reconocimiento especial y agradecerles por todo el trabajo, constancia, paciencia y dedicación que han plasmado en el mismo.

Esta herramienta ha sido construida por expertos en las industria y consultores de importantes proyectos de servicios financieros digitales de la región, gracias a su valiosa experiencia se ha logrado obtener un reporte único en la industria y fue concebido para que el lector pueda construir estrategias con bases de información sólidas y no con una mentalidad básica de pensar que "América Latina y el Caribe solo tiene 5 bancos digitales y no hay espacio para mejoras o nuevos jugadores".

Flor Suárez
Head of Research
Senior Partner
Nimmök Group

Verónica Alcaraz
Senior Analyst
Senior Consultant
Nimmök Consulting

Daniel Navarro
Research Advisor
CEO & Founder
Nimmök Group

Iván Aguado
Research Advisor
Senior Partner
Nimmök Group

Susan Tachack
Senior Analyst
Senior Consultant
Nimmök Consulting

Sara Pérez
Senior Analyst
Senior Consultant
Nimmök Consulting

Mariana Velasco
Analyst
Consultant
Nimmök Consulting

Nimmök

2

Metodología

Premisas y perfil del lector 8

Consideraciones iniciales 9

Contenido del análisis regional LAC 10

Contenido del análisis por país 11

Contenido del análisis por empresa 12

Variables utilizadas en la madurez de las ofertas 13

Explicación del nivel de madurez de las ofertas 14

Metodología - Índice de madurez y ranking 15

Variación de datos 16

Premisas y perfil del lector

Premisas en la construcción del reporte:

- ✓ Ser una herramienta para la toma de decisiones estratégicas, tanto para las empresas incluidas en el reporte, como para todos los interesados en aportar a la industria a través de nuevos negocios, productos o servicios.
- ✓ Crear un reporte único en el mercado, a través de un índice de madurez de las ofertas de cada una de las empresas incluidas, permitiendo tener resultados del nivel de exploración de los productos y servicios, a nivel regional (LAC), por país y por empresa.
- ✓ Ir más allá del típico análisis de los bancos 100% digitales o FinTech de pagos, evaluadas por su capitalización o número de clientes.
- ✓ Presentarle al lector una visión más allá de "solo hay 5 bancos digitales en América Latina". El reporte muestra al lector un panorama de LAC con 256 empresas consideradas bancos digitales o soluciones que pueden ser perfiladas bajo esa visión.

Público objetivo

- ✓ Empresas de servicios financieros digitales en América Latina y el Caribe que buscan información sobre la competencia y oportunidades de crecimiento en la región.
- ✓ Empresas de servicios financieros de Europa y Estados Unidos que buscan expandirse a América Latina y necesitan información detallada para diseñar su estrategia de entrada.
- ✓ Proveedores de tecnología financiera que desean desarrollar soluciones específicas para las necesidades del mercado de América Latina.
- ✓ Inversionistas interesados en el sector de banca digital de América Latina que necesitan información actualizada y detallada sobre los jugadores del mercado.
- ✓ Empresas que ofrecen servicios a las empresas de la región y desean entender mejor sus necesidades reales.
- ✓ Personas interesadas en la industria de banca digital y Fintech de América Latina que buscan información actualizada y detallada sobre los jugadores del mercado.

Consideraciones iniciales

Los contenidos del presente reporte representan una mirada desde el punto de vista macroeconómico y del estatus de los principales jugadores considerados bancos 100% digitales y demás empresas o soluciones digitales que pueden ser perfiladas bajo esa visión de negocio, con respecto a su madurez en las ofertas de productos, servicios y funcionalidades; en contraste con los resultados obtenidos como promedio para América Latina y El Caribe.

La información presentada es un punto base para entender la evolución de la industria de servicios financieros digitales en la región, sus avances y funcionalidades.

Las empresas incluidas en el análisis, fueron elegidas por ser oferentes de servicios financieros digitales, que alojan valor de manera digital y/o aspiran a ser un banco 100% digital. Aquellas empresas con servicios financieros enfocados en un solo productos como "créditos", "seguros" o "inversiones" no fueron consideradas en este escenario, y formarán parte de próximos reportes que emitiremos.

Los datos por región, país y por empresa están actualizados a marzo de 2023.

Con el objetivo de aprovechar mejor el entendimiento a través de todos los resultados presentados, es importante considerar que:

- El análisis y las empresas seleccionados tienen un foco principal en servicios hacia el público minorista (B2C), aquellas con foco único en corporativos (B2B) o corporativos-minoritas (B2B2C) no fueron incluidas. Sin embargo, algunas de las empresas analizadas ofrecen servicios y alternativas de productos a los corporativos/comercios de manera complementaria.

- El reporte contiene una sección inicial con el perfil macroeconómico y los resultados a nivel regional (América Latina y El Caribe), el cual incluye la data de los 11 países seleccionados, que representan cerca del 83% de la población total de la región. Esta sección incluye el índice de madurez de las ofertas digitales de cada país, comparativamente con los resultados de la región.

- En las secciones de cada país, encontrará un resumen del perfil macroeconómico, los resultados a nivel país del análisis y posterior un detalle de todas las empresas con sus respectivos resultados individuales. Adicionalmente, hallará un resumen del escenario de competidores, segmentados según su blindaje regulatorio. Este escenario incluye tanto jugadores activos, como aquellos inactivos recientes y potenciales anunciados.

Contenido del análisis regional LAC

- **Panorama macroeconómico:**
  - Aspectos demográficos
  - Aspectos económicos
  - Panorama digital
  - Hábitos financieros
  - Regulación
- **Escenario competitivo resumen LAC**
- **Resultados resumen LAC de:**
  - Productos financieros
  - Productos básicos
  - Productos de valor agregado
  - Servicios de valor agregado
  - Funcionalidades para pagos
  - Tarjeta compañera
- **Resumen de resultados de productos y servicios por nivel de exploración**
- **Gráficos de la madurez de ofertas en LAC y resumen comparativo con los resultados de madurez por país.**
- **Índice de madurez de las ofertas – Ranking LAC**
- **Ranking por índice de madurez vs análisis tradicional por cantidad de usuarios.**
- **Ranking top bancos digitales en LAC (detalle)**
- **Resumen top 20 de bancos digitales activos LAC (detalle)**

Contenido del análisis por país

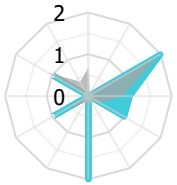
- **Panorama macroeconómico:**
  - Aspectos demográficos
  - Aspectos económicos
  - Panorama digital
  - Hábitos financieros
  - Regulación
- **Gráfico de la madurez de los bancos digitales en el país vs promedio LAC.**
- **Descripción de la categorización de las empresas según su blindaje regulatorio.**
- **Escenario competitivo de los bancos 100% digitales 2023 – Resumen país.**
- **Resultados resumen país de:**
  - Productos financieros
  - Productos básicos
  - Productos de valor agregado
  - Servicios de valor agregado
  - Funcionalidades para pagos
  - Tarjeta compañera
- **Resumen de resultados de productos y servicios por nivel de exploración.**
- **Resumen nivel de exploración productos y servicios del país.**
- **Índice de madurez de las ofertas – Ranking país.**
- **Ranking por índice de madurez vs análisis tradicional por cantidad de usuarios.**
- **Ranking – Bancos digitales por índice de madurez de sus ofertas (detalle)**
- **Listado de bancos digitales y sección descriptiva por cada una de las empresas o soluciones.**
- **Resumen del total de bancos digitales activos en el país (detalle).**

Contenido del análisis por empresa

Al interior de la sección de cada país, se encuentra una descripción detallada de las empresas consideradas en el escenario competitivo de los bancos digitales, con la siguiente información:

- **Listado de los bancos digitales en el país.**
- **Resumen del perfil de cada empresa:**
  - Tipo de empresa
  - Inicio de operaciones
  - Países de operación
  - Estatus
  - Segmento objetivo
  - Clientes
  - Canales digitales
  - Productos para el público B2C
  - Servicios / funcionalidades
  - Datos complementarios
  - Imágenes relacionadas con la empresa/producto
- **Gráfico de la madurez de sus productos y servicios, y comparación con los resultados generales a nivel país.**

Variables utilizadas en la madurez de las ofertas



En los gráficos de radar que encontrará a lo largo del documento (promedio regional, por país y resultados por cada empresa analizada), se muestra el resultado de la madurez con respecto a las siguientes ofertas, elegidas por su relevancia y demanda. Lo que se busca con el análisis de estas variables, es identificar la madurez de las ofertas de cada empresa desde un punto de vista integral (por ejemplo, a pesar de ser un escenario competitivo basado en ofertas B2C se analizó también su madurez en la oferta de herramientas complementarias a comercios).

Herramientas para comercios / adquirencia

Oferta de soluciones complementarias hacia los comerciantes, adicional a su oferta B2C.

Remesas internacionales

Oferta de envío y recepción de remesas internacionales.

Transferencias (P2P)

Madurez en la oferta de transferencias entre usuarios y hacia destinos fuera de la organización.

Tarjeta Compañera

Oferta de tarjetas (físicas y/o virtuales) y flexibilidad en la gestión de las mismas desde el canal digital.

Inversiones

Capacidad de apertura y nivel de gestión digital de productos de inversión.

Criptomonedas

Nivel de integración (propias o de terceros) en sus ofertas digitales para adquirir, vender y gestionar activos virtuales.

Seguros

Capacidad de apertura y nivel de gestión digital de seguros.

Marketplace

Desarrollo o alianzas de integración con marketplaces para promover el uso de la solución digital y la venta cruzada.

Crédito digital

Capacidad de apertura y nivel de gestión digital de productos de crédito. El crédito atado a una tarjeta de crédito no se considera en este rubro.

Funcionalidades de ahorro

Nivel de madurez en las ofertas de funcionalidades que promueven el ahorro en los usuarios, desde la creación hasta la gestión de estos.

Servicios transaccionales (compras, pagos y recargas)

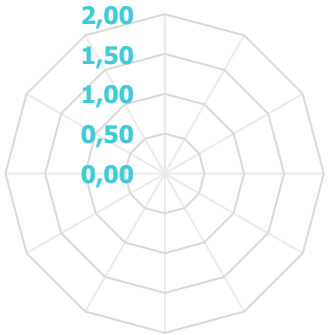
Nivel de integración de productos y servicios que se pueden adquirir o realizar a través de la solución digital.

Cuenta multimoneda y gestión de divisas (FIAT)

Nivel de adquisición y venta de divisas, así como la posibilidad de tener cuentas especiales en otras monedas.

Explicación del nivel de madurez de las ofertas

La madurez de las ofertas se basa en los siguientes niveles:



Herramientas para comercios / adquirencia

0. No cuenta con herramientas para comerciantes.
1. Ofrece alguna solución para recibir pagos (QR, POS, botón de pagos).
2. Cuenta con amplio portafolio de herramientas para comercios.

Remesas internacionales

0. No cuenta con la funcionalidad de remesas internacionales.
1. Permite recibir o enviar remesas internacionales
2. Permite recibir y enviar remesas internacionales

Transferencias e interoperabilidad

0. No se pueden realizar transferencias.
1. Permite transferencias entre cuentas de la misma organización.
2. Permite transferencias entre cuentas de la misma organización y otras entidades.

Tarjeta compañera

0. No cuenta con el producto.
1. Emite al menos una modalidad de tarjetas: crédito o débito (física o virtual).
2. Emite diferentes modalidades de tarjetas y permite personalización.

Inversiones

0. No cuenta con esta oferta.
1. Permite la apertura de un producto de inversión digital.
2. Permite la apertura y gestión de un amplio portafolio de productos de inversión.

Criptomonedas

0. No cuenta con este servicio.
1. Permite el fondeo de cuentas de exchangers.
2. Permite la gestión directa de criptomonedas: compra, venta, transferencias, retiro y fondeo de saldo, entre otros.

Seguro

0. No cuenta con esta oferta.
1. Permite la apertura de un producto de seguro digital.
2. Permite la apertura y gestión del seguro.

Marketplace

0. No cuenta con el servicio.
1. Se encuentra en proceso de desarrollo o ha anunciado el lanzamiento de un marketplace dentro de la aplicación.
2. Ofrece el servicio Marketplace para compra y venta de productos.

Crédito digital

0. No ofrece una experiencia 100% digital para la adquisición de un crédito.
1. Ofrece nano o micro créditos. Su oferta o gestión del producto el limitada.
2. Oferta 100% digital, alta personalización de las características del crédito.

Funcionalidades de ahorro

0. No ofrece funcionalidades para promover el ahorro.
1. Tiene alguna la funcionalidad con características limitadas (ejemplo. Bolsillos)
2. Tiene funcionalidades con un amplio nivel de personalización.

Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

0. No cuenta con el servicio
1. Permite el pago de servicios públicos y privados, recargas móviles o transporte.
2. Permite el pago de una gran oferta de servicios y recargas.

Cuenta multimoneda y gestión de divisas

0. No admite compra/venta o alojamiento de divisas adicionales.
1. Permite compra/venta de divisas o una alternativa de cuenta multimoneda.
2. Permite compra/venta de divisas y una alternativa de cuenta multimoneda.

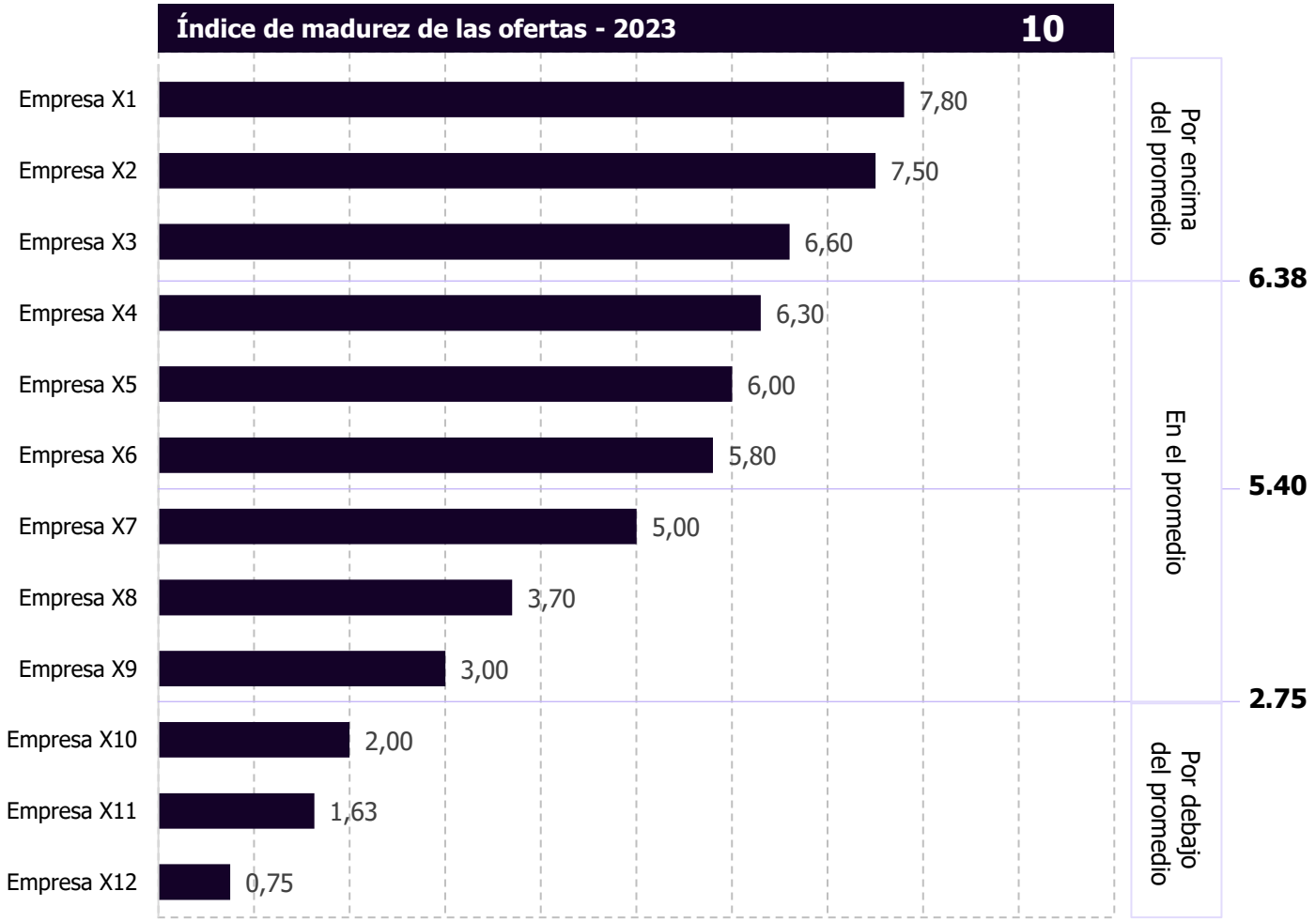
Metodología - Índice de madurez y ranking

Nimmök ha construido el "Índice de madurez de las ofertas" para conocer el estado actual de la integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes por parte de las empresas. Las categorías incluidas, con su respectivo porcentaje % de peso, son:

- Funcionalidades de ahorro (15%)
- Remesas internacionales (15%)
- Transferencias e interoperabilidad (5%)
- Herramientas para comercios (5%)
- Tarjeta compañera (10%)
- Inversiones (10%)
- Criptomonedas (5%)
- Seguros (5%)
- Marketplace (5%)
- Crédito digital (15%)
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas) (5%)
- Cuenta multimoneda y gestión de divisas (5%)

A cada categoría se le otorgó un peso, según su relevancia (novedad y demanda), y se tomó el resultado final considerando el nivel de madurez individual de las empresas, las cuáles fueron evaluadas bajo los mismos criterios en todos los países incluidos de la región.

Adicional, en la gráfica se muestran los diferentes cuartiles que determinan los rangos de ubicación de las empresas: "Por encima del promedio", "En el promedio" y "Por debajo del promedio".



Variación de datos

El presente informe utiliza datos procedentes de una amplia variedad de fuentes, como agencias de estudios de mercado, empresas de internet y medios sociales, gobiernos y organismos públicos, medios de comunicación, periodistas, entrevistas a ejecutivos y nuestro análisis interno.

En los casos en que consideramos que una métrica individual proporciona una referencia más fiable, hemos utilizado esas cifras individuales para garantizar la información más precisa. Además, debido a las diferentes metodologías de recopilación y preparación de datos utilizadas por las fuentes consultadas, así como a los distintos periodos de muestreo durante los cuales se recopilaron los datos, puede haber diferencias en las métricas comunicadas para puntos de datos similares a lo largo de este informe.

Aunque se ha hecho todo lo posible para verificar la exactitud de cada información presentada en este reporte, Nimmök no puede aceptar ninguna responsabilidad por la confianza que cualquier persona pueda depositar en este informe o en cualquiera de las informaciones, opiniones o conclusiones expuestas en el mismo.

El informe no incluye la base de datos global utilizada para los análisis. Los resultados por región, país y empresa fueron expuestos con el mayor detalle posible para conocimiento del lector.

El perfil descrito en cada una de las empresas se basa principalmente en sus ofertas a minoristas (B2C).

En la descripción de cada una de las empresas se hizo un resumen de las funcionalidades principales y aquellas que fueron comparables entre todas las empresas de la región. Por lo anterior, es posible que algunas empresas contengan productos y servicios adicionales (diferentes a las temáticas planteadas en las bases del análisis) que no fueron detallados en sus perfiles.

Para efectos del análisis de tarjetas compañeras, aquellas consideradas exclusivamente “prepagadas” (aclarado por las empresas como “no débito, no crédito”) fueron incluidas en los resultados como tarjetas débito. En los perfiles de cada una de las empresas se detalla su modalidad.

Las imágenes de cada una de las empresas pueden haber sufrido modificaciones de tamaño o recortes específicos para ser ubicadas a modo de collage en cada una de los perfiles de las empresas.

Si tiene alguna pregunta sobre datos concretos de estos informes, o si desea ofrecer los datos de su organización para futuros informes, envíe un correo electrónico a nuestro equipo editorial: hola@nimmok.com

Nimmök

3
LAC
(América Latina y el Caribe)

Panorama macroeconómico	18
Escenario competitivo resumen	19
Resultados productos, servicios y funcionalidades	21
Resumen resultados del nivel de exploración (LAC y por país)	24
Gráfico de madurez de las ofertas en LAC y resumen por país	26
Índice de la madurez de las ofertas – Ranking LAC	30
Ranking índice de madurez vs usuarios	31
Ranking top bancos digitales en LAC (detalle)	32
Resumen top 20 de bancos digitales LAC (detalle)	34

Nimmök

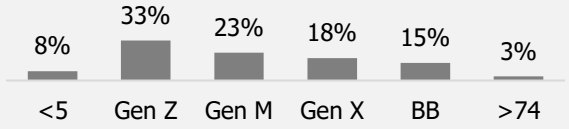
Panorama macroeconómico América Latina y el Caribe

Demográficos

669,4 M (68% adulta) Población

17,5 % Distribución rural

0,73 Brecha género*



31 Edad promedio

94 % Alfabetismo

32 % (2022) Pobreza

57,7 % (2022) Empleo

P. extrema: 13,1%

*las mujeres tienen 27% menos oportunidades que los hombres.

Económicos

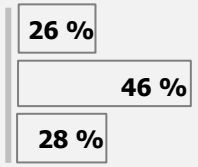
USD 5,45 B PIB (2021)

14,9 % Variación PIB

USD 127 MM (2021)
USD 142 MM (2022)
Remesas

9,3 % Variación remesas (reportado oficialmente)

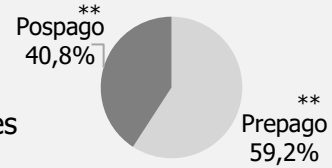
Inclusión financiera (2022)



No bancarizados
Sub bancarizados
Bancarizados

Panorama digital

439 M Conexiones móviles



69 % Penetración de Smartphones

446,2 M Usuarios de redes sociales**

401,6 M (83% pob.) Usuarios de internet

**Estimación Nimmôk

Hábitos financieros

13 % aumento anual del % de población con cuentas de ahorro

24 % población con tarjetas de crédito

13 % % de la población que cuenta con un seguro de vida

Regulación

6 Países con regulación **Fintech**

3 Países con regulación **Crowdfunding**

4 Países con regulación y/o sandbox de **criptomonedas**

Fuente: Nimmök Consulting basado en datos oficiales que pueden ser consultados en la sección "Referencias"

Nimmök

Escenario de bancos digitales en LAC* 2023

Empresas y soluciones que son consideradas bancos digitales (de nacimiento o convertidas en digitales) y otros que por la naturaleza de sus servicios pueden ser consideradas como potenciales bancos digitales. Corte a marzo 2023.

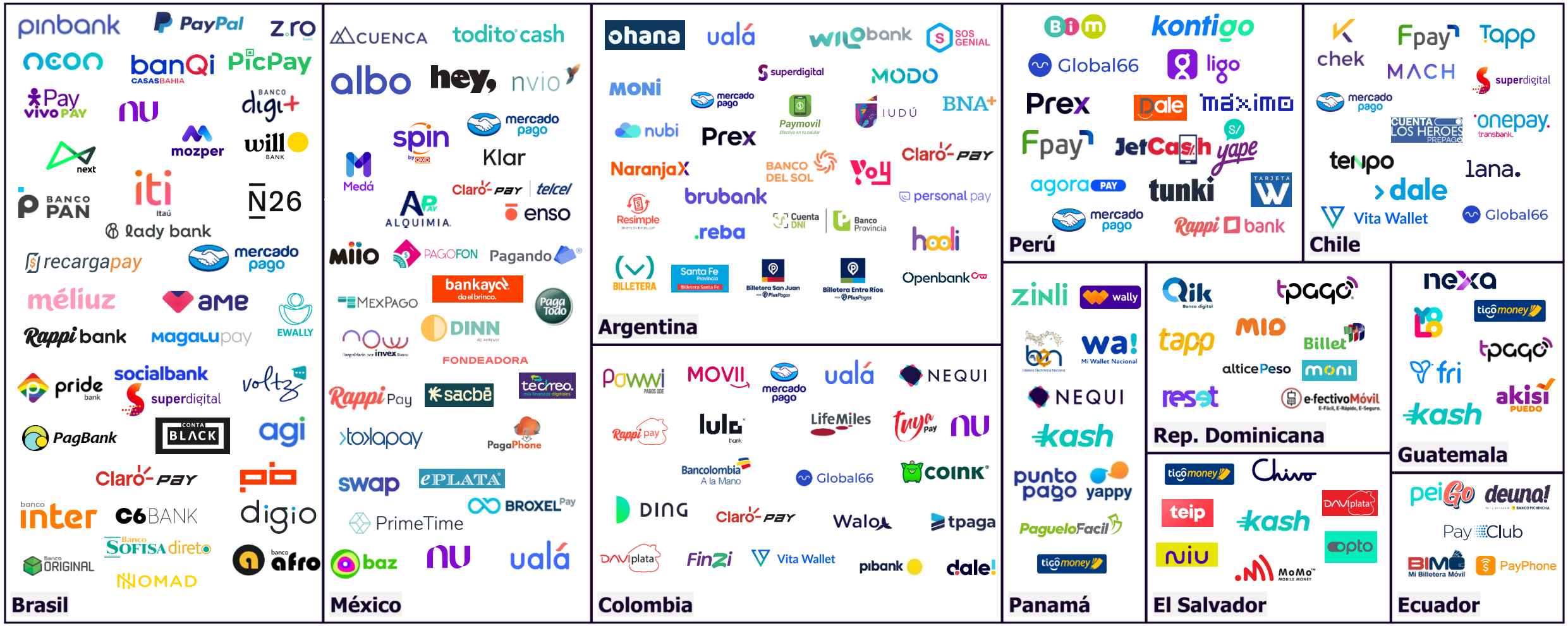
Total LAC 256

189 activos
14 inactivos
53 potenciales

Nimmök

Escenario de bancos digitales activos en LAC* 2023

Panorama de empresas y soluciones que son consideradas bancos digitales (de nacimiento o convertidas en digitales) y otros que por la naturaleza de sus servicios pueden ser consideradas como potenciales bancos digitales. En este mapa se incluyen únicamente las empresas que actualmente están **activas** en sus operaciones. Corte a marzo 2023.



*LAC: América Latina y el Caribe

Fuente: Nimmök Consulting

Resultados: productos financieros y básicos

El siguiente gráfico presenta la proporción de empresas analizadas en **América Latina y el Caribe** que ofrecen productos financieros, así como productos básicos o transaccionales como parte de su portafolio actual.

Productos financieros

- 90% Cuenta de bajo monto/ cuenta de depósito/ Cuenta de almacenaje de valor
- 14% Cuentas para menores de edad
- 11% Cuentas multimoneda
- 71% Tarjeta compañera
- 16% Inversiones
- 32% Créditos
- 16% Seguros

Productos básicos

- 71% Pago de servicios
- 90% Retiros y depósitos
- 95% Transferencias
- 62% Recargas telefónicas

Total de bancos digitales* activos incluidos **189**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resultados: productos y servicios de valor agregado

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **América Latina y el Caribe**, que ofrecen productos y servicios de valor agregado a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Productos de valor agregado

- 21% Remesas internacionales
- 7% Compra y venta de divisas
- 19% Compra de pines de entretenimiento
- 14% Marketplace
- 10% Criptomonedas
- 2% Giros nacionales en efectivo

Servicios de valor agregado

- 9% Categorización de gastos
- 15% Metas y bolsillos de ahorro
- 5% Gestión de cuentas a dependientes
- 65% Premios, beneficios y/o cashback
- 24% Asociación de cuentas bancarias & tarjetas
- 2% BNPL (Compra ahora y paga después)
- 4% Integración con Paypal/Payoneer/otros para recepción de fondos

Total de bancos digitales* activos incluidos **189**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resultados: funcionalidades para pagos y tarjeta compañera

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **América Latina y el Caribe**, que ofrecen funcionalidades para pagos y tarjetas compañeras a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Funcionalidades para pagos

- 39% — Pagos con QR en red propia
- 32% — Pagos con QR en redes de terceros
- 49% — Medios de pago para microempresarios / comercios

Tarjeta compañera

Tarjeta compañera: 71,4%

71,4%

Solo física	Ambas	Solo virtual
14,3%	51,3%	5,8%

Total con tarjeta física: 65,6%

Solo débito	Ambas	Solo crédito
38,7%	13,2%	13,3%

Total débito: **51,9%**

Total crédito: **26,5%**

Total con tarjeta virtual: 57,1%

Solo débito	Ambas	Solo crédito
35,7%	7,1%	14,0%

Total débito: **42,9%**

Total crédito: **21,2%**

Total de bancos digitales* activos incluidos **189**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resumen de resultados de productos y servicios por nivel de exploración

El siguiente resumen, agrupa los productos y servicios analizados, de acuerdo con su nivel de exploración en el **mercado de Latinoamérica y el Caribe**. Se puede interpretar como **"Explorado Alto"** aquellos que son un básico en las ofertas para el cliente y que, por lo general, el mercado está saturado de estos. Los de la categoría **"Explorado Medio"** son aquellos cuya madurez está en crecimiento en el mercado. Y **"Explorado Bajo"** aquellos que pocas empresas ofrecen y representan una oportunidad de diferenciación en caso de ofrecerlo, en algunos casos pueden representar una restricción regulatoria que no ha sido resuelta.

Explorado Alto	**95 %**	Transferencias
	90 %	Cuenta de bajo monto/ ahorros/ depósito/ Almacenaje de valor
	90 %	Retiros y depósitos
Explorado Medio	**71 %**	Pago de servicios
	71 %	Tarjeta compañera
	65 %	Premios, beneficios y/o cashback
	62 %	Recargas telefónicas
	49 %	Medios de pago para comercios
	39 %	Pagos con QR en red propia
	32 %	Créditos
	32 %	Pagos con QR en redes de terceros

Explorado Bajo	**24 %**	Alojar cuentas bancarias /tarjetas
	21 %	Remesas internacionales
	19 %	Compra de pines de entretenimiento
	16 %	Seguros
	16 %	Inversión
	15 %	Metas y bolsillos de ahorro
	14 %	Cuenta / tarjeta para menores de edad
	14 %	Marketplace
	11 %	Cuenta multimoneda
	10 %	Criptomonedas
	9 %	Categorización de gastos
	7 %	Compra y venta de divisas
	5 %	Gestión de cuentas a dependientes
	4 %	Integración con PayPal /Payoneer
	2 %	BNPL (compra ahora y paga después)
	2 %	Giros nacionales en efectivo

Nimmök

Resumen nivel de exploración productos y servicios por país

% de empresas analizadas que ofrecen el producto o servicio

	LATAM	Argentina	Brasil	Chile	Colombia	Ecuador	El Salvador	Guatemala	México	Panamá	Perú	República Dominicana
Transferencias	95 %	100 %	97 %	85 %	86 %	100 %	100 %	100 %	97 %	90 %	93 %	89 %
Cuenta de bajo monto/ ahorros/ Depósito/ almacenaje de valor	90 %	93 %	97 %	92 %	95 %	100 %	63 %	57 %	97 %	70 %	93 %	67 %
Retiros y depósitos	90 %	96 %	95 %	85 %	95 %	80 %	75 %	57 %	97 %	80 %	93 %	67 %
Pago de servicios	71 %	86 %	92 %	54 %	45 %	20 %	38 %	43 %	82 %	60 %	73 %	78 %
Tarjeta compañera	71 %	64 %	92 %	92 %	73 %	40 %	25 %	14 %	94 %	60 %	53 %	33 %
Premios y/o cashback	65 %	75 %	79 %	100 %	64 %	20 %	63 %	29 %	55 %	40 %	67 %	44 %
Recargas telefónicas	62 %	86 %	62 %	46 %	50 %	0 %	25 %	43 %	76 %	50 %	73 %	78 %
Medios de pago para comercios	49 %	46 %	46 %	38 %	55 %	100 %	63 %	43 %	39 %	60 %	53 %	56 %
Pagos con QR - Red propia	39 %	32 %	15 %	54 %	41 %	80 %	75 %	57 %	33 %	70 %	47 %	33 %
Créditos	32 %	46 %	62 %	31 %	27 %	0 %	13 %	14 %	24 %	10 %	13 %	11 %
QR - Red de terceros	32 %	39 %	87 %	8 %	9 %	0 %	50 %	0 %	6 %	0 %	47 %	0 %
Alojar cuentas bancaria /tarjetas	24 %	36 %	5 %	31 %	5 %	80 %	50 %	57 %	12 %	50 %	27 %	33 %
Remesas internacionales	21 %	4 %	8 %	31 %	45 %	0 %	50 %	43 %	24 %	20 %	20 %	11 %
Compra de pines de entretenimiento	19 %	4 %	33 %	8 %	32 %	0 %	0 %	0 %	30 %	10 %	20 %	0 %
Inversión	16 %	32 %	31 %	8 %	9 %	0 %	0 %	14 %	12 %	0 %	7 %	0 %
Seguros	16 %	18 %	31 %	23 %	14 %	0 %	0 %	0 %	18 %	0 %	0 %	11 %
Metas y bolsillos de ahorro	15 %	4 %	21 %	23 %	23 %	0 %	0 %	14 %	24 %	30 %	0 %	0 %
Cuenta / tarjeta para menores de edad	14 %	25 %	26 %	15 %	14 %	0 %	0 %	0 %	6 %	10 %	13 %	0 %
Marketplace	14 %	11 %	23 %	8 %	32 %	0 %	0 %	0 %	9 %	10 %	20 %	0 %
Cuenta multimoneda	11 %	21 %	10 %	23 %	5 %	0 %	0 %	14 %	6 %	0 %	20 %	0 %
Criptomonedas	10 %	7 %	13 %	15 %	18 %	0 %	25 %	0 %	3 %	10 %	13 %	0 %
Categorización de gastos	9 %	14 %	5 %	15 %	5 %	0 %	25 %	0 %	6 %	0 %	20 %	11 %
Compra y venta de divisas	7 %	18 %	8 %	8 %	5 %	0 %	0 %	0 %	3 %	0 %	20 %	0 %
Gestión de cuentas a dependientes	5 %	0 %	8 %	8 %	9 %	0 %	0 %	0 %	9 %	0 %	0 %	0 %
Integración con Paypal /Payoneer	4 %	7 %	0 %	8 %	5 %	0 %	0 %	0 %	3 %	10 %	7 %	11 %
BNPL (Compra ahora y paga despues)	2 %	4 %	5 %	8 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Giros nacionales en efectivo	2 %	0 %	0 %	0 %	14 %	0 %	0 %	0 %	3 %	0 %	0 %	0 %

Explorado Bajo | Explorado Medio | Explorado Alto

Madurez de las ofertas de los bancos digitales* en LAC**

Promedio LAC*

El gráfico muestra el índice de madurez de los productos y servicios financieros ofrecidos por los bancos digitales* en LAC como resultado del análisis de cada una de las empresas incluidas.

La región **sobresale por su madurez** en la oferta de: transferencias, tarjeta compañera y servicios transacciones (compras, pagos y recargas).

Los resultados muestran además, que se encuentra **en proceso de madurez** las ofertas de: herramientas complementarias de adquirencia para comercios, remesas internacionales, crédito digital y funcionalidades de ahorro

La región evidencia una **muy baja oferta** de inversión digital, gestión de criptomonedas, seguros, integración con marketplaces, cuentas multimoneda y gestión de divisas.

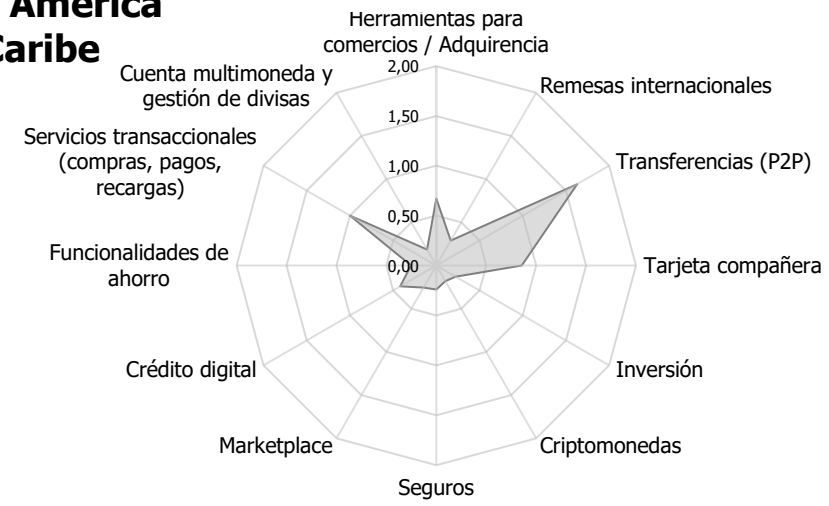
*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

**América Latina y el Caribe. Resultado de los análisis de Argentina, Brasil, Chile, Colombia, El Salvador, Guatemala, México, Panamá, Perú y República Dominicana. Estos países representan el 83% de la región.

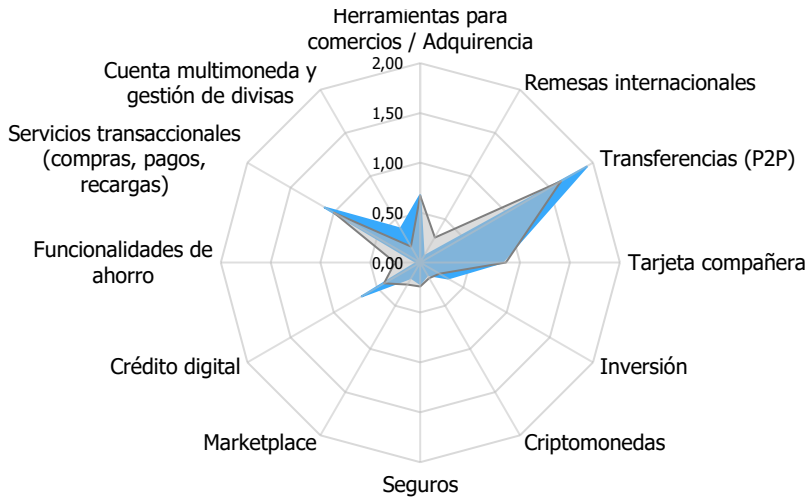
Resumen – Madurez de las ofertas de bancos digitales por país vs promedio LAC*

Promedio América Latina y Caribe

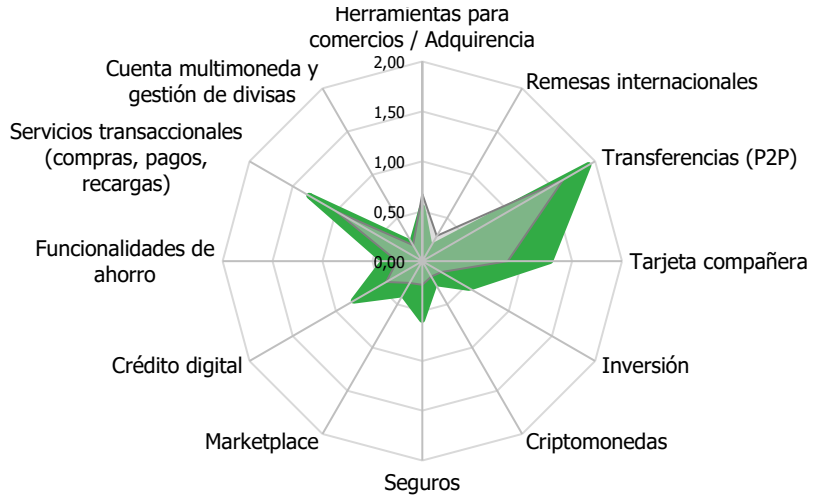
Promedio América Latina y Caribe



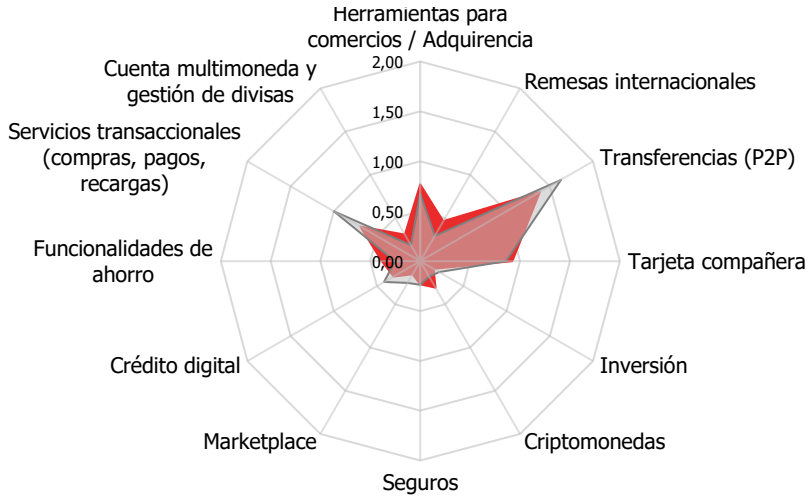
Argentina



Brasil



Chile

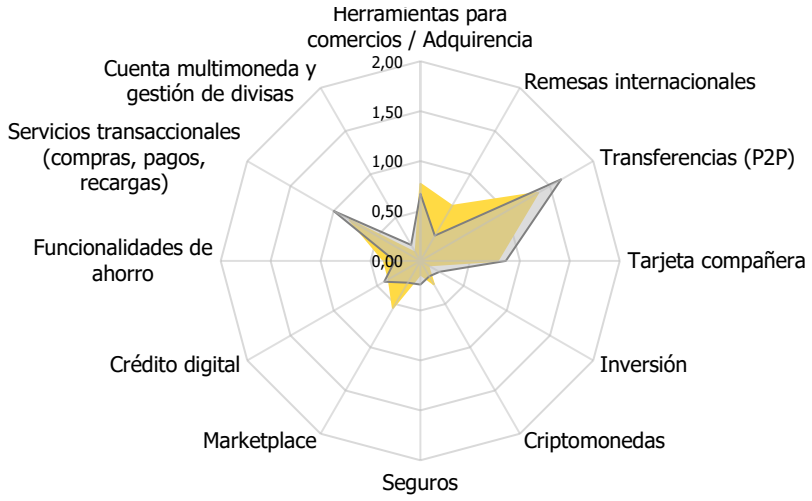


*LAC: América Latina y el Caribe

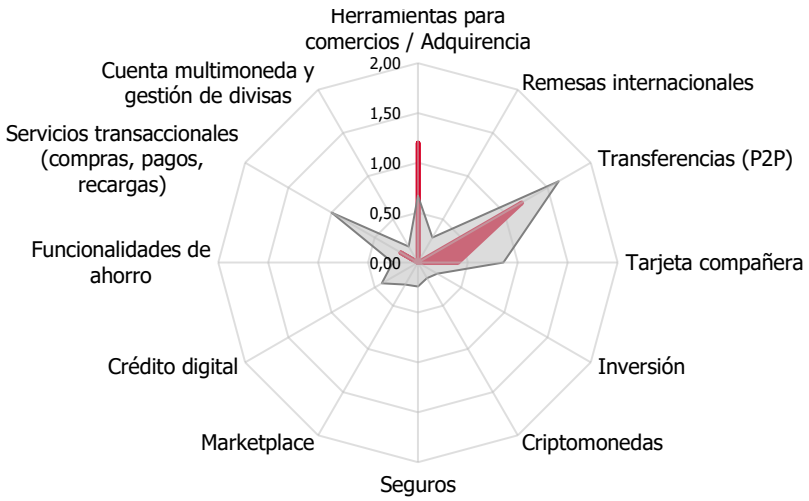
Resumen – Madurez de las ofertas de bancos digitales por país vs promedio LAC*

Promedio América Latina y Caribe

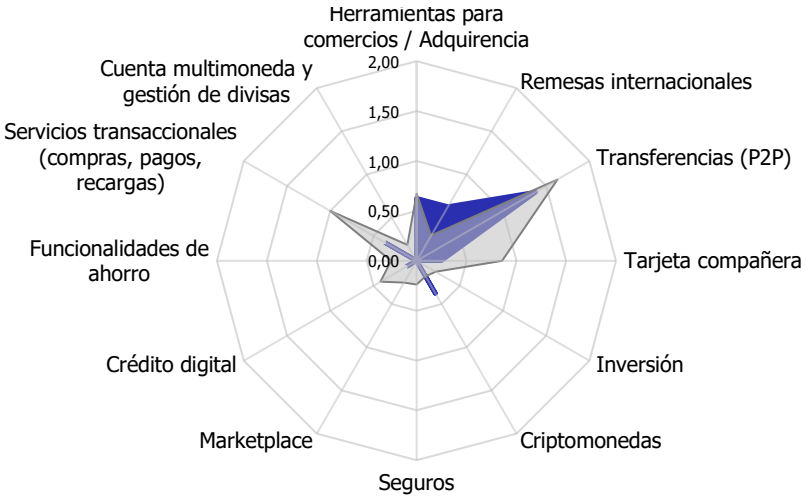
Colombia



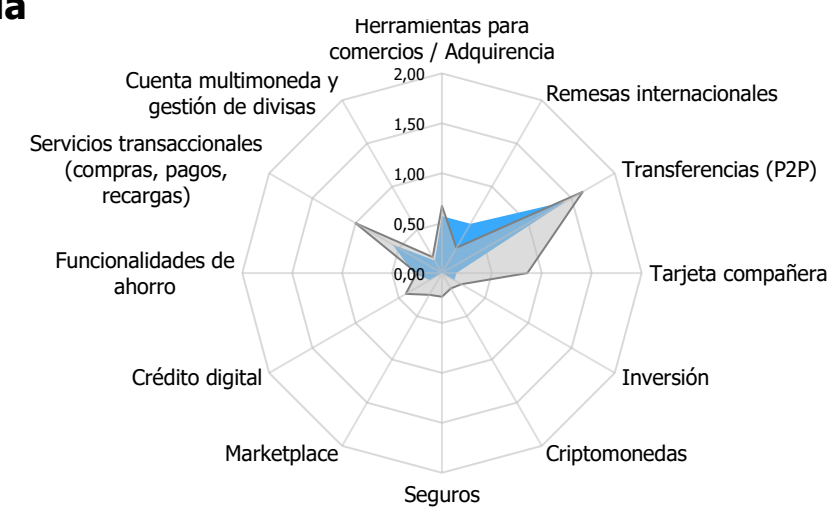
Ecuador



El Salvador



Guatemala

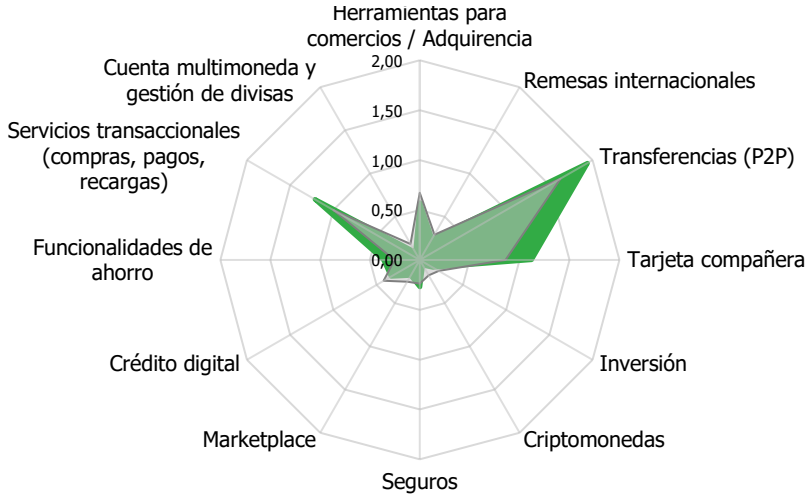


*LAC: América Latina y el Caribe

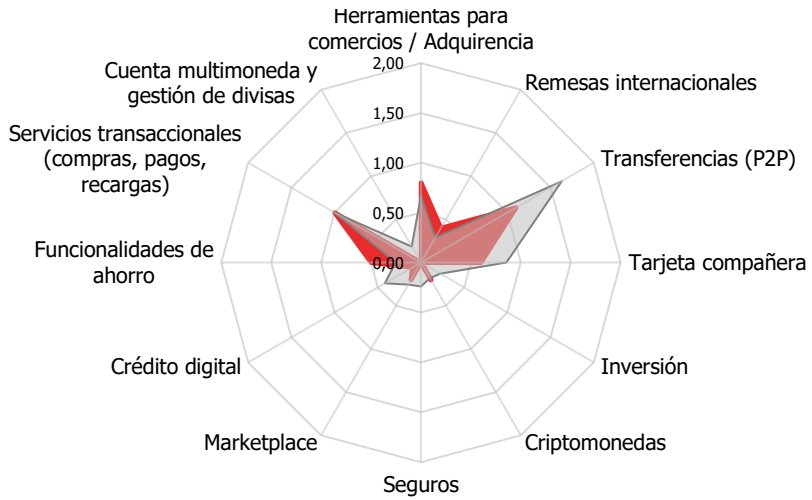
Resumen – Madurez de las ofertas de bancos digitales por país vs promedio LAC*

Promedio América Latina y Caribe

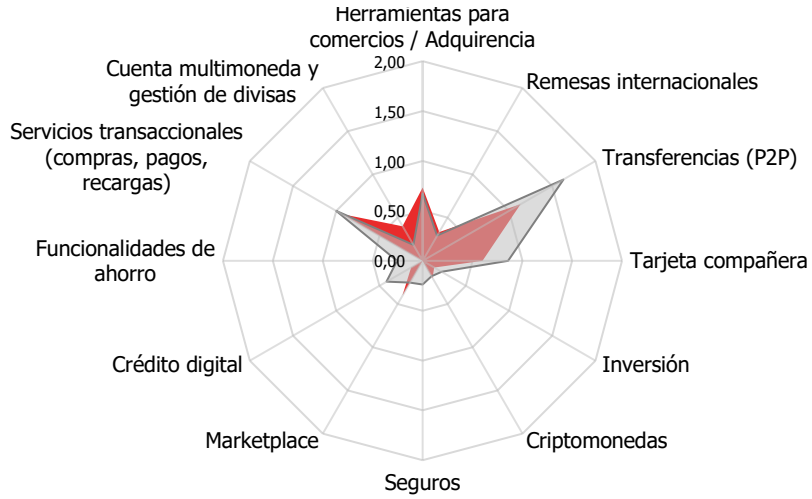
México



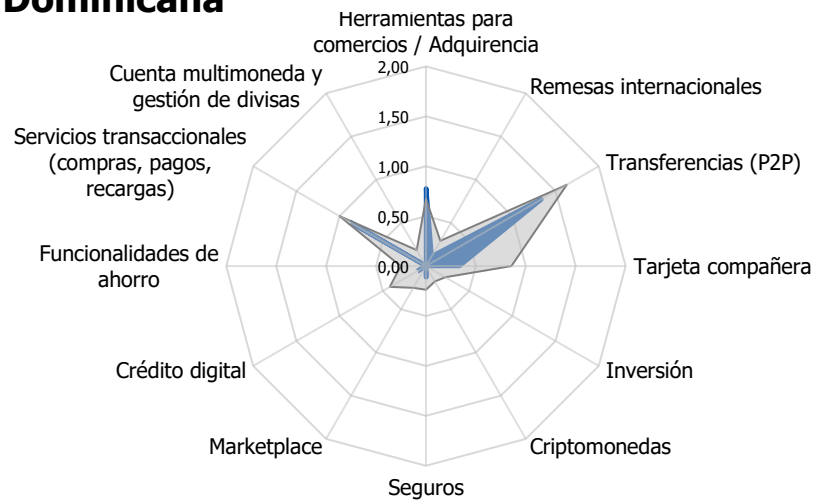
Panamá



Perú



República Dominicana



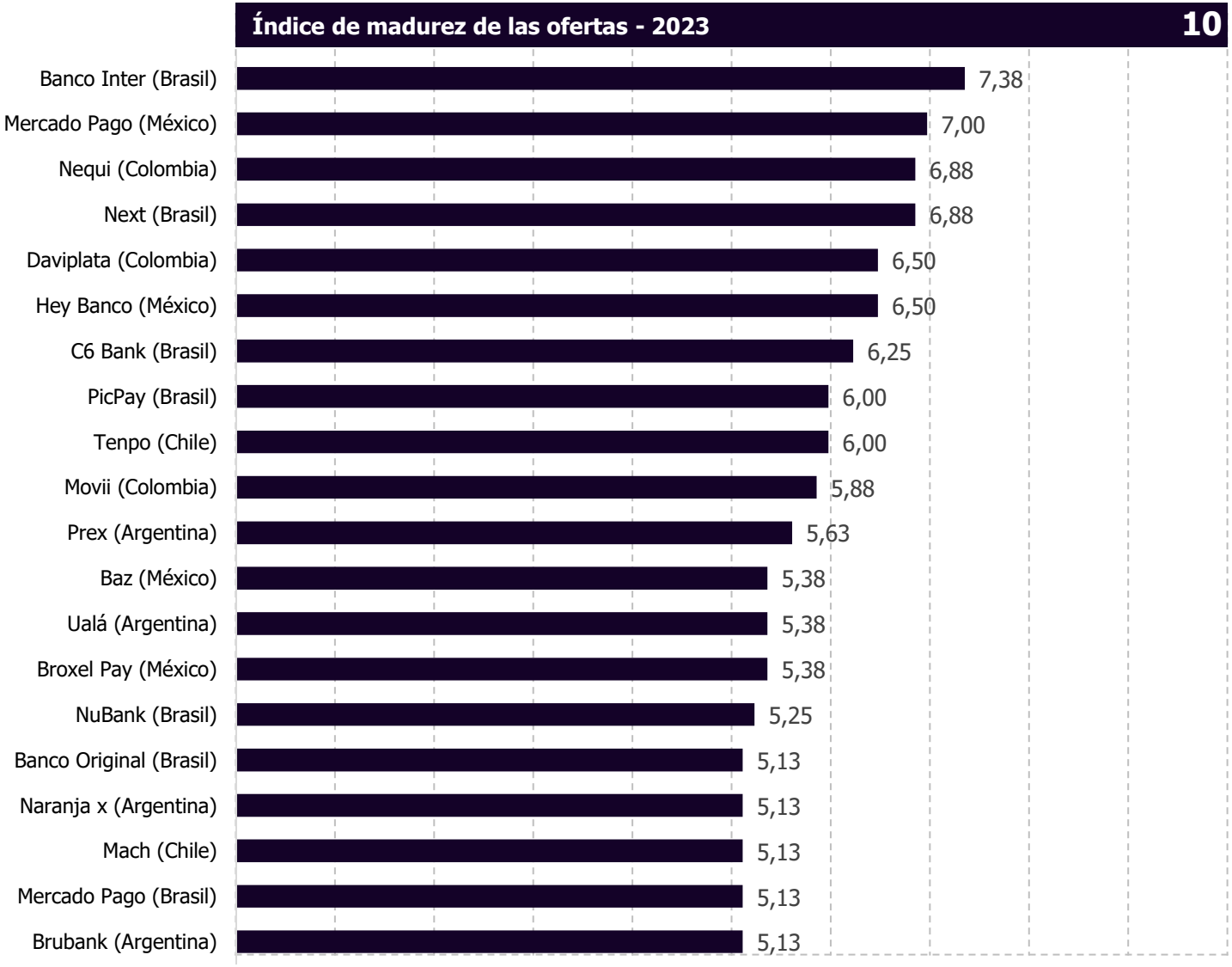
*LAC: América Latina y el Caribe

Índice de madurez de las ofertas – Ranking LAC*

Nimmök ha construido el "Índice de madurez de las ofertas" para conocer el estado actual de la integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes por parte de las empresas. Las categorías incluidas, con su respectivo porcentaje % de peso, son:

- Funcionalidades de ahorro (15%)
- Remesas internacionales (15%)
- Transferencias e interoperabilidad (5%)
- Herramientas para comercios (5%)
- Tarjeta compañera (10%)
- Inversiones (10%)
- Criptomonedas (5%)
- Seguros (5%)
- Marketplace (5%)
- Crédito digital (15%)
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas) (5%)
- Cuenta multimoneda y gestión de divisas (5%)

A cada categoría se le otorgó un peso, según su relevancia (novedad y demanda), y se tomó el resultado final considerando el nivel de madurez individual de las empresas, las cuáles fueron evaluadas bajo los mismos criterios en todos los países incluidos de la región.



*LAC: América Latina y el Caribe

Nimmök

Ranking por índice de madurez vs análisis tradicional por cantidad de usuarios

En este informe, se presentan dos perspectivas para analizar a los principales bancos digitales de la región: la tradicional, basada en la cantidad de usuarios registrados o estimados, y la innovadora, que considera el índice de madurez de las ofertas elaborado por Nimmök. Mientras que la perspectiva tradicional ofrece una visión general de la popularidad de los bancos digitales, el índice de madurez permite evaluar de manera más detallada el grado de integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes. Algunas empresas que aparecen en ambos rankings muestran un enfoque equilibrado en su estrategia de negocio, que combina esfuerzos para atraer usuarios con la mejora constante de su oferta de productos y servicios.

Top 20 según:

		1°	2°	3°	4°	5°	6°	7°	8°	9°	10°
Madurez de sus ofertas (índice Nimmök)	Empresa	banco inter (Brasil)	mercado pago (México)	NEQUI (Colombia)	next (Brasil)	DAVIplata (Colombia)	hey, (México)	C6 BANK (Brasil)	PicPay (Brasil)	tenpo (Chile)	MOVII (Colombia)
	Puntaje	7.38	7.00	6.88	6.88	6.50	6.50	6.25	6.00	6.00	5.88
Cantidad de Usuarios* (análisis tradicional)	Empresa	nu (Brasil)	PicPay (Brasil)	PagBank (Brasil)	méliuz (Brasil)	banco inter (Brasil)	iti Itaú (Brasil)	NEQUI DAVIplata (Colombia)		ame (Brasil)	mercado pago (Argentina)
	Usuarios	66.4 M	50.0 M	28.0 M	22.4 M	20.0 M	18.0 M	16.0 M		15.0 M	14.0 M

		11°	12°	13°	14°	15°	16°	17°	18°	19°	20°
Madurez de sus ofertas (índice Nimmök)	Empresa	Prex (Argentina)	baz (México)	ualá (Argentina)	BROXEL Pay (México)	nu (Brasil)	Banco ORIGINAL (Brasil)	NaranjaX (Argentina)	MACH (Chile)	mercado pago (Brasil)	brubank (Argentina)
	Puntaje	5.63	5.38	5.38	5.38	5.25	5.13	5.13	5.13	5.13	5.13
Cantidad de Usuarios* (análisis tradicional)	Empresa	BANCO PAN (Brasil)	mercado pago (México)	next, Banco ORIGINAL (Brasil)		baz, ualá (México)		ncon (Brasil)	yape (Perú)	BNA+ (Argentina)	magalupay (Brasil)
	Usuarios	12.5 M	12.0 M	10.0 M**				9.5 M	9.3 M	9.0 M	

*Estimados a marzo 2023. Las fuentes pueden ser consultadas en la sección "Referencias".
**Representados por la cantidad de descargas

Nimmök

Ranking – Bancos digitales por índice de madurez de sus ofertas (detalle) LAC*

Las siguientes empresas sobresalen en el ecosistema de bancos digitales con enfoque B2C de América Latina y el Caribe por su madurez y amplio portafolio de productos, servicios y funcionalidades. Se muestra un detalle del nivel de madurez de los rubros analizados en el índice de madurez de sus ofertas (Nimmök).

	País de operación		Herramientas para comercios / Adquirencia	Remesas internacionales	Transferencias (P2P)	Tarjeta compañera	Inversión	Criptomonedas	Seguros	Marketplace	Crédito digital	Funcionalidades de ahorro	Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)	Cuenta multimoneda y gestión de divisas
banco inter	Brasil	1º	En maduración	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Fuerte
mercado pago	México	2º	Fuerte	En maduración	Fuerte	En maduración	En maduración	Fuerte	En maduración	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia
NEQUI	Colombia	3º	Fuerte	En maduración	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia
next	Brasil	4º	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Fuerte	En maduración	Sin evidencia
DAVIplata	Colombia	5º	Fuerte	En maduración	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Fuerte	En maduración	En maduración	Fuerte	Sin evidencia
hey,	México	6º	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia
C6 BANK	Brasil	7º	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	En maduración	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte
PicPay	Brasil	8º	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia
tenpo	Chile	9º	Sin evidencia	En maduración	Fuerte	En maduración	Fuerte	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	En maduración
MOVII	Colombia	10º	En maduración	Fuerte	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	En maduración	En maduración	En maduración	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia

Fuerte · En maduración · Sin evidencia

*LAC: América Latina y el Caribe

Nimmök

Ranking – Bancos digitales por índice de madurez de sus ofertas (detalle) LAC*

Las siguientes empresas sobresalen en el ecosistema de bancos digitales con enfoque B2C de América Latina y el Caribe por su madurez y amplio portafolio de productos, servicios y funcionalidades. Se muestra un detalle del nivel de madurez de los rubros analizados en el índice de madurez de sus ofertas (Nimmök).

	País de operación		Herramientas para comercios / Adquirencia	Remesas internacionales	Transferencias (P2P)	Tarjeta compañera	Inversión	Criptomonedas	Seguros	Marketplace	Crédito digital	Funcionalidades de ahorro	Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)	Cuenta multimoneda y gestión de divisas
Prex	Argentina	11º	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	En maduración	Fuerte
baz	México	12º	Fuerte	En maduración	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia
ualá	Argentina	13º	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	En maduración	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	En maduración
BROXEL Pay	México	14º	Fuerte	En maduración	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Fuerte	En maduración
nu	Brasil	15º	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia
Banco ORIGINAL	Brasil	16º	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia
NaranjaX	Argentina	17º	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	En maduración	En maduración
MACH	Chile	18º	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Fuerte	En maduración	Sin evidencia
mercado pago	Brasil	19º	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia
brubank	Argentina	20º	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	En maduración	Fuerte

Fuerte · En maduración · Sin evidencia

*LAC: América Latina y el Caribe

Nimmök

Resumen TOP 20 bancos digitales LAC* (parte 1 de 3)

Ranking LAC (sobre 189 entidades**)	Empresa	País del ranking	Inicio de operaciones en país de ranking	Blindaje regulatorio en país de ranking	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas
									Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 puntos)
1 °	Banco Inter	Brasil	Fundación 1994 Operación digital: 2015	Licencia bancaria - Banco múltiple ("Banco Inter S.A.")	Brasil (origen), Portugal, España y Estados Unidos	Minoristas | Comercios	20.000.000 reportados	APP | Web	Si	Si	No	7,4
2 °	Mercado Pago	México	2014	Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (MercadoLibre, S.A. de C.V. - "Mercado Pago Wallet")	Argentina (origen), México, Brasil, Chile, Colombia, Perú y Uruguay	Minoristas | Comercios	+ 12.000.000 México 35.800.000 en LATAM + 100'000.000 descargas APP global	APP | Web	Si	Si	No	7,0
3 °	Nequi	Colombia	2016	Licencia de compañía de financiamiento (Nequi S.A). Cuenta con el respaldo de una institución financiera (Bancolombia)	Colombia (origen) y Panamá. (Guatemala anunciado)	Minoristas | Comercios	16'000.000 reportados	APP | Web	Si	Si	Si	6,9
4 °	Next	Brasil	2017	Plataforma digital (Next Tecnologia e Serviços Digitais). Blindaje como corresponsal bancario de institución financiera (Banco Bradesco)	Brasil (Origen) (Planes de expansión a EEUU y México)	Minoristas	10'000.000 descargas	APP	Si	Si	No	6,9
5 °	Daviplata	Colombia	2011	Solución digital respaldada por institución financiera (Davivienda)	Colombia	Minoristas | Comercios	16'000.000 reportados	APP | SIM	Si	Si	Si	6,5
6 °	Hey Banco	México	Lanzamiento: 2017 Relanzamiento como "Independiente de BanRegio": 2020	Solución digital respaldada por institución financiera (Banregio)	México	Minoristas | Comercios	480.000 reportados	APP | Web	Si	Si	Si	6,5
7 °	C6 Bank	Brasil	Fundación: 2018 Operaciones: 2019	Licencia bancaria - Banco múltiple ("Banco C6 S.A.")	Brasil	Minoristas | Comercios	7'000.000 reportados +10'000.000 descargas	APP	Si	Si	No	6,3

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias"

Resumen TOP 20 bancos digitales LAC* (parte 2 de 3)

Ranking LAC (sobre 189 entidades**)	Empresa	País del ranking	Inicio de operaciones en país de ranking	Blindaje regulatorio en país de ranking	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas
									Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 puntos)
8 °	PicPay	Brasil	Fundación 2012 Operación: 2013 como institución de pagos Desde 2022 como banco múltiple	Licencia de institución de pago (PicPay Serviços SA Institución de Pago CNPJ) y Licencia de banco múltiple (PICPAY BANK - BANCO MÚLTIPLO S.A)	Brasil	Minoristas | Comercios	50'000.000 reportados	APP | Web	Si	Si	No	6,0
9 °	Tenpo	Chile	2019	Licencia de Emisor de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos no Bancaria ("TENPO PAYMENTS S.A"). Solución digital respaldada por un holding financiero (Credicorp a través de Krealo, un Corporate Venture Capital)	Chile	Minoristas	1'500.000 reportados	APP	Si	Si	No	6,0
10 °	Movii	Colombia	2018	Licencia de SEDPE (Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos)	Colombia	Minoristas	+4.000.000 reportados. +5'000.000 descargas	APP	Si	Si	Si	5,9
11 °	Prex	Argentina	2019	Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "PREX CARD SAS"	Uruguay (origen), Argentina, Perú	Minoristas	190.000 reportados	APP | Web	Si	Si	Si	5,6
12 °	Baz	México	2021	Solución digital respaldada por institución financiera (Banco Azteca/ Grupo Salinas) Baz super APP S.A de C.V	México	Minoristas | Comercios	+ 10.000.000 descargas	APP	Si	Si	No	5,4
13 °	Ualá	Argentina	2017	Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "Alau Tecnología S.A.U."	Argentina (origen), México y Colombia	Minoristas | Comercios	4.000.000 (+10.000.000 descargas APP global)	APP | Web	Si	Si	No	5,4
14 °	Broxel Pay	México	Fundación: 2011 Operación Broxel Pay: 2018	Solución digital respaldada por institución financiera (Financiera Broxel, SOFIPO)	Estados Unidos y México (origen)	Minoristas | Comercios	+ 1.000.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	5,4

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias"

Nimmök

Resumen TOP 20 bancos digitales LAC* (parte 3 de 3)

Ranking LAC (sobre 189 entidades**)	Empresa	País del ranking	Inicio de operaciones en país de ranking	Blindaje regulatorio en país de ranking	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas
									Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 puntos)
15 °	NuBank	Brasil	Fundación: 2013 Operación: 2014	Licencia de institución de pago (Nu Pagamentos S.A). Licencia sociedad de crédito, financiamiento e inversión (NU FINANCEIRA S.A.). Licencia de corredor de valores (NU INVEST CORRETORA DE VALORES S.A.)	Brasil (origen), México, Colombia y Argentina (en proceso de lanzamiento)	Minoristas | Comercios	66'400.000 reportados. 70'000.000 en LATAM. +100'000.000 descargas APP global	APP | Web	Si	Si	No	5,3
16 °	Banco Original	Brasil	Desde 2011 por la fusión de dos bancos tradicionales. Modelo digital desde 2015	Licencia bancaria - Banco múltiple ("Banco Original S.A.")	Brasil	Minoristas | Comercios	+10'000.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	5,1
17 °	Naranja x	Argentina	2017	Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "Cobranzas Regionales S.A.". También cuenta con licencia de compañía de financiamiento ("NARANJA DIGITAL COMPAÑÍA FINANCIERA S.A.")	Argentina	Minoristas | Comercios	5'000.000 reportados	APP | Web	Si	Si	No	5,1
18 °	Mach	Chile	Lanzamiento: 2017 Inicio de operaciones: 2018	Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco de Crédito e Inversiones - BCI)	Chile	Minoristas | Comercios	3'200.000 reportados	APP	Si	Si	Si	5,1
19 °	Mercado Pago	Brasil	2018	Licencia de institución de pago ("MERCADO PAGO INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.")	Argentina (origen), México, Brasil, Chile, Colombia, Perú y Uruguay	Minoristas | Comercios	35.800.000 (LATAM) + 100'000.000 descargas APP global	APP | Web	Si	Si	No	5,1
20 °	Brubank	Argentina	Fundación: 2017 Operaciones: 2018	Licencia bancaria (Brubank S.A.U.)	Argentina (origen). Colombia y Perú (anunciados)	Minoristas	1'500.000 reportados +5'000.000 descargas	APP	Si	Si	No	5,1

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias"

Bancos digitales* 2023 – Activos, potenciales e Inactivos recientes

Argentina

Activos:
- Banco del Sol
- Billetera Entre Rios
- Billetera San Juan
- Billetera Santa Fe
- BNA+
- Brubank
- Claro Pay
- Cuenta DNI
- Hooli
- Iudú (Supervielle)
- Mercado Pago
- Modo
- Moni
- Naranja x
- Nubi
- Ohana
- Openbank (Santander)
- Paymovil
- Personal Pay
- Prex
- Reba
- Resimple
- Sosgenial
- Superdigital (Santander)
- Ualá
- ValePei
- Wilobank
- YOY

Potenciales:
- Global66
- Nu Argentina
- Vita Wallet

Inactivos recientes:
- Ank
- Billetera País
- Bimo
- BKR
- Pim
- Tap (migró a Prex)

Brasil

Activos:
- AgiBank
- Ame
- Banco Afro
- Banco Digi+
- Banco Inter
- Banco Original
- Banco Pan
- Banqi
- C6 Bank
- Claro Pay
- Conta Black
- Digio
- Ewally
- iti - itaú
- LadyBank
- MagaluPay
- Méliuz
- Mercado pago
- Mozper
- N26
- Neon
- Next
- Nomad
- NuBank
- PagBank PagSeguro
- Paypal
- PicPay
- Pinbank
- Player's bank (Itaú)
- Pride
- RappiBank
- Recarga Pay
- Socialbank
- Sofisa Direto
- Superdigital
- Vivo Pay
- Voltz
- Will Bank
- Zro bank

Potenciales:
- Global66
- Revolut

Inactivos recientes:
- AgZero
- Bitz

Chile

Activos:
- Check
- Cuenta Los Héroes Prepago
- Dale
- Fpay
- Global66
- Lana
- Mach
- Mercado pago
- One pay (Transbank)
- Superdigital
- TAPP
- Tenpo
- Vita Wallet

Potenciales:
- Brubank
- Copec Pay
- Iti- Itaú
- La Polar
- Rappi Bank
- Revolut
- Tricot
- Utoppia

Colombia

Activos:
- Bancolombia a la mano
- Claro pay
- Coink
- Dale!
- Daviplata
- Ding
- Finzi
- Global66
- LifeMiles Pay
- Lulo Bank
- Mercado pago
- Movii
- Nequi
- Nu Colombia
- Pibank
- Powwi – Pagos GDE
- RappiPay
- Tpaga
- Tuya
- Ualá
- Vita Wallet
- Walo

Potenciales:
- Brubank
- Fpay
- Máximo
- Ubanku
- Utoppia

Ecuador

Activos:
- Bimo
- Deuna!
- Pay club
- Payphone
- Peigo

Potenciales:
- Global66
- Mercado pago
- NauBank
- Revolut

*neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Bancos digitales* 2023 – Activos, potenciales e Inactivos recientes

El Salvador

Activos:
- Chivo Wallet
- DaviPlata
- Kash
- MoMo (Mobile Money)
- Niu App
- Opto
- Teip
- Tigo Money

Potenciales:
- Cashpak
- Hugo Pay
- n1co
- Nequi

Guatemala

Activos:
- Akisi Puedo
- Fri
- Kash
- Nexa
- Tigo Money
- tpago
- Yolo

Potenciales:
- Cashpak
- Nequi
- PAQWallet

Inactivos recientes:
- Paynexus

México

Activos:
- Albo
- Alquimia Pay
- Bancaya
- Baz
- Broxel Pay
- Claro Pay
- Cuenca
- DINN
- Enso
- ePlata
- Fondeadora
- Hey Banco
- Klar
- Medá
- Mercado Pago
- MexPago
- Miio
- Now
- Nu México
- Nvio
- Pagando
- PagaPhone
- PagaTodo
- Pagofon
- Primetime
- RappiPay
- Sacbé
- Spin by Oxxo
- Swap
- Techreo
- Todito cash
- Tokapay
- Ualá

Potenciales:
- Billú Bank
- Bineo (Banco 100% de Banorte)
- BRX Payments
- Global66
- Inguz Digital
- Jefa
- Lana
- Máximo
- Monuu
- Mozper
- Revolut
- RhinoPay
- SDMX Superdigital
- Tudi
- Tzune
- Vita Wallet
- Warp

Inactivos recientes:
- bnext
- M/BO
- Trafalgar

Panamá

Activos:
- BEN
- Kash
- Nequi
- PagueloFacil
- Punto pago
- Tigo Money
- Wa!
- Wally Pay
- Yappy
- Zinli

Perú

Activos:
- Agora pay
- BIM
- Dale
- Fpay
- Global66
- Jet Cash
- Kontigo
- Ligo
- Máximo
- Mercado pago
- Prex
- RappiBank
- Tarjeta W
- Tunki
- Yape

Potenciales:
- Banco digital de Credicorp "Matrix"
- Lana
- Plin
- Superdigital
- Vita Wallet

Inactivos recientes:
- Lukita (BBVA)
- Walli (Interbank)

República Dominicana

Activos:
- Altice peso
- Billet
- e-fectivo Móvil
- Mio
- Moni
- Qik
- Reset
- Tapp
- tPago

Potenciales:
- Cash Depot
- Copel

*neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

4
Argentina

Panorama macroeconómico 40

Gráfico de madurez de las ofertas en el país 41

Escenario competitivo resumen 42

Resultados productos, servicios y funcionalidades 44

Resumen resultados del nivel de exploración 47

Índice de la madurez de las ofertas 48

Ranking índice de madurez vs usuarios 49

Ranking por índice de madurez (detalle) 50

Detalle por cada empresa (perfil y gráfico de madurez) 51

Resumen bancos digitales activos en Argentina 108

Nimmök

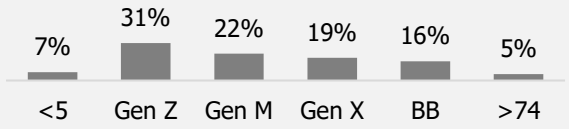
Panorama macroeconómico

Demográficos

46,2 M (70% adulta) Población

8 % Distribución rural

0,76 Brecha género*



32 Edad promedio

99 % Alfabetismo

37,3 % (2021)
36,5 % (2022)
Pobreza

P. extrema: 8,2%

49,6 % (2020)
55,1 % (2021)
Empleo

*las mujeres tienen 24% menos oportunidades que los hombres.

Económicos

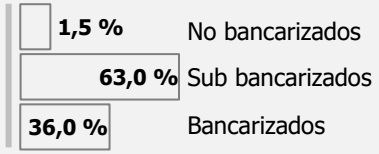
USD 487,2 MM PIB (2021)

USD 552 M (2020)
USD 846 M (2021)
Remesas

53,3 % Variación remesas (reportado oficialmente)

50,9 % (2021)
94,8 % (2022)
Inflación

119° (2019)
126° (2020)
Ranking doing business



Inclusión financiera (2022)

78 Entidades bancarias

Panorama digital

56,3 M (123% población) Conexiones móviles

70 % Penetración de Smartphones

39,6 M Usuarios de redes sociales

38,02 M (83% pob.) Usuarios de internet

34,3 M (88,6% pob.) Usuarios de internet móvil

Hábitos financieros

19,2 % Población que considera que puede ahorrar

36 % Población que ha tenido un crédito en una institución financiera

3 % Población que cuenta por lo menos con un (1) seguro

Regulación

Regulación FinTech: ✓
Actualmente bajo la figura de PSP – Proveedores de Servicio de Pago. Se busca una regulación más concreta para las FinTech y los criptoactivos

Compañías "Fintech": 302 (2023)

Sandbox FinTech: ✗

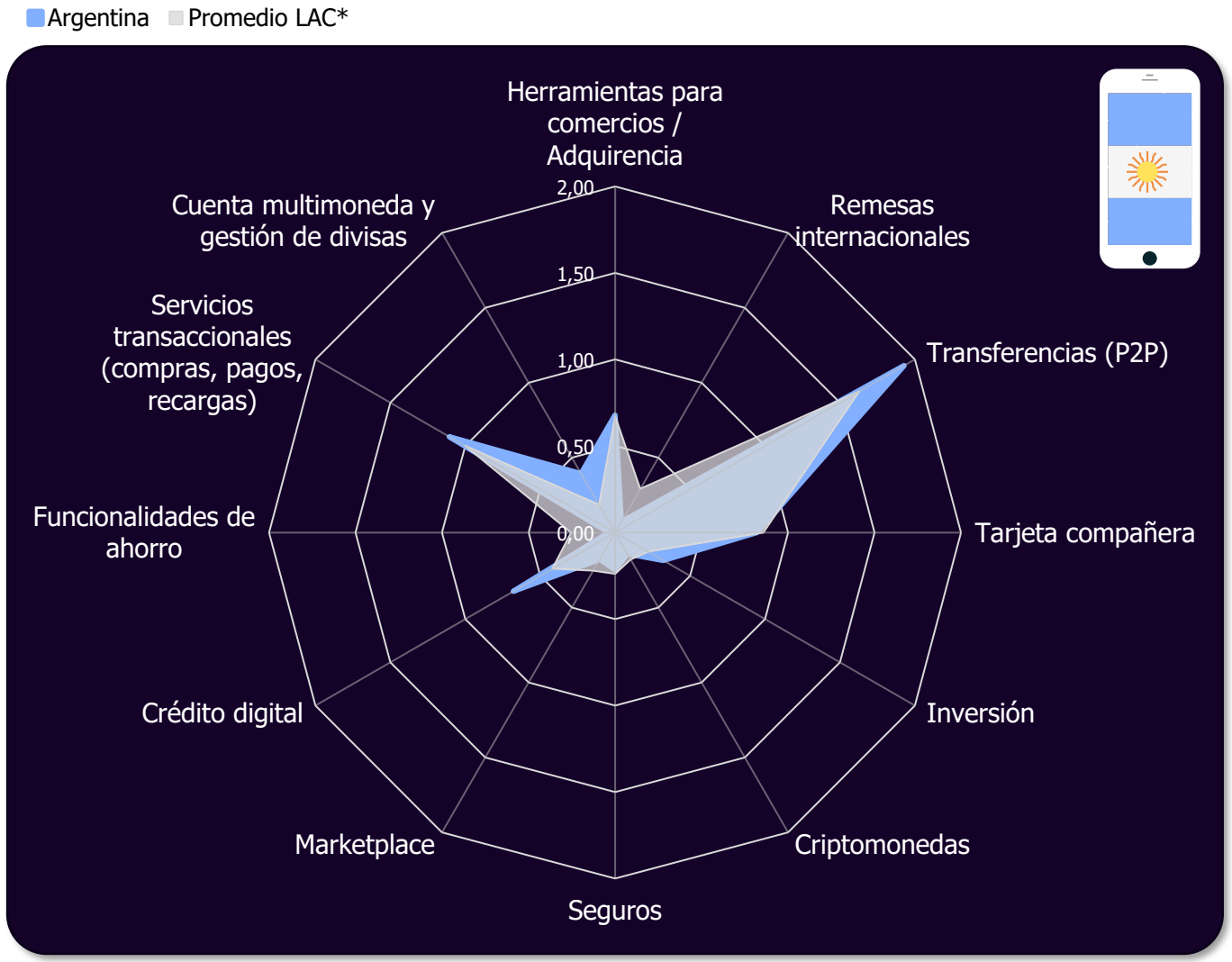
Regulación criptomonedas: ✗
No están reguladas, la ley las reconoce indirectamente como válidas pero no pueden ser usadas como monedas de curso legal

Sandbox criptomonedas: ✗

Regulación Crowdfunding: ✓

Fuente: Nimmök Consulting basado en datos oficiales que pueden ser consultados en la sección "Referencias"

Madurez de las ofertas de bancos digitales* en Argentina vs LAC**



En el gráfico de la izquierda, se compara la madurez del país en oferta de productos y servicios financieros, ofrecidos por los bancos digitales*, con los demás países de LAC incluidos en este reporte**.

Las empresas evaluadas en Argentina **sobresalen del promedio** regional en cuanto a la oferta de: transferencias, inversión digital, crédito digital, servicios transaccionales (compras, pagos y recargas) y cuentas multimoneda y gestión de divisas.

Las ofertas que se encuentran por **debajo del promedio** de la región y que representan una oportunidad competitiva, son: recepción y envío de remesas internacionales, integración con marketplaces y funcionalidades que incentiven el ahorro de los usuarios.

La oferta de herramientas de adquirencia para comercios, tarjetas compañeras, la gestión de criptomonedas y la oferta de seguros digitales se encuentran **dentro del del promedio** regional.

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

**América Latina y el Caribe. Resultado de los análisis de Argentina, Brasil, Chile, Colombia, El Salvador, Guatemala, México, Panamá, Perú y República Dominicana. Estos países representan el 83% de la región.

Categorización de las empresas

A continuación, se presenta una lista de las empresas activas que forman parte del panorama competitivo de Argentina 2023 en el ámbito de los servicios financieros digitales.

Es importante destacar que se han seleccionado aquellas empresas que ofrecen un mix completo de servicios financieros digitales, en contraposición a aquellas que se enfocan en un único producto como créditos, seguros o inversiones. Los jugadores seleccionados han sido evaluados en función de la integralidad de sus servicios, lo que les ha permitido formar parte de este escenario competitivo.

Asimismo, se ofrece un resumen cuantitativo de los análisis realizados en torno a sus productos, servicios y funcionalidades ofrecidas, lo que permitirá a los interesados obtener una visión completa del panorama actual del sector de servicios financieros digitales, específicamente de los bancos digitales, en Argentina.

Las categorías en las que se agruparon las empresas, según su blindaje regulatorio principal, son:

- **Proveedores de Servicios de Pago (PSP)**
  Empresas operando con la licencia de Proveedor de Servicio de Pago.
- **Bancos regulados nacidos / convertidos digitales**
  Empresas con licencias bancarias y operación digital.
- **Soluciones digitales respaldadas por una institución financiera**
  Empresas operando bajo el respaldo de una institución financiera.
- **Soluciones digitales respaldadas por Proveedores de Servicios de Pago (PSP)**
  Empresas operando bajo el respaldo de un Proveedor de Servicios de Pago.
- **Compañías de financiamiento**

Adicional, se han incluido dos segmentos para considerar en el ecosistema competitivo:

- **Inactivos recientes**
  Empresas que han dejado de operar en los últimos años
- **Próximos jugadores potenciales / anunciados**
  Empresas que operan actualmente bajo un concepto diferente a bancos digitales o que operan en otros países y han anunciado su posible ingreso al país.

Nimmök

Escenario competitivo de los bancos digitales* B2C 2023

El siguiente esquema clasifica a los bancos digitales* según su principal blindaje regulatorio para evaluar su posición en el mercado y capacidad para ofrecer servicios financieros digitales. Se incluyen empresas activas y las que han detenido su operación recientemente, así como posibles competidores y soluciones o empresas que operan en otros países y han anunciado su posible ingreso al mercado argentino.

Proveedores de Servicios de Pago (PSP)

mercado pago, ualá, superdigital, ohana, Resimple, MODO, hooli, Prex, Claro pay, SOS GENIAL, Paymovil, nubi, personal pay, BILLETERA, MONI, NaranjaX

Soluciones digitales respaldadas por una institución financiera

Openbank, Cuenta DNI, Banco Provincia, Yoy, BNA+ Banco Nación, IUDÚ

Compañía de financiamiento

.reba

Soluciones digitales respaldadas por un Proveedor de Servicios de Pago (PSP)

Santa Fe Provincia – Billetera Santa Fe, Billetera San Juan por PlusPagos, Billetera Entre Ríos por PlusPagos

Bancos regulados nacidos / convertidos digitales

wilobank, brubank, BANCO DEL SOL

Inactivos recientes

BKR, tap, bimo, ank, pim, BilleteraPais

Potenciales / anunciados

nu, Vita Wallet, Global66

+ Soluciones con enfoque en créditos, emisión de tarjetas e inversiones digitales.

*neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Resultados: productos financieros y básicos

El siguiente gráfico presenta la proporción de empresas analizadas en **Argentina** que ofrecen productos financieros, así como productos básicos o transaccionales como parte de su portafolio actual.

Productos financieros

- 93% Cuenta de bajo monto/ cuenta de depósito/ Cuenta de almacenaje de valor
- 25% Cuentas para menores de edad
- 21% Cuentas multimoneda
- 64% Tarjeta compañera
- 32% Inversiones
- 46% Créditos
- 18% Seguros

Productos básicos

- 86% Pago de servicios
- 96% Retiros y depósitos
- 100% Transferencias
- 86% Recargas telefónicas

Total de bancos digitales* activos incluidos **28**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resultados: productos y servicios de valor agregado

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **Argentina**, que ofrecen productos y servicios de valor agregado a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Productos de valor agregado

- 4% Remesas internacionales
- 18% Compra y venta de divisas
- 4% Compra de pines de entretenimiento
- 11% Marketplace
- 7% Criptomonedas
- 0% Giros nacionales en efectivo

Servicios de valor agregado

- 14% Categorización de gastos
- 4% Metas y bolsillos de ahorro
- 0% Gestión de cuentas a dependientes
- 75% Premios, beneficios y/o cashback
- 36% Asociación de cuentas bancarias & tarjetas
- 4% BNPL (Compra ahora y paga después)
- 7% Integración con Paypal/Payoneer/otros para recepción de fondos

Total de bancos digitales* activos incluidos **28**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resultados: funcionalidades para pagos y tarjeta compañera

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **Argentina**, que ofrecen funcionalidades para pagos y tarjetas compañeras a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Funcionalidades para pagos

- 32% — Pagos con QR en red propia
- 39% — Pagos con QR en redes de terceros
- 46% — Medios de pago para microempresarios / comercios

Tarjeta compañera

Tarjeta compañera: 64,3%

64,3%		
Solo física	Ambas	Solo virtual
14,3%	50,0%	0,0%

Total con tarjeta física: 64,3%

Solo débito	Ambas	Solo crédito
42,9%	14,3%	7,1%

Total débito: **57,1%**

Total crédito: **21,4%**

Total con tarjeta virtual: 50,0%

Solo débito	Ambas	Solo crédito
39,3%	7,1%	3,6%

Total débito: **46,4%**

Total crédito: **10,7%**

Total de bancos digitales* activos incluidos **28**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resumen de resultados de productos y servicios por nivel de exploración

El siguiente resumen, agrupa los productos y servicios analizados, de acuerdo con su nivel de exploración en el **mercado Argentino**. Se puede interpretar como **"Explorado Alto"** aquellos que son un básico en las ofertas para el cliente y que, por lo general, el mercado está saturado de estos. Los de la categoría **"Explorado Medio"** son aquellos cuya madurez está en crecimiento en el mercado. Y **"Explorado Bajo"** aquellos que pocas empresas ofrecen y representan una oportunidad de diferenciación en caso de ofrecerlo, en algunos casos pueden representar una restricción regulatoria que no ha sido resuelta.

Explorado Alto	**100 %**	Transferencias
	96 %	Retiros y depósitos
	93 %	Cuenta de bajo monto/ ahorros/ depósito/ cuenta de almacenaje de valor
	86 %	Pago de servicios
	86 %	Recargas telefónicas
Explorado Medio	**75 %**	Premios, beneficios y/o cashback
	64 %	Tarjeta compañera
	46 %	Medios de pago para comercios
	46 %	Créditos
	39 %	Pagos con QR en redes de terceros
	36 %	Alojar cuentas bancarias /tarjetas
	32 %	Pagos con QR en red propia
	32 %	Inversión
	25 %	Cuenta / tarjeta para menores de edad
Explorado Bajo	**21 %**	Cuenta multimoneda
	18 %	Seguros
	18 %	Compra y venta de divisas
	14 %	Categorización de gastos
	11 %	Marketplace
	7 %	Criptomonedas
	7 %	Integración con PayPal /Payoneer
	4 %	Remesas internacionales
	4 %	Compra de pines de entretenimiento
	4 %	Metas y bolsillos
	4 %	BNPL (compra ahora y paga después)
	0 %	Gestión de cuentas a dependientes
	0 %	Giros nacionales en efectivo

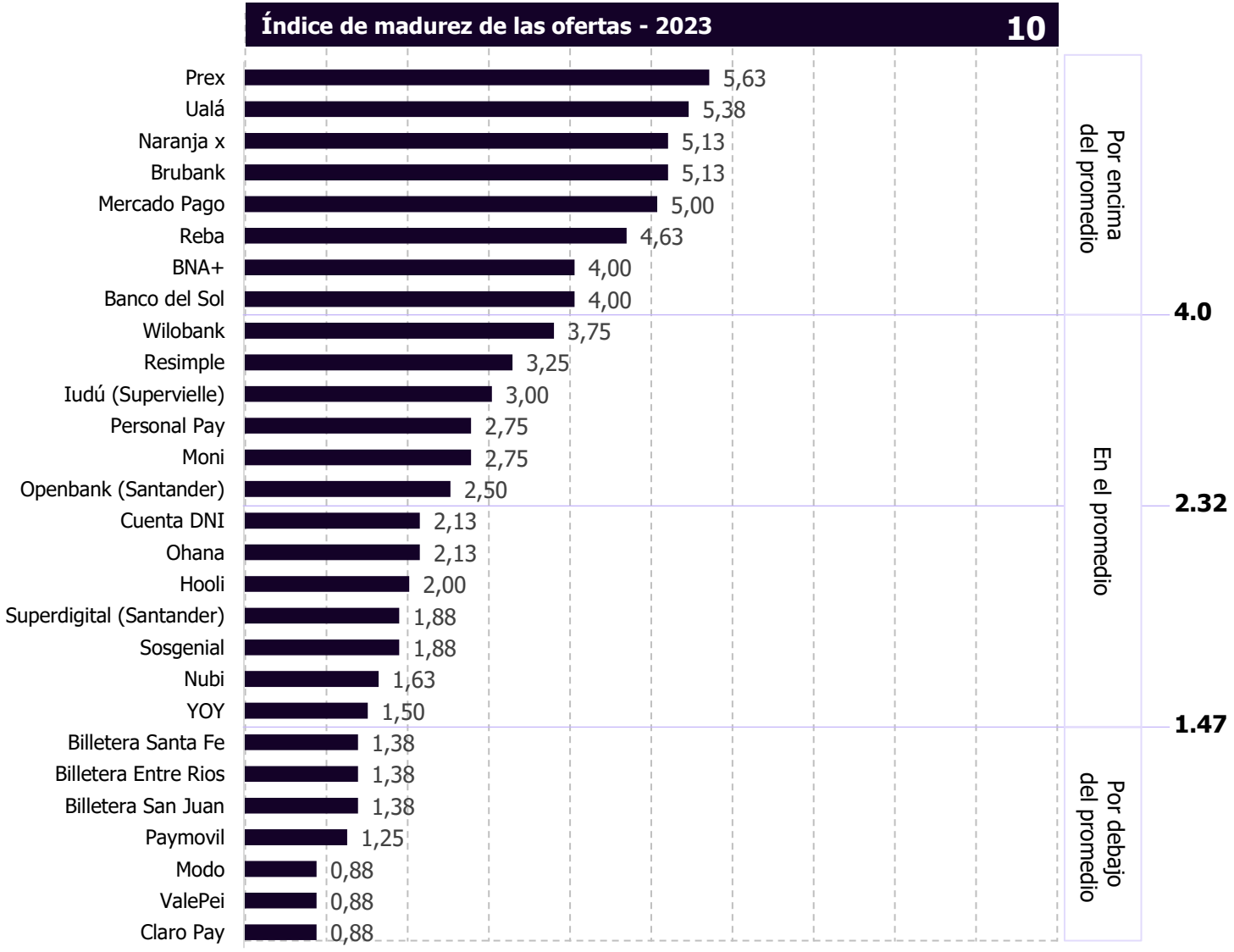
Índice de madurez de las ofertas

Nimmök ha construido el "Índice de madurez de las ofertas" para conocer el estado actual de la integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes por parte de las empresas. Las categorías incluidas, con su respectivo porcentaje % de peso, son:

- Funcionalidades de ahorro (15%)
- Remesas internacionales (15%)
- Transferencias e interoperabilidad (5%)
- Herramientas para comercios (5%)
- Tarjeta compañera (10%)
- Inversiones (10%)
- Criptomonedas (5%)
- Seguros (5%)
- Marketplace (5%)
- Crédito digital (15%)
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas) (5%)
- Cuenta multimoneda y gestión de divisas (5%)

A cada categoría se le otorgó un peso, según su relevancia (novedad y demanda), y se tomó el resultado final considerando el nivel de madurez individual de las empresas, las cuáles fueron evaluadas bajo los mismos criterios en todos los países incluidos de la región.

Adicional, en la gráfica se muestran los diferentes cuartiles que determinan los rangos de ubicación de las empresas: "Por encima del promedio", "En el promedio" y "Por debajo del promedio".



Nimmök

Ranking por índice de madurez vs análisis tradicional por cantidad de usuarios

En este informe, se presentan dos perspectivas para analizar a los principales bancos digitales de la región: la tradicional, basada en la cantidad de usuarios registrados o estimados, y la innovadora, que considera el índice de madurez de las ofertas elaborado por Nimmök. Mientras que la perspectiva tradicional ofrece una visión general de la popularidad de los bancos digitales, el índice de madurez permite evaluar de manera más detallada el grado de integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes. Algunas empresas que aparecen en ambos rankings muestran un enfoque equilibrado en su estrategia de negocio, que combina esfuerzos para atraer usuarios con la mejora constante de su oferta de productos y servicios.

Top 10 según:		1°	2°	3°	4°	5°	6°	7°	8°	9°	10°
Madurez de sus ofertas (índice Nimmök)	Empresa	Prex	ualá	NaranjaX	brubank	mercado pago	.reba	BNA+ Banco Nación	Banco del Sol	wilobank	Resimple
	Puntaje	5.63	5.38	5.13	5.13	5.00	4.63	4.00	4.00	3.75	3.25
Cantidad de usuarios* (análisis tradicional)	Empresa	mercado pago	BNA+ Banco Nación	NaranjaX, Cuenta DNI, Banco Provincia **	ualá	MODO	brubank	Yoy	.reba	Santa Fe Provincia, Billetera Santa Fe, PlusPagos	
	Usuarios	14.0 M	9.0 M**	5.0 M	4.0 M	1.6 M	1.5 M	1.0 M**	845 K	800 K	

*Estimados a marzo 2023. Las fuentes pueden ser consultadas en la sección "Referencias".
**Representados por la cantidad de descargas

Nimmök

Ranking – Bancos digitales por índice de madurez de sus ofertas (detalle)

Las siguientes empresas sobresalen en el ecosistema de bancos digitales con enfoque B2C de Argentina por su madurez y amplio portafolio de productos, servicios y funcionalidades. Se muestra un detalle del nivel de madurez de los rubros analizados en el índice de madurez de sus ofertas (Nimmök).

		Herramientas para comercios / Adquirencia	Remesas internacionales	Transferencias (P2P)	Tarjeta compañera	Inversión	Criptomonedas	Seguros	Marketplace	Crédito digital	Funcionalidades de ahorro	Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)	Cuenta multimoneda y gestión de divisas
Prex	1º	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	En maduración	Fuerte
ualá	2º	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	En maduración	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	En maduración
NaranjaX	3º	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	En maduración	En maduración
brubank	4º	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	En maduración	Fuerte
mercado pago	5º	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia
.reba	6º	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	En maduración	Fuerte
BNA+ Banco Nación	7º	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Fuerte
BANCO DEL SOL	8º	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia
wilobank	9º	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración
Resimple DINERO EN TU CELULAR	10º	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia

Fuerte · En maduración · Sin evidencia

Nimmök

Oferta de bancos digitales activos 2023

En la siguiente sección, se presenta una descripción exhaustiva de todas las empresas activas consideradas en el escenario competitivo del país. Se incluye un perfil detallado de cada empresa, junto con un análisis de su madurez en relación con las temáticas evaluadas en el índice de madurez de Nimmök, incluyendo una comparación con los resultados promedio a nivel país. El perfilamiento proporciona información valiosa, como el tipo de empresa enfocado en su principal blindaje regulatorio, la fecha de inicio de operaciones, los países en los que opera, el segmento objetivo, el número de clientes, los canales digitales habilitados, los productos y servicios que ofrece y las funcionalidades disponibles para los usuarios.

Si está interesado en el mercado argentino de servicios financieros digitales, especialmente aquellos ofrecidos por bancos digitales o FinTechs, debe considerar las siguientes empresas como sus principales competidores activos:

- Banco del Sol
- Billetera Entre Rios
- Billetera San Juan
- Billetera Santa Fe
- BNA+
- Brubank
- Claro Pay
- Cuenta DNI
- Hooli
- Iudú (Supervielle)
- Mercado Pago
- Modo
- Moni
- Naranja x
- Nubi
- Ohana
- Openbank
- Paymovil
- Personal Pay
- Prex
- Reba
- Resimple
- Sosgenial
- Superdigital
- Ualá
- ValePei
- Wilobank
- YOY

28 bancos digitales activos

Nimmök

BANCO DEL SOL

Tipo de empresa: Licencia bancaria (Banco del Sol S.A.)

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Argentina

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 150.000 reportados / +500.000 descargas

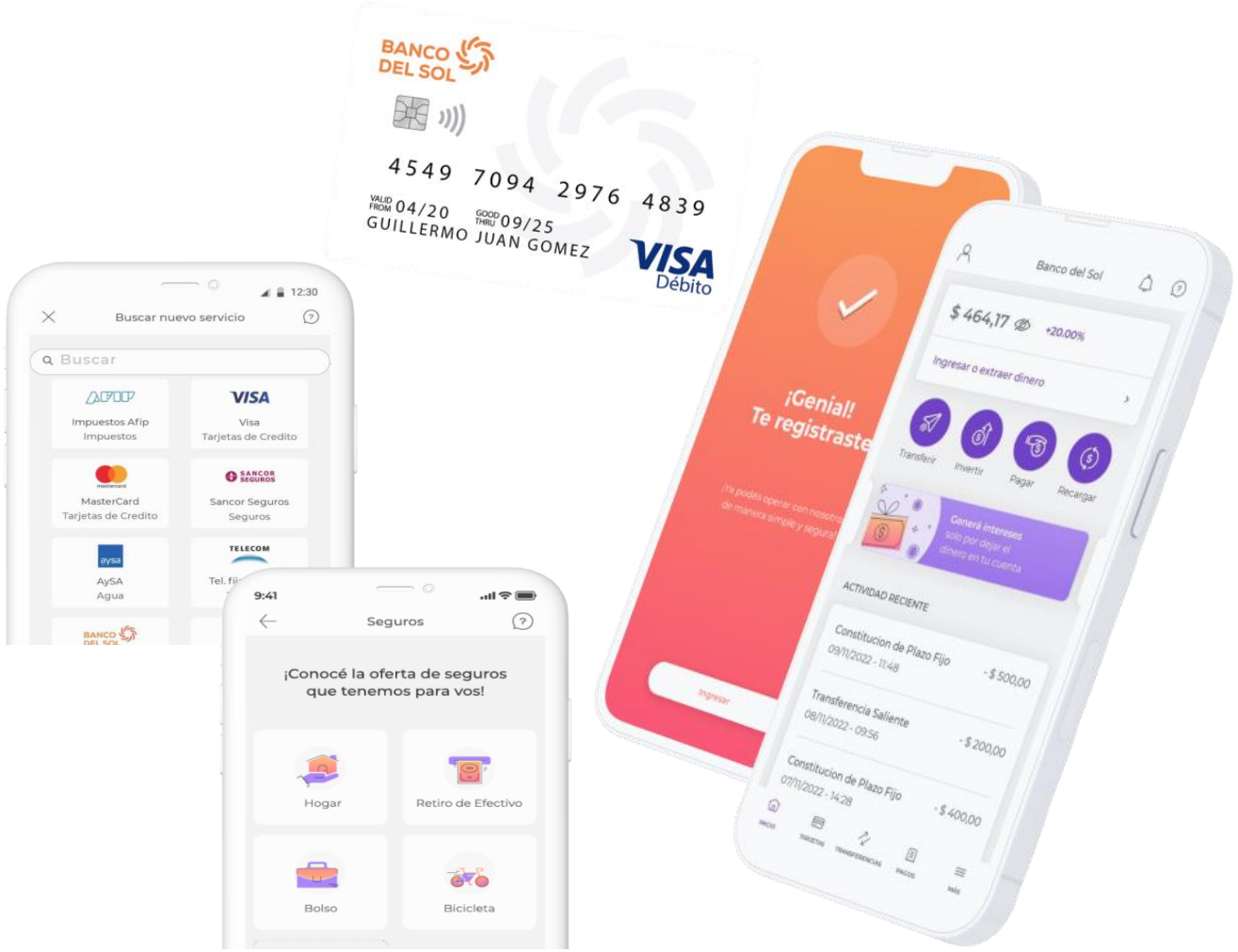
Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Caja de ahorros
- Tarjeta débito física y virtual (Visa)
- Inversiones
- Seguros
- Créditos
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:

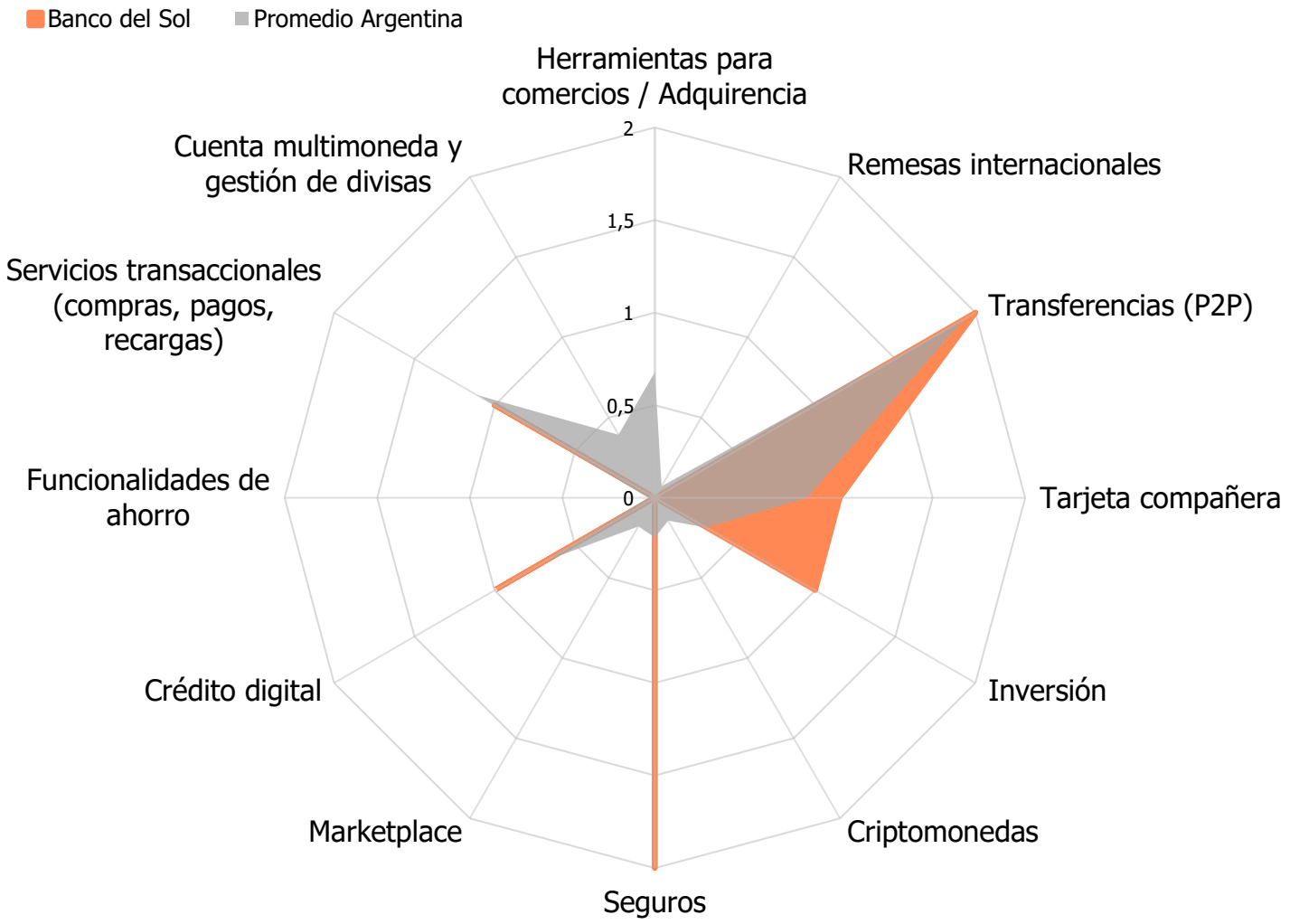
- Descuentos en comercios aliados



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales del Banco del Sol y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

BANCO DEL SOL



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Seguros

Rubros en maduración:
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Inversión
- ○ Crédito digital
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Marketplace
- ▪ Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Argentina | En el promedio | **Por encima del promedio de Argentina**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Billetera Entre Ríos POR PlusPagos

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por un Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - Pluspagos "Administradora San Juan S.A."

Inicio de operaciones en el país: 2022

Países de operación: Argentina

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +50.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

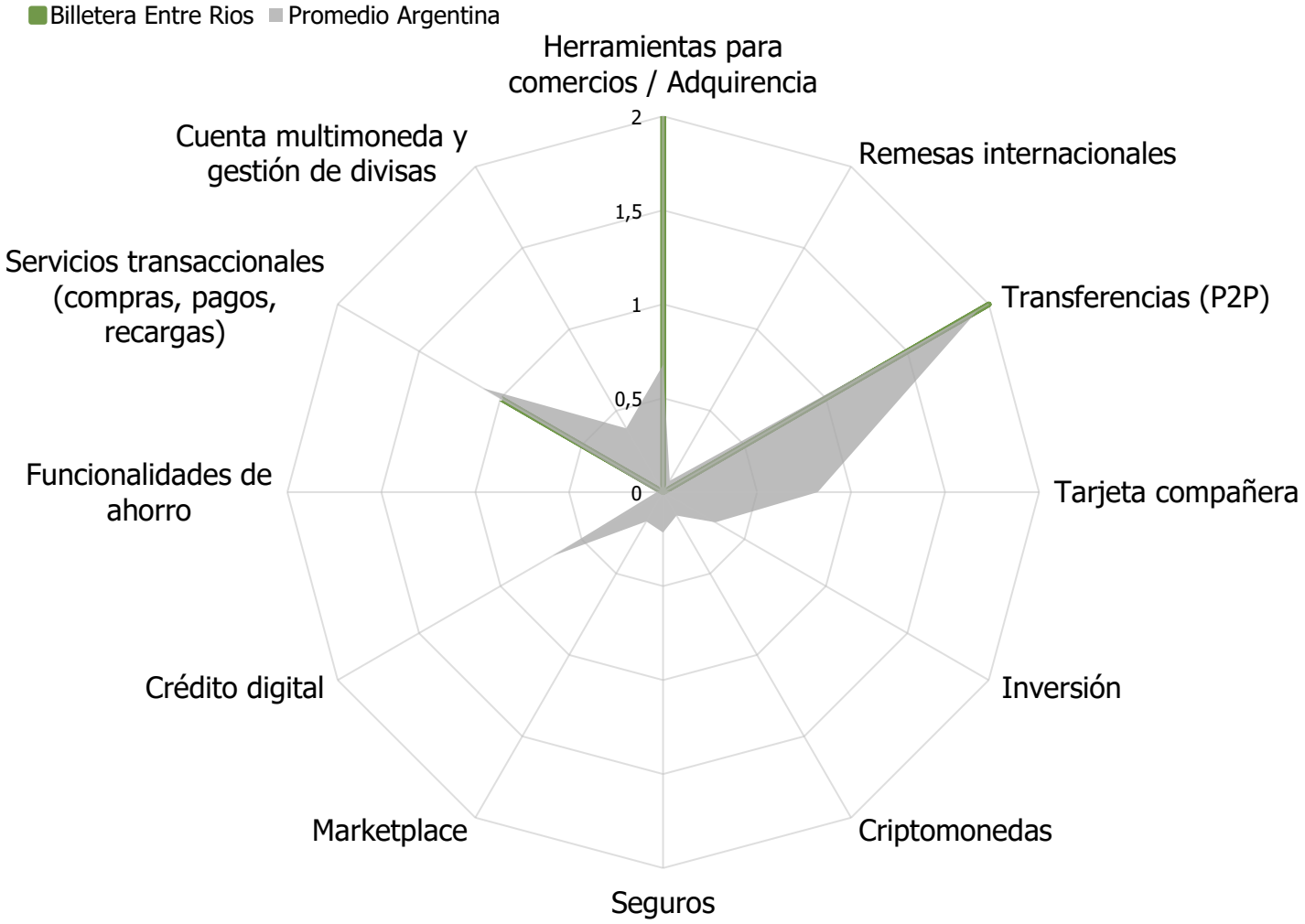
Productos B2C:
- Cuenta de pago
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red propia
- Alojar tarjetas bancarias
- Medios de pago para comercios
- Premios y descuentos en comercios aliados

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Billetera Entre Ríos y PlusPagos, y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Billetera Entre Ríos por PlusPagos



Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Inversión
- Criptomonedas
- Funcionalidades de ahorro
- Remesas internacionales
- Seguros
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Tarjeta compañera
- Marketplace
- Crédito digital

Por debajo del promedio de Argentina | En el promedio | Por encima del promedio de Argentina

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Billetera San Juan POR PlusPagos

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por un Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - Pluspagos "Administradora San Juan S.A."

Inicio de operaciones en el país: 2022

Países de operación: Argentina

Estatus: Activo

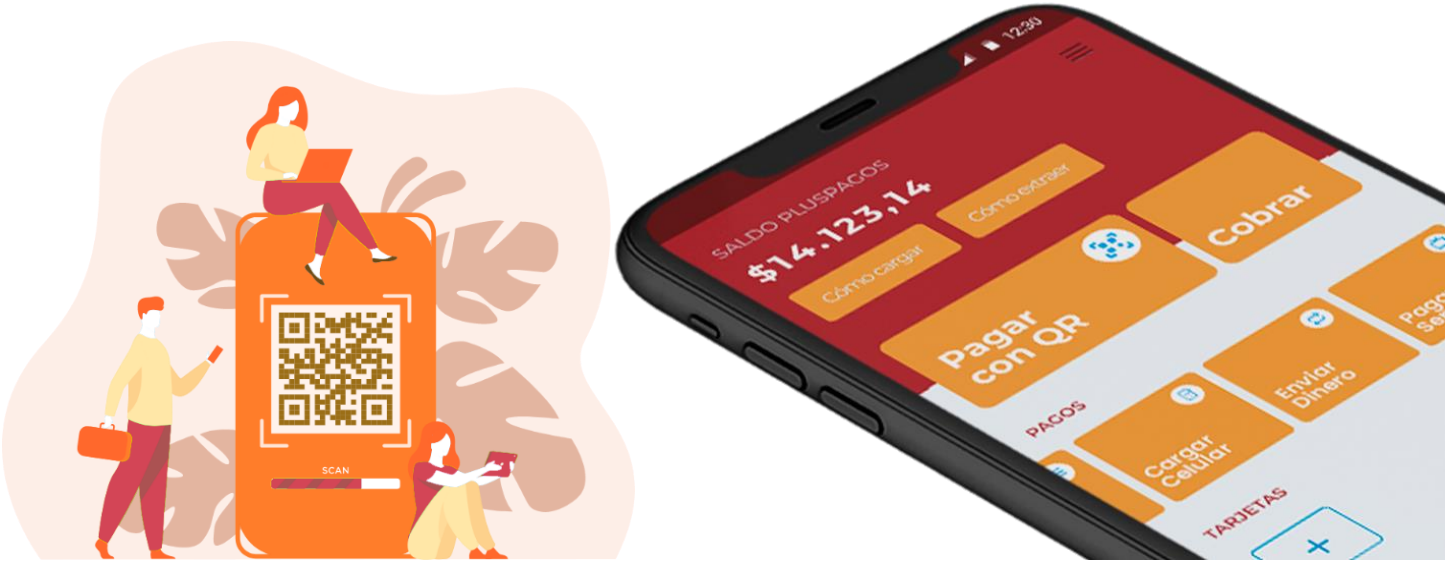
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +5.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de pago
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

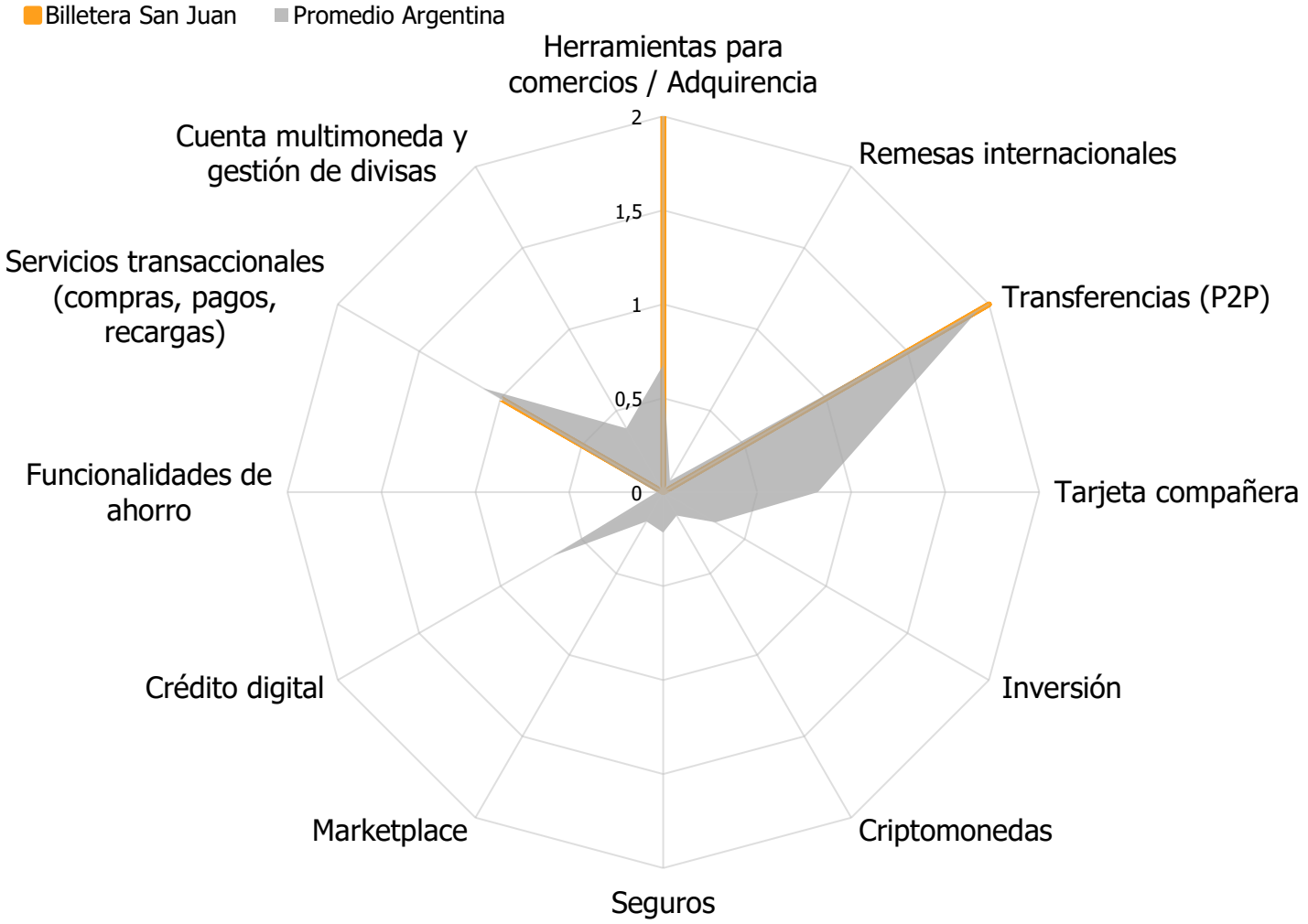
Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red propia
- Alojar tarjetas bancarias
- Medios de pago para comercios
- Premios y descuentos en comercios aliados



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Billetera San Juan y PlusPagos, y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Billetera San Juan por PlusPagos



Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Inversión
- Remesas internacionales
- Criptomonedas
- Funcionalidades de ahorro
- Seguros
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Tarjeta compañera
- Marketplace
- Crédito digital

Por debajo del promedio de Argentina | En el promedio | Por encima del promedio de Argentina

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Santa Fe Provincia
Billetera Santa Fe

Pluspagos

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por un Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - Pluspagos "Administradora San Juan S.A."

Inicio de operaciones en el país: 2021

Países de operación: Argentina

Estatus: Activo

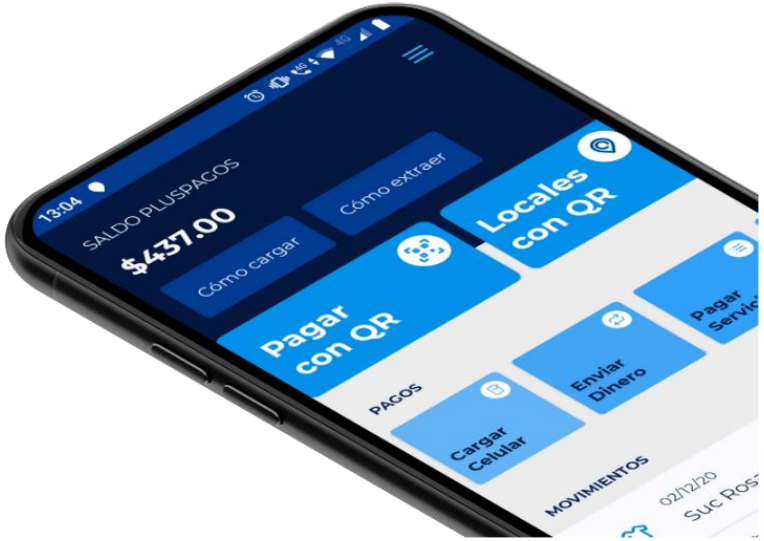
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 800.000 reportados y +1'000.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de pago
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red propia
- Alojar tarjetas bancarias
- Medios de pago para comercios
- Premios y descuentos en comercios aliados

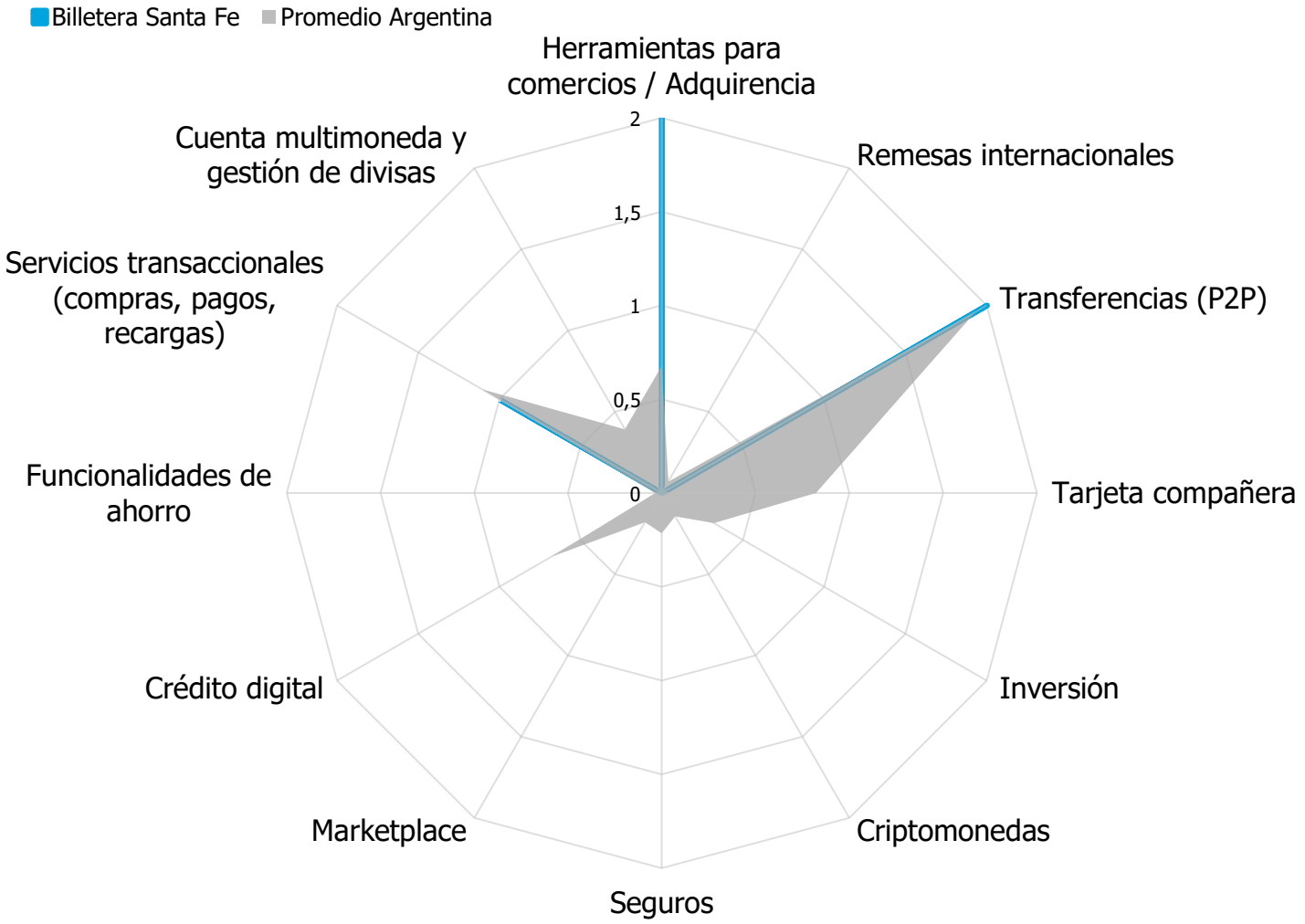


La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Billetera Santa Fe y PlusPagos, y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Santa Fe Provincia
Billetera Santa Fe

Pluspagos



Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Inversión
- Criptomonedas
- Remesas internacionales
- Funcionalidades de ahorro
- Seguros
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Tarjeta compañera
- Marketplace
- Crédito digital

Por debajo del promedio de Argentina | En el promedio | Por encima del promedio de Argentina

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

BNA+

Tipo de empresa: Solución digital respaldadas por una institución financiera (Banco de la Nación Argentina)

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Argentina

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 9.000.000 reportados y +10'000.000 descargas

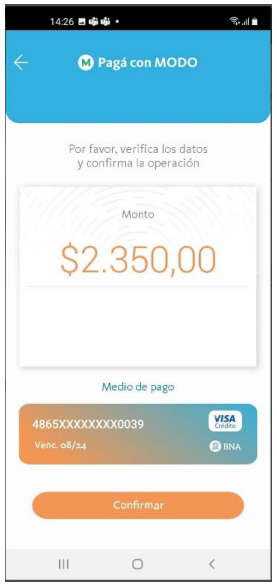
Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Caja de ahorros, cuenta gratuita universal, cuenta sueldo
- Cuenta multimoneda
- Tarjeta débito física (Mastercard)
- Tarjeta débito virtual (Mastercard)
- Inversiones
- Créditos
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósito
- Compra y venta de divisas

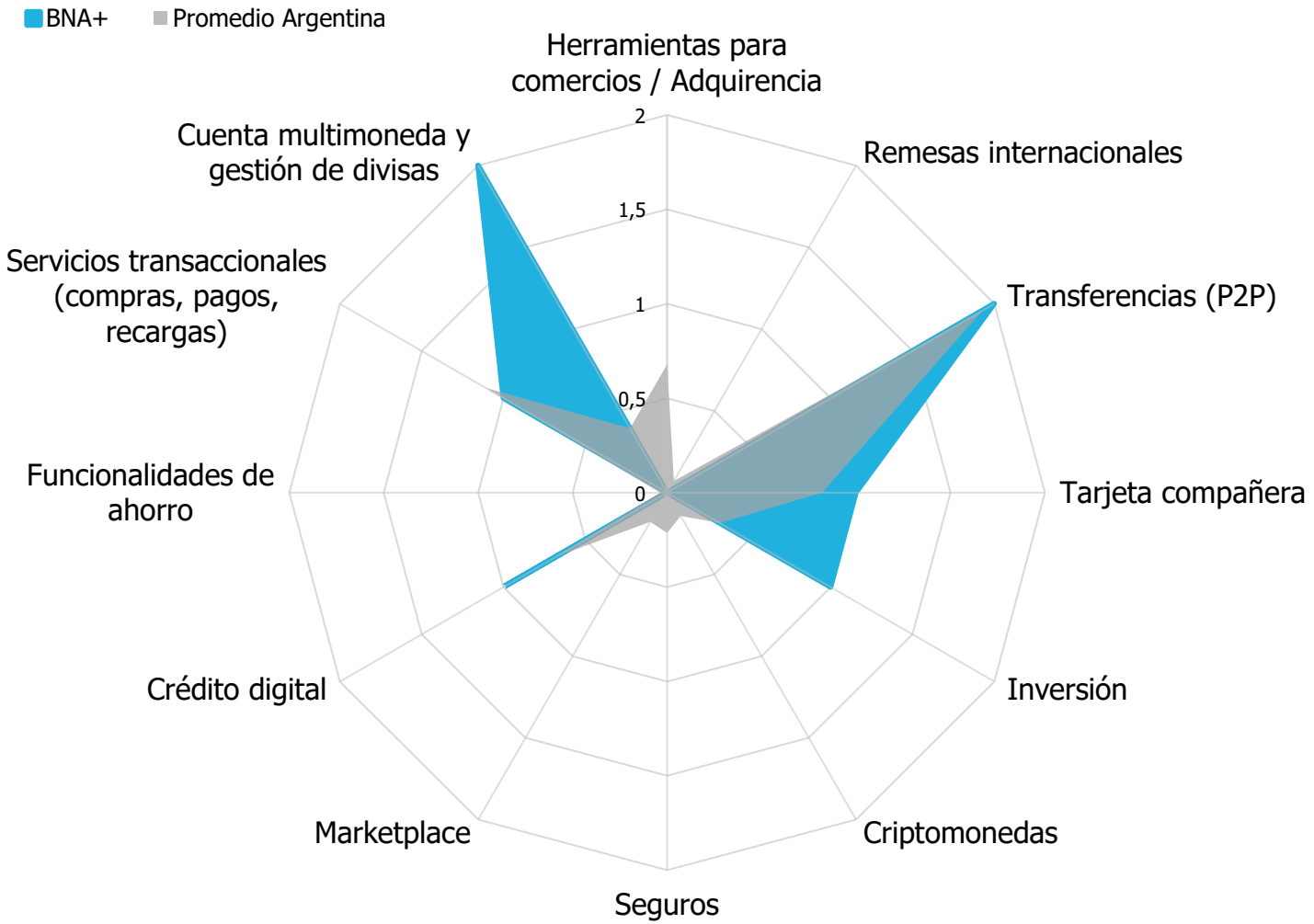
Servicios / funcionalidades:

- Pagos con QR con una red de terceros
- Alojar tarjetas bancarias (BNA)
- Programa de beneficios



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Banco Nación Argentina y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

BNA+



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Rubros en maduración:
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Inversión
- ○ Crédito digital
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Argentina | En el promedio | **Por encima del promedio de Argentina**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

brubank

Tipo de empresa: Licencia bancaria (Brubank S.A.U.)

Inicio de operaciones en el país: Fundado en 2017 y operando desde 2018

Países de operación: Argentina (origen). Colombia y Perú (anunciados)

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 1.500.000 reportados y +5'000.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

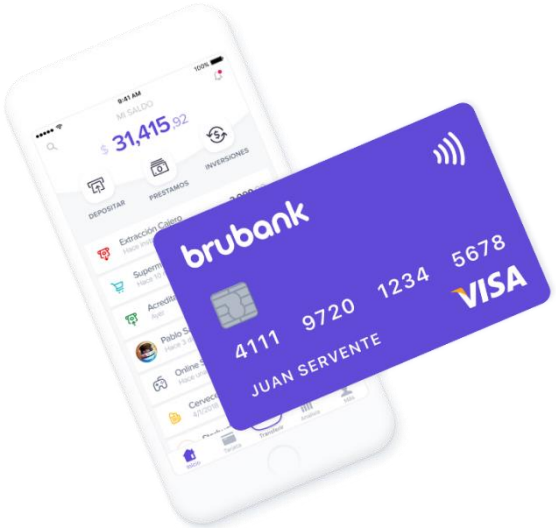
Productos B2C:

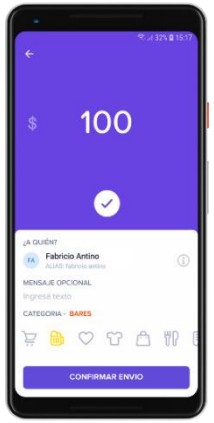
- Caja de ahorros
- Cuenta Multimoneda
- Cuenta para menores de edad
- Tarjeta débito física y virtual (Visa)
- Inversiones
- Créditos
- Seguros
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos
- Compra y venta de divisas

(Ha tenido pruebas de exploración con criptomonedas)

Servicios / funcionalidades:

- Medios de pago para comercios (Link de pago, POS)
- Pagos con Pagos con QR en redes de terceros
- Categorización de gastos
- Descuentos y beneficios
- BNNPL (Compra ahora y paga después) – "Patea"

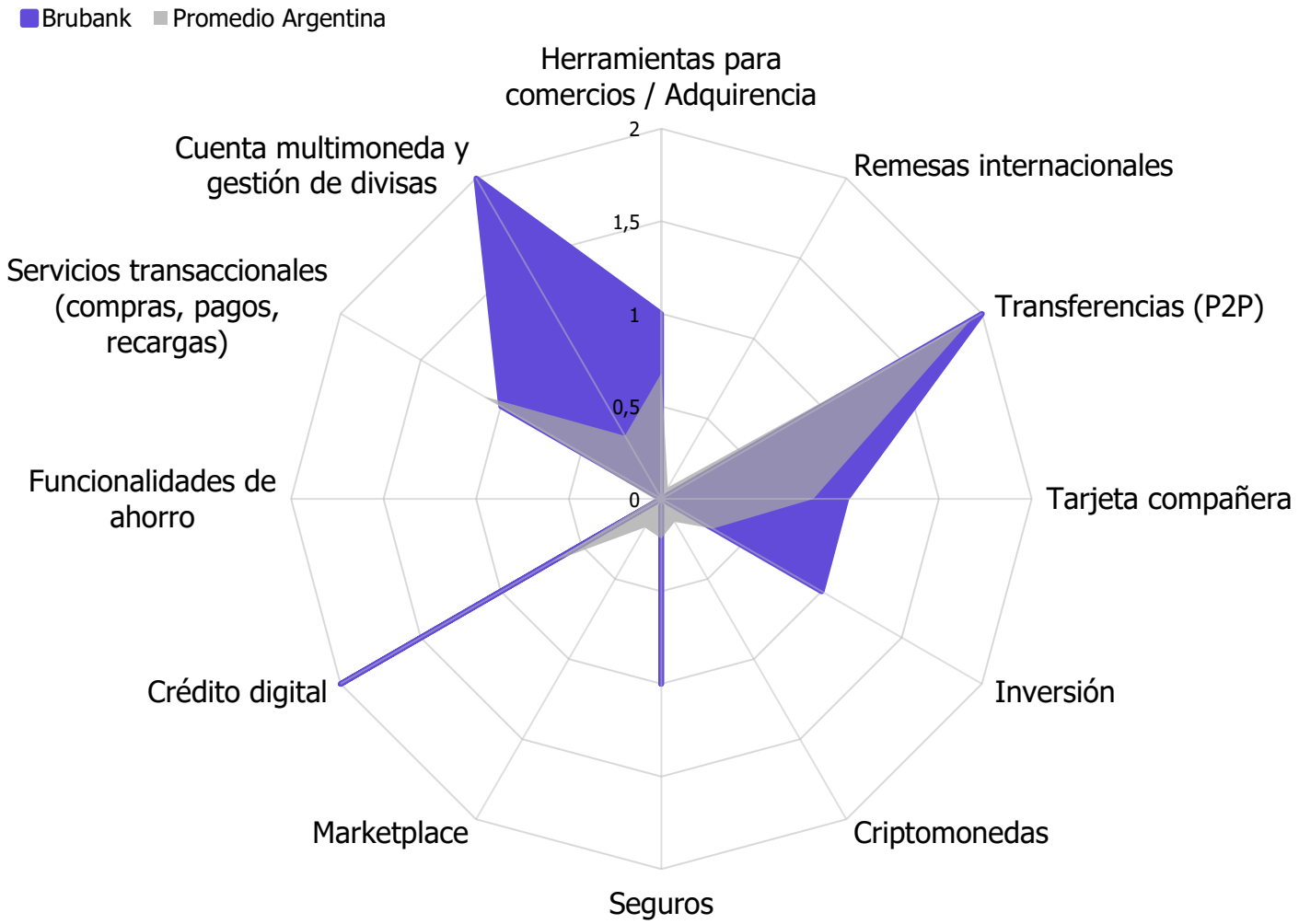




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Brubank y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

brubank



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Crédito digital
- ✓ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Rubros en maduración:
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Inversión
- ○ Seguros
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Marketplace
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Criptomonedas

Por debajo del promedio de Argentina | En el promedio | **Por encima del promedio de Argentina**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Claro PAY

Tipo de empresa: Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "OPM ARGENTINA S.A."

Inicio de operaciones en el país: 2021

Países de operación: Argentina, Brasil, Colombia y México

Estatus: Activo

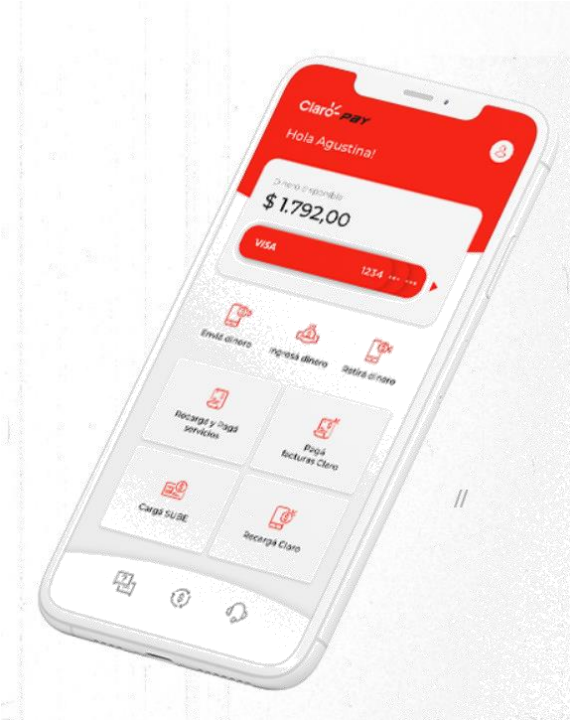
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

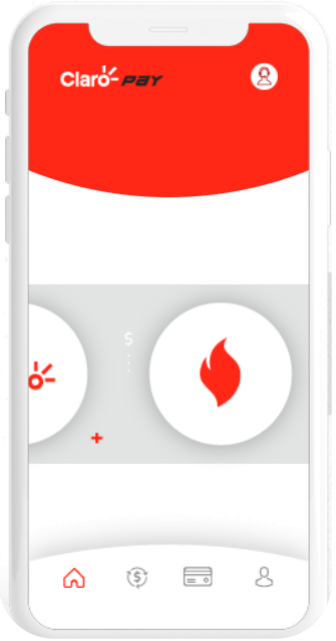
Clientes: + 100.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de almacenaje valor
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Alojar cuentas bancarias
- Pagos con QR en red de terceros
- Premios y cashback en recargas telefónicas

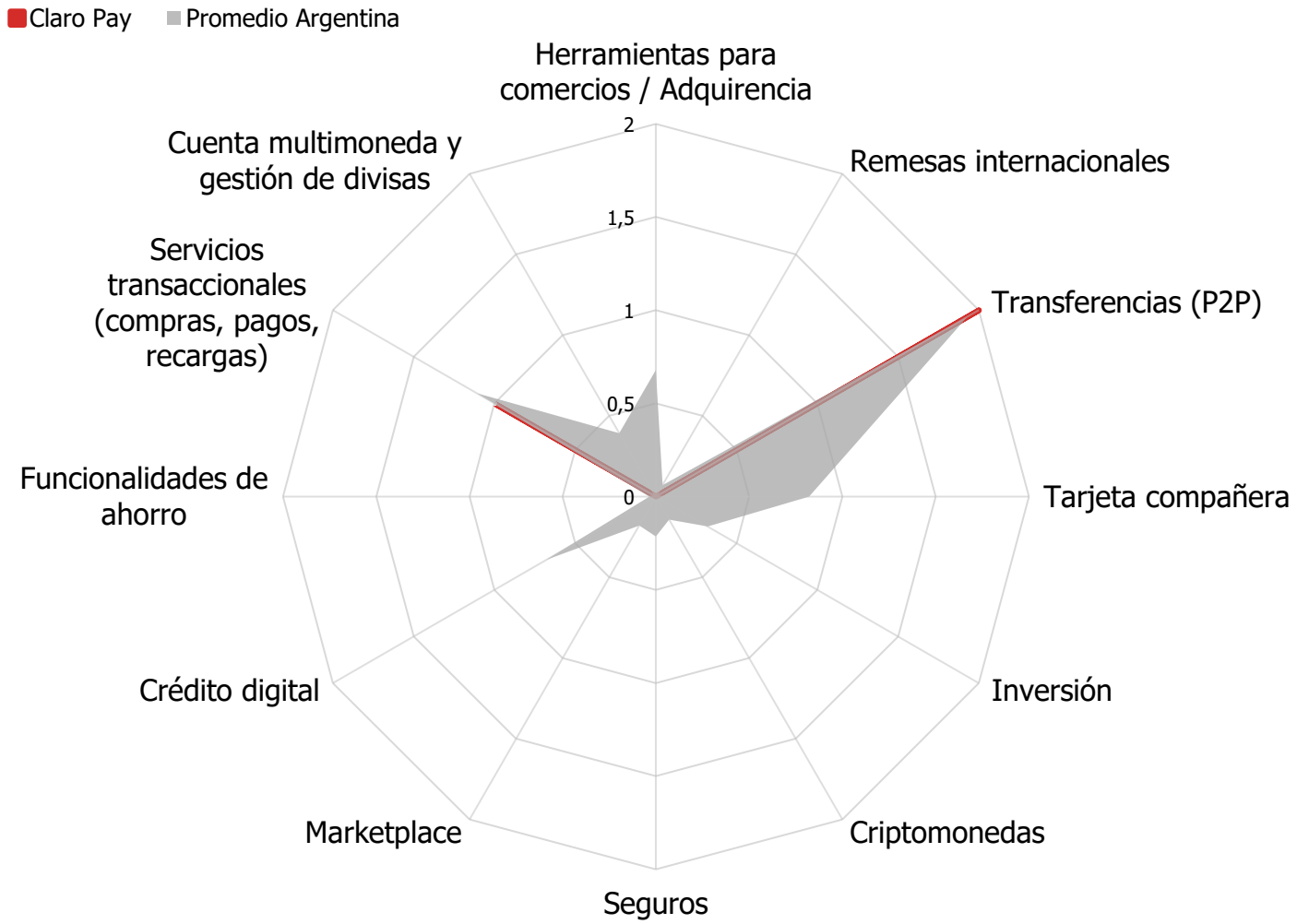




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Claro Pay y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Claro PAY



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Tarjeta compañera
- Inversión
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Crédito digital
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Argentina | En el promedio | Por encima del promedio de Argentina

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Cuenta DNI

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco de la Provincia de Buenos Aires)

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Argentina

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +5.000.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

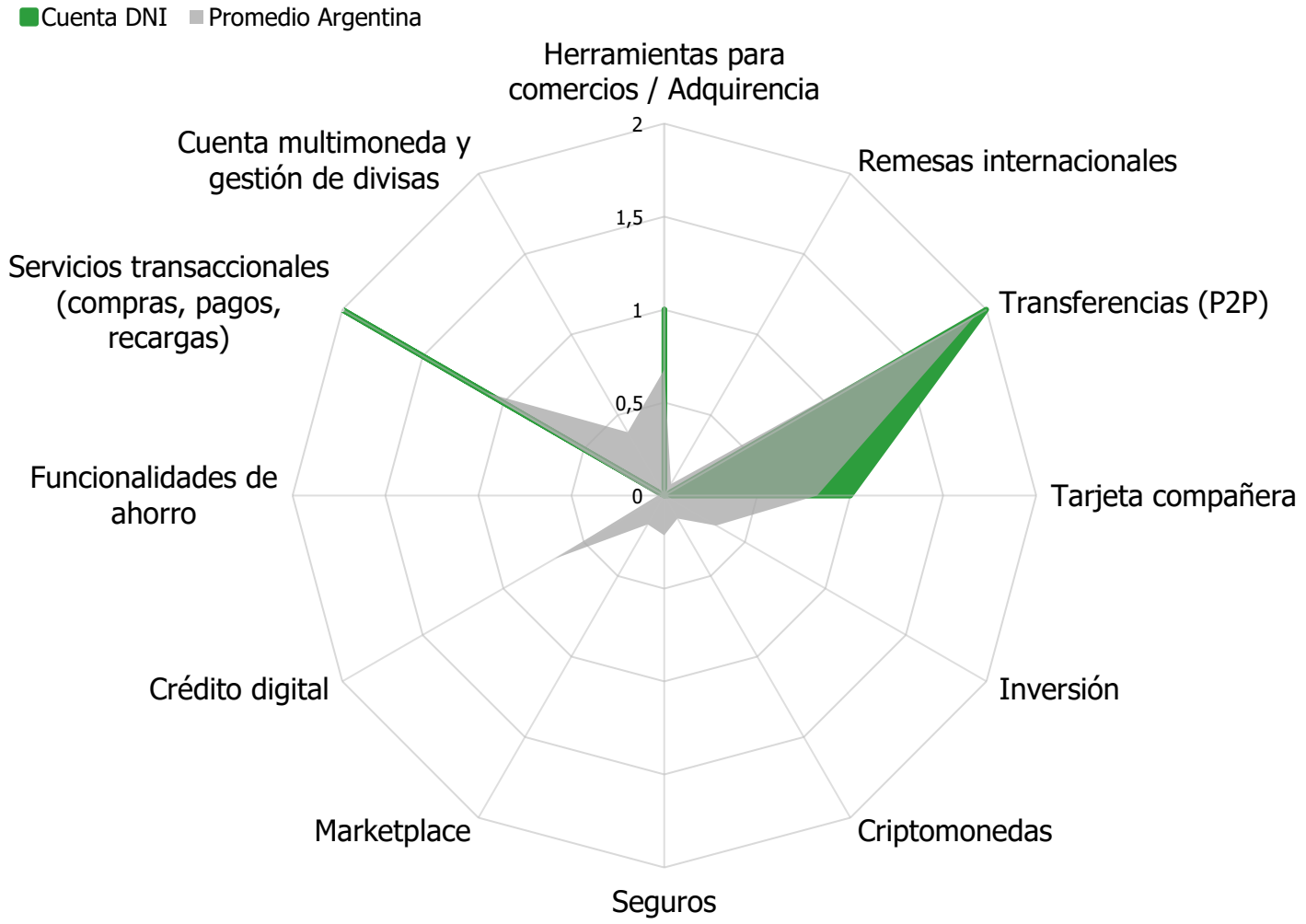
Productos B2C:
- Caja de ahorros
- Cuenta para menores de edad
- Tarjeta débito física (Visa)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósito

Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red de terceros
- Medios de pago para comercios ("Cuenta DNI comercios, Terminales POSNET y Terminales LAPOS).
- Descuentos en comercios aliados
- Alojar tarjetas bancarias (Banco Provincia)

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Cuenta DNI y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Cuenta DNI



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia

Rubros sin evidencia:
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Crédito digital
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Argentina	**En el promedio**	Por encima del promedio de Argentina

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

hooli

Tipo de empresa: Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "Airata S.A."

Inicio de operaciones en el país: 2021

Países de operación: Argentina

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +10.000 descargas

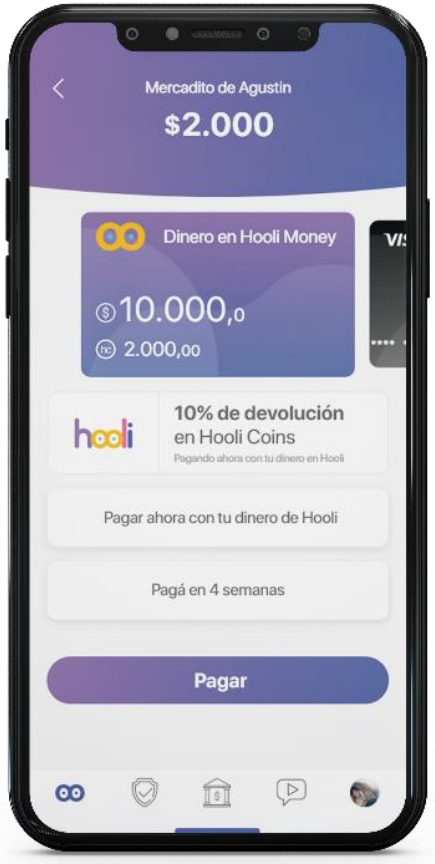
Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Cuenta de pago
- Seguros
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:

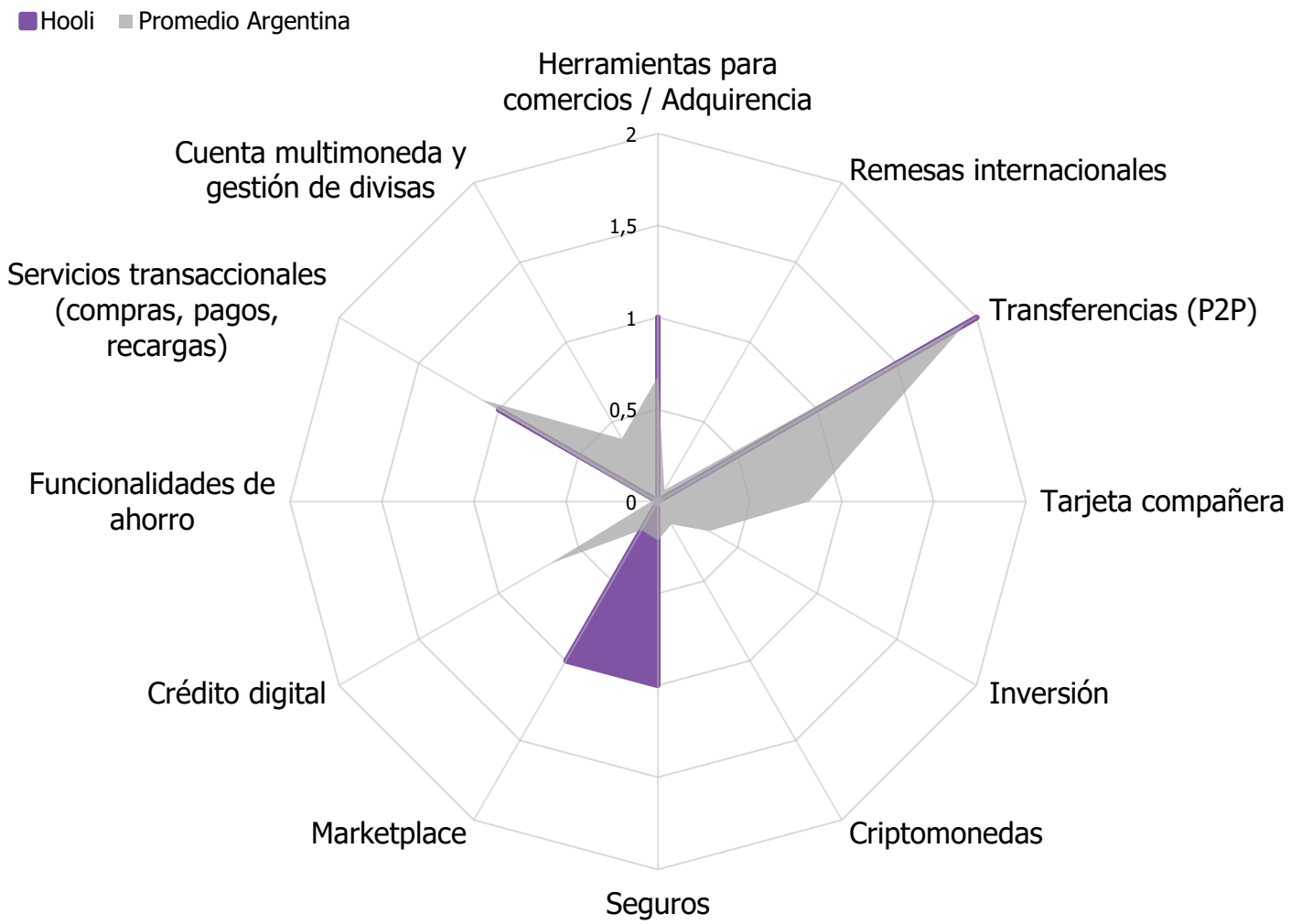
- Alojar tarjetas bancarias
- Pagos con QR en red de terceros
- Marketplace
- Medios de pago para comercios
- Categorización de gastos
- Descuentos en comercios aliados y cashback "Hooli Coins"
- Permite realizar reservas en comercios aliados (ej.: reservas en restaurantes, salones de belleza)



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de hooli y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

hooli



Rubros fuertes:

- ✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Seguros
- Marketplace
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Herramientas para comercios / adquirencia

Rubros sin evidencia:

- Remesas internacionales
- Tarjeta compañera
- Inversión
- Criptomonedas
- Crédito digital
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Argentina	**En el promedio**	Por encima del promedio de Argentina

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

IUDÚ SUPERVIELLE

Tipo de empresa: Es una compañía financiera ("IUDU COMPAÑÍA FINANCIERA S.A."), respaldada a su vez por una institución financiera (BANCO SUPERVIELLE S.A.), el cuál está en proceso de migrar IUDÚ hacia la operación digital de su banco.

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Argentina

Estatus: Activo

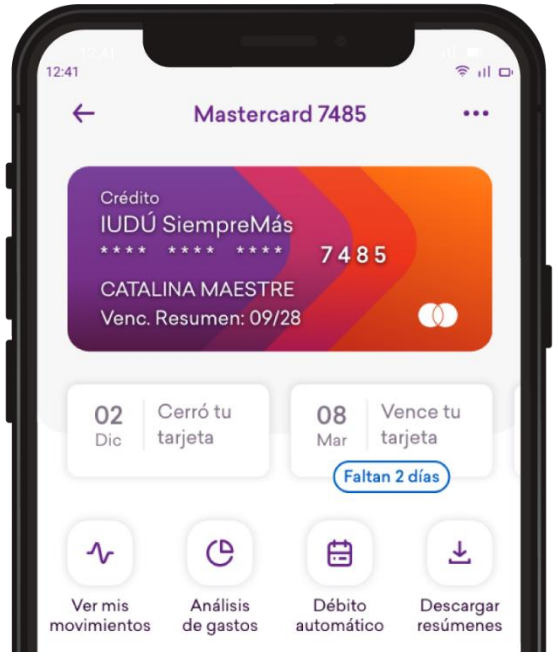
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 500.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Caja de ahorros
- Tarjeta débito virtual (Mastercard)
- Tarjeta crédito física y virtual (Mastercard)
- Crédito
- Transferencias
- Retiros y depósitos

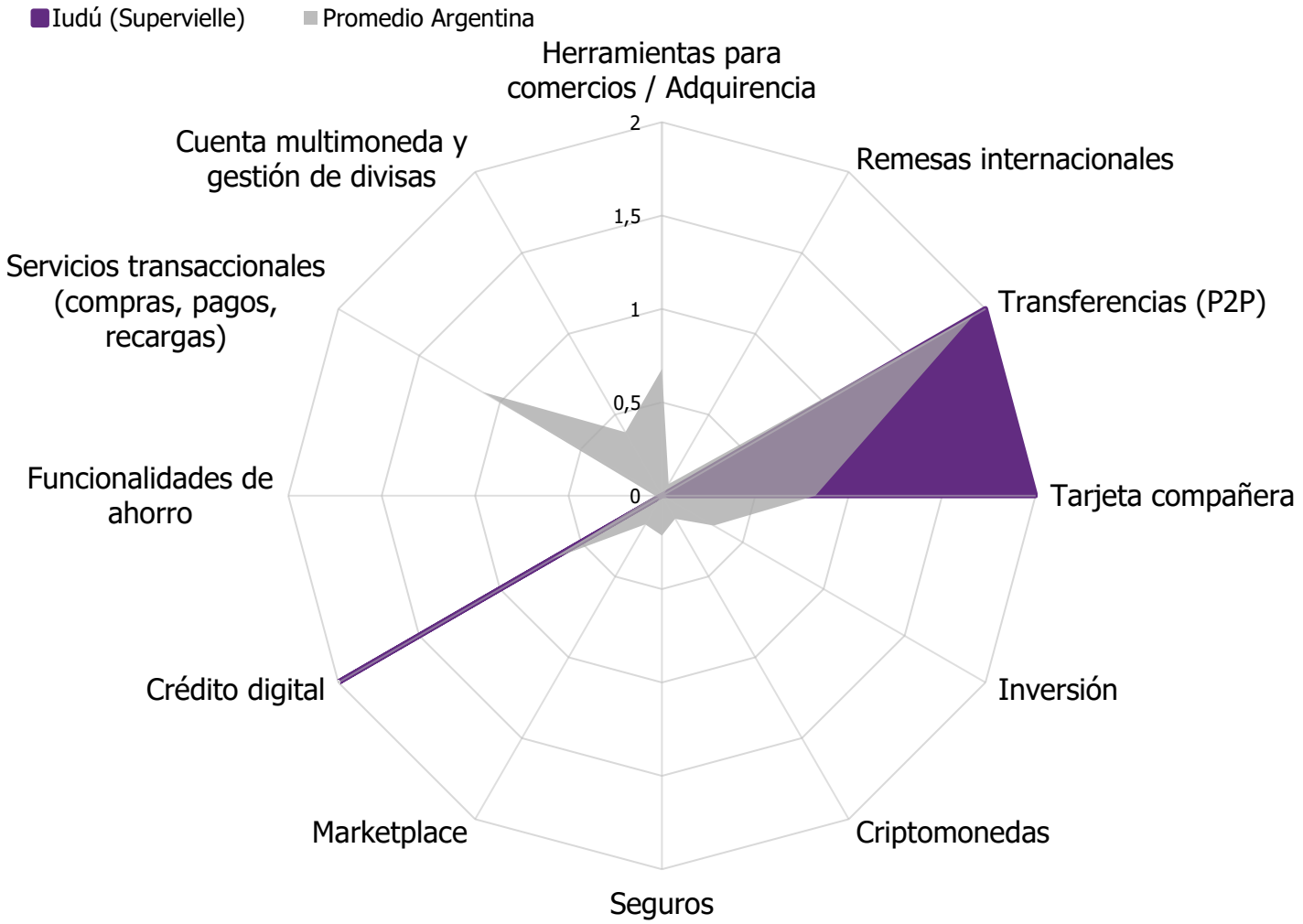
Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red de terceros (Modo)
- Descuentos en comercios aliados



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Iudú y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

IUDÚ



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera
- ✓ Crédito digital

Rubros en maduración:
(sin evidencias)

Rubros sin evidencia:
- Inversión
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Remesas internacionales
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Funcionalidades de ahorro
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Por debajo del promedio de Argentina	**En el promedio**	Por encima del promedio de Argentina

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

mercado pago

Tipo de empresa: Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "MERCADOLIBRE S.R.L."

Inicio de operaciones en el país: 2013

Países de operación: Argentina (origen), Brasil, México, Chile, Colombia, Perú y Uruguay

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 14.000.000 Argentina. 35.800.000 LATAM. +100'000.000 descargas APP global

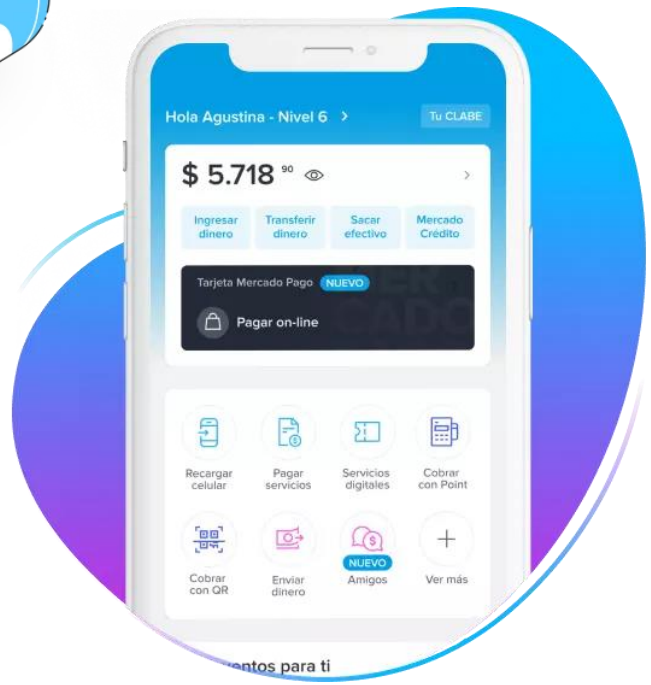
Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:

- Cuenta de pago
- Cuenta para menores de edad
- Tarjeta débito física (Mastercard)
- Inversión
- Seguros
- Créditos
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:

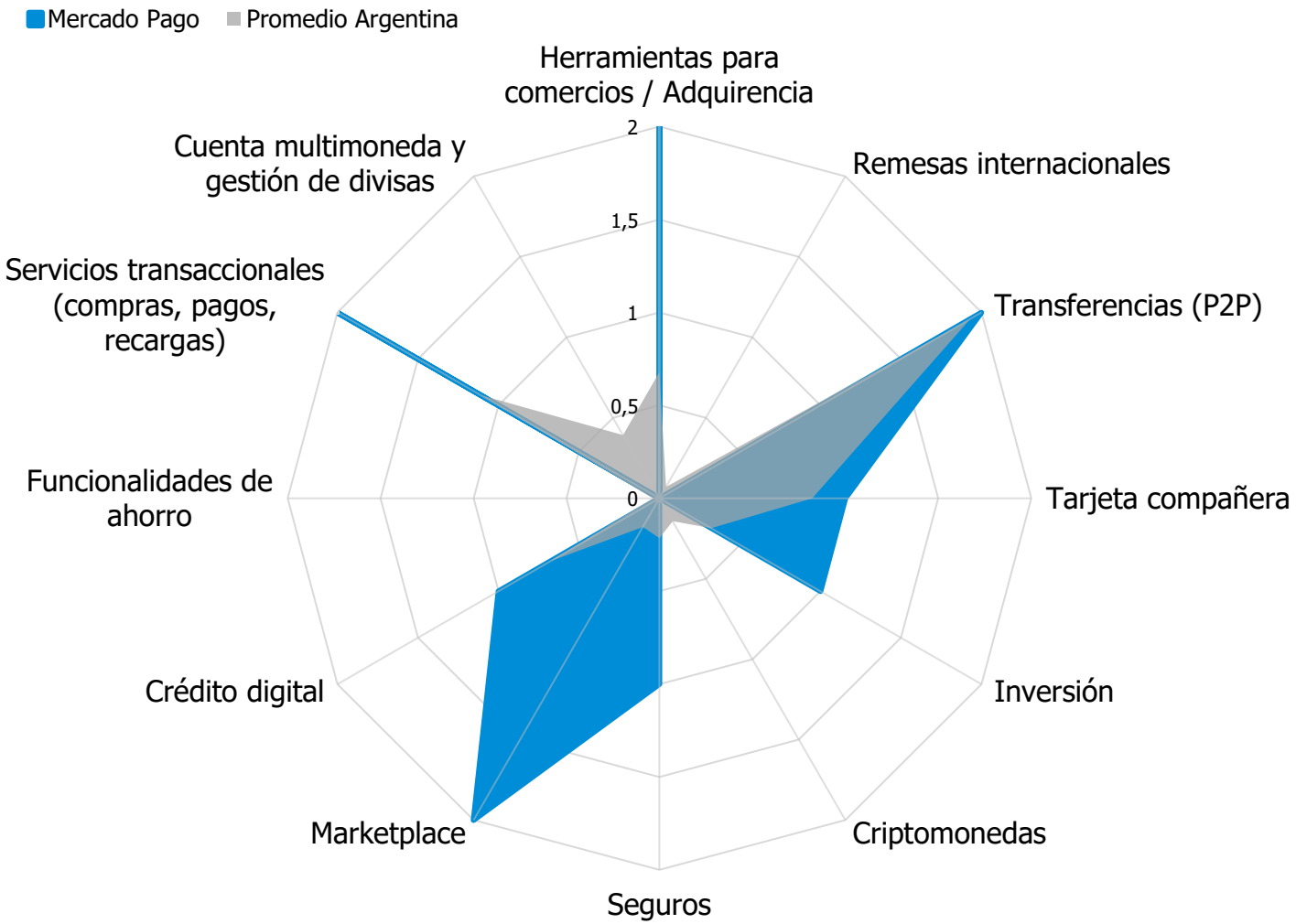
- Pagos con QR en red propia y de terceros
- Medios de pago para comercios
- Alojar tarjetas bancarias
- Marketplace (Mercado libre)



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Mercado Pago y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

mercado pago



Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Transferencias
- ✓ Marketplace
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:

- ○ Tarjeta compañera
- ○ Inversión
- ○ Seguros
- ○ Crédito digital

Rubros sin evidencia:

- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Argentina	En el promedio	**Por encima del promedio de Argentina**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

MODO

Tipo de empresa: Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "Play Digital S.A."

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Argentina

Estatus: Activo

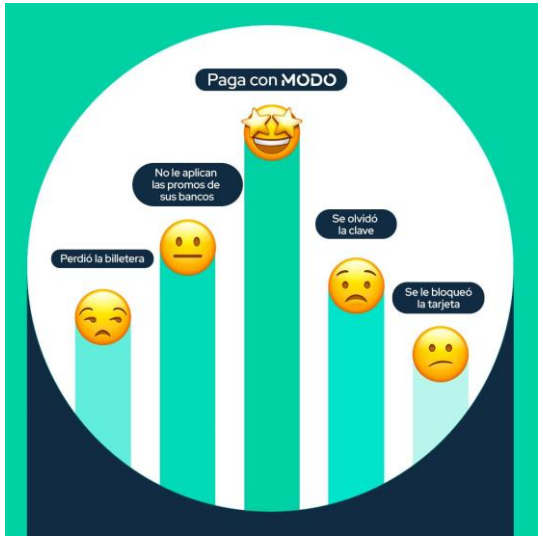
Segmento objetivo: Minoristas

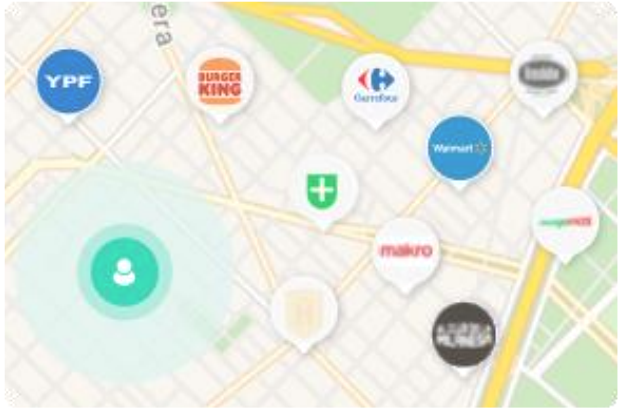
Clientes: 1.600.000 reportados, 37 bancos aliados

Canales transaccionales (B2C): APP y extensión banca móvil

Productos B2C:
- Transferencias

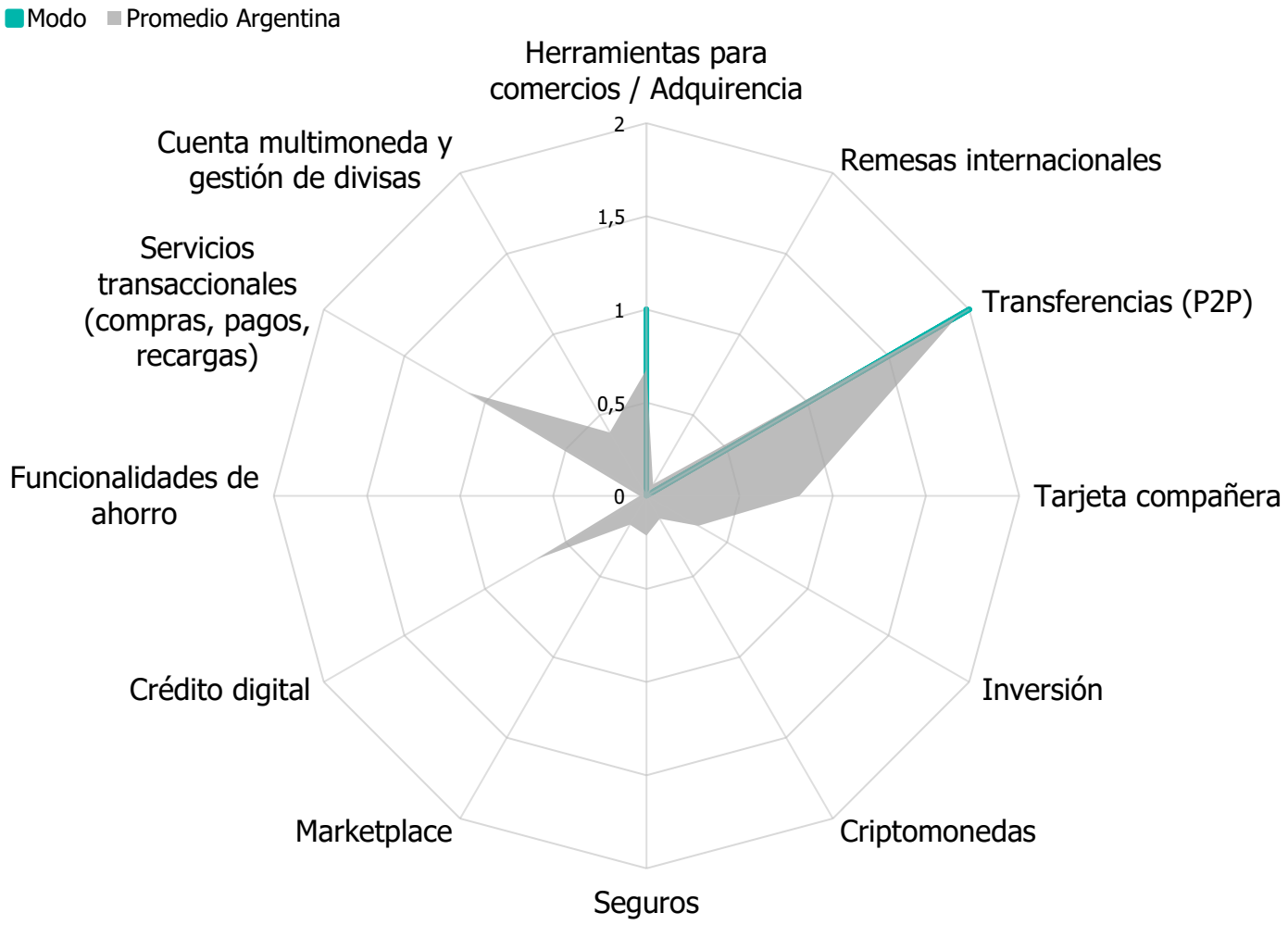
Servicios / funcionalidades:
- Alojar cuentas bancarias y tarjetas
- Pago con QR en red propia
- Promociones en comercios aliados
- Medios de pago para comercios





La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Modo y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

MODO



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

○ Herramientas para comercios / adquirencia

Rubros sin evidencia:

- Remesas internacionales
- Tarjeta compañera
- Inversión
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Crédito digital
- Funcionalidades de ahorro
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Argentina | En el promedio | Por encima del promedio de Argentina

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

MONi

Tipo de empresa: Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "Moni Online S.A."

Inicio de operaciones en el país: 2013

Países de operación: Argentina (origen) y México

Estatus: Activo

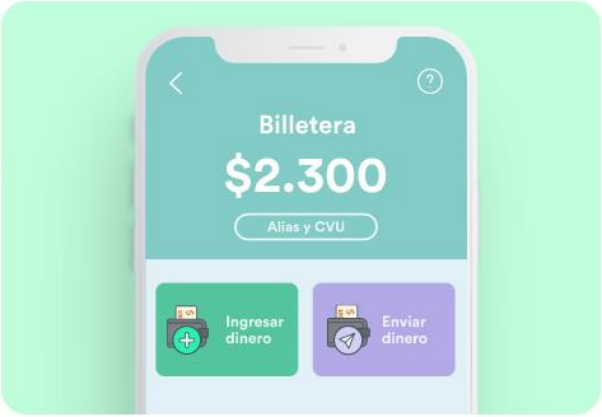
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 110.000 entre Argentina y México

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta virtual
- Tarjeta crédito virtual y física prepagada (Mastercard)
- Créditos
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

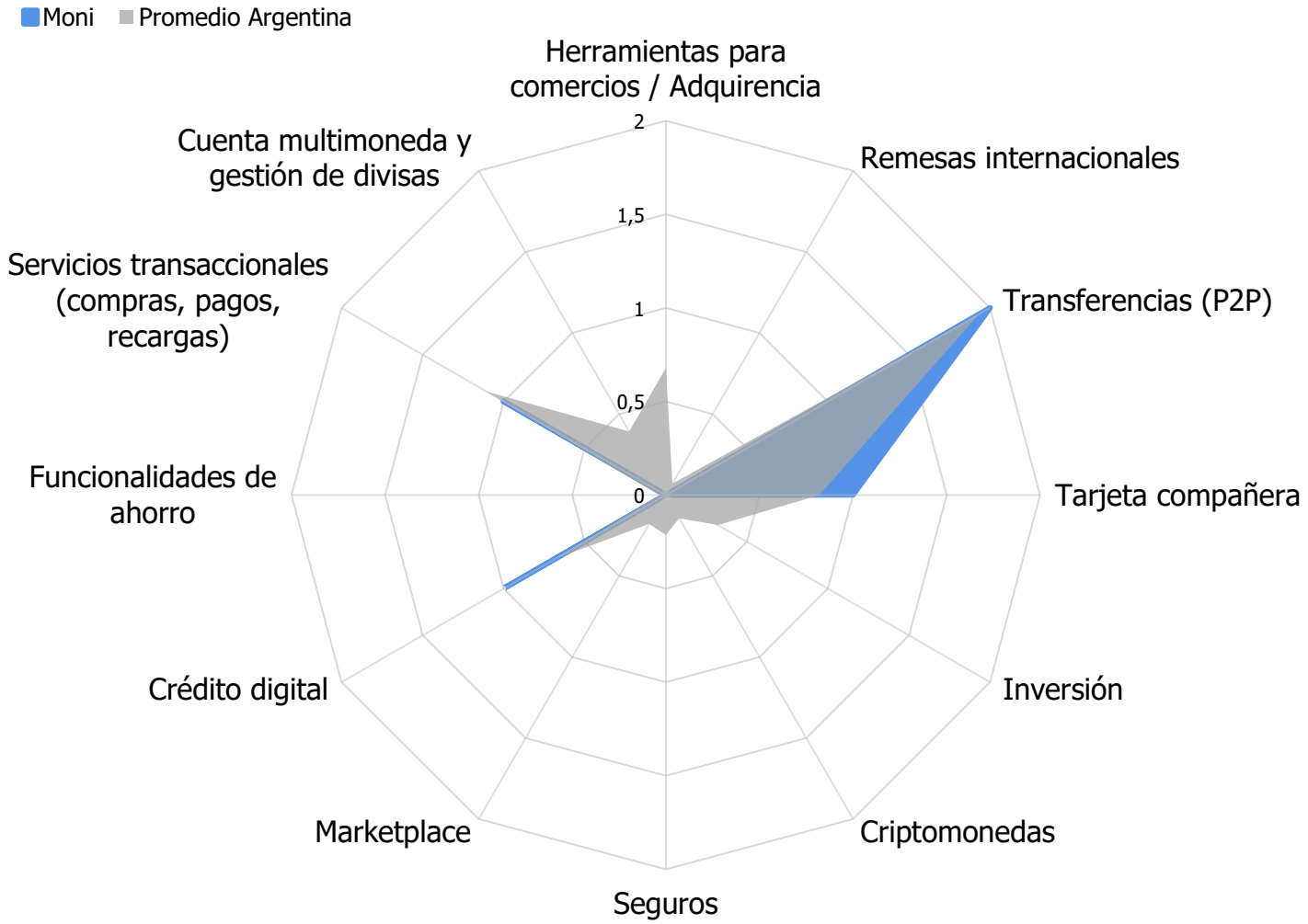
Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red de terceros
- Sorteos y promociones



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Moni y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

MONI



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Tarjeta compañera
- Crédito digital
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Remesas internacionales
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Inversión
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Argentina	**En el promedio**	Por encima del promedio de Argentina

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

NaranjaX

Tipo de empresa: Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "Cobranzas Regionales S.A.". También cuenta con licencia de compañía de financiamiento ("NARANJA DIGITAL COMPAÑÍA FINANCIERA S.A.")

Inicio de operaciones en el país: 2017

Países de operación: Argentina

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 5.000.000 reportados

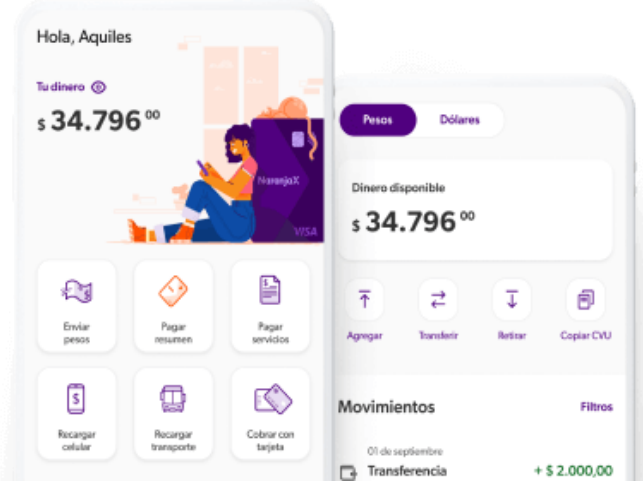
Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:

- Caja de ahorro
- Cuenta multimoneda
- Cuenta para menores de edad
- Tarjeta débito física y virtual (Visa)
- Tarjeta crédito física y virtual (Visa)
- Seguros
- Créditos
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:

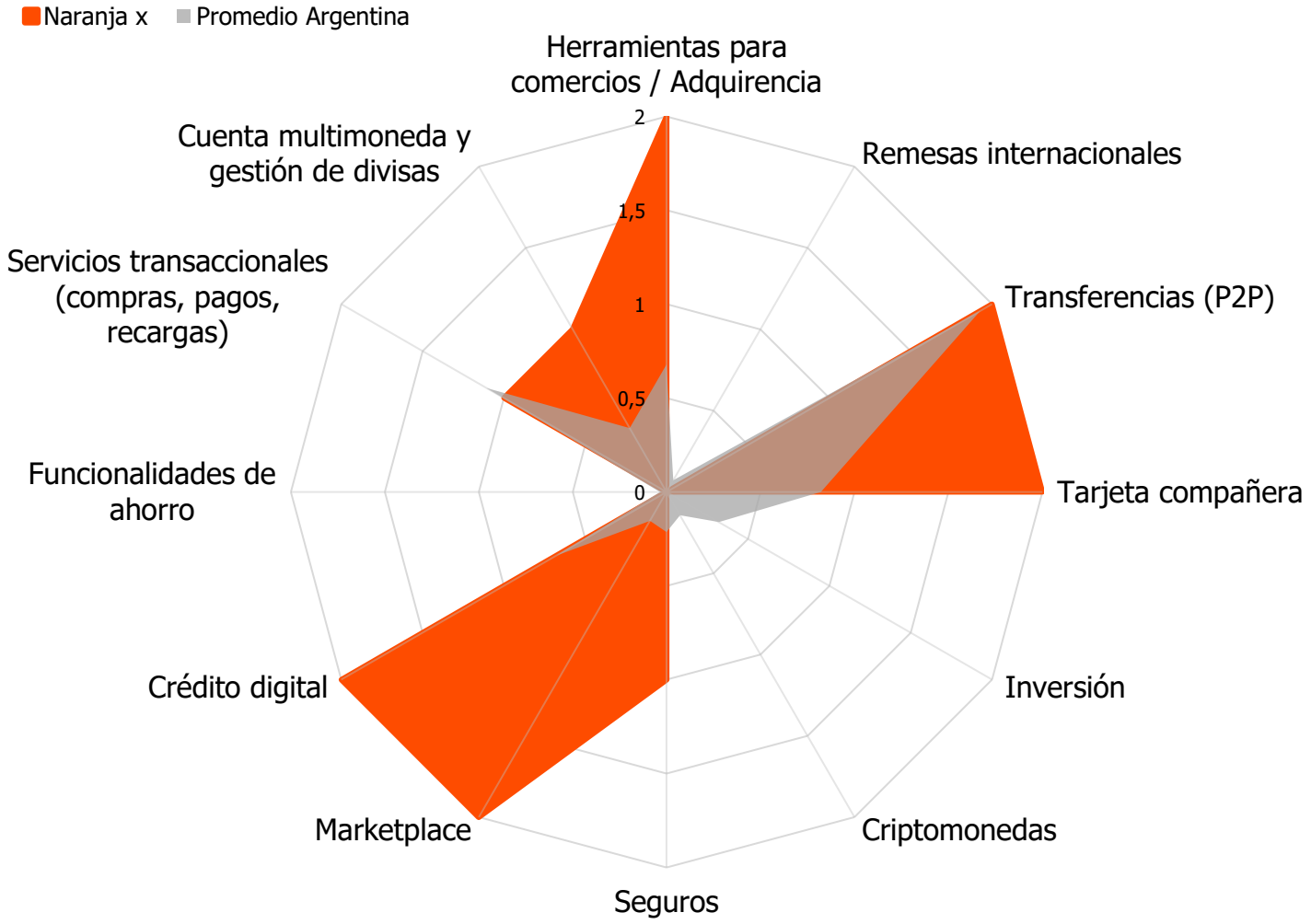
- Marketplace (viajes Naranja X con Despegar)
- Descuentos en comercios aliados
- Medios de pago para comercios



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Naranja x y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

NaranjaX



Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera
- ✓ Marketplace
- ✓ Crédito digital

Rubros en maduración:

- ○ Seguros
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- ○ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Rubros sin evidencia:

- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Argentina	En el promedio	**Por encima del promedio de Argentina**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

nubi

Tipo de empresa: Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "Nubi S.A."

Inicio de operaciones en el país: 2017

Países de operación: Argentina

Estatus: Activo

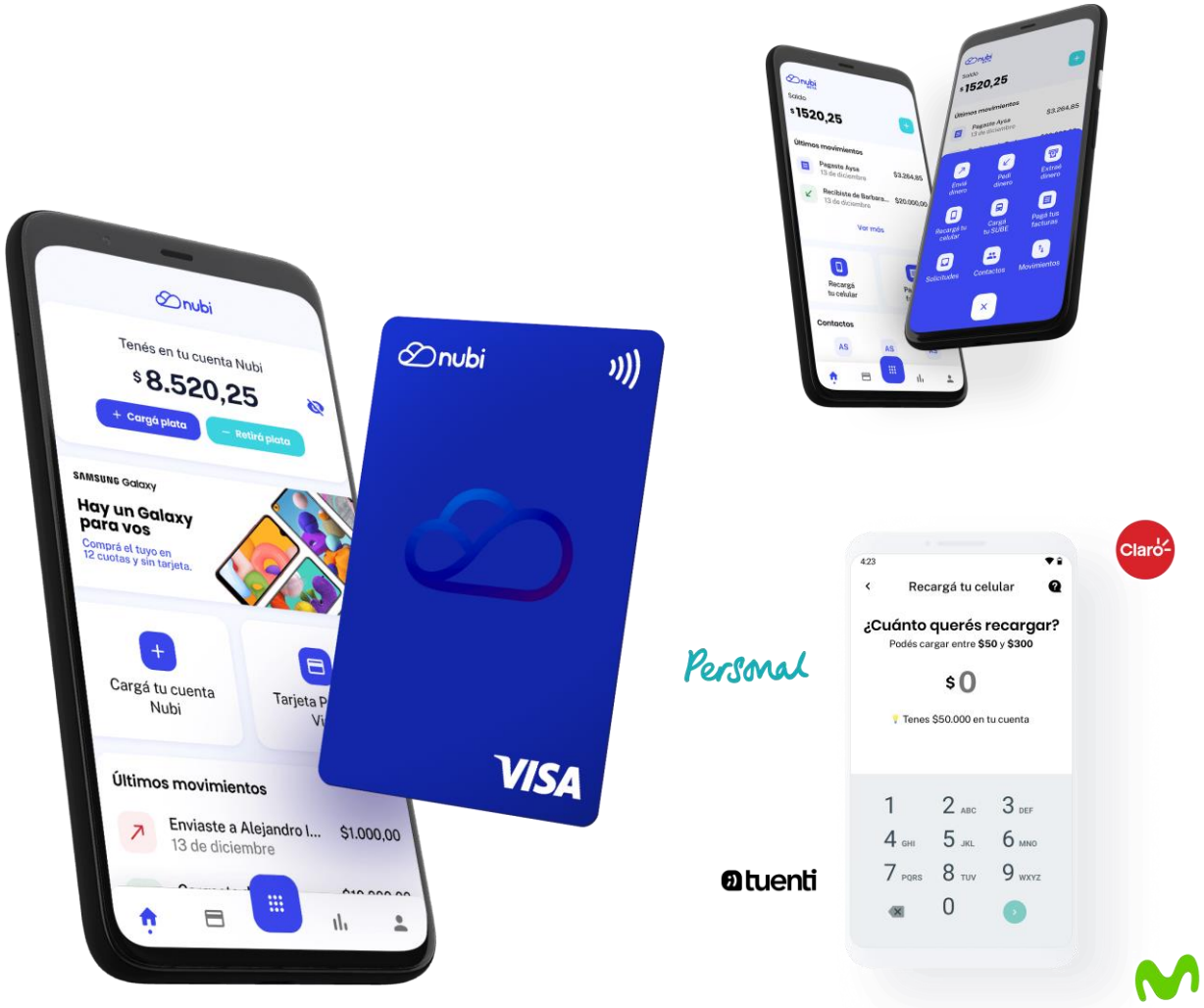
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +500.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta de pago
- Cuenta para menores de edad
- Tarjeta débito prepagada física y virtual (Visa)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

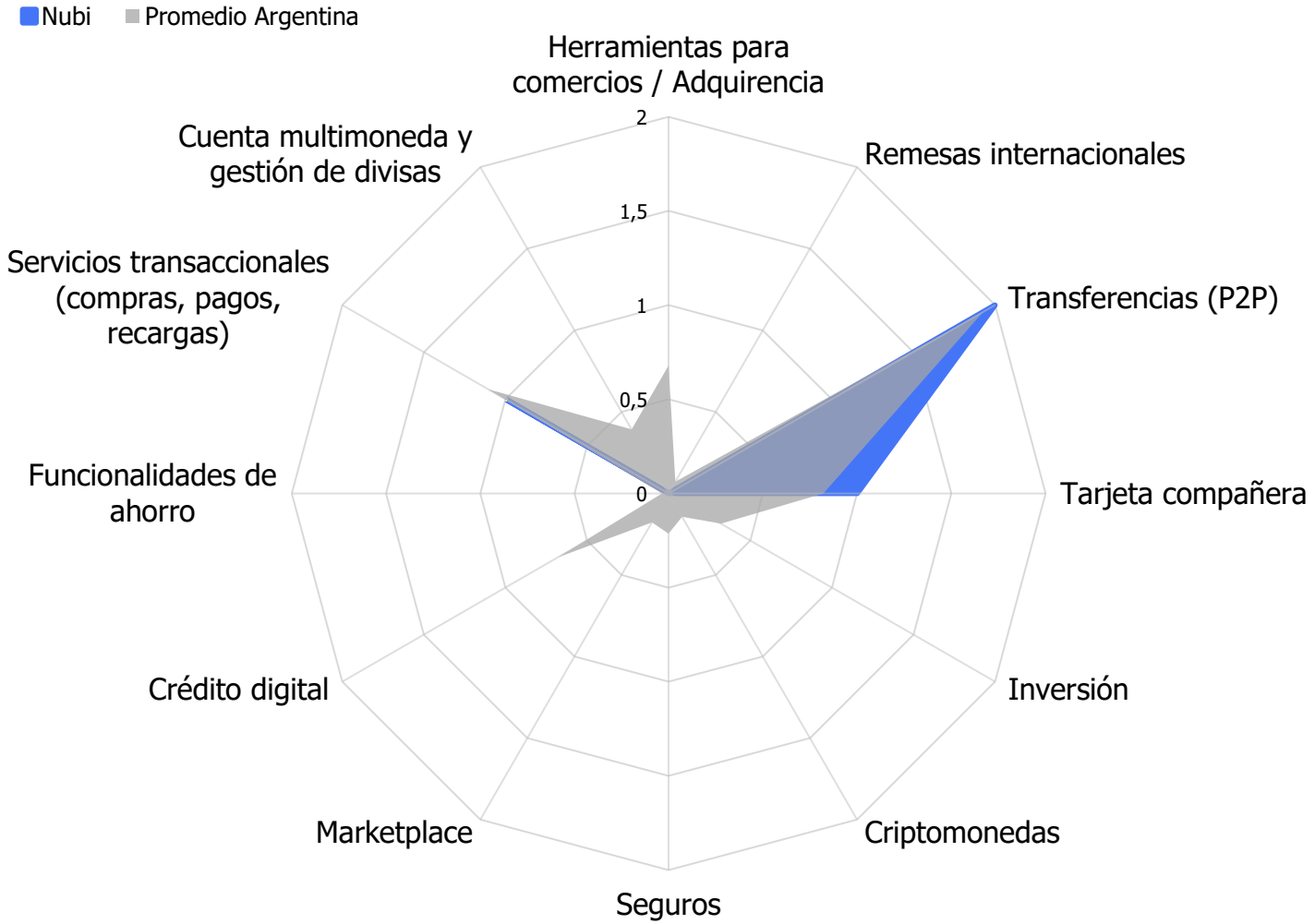
Servicios / funcionalidades:
- Integración con PayPal para recibir fondos en Nubi



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Nubi y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

nubi



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Tarjeta compañera
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Inversión
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Crédito digital
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Argentina	**En el promedio**	Por encima del promedio de Argentina

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

ohana

Tipo de empresa: Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "MAKEKE S.A.S."

Inicio de operaciones en el país: Fundado en 2019. Operando desde 2020.

Países de operación: Argentina

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +50.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de pago
- Inversiones
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos
- Dentro de su roadmap esta incorporar productos cripto

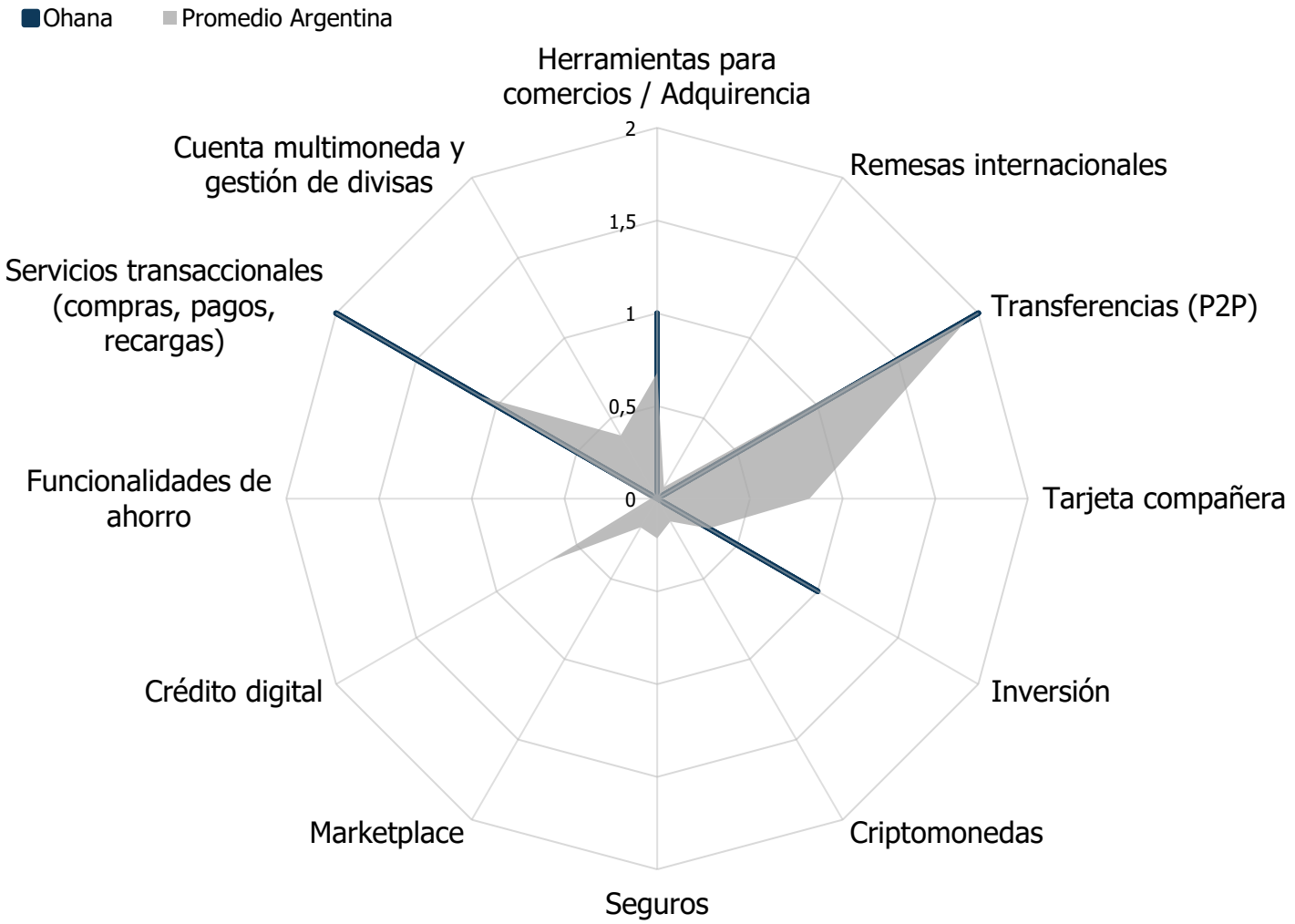
Servicios / funcionalidades:
- Descuentos en comercios aliados
- Medios de pago para comercios

Próximamente: Pagos con QR

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Ohana y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

ohana



Rubros fuertes:

- ✓ Transferencias
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:

- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Inversión

Rubros sin evidencia:

- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Tarjeta compañera
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Crédito digital
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Argentina	**En el promedio**	Por encima del promedio de Argentina

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Openbank

Tipo de empresa: Solución digital bajo el blindaje regulatorio de una institución financiera (Banco Santander)

Inicio de operaciones en el país: 2022

Países de operación: España (origen), Alemania, Portugal y Argentina (México anunciado)

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 1.700.000 en todos sus países de operación y +500.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

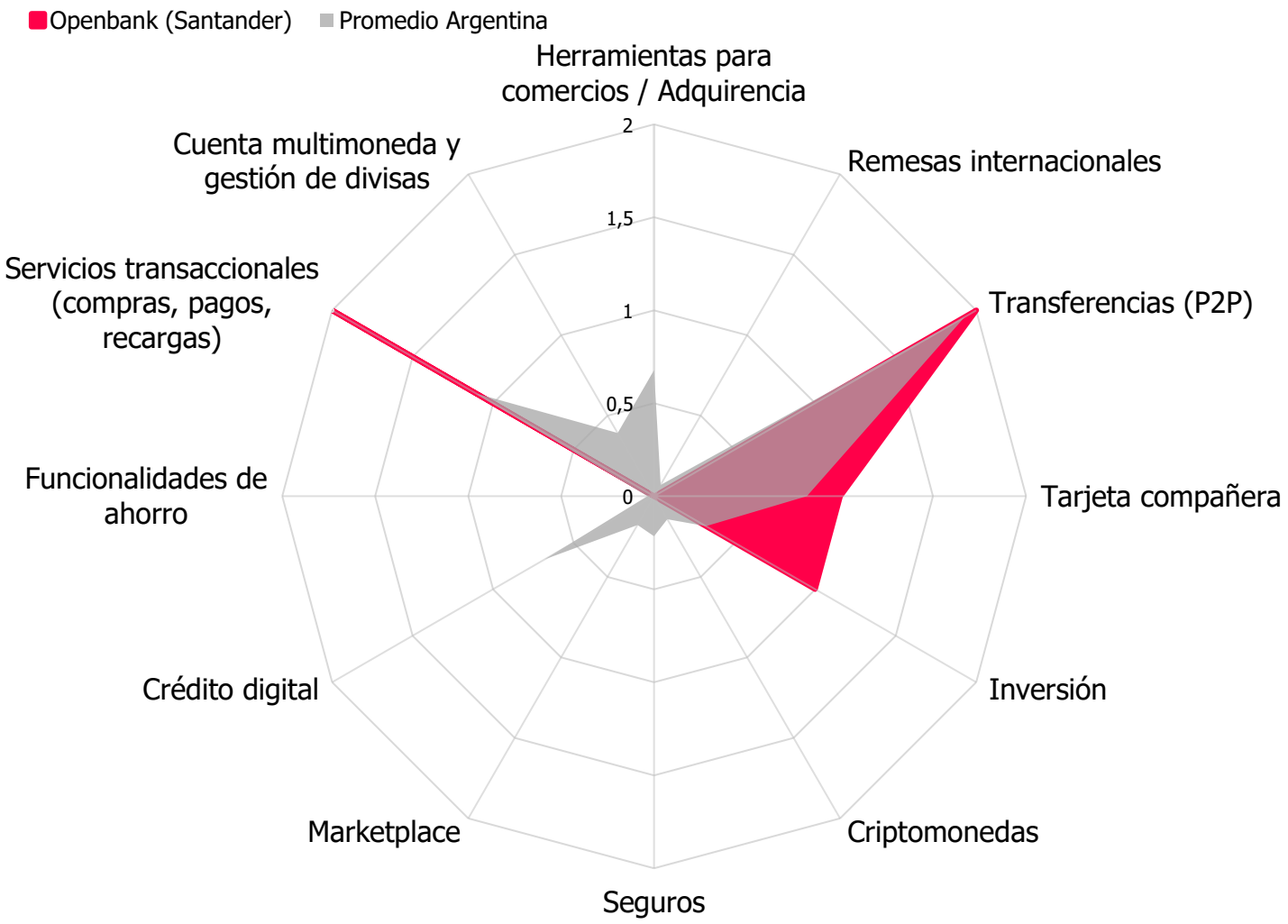
Productos B2C:
- Caja de ahorros
- Inversión
- Tarjera débito (física y virtual)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Descuentos en comercios aliados

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Openbank y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Openbank



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Inversión

Rubros sin evidencia:
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Crédito digital
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Argentina	**En el promedio**	Por encima del promedio de Argentina

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Paymovil

Efectivo en tu celular

Tipo de empresa: Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "POTENCIA TU DINERO S.A."

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Argentina

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +50.000 descargas

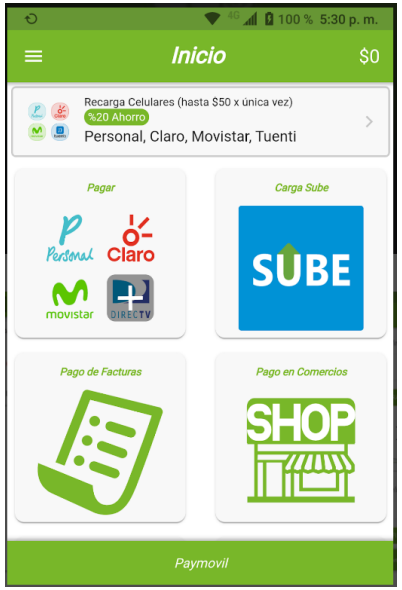
Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Cuenta de pago
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:

- Medios de pago para comercios



Billetera electrónica

Bajas la app, das el alta y cargás dinero en comercios adheridos o por transferencia CBU/CVU.

Comprá/Pagá

Recargá tu celular, DirecTV o SUBE. Pagá tus facturas y servicios. Pagá en comercios adheridos.

Transferí

Enviá y/o recibí dinero a cualquier parte del país.

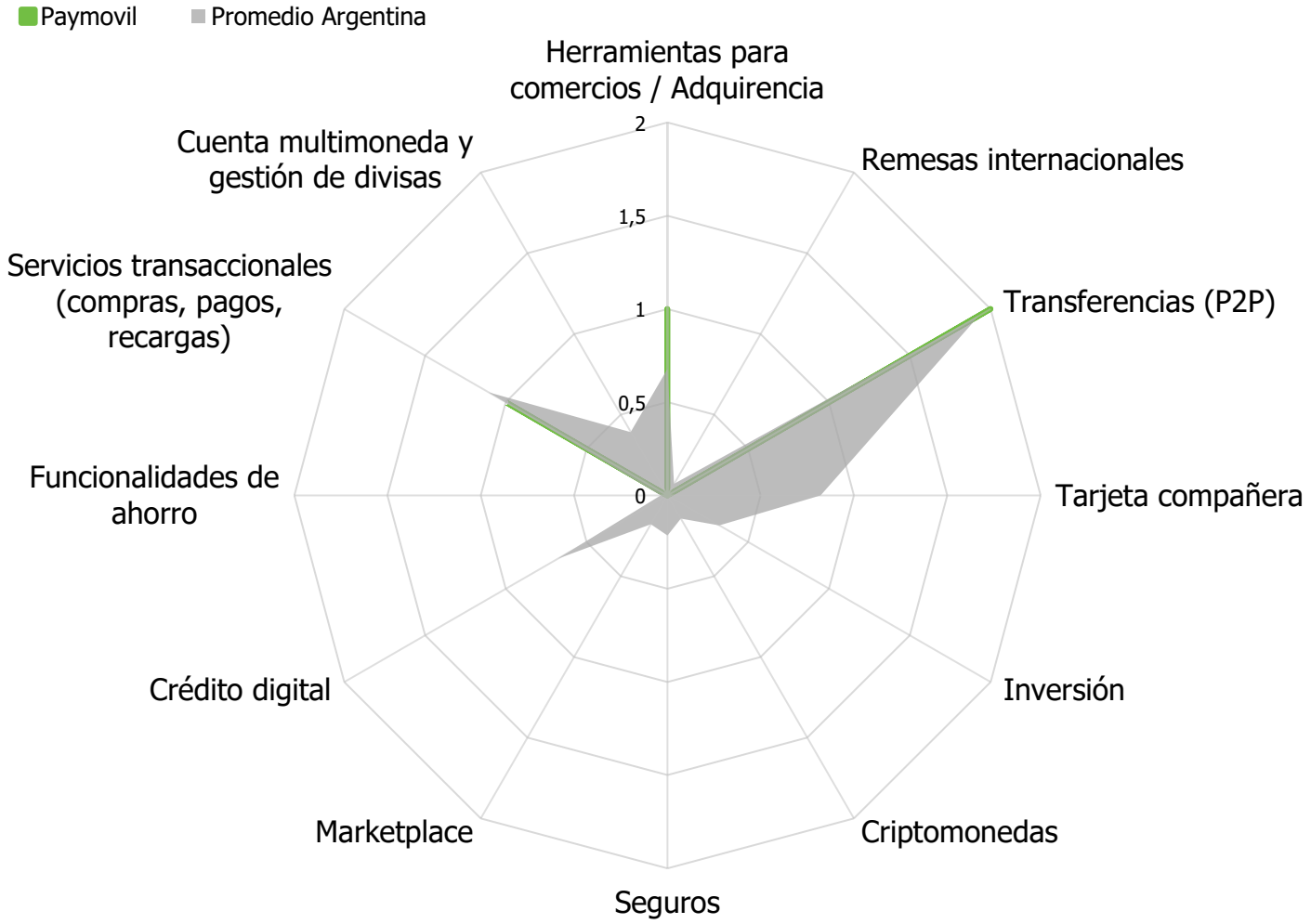
Cobrá/Vendé On-line

Cobrá en tu comercio y/o Vendé On-line, con tarjetas VISA - MASTERCARD.

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Paymovil y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Paymovil
Efectivo en tu celular



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias

Rubros en maduración:
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Tarjeta compañera
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Crédito digital
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Argentina | En el promedio | Por encima del promedio de Argentina

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

personal pay

Tipo de empresa: Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "MICRO SISTEMAS S.A.U."

Inicio de operaciones en el país: 2022

Países de operación: Argentina

Estatus: Activo

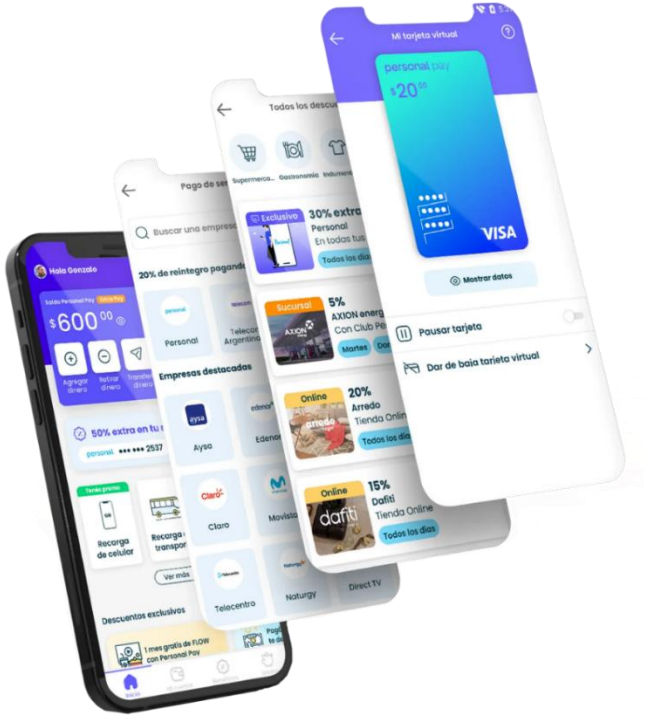
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

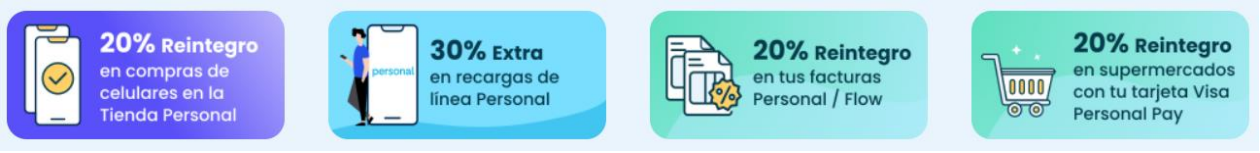
Clientes: +700.000 reportados

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de pago
- Tarjeta débito prepagada física y virtual (Visa)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Metas de ahorro
- Pagos con QR en red de terceros
- Descuentos en comercios aliados y cashback

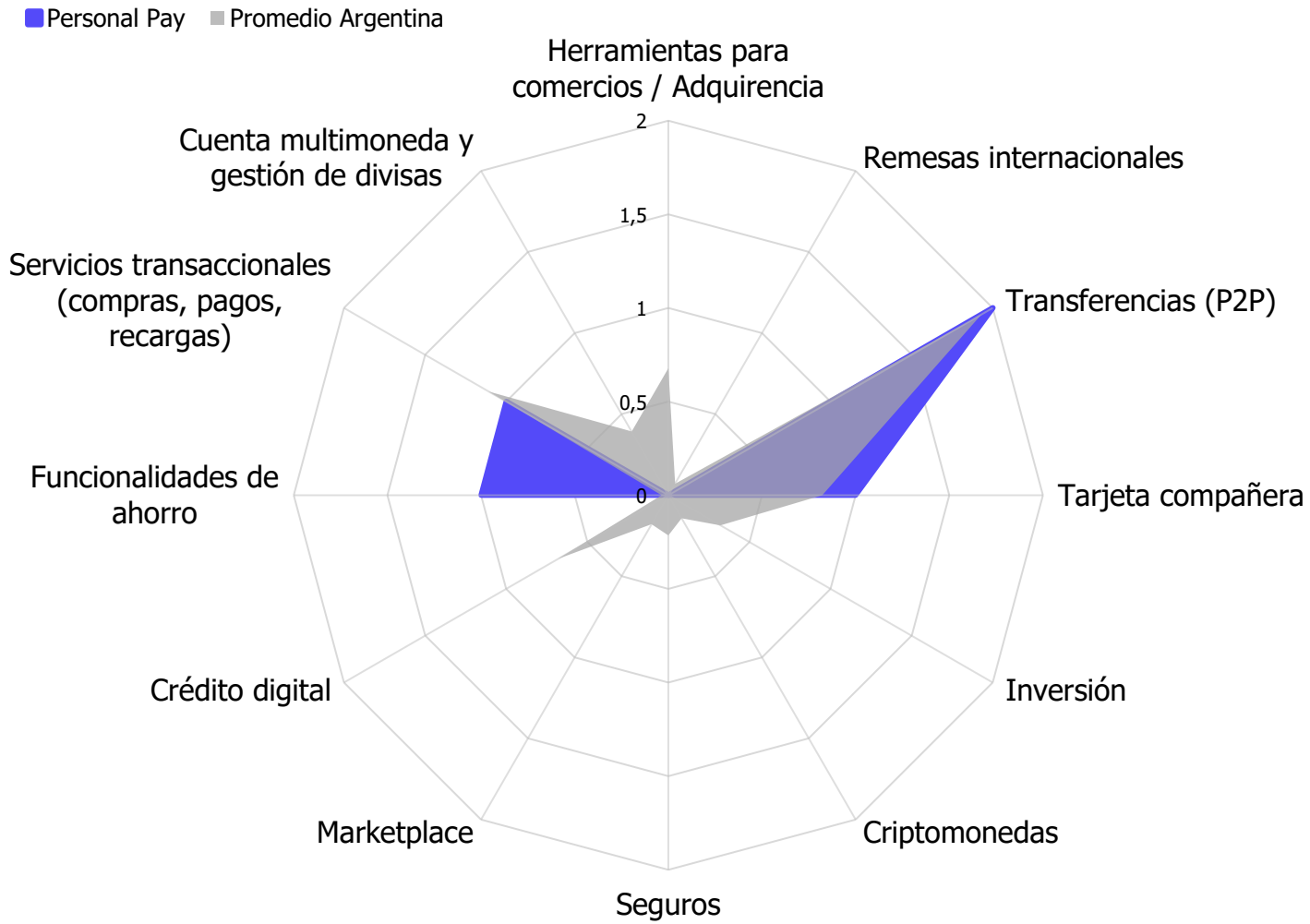




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Personal Pay y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

personal pay



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Tarjeta compañera
- Funcionalidades de ahorro
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Crédito digital
- Inversión
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Argentina	**En el promedio**	Por encima del promedio de Argentina

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Prex

Tipo de empresa: Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "PREX CARD SAS"

Inicio de operaciones en el país: 2019

Países de operación: Uruguay (origen), Argentina, Perú

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 190.000

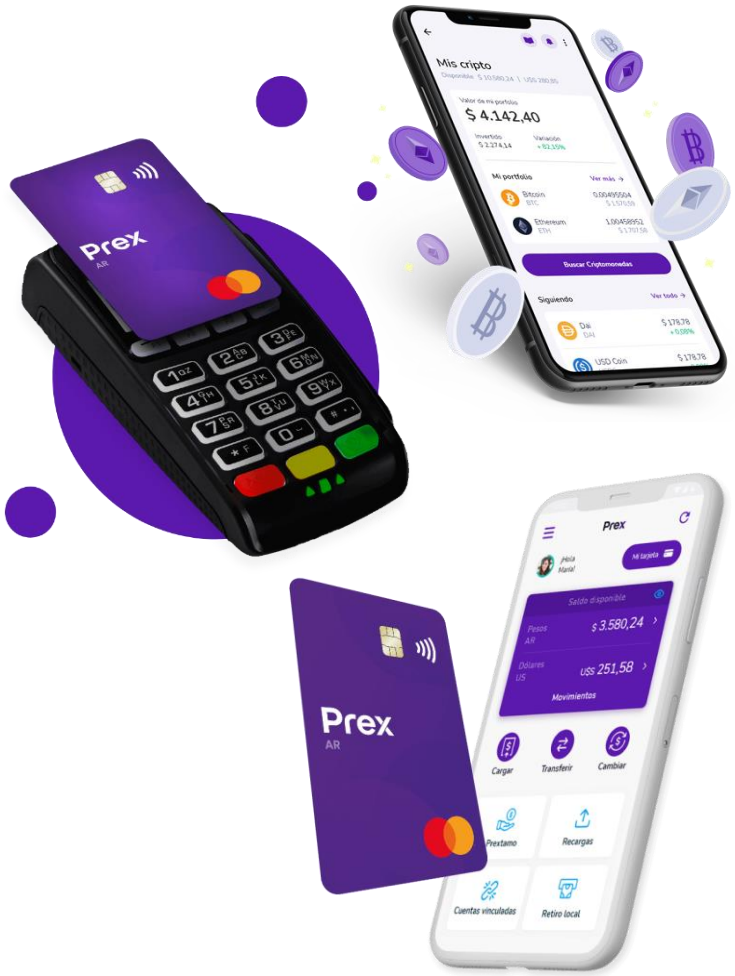
Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:

- Cuenta de pago
- Cuenta multimoneda
- Tarjeta débito prepagada física y virtual (Mastercard)
- Créditos
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos
- Remesas internacionales
- Compra y venta de divisar
- Compra y venta de criptomonedas

Servicios / funcionalidades:

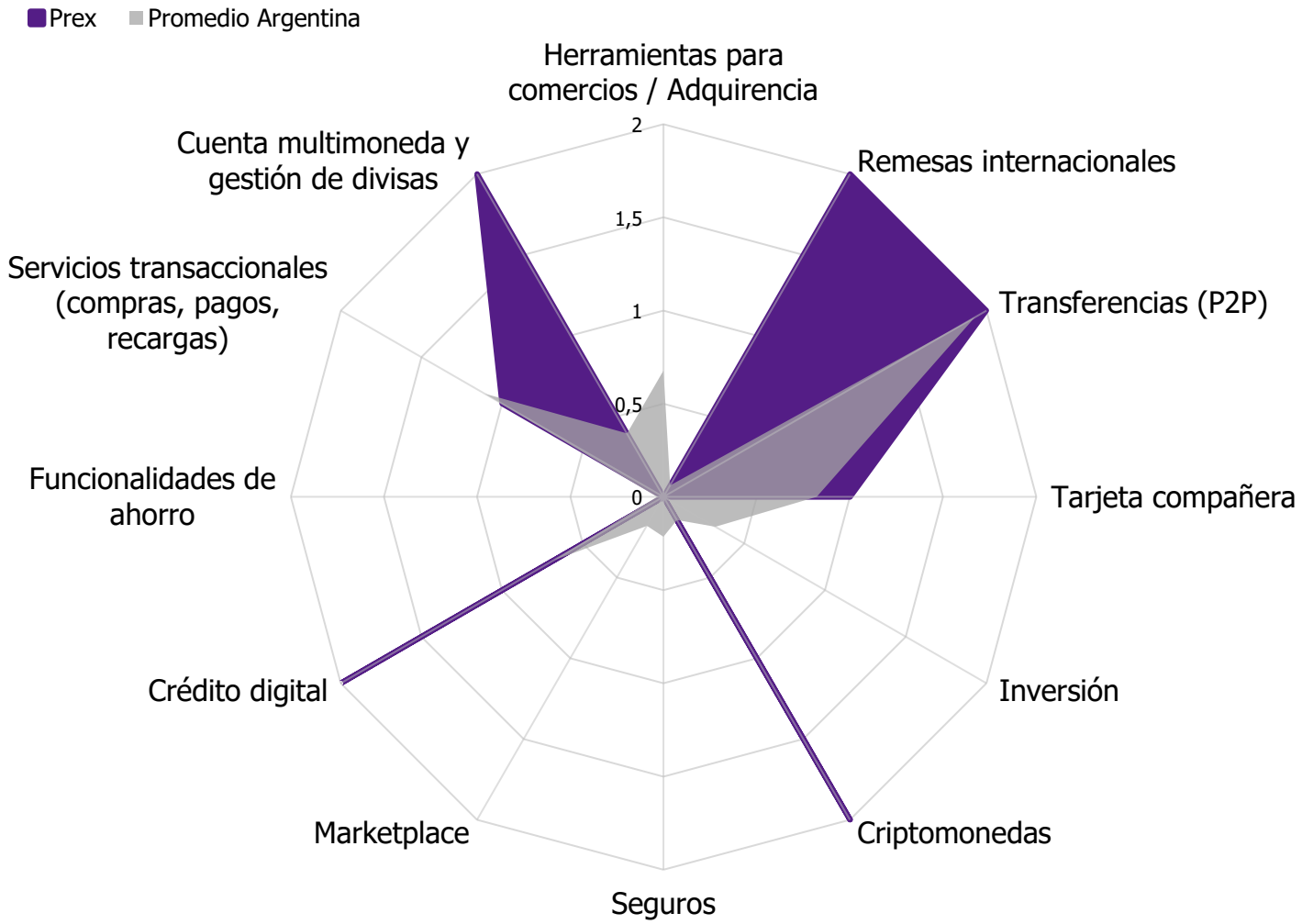
- Integración con Paypal y Payoneer para recepción de fondos
- Premios y descuentos en comercios aliados "Rueda de premios"



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Prex y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Prex



Rubros fuertes:

- ✓ Remesas internacionales
- ✓ Transferencias
- ✓ Criptomonedas
- ✓ Crédito digital
- ✓ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Rubros en maduración:

- ○ Tarjeta compañera
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Inversión
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Argentina	En el promedio	**Por encima del promedio de Argentina**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

.reba

Tipo de empresa: Licencia de compañía financiera (REBA COMPANÍA FINANCIERA S.A")

Inicio de operaciones en el país: 2017

Países de operación: Argentina

Estatus: Activo

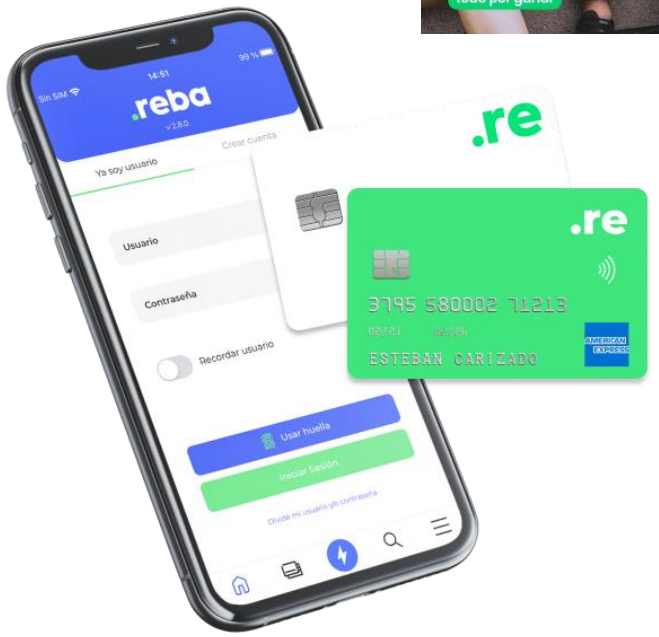
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 845.000 reportados. +1'000.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Caja de ahorros
- Cuenta multimoneda
- Cuenta para menores de edad
- Tarjeta débito física y virtual (Visa)
- Tarjeta crédito física (American Express)
- Inversiones
- Créditos (Hasta USD 2.545 aprox.)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos
- Compra y venta de divisas

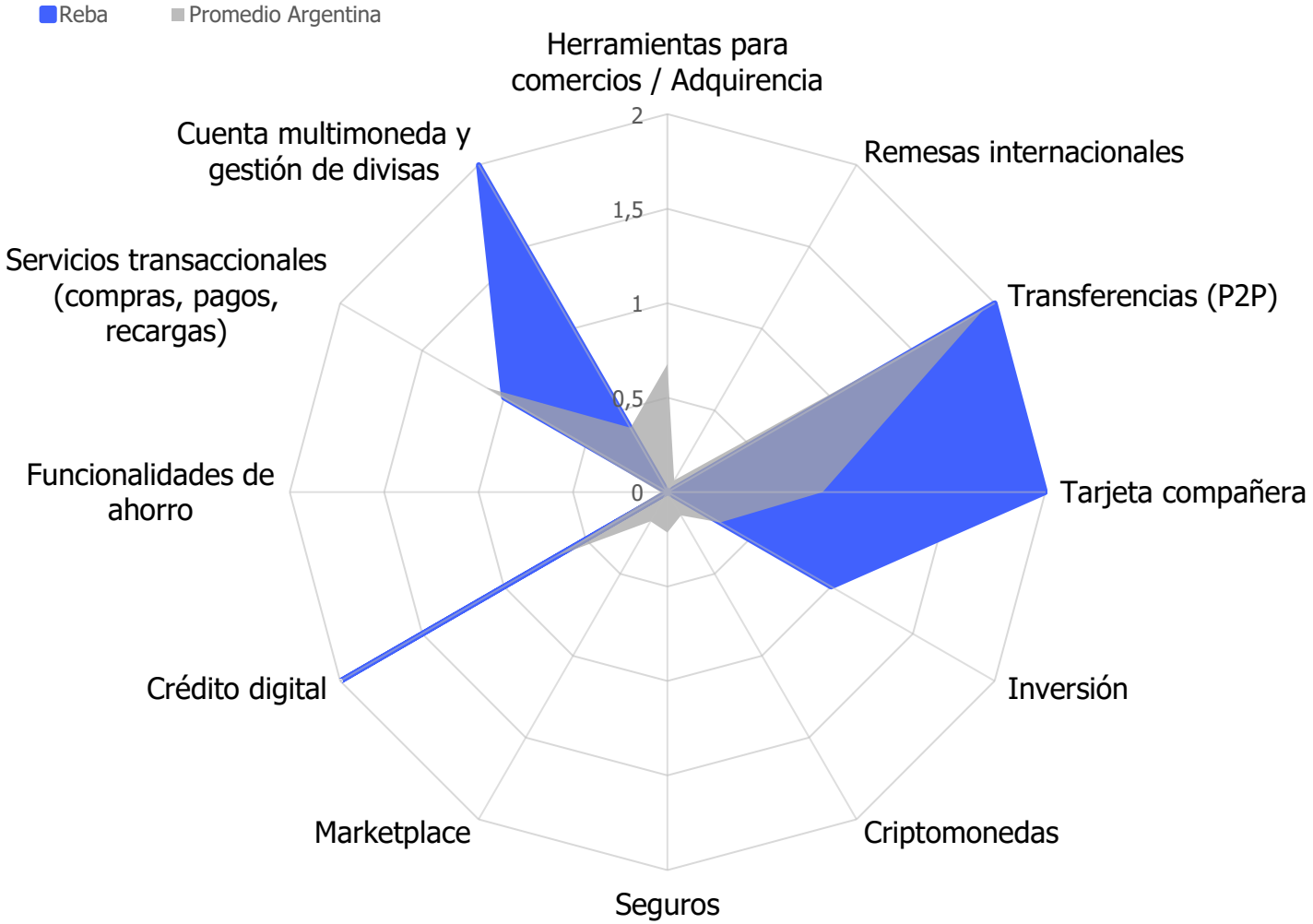
Servicios / funcionalidades:
- Descuentos y beneficios



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Reba y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

.reba



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera
- ✓ Crédito digital
- ✓ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Rubros en maduración:
- ○ Inversión
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Marketplace
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Argentina | En el promedio | **Por encima del promedio de Argentina**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Resimple
DINERO EN TU CELULAR

Tipo de empresa: Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "RESIMPLE S.A."

Inicio de operaciones en el país: 2019

Países de operación: Argentina

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +10.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

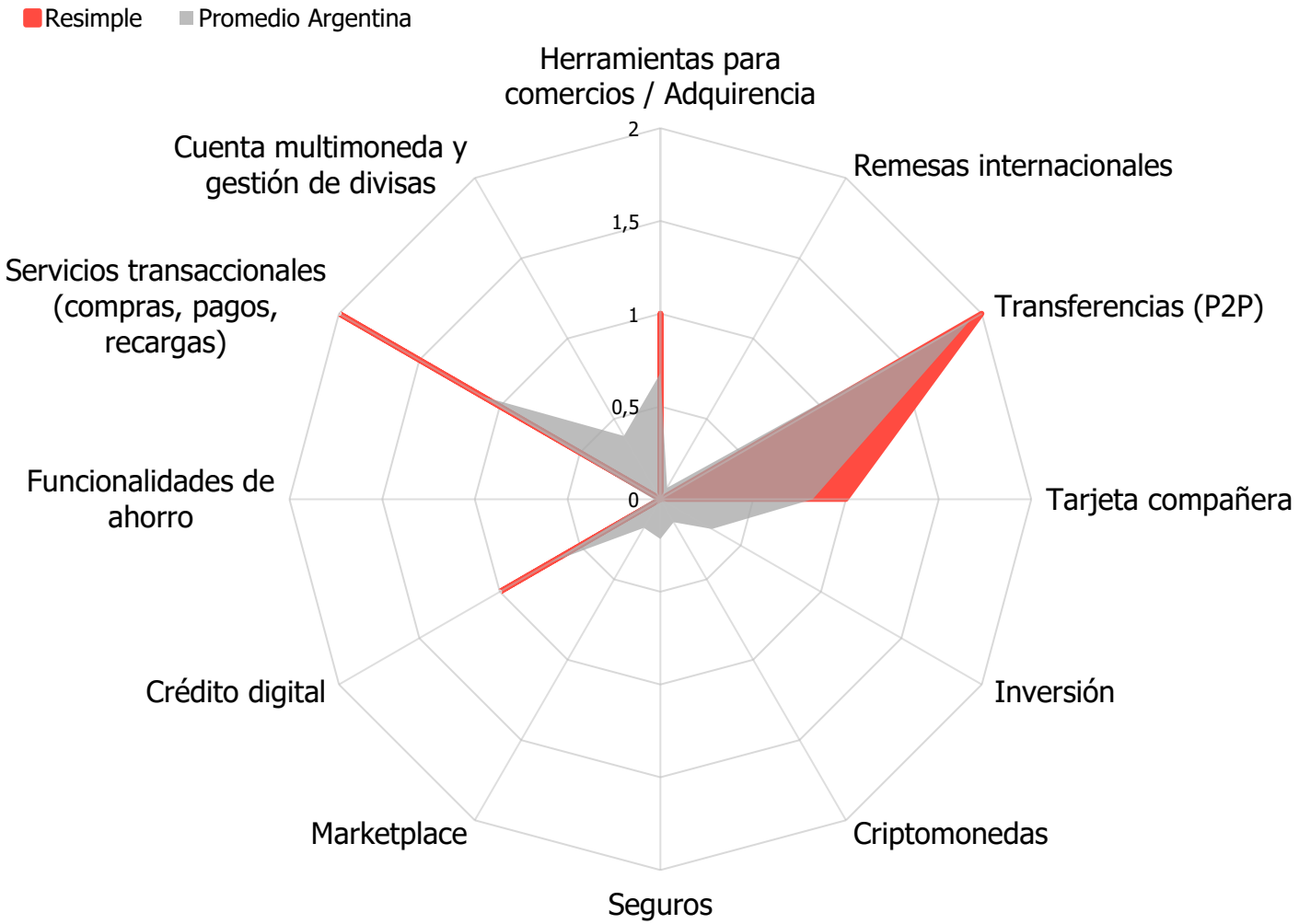
Productos B2C:
- Cuenta de pago
- Cuenta para menores de edad
- Tarjeta débito prepagada y crédito física (Mastercard)
- Microcréditos
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red propia
- Medios de pago para comercios

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Resimple y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Resimple
DINERO EN TU CELULAR



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Crédito digital

Rubros sin evidencia:
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Marketplace
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Argentina	**En el promedio**	Por encima del promedio de Argentina

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

SOS GENIAL

Tipo de empresa: Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "SOS GENIAL S.A.S"

Inicio de operaciones en el país: 2014

Países de operación: Argentina

Estatus: Activo

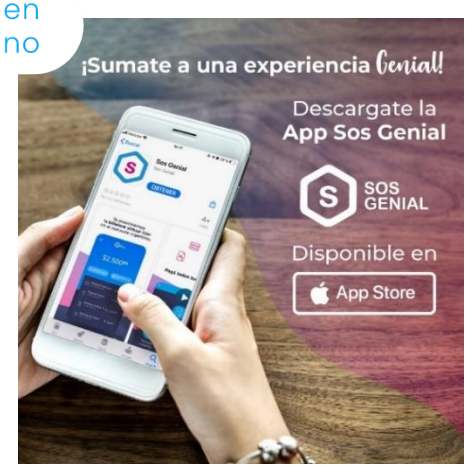
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +5.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta de pago
- Créditos (para empleados públicos)
- Transferencias entre cuentas SOS Genial
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

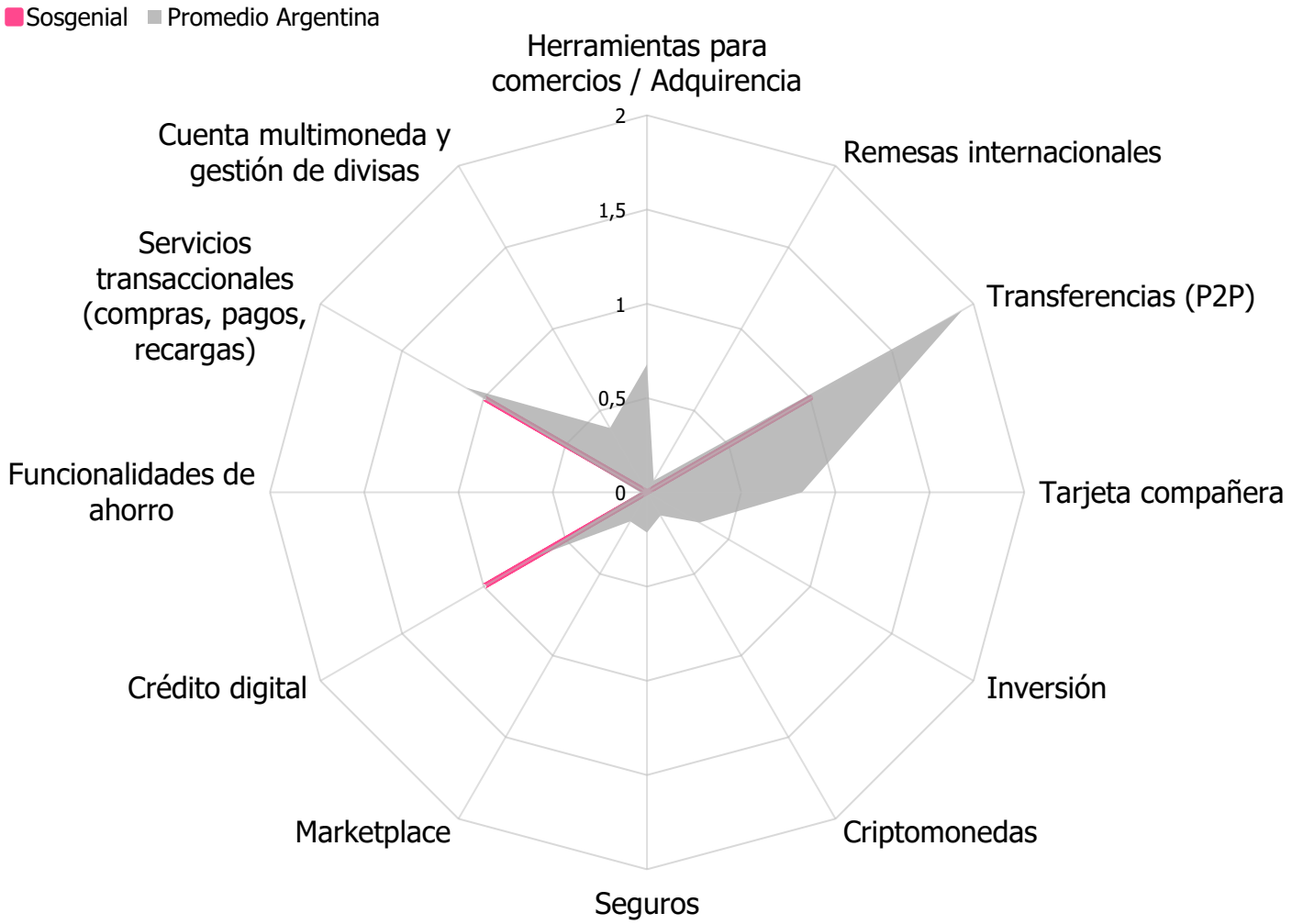
Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red propia
- Red propia de cajeros



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de SosGenial y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

SOS GENIAL



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Transferencias
- Crédito digital
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Tarjeta compañera
- Inversión
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Argentina	**En el promedio**	Por encima del promedio de Argentina

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

superdigital

Tipo de empresa: Proveedor de servicios de pago (PSP) - "Superdigital Argentina SAU" . Respaldado por Banco Santander

Inicio de operaciones en el país: 2021

Países de operación: Brasil (origen), Chile, Argentina. Posible lanzamiento: Uruguay, Perú, Colombia y México

Estatus: Activo

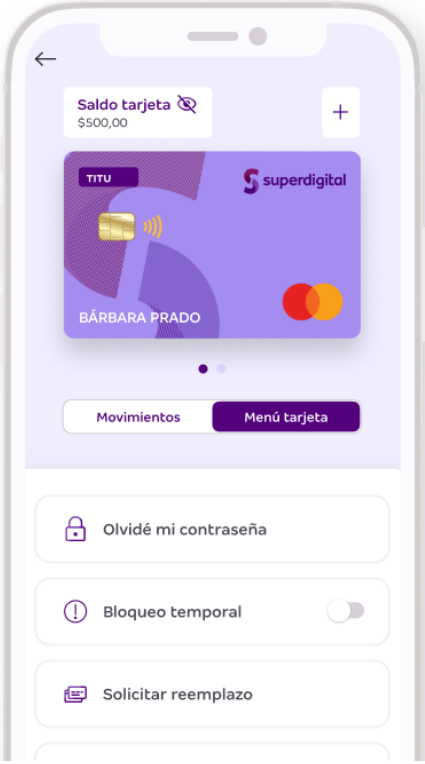
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +100.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta de pago
- Cuenta para menores de edad
- Tarjeta prepagada virtual y física (Mastercard)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

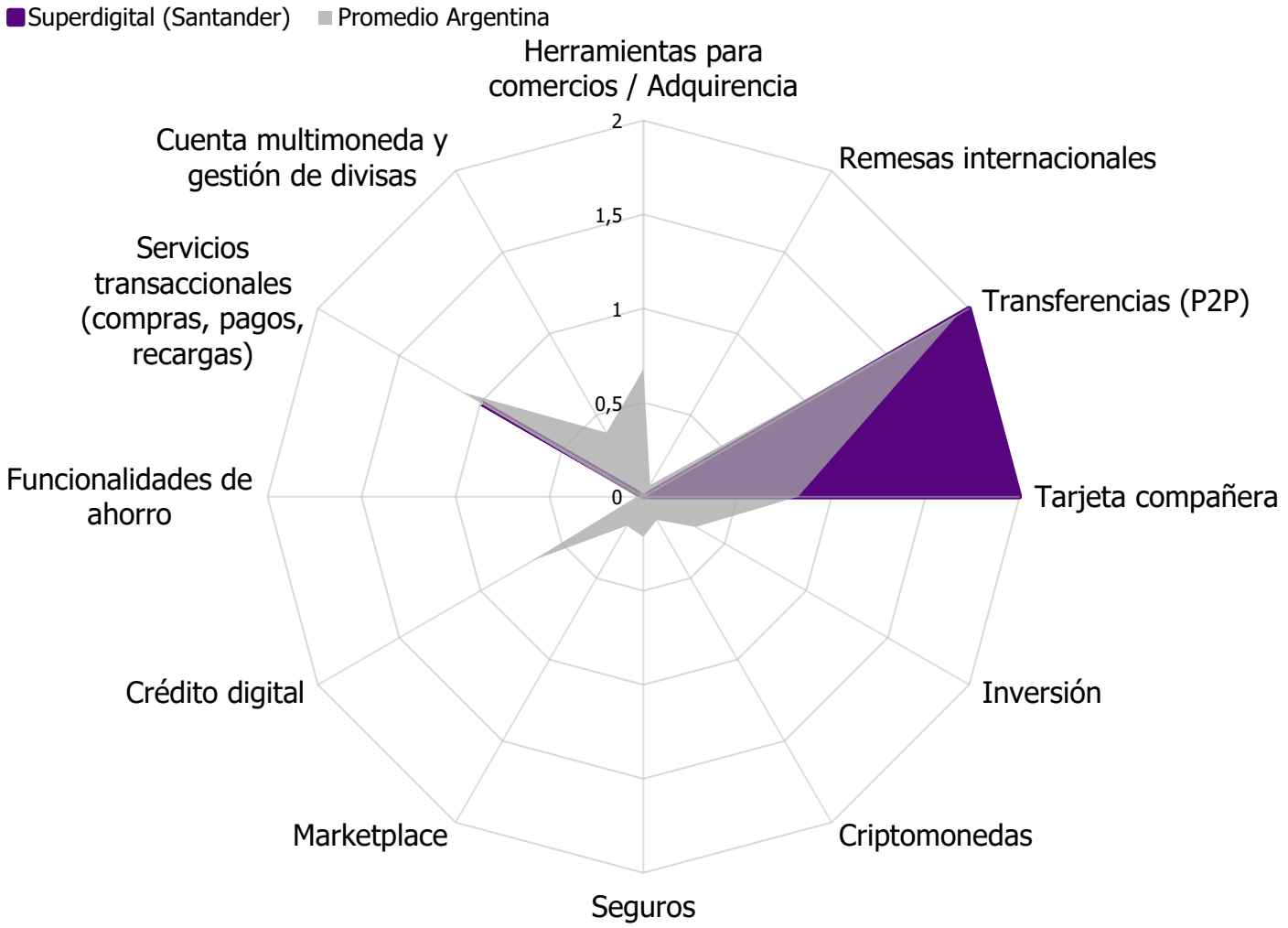
Servicios / funcionalidades:
- N/A



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Superdigital y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

superdigital



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera

Rubros en maduración:
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Crédito digital
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Argentina	**En el promedio**	Por encima del promedio de Argentina

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

ualá

Tipo de empresa: Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "Alau Tecnología S.A.U."

Inicio de operaciones en el país: 2017

Países de operación: Argentina (origen), Colombia, México

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes:+750.000 clientes. +10.000.000 descargas APP global

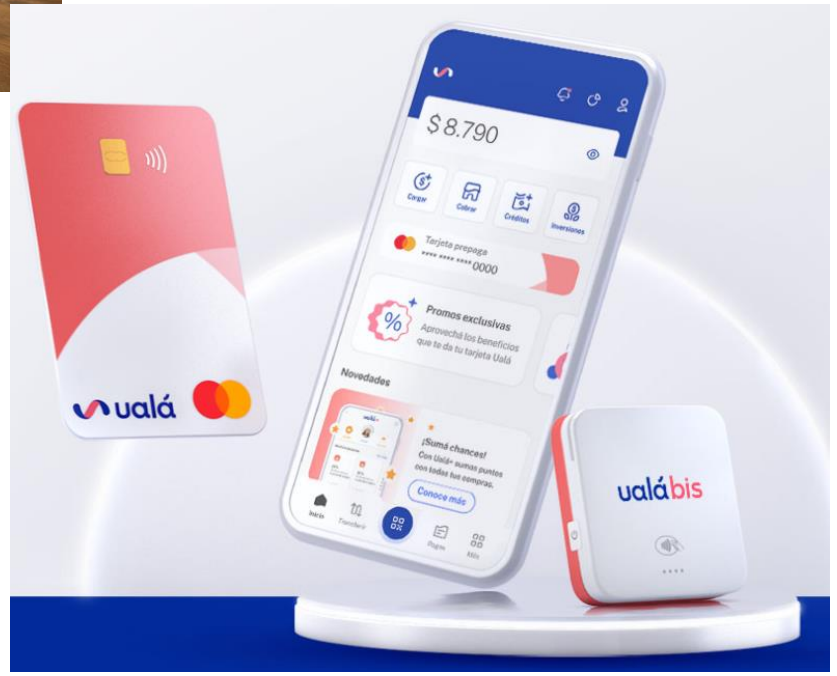
Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:

- Cuenta de pago
- Tarjeta débito prepagada física y virtual (Mastercard)
- Inversión
- Créditos
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos
- Compra y venta de divisas
- Compra y venta de criptomonedas

Servicios / funcionalidades:

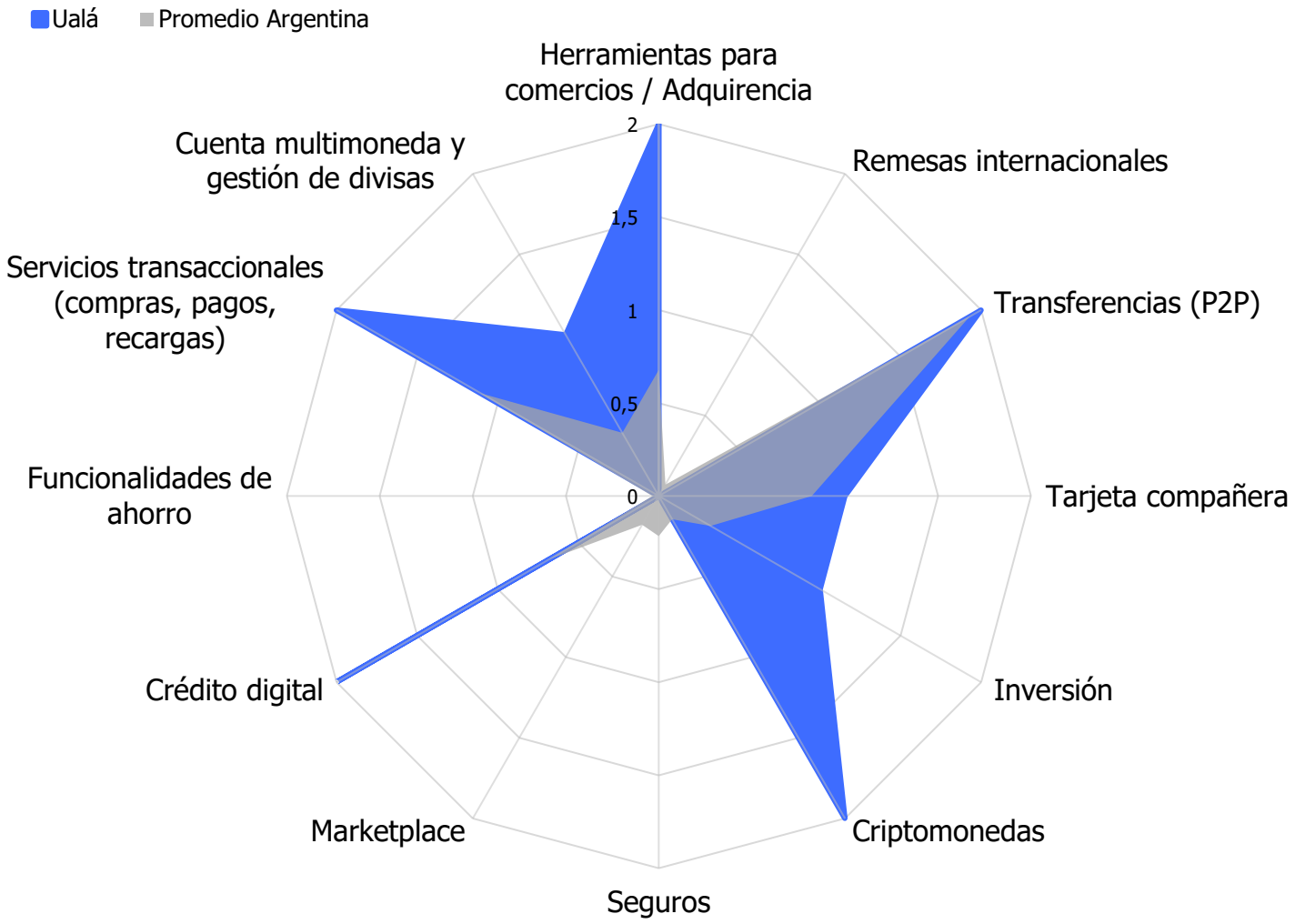
- Pagos con QR en red propia y de terceros
- Categorización de gastos
- Beneficios "Ualá+"
- Medios de pago para comercios (Ualá Bis)



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Ualá y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

ualá



Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Transferencias
- ✓ Criptomonedas
- ✓ Crédito digital
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:

- ○ Tarjeta compañera
- ○ Inversión
- ○ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Rubros sin evidencia:

- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Argentina	En el promedio	**Por encima del promedio de Argentina**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

BILLETERA

VALEpei Billetera

Tipo de empresa: Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "RED LINK S.A."

Inicio de operaciones en el país: 2016

Países de operación: Argentina

Estatus: Activo

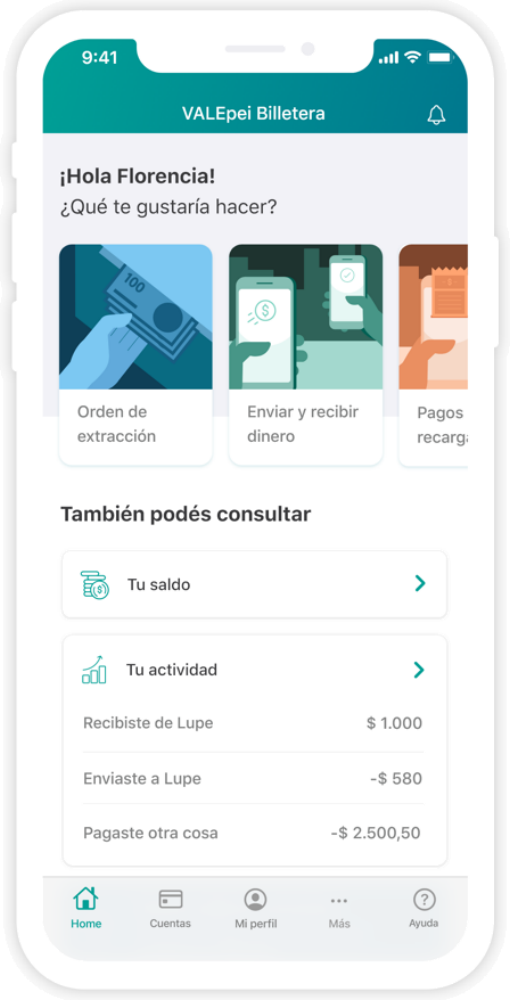
Segmento objetivo: Minoristas

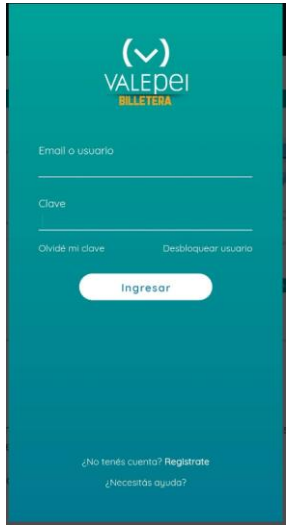
Clientes: 204.233, 31 bancos aliados. +1'000.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Alojar cuentas bancarias y tarjetas
- Pagos con QR en red propia

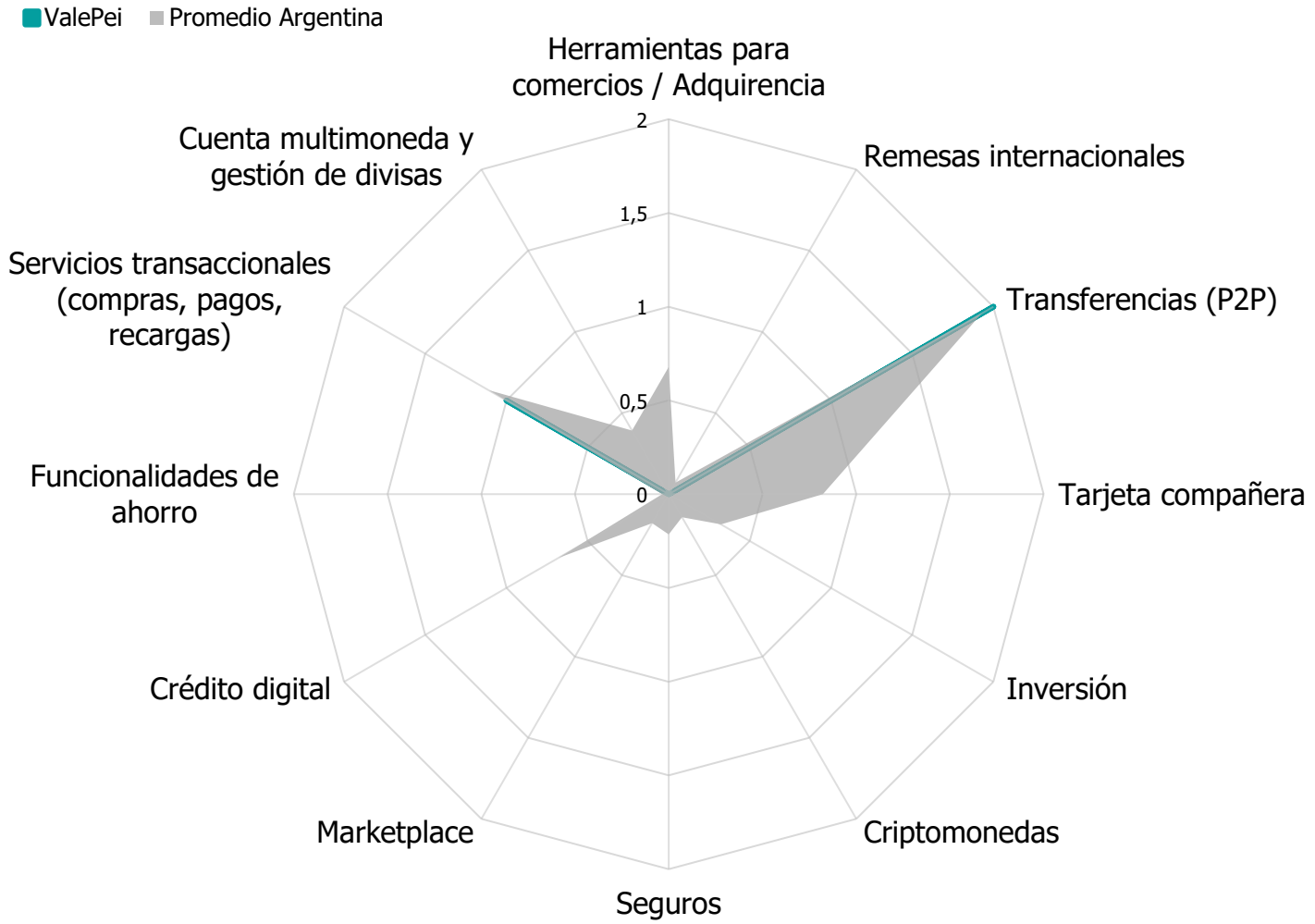




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Valepei y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

BILLETERA

VALEpei Billetera



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Tarjeta compañera
- Inversión
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Crédito digital
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Argentina | En el promedio | Por encima del promedio de Argentina

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

wilobank

Tipo de empresa: Licencia bancaria (WILOBANK S.A.U.)

Inicio de operaciones en el país: 2018. Comprado por Ualá en 2022

Países de operación: Argentina

Estatus: Activo

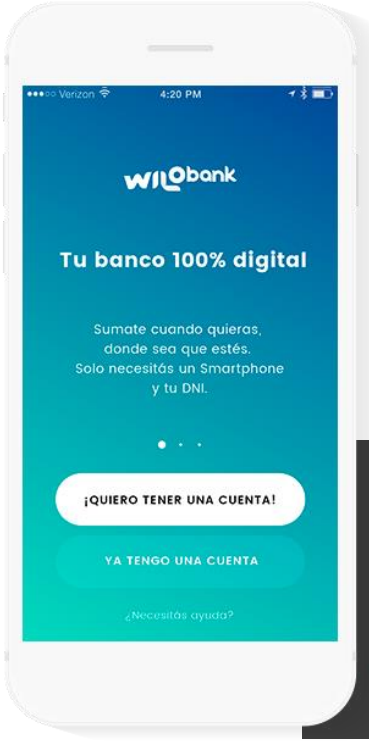
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

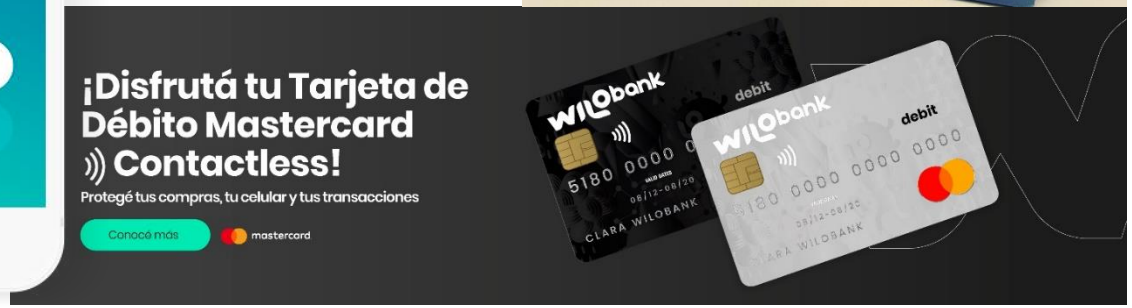
Clientes: 60.000 reportados. +100.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Caja de ahorros
- Cuenta multimoneda
- Tarjeta débito física y virtual (Mastercard)
- Tarjetas crédito física y virtual (Mastercard)
- Inversión
- Créditos
- Transferencias
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Descuentos en comercios aliados
- Categorización de gastos

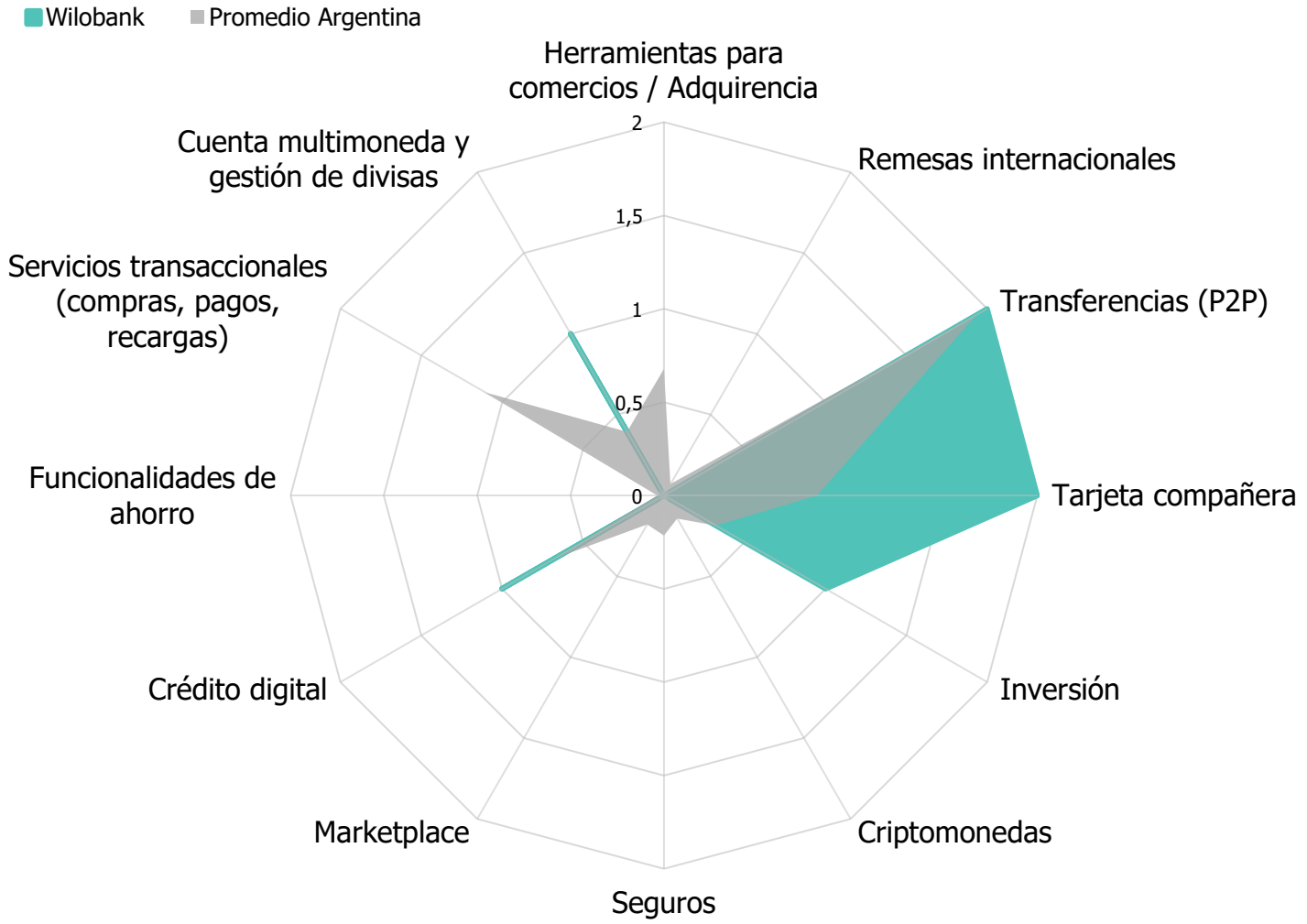




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Wilobank y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

wilobank



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera

Rubros en maduración:
- ○ Inversión
- ○ Crédito digital
- ○ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Rubros sin evidencia:
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Argentina	**En el promedio**	Por encima del promedio de Argentina

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

YOY

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por institución financiera (ICBC - Banco Industrial y Comercial de China)

Inicio de operaciones en el país: 2022

Países de operación: Argentina

Estatus: Activo

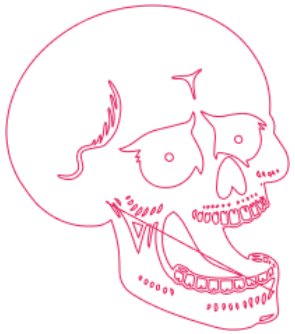
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +1'000.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

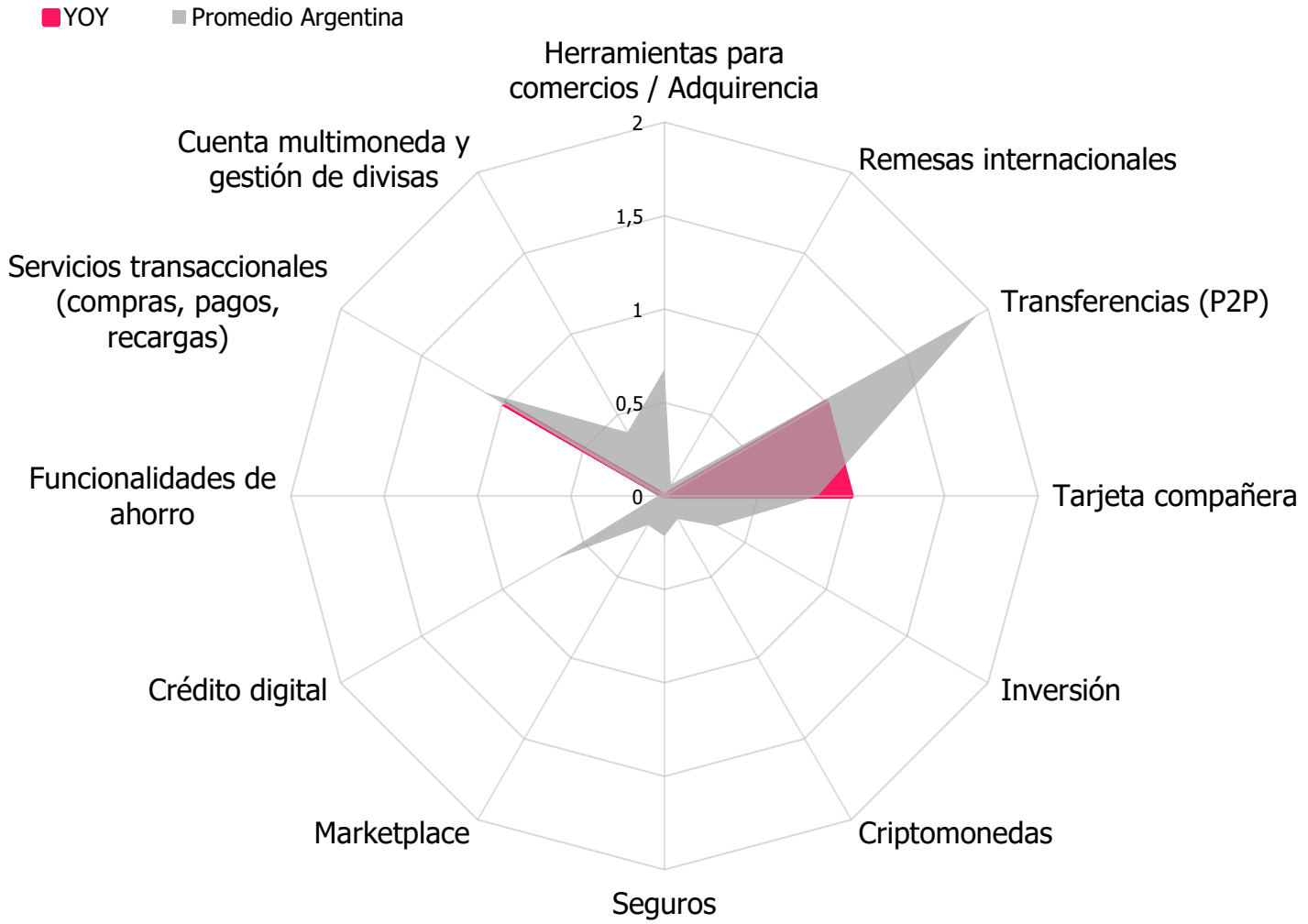
Productos B2C:
- Caja de ahorros
- Tarjeta débito física y virtual (Visa)
- Transferencias
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red de terceros (MODO)
- Descuentos, beneficios y cashback



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de YOY y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

YOY



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Transferencias
- Tarjeta compañera
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Inversión
- Crédito digital
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Remesas internacionales
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Argentina | **En el promedio** | Por encima del promedio de Argentina

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo (parte 1 de 3)

Empresa	Inicio de operaciones en Argentina	Blindaje regulatorio en Argentina	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 28 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
Banco del Sol	2020	Licencia bancaria (Banco del Sol S.A.)	Argentina	Minoristas | Comercios	150.000 reportados +500.000 descargas	APP	Si	Si	No	4,0	8 °	39 °
Billetera Entre Rios	2022	Solución digital respaldada por un Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - Pluspagos "Administradora San Juan S.A."	Argentina	Minoristas | Comercios	+ 50.000 descargas	APP	Si	Si	No	1,4	23 °	154 °
Billetera San Juan	2022	Solución digital respaldada por un Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - Pluspagos "Administradora San Juan S.A."	Argentina	Minoristas | Comercios	+5.000 descargas	APP	Si	Si	No	1,4	24 °	156 °
Billetera Santa Fe	2021	Solución digital respaldada por un Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - Pluspagos "Administradora San Juan S.A."	Argentina	Minoristas | Comercios	800.000 reportados +1'000.000 descargas	APP	Si	Si	No	1,4	22 °	153 °
BNA+	2020	Solución digital respaldadas por una institución financiera (Banco de la Nación Argentina)	Argentina	Minoristas	9.000.000 Reportados +10.000.000 descargas	APP	Si	Si	No	4,0	7 °	38 °
Brubank	Fundación: 2017 Operaciones: 2018	Licencia bancaria (Brubank S.A.U.)	Argentina (origen). Colombia y Perú (anunciados)	Minoristas	1'500.000 reportados +5'000.000 descargas	APP	Si	Si	No	5,1	4 °	20 °
Claro Pay	2021	Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "OPM ARGENTINA S.A."	Argentina, Brasil, Colombia y México	Minoristas	100.000 descargas	APP	Si	Si	No	0,9	28 °	173 °
Cuenta DNI	2020	Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco de la Provincia de Buenos Aires)	Argentina	Minoristas	+5.000.000 descargas	APP	Si	Si	No	2,1	15 °	109 °
Hooli	2021	Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "Airata S.A."	Argentina	Minoristas | Comercios	10.000 descargas	APP	Si	Si	No	2,0	17 °	125 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".

Nimmök

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo (parte 2 de 3)

Empresa	Inicio de operaciones en Argentina	Blindaje regulatorio en Argentina	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 28 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
Iudú (Supervielle)	2020	Es una compañía financiera ("IUDU COMPAÑÍA FINANCIERA S.A."), respaldada a su vez por una institución financiera (BANCO SUPERVIELLE S.A.), el cuál está en proceso de migrar IUDÚ hacia la operación digital de su banco.	Argentina	Minoristas	+500.000 descargas	APP	Si	Si	No	3,0	11 °	73 °
Mercado Pago	2013	Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "MERCADOLIBRE S.R.L."	Argentina (origen), Brasil, México, Chile, Colombia, Perú y Uruguay	Minoristas | Comercios	14.000.000 Argentina 35.800.000 LATAM + 100'000.000 descargas APP global	APP | Web	Si	Si	No	5,0	5 °	22 °
Modo	2020	Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "Play Digital S.A."	Argentina	Minoristas	1,600,000 reportados 37 bancos aliados	APP | Extensión banca móvil	Si	Si	No	0,9	26 °	169 °
Moni	2013	Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "Moni Online S.A."	Argentina (origen), México	Minoristas	110.000 entre México y argentina	APP | Web	Si	No	No	2,8	13 °	89 °
Naranja x	2017	Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "Cobranzas Regionales S.A.". También cuenta con licencia de compañía de financiamiento ("NARANJA DIGITAL COMPAÑÍA FINANCIERA S.A.")	Argentina	Minoristas | Comercios	5'000.000 reportados	APP | Web	Si	Si	No	5,1	3 °	17 °
Nubi	2017	Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "Nubi S.A."	Argentina	Minoristas | Comercios	+500.000 descargas	APP | Web	Si	Anunciado	No	1,6	20 °	140 °
Ohana	Fundación: 2019 Incio de operaciones: 2020	Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "MAKEKE S.A.S."	Argentina	Minoristas | Comercios	+50.000 descargas	APP	Si	Si	No	2,1	16 °	117 °
Openbank (Santander)	2022	Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco Santander)	España (Origen), Alemania, Portugal y Argentina. (México anunciado)	Minoristas	1.700.000 En todos sus países de operación +500.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	2,5	14 °	100 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".

Nimmök

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo (parte 3 de 3)

Empresa	Inicio de operaciones en Argentina	Blindaje regulatorio en Argentina	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 28 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
Paymovil	2020	Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "POTENCIA TU DINERO S.A."	Argentina	Minoristas | Comercios	+50.000 descargas	APP	Si	Si	Si	1,3	25 °	158 °
Personal Pay	2022	Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "MICRO SISTEMAS S.A.U."	Argentina	Minoristas	+ 700.000 reportados	APP	Si	Si	No	2,8	12 °	80 °
Prex	2019	Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "PREX CARD SAS"	Uruguay (origen), Argentina, Perú	Minoristas	190.000 reportados	APP | Web	Si	Si	Si	5,6	1 °	11 °
Reba	2017	Licencia de compañía financiera (REBA COMPANIA FINANCIERA S.A")	Argentina	Minoristas | Comercios	845.000 reportados +1'000.000 descargas	APP	Si	Si	No	4,6	6 °	28 °
Resimple	2019	Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "RESIMPLE S.A."	Argentina	Minoristas	+10.000 descargas	APP	Si	Si	No	3,3	10 °	61 °
Sosgenial	2014	Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "SOS GENIAL S.A.S"	Argentina	Minoristas	+5.000 descargas	APP | Web	Si	No	No	1,9	19 °	131 °
Superdigital (Santander)	2021	Proveedor de servicios de pago (PSP) - "Superdigital Argentina SAU" . Respaldado por Banco Santander	Brasil (origen), Chile, Argentina. Posible lanzamiento: Uruguay, Perú, Colombia y México	Minoristas	100.000 descargas	APP	Si	Si	No	1,9	18 °	128 °
Ualá	2017	Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "Alau Tecnología S.A.U."	Argentina (origen), México y Colombia	Minoristas | Comercios	4.000.000 (+10.000.000 descargas APP global)	APP | Web	Si	Si	No	5,4	2 °	13 °
ValePei	2016	Proveedor de Servicios de Pago (PSP) - "RED LINK S.A."	Argentina	Minoristas	204,233 31 bancos aliados +1'.000.000 descargas	APP	Si	Si	No	0,9	27 °	172 °
Wilobank	2018 Comprado por Ualá en 2022	Licencia bancaria (WILOBANK S.A.U.)	Argentina	Minoristas	60.000 reportado +100.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	3,8	9 °	42 °
YOY	2022	Solución digital respaldada por institución financiera (ICBC - Banco Industrial y Comercial de China)	Argentina	Minoristas	+1'000.000 descargas	APP	Si	Si	No	1,5	21 °	149 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".

Nimmök

5
Brasil

Panorama macroeconómico	112
Gráfico de madurez de las ofertas en el país	113
Escenario competitivo resumen	114
Resultados productos, servicios y funcionalidades	116
Resumen resultados del nivel de exploración	119
Índice de la madurez de las ofertas	120
Ranking índice de madurez vs usuarios	121
Ranking por índice de madurez (detalle)	122
Detalle por cada empresa (perfil y gráfico de madurez)	123
Resumen bancos digitales activos en Brasil	202

Nimmök

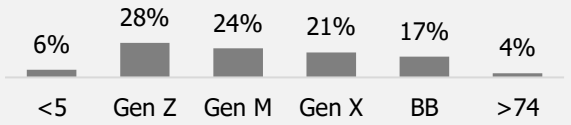
Panorama macroeconómico

Demográficos

216,5 M (73% adulta) Población

13 % Distribución rural

0,70 Brecha género*



33,5 Edad promedio

93,2 % Alfabetismo

25,9 % (2021)
29,6 % (2023)
Pobreza

P. extrema: 8,4%

48,5 % (2021)
55,8 % (2022)
Empleo

*las mujeres tienen 30% menos oportunidades que los hombres.

Económicos

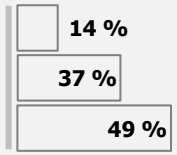
USD 1609 MM
PIB (2021)

USD 3.312 M (2020)
USD 3.845 M (2021)
Remesas

16,1 % Variación remesas (reportado oficialmente)

10,1 % (2021)
5,8 % (2022)
Inflación

109° (2019)
124° (2020)
Ranking doing business



No bancarizados
Sub bancarizados
Bancarizados

Inclusión financiera (2021)

120 Instituciones bancarias

Panorama digital

224,9 M (105% población) Conexiones móviles

84 % Penetración de Smartphones

171,5 M Usuarios de redes sociales

165,3 M (80% pob.) Usuarios de internet

153,7 M (96,1% pob.) Usuarios de internet móvil

Hábitos financieros

33 % Población que ahorran de forma informal

79 % Población adulta que solicitó un crédito

3,9 % Población que cuenta por lo menos con un (1) seguro.

Regulación

Regulación FinTech: ✓

Compañías Fintech: 771 (2022)

Sandbox FinTech: ✓

Regulación criptomonedas: ✓
Desde 2019 existe la "Ley de Criptoactivos". En 2023 se debaten un proyecto de ley para nuevas disposiciones.

Sandbox criptomonedas: ✓

Sandbox crowdfunding: ✓

Fuente: Nimmök Consulting basado en datos oficiales que pueden ser consultados en la sección "Referencias"

Madurez de las ofertas de bancos digitales* en Brasil vs LAC**

En el gráfico de la izquierda, se compara la madurez del país en oferta de productos y servicios financieros, ofrecidos por los bancos digitales*, con los demás países de LAC incluidos en este reporte**.

Las empresas evaluadas en Brasil, **sobresalen del promedio** regional en la oferta de: transferencias, tarjetas compañeras, inversión digital, la gestión de criptomonedas, la oferta de seguros digitales, integración con marketplaces, crédito digital, funcionalidades que incentivan el ahorro de los usuario y los servicios transaccionales (compras, pagos y recargas).

Las empresas analizadas en Brasil están rezagadas en la oferta complementaria de herramientas de adquirencia para comercios y la integración de ofertas de recepción y envío de remesas internacionales **(por debajo del promedio).**

Las cuentas multimoneda y gestión de divisas están **dentro del promedio** regional.

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

**América Latina y el Caribe. Resultado de los análisis de Argentina, Brasil, Chile, Colombia, El Salvador, Guatemala, México, Panamá, Perú y República Dominicana. Estos países representan el 83% de la región.

Categorización de las empresas

A continuación, se presenta una lista de las empresas activas que forman parte del panorama competitivo de Brasil 2023 en el ámbito de los servicios financieros digitales.

Es importante destacar que se han seleccionado aquellas empresas que ofrecen un mix completo de servicios financieros digitales, en contraposición a aquellas que se enfocan en un único producto como créditos, seguros o inversiones. Los jugadores seleccionados han sido evaluados en función de la integralidad de sus servicios, lo que les ha permitido formar parte de este escenario competitivo.

Asimismo, se ofrece un resumen cuantitativo de los análisis realizados en torno a sus productos, servicios y funcionalidades ofrecidas, lo que permitirá a los interesados obtener una visión completa del panorama actual del sector de servicios financieros digitales, específicamente de los bancos digitales, en Brasil.

Las categorías en las que se agruparon las empresas, según su blindaje regulatorio principal, son:

- **Instituciones de pago**
  Empresas con licencia de "Instituições de pagamento"
- **Entidades financieras con licencias bancarias**
  Empresas respaldadas por bancos y bancos nativos digitales.
- **Entidades de crédito y financiamiento**
- **Soluciones digitales respaldadas por otras instituciones**
  Servicios digitales creados por instrucciones financieras y operando bajo su licencia. Soluciones /plataformas digitales operando bajo el blindaje de otra institución aliada.

Adicional, se ha incluido un segmento para considerar en el ecosistema competitivo:

- **Inactivos recientes**
  Empresas que han dejado de operar en los últimos años
- **Próximos jugadores potenciales / anunciados**
  Empresas que operan actualmente bajo un concepto diferente a bancos digitales o que operan en otros países y han anunciado su posible ingreso al país.

Nimmök

Escenario competitivo de los bancos digitales* B2C 2023

El siguiente esquema clasifica a los bancos digitales* según su principal blindaje regulatorio para evaluar su posición en el mercado y capacidad para ofrecer servicios financieros digitales. Se incluyen empresas activas y las que han detenido su operación recientemente, así como posibles competidores y soluciones o empresas que operan en otros países y han anunciado su posible ingreso al mercado brasilero.

Instituciones de pago

banQi CASASBAHIA, PayPal, mercado pago, lady bank, ncon, recargapay, EWALLY, magalupay, banco afro, pinbank, Claro PAY, Rappi bank, superdigital, PagBank PagSeguro, ame, pride bank

Entidades con licencia bancaria

PicPay, socialbank, nu, will BANK

Bancos nativos digitales: C6 BANK, digio, BANCO digi+, agi

Tradicionales con evolución digital: banco inter, BANCO PAN, Banco ORIGINAL

Entidades de crédito y financiamiento

Trigg, N26

Otros

Sociedad de fomento mercantil: CONTA BLACK

Soluciones digitales respaldadas por otras instituciones

Respaldo de instituciones financieras: next, Banco SOFISA direto, NOMAD, iti Itaú, PLAYER'S BANK Itaú

Respaldo de instituciones de pago: Pay vivo PAY, mozper, z.ro bank, voltz, méliuz

Inactivos recientes

AgZero

Bitz — Se unificó con Digio de Bradesco

Potenciales / anunciados

Global66, Revolut

+ Soluciones con enfoque en créditos, emisión de tarjetas e inversiones digitales.

*neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Resultados: productos financieros y básicos

El siguiente gráfico presenta la proporción de empresas analizadas en **Brasil** que ofrecen productos financieros, así como productos básicos o transaccionales como parte de su portafolio actual.

Productos financieros

- 97% Cuenta de bajo monto/ cuenta de depósito/ Cuenta de almacenaje de valor
- 26% Cuentas para menores de edad
- 10% Cuentas multimoneda
- 92% Tarjeta compañera
- 31% Inversiones
- 62% Créditos
- 31% Seguros

Productos básicos

- 92% Pago de servicios
- 95% Retiros y depósitos
- 97% Transferencias
- 62% Recargas telefónicas

Total de bancos digitales* activos incluidos **39**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resultados: productos y servicios de valor agregado

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **Brasil**, que ofrecen productos y servicios de valor agregado a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Productos de valor agregado

- 8% Remesas internacionales
- 8% Compra y venta de divisas
- 33% Compra de pines de entretenimiento
- 23% Marketplace
- 13% Criptomonedas
- 0% Giros nacionales en efectivo

Servicios de valor agregado

- 5% Categorización de gastos
- 21% Metas y bolsillos de ahorro
- 8% Gestión de cuentas a dependientes
- 79% Premios, beneficios y/o cashback
- 5% Asociación de cuentas bancarias & tarjetas
- 5% BNPL (Compra ahora y paga después)
- 0% Integración con Paypal/Payoneer para recepción de fondos

Total de bancos digitales* activos incluidos **39**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Resultados: funcionalidades para pagos y tarjeta compañera

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **Brasil**, que ofrecen funcionalidades para pagos y tarjetas compañeras a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Funcionalidades para pagos

- 15% — Pagos con QR en red propia
- 87% — Pagos con QR en redes de terceros
- 46% — Medios de pago para microempresarios / comercios

Tarjeta compañera

92,3% Tarjeta compañera

92,3%

Solo física	Ambas	Solo virtual
12,8%	76,9%	2,6%

Total con tarjeta **física**			Total con tarjeta **virtual**		
89,7%			**79,5%**		
Solo débito	Ambas	Solo crédito	Solo débito	Ambas	Solo crédito
10,3%	38,5%	41,0%	12,8%	20,5%	46,2%
Total débito **48,7%**			Total débito **33,3%**		
Total crédito: **79,5%**			Total crédito: **66,7%**		

Total de bancos digitales* activos incluidos **39**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Resumen de resultados de productos y servicios por nivel de exploración

El siguiente resumen, agrupa los productos y servicios analizados, de acuerdo con su nivel de exploración en el mercado **brasileño**. Se puede interpretar como **"Explorado Alto"** aquellos que son un básico en las ofertas para el cliente y que, por lo general, el mercado está saturado de estos. Los de la categoría **"Explorado Medio"** son aquellos cuya madurez está en crecimiento en el mercado. Y **"Explorado Bajo"** aquellos que pocas empresas ofrecen y representan una oportunidad de diferenciación en caso de ofrecerlo, en algunos casos pueden representar una restricción regulatoria que no ha sido resuelta.

Explorado Alto	**97 %**	Cuenta de bajo monto/ ahorros/ depósito/ cuenta de almacenaje de valor
	97 %	Transferencias
	95 %	Retiros y depósitos
	92 %	Pago de servicios
	92 %	Tarjeta compañera
	87 %	Pagos con QR en redes de terceros
	79 %	Premios, beneficios y/o cashback
Explorado Medio	**62 %**	Créditos
	62 %	Recargas telefónicas
	46 %	Medios de pago para comercios
	33 %	Compra de pines de entretenimiento
	31 %	Inversión
	31 %	Seguros
	26 %	Cuenta / tarjeta para menores de edad
Explorado Bajo	**23 %**	Marketplace
	21 %	Metas y bolsillos de ahorro
	15 %	Pagos con QR en red propia
	13 %	Criptomonedas
	10 %	Cuenta multimoneda
	8 %	Compra y venta de divisas
	8 %	Gestión de cuentas a dependientes
	8 %	Remesas internacionales
	5 %	Alojar cuentas bancarias /tarjetas
	5 %	BNPL (compra ahora y paga después)
	5 %	Categorización de gastos
	0 %	Giros nacionales en efectivo
	0 %	Integración con PayPal /Payoneer

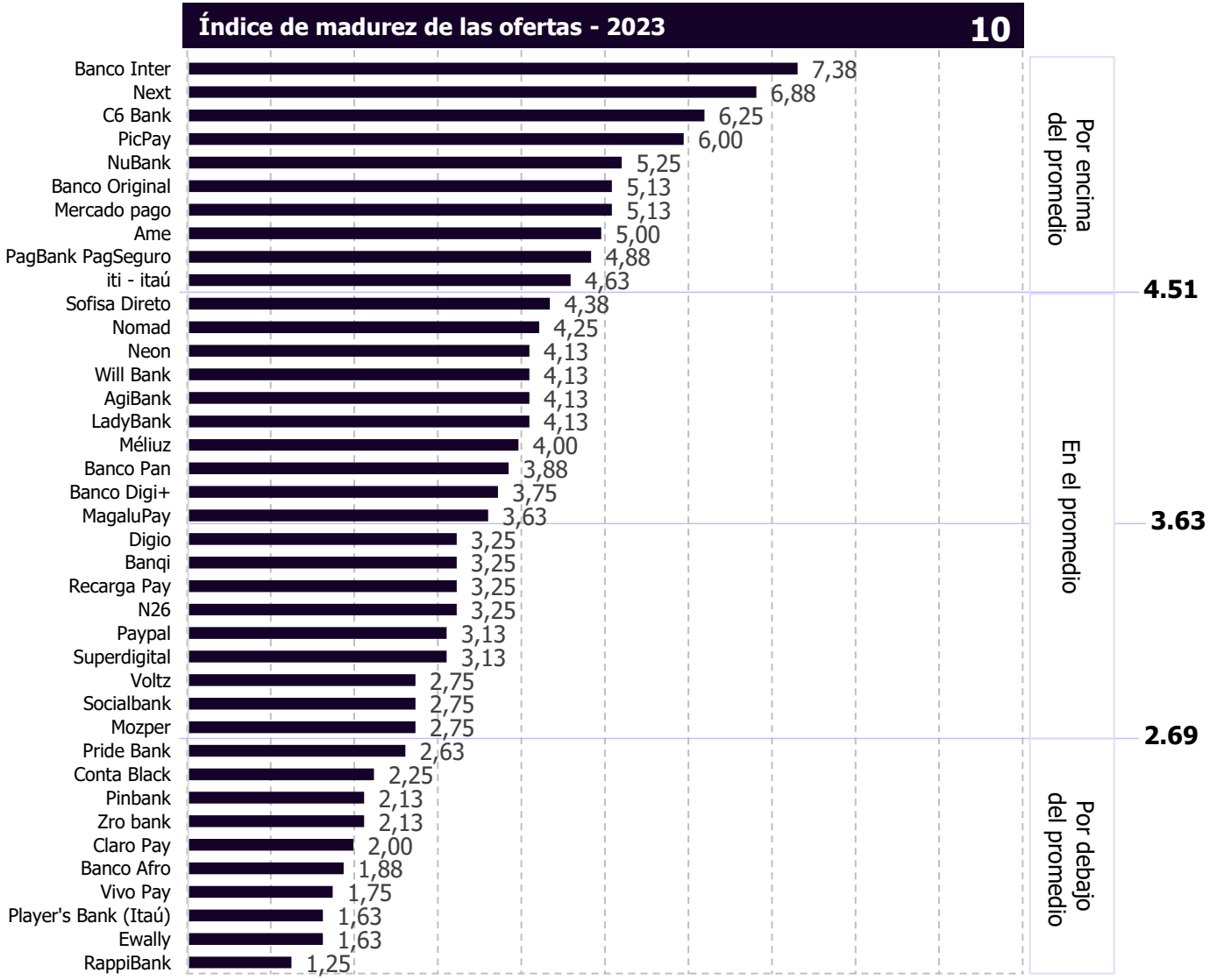
Índice de madurez de las ofertas

Nimmök ha construido el "Índice de madurez de las ofertas" para conocer el estado actual de la integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes por parte de las empresas. Las categorías incluidas, con su respectivo porcentaje % de peso, son:

- Funcionalidades de ahorro (15%)
- Remesas internacionales (15%)
- Transferencias e interoperabilidad (5%)
- Herramientas para comercios (5%)
- Tarjeta compañera (10%)
- Inversiones (10%)
- Criptomonedas (5%)
- Seguros (5%)
- Marketplace (5%)
- Crédito digital (15%)
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas) (5%)
- Cuenta multimoneda y gestión de divisas (5%)

A cada categoría se le otorgó un peso, según su relevancia (novedad y demanda), y se tomó el resultado final considerando el nivel de madurez individual de las empresas, las cuáles fueron evaluadas bajo los mismos criterios en todos los países incluidos de la región.

Adicional, en la gráfica se muestran los diferentes cuartiles que determinan los rangos de ubicación de las empresas: "Por encima del promedio", "En el promedio" y "Por debajo del promedio".



Nimmök

Ranking por índice de madurez vs análisis tradicional por cantidad de usuarios

En este informe, se presentan dos perspectivas para analizar a los principales bancos digitales de la región: la tradicional, basada en la cantidad de usuarios registrados o estimados, y la innovadora, que considera el índice de madurez de las ofertas elaborado por Nimmök. Mientras que la perspectiva tradicional ofrece una visión general de la popularidad de los bancos digitales, el índice de madurez permite evaluar de manera más detallada el grado de integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes. Algunas empresas que aparecen en ambos rankings muestran un enfoque equilibrado en su estrategia de negocio, que combina esfuerzos para atraer usuarios con la mejora constante de su oferta de productos y servicios.

Top 10 según:		1°	2°	3°	4°	5°	6°	7°	8°	9°	10°
Madurez de sus ofertas (índice Nimmök)	Empresa	banco inter	next	C6 BANK	PicPay	nu	Banco ORIGINAL	mercado pago	ame	PagBank	iti Itaú
	Puntaje	7.38	6.88	6.25	6.00	5.25	5.13	5.13	5.00	4.88	4.63
Cantidad de usuarios* (análisis tradicional)	Empresa	nu	PicPay	PagBank	méliuz	banco inter	iti Itaú	ame	BANCO PAN	next	Banco ORIGINAL
	Usuarios	66.4 M	50.0 M	28.0 M	22.4 M	20.0 M	18.0 M	15.0 M	12.5 M	10.0 M**	

*Estimados a marzo 2023. Las fuentes pueden ser consultadas en la sección "Referencias".
**Representados por la cantidad de descargas

Nimmök

Ranking – Bancos digitales por índice de madurez de sus ofertas (detalle)

Las siguientes empresas sobresalen en el ecosistema de bancos digitales con enfoque B2C de Brasil por su madurez y amplio portafolio de productos, servicios y funcionalidades. Se muestra un detalle del nivel de madurez de los rubros analizados en el índice de madurez de sus ofertas (Nimmök).

		Herramientas para comercios / Adquirencia	Remesas internacionales	Transferencias (P2P)	Tarjeta compañera	Inversión	Criptomonedas	Seguros	Marketplace	Crédito digital	Funcionalidades de ahorro	Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)	Cuenta multimoneda y gestión de divisas
banco inter	1º	En maduración	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Fuerte
next	2º	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Fuerte	En maduración	Sin evidencia
C6 BANK	3º	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	En maduración	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte
PicPay	4º	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia
nu	5º	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia
Banco ORIGINAL	6º	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia
mercado pago	7º	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia
ame	8º	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia
PagBank	9º	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia
iti Itaú	10º	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Fuerte	En maduración	Sin evidencia

Fuerte · En maduración · Sin evidencia

Oferta de bancos digitales activos 2023

En la siguiente sección, se presenta una descripción exhaustiva de todas las empresas activas consideradas en el escenario competitivo del país. Se incluye un perfil detallado de cada empresa, junto con un análisis de su madurez en relación con las temáticas evaluadas en el índice de madurez de Nimmök, incluyendo una comparación con los resultados promedio a nivel país. El perfilamiento proporciona información valiosa, como el tipo de empresa enfocado en su principal blindaje regulatorio, la fecha de inicio de operaciones, los países en los que opera, el segmento objetivo, el número de clientes, los canales digitales habilitados, los productos y servicios que ofrece y las funcionalidades disponibles para los usuarios.

Si está interesado en el mercado brasilero de servicios financieros digitales, especialmente aquellos ofrecidos por bancos digitales o FinTechs, debe considerar las siguientes empresas como sus principales competidores activos:

- AgiBank
- Ame
- Banco Afro
- Banco Digi+
- Banco Inter
- Banco Original
- Banco Pan
- Banqi
- C6 Bank
- Claro Pay
- Conta Black
- Digio
- Ewally
- iti - Itaú
- LadyBank
- MagaluPay
- Méliuz
- Mercado pago
- Mozper
- N26
- Neon
- Next
- Nomad
- NuBank
- PagBank PagSeguro
- Paypal
- PicPay
- Pinbank
- Player's Bank (Itaú)
- Pride Bank
- RappiBank
- Recarga Pay
- Socialbank
- Sofisa Direto
- Superdigital
- Vivo Pay
- Voltz
- Will Bank
- Zro bank

39 bancos digitales activos

agi
(AgiBank)

Tipo de empresa: Licencia bancaria - Banco comercial ("AgiBank S.A")

Inicio de operaciones en el país: 2018

Países de operación: Brasil

Estatus: Activo

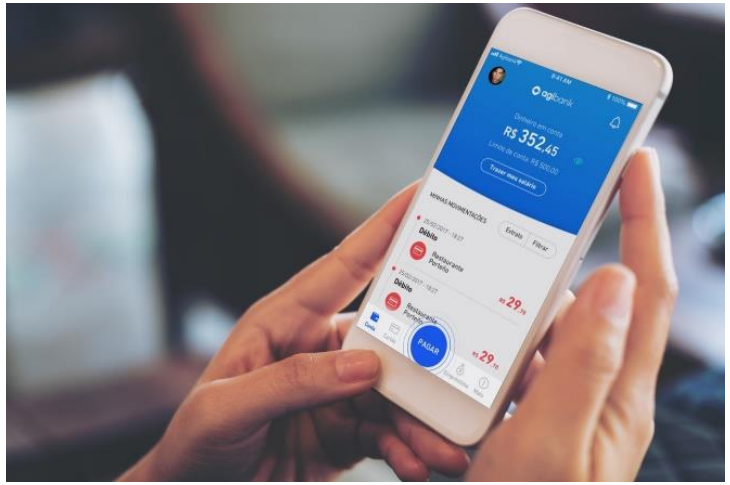
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 3.900.000 reportados. +5'000.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta corriente digital
- Tarjeta Dual – débito y crédito física (Mastercard)
- Créditos
- Inversiones
- Seguros
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios (con PIX)
- Retiros y depósitos

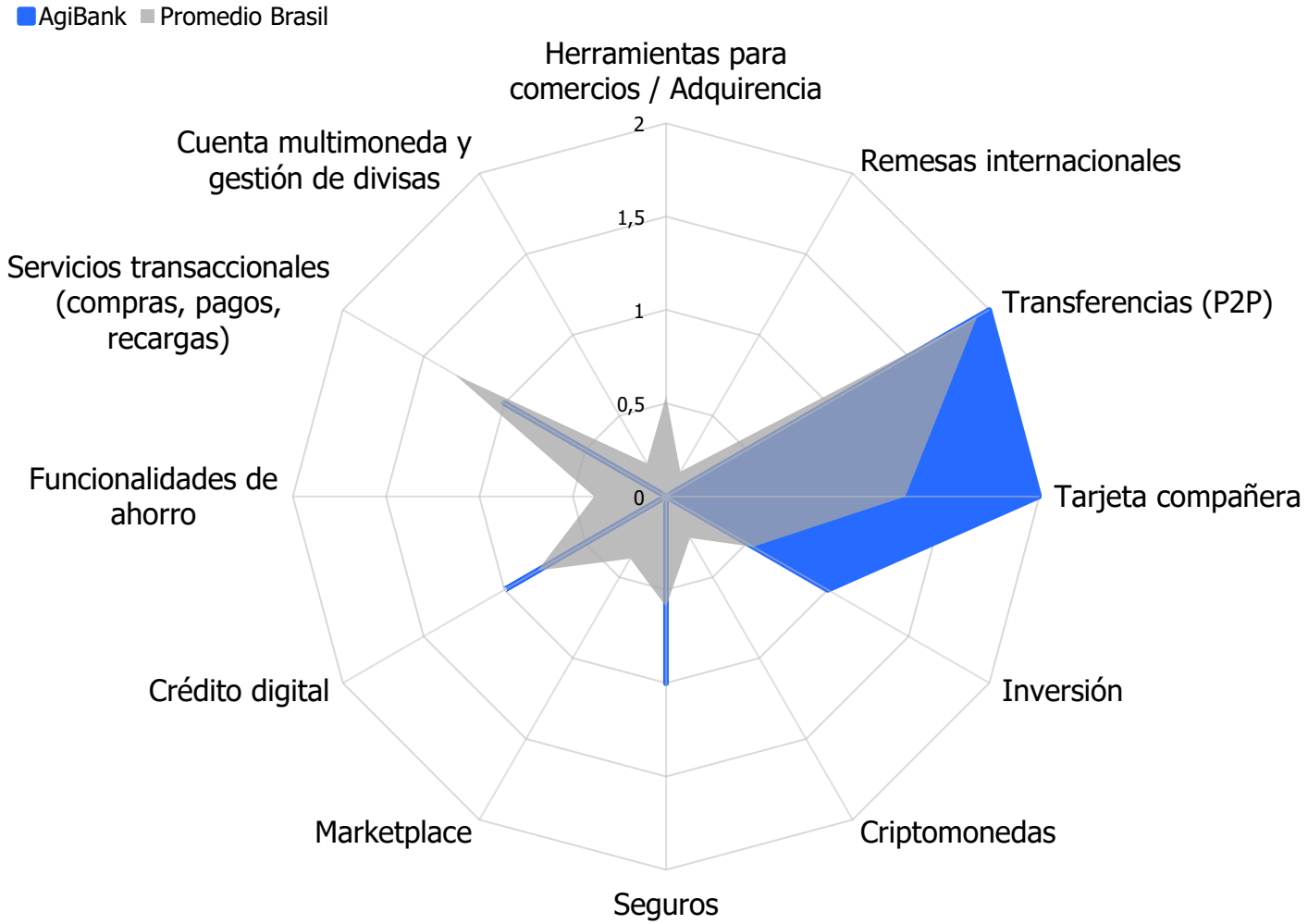
Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red de terceros (PIX)
- Descuentos y cashback ("AgiCompras")



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de agi y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

agi
(AgiBank)



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera

Rubros en maduración:
- ○ Inversión
- ○ Seguros
- ○ Crédito digital
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Marketplace
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Remesas internacionales

Por debajo del promedio de Brasil	**En el promedio**	Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

ame

Tipo de empresa: Licencia de institución de pagos ("AME DIGITAL BRASIL INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA")

Inicio de operaciones en el país: 2018

Países de operación: Brasil

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 15.000.000 reportados

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Cuenta de pago digital
- Tarjeta débito física y virtual (Mastercard)
- Tarjeta crédito física y virtual (Mastercard)
- Seguros
- Créditos
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiros y depósitos

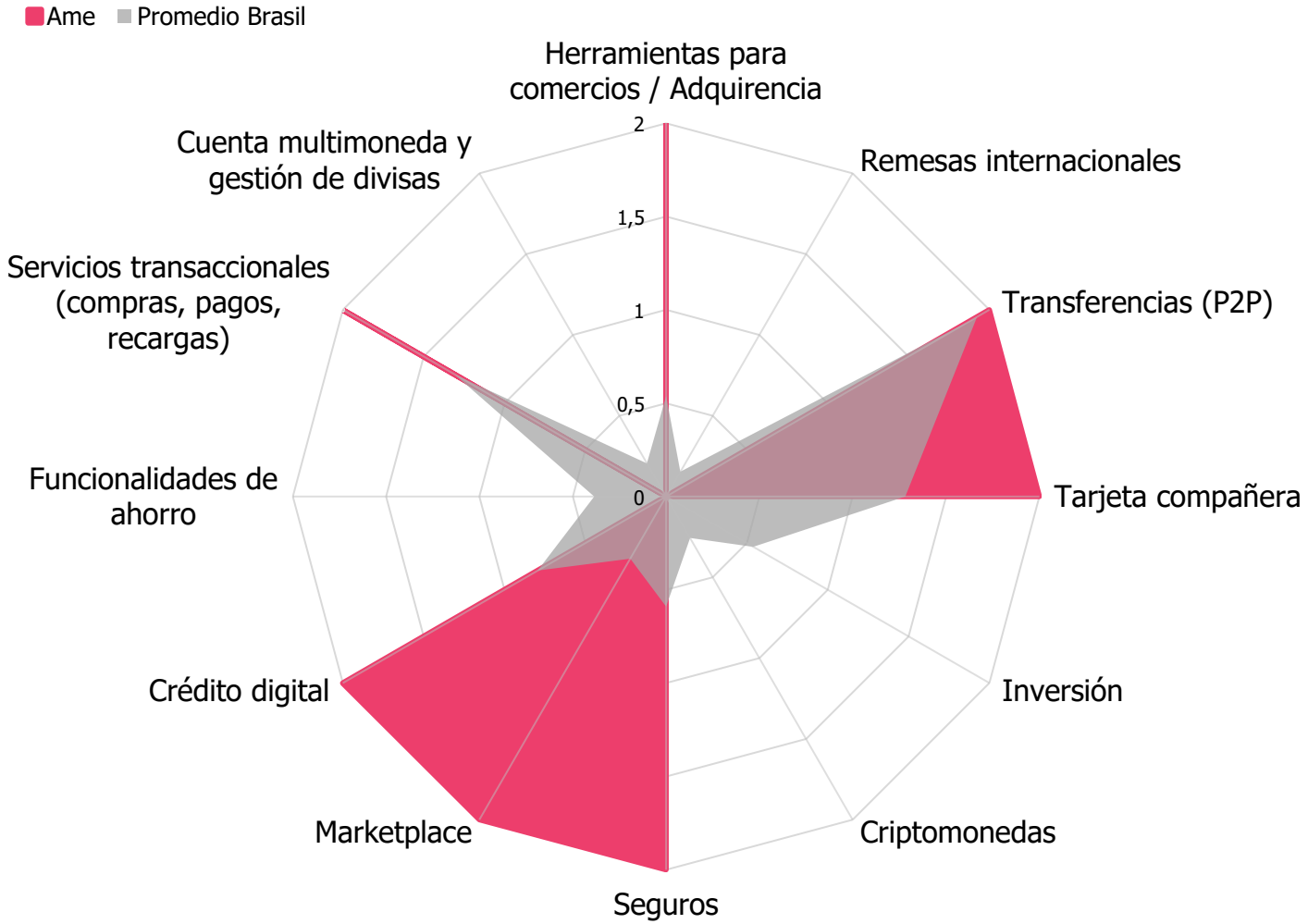
Servicios / funcionalidades:

- Medios de pago para comercios
- Pagos QR en red propia y en red de terceros (PIX)
- Marketplace ("ame shopping")
- Premios, cashback y programa de beneficios

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Ame y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

ame



Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera
- ✓ Seguros
- ✓ Marketplace
- ✓ Crédito digital
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:

(Sin evidencia)

Rubros sin evidencia:

- Inversión
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Criptomonedas
- Remesas internacionales
- funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Brasil	En el promedio	**Por encima del promedio de Brasil**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

banco afro

Tipo de empresa: Licencia de institución de pago ("Banco Digital Afro LTDA CNPJ")

Inicio de operaciones en el país: Fundado en 2019. Operando desde 2021

Países de operación: Brasil

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

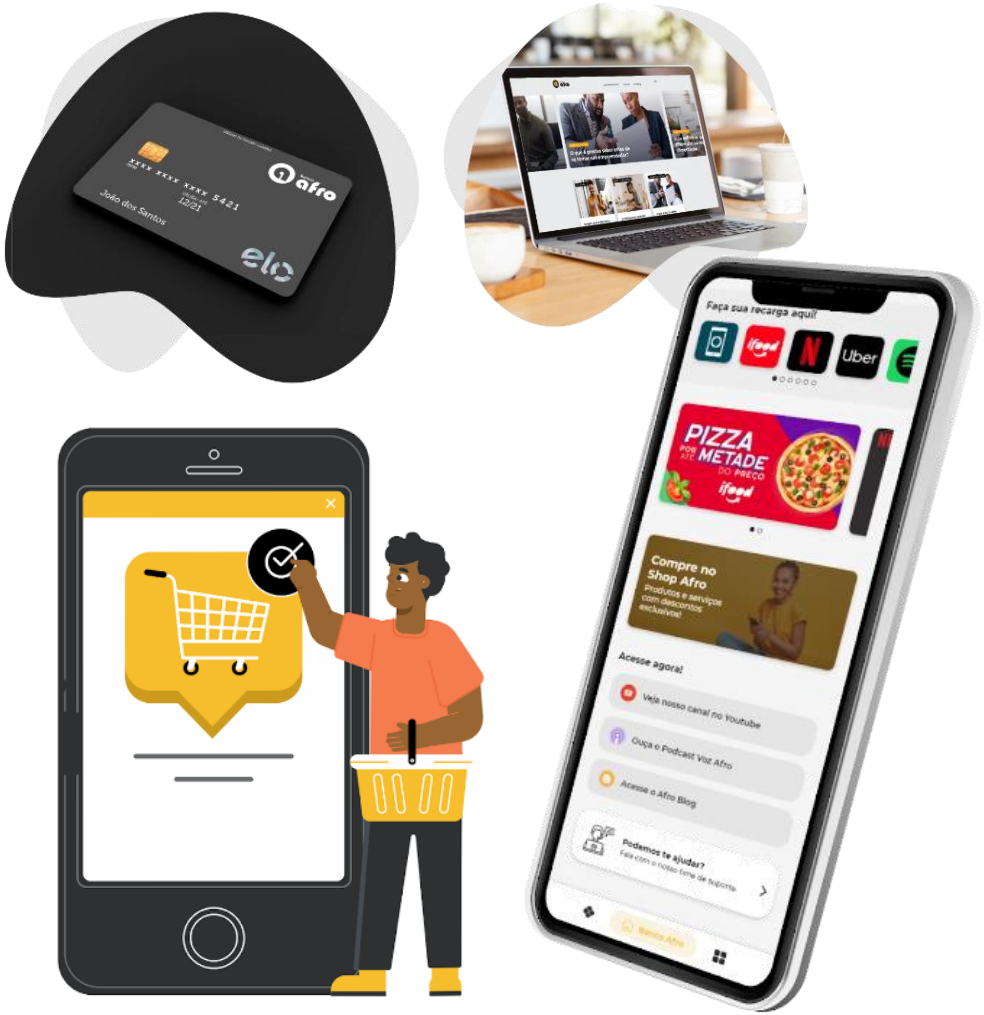
Clientes: 30.000 (clientes digitales reportados)

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta Digital
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiros y depósitos

Cuenta con tarjetas físicas en su portafolio para microempresarios (B2B)

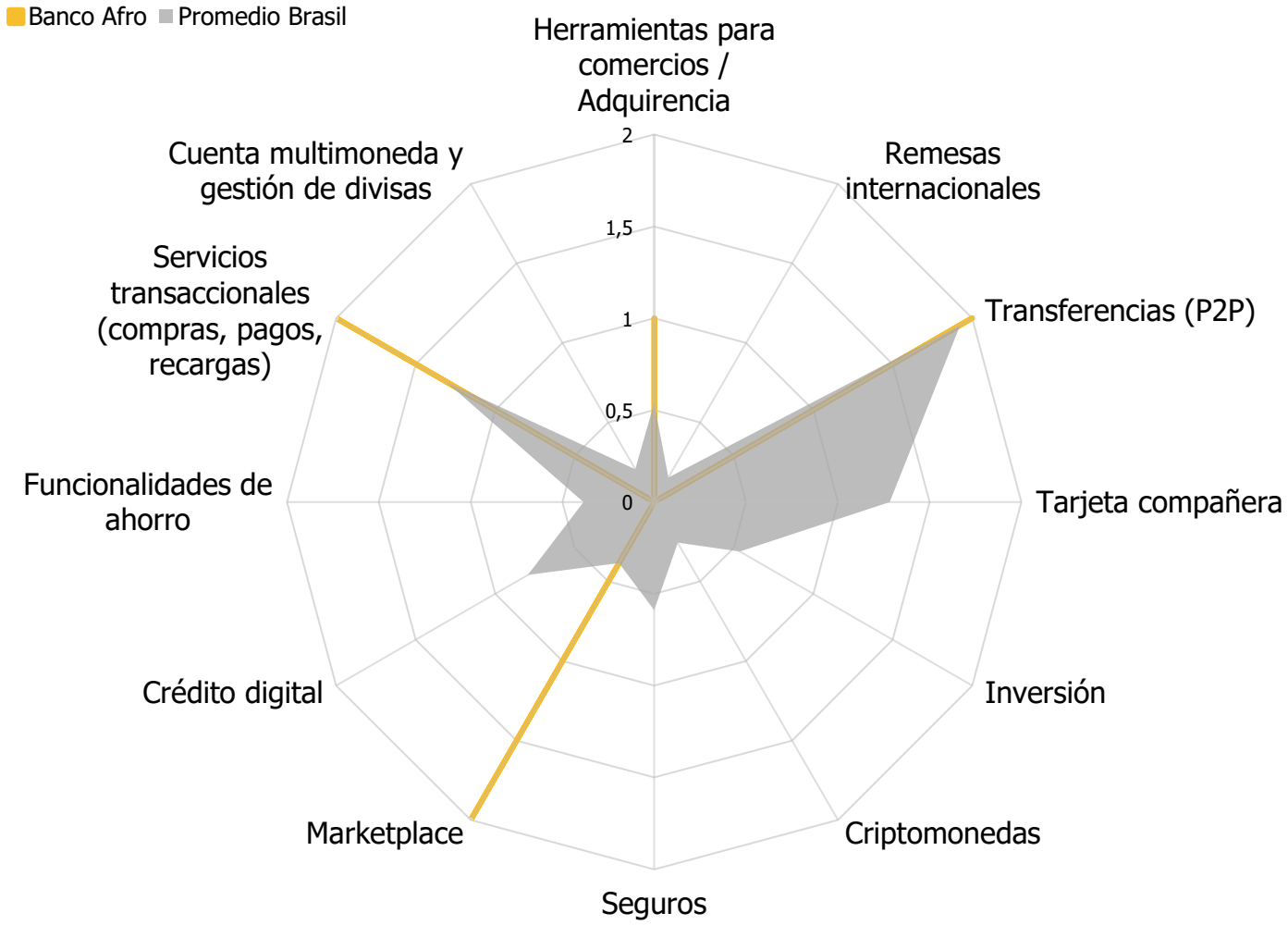
Servicios / funcionalidades:
- Pago con QR en red de terceros (PIX)
- Medios de pago para comercios
- Marketplace
- Descuentos y beneficios



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Banco Afro y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

banco afro



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Marketplace
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia

Rubros sin evidencia:
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Tarjeta compañera
- ▪ Seguros
- ▪ Crédito digital
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Inversión

Por debajo del promedio de Brasil	**En el promedio**	Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

BANCO digi+

Tipo de empresa: Licencia bancaria - Banco múltiple ("Banco Digimais S.A.")

Inicio de operaciones en el país: operando desde 2021

Países de operación: Brasil

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +500.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

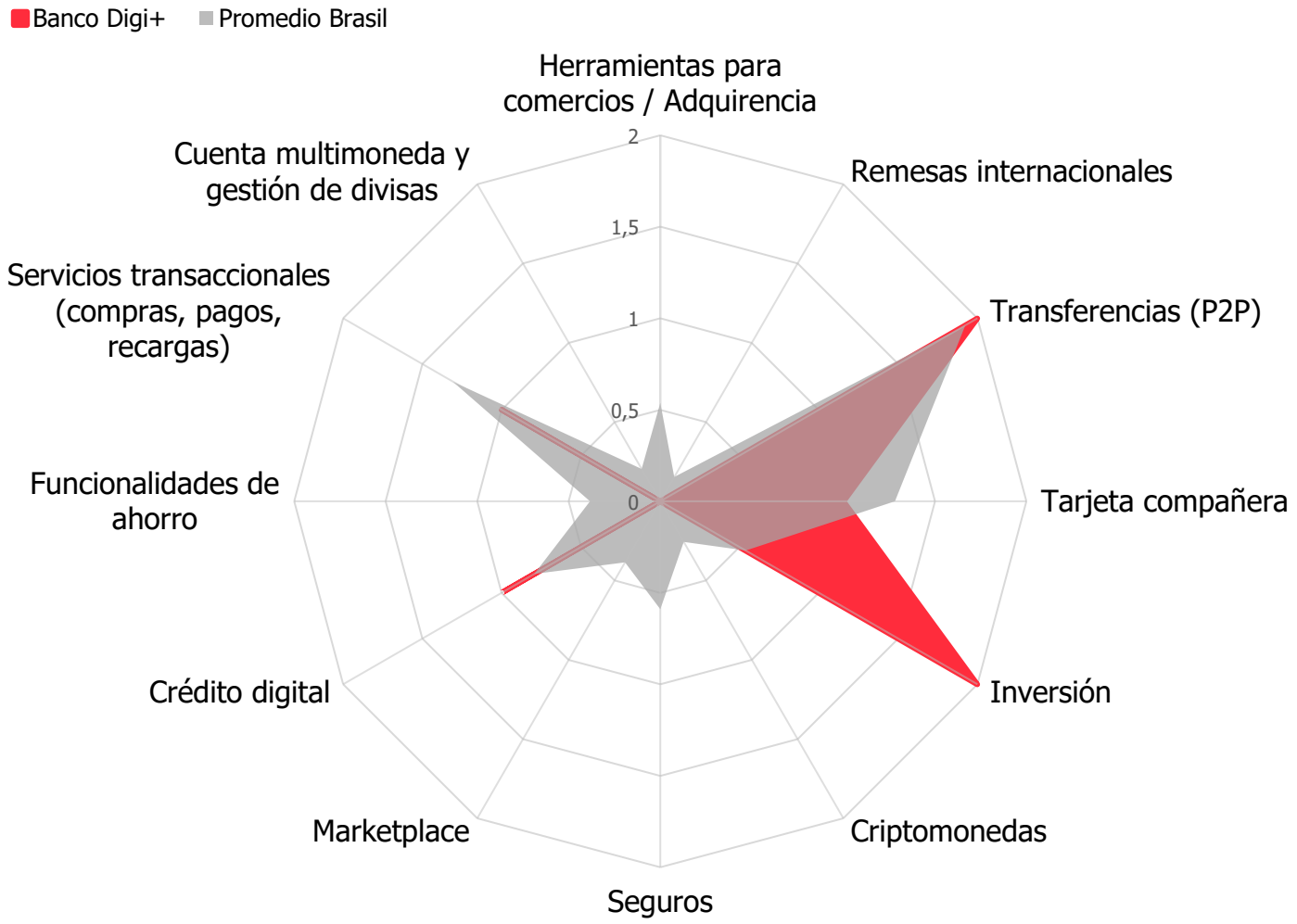
Productos B2C:
- Cuenta corriente de depósito a la vista
- Tarjeta crédito Física y virtual (Visa)
- Inversiones
- Créditos
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red de terceros (PIX)
- Beneficios y cashback

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Banco Digi+ y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

BANCO digi+



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Inversión

Rubros en maduración:
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Crédito digital
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Brasil	**En el promedio**	Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

banco inter

Tipo de empresa: Licencia bancaria - Banco múltiple ("Banco Inter S.A.")

Inicio de operaciones en el país: Fundado como tradicional en 1994. A partir del 2015 comienza su operación digital

Países de operación: Brasil (origen), Portugal, España y Estados Unidos

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes digitales: 20'000.000 reportados

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:

- Cuenta corriente Digital
- Cuenta multimoneda
- Cuenta para menores de edad
- Tarjeta débito y crédito, física (Mastercard) - Dual
- Tarjeta débito y crédito, virtual (Mastercard) - Dual
- Inversiones
- Seguros
- Créditos
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Retiros y depósitos
- Remesas internacionales (Envío y recepción)
- Compra y venta de divisas

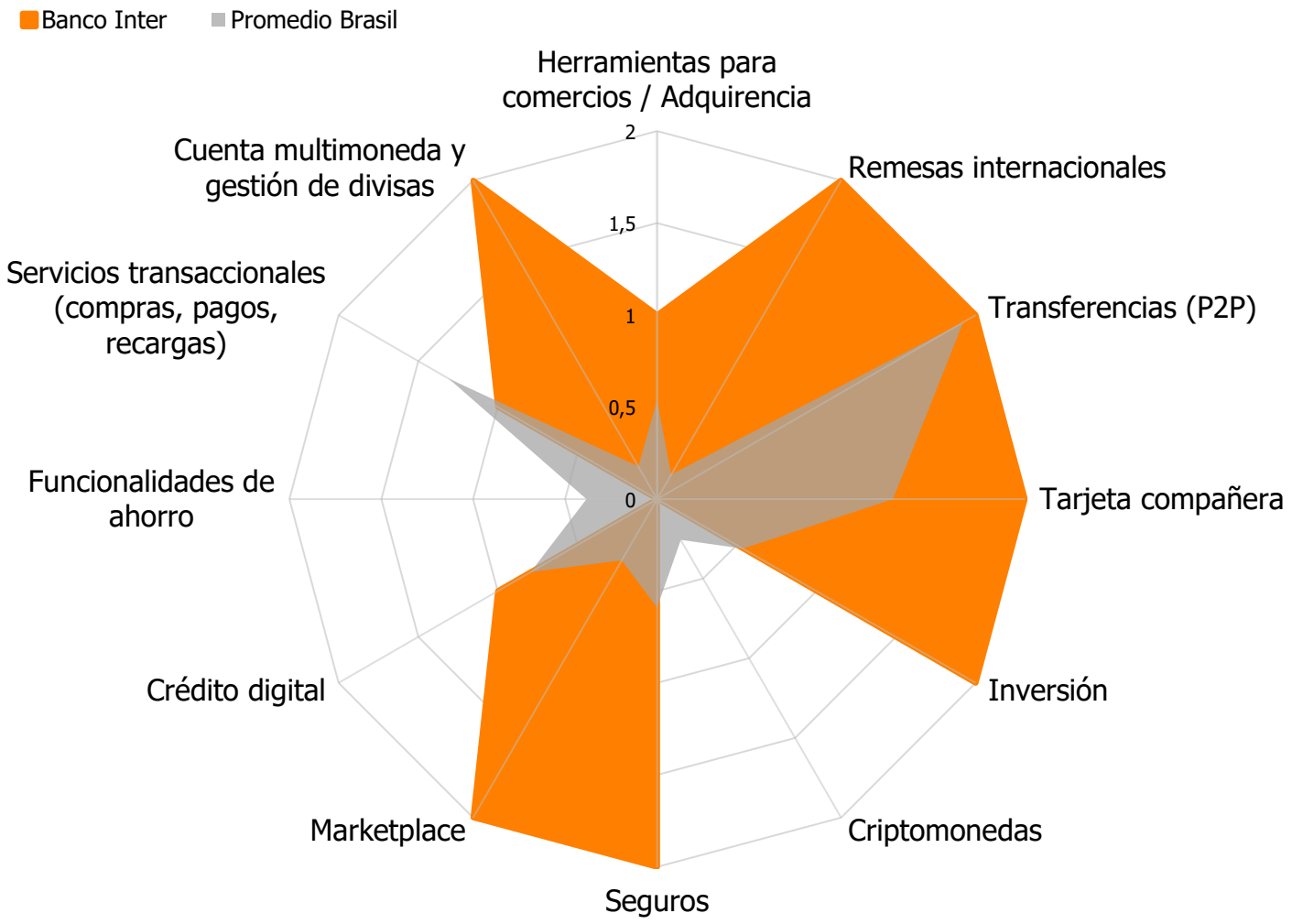
Servicios / funcionalidades:

- Pagos con QR en red de terceros (PIX)
- Medios de pago para comercios
- Marketplace
- Cashback y promociones

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Banco Inter y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

banco inter



Rubros fuertes:

- ✓ Remesas internacionales
- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera
- ✓ Inversión
- ✓ Seguros
- ✓ Marketplace
- ✓ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Rubros en maduración:

- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Crédito digital
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- ▪ Criptomonedas
- ▪ Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Brasil	En el promedio	**Por encima del promedio de Brasil**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Banco ORIGINAL

Tipo de empresa: Licencia bancaria - Banco múltiple ("Banco Original S.A.")

Inicio de operaciones en el país: Desde 2011 por la fusión de dos bancos tradicionales. Modelo digital desde 2015

Países de operación: Brasil

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +10'000.000 descargas

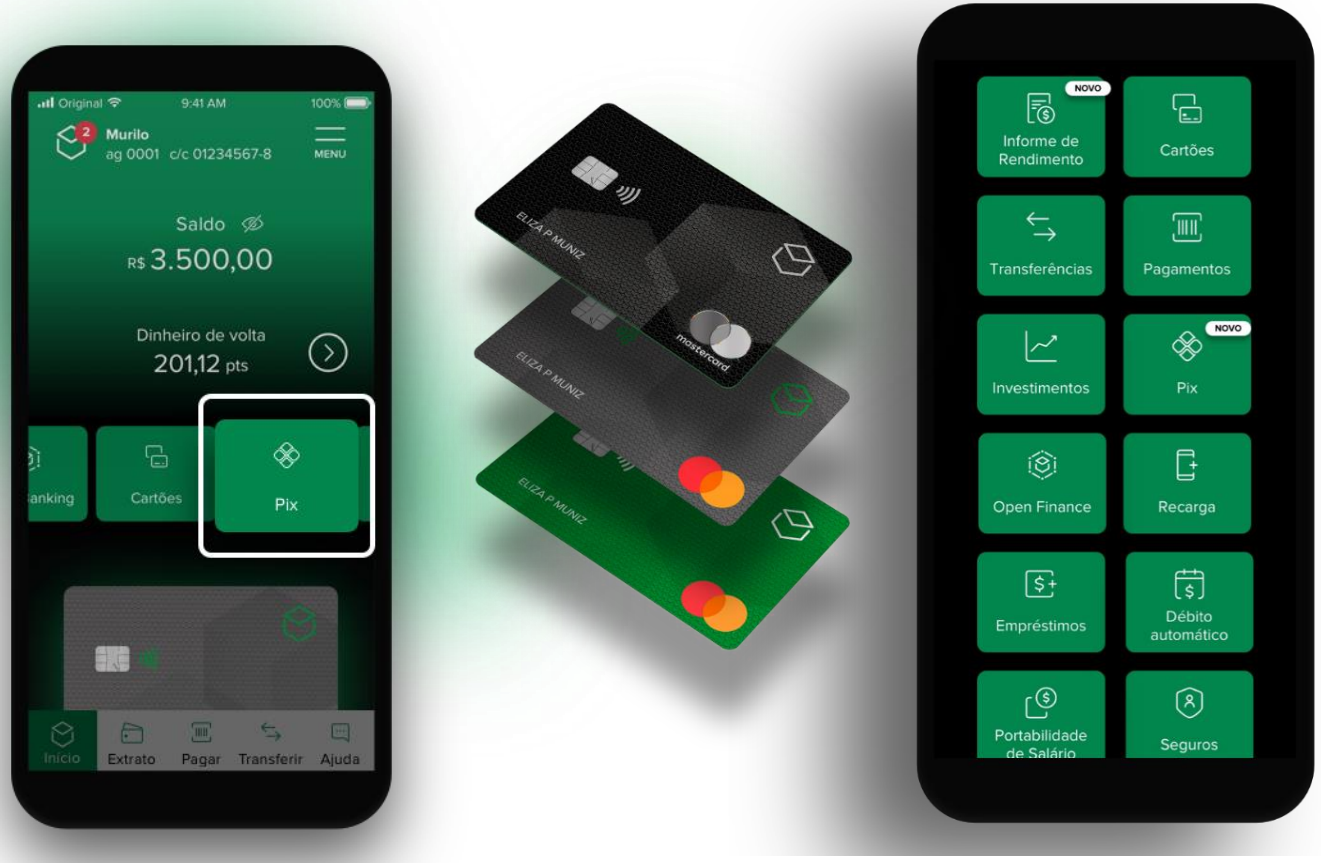
Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:

- Cuenta corriente
- Tarjeta para menores de edad
- Tarjeta de crédito física y virtual (Mastercard)
- Inversiones
- Seguros
- Créditos
- Transferencias (Con PIX)
- Pago de servicios (PIX)
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos
- Recargas

Servicios / funcionalidades:

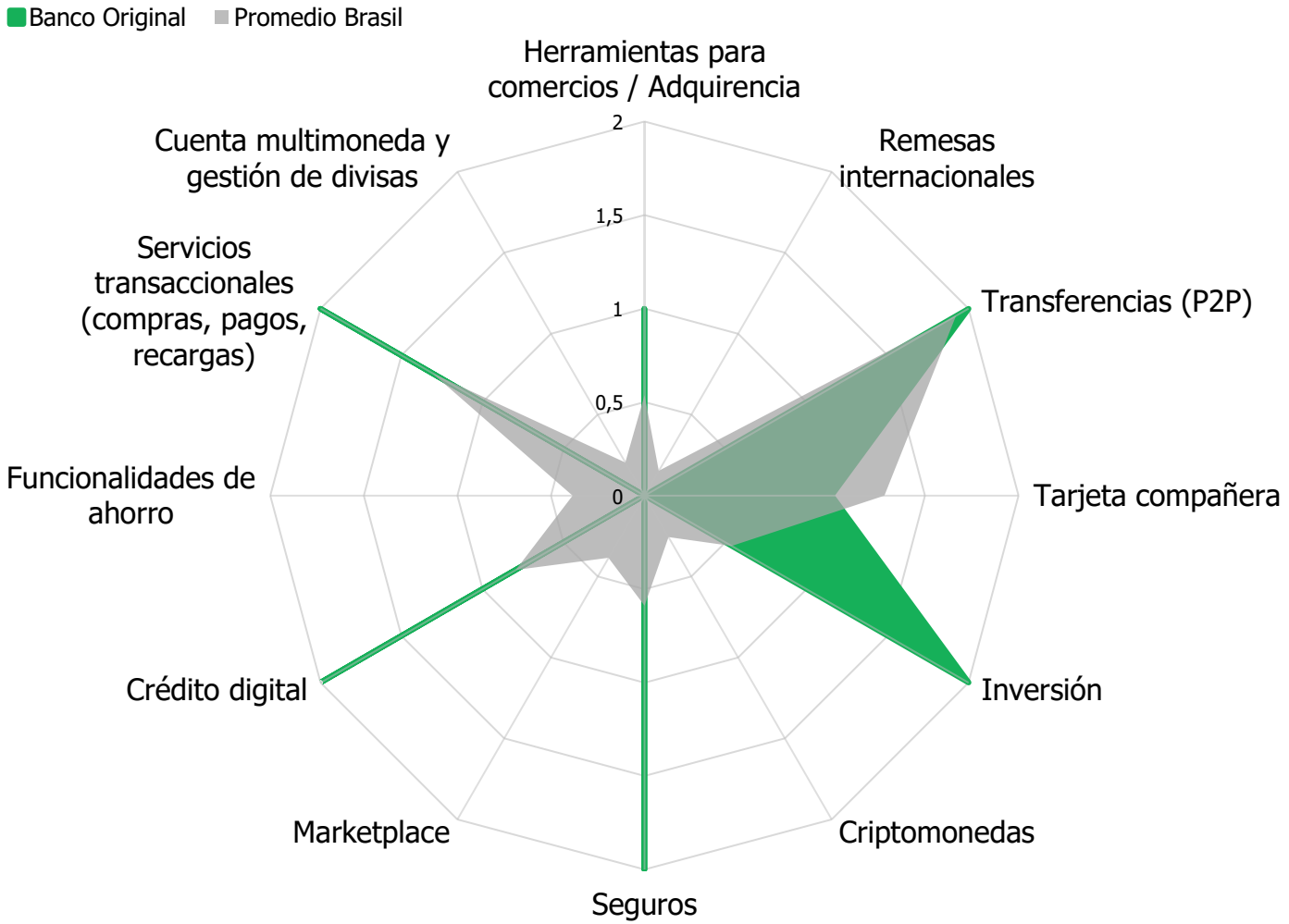
- Pagos con QR en red de terceros (PIX)
- Medios de pago para mciroempresario / comercios
- Beneficios y cashback



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Banco Original y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Banco ORIGINAL



Rubros fuertes:

- ✓ Transferencias
- ✓ Inversión
- ✓ Seguros
- ✓ Crédito digital
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:

- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:

- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Marketplace
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Brasil	En el promedio	**Por encima del promedio de Brasil**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

BANCO PAN

Tipo de empresa: Licencia bancaria - Banco múltiple ("Banco PAN S.A.")

Inicio de operaciones en el país: Banco tradicional desde 1969. En 2019 comienza su proceso de digitalización.

Países de operación: Brasil

Estatus: Activo

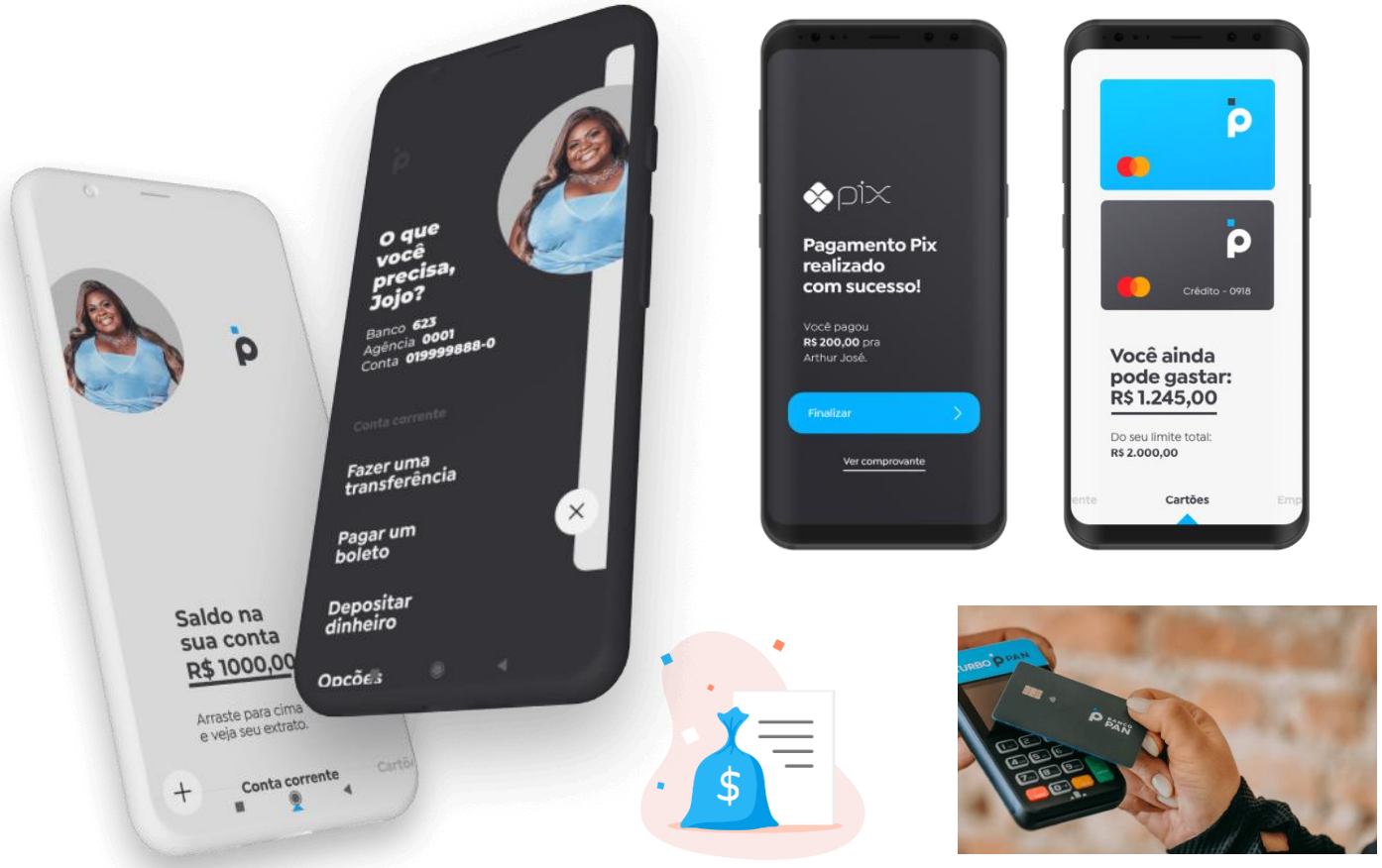
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes digitales: 12'500.000 reportados.

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta de ahorros – Cuenta digital
- Tarjeta de crédito y débito física (Mastercard y Elo)
- Seguros
- Créditos
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Retiros y depósitos

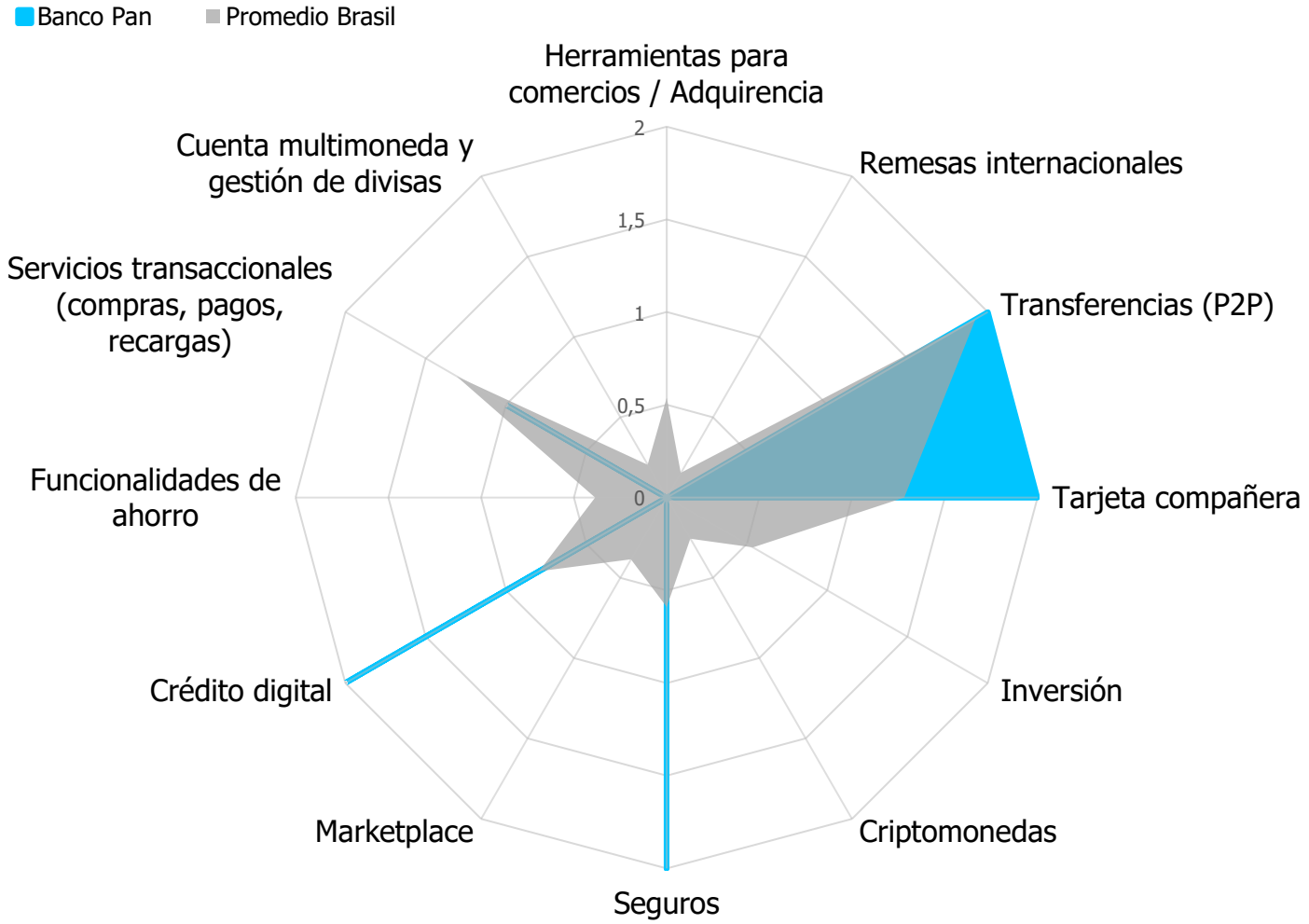
Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red de terceros (PIX)
- Cashback y descuentos
- BNPL – Compra ahora y paga después ("PIX Parcelado")



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Banco Pan y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

BANCO PAN



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera
- ✓ Seguros
- ✓ Crédito digital

Rubros en maduración:
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Inversión
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Marketplace
- ▪ Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Brasil	**En el promedio**	Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

banQi CASASBAHIA

Tipo de empresa: Licencia de institución de pago ("BANQI INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA.")

Inicio de operaciones en el país: 2019

Países de operación: Brasil

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +5.000.000 de descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:

- Cuenta digital
- Tarjeta débito física y virtual prepago (Mastercard)
- Créditos
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiros y depósitos

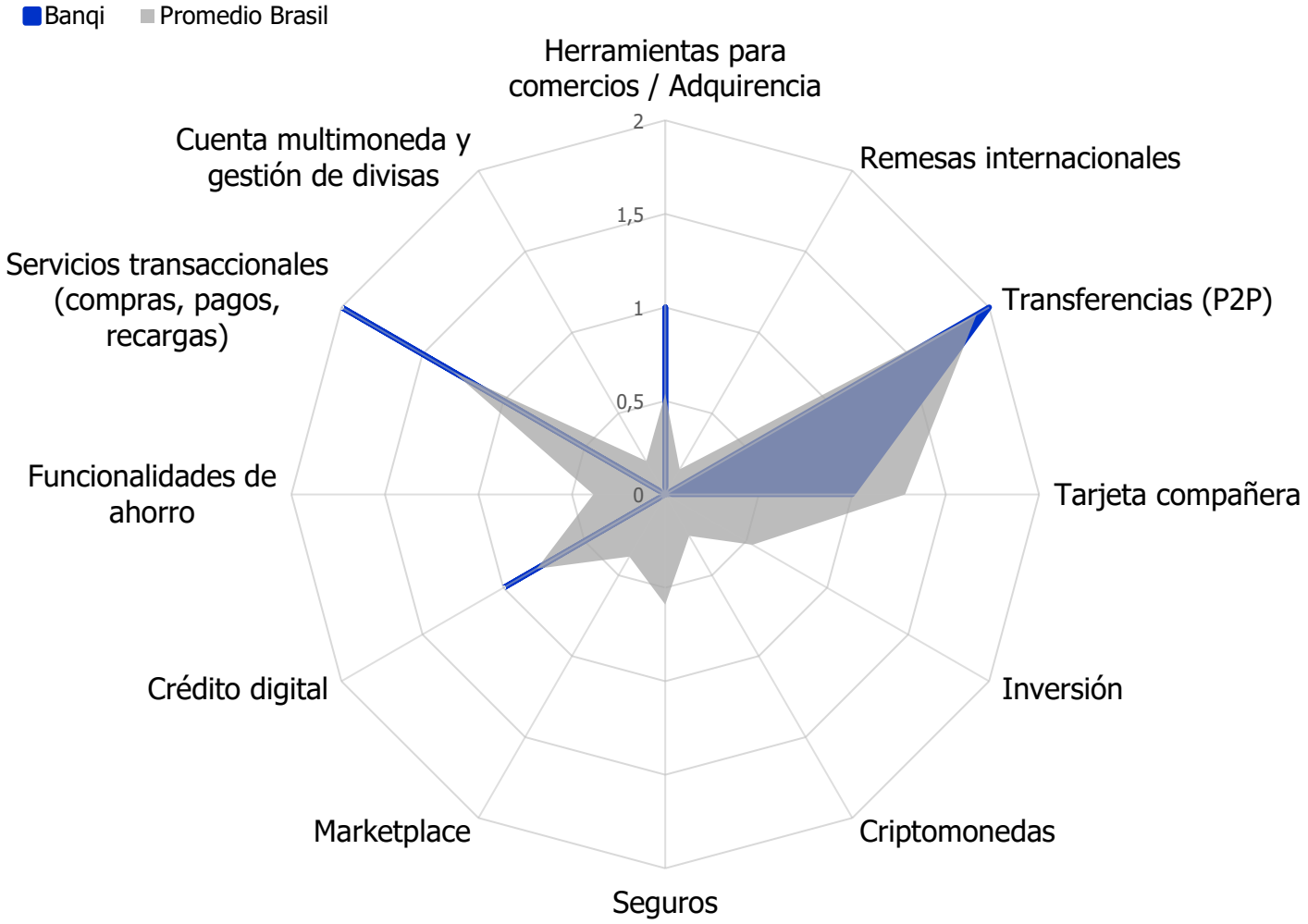
Servicios / funcionalidades:

- Pagos con QR – Red propia y red de terceros (PIX)
- Medios de pago para comercios
- Cashback y descuentos

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Banqi CASAS BAHIA y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

banQi CASASBAHIA



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Crédito digital

Rubros sin evidencia:
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Brasil	**En el promedio**	Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

C6 BANK

Tipo de empresa: Licencia bancaria - Banco múltiple ("Banco C6 S.A.")

Inicio de operaciones en el país: fundado en 2018, operando desde 2019

Países de operación: Brasil

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 7'000.000 reportados. +10'000.000 descargas

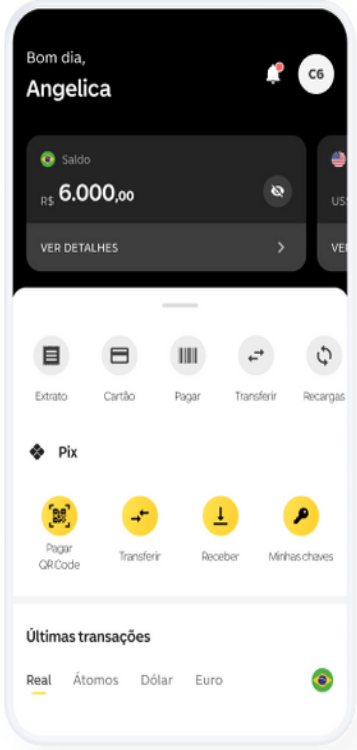
Canales transaccionales (B2C): APP

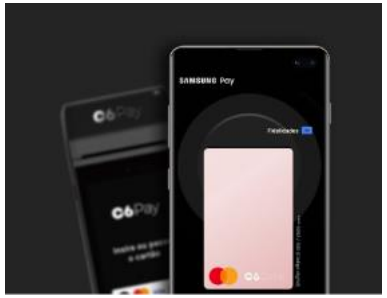
Productos B2C:

- Cuenta corriente digital
- Cuenta multimoneda
- Cuenta para menores de edad
- Tarjeta débito física y virtual (Mastercard)
- Tarjetas crédito Física y virtual (Mastercard)
- Inversiones
- Seguros
- Créditos
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos
- Compra y venta de divisas

Servicios / funcionalidades:

- Pagos con QR en redes de terceros (PIX)
- Medios de pago para comercios
- Gestión de cuentas a dependientes
- Marketplace ("Tienda C6")
- Programa de fidelidad ("C6 Atom")

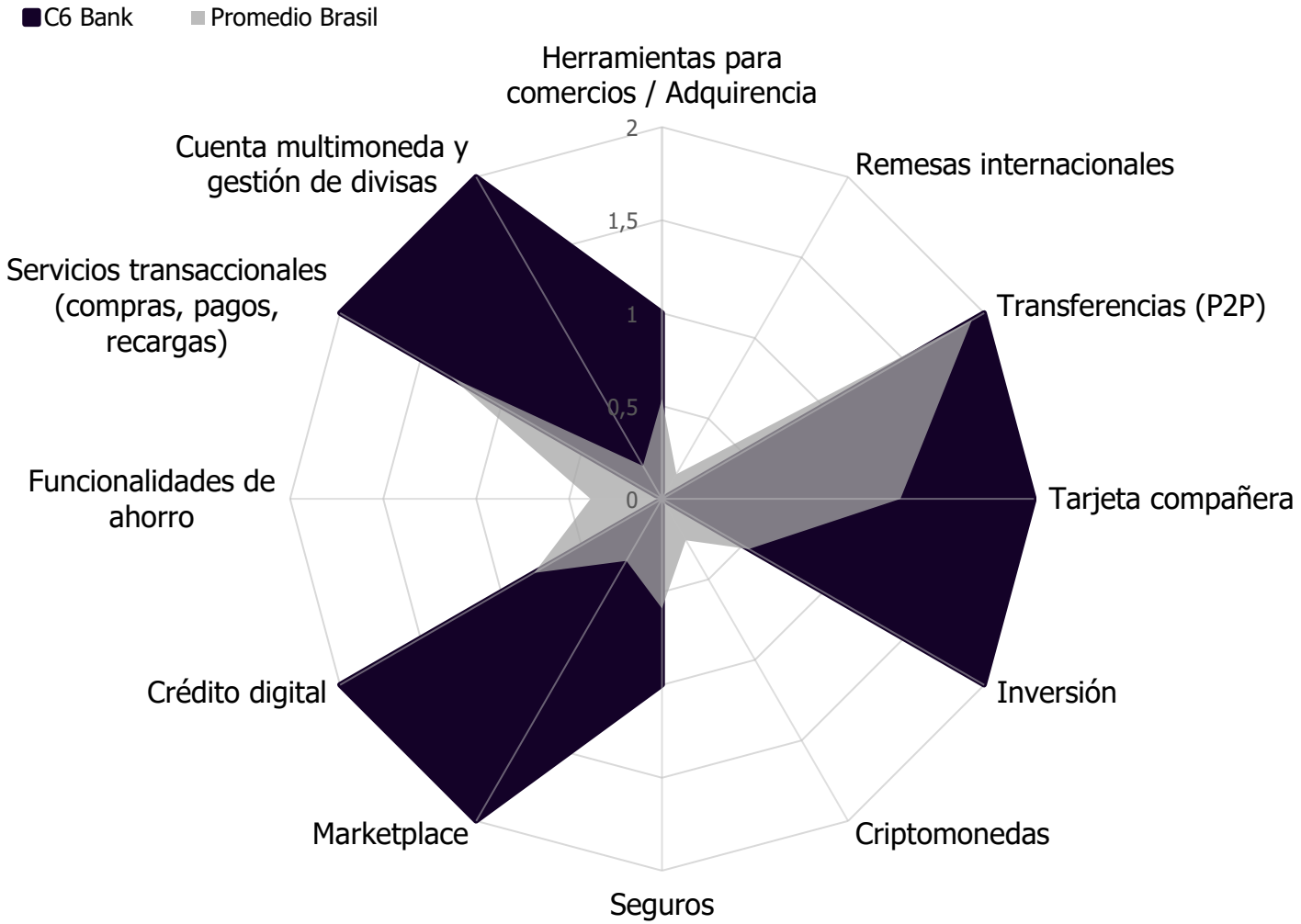




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de C6 BANK y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

C6 BANK



Rubros fuertes:

- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera
- ✓ Inversión
- ✓ Marketplace
- ✓ Crédito digital
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- ✓ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Rubros en maduración:

- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Seguros

Rubros sin evidencia:

- ▪ Criptomonedas
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Remesas internacionales

Por debajo del promedio de Brasil | En el promedio | **Por encima del promedio de Brasil**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Claro PAY

Tipo de empresa: Licencia de institución de pago (""CLARO PAY S.A.") y respaldo de Banco Inbursa para los créditos.

Inicio de operaciones en el país: 2021 operando para todo tipo de usuario

Países de operación: Argentina, Brasil, Colombia y México

Estatus: Activo

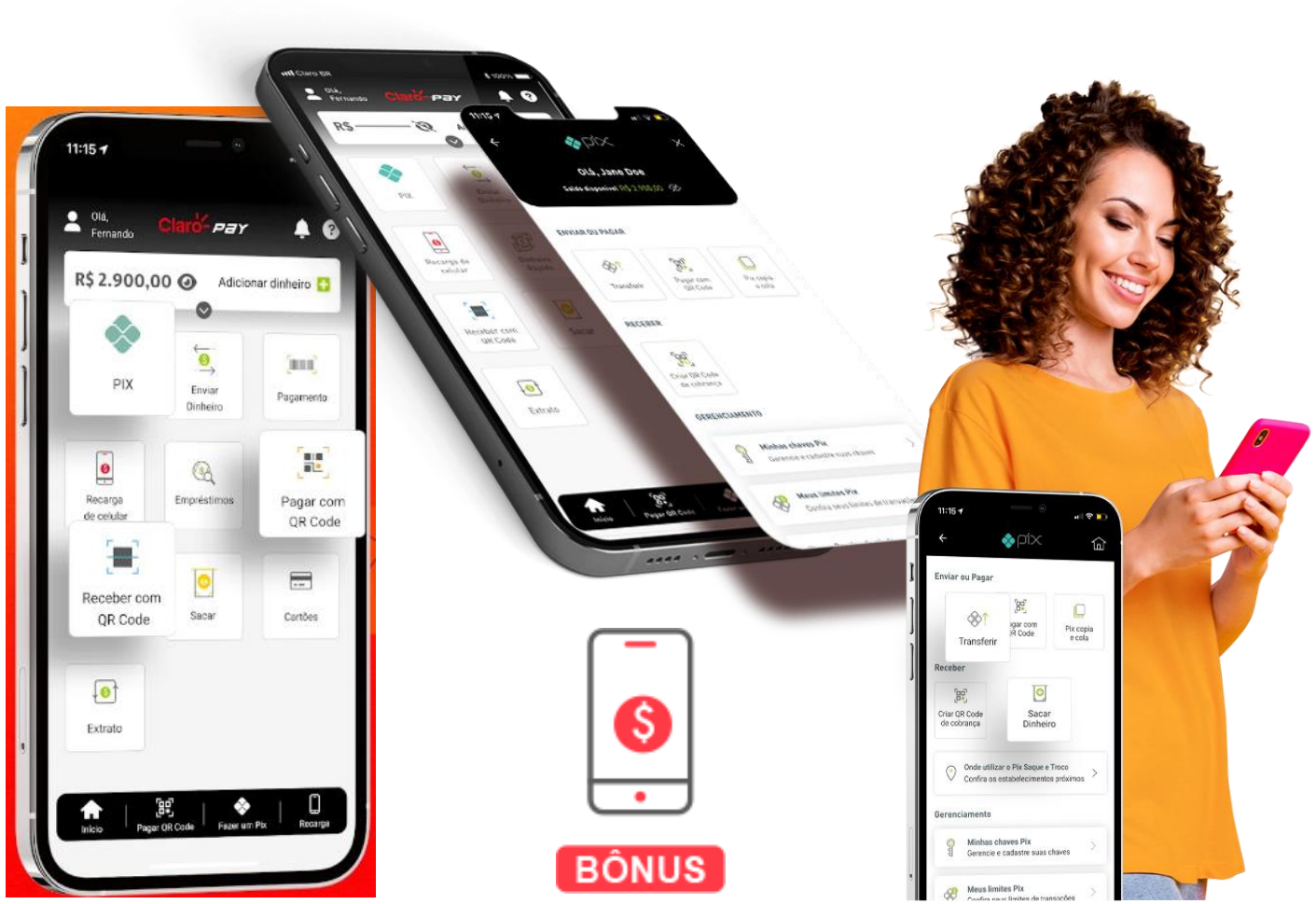
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 1'500.000 reportados

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta digital
- Créditos
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

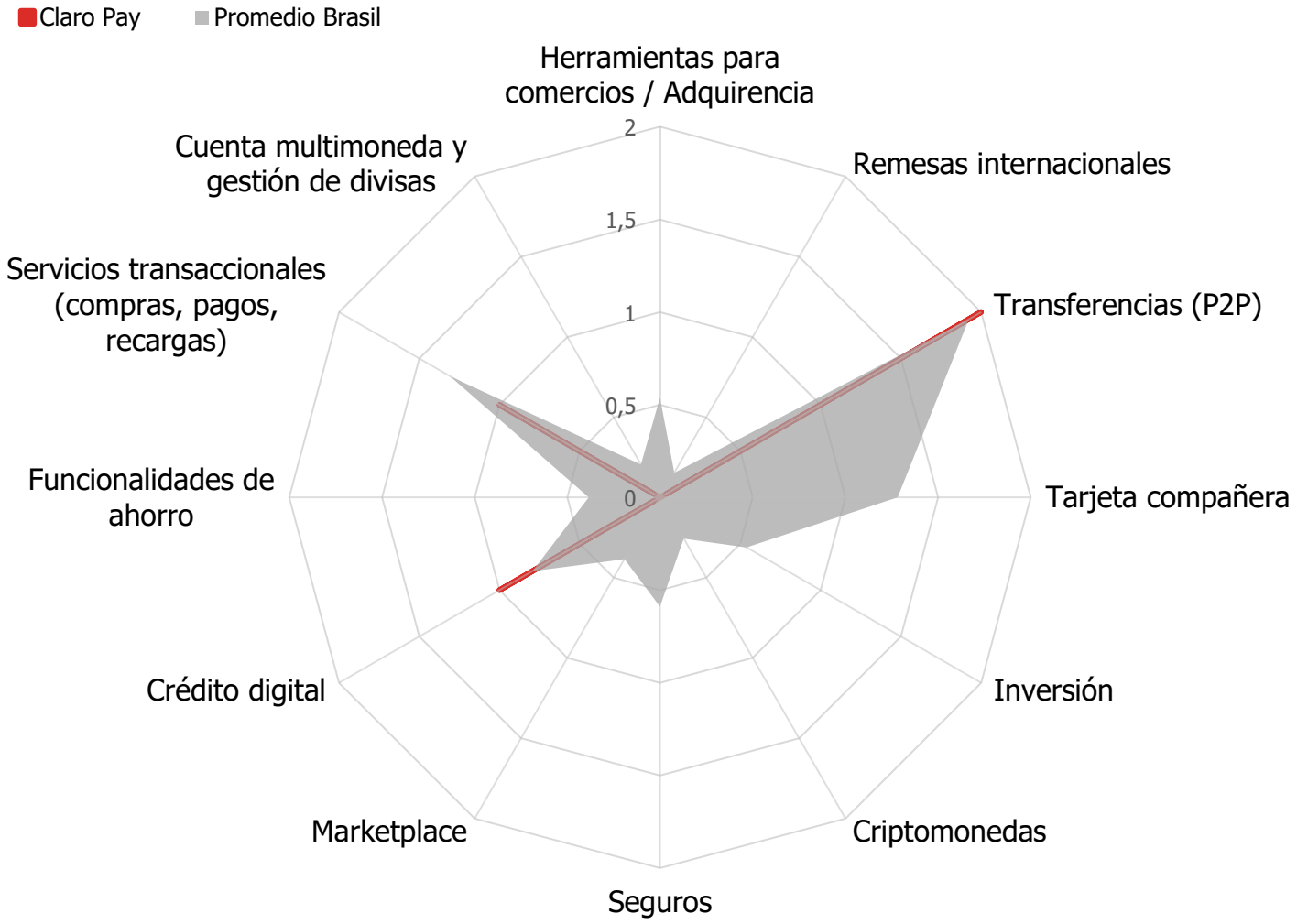
Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR –Red de terceros (PIX)
- Beneficios y promociones



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Claro Pay y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Claro PAY



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Crédito digital
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Criptomonedas
- Funcionalidades de ahorro
- Tarjeta compañera
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Seguros
- Inversión
- Marketplace
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Remesas internacionales

Por debajo del promedio de Brasil | En el promedio | Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Tipo de empresa: Sociedad de fomento mercantil ("CONTA BLACK SOLUÇÕES EM NEGÓCIOS E SERVIÇOS LTDA"). Alianza con la corredora GENIAL INVESTIMENTOS

Inicio de operaciones en el país: 2017

Países de operación: Brasil

Estatus: Activo – Operación limitada – Fase de pruebas

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +23.000 reportados

Canales transaccionales (B2C): APP

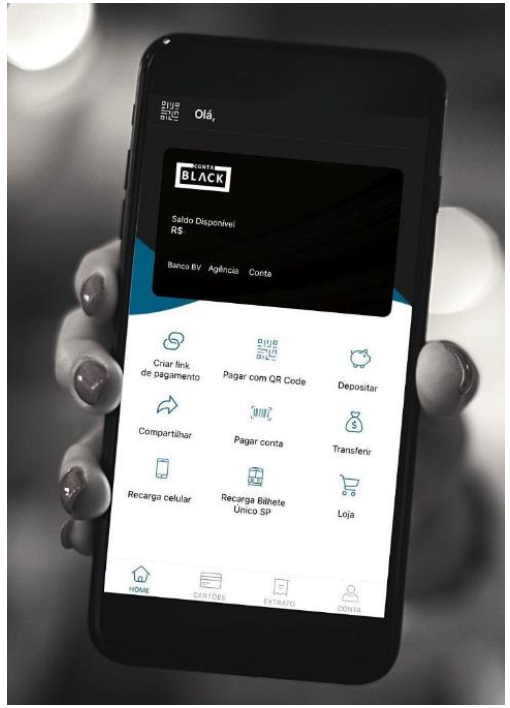
Productos B2C:

- Cuenta corriente
- Cuenta para menores de edad
- Tarjeta débito y crédito, física y virtual (Mastercard)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Productos anunciados: Tarjeta dual (Visa) e inversiones.

Servicios / funcionalidades:

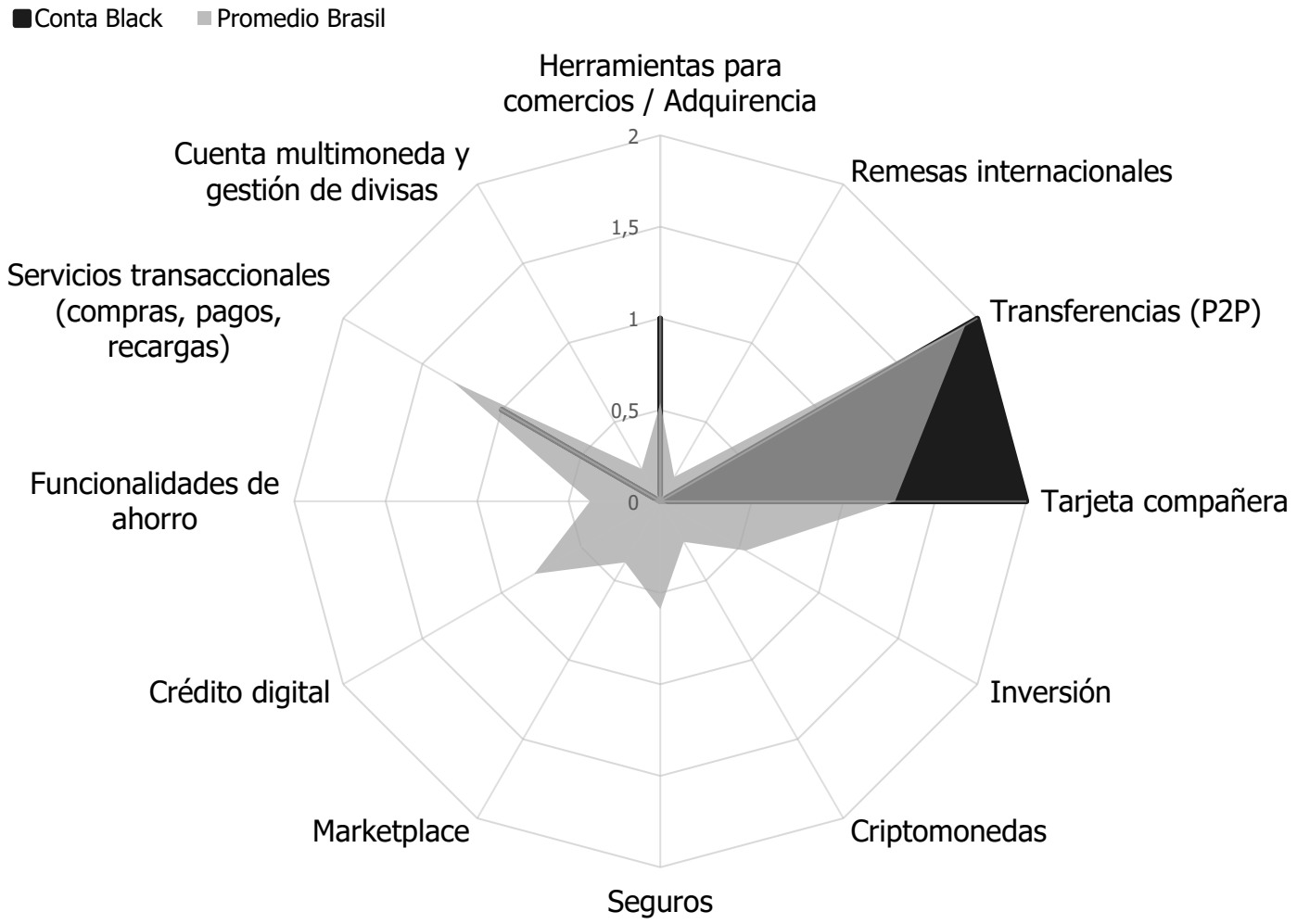
- Pagos QR en red propia
- Herramientas para comercios



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de conta BLACK y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

blck. CONTA BLACK



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera

Rubros en maduración:
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Marketplace
- ▪ Crédito digital
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Seguros

Por debajo del promedio de Brasil | En el promedio | Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

digio

Tipo de empresa: Licencia bancaria - Banco múltiple ("Banco Digio S.A.")

Inicio de operaciones en el país: 1981 como banco tradicional. Operando desde 2020 con el modelo digital. En marzo de 2023, absorbe la operación del banco digital Bitz, ambos del Grupo Bradesco.

Países de operación: Brasil

Estatus: Activo

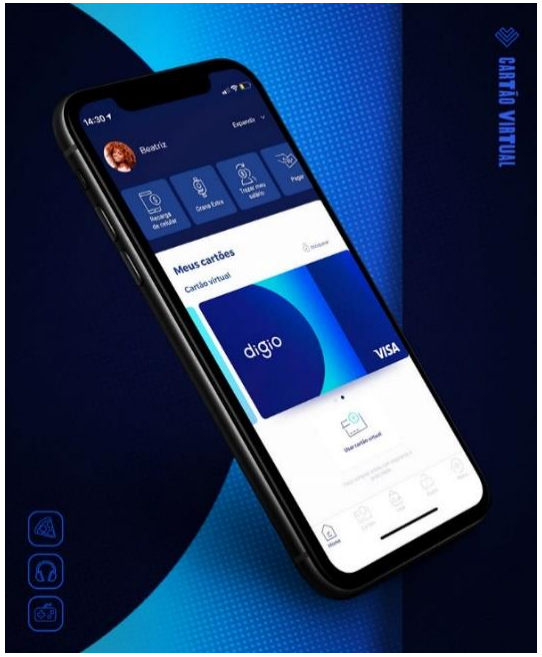
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 5'100.000 reportados. +10'000.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta corriente digital
- Tarjeta crédito física y virtual (Visa)
- Créditos
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiros y depósitos

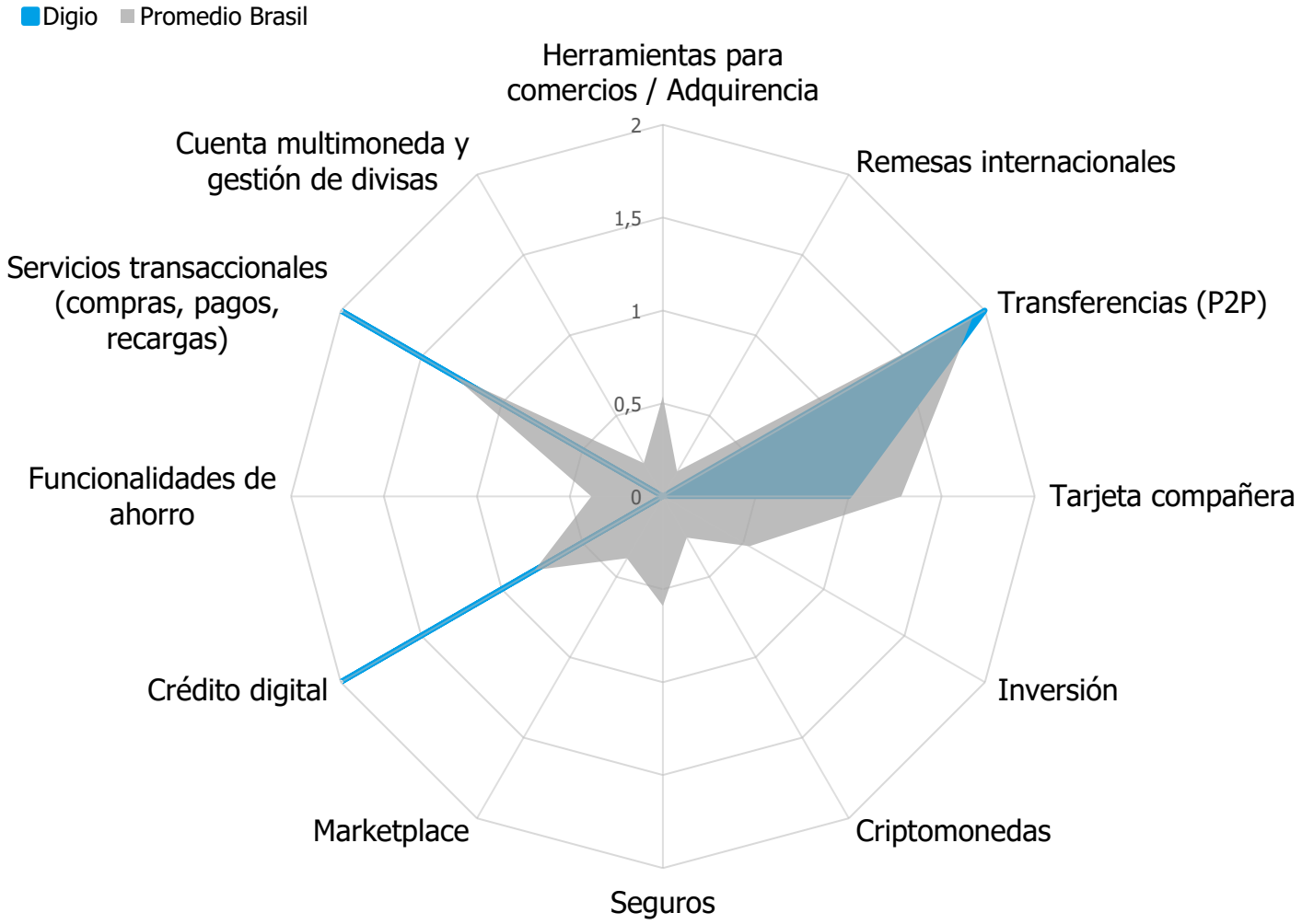
Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red de terceros (POS y PIX)
- Cashback, descuentos y programa de referidos



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Digio y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

digio



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Crédito digital
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:
- ○ Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Inversión
- ▪ Marketplace
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Remesas internacionales

Por debajo del promedio de Brasil	**En el promedio**	Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

EWALLY

Tipo de empresa: Licencia de institución de pago ("EWALLY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.")

Inicio de operaciones en el país: Fundada en 2013. Operando desde 2016.

Países de operación: Brasil (origen), España, Estados Unidos y Francia

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

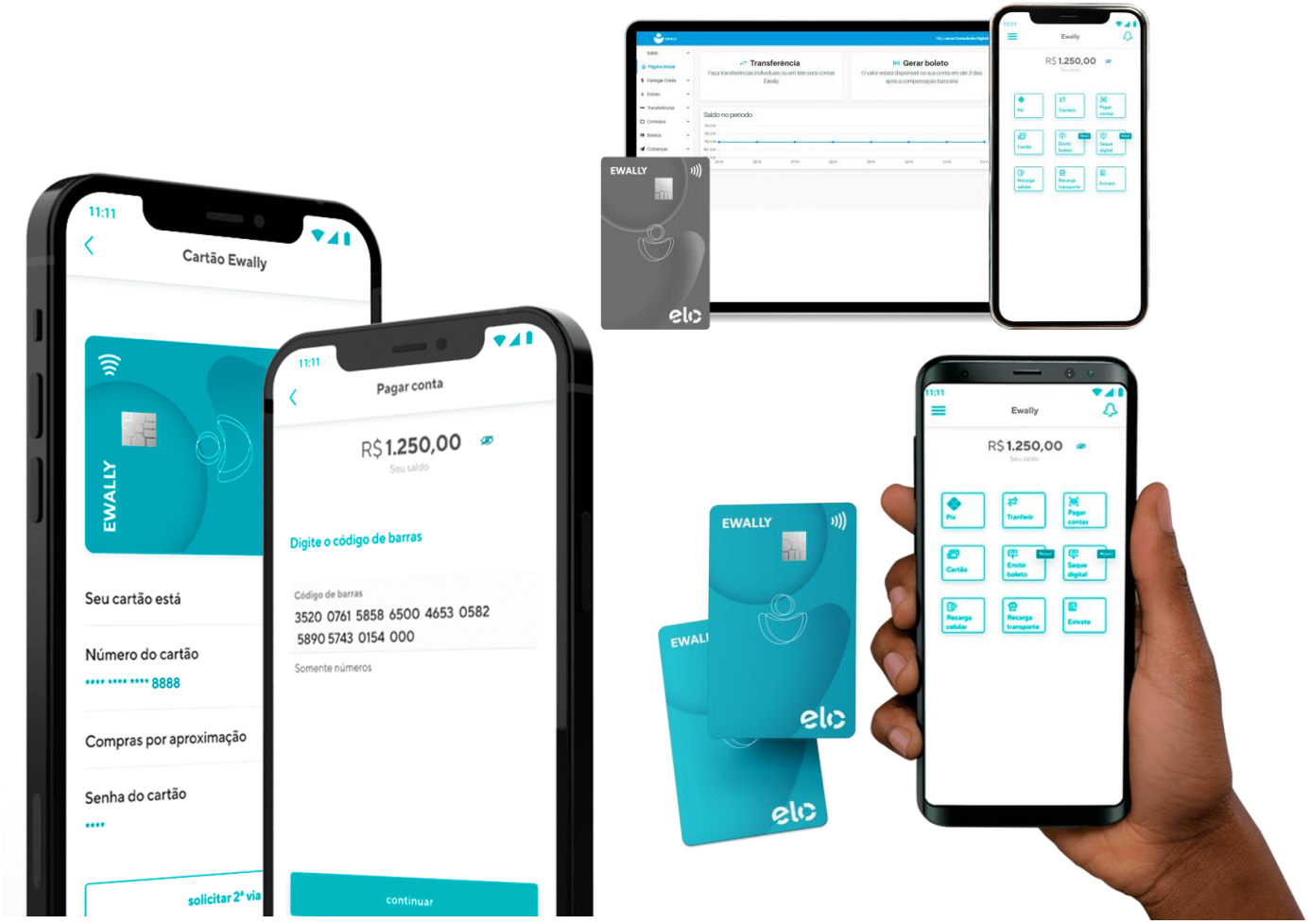
Clientes: +10.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta corriente digital
- Tarjeta crédito prepagada física (Elo)
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red de terceros (PIX)

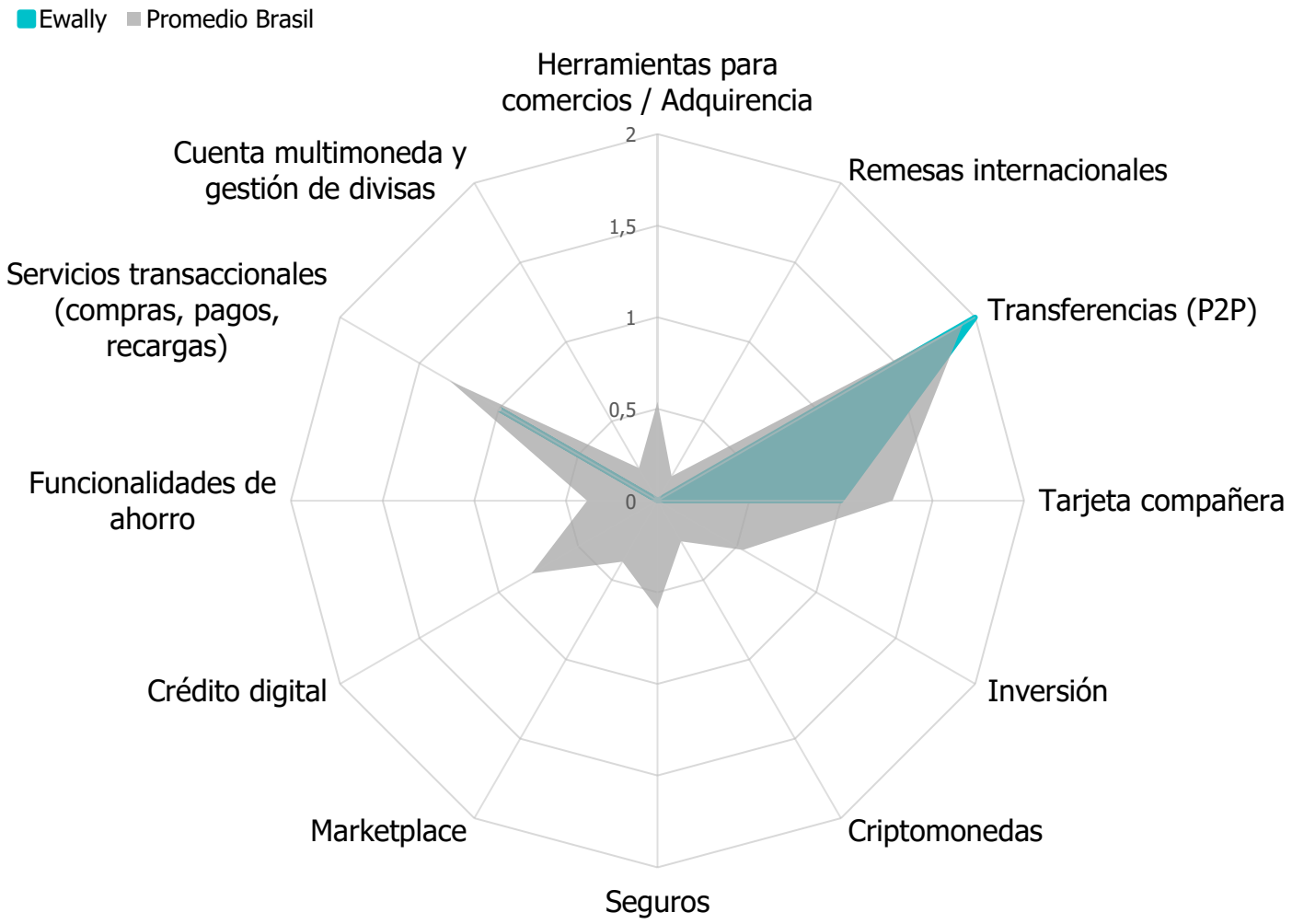
Adicional, cuenta con soluciones de Banking as a Service.



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de EWALLY y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

EWALLY



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Tarjeta compañera
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Inversión
- Marketplace
- Seguros
- Crédito digital
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Criptomonedas
- Remesas internacionales
- Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Brasil | En el promedio | Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

iti Itaú

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por un banco (Banco Itaucard S.A)

Inicio de operaciones en el país: 2019

Países de operación: Brasil (origen)

Estatus: Activo

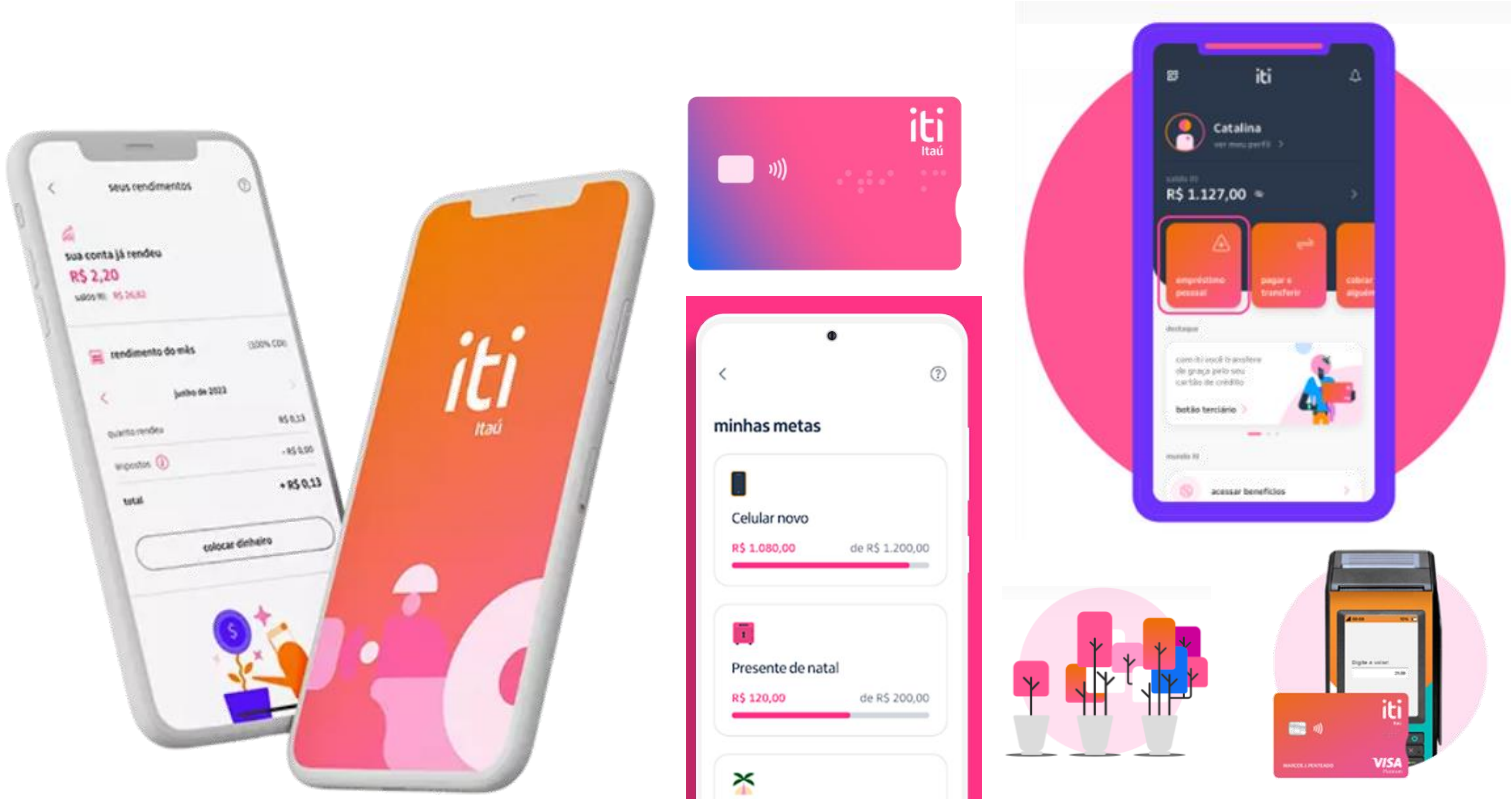
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 18'000.000 reportados (clientes digitales)

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de pago digital
- Cuenta para menores de edad
- Tarjeta crédito física y virtual (Visa) - grabada en braille
- Créditos
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

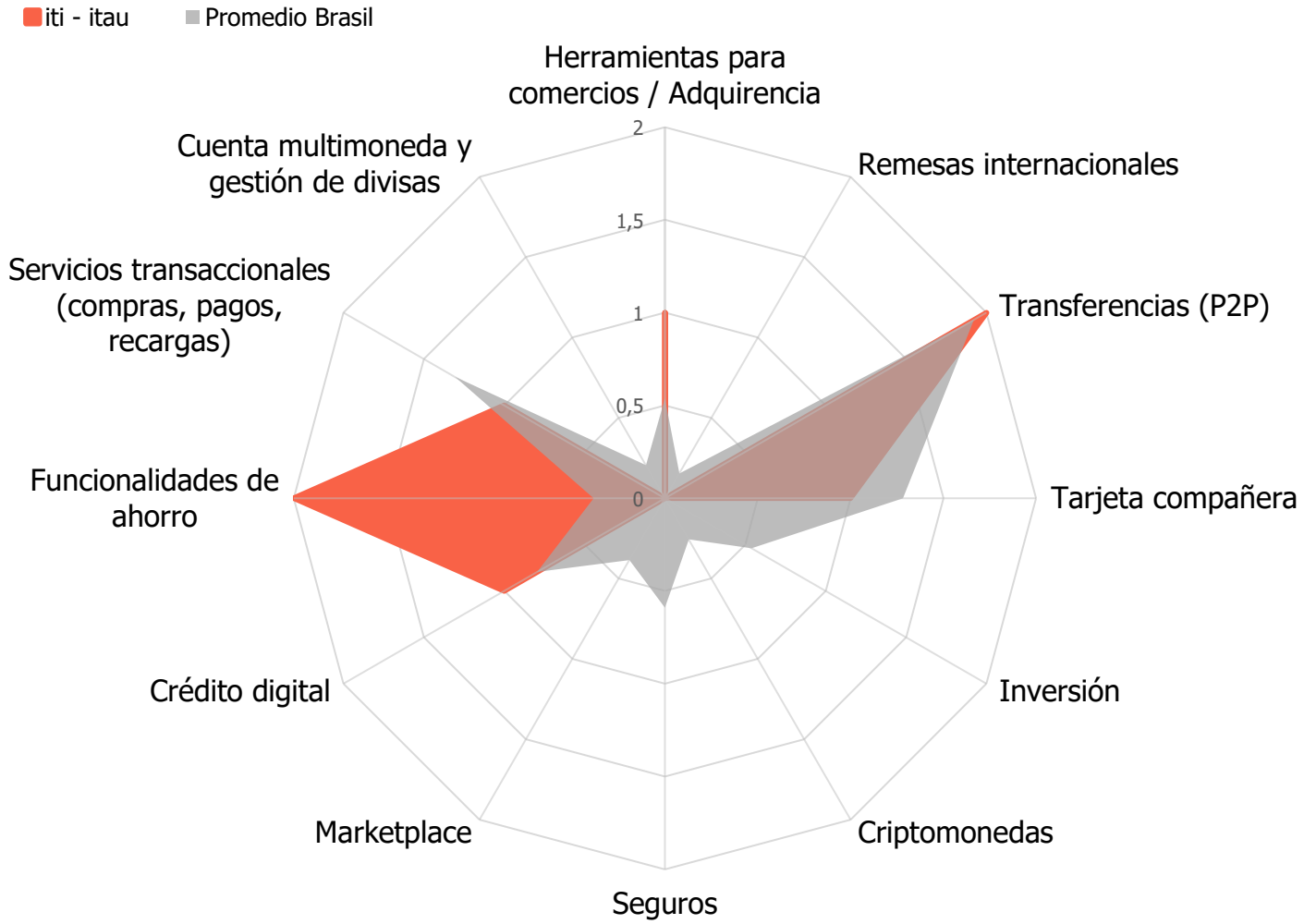
Servicios / funcionalidades:
- Medios de pago para comercios
- Pagos con QR en red de terceros (PIX)
- Metas y bolsillos de ahorro



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Iti, Itaú y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

iti Itaú



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Funcionalidades de ahorro

Rubros en maduración:
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Crédito digital
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Inversión
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Brasil | En el promedio | **Por encima del promedio de Brasil**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

lady bank

Tipo de empresa: Licencia de institución de pago ElasTech SA . Anteriormente llamado "Elas Bank".

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Brasil (origen)

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: N.I

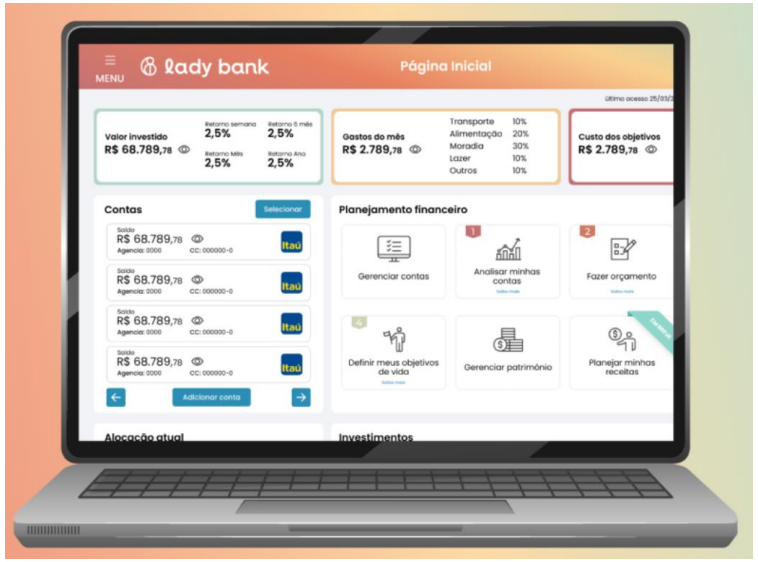
Canales transaccionales (B2C): Web

Productos B2C:

- Cuenta de pago virtual
- Tarjeta crédito prepago física (ELO)
- Inversiones
- Transferencias (PIX)
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:

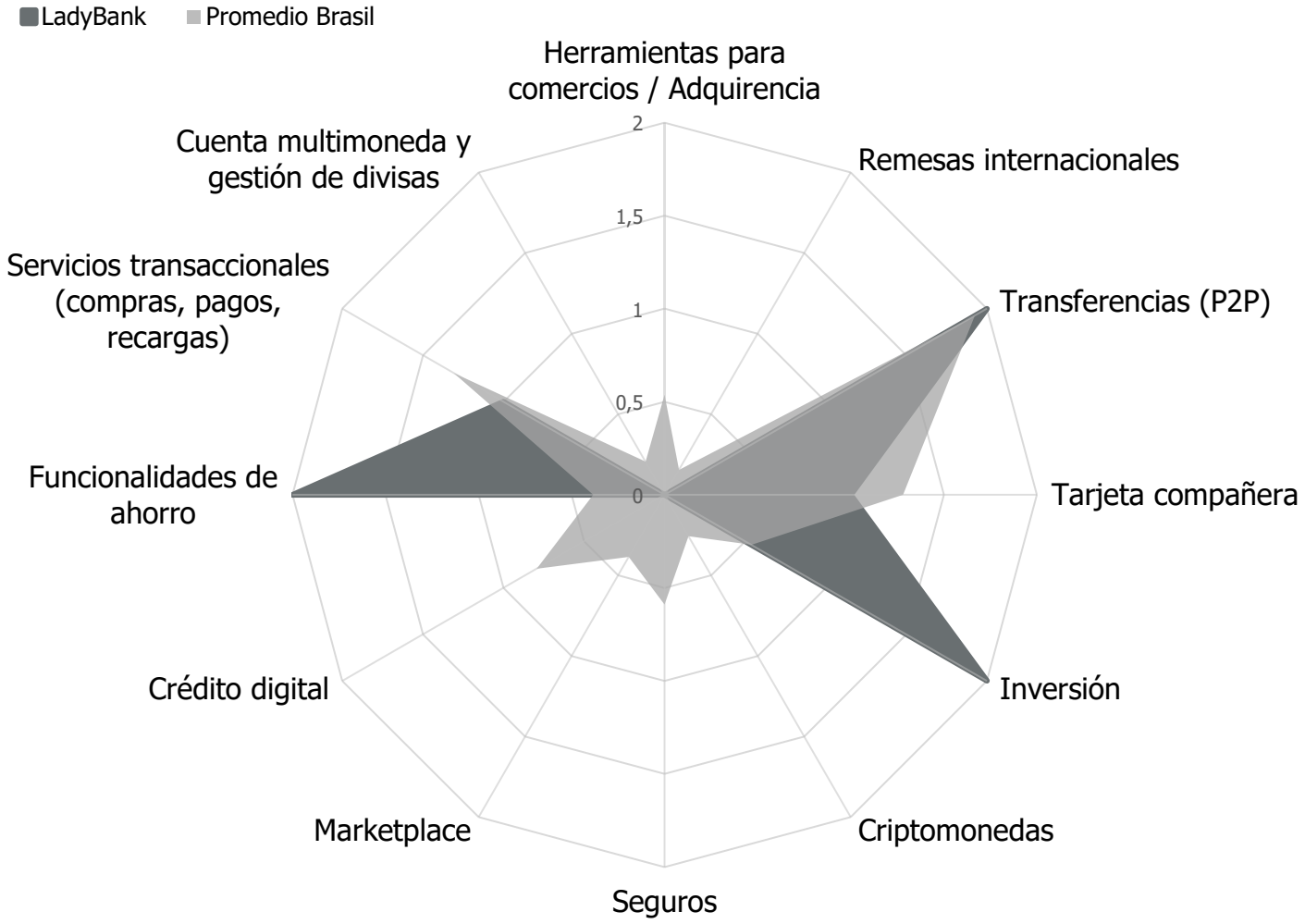
- Pagos con QR en red de terceros (PIX)
- Metas y bolsillos de ahorro
- Categorización de gastos



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de lady bank y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

lady bank



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Inversión
- ✓ Funcionalidades de ahorro

Rubros en maduración:
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Crédito digital
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Brasil	**En el promedio**	Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

MagaluPay

Tipo de empresa: institución de pago, sujeta a autorización del BCB. Pertenece al grupo Magazine Luiza

Inicio de operaciones en el país: operación financiera digital desde 2020

Países de operación: Brasil

Estatus: Activo

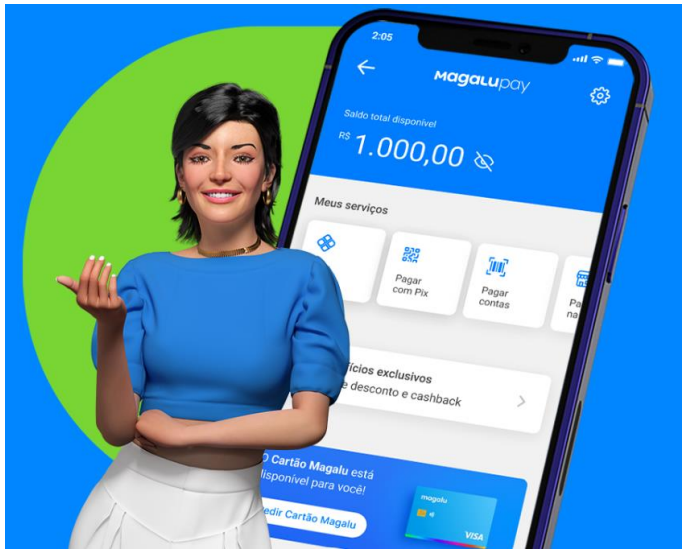
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

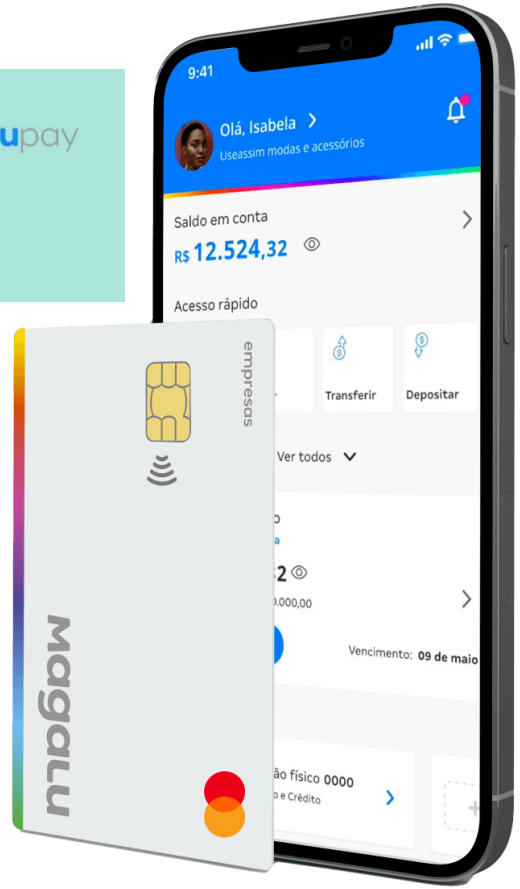
Clientes: 9'000.000 reportados

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta de pago digital
- Tarjeta crédito física y virtual (Visa) -alianza con Itaú
- Créditos
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Retiros y depósitos
- Próximamente: inversiones con criptomonedas

Servicios / funcionalidades:
- Marketplace (Magalu)
- Compra en establecimientos propios
- Pagos con QR en red de terceros
- Cashback y descuentos
- Medios de pago para comercios

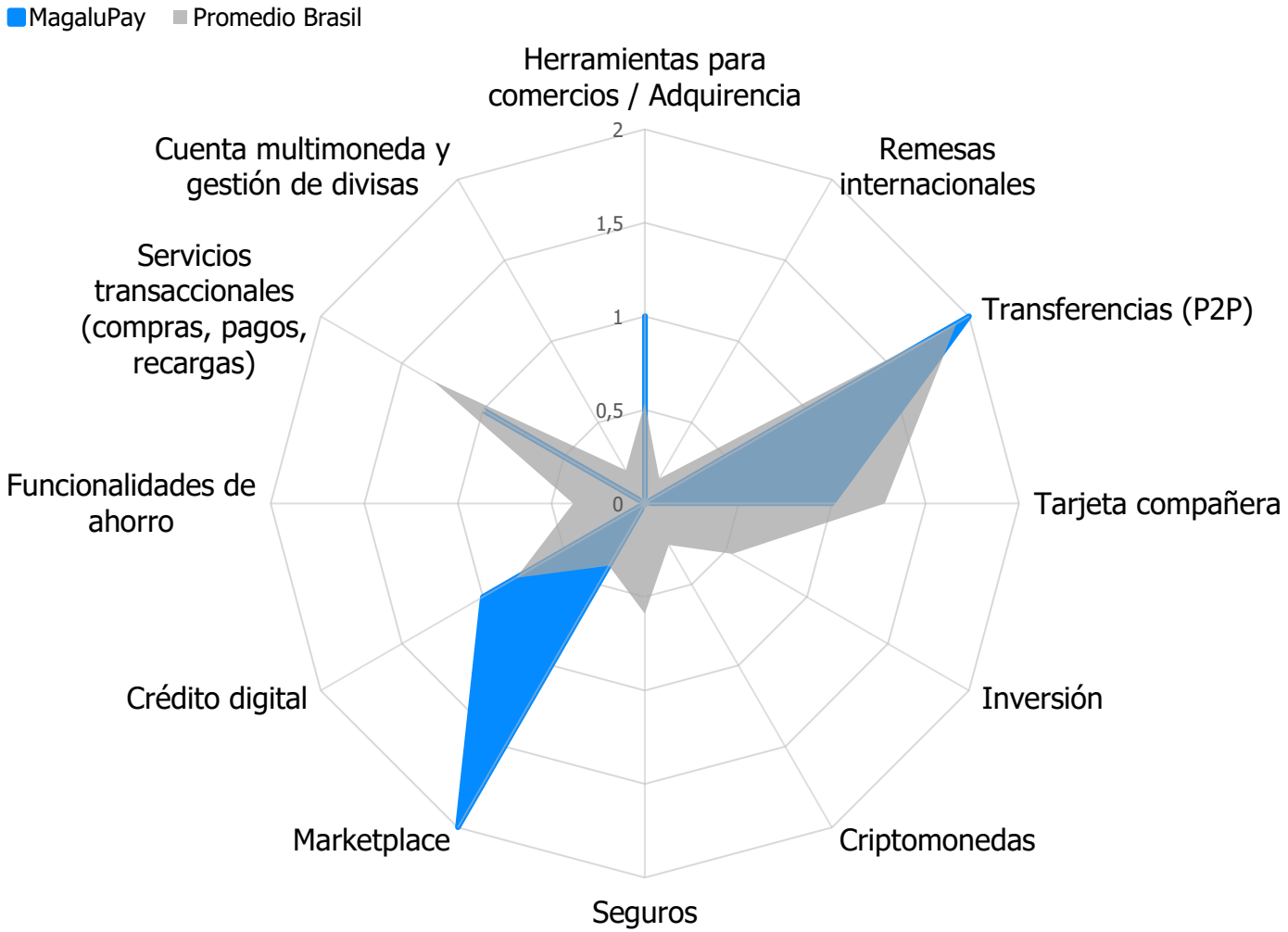




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de MagaluPay y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

MagaluPay



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Marketplace

Rubros en maduración:
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Tarjeta compañera
- Crédito digital
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- Inversión
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Criptomonedas
- Seguros
- Funcionalidades de ahorro
- Remesas internacionales

Por debajo del promedio de Brasil	**En el promedio**	Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

méliuz

Tipo de empresa: MELIUZ S.A opera con el respaldo de la licencia de Institución de pago de "Acesso Soluções de Pagamento S.A"

Inicio de operaciones en el país: Apertura de cuenta digital (banco digital) en 2022

Países de operación: Brasil (origen)

Estatus: Activo

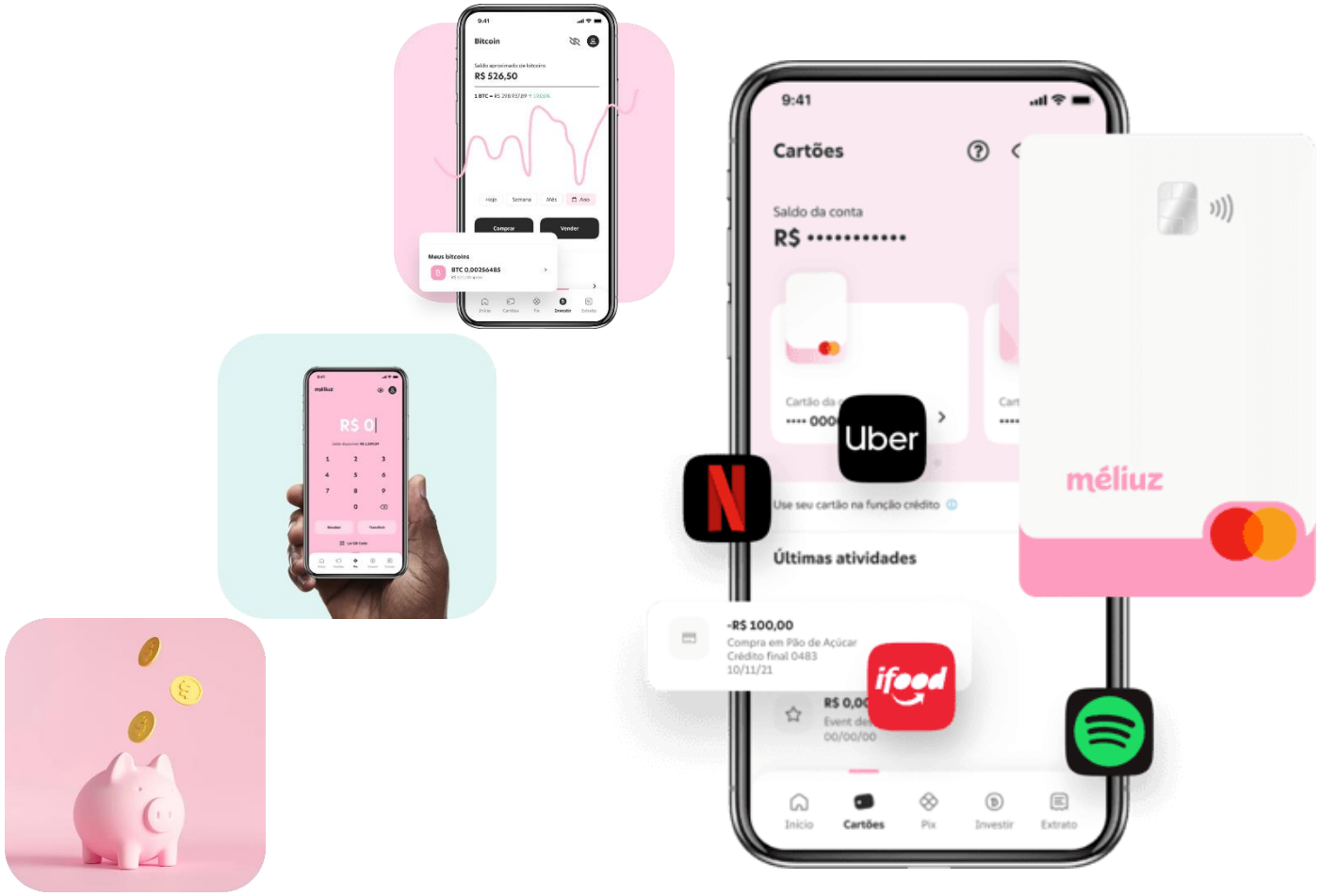
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 22.400.000 reportados

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta de pago digital
- Tarjeta dual débito y crédito física y virtual (Mastercard)
- Tarjeta crédito (Mastercard)
- Créditos – Solicitud con terceros
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiros y depósitos
- Compra, venta y gestión de criptomonedas

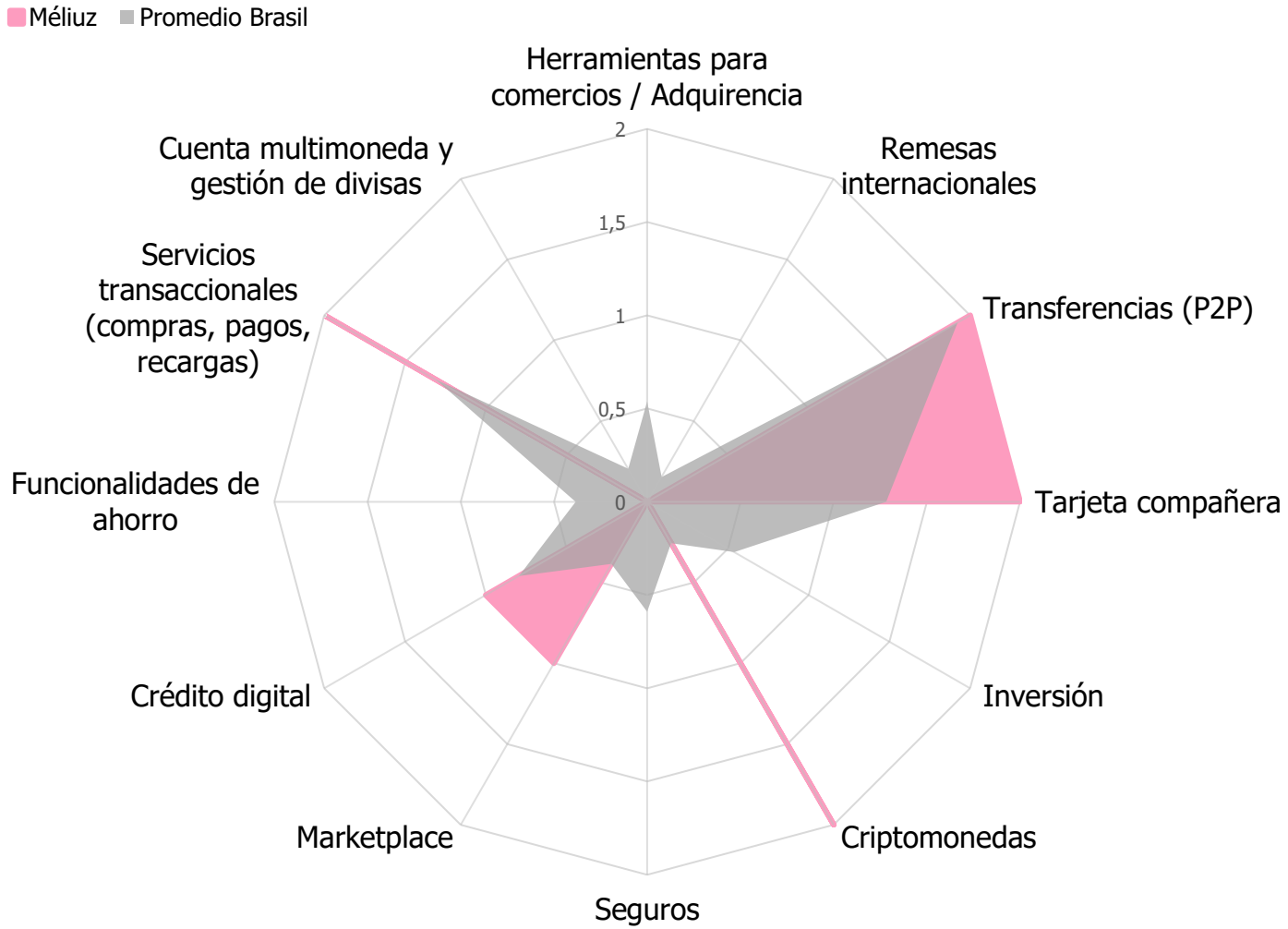
Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en redes de terceros (PIX)
- Marketplace
- Cashback y cupones



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Méliuz y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

méliuz



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera
- ✓ Criptomonedas
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:
- ○ Marketplace
- ○ Crédito digital

Rubros sin evidencia:
- ▪ Inversión
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Seguros
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Brasil	**En el promedio**	Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

mercado pago

Tipo de empresa: Licencia de institución de pago ("MERCADO PAGO INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.")

Inicio de operaciones en el país: Fundada en 2004. Operando desde 2018.

Países de operación: Argentina (origen), México, Brasil, Chile, Colombia, Perú y Uruguay

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 35.800.000 en LATAM. + 100'000.000 descargas APP global

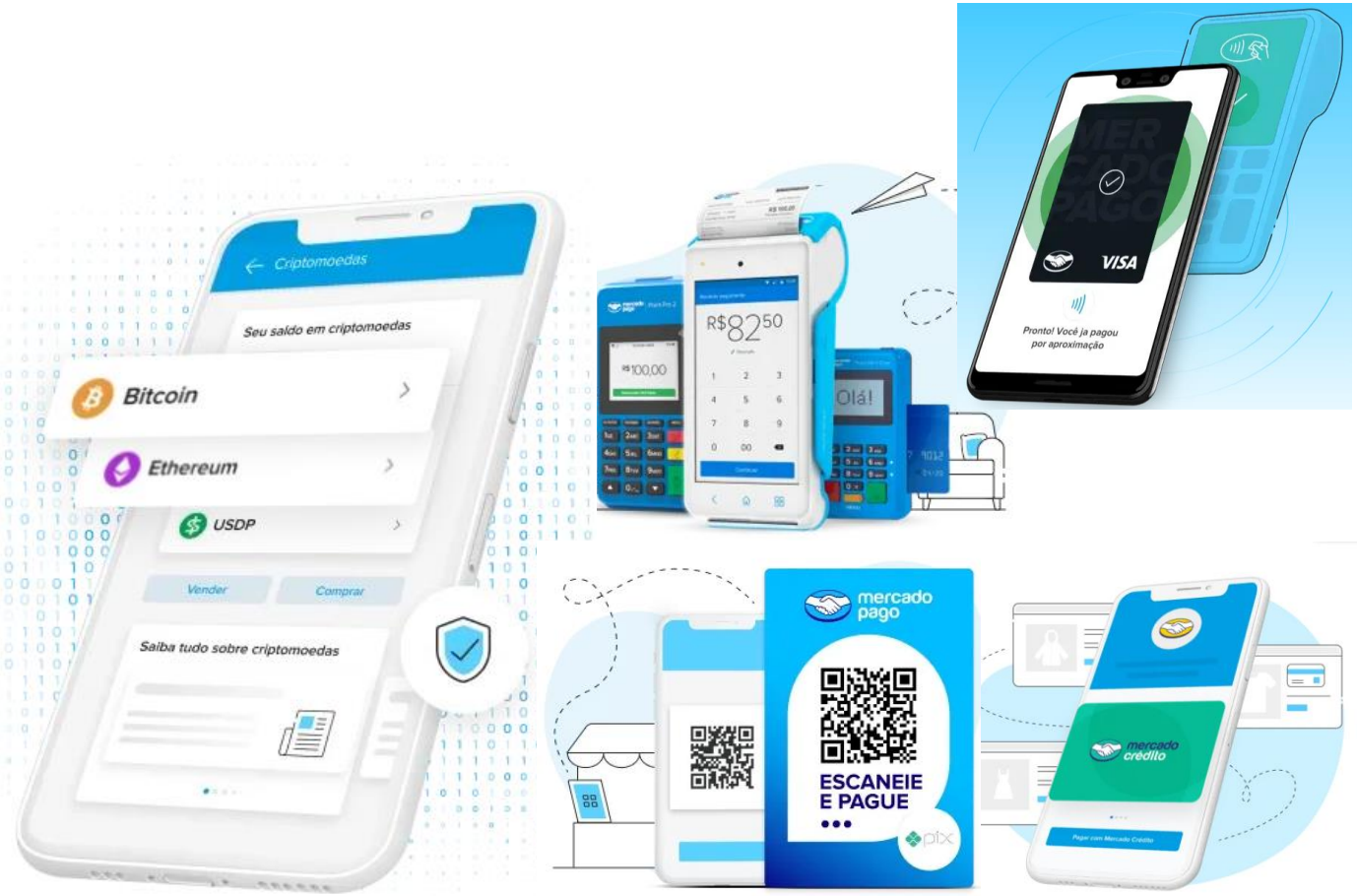
Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:

- Cuenta de pago digital
- Cuenta para menores de edad
- Tarjeta débito física y virtual (Visa)
- Tarjeta crédito física y virtual (Visa)
- Créditos
- Seguros
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiros y depósitos
- Compra, venta y gestión de criptomonedas

Servicios / funcionalidades:

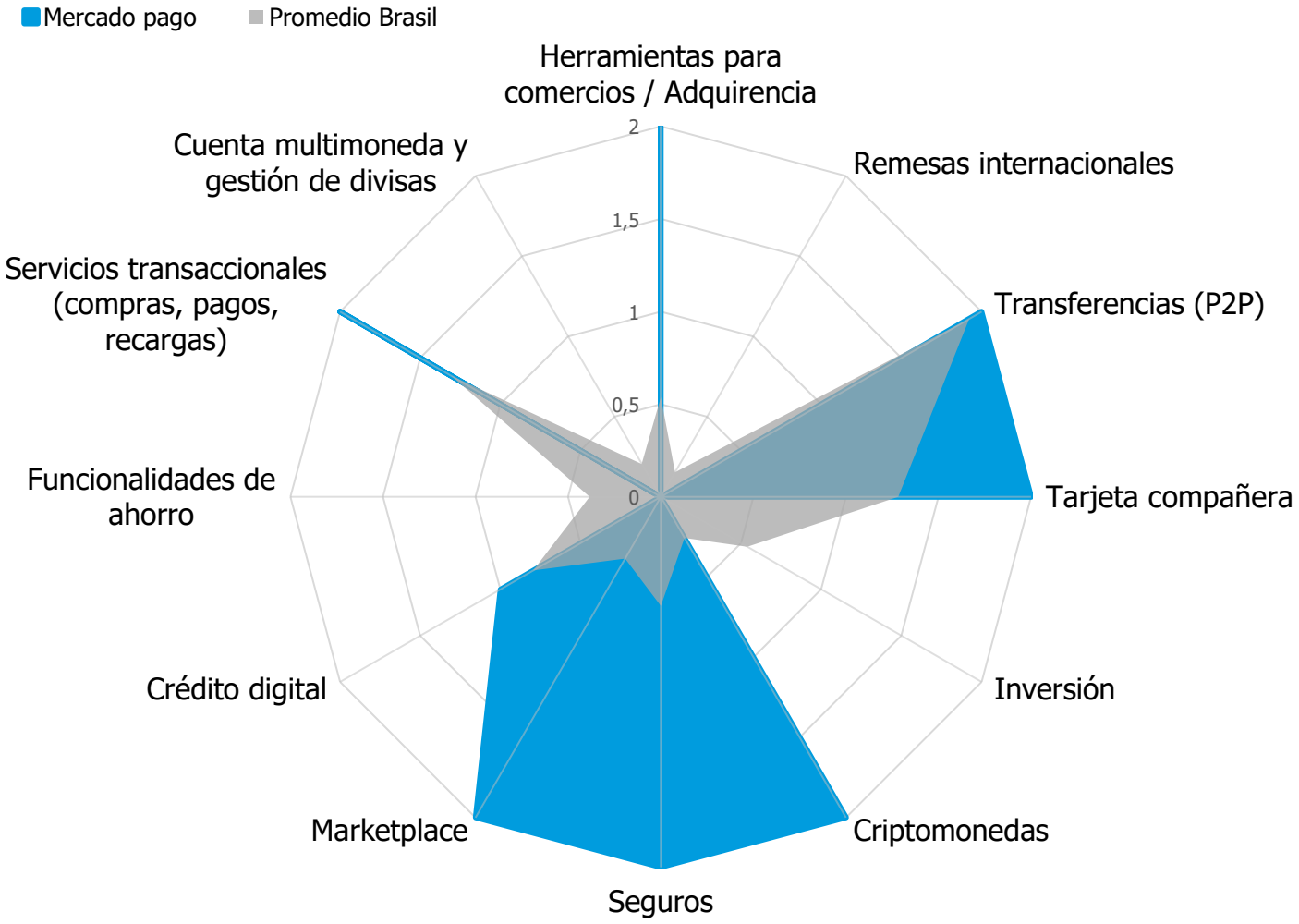
- Medios de pago para comercios
- Marketplace
- Pagos con QR – Red Propia y de terceros (PIX)
- Beneficios ("Mercado Puntos")



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Mercado Pago y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

mercado pago



Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera
- ✓ Criptomonedas
- ✓ Seguros
- ✓ Marketplace
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:

- ○ Crédito digital

Rubros sin evidencia:

- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Inversión
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Brasil | En el promedio | **Por encima del promedio de Brasil**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

mozper

Tipo de empresa: MOZPER Tecnologia e Software LTDA ofrece una solución digital bajo la licencia de una empresa con licencia de institución de pago "DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A."

Inicio de operaciones en el país: 2022

Países de operación: México (origen) y Brasil

Estatus: Activo

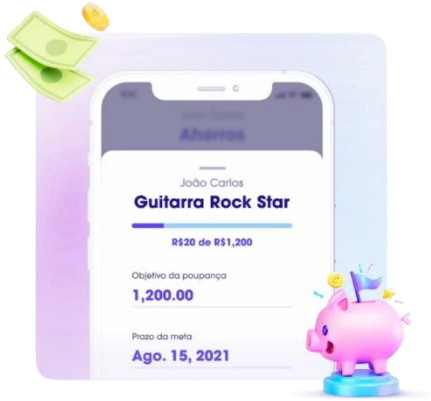
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

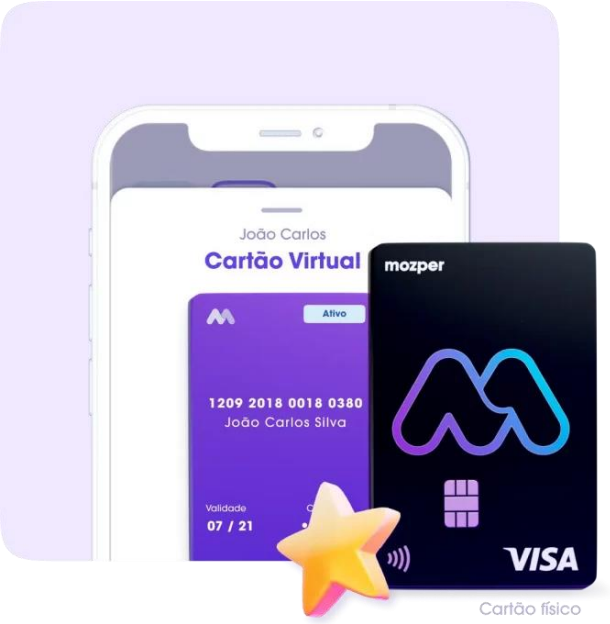
Clientes: +100.000 descargas

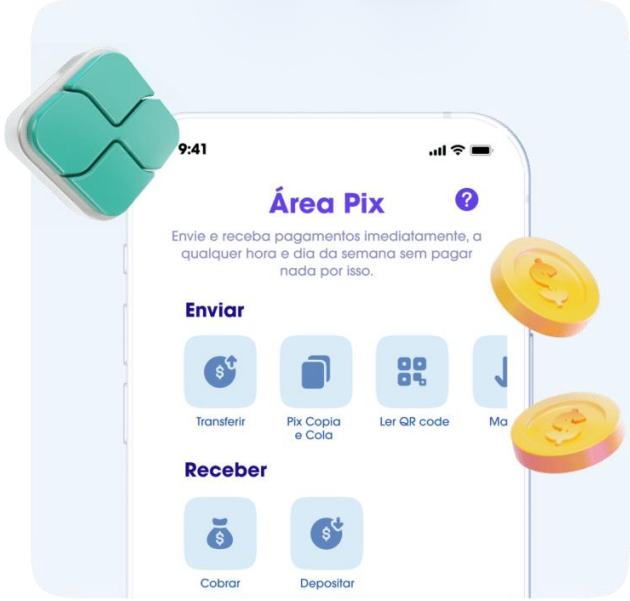
Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta prepago digital - Dock
- Cuenta y tarjeta para menores de edad
- Tarjeta débito física y virtual (Visa)
- Transferencias (con PIX)
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Gestión de cuentas a dependientes
- Metas y bolsillos de ahorro
- Categorización de gastos



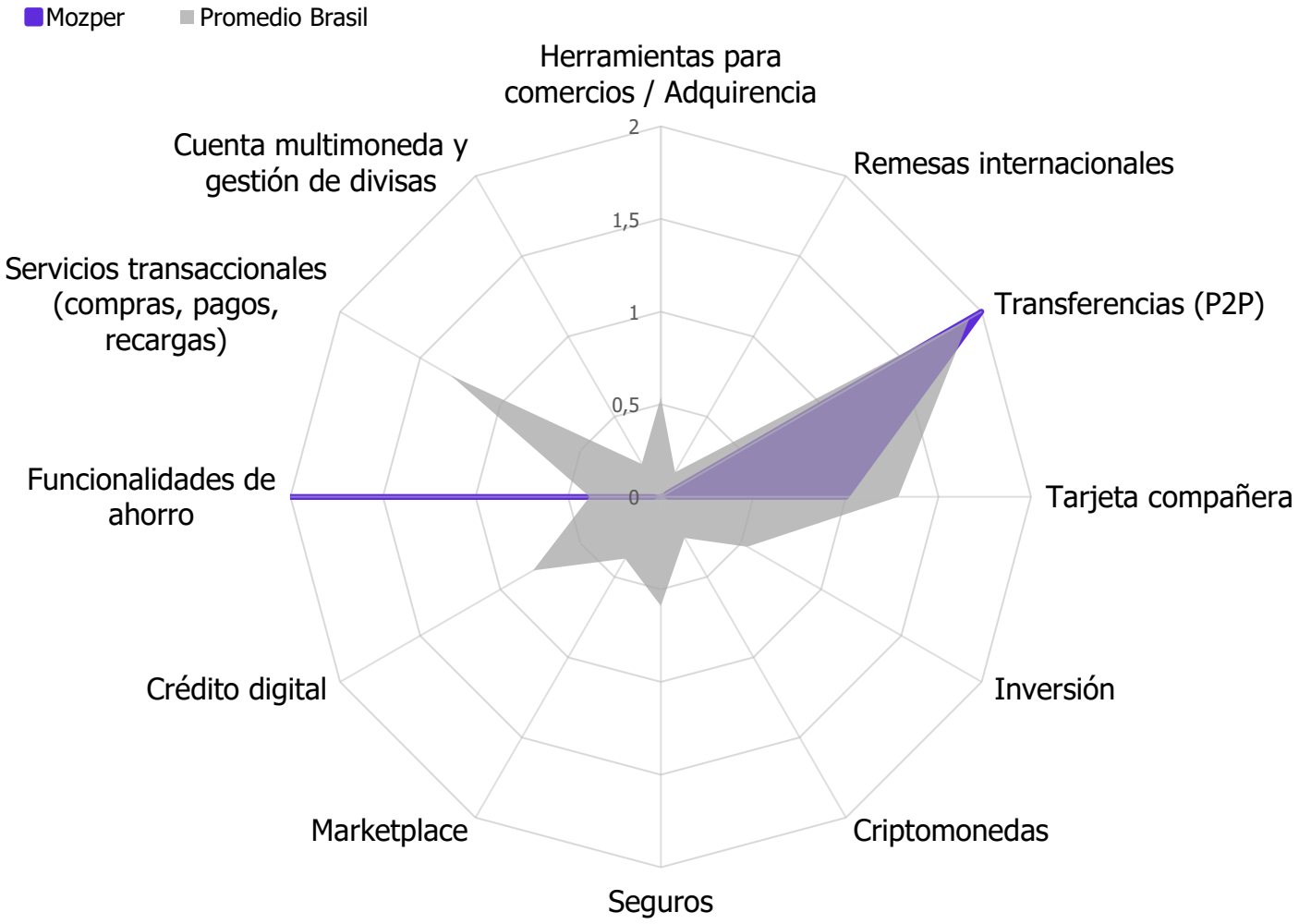




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Mozper y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

mozper



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Funcionalidades de ahorro

Rubros en maduración:
- ○ Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:
- Seguros
- Remesas internacionales
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Criptomonedas
- Marketplace
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Crédito digital
- Inversión
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Brasil	**En el promedio**	Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

N26

Tipo de empresa: Licencia de sociedad de crédito directo ("N26 SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.")

Inicio de operaciones en el país: 2022 - liberación de la APP para la lista de espera

Países de operación: Alemania (origen), Austria, España, Reino Unido, Brasil, Francia, Italia, Suiza y Estados Unidos. Europa en múltiples países. Total: 25 países operación global.

Estatus: Activo – en fase de lanzamiento

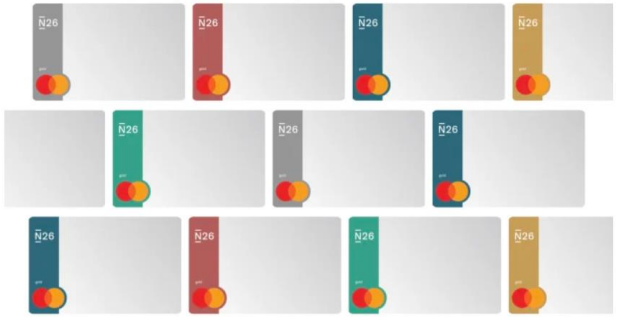
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

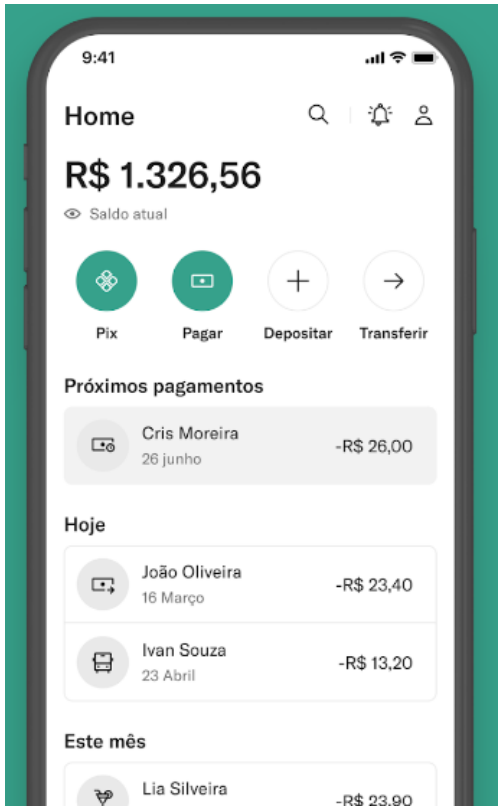
Clientes: +100.000 descargas en Brasil. +7'000.000 clientes globales

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de pago digital ("Conta N26")
- Tarjeta dual – débito y crédito. Física y virtual (Mastercard)
- Tarjeta crédito – física y virtual (Mastercard)
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Retiros y depósitos

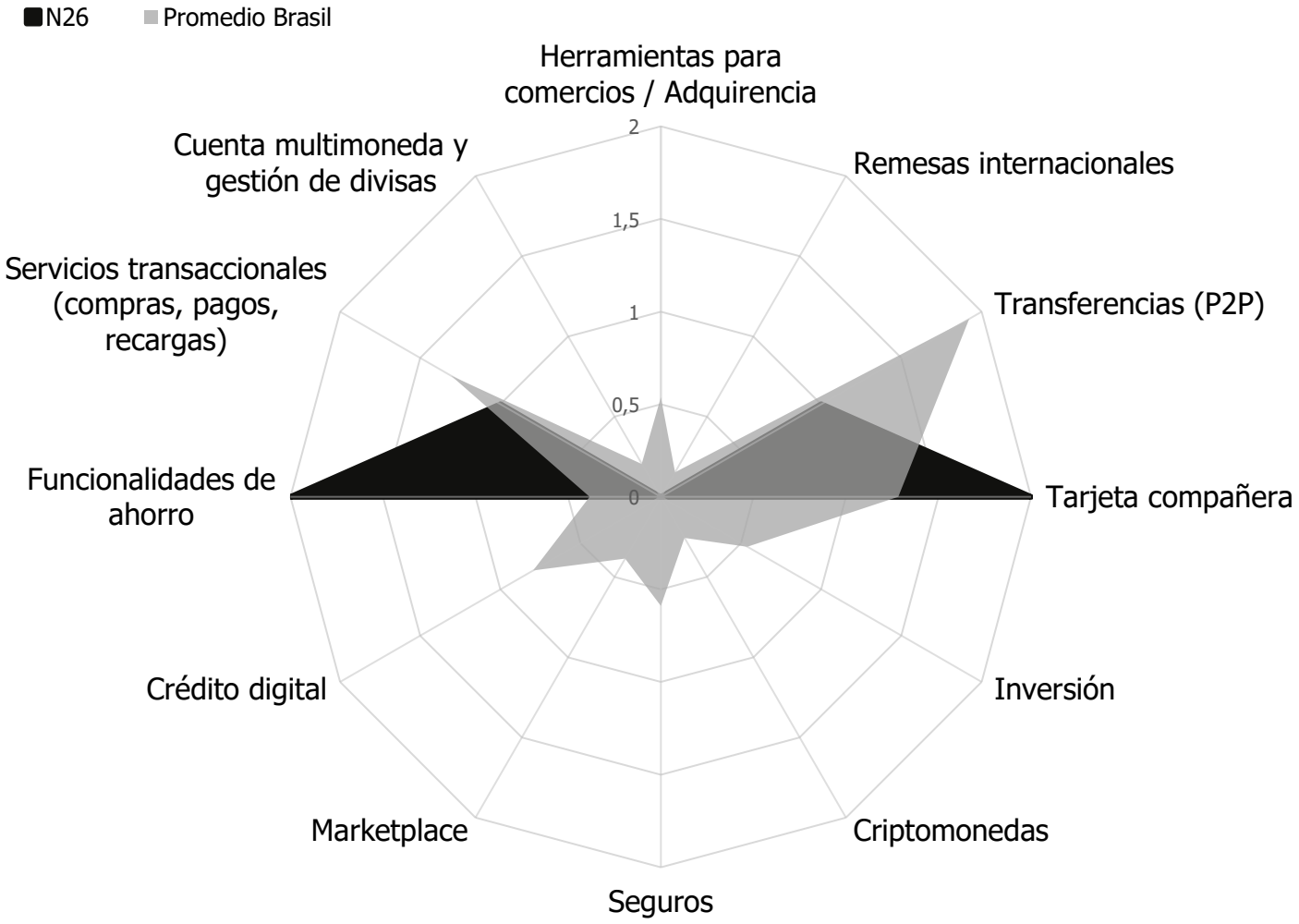
Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red de terceros
- Metas y bolsillos de ahorro





La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de N26 y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

N26



Rubros fuertes:
- ✓ Funcionalidades de ahorro
- ✓ Tarjeta compañera

Rubros en maduración:
- ○ Transferencias
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Seguros
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Marketplace
- ▪ Crédito digital
- ▪ Inversión
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Brasil | **En el promedio** | Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Tipo de empresa: Licencia de institución de pago ("Neon Pagamentos S.A.")

Inicio de operaciones en el país: fundada en 2015. Operando digital desde 2016

Países de operación: Brasil

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes digitales: 9'500.000 reportados. +10'000.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

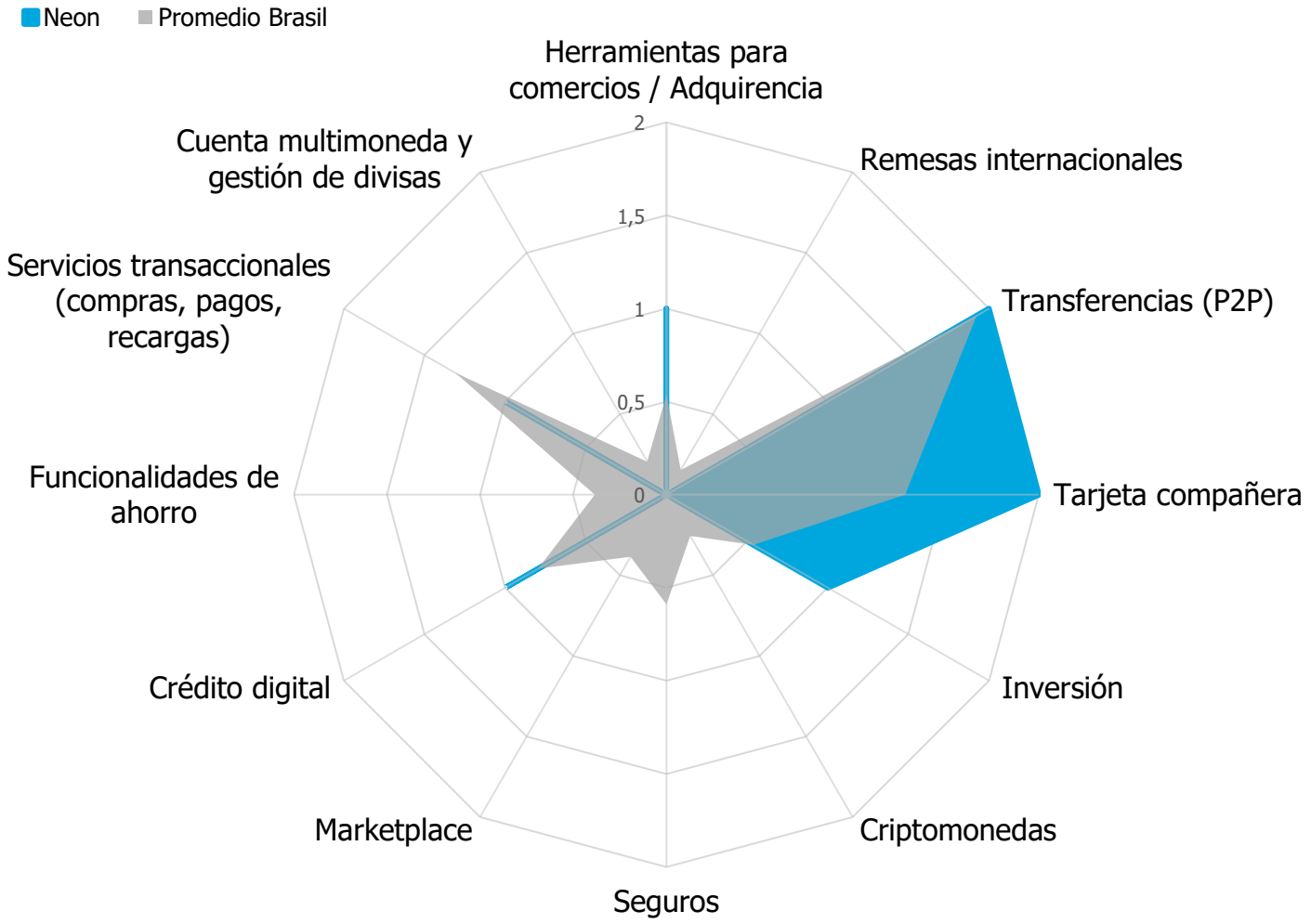
Productos B2C:
- Cuenta de pago digital
- Tarjeta débito y crédito física/virtual - Dual (Visa)
- Tarjeta débito virtual (Visa)
- Tarjeta crédito física (Visa)
- Inversiones
- Créditos
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR con redes de terceros
- Medios de pago para comercios
- Beneficios y cashback

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Neon y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

neon



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera

Rubros en maduración:
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Inversión
- ○ Crédito digital
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Marketplace

Por debajo del promedio de Brasil	**En el promedio**	Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

next

Tipo de empresa: Plataforma digital "Next Tecnologia e Serviços Digitais". Blindaje como corresponsal bancario de institución financiera (Banco Bradesco).

Inicio de operaciones en el país: 2017

Países de operación: Brasil (origen). Planes de expansión a EEUU y México

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 10'000.000 descargas

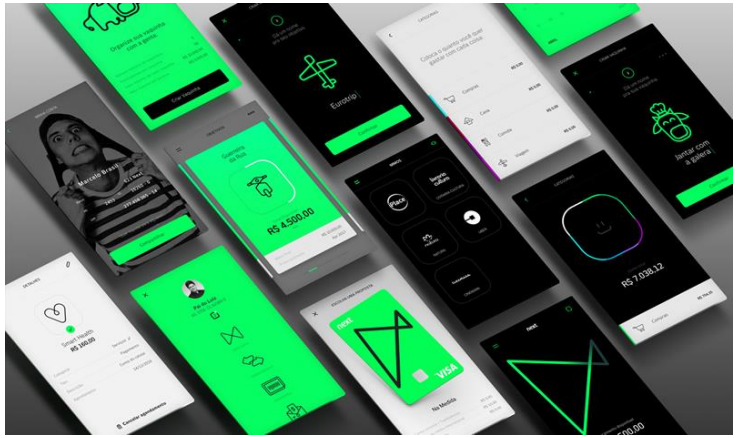
Canales transaccionales (B2C): APP

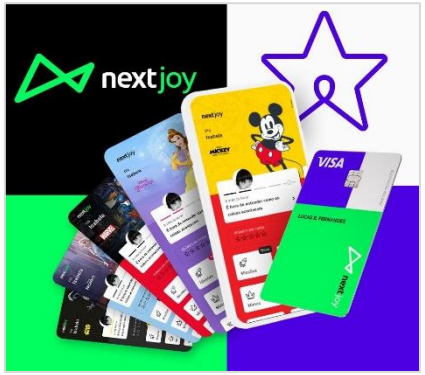
Productos B2C:

- Cuenta de depósito
- Cuenta para menores de edad ("NextJoy")
- Tarjeta dual crédito y débito, Física y virtual (Visa)
- Tarjeta débito física (Visa). Tarjeta crédito virtual – temporal (Visa)
- Inversiones
- Seguros
- Créditos
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:

- Pagos con QR en red de terceros (PIX)
- Metas y bolsillos de ahorro
- Cashback y descuentos con aliados
- Marketplace "Nextshop"
- Gestión de cuentas a dependientes
- Programa de referidos

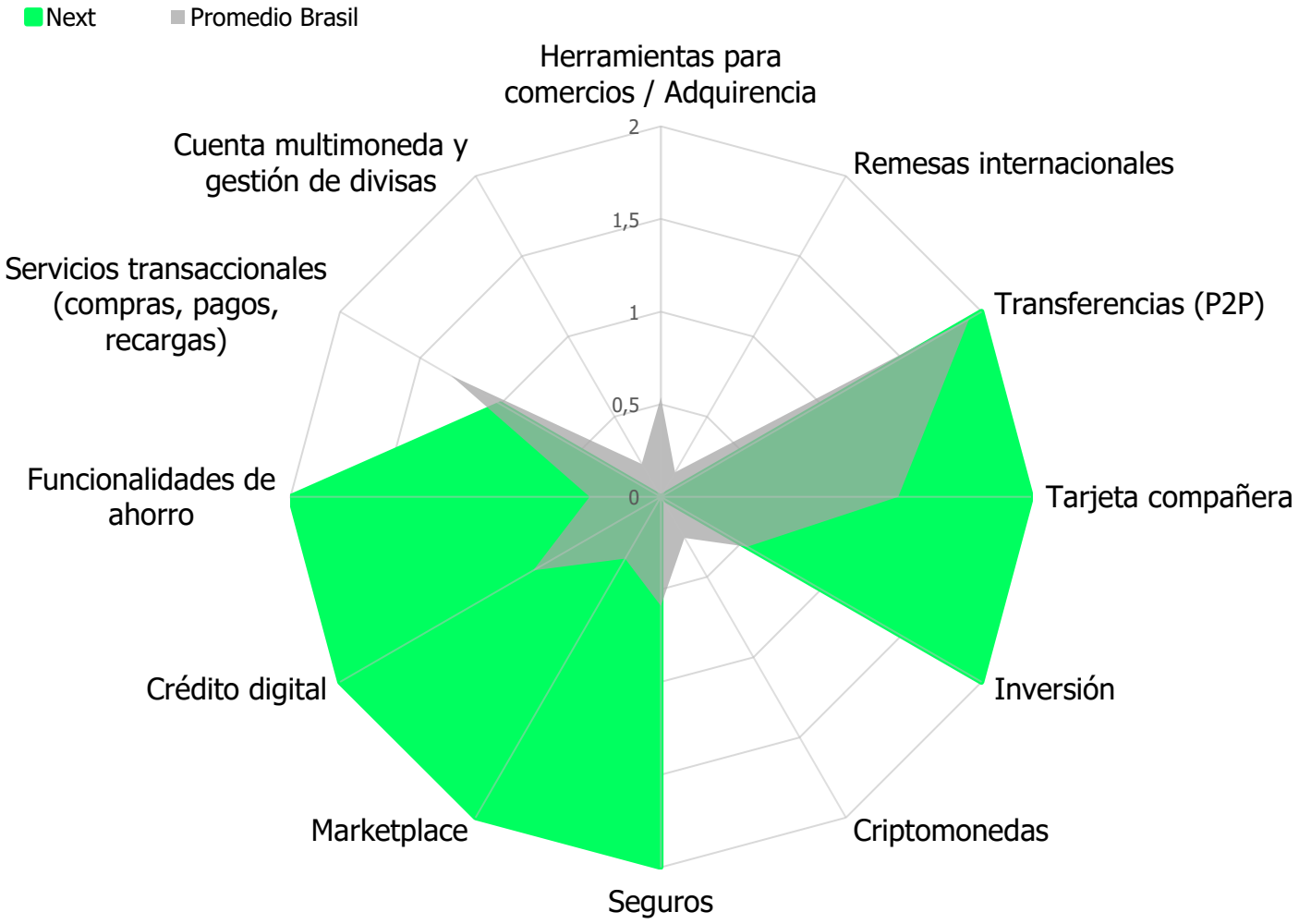




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de next y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

next



Rubros fuertes:

- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera
- ✓ Inversión
- ✓ Seguros
- ✓ Marketplace
- ✓ Crédito digital
- ✓ Funcionalidades de ahorro

Rubros en maduración:

- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Remesas internacionales

Por debajo del promedio de Brasil	En el promedio	**Por encima del promedio de Brasil**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

NOMAD

Tipo de empresa: En alianza con Banco Ourinvest S.A (Brasil) para las transferencia de fondos de Brasil a USA. En alianza con Nomad Tecnologia Ltda como corresponsal bancario de divisas. Y en Alianza con Synapse Financial Inc. y su banco asociado (Evolve Bank & Trus) para los servicios financieros relacionados con su acceso a funciones bancarias

Inicio de operaciones en el país: 2019

Países de operación: Brasil

Estatus: Activo

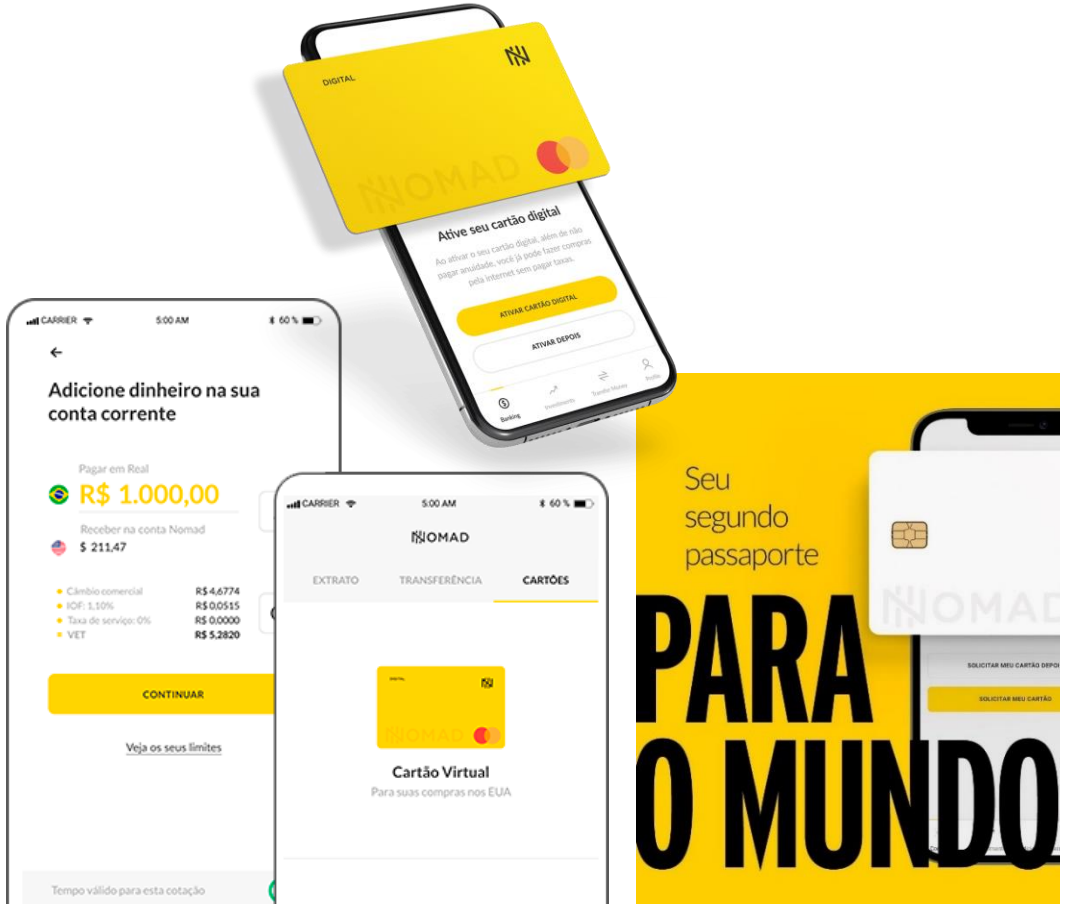
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 300.000 reportados. +1'000.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta corriente digital
- Cuenta multimoneda
- Tarjeta débito virtual y física (Mastercard)
- Inversiones
- Transferencias entre cuentas Nomad y otros bancos (por ACH)
- Remesas internacionales (recepción y envío)
- Compra y venta de divisas
- Retiros y depósitos

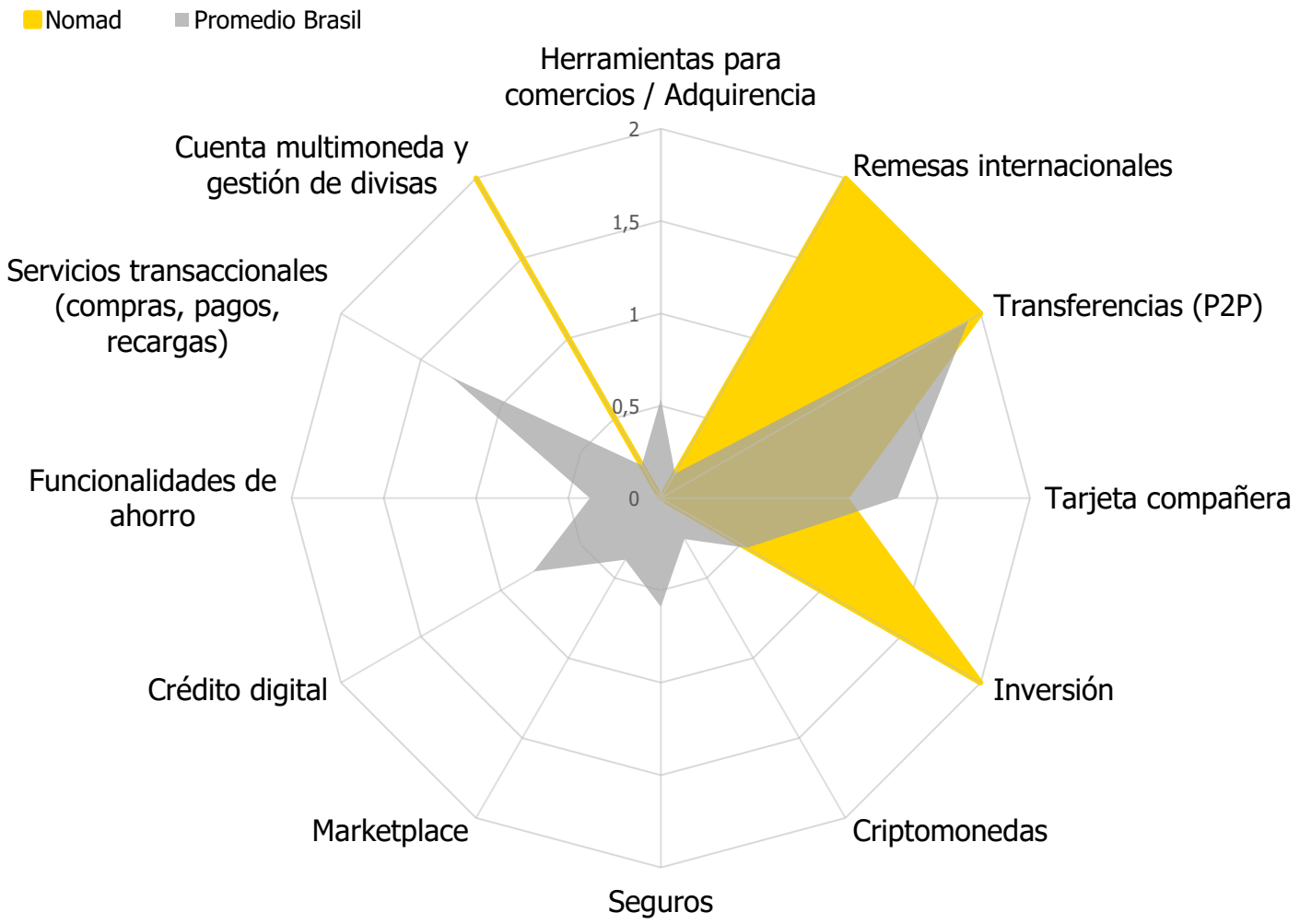
Servicios / funcionalidades:
- Descuentos y cashback



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de NOMAD y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

NOMAD



Rubros fuertes:
- ✓ Remesas internacionales
- ✓ Transferencias
- ✓ Inversión
- ✓ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Rubros en maduración:
- ○ Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Crédito digital
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Por debajo del promedio de Brasil	**En el promedio**	Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Tipo de empresa: Licencia de institución de pagos (Nu Pagamentos S.A). Licencia sociedad de crédito, financiamiento e inversión (NU FINANCEIRA S.A.). Licencia de corredor de valores (NU INVEST CORRETORA DE VALORES S.A.)

Inicio de operaciones en el país: fundado en 2013. Operando desde 2014

Países de operación: Brasil (origen), México, Colombia y Argentina (en proceso de lanzamiento)

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 66'400.000 reportados. 70'000.000 LATAM. +100'000.000 descargas APP global

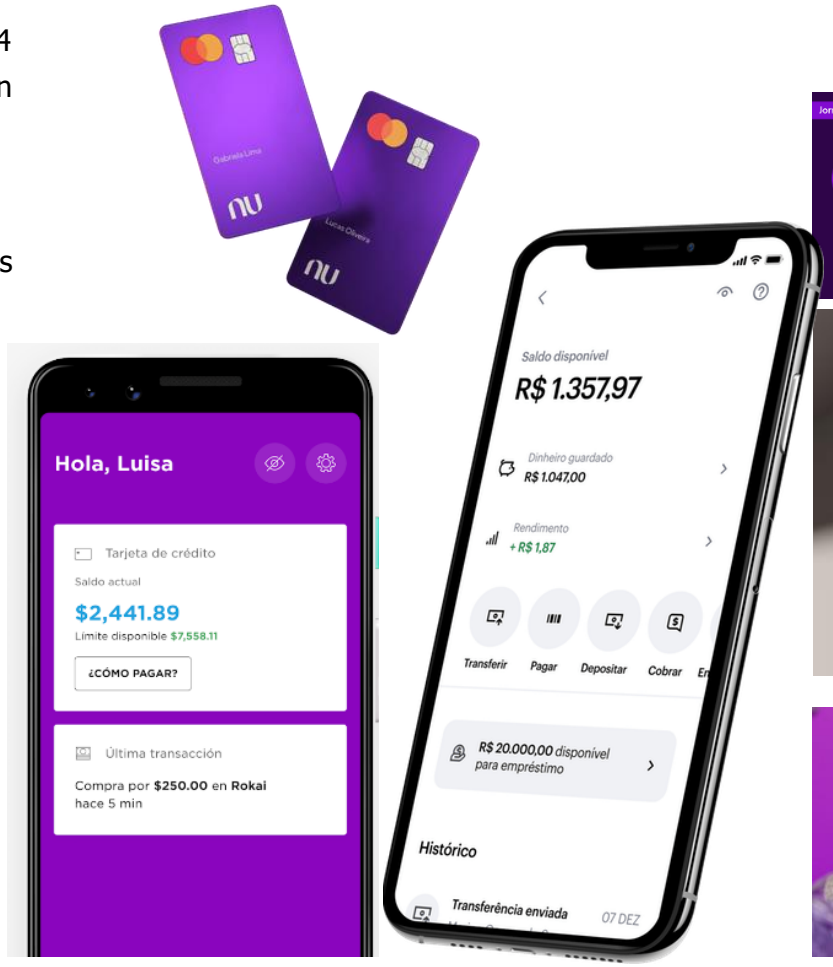
Canales transaccionales (B2C): APP y Web

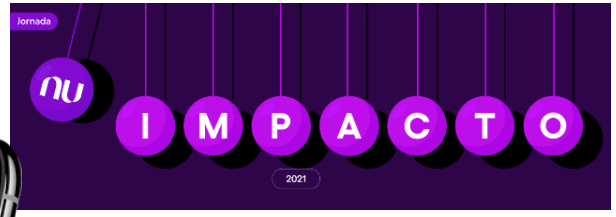
Productos B2C:

- Cuenta de pago
- Tarjeta crédito física y virtual (Mastercard)
- Inversiones
- Seguros
- Créditos
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos
- Compra y venta de criptomonedas.
- Nucoin – Piloto de moneda virtual, próximamente lanzamiento masivo.

Servicios / funcionalidades:

- Pagos con QR en red de terceros (PIX)
- Medios de pago para comercios (NuTap)
- Cashback y descuentos

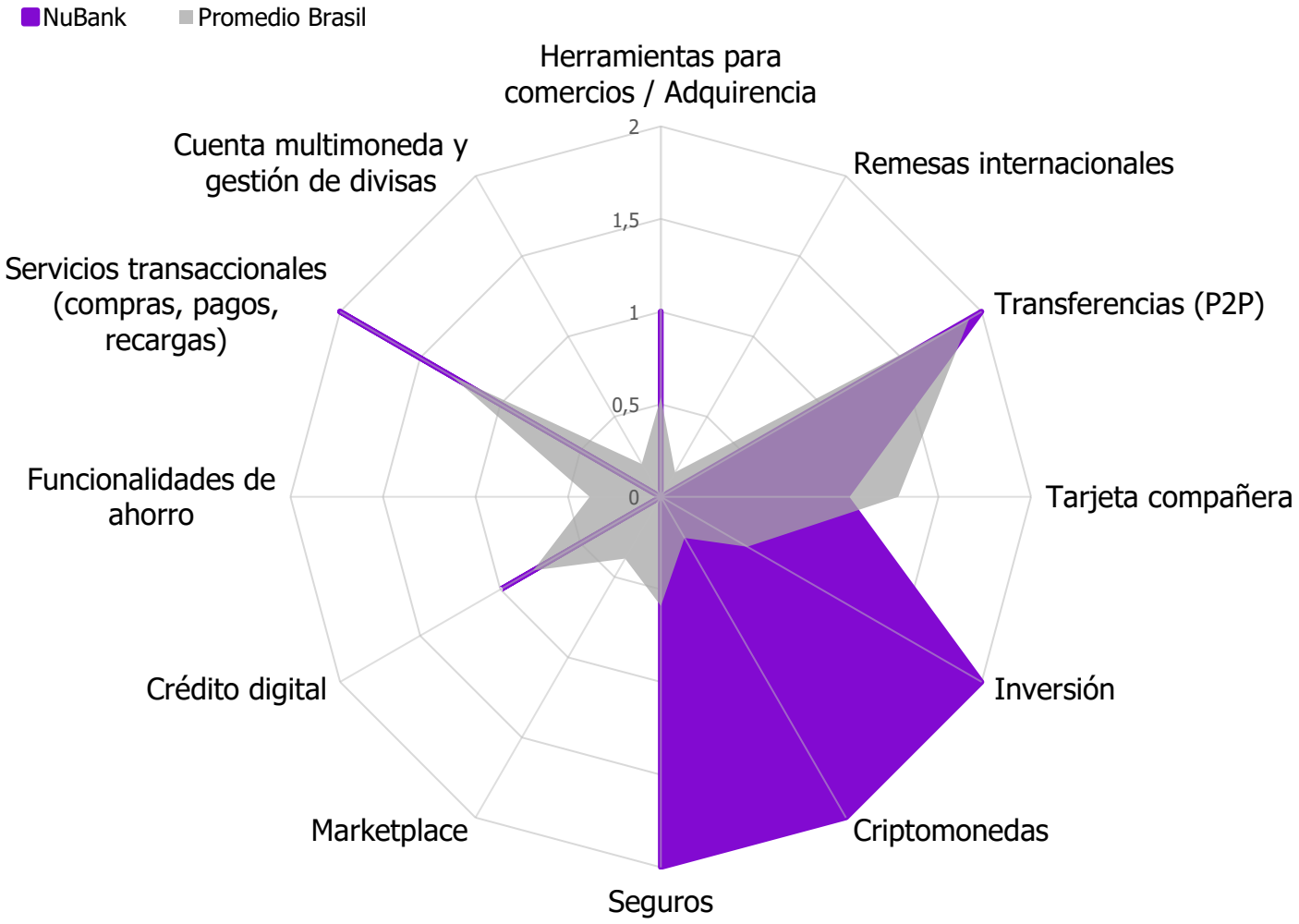




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Nu y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

nu



Rubros fuertes:

- ✓ Transferencias
- ✓ Inversión
- ✓ Criptomonedas
- ✓ Seguros
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:

- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Crédito digital

Rubros sin evidencia:

- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Marketplace
- ▪ Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Brasil | En el promedio | **Por encima del promedio de Brasil**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

PagBank PagSeguro

Tipo de empresa: Licencia de institución de pago (PAGSEGURO INTERNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO). Es corresponsal de la institución financiera BancoSeguro

Inicio de operaciones en el país: Fundado en 2006. operando desde 2019

Países de operación: Brasil

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 28'000.000 reportados. +50'000.000 descargas

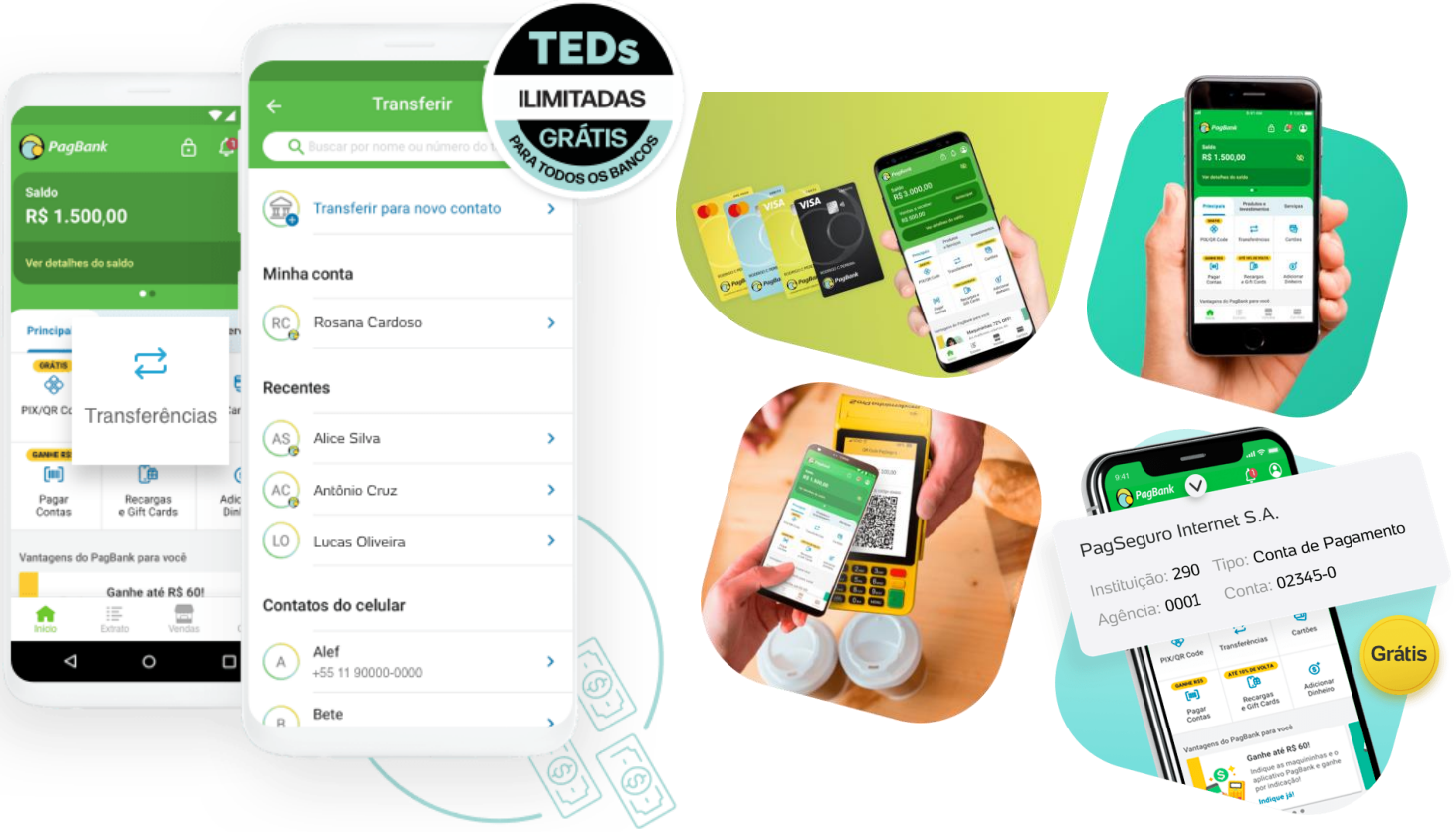
Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:

- Cuenta digital de ahorros
- Tarjeta débito, crédito y prepagada física (Visa)
- Tarjeta crédito prepagada virtual (Visa)
- Inversión
- Créditos
- Seguros
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:

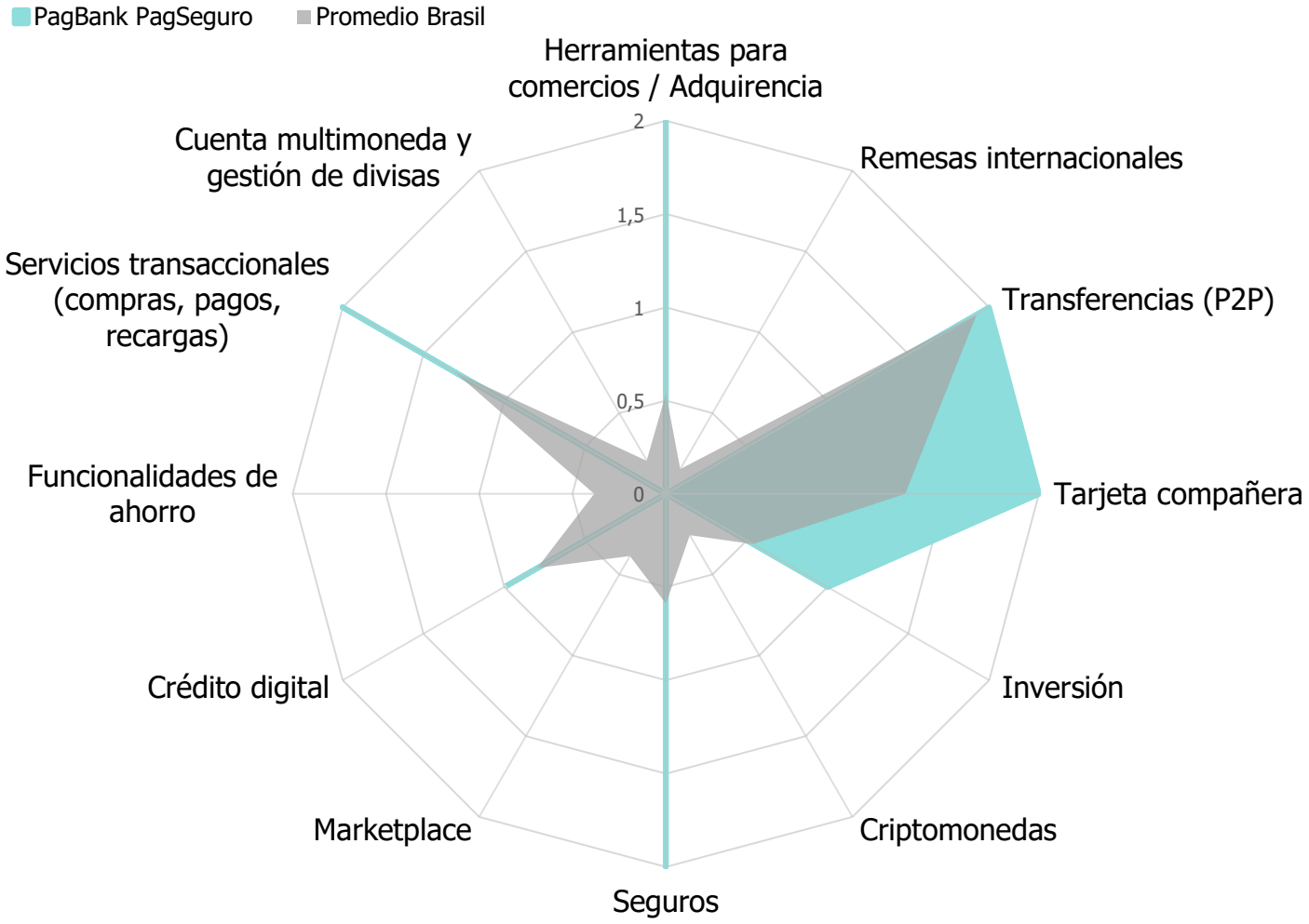
- Pagos con QR – Red Propia y red de terceros (PIX)
- Medios de pago para comercios
- Cashback, descuentos y programa de referidos



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de PagBank y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

PagBank PagSeguro



Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera
- ✓ Seguros
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:

- ○ Inversión
- ○ Crédito digital

Rubros sin evidencia:

- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Marketplace
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Brasil	En el promedio	**Por encima del promedio de Brasil**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

PayPal

Tipo de empresa: Licencia de institución de pago ("PayPal do Brasil Serviços de Pagamentos Ltda.")

Inicio de operaciones en el país: 2010 inició en Brasil y en 2019 fue autorizado como institución de pago.

Países de operación: EUA (origen). Opera en + 200 países

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +6.000.000 reportados en Brasil. +100'000.000 descargas global

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

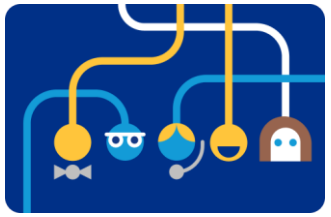
Productos B2C:

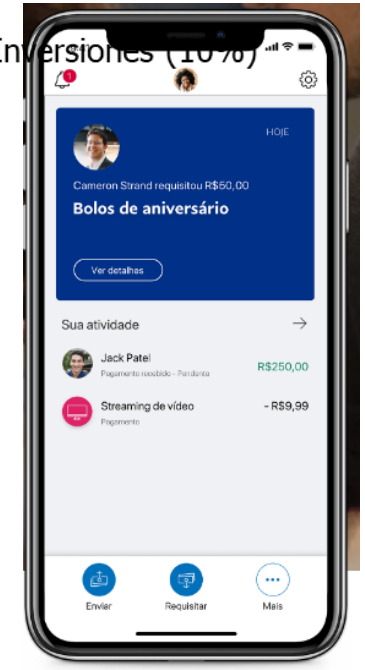
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Retiros y depósitos
- Remesas internacionales (entre cuentas Paypal globales - Xoom)

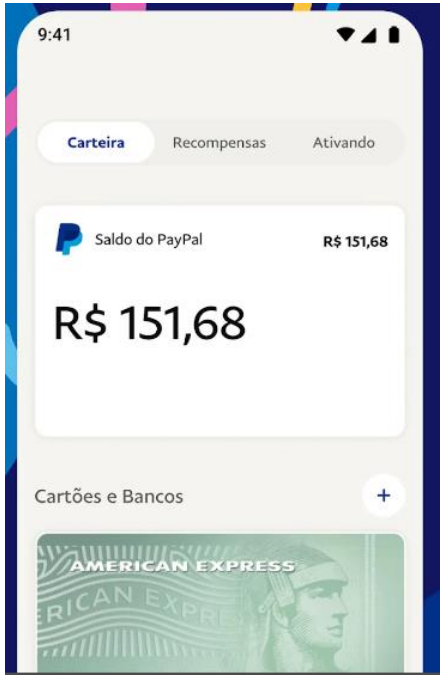
Ha realizado pruebas para la compra, venta y gestión de criptomonedas Desde 2022, las personas no pueden usar su saldo de la cuenta de pagos. Únicamente los comercios pueden hacer uso de la cuenta de pagos.

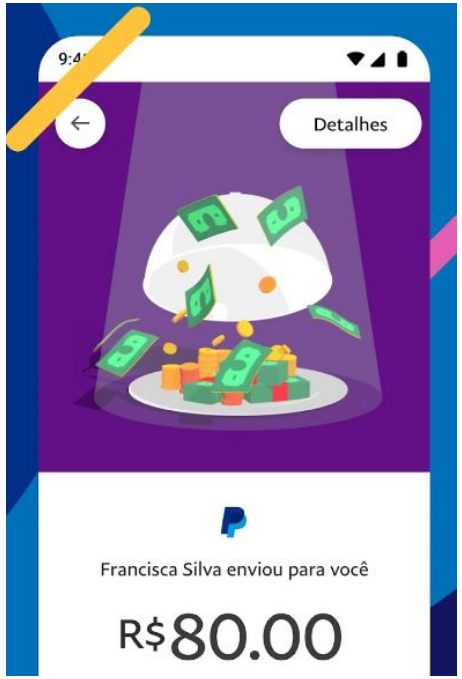
Servicios / funcionalidades:

- Pagos con QR en red de terceros (PIX)
- Alojar cuentas y tarjetas bancarias
- Medio de pago para comercios
- Marketplace
- Inversiones (10 %)





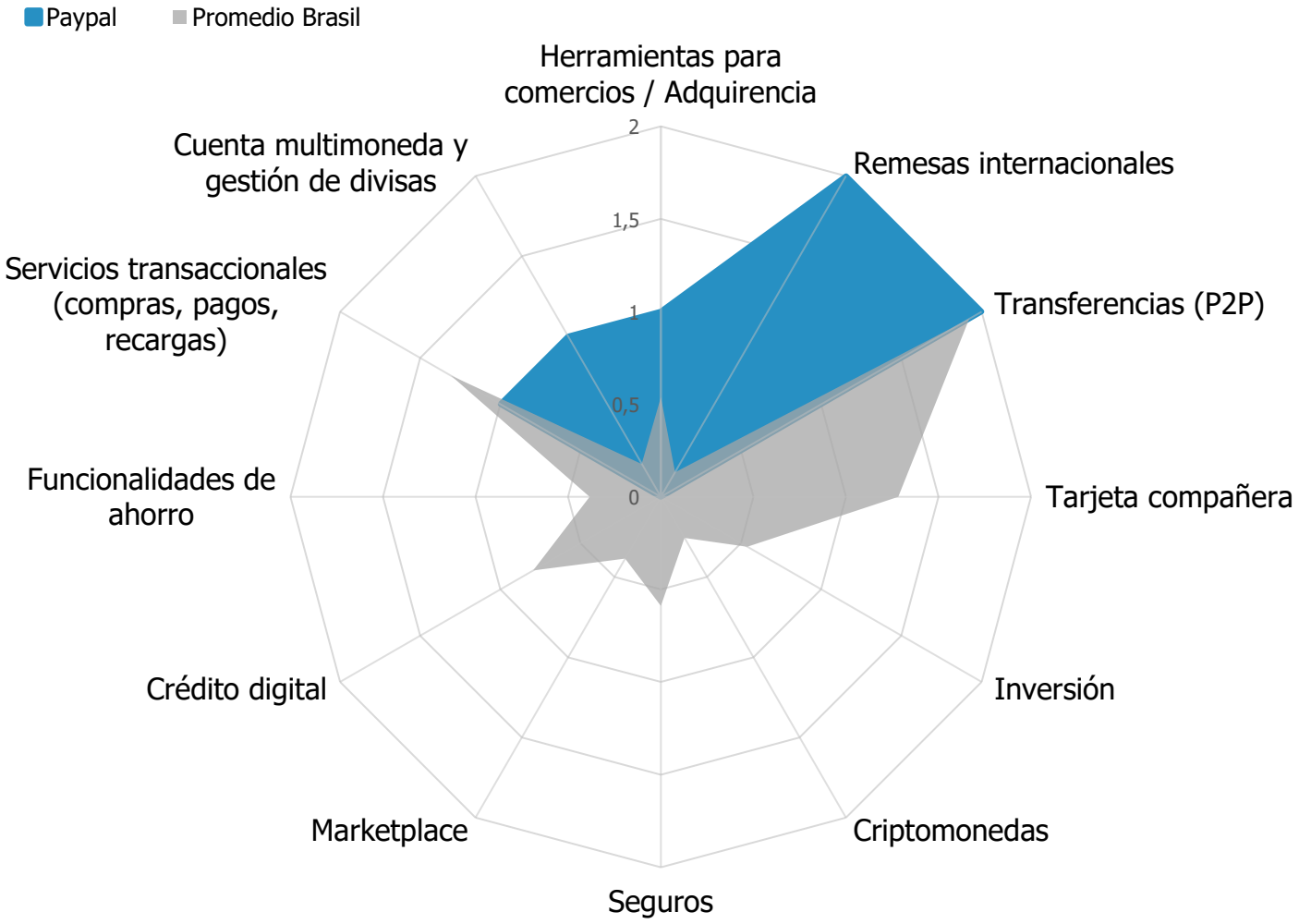




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Paypal y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

PayPal



Rubros fuertes:
- ✓ Remesas internacionales
- ✓ Transferencias

Rubros en maduración:
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- ○ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Rubros sin evidencia:
- ▪ Marketplace
- ▪ Tarjeta compañera
- ▪ Seguros
- ▪ Crédito digital
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas

Por debajo del promedio de Brasil	**En el promedio**	Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

PicPay

Tipo de empresa: Licencia de institución de pago ("PicPay Serviços SA Institución de Pago") y licencia de banco múltiple ("PICPAY BANK - BANCO MÚLTIPLO S.A")

Inicio de operaciones en el país: Fundado en 2012. Operando desde 2013 como institución de pago y desde 2022 como banco múltiple.

Países de operación: Brasil (origen)

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 50'000.000 reportados

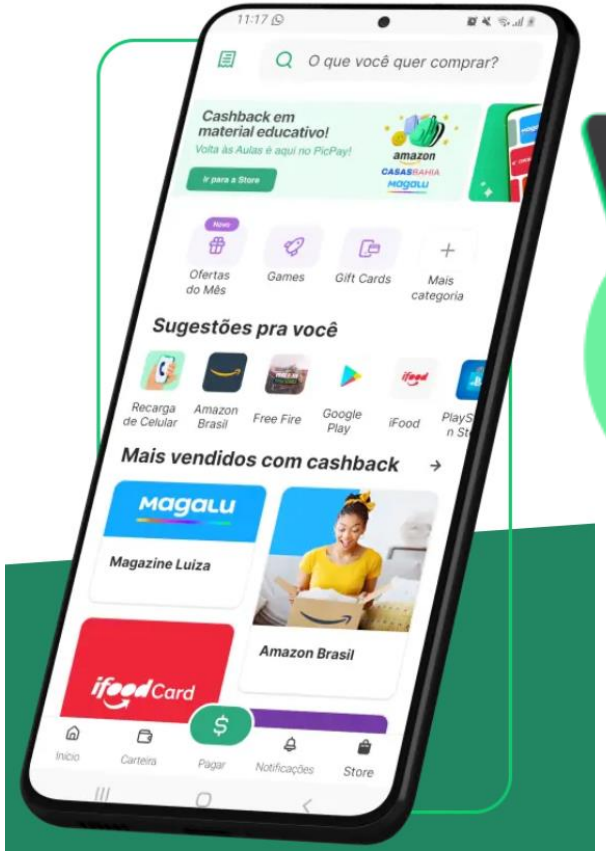
Canales transaccionales (B2C): APP y Web

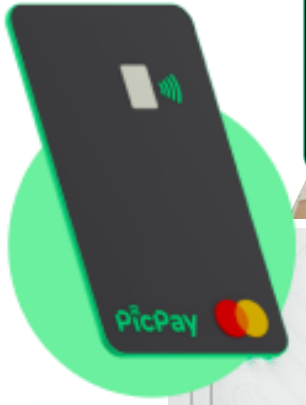
Productos B2C:

- Cuenta de pago digital
- Cuenta para menores de edad
- Tarjeta crédito física y virtual (Mastercard)
- Tarjeta débito física (Mastercard)
- Créditos
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiros y depósitos
- Compra, venta y gestión de criptomonedas

Servicios / funcionalidades:

- Pagos con QR – Red propia y red de terceros (PIX)
- Metas y bolsillos de ahorro ("Cofrinhos")
- Alojar cuentas bancarias
- Medios de pago para comercios
- Beneficios y cashback

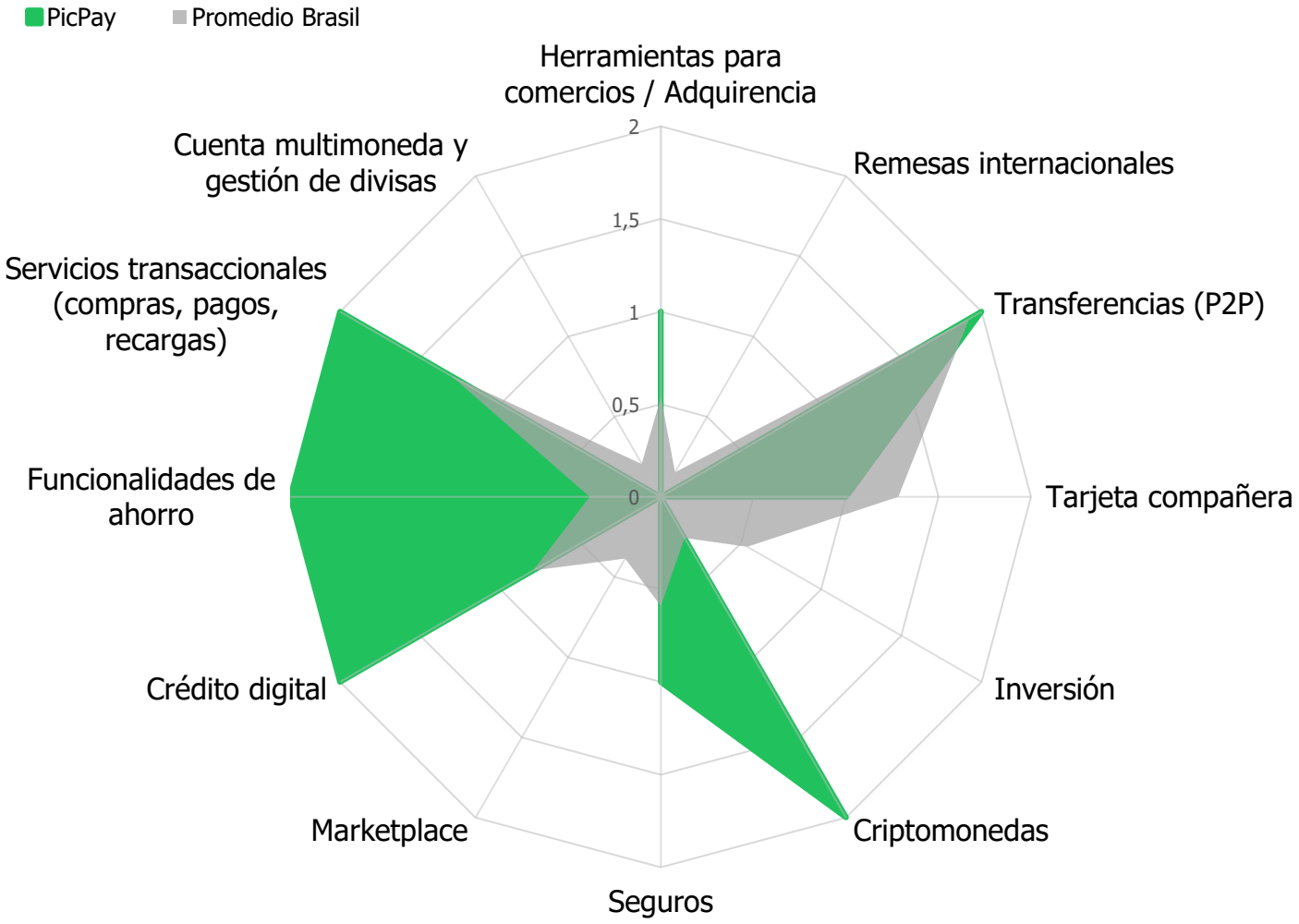




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de PicPay y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

PicPay



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Criptomonedas
- ✓ Crédito digital
- ✓ Funcionalidades de ahorro
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Seguros

Rubros sin evidencia:
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Inversión
- ▪ Marketplace
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Brasil	En el promedio	**Por encima del promedio de Brasil**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

pinbank

Tipo de empresa: Licencia de institución de pago ("PAGAMENTOS INTELIGENTES S.A.")

Inicio de operaciones en el país: 2009

Países de operación: Brasil

Estatus: Activo

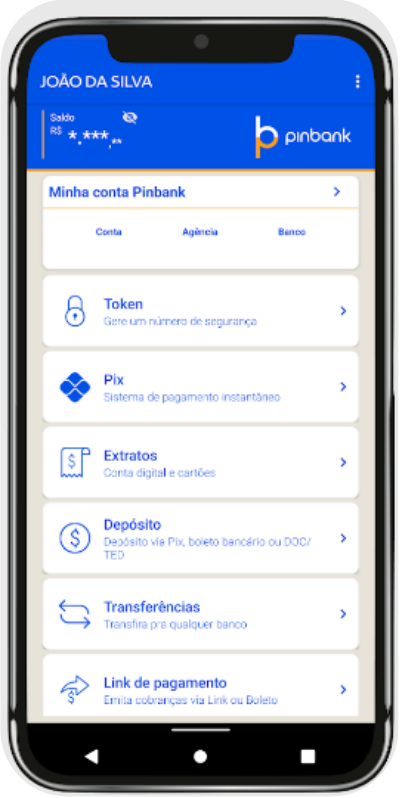
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +140.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta digital de pago
- Tarjeta crédito virtual prepagada (Mastercard)
- Transferencias (Cuenta con PIX, TED y DOC)
- Pago de servicios
- Compra de pines de entretenimiento
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

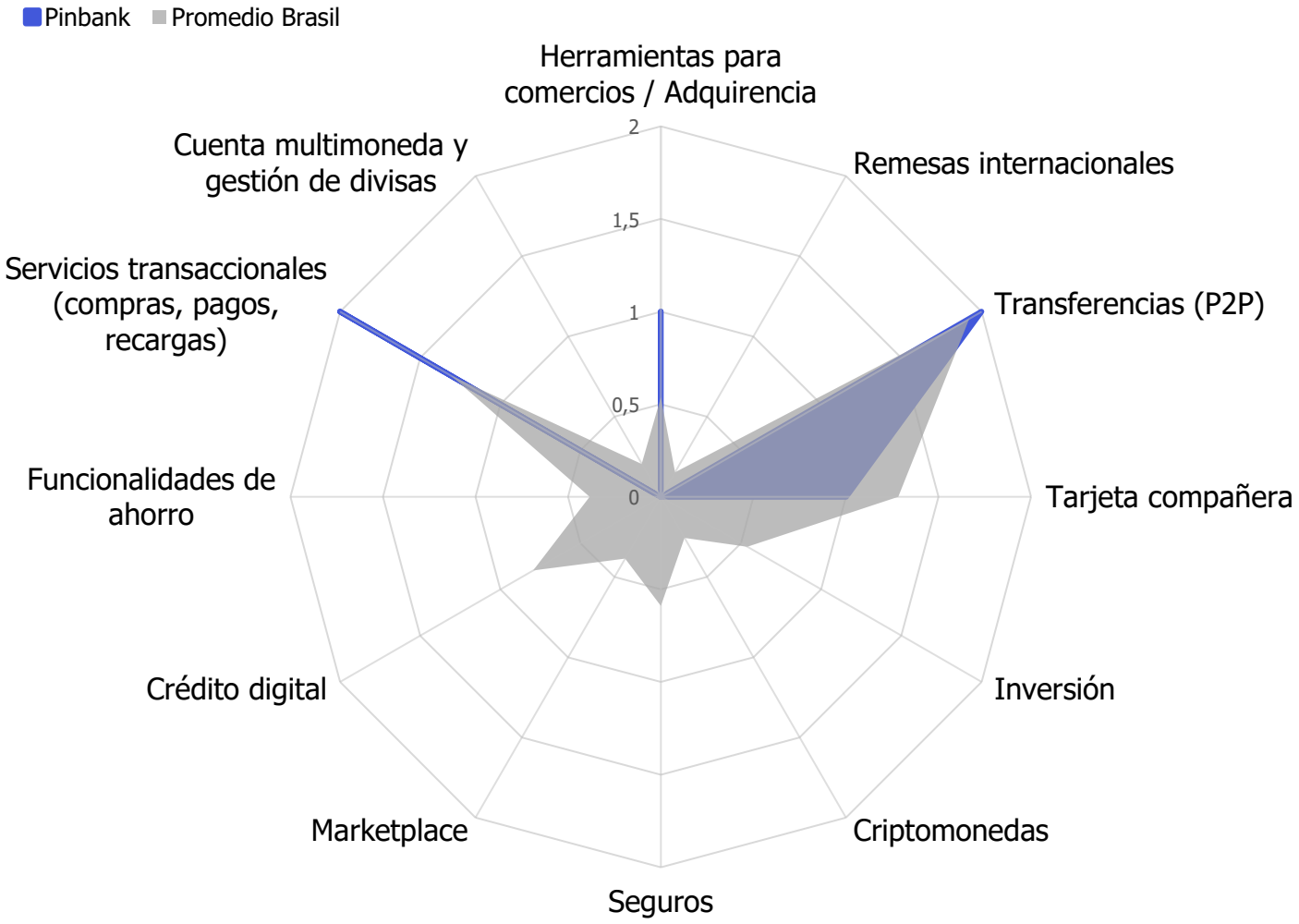
Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR – Red de terceros (PIX)
- Medios de pago para comercios



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Pinbank y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

pinbank



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Crédito digital
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Brasil | En el promedio | Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

(Player's Bank - Itaú)

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por un banco ("Banco Itaucard S.A")

Inicio de operaciones en el país: 2022

Países de operación: Brasil

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +1'000.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta digital
- Tarjeta crédito física y virtual (Mastercard)
- Transferencias (PIX)
- Pago de servicios
- Compra de pines de entretenimiento

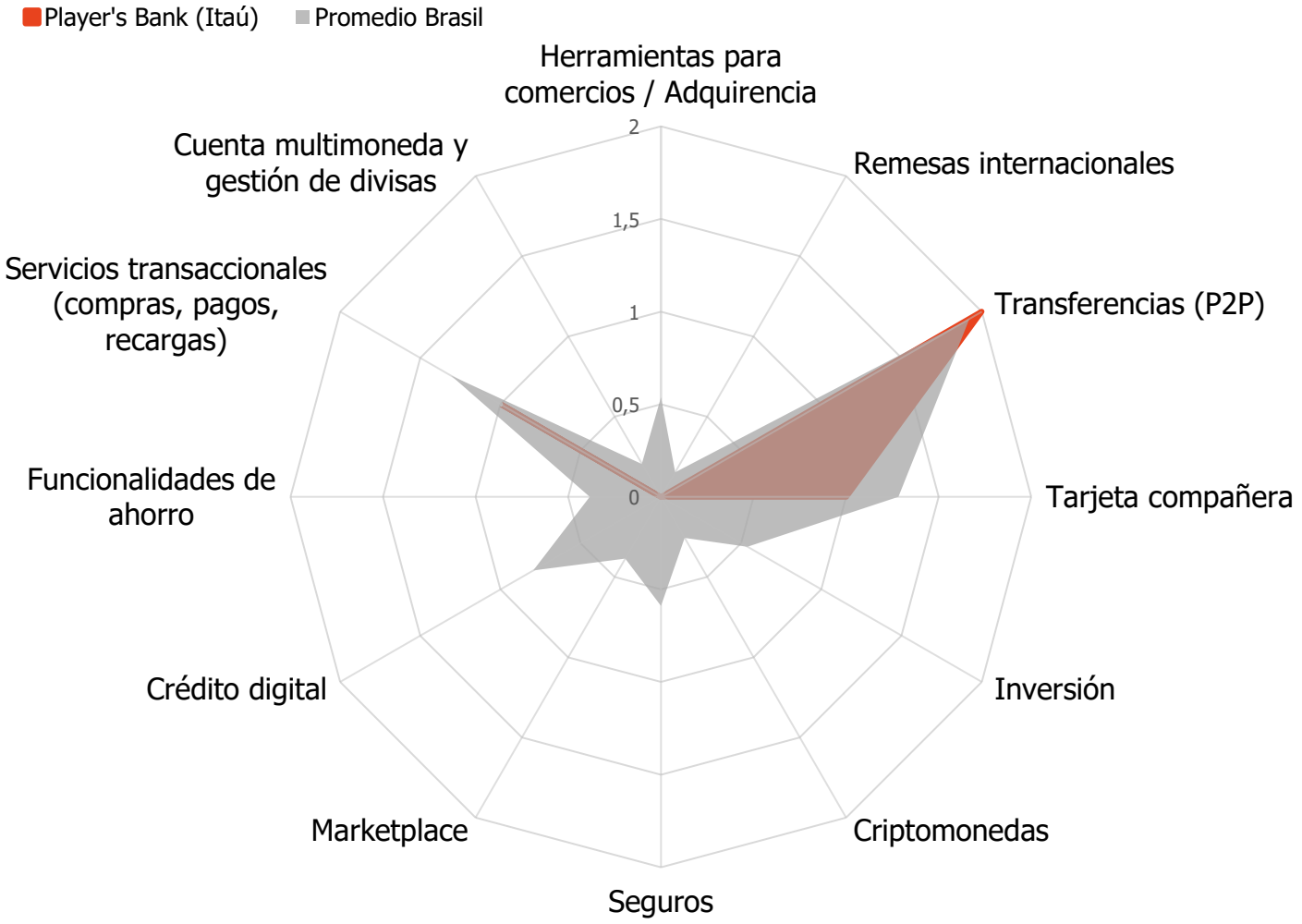
Próximamente alianza con XBOX.

Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red de terceros (PIX)
- Cashback y programa de referido

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Player's bank y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

(Player's Bank - Itaú)



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Tarjeta compañera
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Remesas internacionales
- Inversión
- Criptomonedas
- Marketplace
- Crédito digital
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Seguros
- Herramientas para comercios / adquirencia

Por debajo del promedio de Brasil | En el promedio | Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

pride bank

Tipo de empresa: Licencia de institución de pago ("PRIDE BANK PAGAMENTOS LTDA")

Inicio de operaciones en el país: 2019 en versión beta. Operando desde 2020.

Países de operación: Brasil (origen)

Estatus: Activo

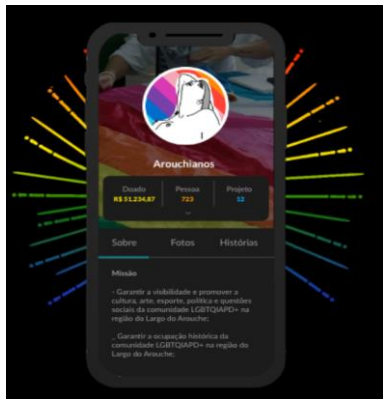
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

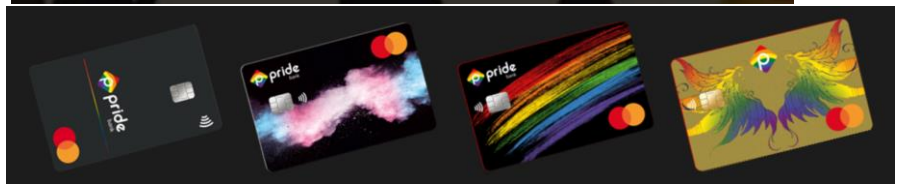
Clientes: +5.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de pago virtual
- Tarjeta crédito prepago – Física y virtual (Mastercard)
- Transferencias (Con PIX)
- Seguros
- Pago de servicios
- Recargas de telefonía
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Medio de pagos para mciroempresarios
- Descuentos y beneficios
- Programa de referidos

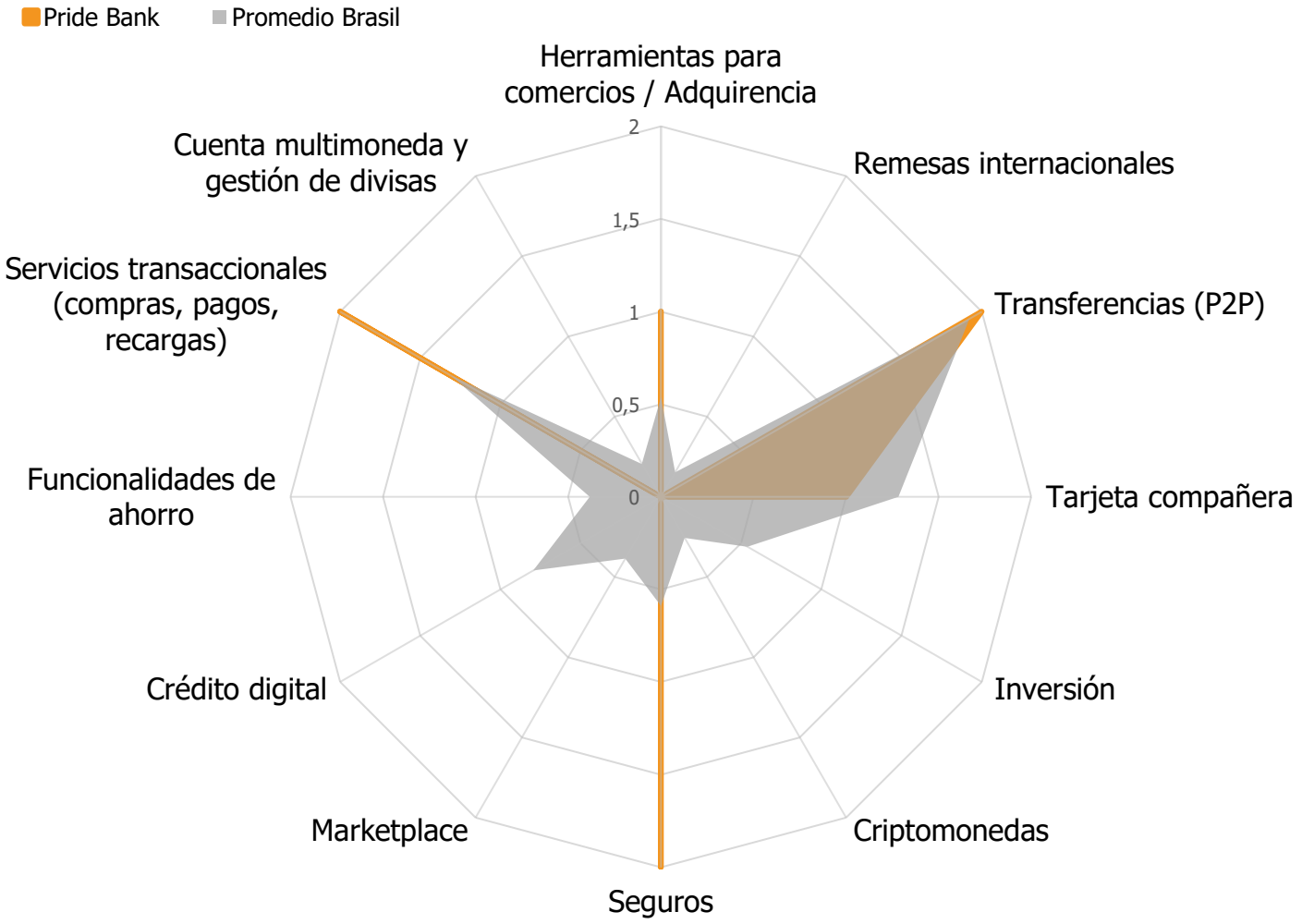




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Pride bank y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

pride bank



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Seguros
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Marketplace
- ▪ Crédito digital
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Brasil | En el promedio | Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Rappi bank

Tipo de empresa: Licencia de institución de pago (Rappipay Instituição de Pagamentos Ltda).

Inicio de operaciones en el país: 2021

Países de operación: Colombia (origen), Brasil, México, Perú. Anunciado en Chile.

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: Se estiman cerca de 2'000.000 en LATAM entre usuarios de tarjetas y cuentas*

Canales transaccionales (B2C): Web

Productos B2C:
- Cuenta de pago
- Tarjeta crédito física y virtual (Visa)
- Seguros

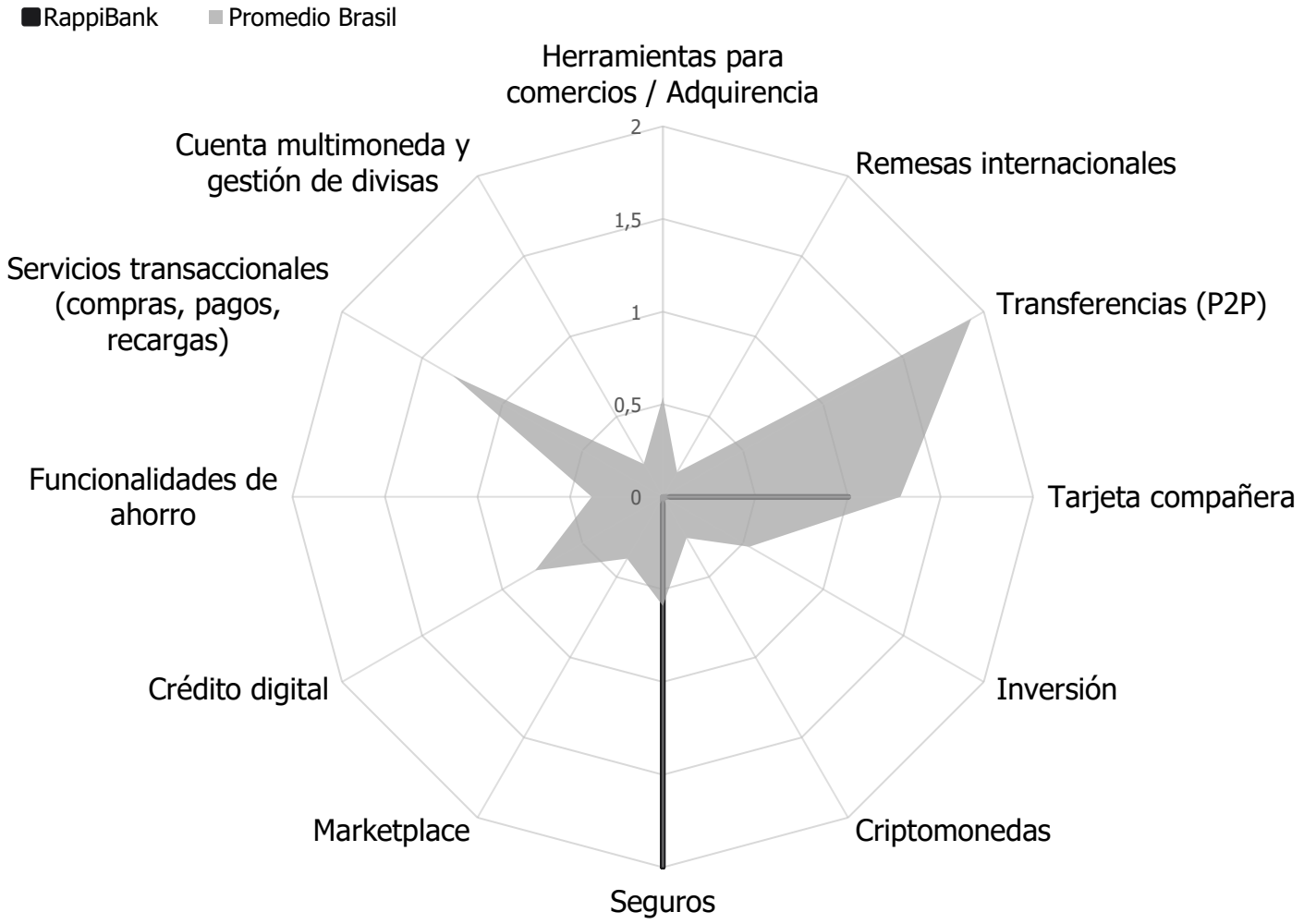
Servicios / funcionalidades:
- Marketplace (Rappi)
- Cashback y beneficios en comercios aliados

* Estimación Nimmök

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Rappi bank y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Rappi bank



Rubros fuertes:

✓ Seguros

Rubros en maduración:

○ Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Transferencias
- Inversión
- Crédito digital
- Marketplace
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Criptomonedas
- Funcionalidades de ahorro
- Remesas internacionales

Por debajo del promedio de Brasil | En el promedio | Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

recargapay

Tipo de empresa: Licencia de institución de pago ("RECARGAPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA")

Inicio de operaciones en el país: Fundado en 2010 con el nombre de recarga.com y en 2013 empieza a operar como Recargapay

Países de operación: Brasil

Estatus: Activo

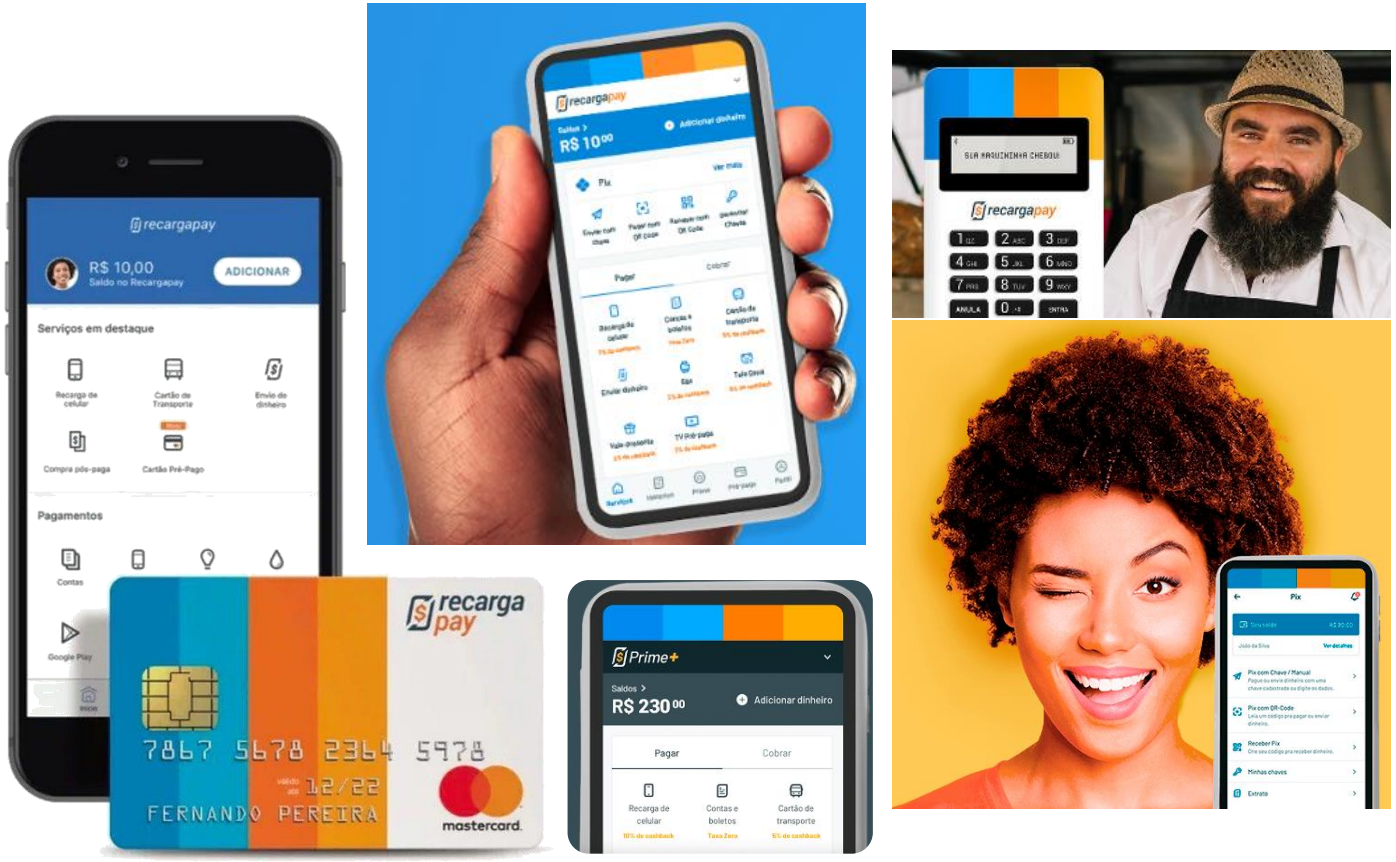
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: + 1´500.000 reportados. +10'000.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta de pago digital
- Tarjeta crédito física y virtual (Mastercard)
- Créditos
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiros y depósitos

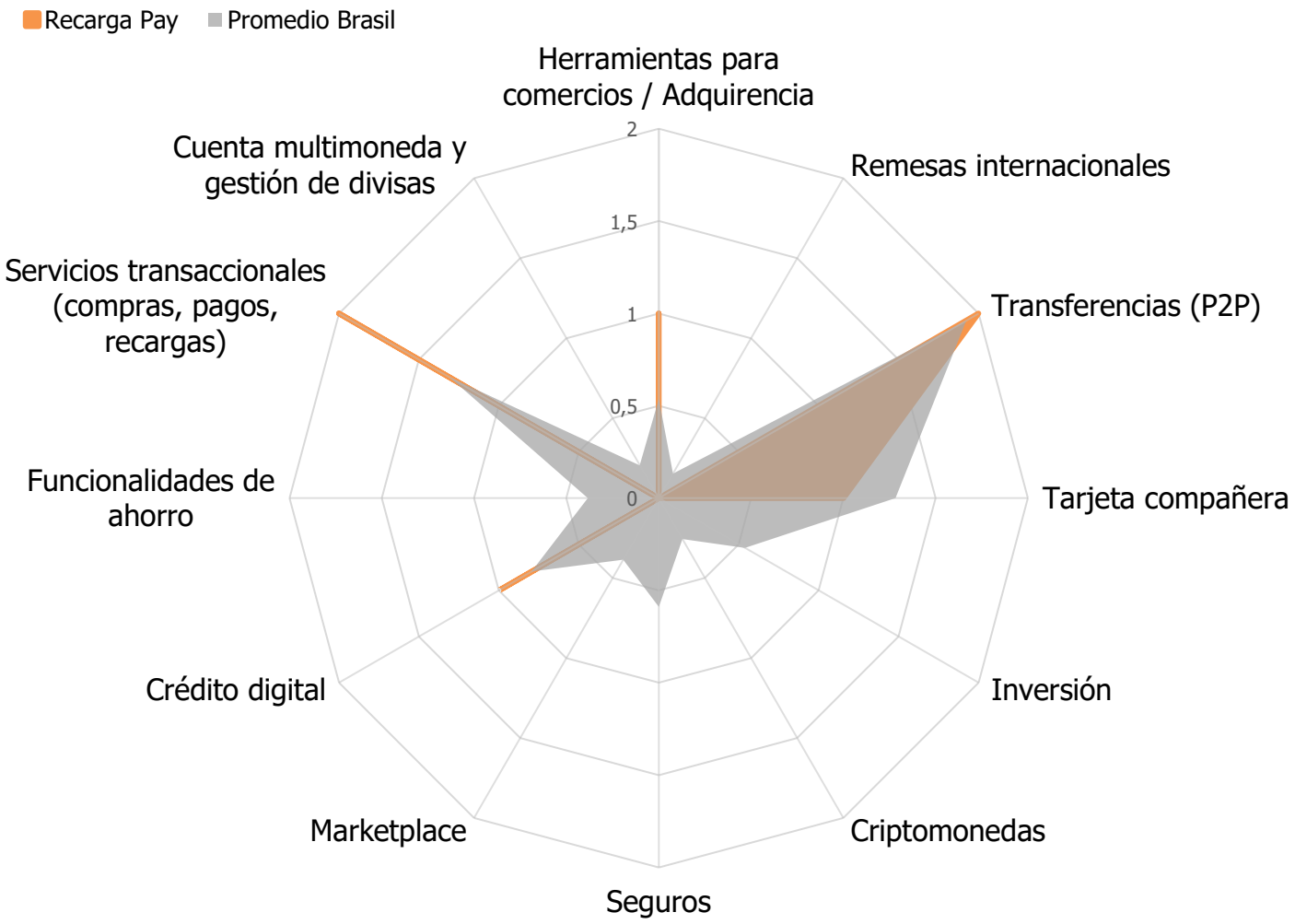
Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red de terceros (PIX)
- Medio de pagos para comercios
- Premios y cashback



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de recargapay y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

recargapay



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Crédito digital

Rubros sin evidencia:
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Brasil	**En el promedio**	Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

socialbank

Tipo de empresa: Licencia de institución de pago (SOCIAL BANK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A). Licencia de banco múltiple (SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S/A)

Inicio de operaciones en el país: Fundado en 2017. Operando desde 2018 como institución de pago y desde 2022 como banco múltiple.

Países de operación: Brasil

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

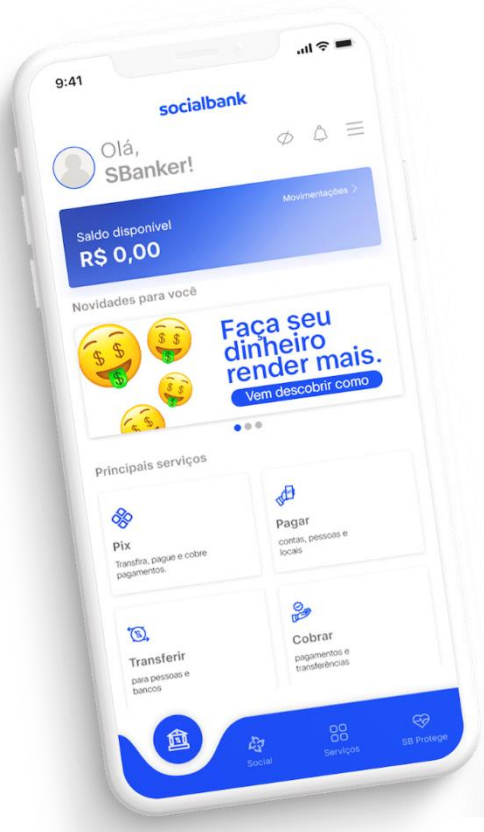
Clientes: + 100.000 descargas

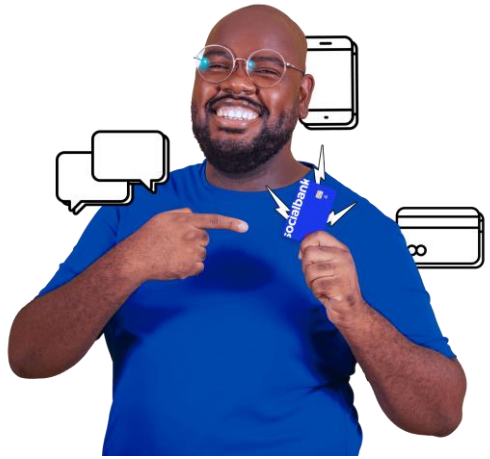
Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta de pago digital
- Cuenta para menores de edad
- Tarjeta crédito física y virtual (Mastercard)
- Créditos (adelanto de nómina)
- Transferencias (Con PIX)
- Pago de servicios
- Retiros y depósitos

Próximamente: tarjeta de crédito

Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red de terceros (PIX)
- Premios y descuentos

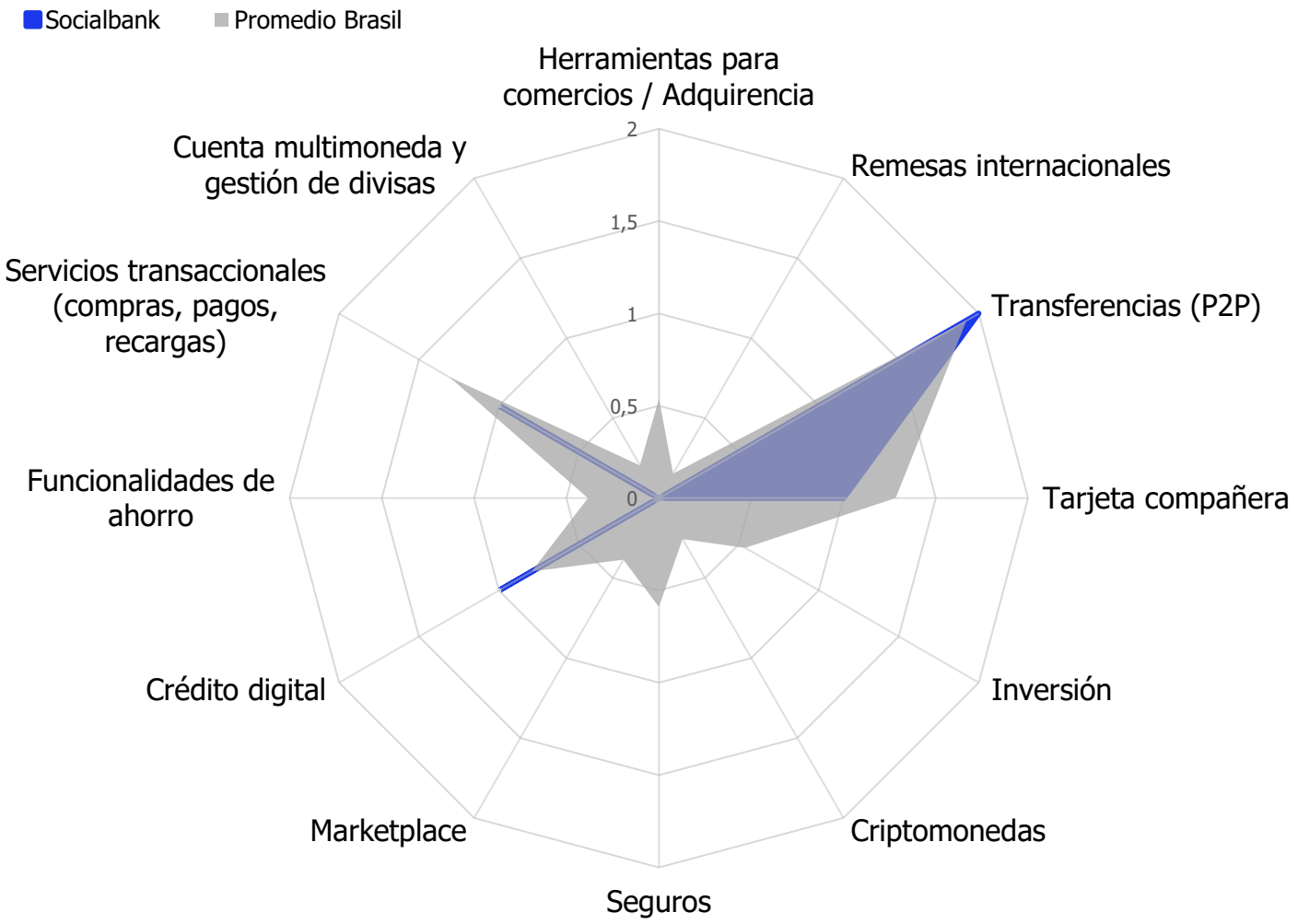




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de socialbank y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

socialbank



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Tarjeta compañera
- Crédito digital
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Inversión
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Brasil	**En el promedio**	Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Banco Sofisa direto

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por institución financiera ("Banco Sofisa S.A.")

Inicio de operaciones en el país: desde 1961 como banco tradicional. Desde 2011 como Banco Sofisa Direto.

Países de operación: Brasil (origen)

Estatus: Activo

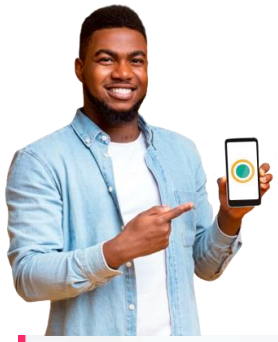
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

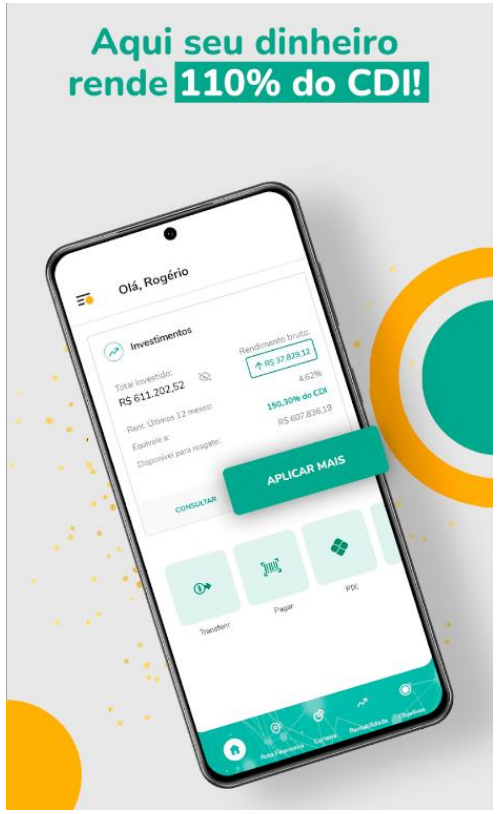
Clientes: +1.000.000 de descargas

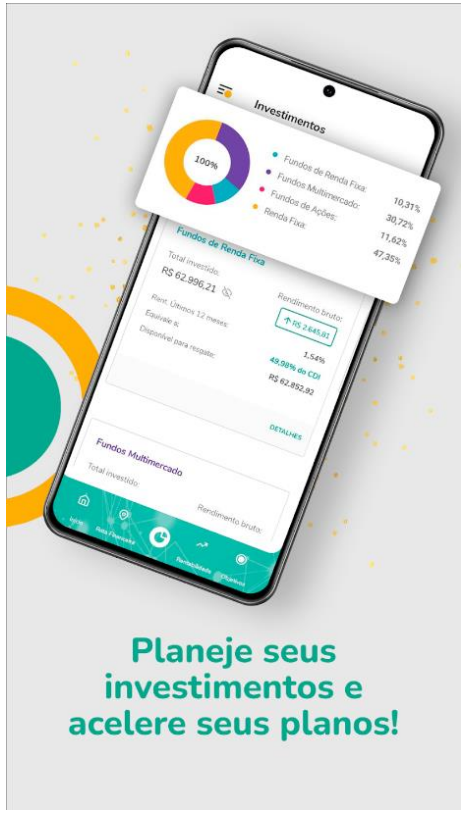
Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta corriente digital
- Tarjeta dual (crédito y débito) Física y virtual (Mastercard)
- Inversiones
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Metas y bolsillos de ahorro – productos de inversión
- Pagos con QR en red de terceros
- Programa de referidos



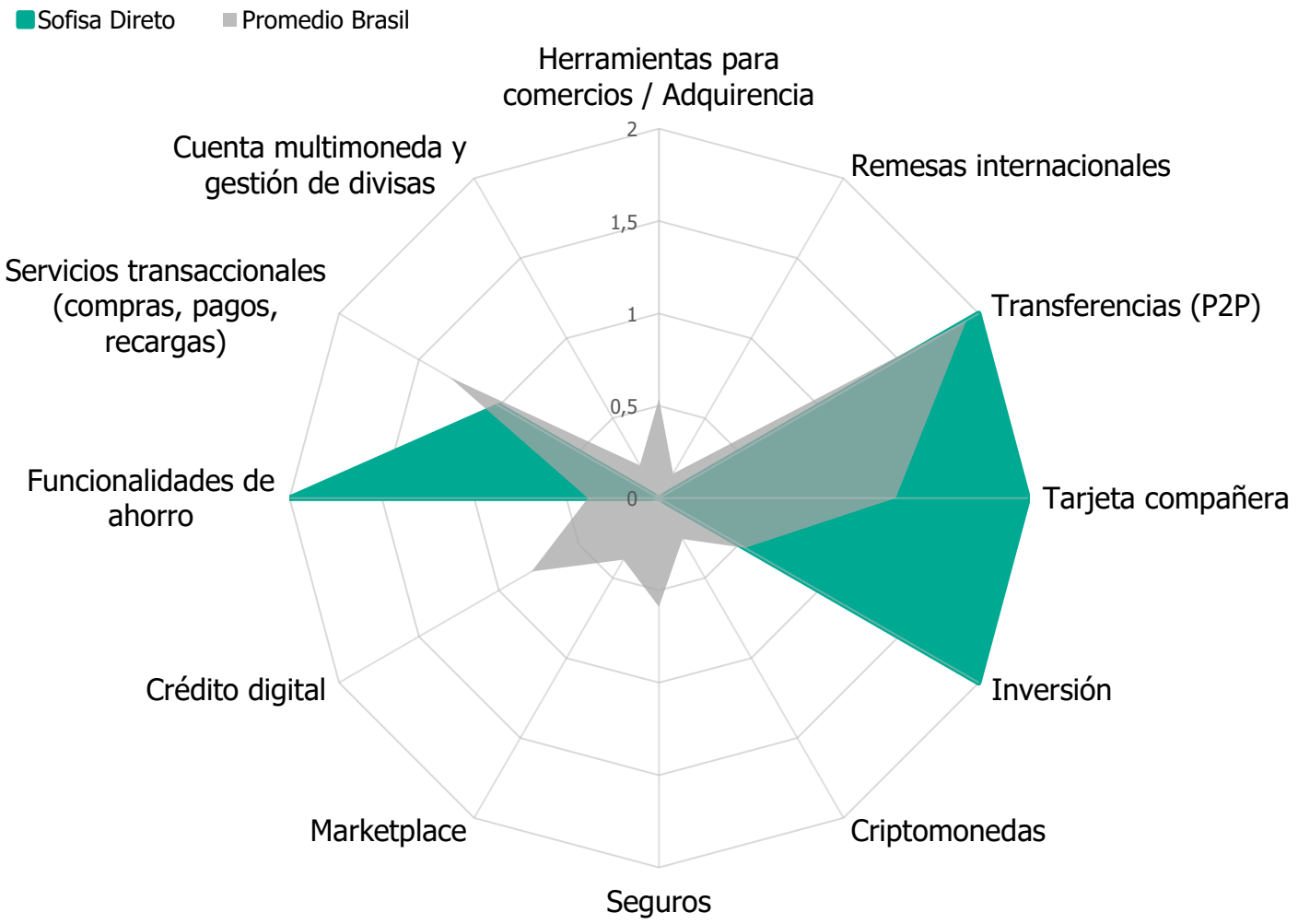




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Banco Sofisa Direto y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Banco Sofisa direto



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera
- ✓ Inversión
- ✓ Funcionalidades de ahorro

Rubros en maduración:
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Crédito digital
- ▪ Marketplace
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Seguros

Por debajo del promedio de Brasil	**En el promedio**	Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

superdigital

Tipo de empresa: Licencia de institución de pago ("SUPERDIGITAL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.")

Inicio de operaciones en el país: 2016

Países de operación: Brasil (origen), Chile, Argentina. Lanzamiento anunciado en: Uruguay, Perú, Colombia y México

Estatus: Activo

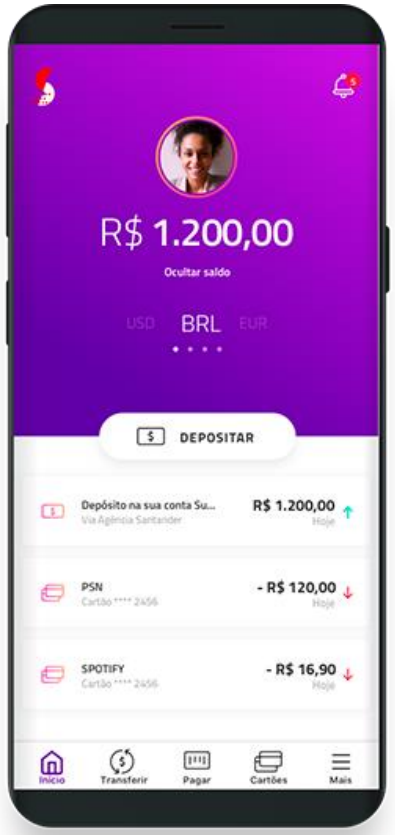
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

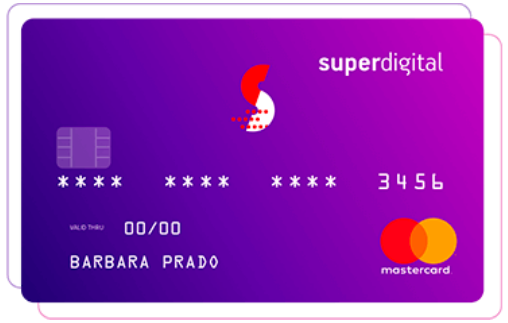
Clientes: 1'900.000 reportados. +10'000.000 descargas

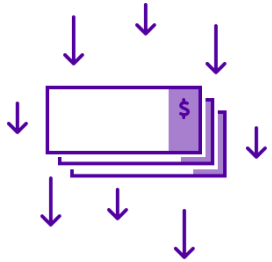
Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta de pago digital
- Cuenta multimoneda
- Tarjeta crédito física y virtual (Mastercard)
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR – Red de terceros (PIX)
- Medios de pago para comercios
- Descuentos y cupones



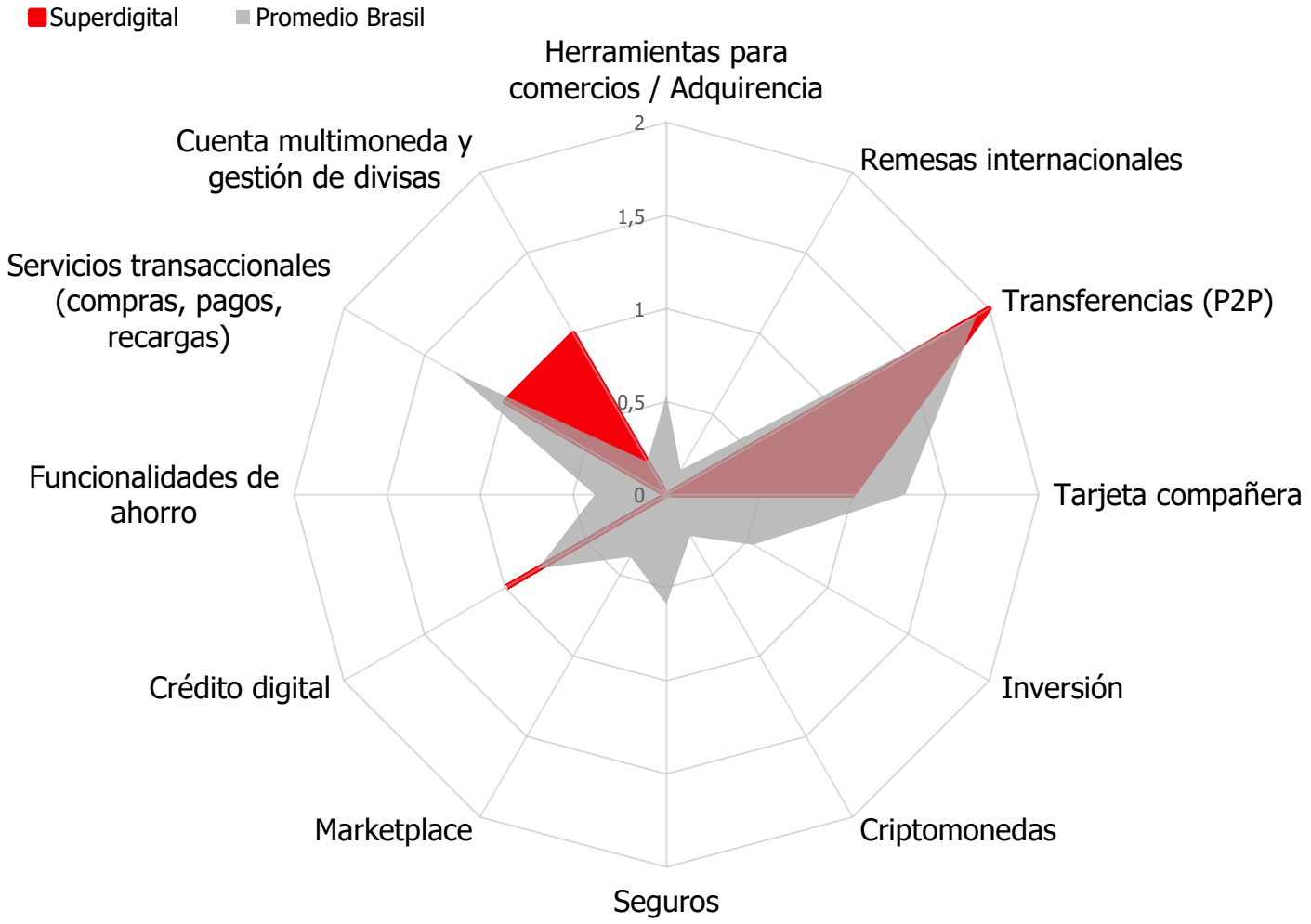




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Superdigital y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

superdigital



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Tarjeta compañera
- Crédito digital
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Criptomonedas
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Seguros
- Marketplace
- Funcionalidades de ahorro
- Inversión

Por debajo del promedio de Brasil	**En el promedio**	Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Pay
vivo PAY

Tipo de empresa: Solución digital de Telefónica. Blindaje bajo el respaldo de la licencia de Institución de pago de "DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A."

Inicio de operaciones en el país: 2021

Países de operación: Brasil

Estatus: Activo

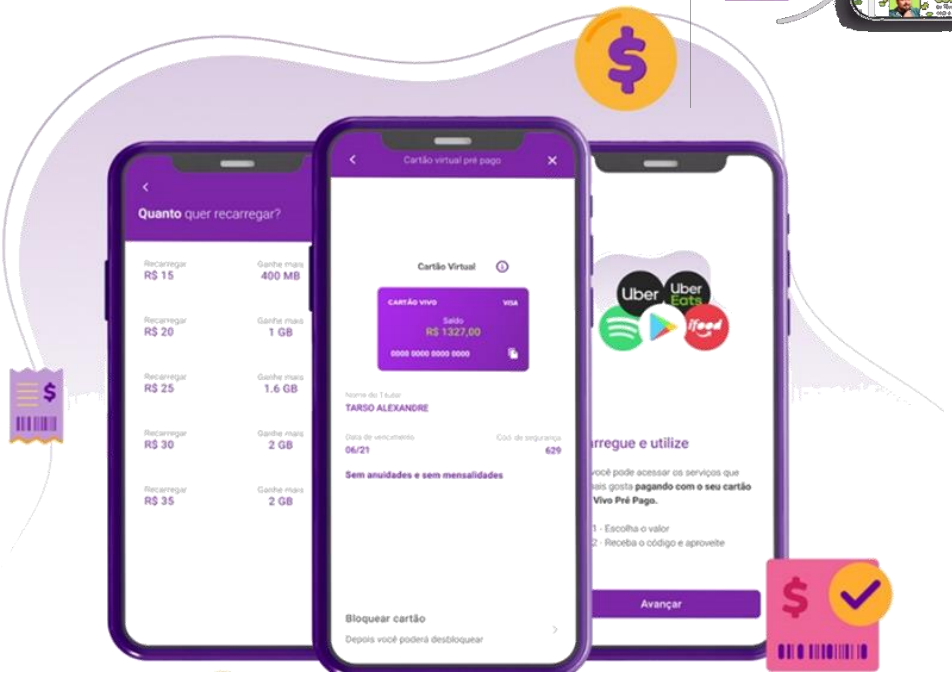
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

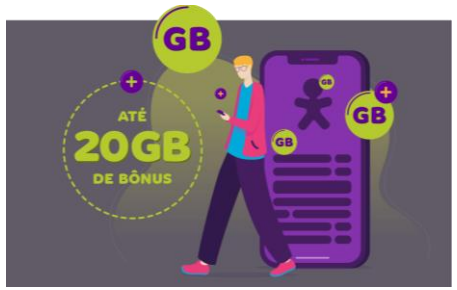
Clientes: + 5'000.000

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta digital - Dock
- Tarjeta crédito prepagada virtual "Vivo Pay" (Visa)
- Tarjeta "Vivo Itau Card" crédito física (Visa)
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Pago con QR en red de terceros
- Beneficios de Telefónica

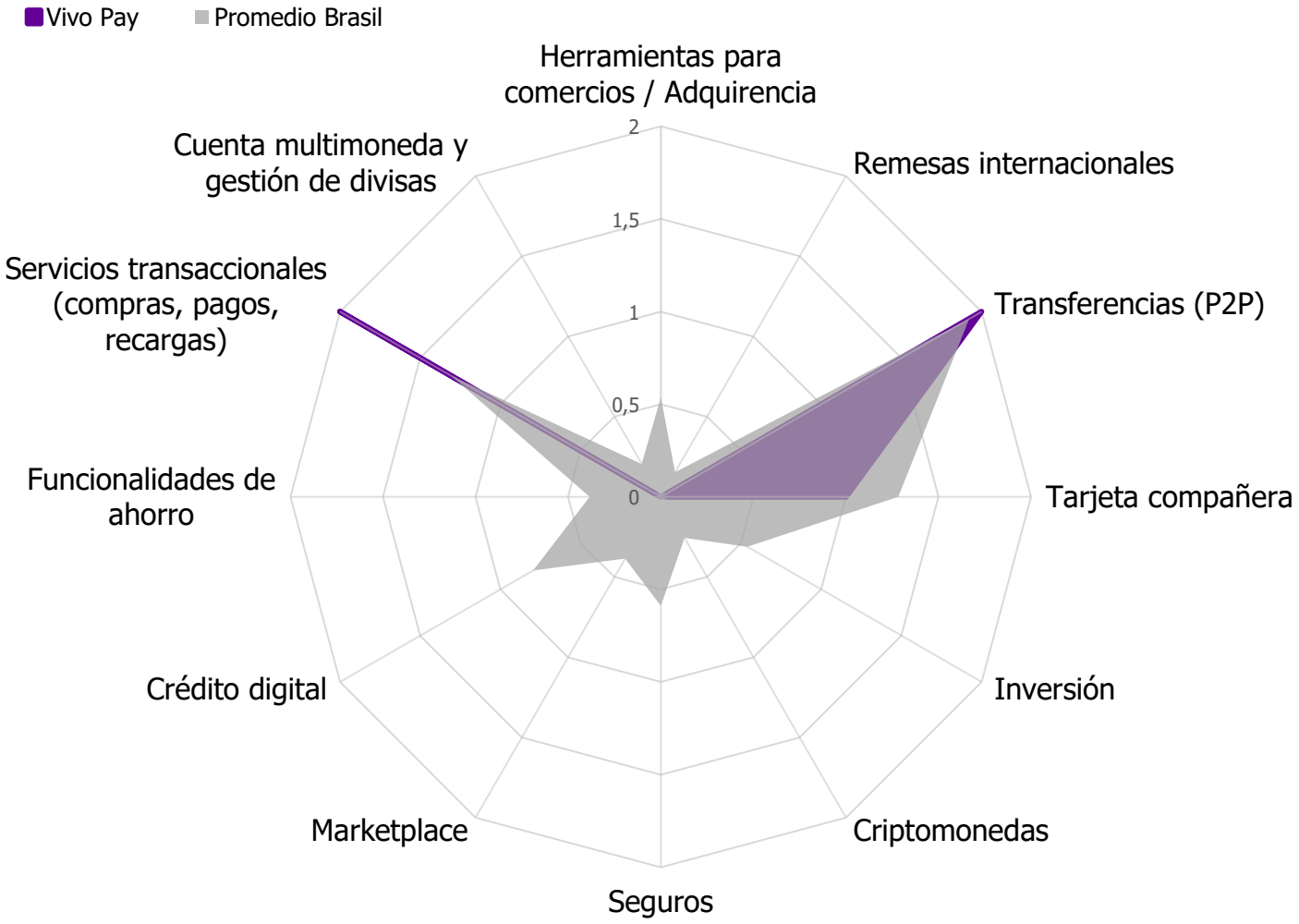




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de vivo Pay y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Pay vivo PAY



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:
- ○ Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:
- Remesas internacionales
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Inversión
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Crédito digital
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Brasil | En el promedio | Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Tipo de empresa: Voltz Capital S.A. opera bajo el respaldo de la licencia de institución de pago de "Acesso Soluções de Pagamento S.A"

Inicio de operaciones en el país: 2021

Países de operación: Brasil

Estatus: Activo

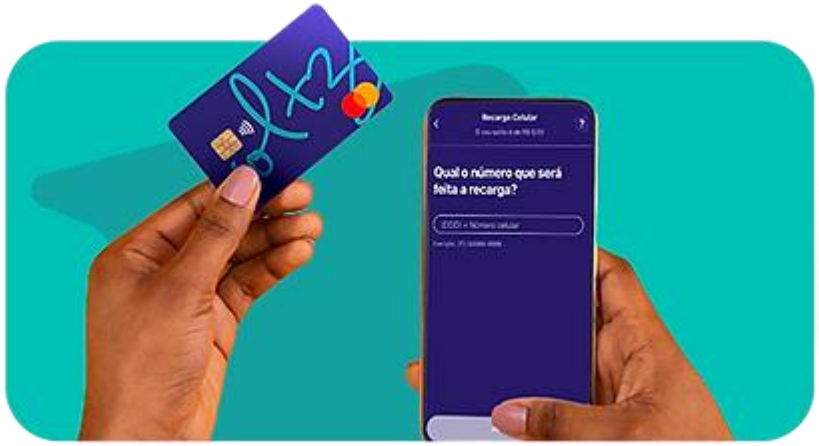
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

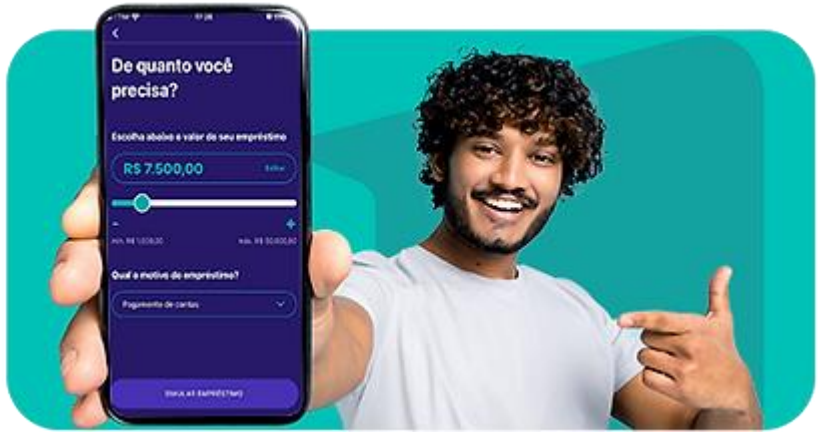
Clientes: +1.000.000 de descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de pago digital
- Tarjeta prepagada Física y virtual (Mastercard)
- Créditos
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR (Red de terceros PIX)
- Programa de beneficios y cashback

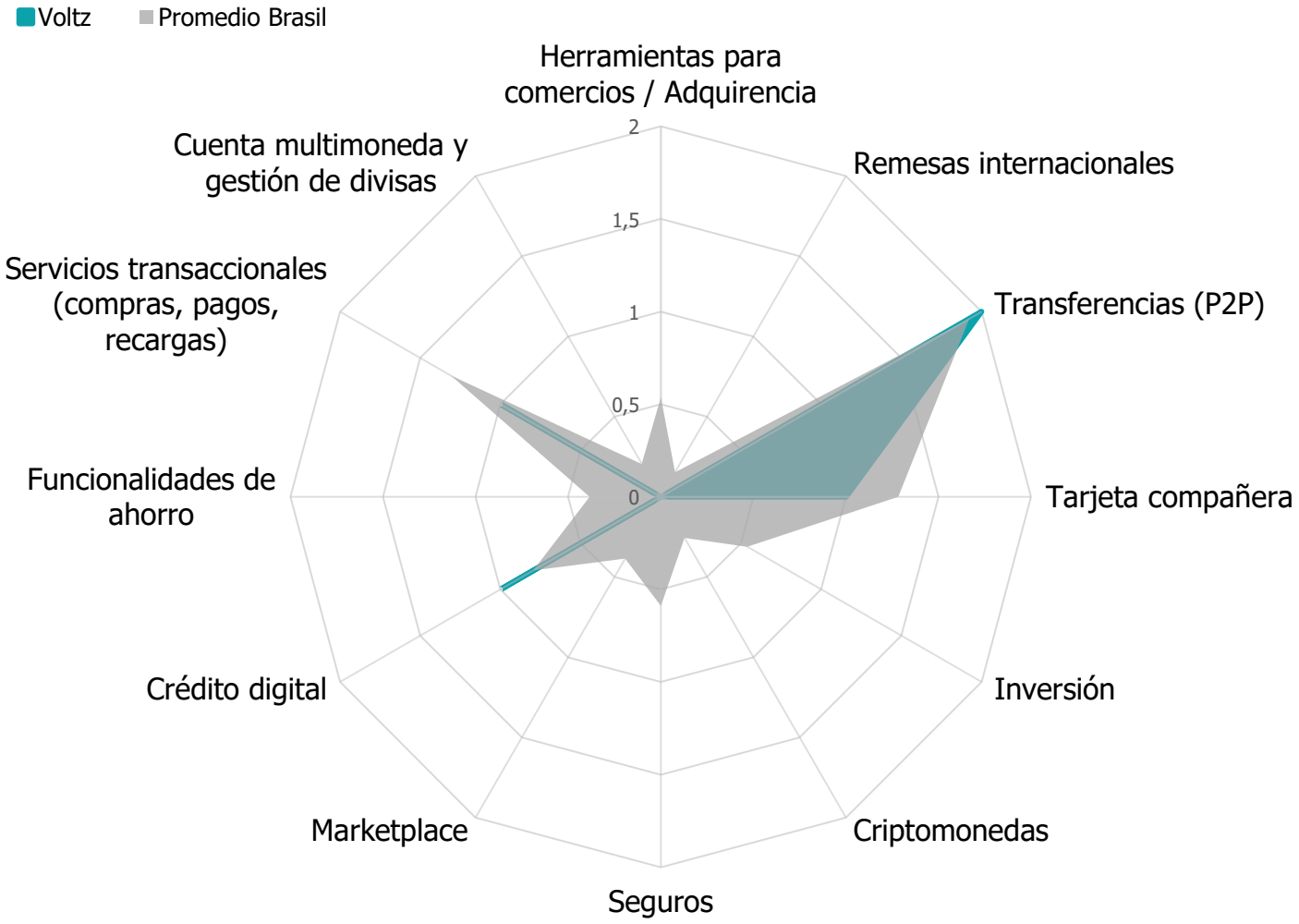




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Voltz y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

voltz



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Tarjeta compañera
- Crédito digital
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Inversión
- Seguros
- Funcionalidades de ahorro
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Marketplace
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Criptomonedas
- Remesas internacionales

Por debajo del promedio de Brasil	**En el promedio**	Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

will BANK

Tipo de empresa: Licencia de institución de pago (WILL S.A. INSTITUICAO DE PAGAMENTO) y Licencia de sociedad de crédito, financiamiento e inversión (WILL FINANCEIRA S.A. CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO)

Inicio de operaciones en el país: Fundado en 2017. Operando desde 2019

Países de operación: Brasil

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +4'000.000 reportados. +10'000.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Cuenta digital
- Tarjeta dual con funcionalidades crédito y débito, física y virtual (Mastercard)
- Créditos
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

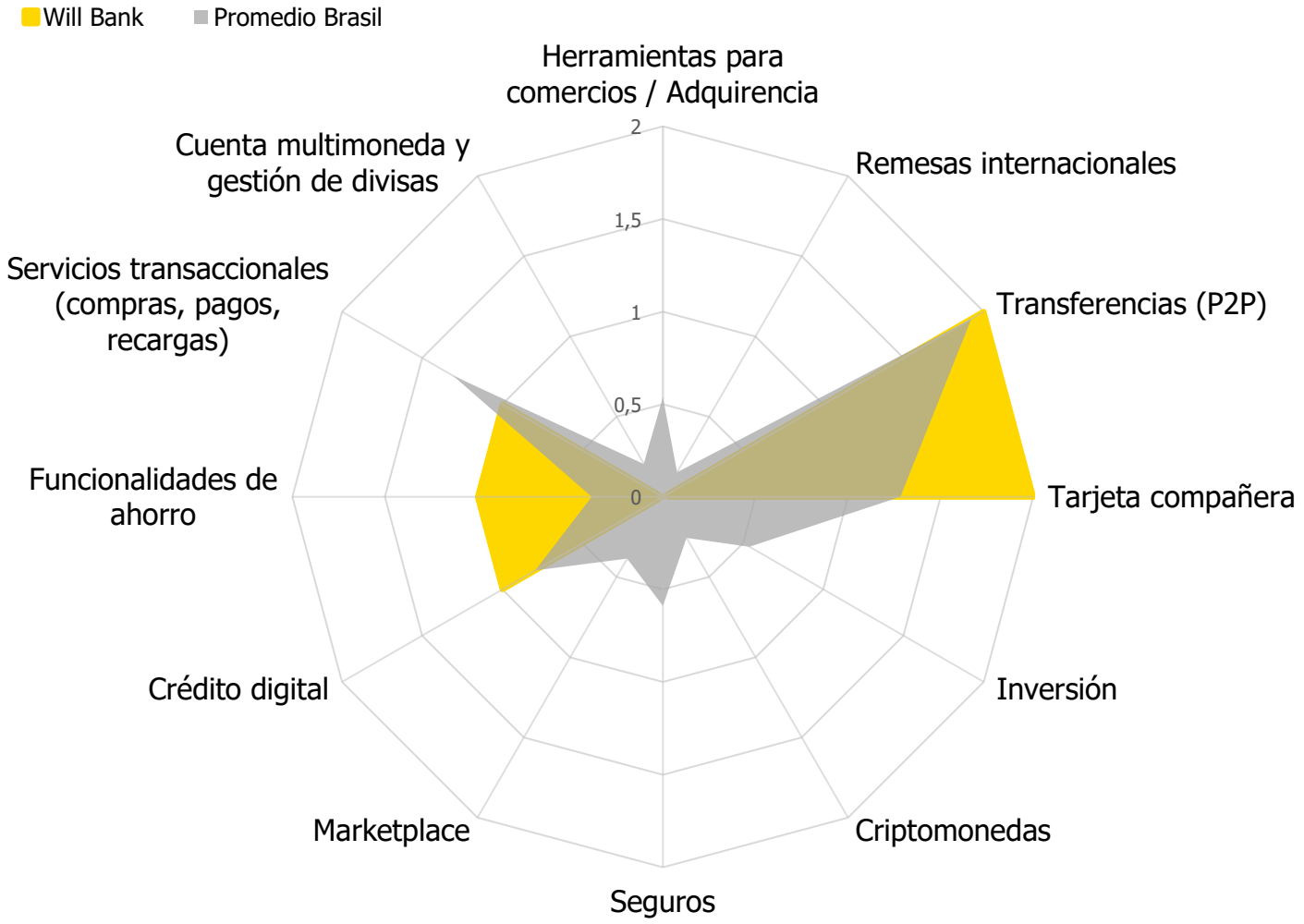
Servicios / funcionalidades:

- Bolsillos de ahorro
- Pagos con QR en red de terceros (PIX)
- Cashback, descuentos y cupones

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de will Bank y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

will BANK



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera

Rubros en maduración:
- ○ Crédito digital
- ○ Funcionalidades de ahorro
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Marketplace
- ▪ Seguros
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Inversión

Por debajo del promedio de Brasil	**En el promedio**	Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Zro bank

Tipo de empresa: ZRO PAGAMENTOS S.A. es una solución digital bajo el respaldo de la licencia de institución de pago de "Dock."

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Brasil

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +100.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

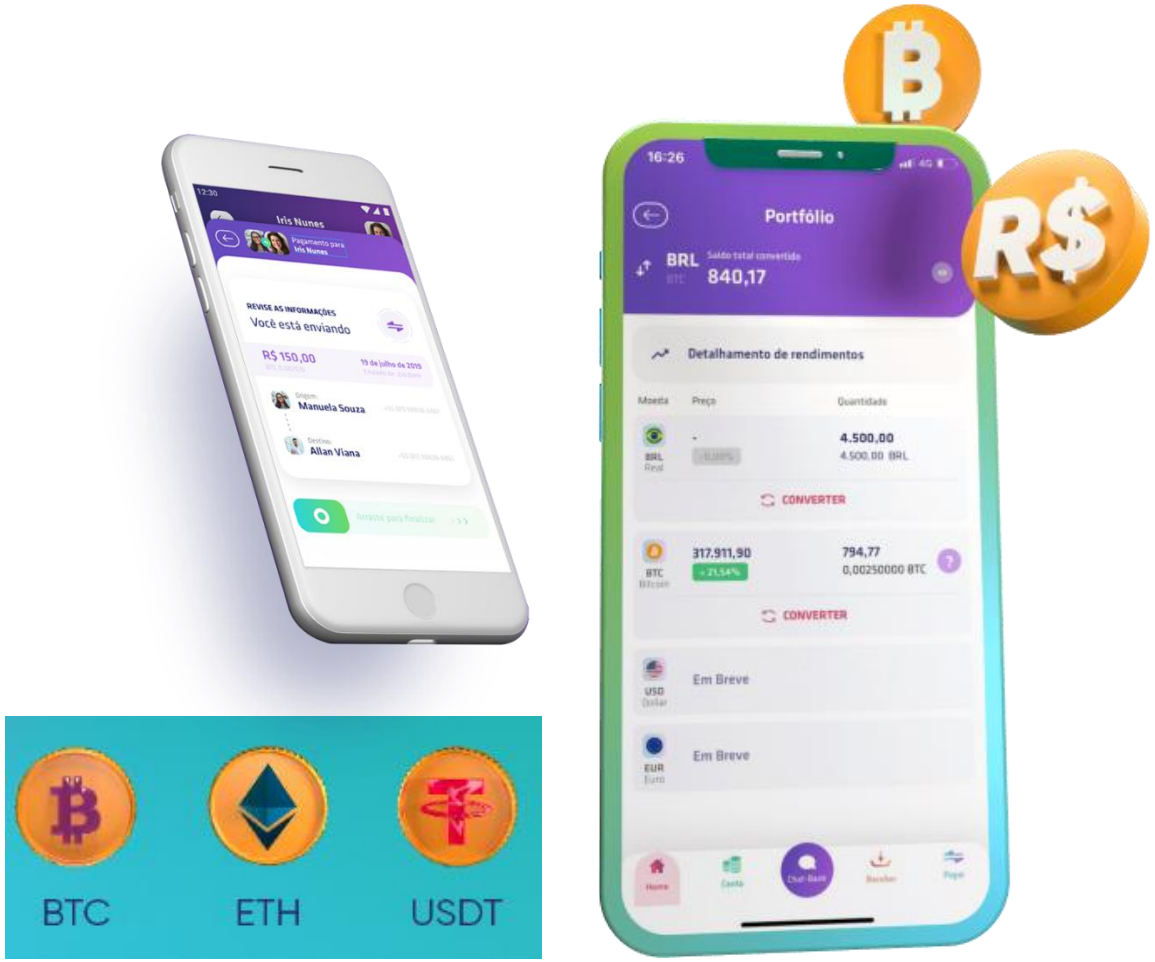
Productos B2C:

- Cuenta de pago digital
- Tarjeta débito Física y virtual (Visa)
- Transferencias (con PIX)
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos
- Compra, venta y gestión de criptomonedas

- Próximamente: cuenta multimoneda, tarjeta de crédito, remesas internacionales.-

Servicios / funcionalidades:

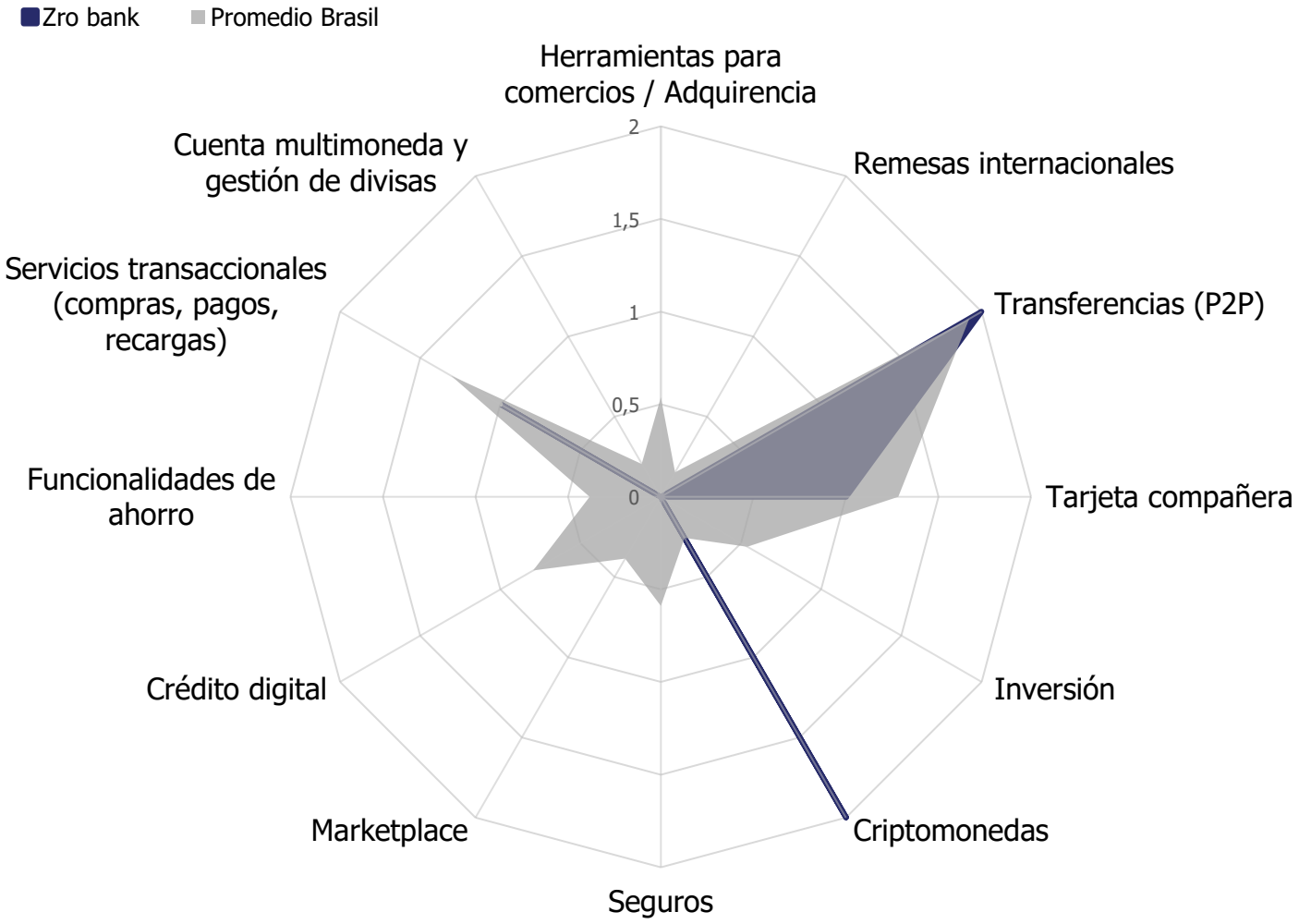
- Pagos con QR en red de terceros (Cielo)
- Cashback y beneficios



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Zro Bank y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Zro bank



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Criptomonedas

Rubros en maduración:
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Inversión
- ▪ Marketplace
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Seguros
- ▪ Crédito digital
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia

Por debajo del promedio de Brasil | En el promedio | Por encima del promedio de Brasil

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo (parte 1 de 5)

Empresa	Inicio de operaciones en Brasil	Blindaje regulatorio en Brasil	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 39 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
AgiBank	2018	Licencia bancaria - Banco comercial ("AgiBank S.A.")	Brasil	Minoristas	3'900.000 reportados +5'000.000 descargas	APP	Si	Si	No	4,1	15 °	35 °
Ame	2018	Licencia de institución de pago ("AME DIGITAL BRASIL INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA")	Brasil	Minoristas | Comercios	15'000.000 reportados	APP	Si	Si	No	5,0	8 °	21 °
Banco Afro	Fundación: 2019 Operación: 2021	Licencia de institución de pago ("Banco Digital Afro LTDA")	Brasil	Minoristas | Comercios	30000 reportados	APP | Web	Si	Si	No	1,9	35 °	130 °
Banco Digi+	2021	Licencia bancaria - Banco múltiple ("Banco Digimais S.A.")	Brasil	Minoristas | Comercios	+500.000 descargas	APP	Si	Si	No	3,8	19 °	41 °
Banco Inter	Fundación 1994 Operación digital: 2015	Licencia bancaria - Banco múltiple ("Banco Inter S.A.")	Brasil (origen), Portugal, España y Estados Unidos	Minoristas | Comercios	20.000.000 reportados	APP | Web	Si	Si	No	7,4	1 °	1 °
Banco Original	Desde 2011 tradicional. Modelo digital desde 2015	Licencia bancaria - Banco múltiple ("Banco Original S.A.")	Brasil	Minoristas | Comercios	+10'000.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	5,1	6 °	16 °
Banco Pan	Banco tradicional desde 1969. En 2019 comienza su proceso de digitalización.	Licencia bancaria - Banco múltiple ("Banco PAN S.A.")	Brasil (origen)	Minoristas	12'500.000 reportados	APP | Web	Si	Si	No	3,9	18 °	40 °
Banqi	2019	Licencia de institución de pago - ("BANQI INSTITUICAO DE PAGAMENTO LTDA.")	Brasil	Minoristas	+5.000.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	3,3	22 °	56 °
C6 Bank	Fundación: 2018 Operaciones: 2019	Licencia bancaria - Banco múltiple ("Banco C6 S.A.")	Brasil	Minoristas | Comercios	7'000.000 reportados +10'000.000 descargas	APP	Si	Si	No	6,3	3 °	7 °
Claro Pay	Desde 2021 para todo tipo de usuarios	Licencia de institución de pago ("CLARO PAY S.A.")	Argentina, Brasil, Colombia y México	Minoristas | Comercios	1'500.000 reportados	APP	Si	Si	No	2,00	34 °	118 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".

Nimmök

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo (parte 2 de 5)

Empresa	Inicio de operaciones en Brasil	Blindaje regulatorio en Brasil	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 39 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
Conta Black	2017	Sociedad de fomento mercantil ("CONTA BLACK SOLUÇÕES EM NEGÓCIOS E SERVIÇOS LTDA"). Alianza con la corredora "Genial Investimentos"	Brasil	Minoristas | Comercios	33.000 reportados	APP	Si	Si	No	2,3	31 °	108 °
Digio	Fundación: 1981 Operación digitales: 2020	Licencia bancaria - Banco múltiple ("Banco Digio S.A.")	Brasil	Minoristas	5'100.000 reportados +10'000.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	3,3	21 °	55 °
Ewally	Fundación 2013 Operación: 2016	Licencia de institución de pago ("EWALLY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.")	Brasil (origen), España, Estados Unidos y Francia	Minoristas | Comercios	10.000 descargas	APP	Si	Si	No	1,6	38 °	146 °
iti - itaú	2019	Solución digital respaldada por un banco (Banco Itaucard S.A)	Brasil	Minoristas | Comercios	18'000.000 reportados	APP	Si	Si	No	4,6	10 °	26 °
LadyBank	2020	Licencia de institución de pago ("ElasTech S.A.") . Anteriormente llamado "Elas Bank".	Brasil	Minoristas	N.I	Web	No	No	No	4,1	16 °	36 °
MagaluPay	2020	Institución de pagos, sujeta a autorización del BCB ("MAGALU PAGAMENTOS LTDA"). Pertenece al grupo Magazine Luiza	Brasil	Minoristas | Comercios	9'000.000 reportados	APP | Web	Si	Si	No	3,6	20 °	44 °
Méliuz	Apertura de cuenta digital (Banco digital): 2022	MELIUZ S.A opera bajo el respaldo de la licencia de Institución de pago de "Acesso Soluções de Pagamento S.A"	Brasil	Minoristas	22'400.000 reportados	APP | Web	Si	Si	No	4,0	17 °	37 °
Mercado Pago	2018	Licencia de institución de pago ("MERCADO PAGO INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA.")	Argentina (origen), México, Brasil, Chile, Colombia, Perú y Uruguay	Minoristas | Comercios	35.800.000 (LATAM) + 100'000.000 descargas APP global	APP | Web	Si	Si	No	5,1	7 °	19 °
Mozper	2022	MOZPER Tecnología e Software LTDA ofrece una solución digital bajo la licencia de una empresa con licencia de institución de pago "DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A."	México (origen) y Brasil	Minoristas	+100.000 descargas	APP	Si	Si	No	2,8	29 °	88 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".

Nimmök

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo (parte 3 de 5)

Empresa	Inicio de operaciones en Brasil	Blindaje regulatorio en Brasil	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 39 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
N26	2022 - liberación de la APP para la lista de espera	Licencia de sociedad de crédito directo ("N26 SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.")	Alemania (origen), Austria, España, Reino Unido, Brasil, Francia, Italia, Suiza y Estados Unidos. Europa en múltiples países. Total: 25 países operación global.	Minoristas	+100.000 descargas Brasil +7'000.000 clientes globales	APP	Si	Si	No	3,3	24 °	59 °
Neon	Fundación: 2015 Operación digital: 2016	Licencia de institución de pago ("Neon Pagamentos S.A.")	Brasil (origen)	Minoristas | Comercios	9'500.000 reportados +10'000.000 descargas	APP	Si	Si	No	4,1	13 °	33 °
Next	2017	Plataforma digital (Next Tecnologia e Serviços Digitais). Blindaje como corresponsal bancario de institución financiera (Banco Bradesco)	Brasil (Origen) (Planes de expansión a EEUU y México)	Minoristas	10'000.000 descargas	APP	Si	Si	No	6,9	2 °	4 °
Nomad	2019	En alianza con Banco Ourinvest S.A (Brasil) para las transferencia de fondos de Brasil a USA. Nomad Tecnologia Ltda: Corresponsal bancario de divisas. Synapse Financial Inc. y su banco asociado (Evolve Bank & Trus): Servicios financieros relacionados con su acceso a funciones bancarias.	Brasil	Minoristas	300.000 reportados +1'000.000 descargas	APP	Si	Si	No	4,3	12 °	32 °
NuBank	Fundación: 2013 Operación: 2014	Licencia de institución de pago (Nu Pagamentos S.A). Licencia sociedad de crédito, financiamiento e inversión (NU FINANCEIRA S.A.). Licencia de corredor de valores (NU INVEST CORRETORA DE VALORES S.A.)	Brasil (origen), México, Colombia y Argentina (en proceso de lanzamiento)	Minoristas | Comercios	66'400.000 reportados. 70'000.000 en LATAM. +100'000.000 descargas APP global	APP | Web	Si	Si	No	5,3	5 °	15 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".

Nimmök

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo (parte 4 de 5)

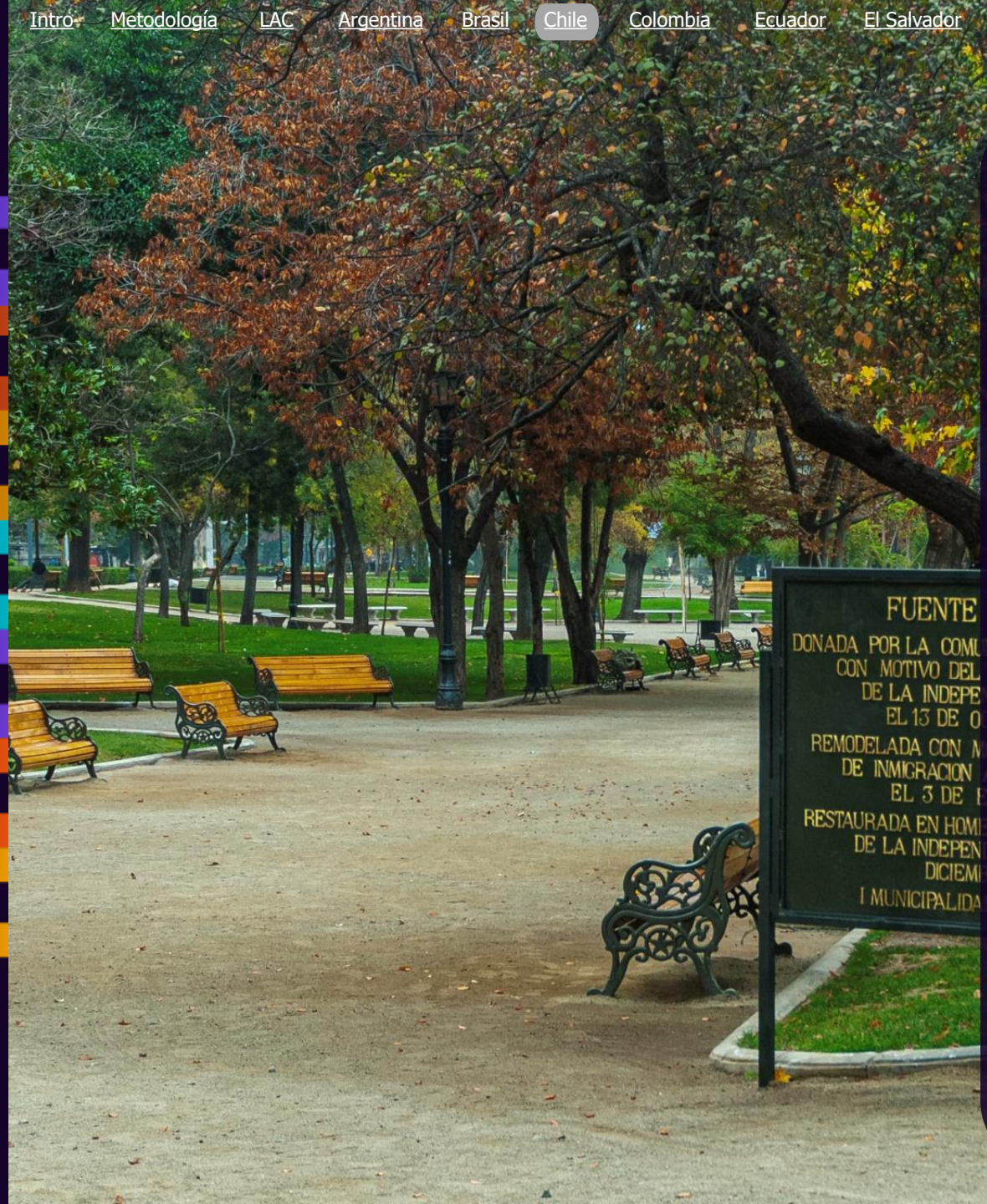
Empresa	Inicio de operaciones en Brasil	Blindaje regulatorio en Brasil	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 39 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
PagBank PagSeguro	Fundación 2006 Operación: 2019	Licencia de institución de pago (PAGSEGURO INTERNET INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO). Es corresponsal de la institución financeira BancoSeguro.	Brasil	Minoristas | Comercios	28'000.000 reportados +50'000.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	4,9	9 °	24 °
Paypal	Llegada a Brasil: 2010 Autorizado como cuenta de pagos: 2019	Licencia de institución de pago ("PayPal do Brasil Serviços de Pagamentos Ltda.")	EEUU (origen). +200 países y en 25 monedas.	Minoristas | Comercios	+ 6.000.000 (Brasil) +100'000.000 descargas global	APP | Web	Si	Si	No	3,1	25 °	63 °
PicPay	Fundación 2012 Operación: 2013 como institución de pagos Desde 2022 como banco múltiple	Licencia de institución de pago (PicPay Serviços SA Institución de Pago CNPJ) y Licencia de banco múltiple (PICPAY BANK - BANCO MÚLTIPLO S.A)	Brasil	Minoristas | Comercios	50'000.000 reportados	APP | Web	Si	Si	No	6,0	4 °	8 °
Pinbank	2009	Licencia de institución de pago (PAGAMENTOS INTELIGENTES S.A.)	Brasil	Minoristas | Comercios	140.000 reportadas	APP | Web	Si	Si	No	2,1	32 °	113 °
Player's Bank (Itaú)	2022	Solución digital respaldada por un banco ("Banco Itaucard S.A")	Brasil	Minoristas	+1'000.000 descargas	APP	Si	Si	No	1,6	37 °	135 °
Pride Bank	Lanzamiento beta: 2019. Operando desde 2020	Licencia de institución de pago ("PRIDE BANK PAGAMENTOS LTDA")	Brasil	Minoristas | Comercios	+5.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	2,6	30 °	97 °
RappiBank	2021	Licencia de institución de pago (Rappipay Instituição de Pagamentos Ltda)	Colombia (origen), Brasil, México y Perú. Anunciado en Chile	Minoristas | Comercios	Se estiman cerca de 2'000.000 en LATAM entre usuarios de tarjetas y cuentas	APP	Si	Si	No	1,3	39 °	157 °
Recarga Pay	Fundación: 2010 (bajo nombre recarga.com) Operación: 2013	Licencia de institución de pago ("RECARGAPAY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO LTDA")	Brasil	Minoristas | Comercios	+ 1´500.000 reportados. +10'000.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	3,3	23 °	57 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo (parte 5 de 5)

Empresa	Inicio de operaciones en Brasil	Blindaje regulatorio en Brasil	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 39 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
Socialbank	Fundado: 2017 Operación: 2018 Institución pagos Operación como banco múltiple desde 2022	Licencia de institución de pago (SOCIAL BANK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A) Licencia de banco múltiple (SOCIAL BANK BANCO MÚLTIPLO S/A)	Brasil	Minoristas | Comercios	+100.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	2,8	28 °	86 °
Sofisa Direto	2011	Solución digital respaldada por institución fianciera (Banco Sofisa S.A)	Brasil	Minoristas	+ 1.000.000 descargas	APP	Si	Si	No	4,4	11 °	31 °
Superdigital	2016	Licencia de institución de pago ("SUPERDIGITAL INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.")	Brasil (origen), Chile, Argentina. Posible lanzamiento: Uruguay, Perú, Colombia y México	Minoristas | Comercios	1.900.000 reportados +10'000.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	3,1	26 °	64 °
Vivo Pay	2021	Solución digital de Telefónica. Blindaje bajo el respaldo de la licencia de Institución de pago de "DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A."	Brasil	Minoristas	+5.000.000 descargas	APP	Si	Si	No	1,8	36 °	132 °
Voltz	2021	Voltz Capital S.A. opera bajo el respaldo de la licencia de Institución de pago de "Acesso Soluções de Pagamento S.A"	Brasil	Minoristas | Comercios	+ 1.000.000 descargas	APP	Si	Si	No	2,8	27 °	79 °
Will Bank	Fundación: 2017 Operación: 2019	Licencia de institución de pago (WILL S.A. INSTITUICAO DE PAGAMENTO) y Licencia de sociedad de crédito, financiamiento e inversión (WILL FINANCEIRA S.A. CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO)	Brasil	Minoristas	4'000.000 reportados	APP	Si	Si	No	4,1	14 °	34 °
Zro Bank	2020	ZRO PAGAMENTOS S.A. es una solución digital bajo el respaldo de la licencia de Institución de pago de "DOCK INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A."	Brasil	Minoristas	+100.000 descargas	APP	Si	Si	No	2,1	33 °	114 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".



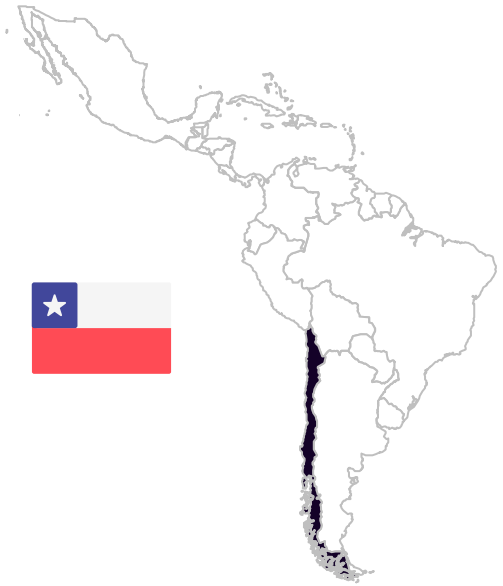
Nimmök

6
Chile

Panorama macroeconómico	208
Gráfico de madurez de las ofertas en el país	209
Escenario competitivo resumen	210
Resultados productos, servicios y funcionalidades	212
Resumen resultados del nivel de exploración	215
Índice de la madurez de las ofertas	216
Ranking índice de madurez vs usuarios	217
Ranking por índice de madurez (detalle)	218
Detalle por cada empresa (perfil y gráfico de madurez)	219
Resumen bancos digitales activos en Chile	246

Nimmök

Panorama macroeconómico

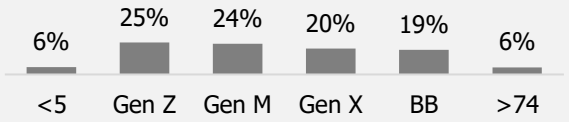


Demográficos

19,5 M (76% adulta) Población

12 % Distribución rural

0,74 Brecha género*



35,3 Edad promedio

96,4% Alfabetismo

10,7 % (2019)
10,8 % (2020)
Pobreza

49,2 % (2020)
51,8 % (2021)
Empleo

P. extrema: 4,3%

*las mujeres tienen 26% menos oportunidades que los hombres.

Económicos

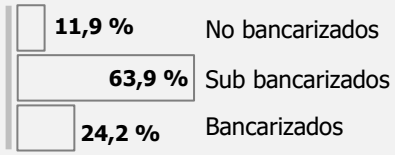
USD 317 MM
PIB (2021)

USD 361 M (2020)
USD 373 M (2021)
Remesas

3,3 % Variación remesas (reportado oficialmente)

4,5 % (2021)
12,8 % (2022)
Inflación

56° (2019)
59° (2020)
Ranking doing business

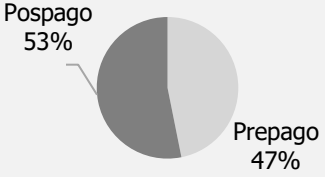


Inclusión financiera (2021)

20 Entidades bancarias

Panorama digital

26,3 M (137% población) Conexiones móviles



71 % Penetración de Smartphones

17,9 M Usuarios de redes sociales

17,7 M (92% pob.) Usuarios de internet

12,6 M (71% pob.) Usuarios de internet móvil

Hábitos financieros

31 % Población +15 que ahorran en una institución financiera

8,3 % Población adulta con crédito en una institución financiera

3,9 Seguros por habitante

Regulación

Regulación FinTech: ✓
"La Ley de Innovación Financiera". Se espera que entre en vigencia en 2023.

Compañías "Fintech": 217 (2021)

Sandbox FinTech: ✗

Regulación criptomonedas: ✓
Proyecto de ley desde 2021 ("Ley de criptoactivos"). Se esperan nuevas medidas dentro de la Ley Fintech.

Sandbox criptomonedas: ✗

Regulación crowdfunding: ✓
Contemplada dentro de la Ley Fintech.

Fuente: Nimmök Consulting basado en datos oficiales que pueden ser consultados en la sección "Referencias"

Madurez de las ofertas de bancos digitales* en Chile vs LAC**

En el gráfico de la izquierda, se compara la madurez del país en oferta de productos y servicios financieros, ofrecidos por los bancos digitales*, con los demás países de LAC incluidos en este reporte**.

Las empresas evaluadas en Chile, **sobresalen del promedio** regional en cuanto a la oferta de: herramientas de adquirencia para comercios, recepción y envío de remesas internacionales, tarjeta compañera, gestión de criptomonedas, funcionalidades que incentiven el ahorro de los usuarios, cuentas multimoneda y gestión de divisas.

Las empresas analizadas en Chile están rezagadas en la integración de ofertas de: transferencias, inversión digital, integración con marketplaces, crédito digital y servicios transaccionales -compras, pagos y recargas- (por **debajo del promedio**).

La oferta de seguros digitales está **dentro del promedio** regional.

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

**América Latina y el Caribe. Resultado de los análisis de Argentina, Brasil, Chile, Colombia, El Salvador, Guatemala, México, Panamá, Perú y República Dominicana. Estos países representan el 83% de la región.

Categorización de las empresas

A continuación, se presenta una lista de las empresas activas que forman parte del panorama competitivo de Chile 2023 en el ámbito de los servicios financieros digitales.

Es importante destacar que se han seleccionado aquellas empresas que ofrecen un mix completo de servicios financieros digitales, en contraposición a aquellas que se enfocan en un único producto como créditos, seguros o inversiones. Los jugadores seleccionados han sido evaluados en función de la integralidad de sus servicios, lo que les ha permitido formar parte de este escenario competitivo.

Asimismo, se ofrece un resumen cuantitativo de los análisis realizados en torno a sus productos, servicios y funcionalidades ofrecidas, lo que permitirá a los interesados obtener una visión completa del panorama actual del sector de servicios financieros digitales, específicamente de los bancos digitales, en Chile.

Las categorías en las que se agruparon las empresas, según su blindaje regulatorio principal, son:

- **Soluciones digitales respaldadas por instituciones financieras.**
  Soluciones operando bajo el blindaje de instituciones financieras.
- **Emisores de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos (no bancarios)**
  Empresas que están autorizadas a operar bajo esta licencia
- **Soluciones digitales respaldadas por Emisores de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos (no bancarios)**
  Soluciones digitales operando bajo el blindaje de otras empresas con licencia de Emisores de Tarjetas de Pago.
- **Operadores de tarjetas de pago**
  Empresas que están autorizadas a operar bajo esta licencia
- **Otros**

Adicional, se ha incluido un segmento para considerar en el ecosistema competitivo:

- **Próximos jugadores potenciales / anunciados**
  Empresas que operan actualmente bajo un concepto diferente a bancos digitales o que operan en otros países y han anunciado su posible ingreso al país.

Nimmök

Escenario competitivo de los bancos digitales* B2C 2023

El siguiente esquema clasifica a los bancos digitales* según su principal blindaje regulatorio para evaluar su posición en el mercado y capacidad para ofrecer servicios financieros digitales. Se incluyen empresas activas y las que han detenido su operación recientemente, así como posibles competidores y soluciones o empresas que operan en otros países y han anunciado su posible ingreso al mercado chileno.

Soluciones digitales respaldadas por instituciones financieras

chek, superdigital, dale, MACH, Tapp, Fpay, CUENTA LOS HEROES PREPAGO, tenpo

Emisores de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos

Global66, mercado pago

Solución digitales respaldadas por Emisores de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondo

lana.

Otros

Vita Wallet

Operadores de Tarjetas de Pago

onepay transbank.

Potenciales / anunciados

brubank, iti Itaú, Revolut, utoppia

COPEC — COPEC PAY

Rappi bank — Enfoque actual en tarjeta de crédito (Rappi + Itaú)

Inversiones LP S.A, TRICARD S.A.

Cuentan con licencia de Emisor de Tarjetas de pago con Provisión de Fondos y Emisor de tarjetas de crédito

+ Soluciones con enfoque en créditos, emisión de tarjetas e inversiones digitales.

*neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Resultados: productos financieros y básicos

El siguiente gráfico presenta la proporción de empresas analizadas en **Chile** que ofrecen productos financieros, así como productos básicos o transaccionales como parte de su portafolio actual.

Productos financieros

- 92% Cuenta de bajo monto/ cuenta de depósito/ Cuenta de almacenaje de valor
- 15% Cuentas para menores de edad
- 23% Cuentas multimoneda
- 92% Tarjeta compañera
- 8% Inversiones
- 31% Créditos
- 23% Seguros

Productos básicos

- 54% Pago de servicios
- 85% Retiros y depósitos
- 85% Transferencias
- 46% Recargas telefónicas

Total de bancos digitales* activos incluidos **13**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resultados: productos y servicios de valor agregado

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **Chile**, que ofrecen productos y servicios de valor agregado a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Productos de valor agregado

- 31% Remesas internacionales
- 8% Compra y venta de divisas
- 8% Compra de pines de entretenimiento
- 8% Marketplace
- 15% Criptomonedas
- 0% Giros nacionales en efectivo

Servicios de valor agregado

- 15% Categorización de gastos
- 23% Metas y bolsillos de ahorro
- 8% Gestión de cuentas a dependientes
- 100% Premios, beneficios y/o cashback
- 31% Asociación de cuentas bancarias & tarjetas
- 8% BNPL (Compra ahora y paga después)
- 8% Integración con Paypal/Payoneer/otros para recepción de fondos

Total de bancos digitales* activos incluidos **13**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Resultados: funcionalidades para pagos y tarjeta compañera

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **Chile**, que ofrecen funcionalidades para pagos y tarjetas compañeras a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Funcionalidades para pagos

- 54% — Pagos con QR en red propia
- 8% — Pagos con QR en redes de terceros
- 38% — Medios de pago para microempresarios / comercios

Tarjeta compañera

92,3% — Tarjeta compañera

92,3%

Solo física	Ambas	Solo virtual
7,7%	61,5%	23,1%

Total con tarjeta física

69,2%

Solo débito	Ambas	Solo crédito
69,0%	0%	0%

Total débito: **69,2%**

Total crédito: **0%**

Total con tarjeta virtual

84,6%

Solo débito	Ambas	Solo crédito
84,6%	0%	0%

Total débito: **84,6%**

Total crédito: **0%**

Total de bancos digitales* activos incluidos **13**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resumen de resultados de productos y servicios por nivel de exploración

El siguiente resumen, agrupa los productos y servicios analizados, de acuerdo con su nivel de exploración en el mercado **Chileno**. Se puede interpretar como **"Explorado Alto"** aquellos que son un básico en las ofertas para el cliente y que, por lo general, el mercado está saturado de estos. Los de la categoría **"Explorado Medio"** son aquellos cuya madurez está en crecimiento en el mercado. Y **"Explorado Bajo"** aquellos que pocas empresas ofrecen y representan una oportunidad de diferenciación en caso de ofrecerlo, en algunos casos pueden representar una restricción regulatoria que no ha sido resuelta.

Explorado Alto	**100 %**	Premios, beneficios y/o cashback
	92 %	Cuenta de bajo monto/ ahorros/ depósito/ cuenta de almacenaje de valor
	92 %	Tarjeta compañera
	85 %	Retiros y depósitos
	85 %	Transferencias
Explorado Medio	**54 %**	Pago de servicios
	54 %	Pagos con QR en red propia
	46 %	Recargas telefónicas
	38 %	Medios de pago para comercios
	31 %	Remesas internacionales
	31 %	Créditos
	31 %	Alojar cuentas bancarias /tarjetas
Explorado Bajo	**23 %**	Metas y bolsillos de ahorro
	23 %	Seguros
	23 %	Cuenta multimoneda
	15 %	Criptomonedas
	15 %	Cuenta / tarjeta para menores de edad
	15 %	Categorización de gastos
	8 %	Compra de pines de entretenimiento
	8 %	Marketplace
	8 %	Pagos con QR en redes de terceros
	8 %	Inversión
	8 %	Gestión de cuentas a dependientes
	8 %	Compra y venta de divisas
	8 %	Integración con PayPal /Payoneer
	8 %	BNPL (compra ahora y paga después)
	0 %	Giros nacionales en efectivo

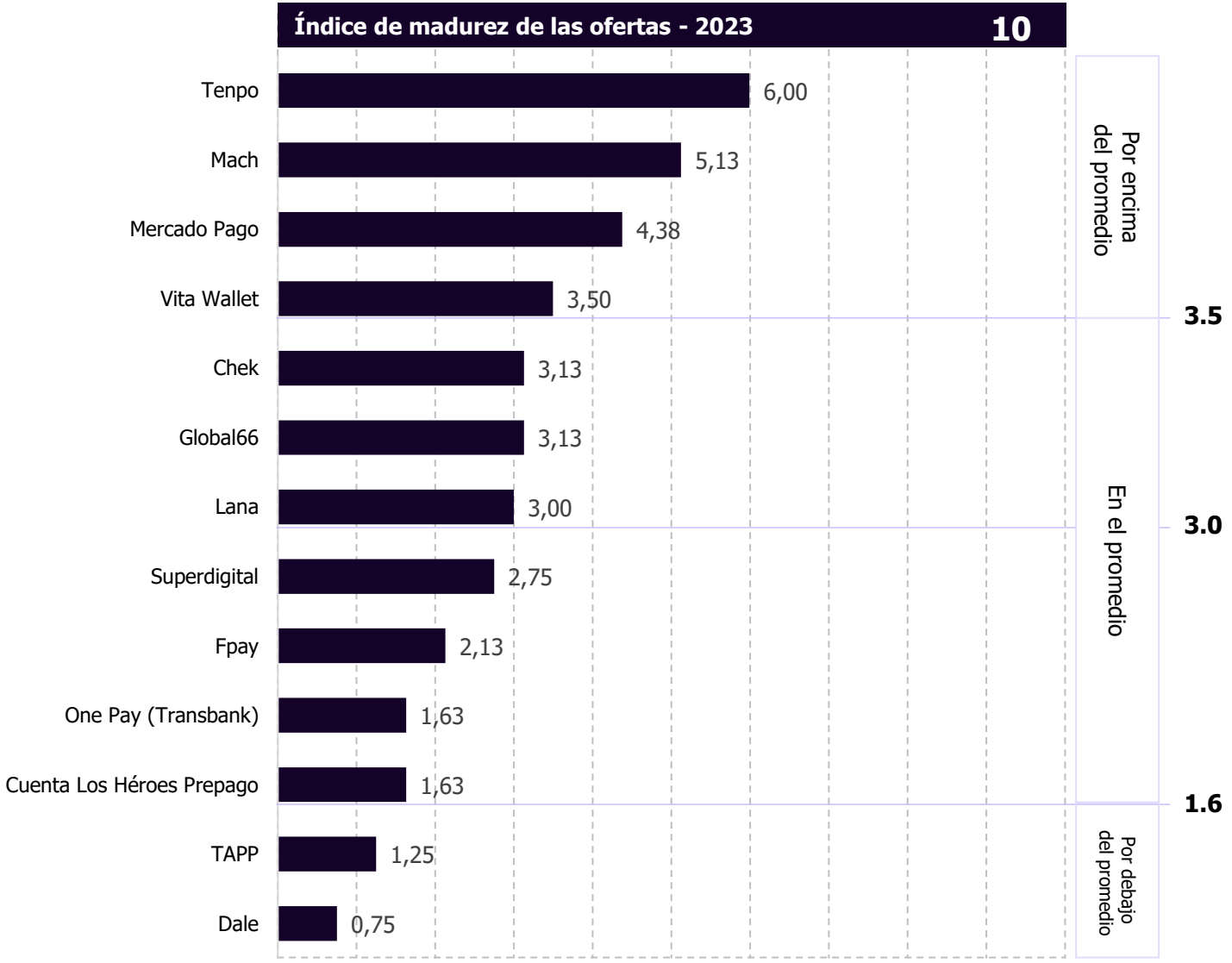
Índice de madurez de las ofertas

Nimmök ha construido el "Índice de madurez de las ofertas" para conocer el estado actual de la integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes por parte de las empresas. Las categorías incluidas, con su respectivo porcentaje % de peso, son:

- Funcionalidades de ahorro (15%)
- Remesas internacionales (15%)
- Transferencias e interoperabilidad (5%)
- Herramientas para comercios (5%)
- Tarjeta compañera (10%)
- Inversiones (10%)
- Criptomonedas (5%)
- Seguros (5%)
- Marketplace (5%)
- Crédito digital (15%)
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas) (5%)
- Cuenta multimoneda y gestión de divisas (5%)

A cada categoría se le otorgó un peso, según su relevancia (novedad y demanda), y se tomó el resultado final considerando el nivel de madurez individual de las empresas, las cuáles fueron evaluadas bajo los mismos criterios en todos los países incluidos de la región.

Adicional, en la gráfica se muestran los diferentes cuartiles que determinan los rangos de ubicación de las empresas: "Por encima del promedio", "En el promedio" y "Por debajo del promedio".



Ranking por índice de madurez vs análisis tradicional por cantidad de usuarios

En este informe, se presentan dos perspectivas para analizar a los principales bancos digitales de la región: la tradicional, basada en la cantidad de usuarios registrados o estimados, y la innovadora, que considera el índice de madurez de las ofertas elaborado por Nimmök. Mientras que la perspectiva tradicional ofrece una visión general de la popularidad de los bancos digitales, el índice de madurez permite evaluar de manera más detallada el grado de integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes. Algunas empresas que aparecen en ambos rankings muestran un enfoque equilibrado en su estrategia de negocio, que combina esfuerzos para atraer usuarios con la mejora constante de su oferta de productos y servicios.

Top 5 según:		1°	2°	3°	4°	5°
Madurez de sus ofertas (índice Nimmök)	Empresa	tenpo	MACH	mercado pago	Vita Wallet	chek
	Puntaje	6.00	5.13	4.38	3.50	3.13
Cantidad de usuarios* (análisis tradicional)	Empresa	MACH	mercado pago	tenpo	Fpay, onepay transbank	chek
	Usuarios	3.2 M	2.6 M	1.5 M	1.0 M **	

*Estimados a marzo 2023. Las fuentes pueden ser consultadas en la sección "Referencias".
**Representados por la cantidad de descargas

Ranking – Bancos digitales por índice de madurez de sus ofertas (detalle)

Las siguientes empresas sobresalen en el ecosistema de bancos digitales con enfoque B2C de Chile por su madurez y amplio portafolio de productos, servicios y funcionalidades. Se muestra un detalle del nivel de madurez de los rubros analizados en el índice de madurez de sus ofertas (Nimmök).

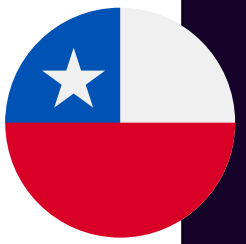
	Herramientas para comercios / Adquirencia	Remesas internacionales	Transferencias (P2P)	Tarjeta compañera	Inversión	Criptomonedas	Seguros	Marketplace	Crédito digital	Funcionalidades de ahorro	Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)	Cuenta multimoneda y gestión de divisas
tenpo 1º	Sin evidencia	En maduración	Fuerte	En maduración	Fuerte	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	En maduración
MACH 2º	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Fuerte	En maduración	Sin evidencia
mercado pago 3º	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia
Vita Wallet 4º	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración
chek 5º	Fuerte	Sin evidencia	En maduración	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia

Fuerte · En maduración · Sin evidencia

Oferta de bancos digitales activos 2023

En la siguiente sección, se presenta una descripción exhaustiva de todas las empresas activas consideradas en el escenario competitivo del país. Se incluye un perfil detallado de cada empresa, junto con un análisis de su madurez en relación con las temáticas evaluadas en el índice de madurez de Nimmök, incluyendo una comparación con los resultados promedio a nivel país. El perfilamiento proporciona información valiosa, como el tipo de empresa enfocado en su principal blindaje regulatorio, la fecha de inicio de operaciones, los países en los que opera, el segmento objetivo, el número de clientes, los canales digitales habilitados, los productos y servicios que ofrece y las funcionalidades disponibles para los usuarios.

Si está interesado en el mercado chileno de servicios financieros digitales, especialmente aquellos ofrecidos por bancos digitales o FinTechs, debe considerar las siguientes empresas como sus principales competidores activos:



- Chek
- Cuenta Los Héroes Prepago
- Dale
- Fpay
- Global66
- Lana
- Mach
- Mercado Pago
- One Pay (Transbank)
- Superdigital
- TAPP
- Tenpo
- Vita Wallet

13 bancos digitales activos

Nimmök

chek

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco Ripley)

Inicio de operaciones en el país: 2019

Países de operación: Chile

Estatus: Activo

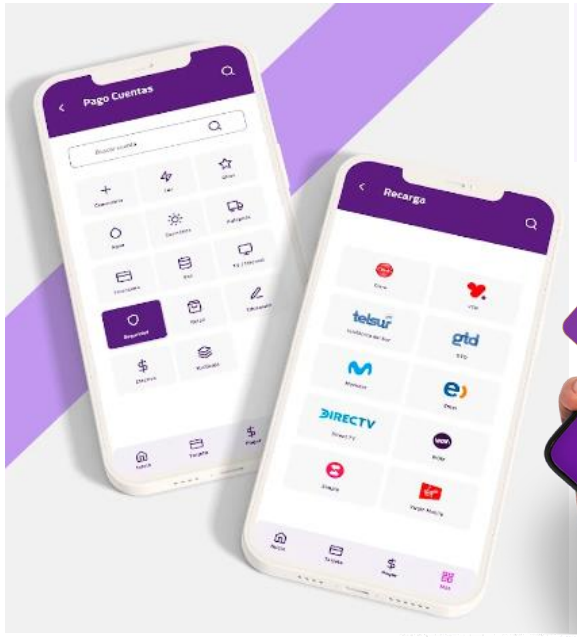
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +1'000.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de Provisión de Fondos CPF
- Cuenta para menores de edad
- Tarjeta débito virtual (Mastercard)
- Transferencias entre cuentas Chek
- Créditos
- Pagos de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

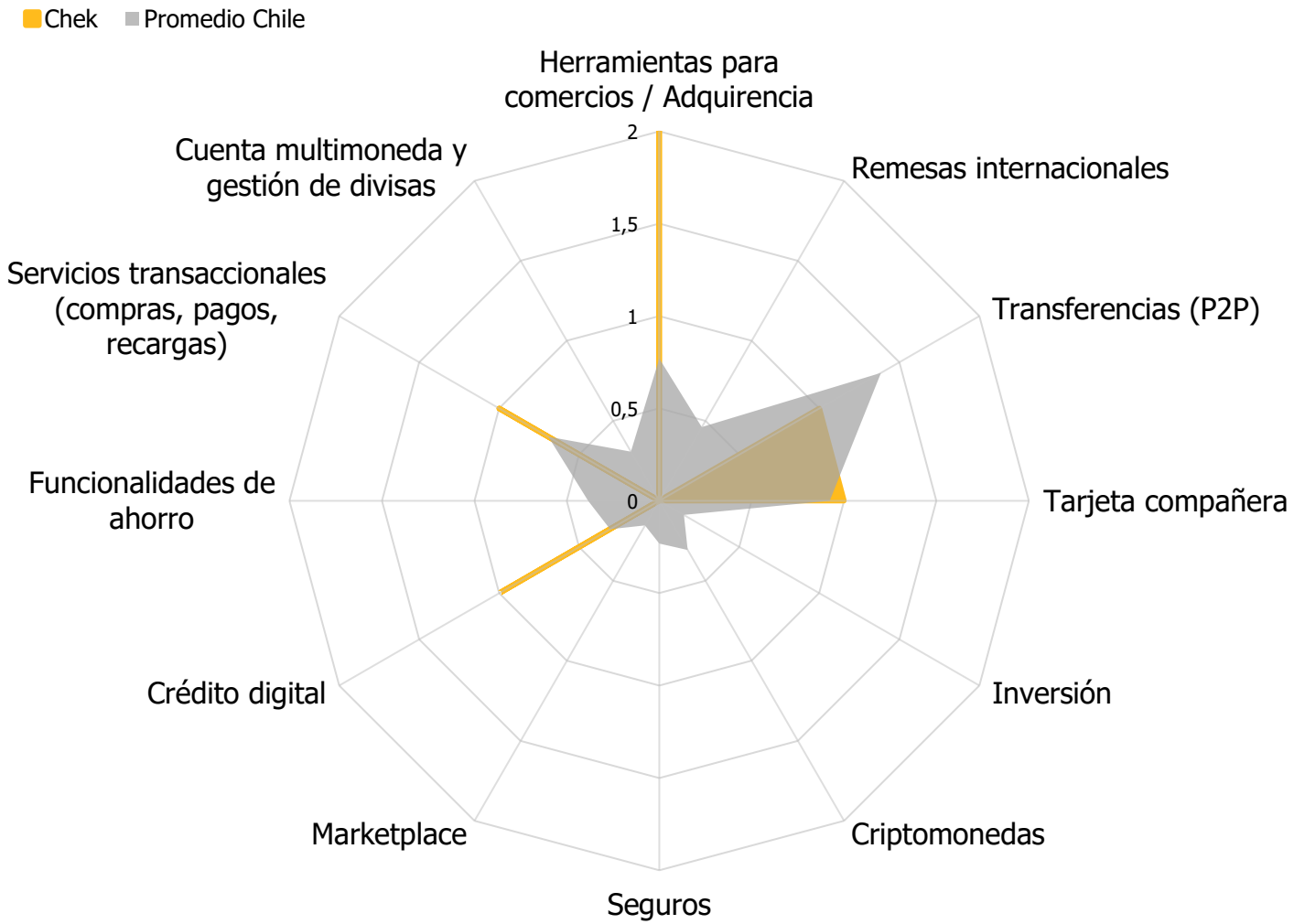
Servicios / funcionalidades:
- Medios de pago para comercios
- Alojar tarjetas del banco Ripley
- Pagos con QR en Red propia
- Descuentos y programa fidelidad (Banco Replay)



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Chek y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

chek



Rubros fuertes:

✓ Herramientas para comercios / adquirencia

Rubros en maduración:

- Transferencias
- Tarjeta compañera
- Crédito digital
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Criptomonedas
- Seguros
- Inversión
- Marketplace
- Remesas internacionales
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Chile	**En el promedio**	Por encima del promedio de Chile

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

CUENTA LOS HEROES PREPAGO

Tipo de empresa: Licencia de Emisor de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos no bancarios ("SOCIEDAD EMISORA DE TARJETAS LOS HÉROES S.A."). Solución digital respaldada por una institución financiera (Caja de Compensación Los Héroes)

Inicio de operaciones en el país: 2019

Países de operación: Chile

Estatus: Activo

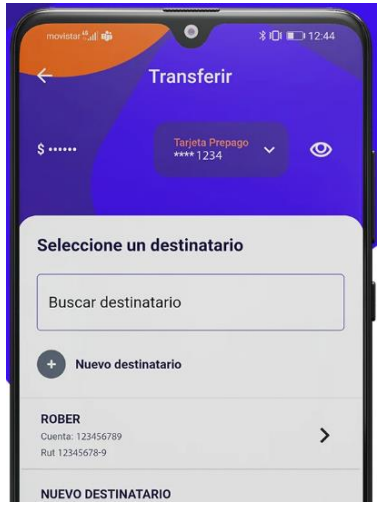
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 125.000 reportados

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta de Provisión de Fondos CPF
- Tarjeta débito virtual y física prepagada (Mastercard)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Pago con QR en red propio
- Descuentos y beneficios

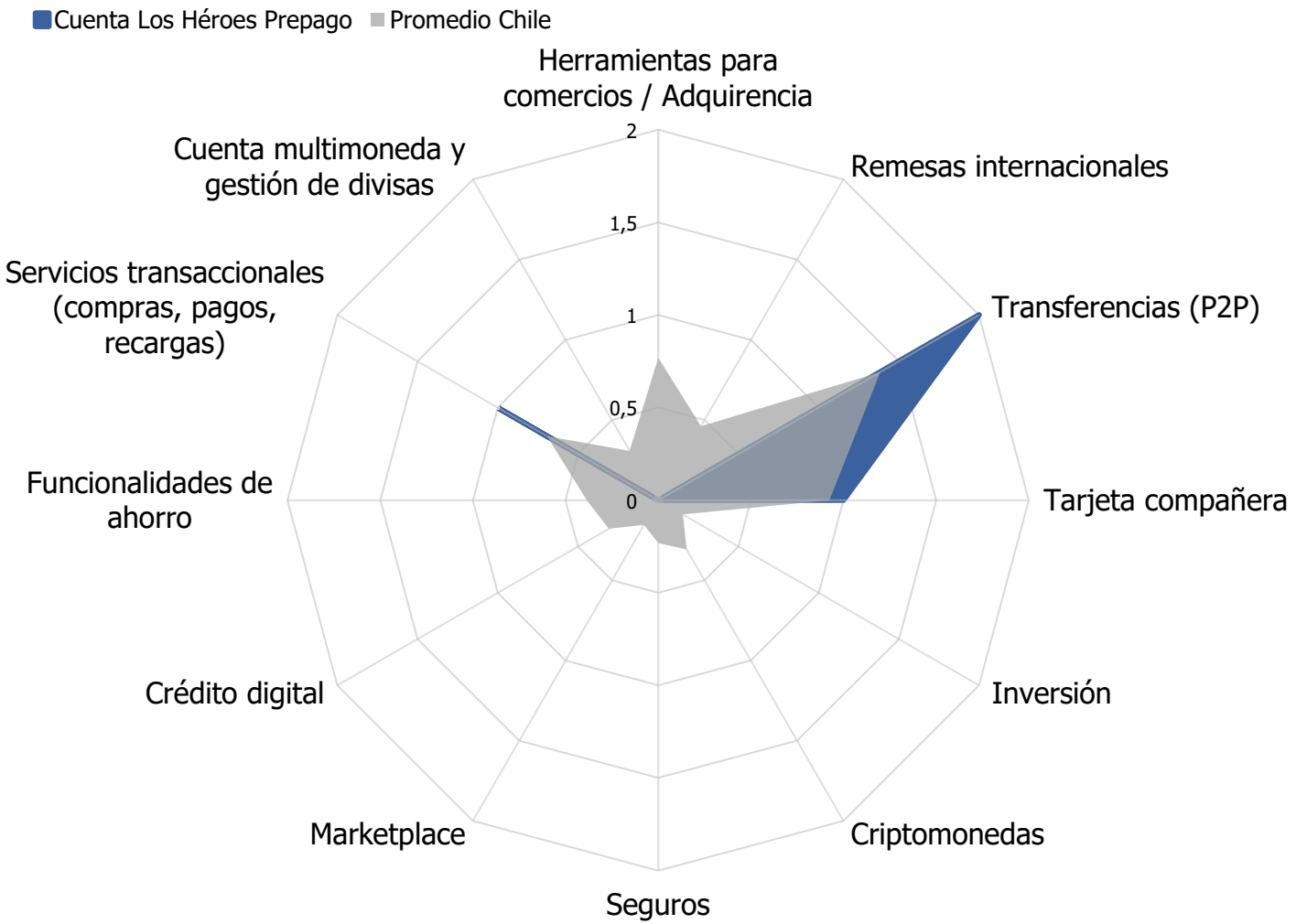


PREPAGO LOS HEROES

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Cuenta Los Heroes Prepago y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

CUENTA LOS HEROES PREPAGO



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Tarjeta compañera
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Inversión
- Crédito digital
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Remesas internacionales
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Herramientas para comercios / adquirencia

Por debajo del promedio de Chile	**En el promedio**	Por encima del promedio de Chile

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

>dale

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por una institución financiera cooperativa (Coopeuch)

Inicio de operaciones en el país: 2019

Países de operación: Chile

Estatus: Activo

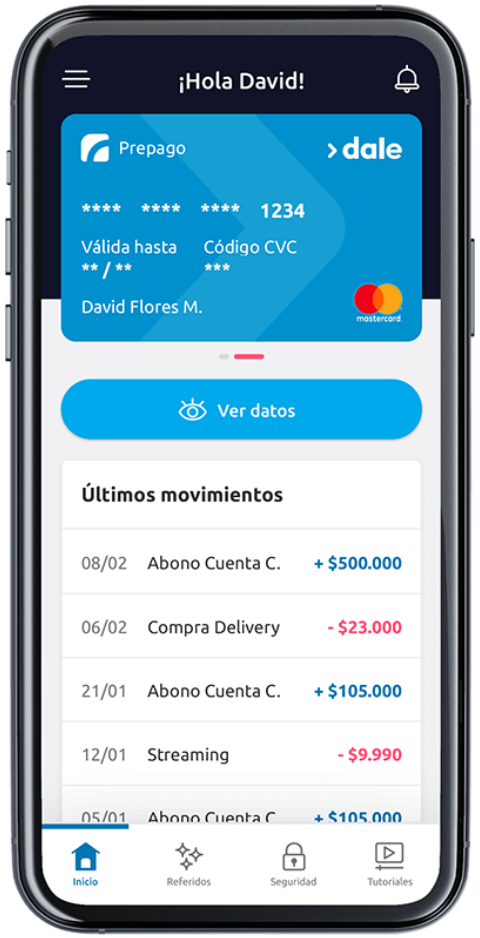
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

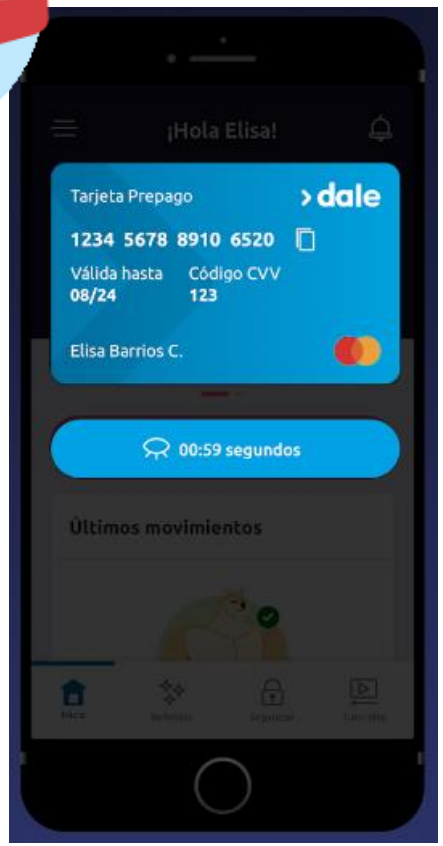
Clientes: 115.000 reportados

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta de Provisión de Fondos CPF
- Tarjeta débito virtual prepagada (Mastercard)

Servicios / funcionalidades:
- Cashback y descuentos.
- Programa de referidos (próximamente)

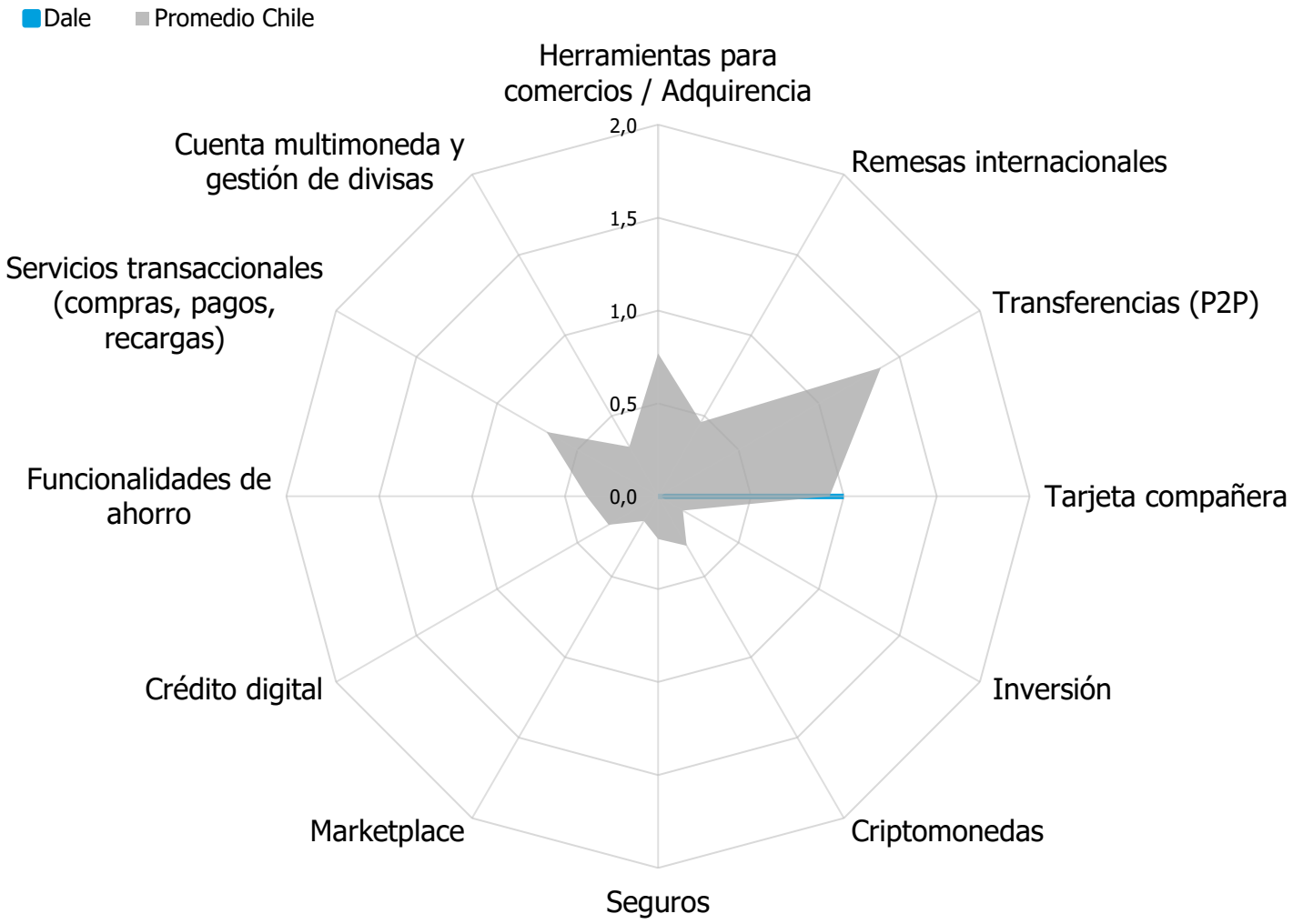




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de >dale y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

› dale



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Crédito digital
- Inversión
- Transferencias
- Remesas internacionales
- Funcionalidades de ahorro
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Por debajo del promedio de Chile | En el promedio | Por encima del promedio de Chile

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Fpay

Tipo de empresa: Licencia de Emisor de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos no bancarios ("DIGITAL PAYMENTS PREPAGO S.A."). Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco Falabella)

Inicio de operaciones en el país: 2019

Países de operación: Chile (origen) y Perú. Colombia anunciado.

Estatus: Activo

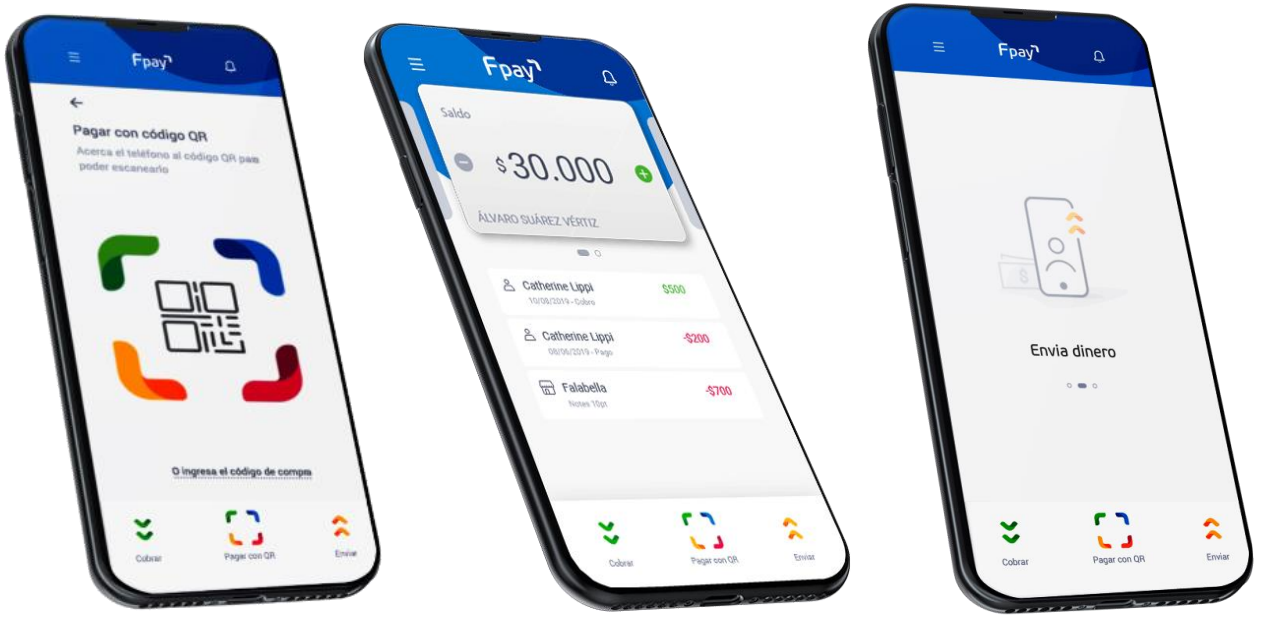
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +1'000.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta de Provisión de Fondos CPF
- Tarjeta débito virtual (Mastercard)
- Transferencias
- Recarga de transporte y pago de estacionamiento
- Retiros y depósitos

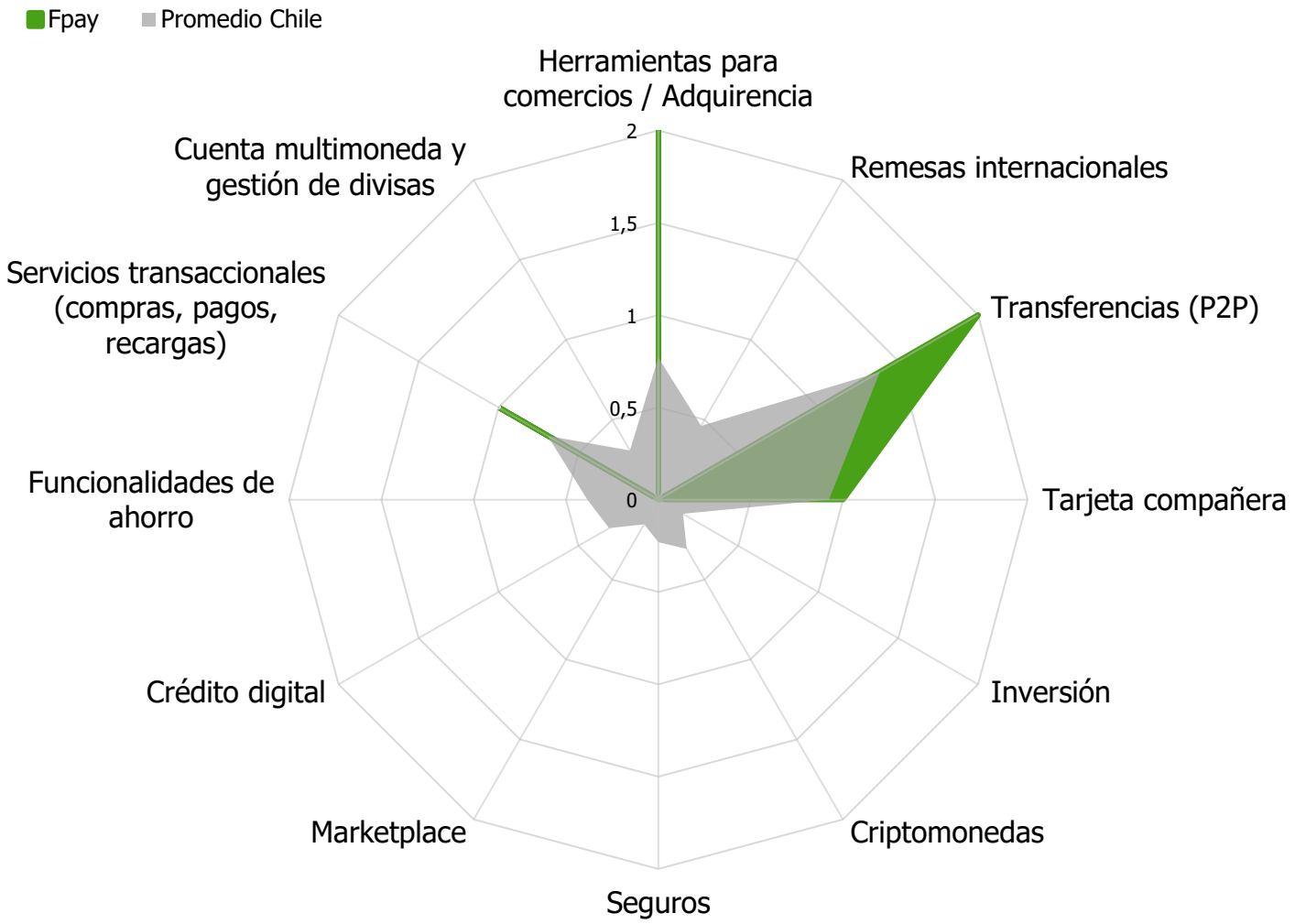
Servicios / funcionalidades:
- Medios de pago para comercios
- Alojar tarjetas débito/crédito bancarias
- Pagos con QR en red propia
- Descuentos y promociones en Falabella y programa de fidelidad CRM Puntos



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Fpay y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Fpay



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia

Rubros en maduración:
- Tarjeta compañera
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Crédito digital
- Inversión
- Remesas internacionales
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Chile	**En el promedio**	Por encima del promedio de Chile

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Global66

Tipo de empresa: Licencia de Emisor de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos no bancarios ("GLOBAL CARD S.A.")

Inicio de operaciones en el país: Fundada en 2018. 2021 (lanzamiento billetera)

Países de operación: Chile (origen), Argentina, Brasil, Colombia, Ecuador, Estados Unidos, México y Perú

Estatus: Activo

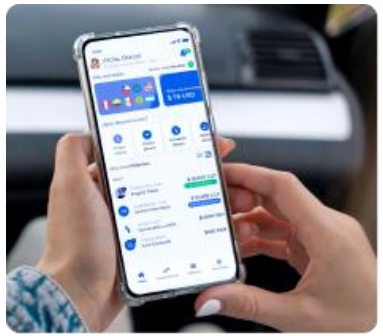
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

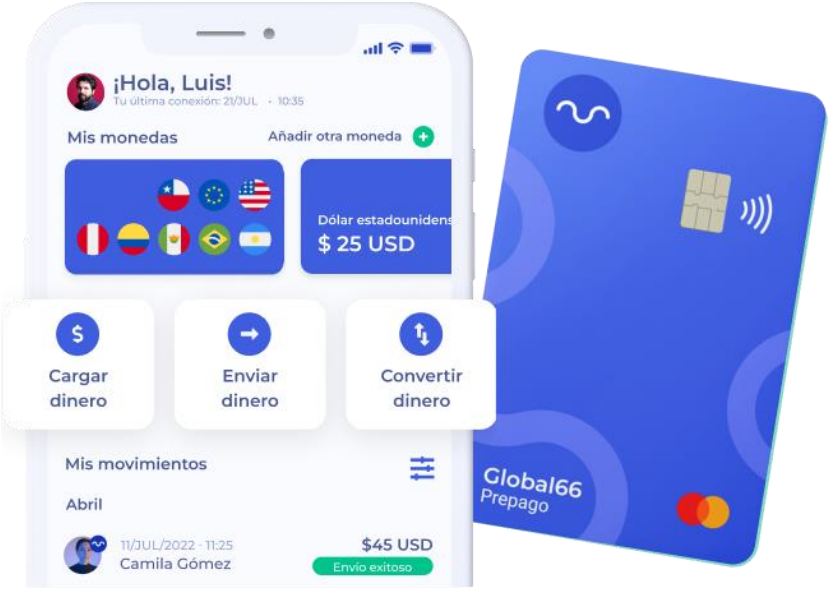
Clientes: +700.000 reportados global

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta de Provisión de Fondos CPF
- Cuenta multimoneda
- Tarjeta débito prepagada física y virtual (Mastercard)
- Transferencias entre cuentas Global66
- Retiros y depósitos
- Compra y venta de divisas
- Remesas internacionales (recepción y envío)

Servicios / funcionalidades:
- Beneficios

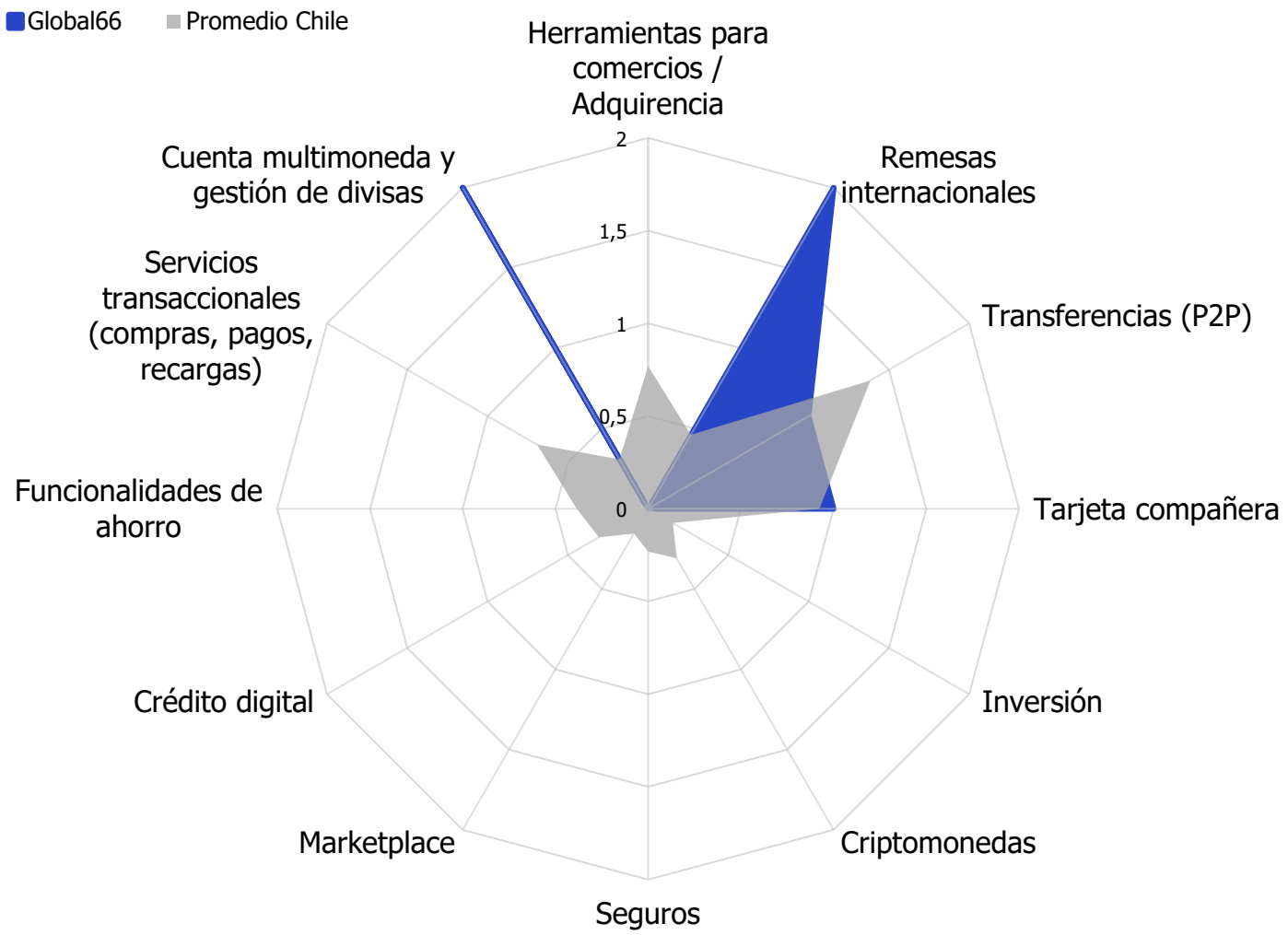




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Global66 y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Global66



Rubros fuertes:
- ✓ Remesas internacionales
- ✓ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Rubros en maduración:
- ○ Transferencias
- ○ Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:
- ▪ Inversión
- ▪ Crédito digital
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Por debajo del promedio de Chile	**En el promedio**	Por encima del promedio de Chile

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

lana.

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por empresa con Licencia de Emisor de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos no Bancaria ("SOCIEDAD EMISORA DE TARJETAS LOS HÉROES S.A."

Inicio de operaciones en el país: 2021

Países de operación: Chile (origen) y México. Perú anunciado

Estatus: Activo

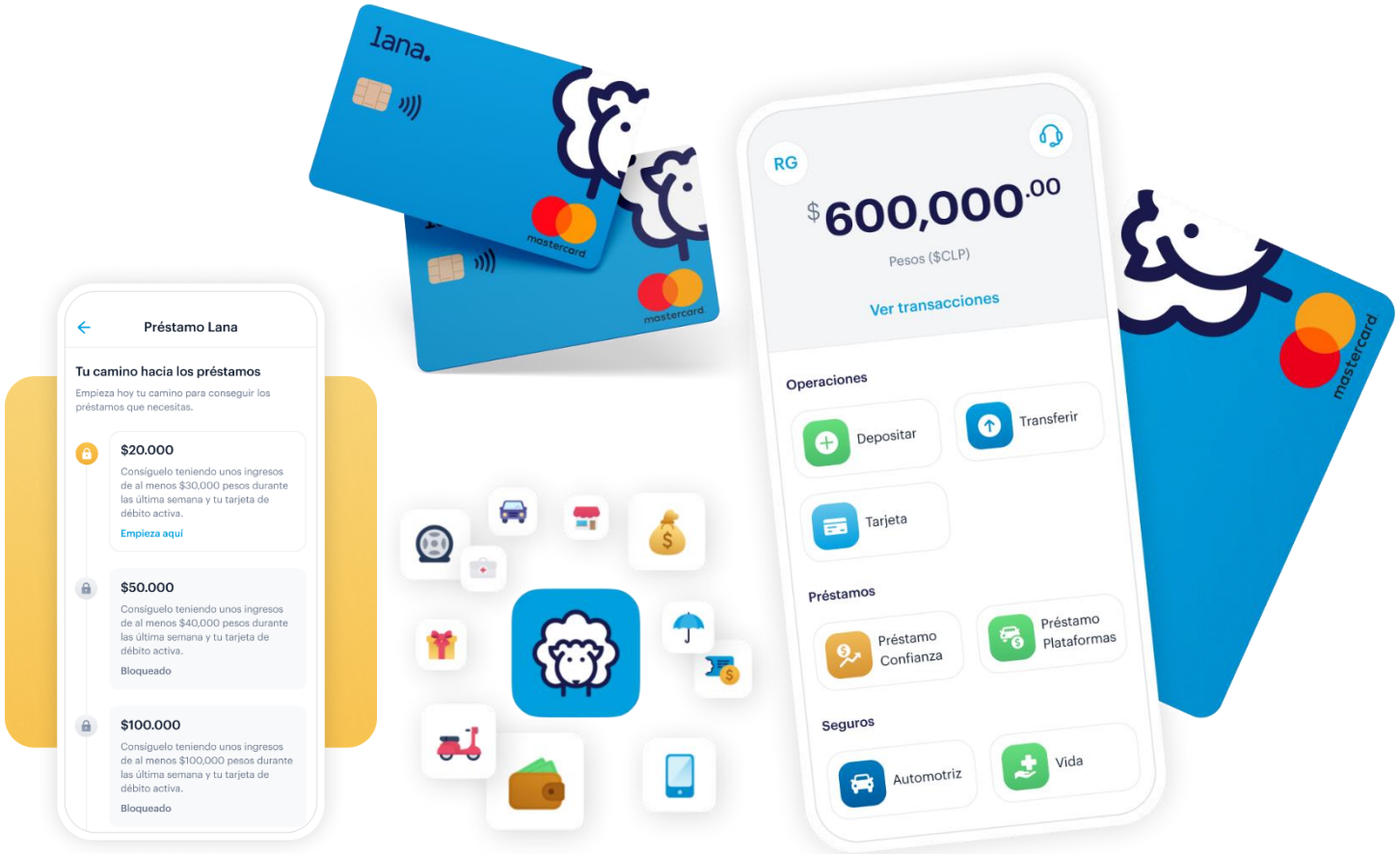
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 15.000 reportados. +100.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta digital
- Tarjeta física prepagada (Mastercard)
- Créditos
- Seguros
- Transferencias entre cuentas Lana
- Pago de servicios
- Retiros y depósitos

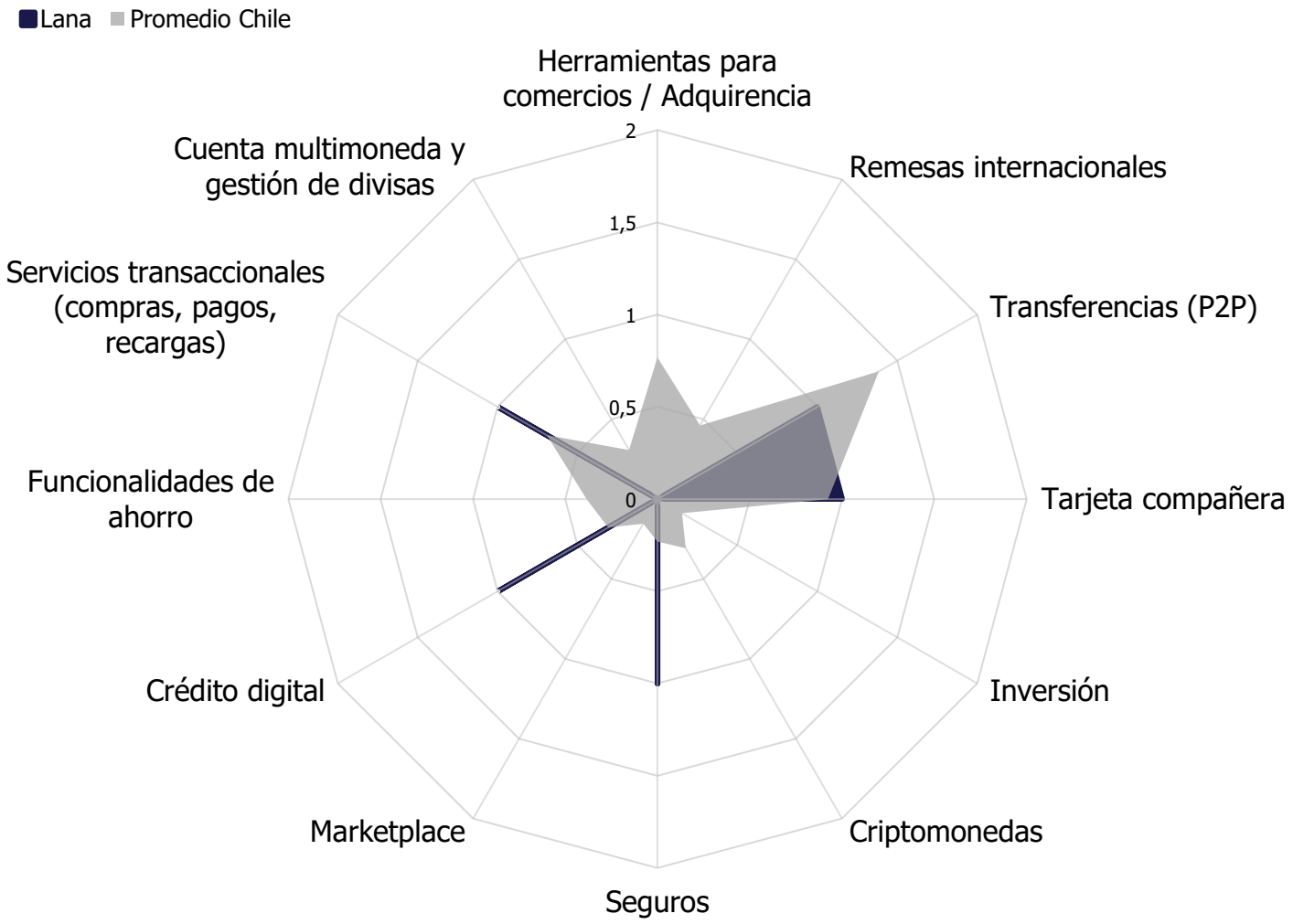
Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red propia
- Descuentos y beneficios



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de lana y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

lana.



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Transferencias
- Tarjeta compañera
- Seguros
- Crédito digital
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- Inversión
- Criptomonedas
- Marketplace
- Remesas internacionales
- Funcionalidades de ahorro
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Chile	**En el promedio**	Por encima del promedio de Chile

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

MACH

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco de Crédito e Inversiones – BCI

Inicio de operaciones en el país: lanzamiento en 2017. Operando desde 2018

Países de operación: Chile

Estatus: Activo

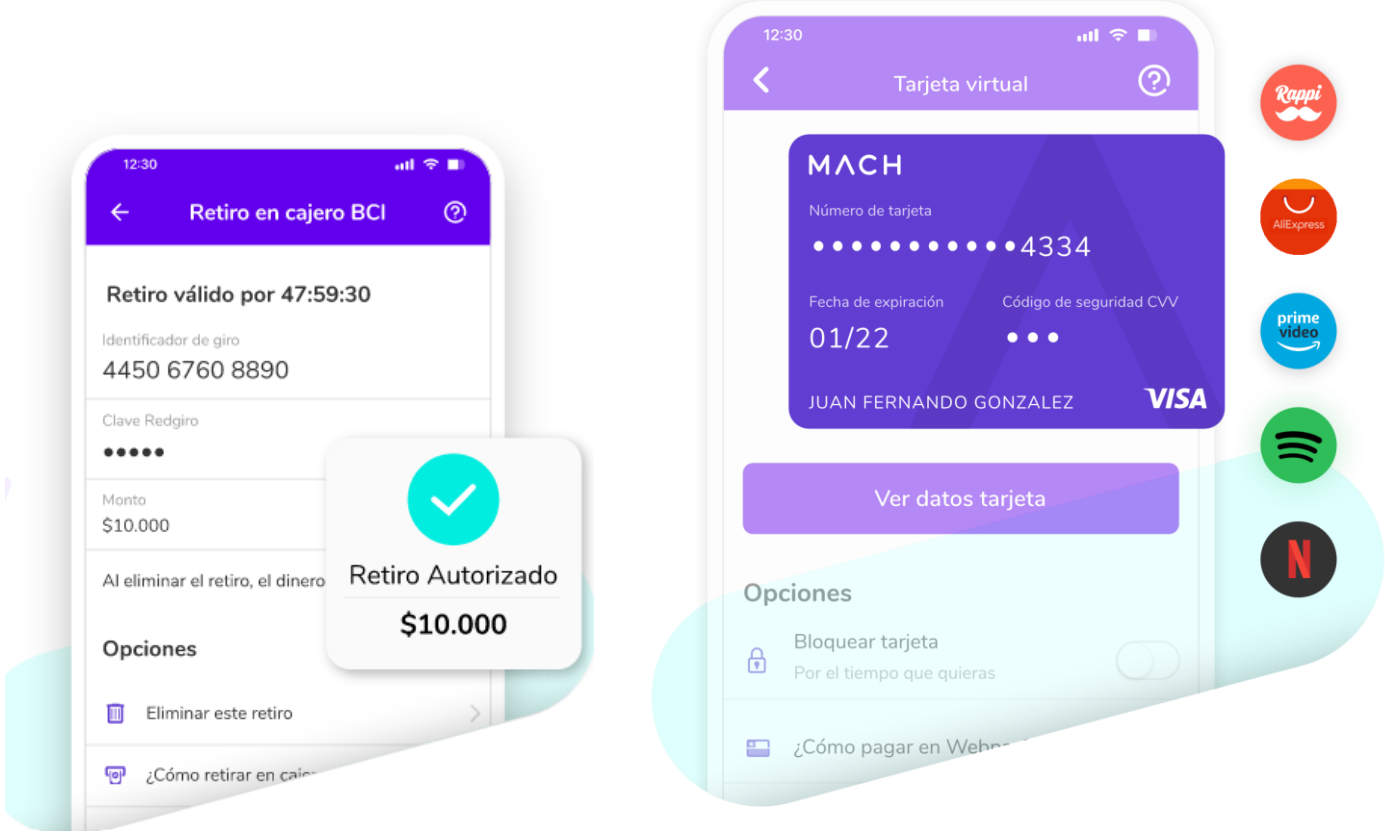
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 3'200.000 reportados

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de Provisión de Fondos CPF – BCI
- Cuenta para menores de edad
- Tarjeta prepagada débito fisica y virtual (Visa)
- Seguros
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

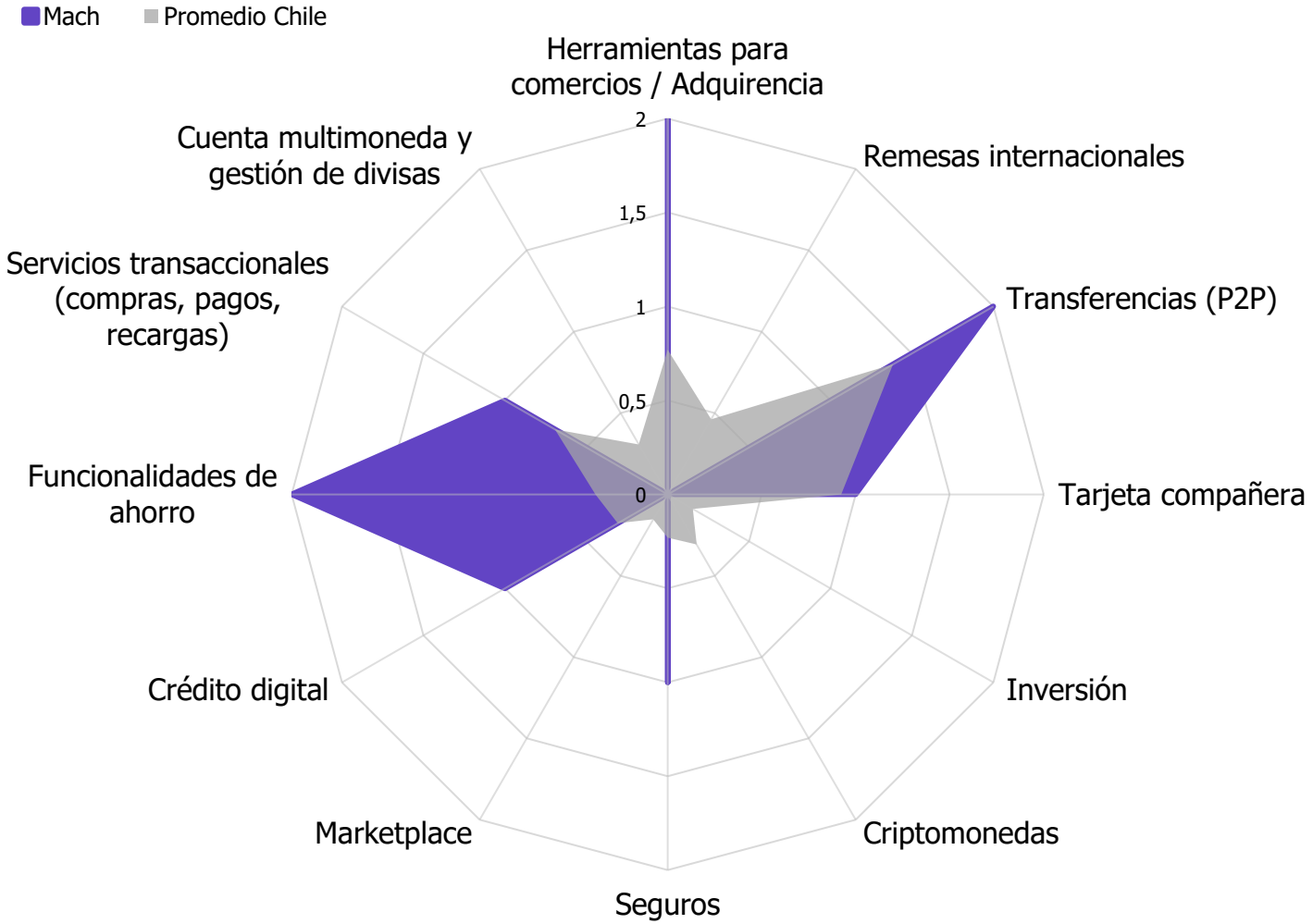
Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red propia
- BNPL (compra ahora y paga después) – "Mis compras a cuotas"
- Metas y bolsillos – "Cuenta Futuro"
- Beneficios, descuentos, referidos y cashback
- Medios de pago para comercios



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Mach y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

MACH



Rubros fuertes:
- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Transferencias
- ✓ Funcionalidades de ahorro

Rubros en maduración:
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Seguros
- ○ Crédito digital
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Marketplace
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Chile | En el promedio | **Por encima del promedio de Chile**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

mercado pago

Tipo de empresa: Licencia de Emisor de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos no Bancaria ("MERCADO PAGO EMISORA S.A."). Licencia de Operadores de Tarjetas de Pago (MercadoPago S.A.)

Inicio de operaciones en el país: 2019

Países de operación: Argentina (origen), México, Colombia, Brasil, Chile, Perú y Uruguay

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 35'800.000 en LATAM reportados. +100'000.000 descargas APP global

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Cuenta de Provisión de Fondos - CPF
- Tarjeta virtual y física prepagada débito (Mastercard)
- Créditos
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiros y depósitos
- Compra, venta y gestión de criptomonedas

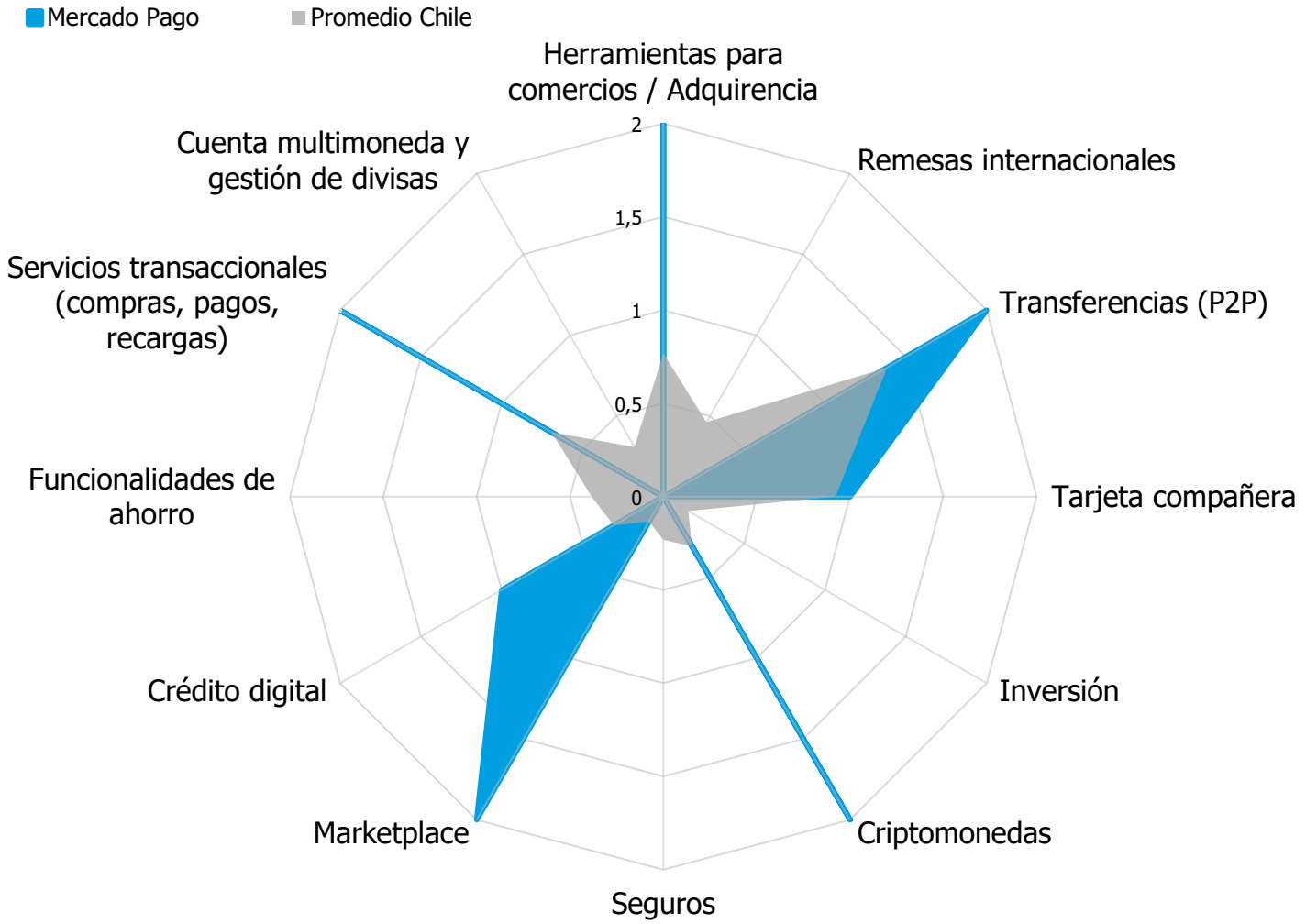
Servicios / funcionalidades:

- Alojar cuentas bancarias
- Pagos con QR en red propia
- Marketplace (Mercado libre)
- Medios de pago para comercios
- Descuentos en comercios aliados

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de mercado pago y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

mercado pago



Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Transferencias
- ✓ Criptomonedas
- ✓ Marketplace
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:

- ○ Tarjeta compañera
- ○ Crédito digital

Rubros sin evidencia:

- ▪ Inversión
- ▪ Seguros
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Chile	En el promedio	**Por encima del promedio de Chile**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

onepay transbank

Tipo de empresa: Solución digital respaldada Transbank S.A , una empresa habilitada como Sociedad de Apoyo al Giro Bancario y como Operador de Tarjetas de Pago

Lanzamiento: 2018

Países de operación: Chile

Estatus: Activo

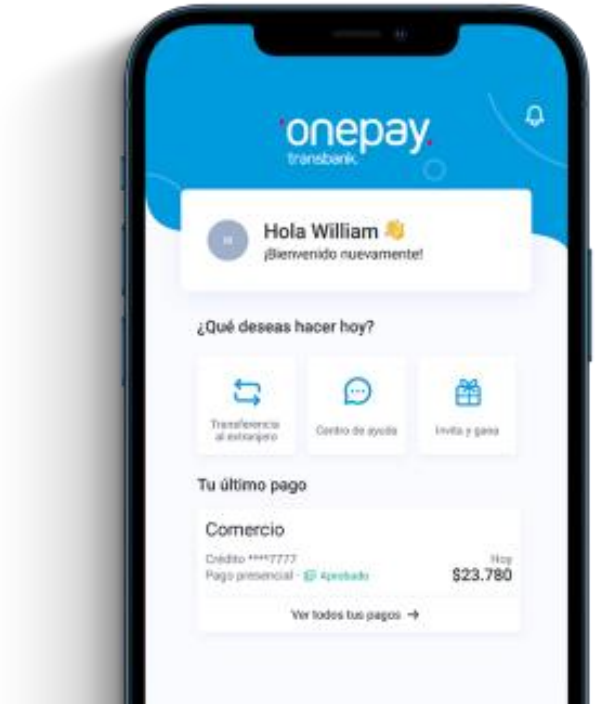
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

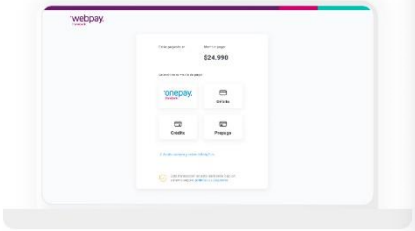
Clientes: + 1'000.000 descargas

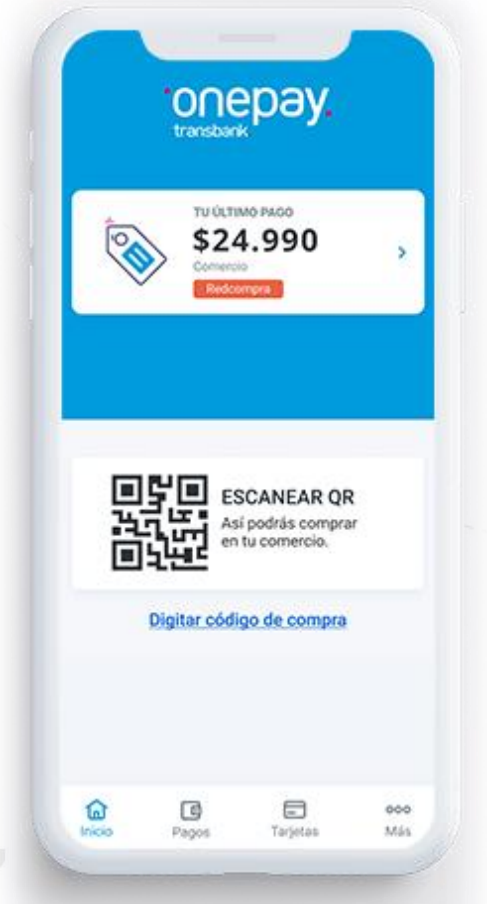
Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Remesas internacionales (envío)

Servicios / funcionalidades:
- Alojar tarjetas bancarias
- Pagos con QR en red propia
- Medios de pago para comercios
- Promociones y concursos







La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de onepay y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

onepay transbank

Rubros fuertes:

✓ Herramientas para comercios / adquirencia

Rubros en maduración:

○ Remesas internacionales

Rubros sin evidencia:

- Seguros
- Transferencias
- Marketplace
- Inversión
- Crédito digital
- Tarjeta compañera
- Criptomonedas
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Por debajo del promedio de Chile	**En el promedio**	Por encima del promedio de Chile

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

superdigital

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco Santander Chile)

Inicio de operaciones en el país: 2019

Países de operación: Brasil (origen), Chile, Argentina. Posible lanzamiento: Uruguay, Perú, Colombia y México

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 182.000 reportados

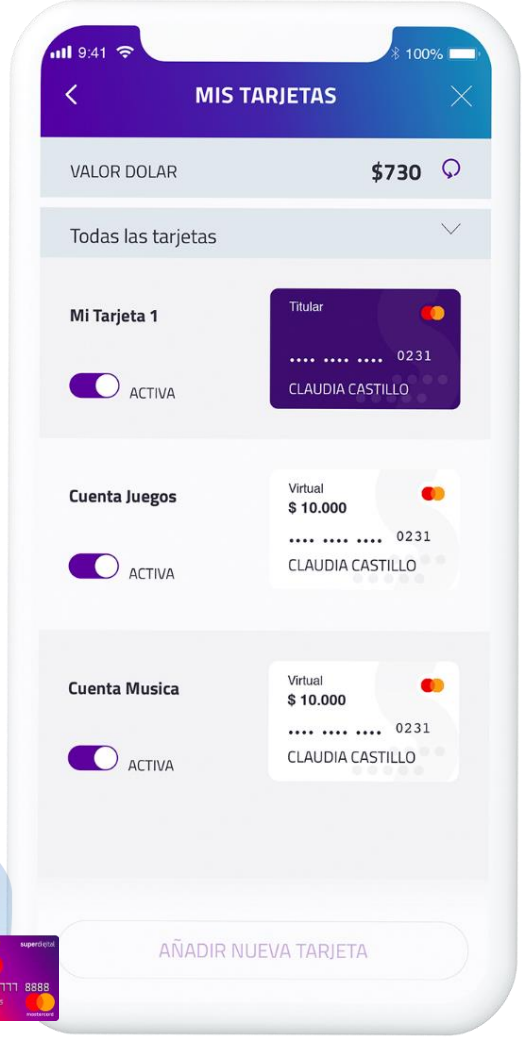
Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Cuenta de Provisión de Fondos – CPF
- Tarjetas débito prepagada física y virtual (Mastercard)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:

- Metas de ahorro "Vaca"
- Descuentos y beneficios
- Gestión de cuentas (tarjetas) a dependientes



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Superdigital y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

superdigital

Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Tarjeta compañera
- Funcionalidades de ahorro
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Inversión
- Crédito digital
- Seguros
- Marketplace
- Criptomonedas
- Remesas internacionales
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Herramientas para comercios / adquirencia

Por debajo del promedio de Chile	**En el promedio**	Por encima del promedio de Chile

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Tapp

Tipo de empresa: Licencia de Emisor de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos no Bancaria ("LOS ANDES TARJETAS DE PREPAGO S.A."). Solución digital respaldada por una institución financiera (Caja Los Andes)

Inicio de operaciones: Fundada en 2019. Lanzamiento en 2022

Países de operación: Chile

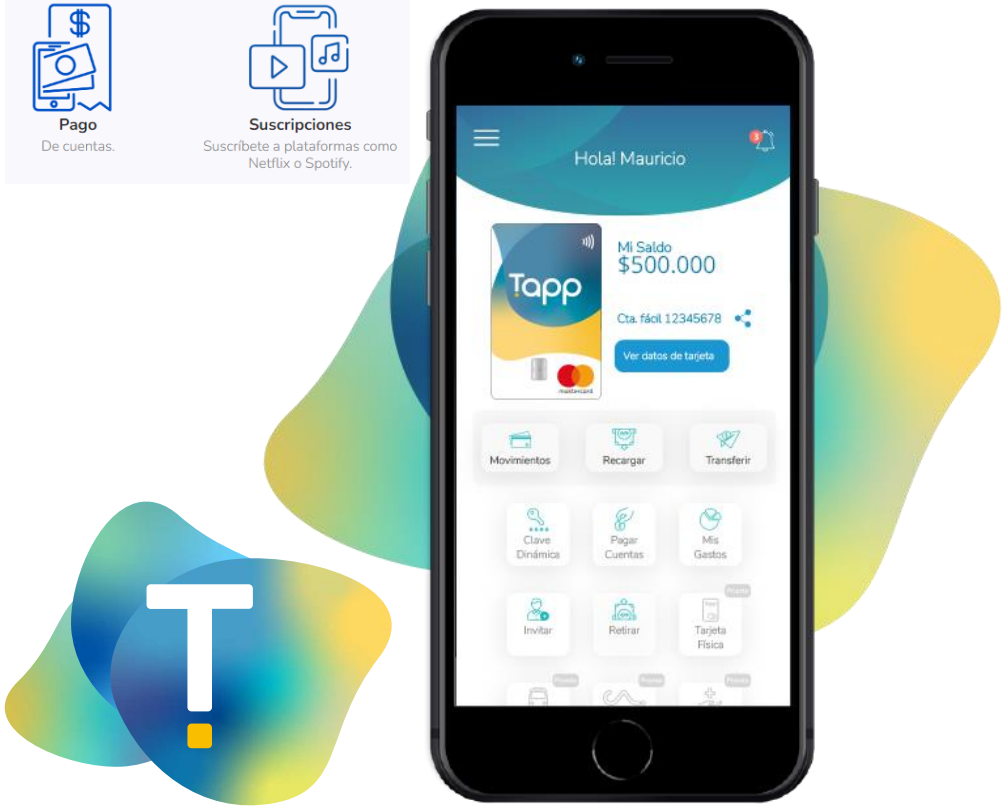
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +50.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de Provisión de Fondos CPF
- Tarjetas débito prepagada física y virtual (Mastercard)
- Transferencias
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Categorización de gastos
- Premios, cashback y descuentos



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Tapp y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Tapp

Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

○ Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:

- Inversión
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Crédito digital
- Seguros
- Marketplace
- Criptomonedas
- Remesas internacionales
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Chile | En el promedio | Por encima del promedio de Chile

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

tenpo

Tipo de empresa: Licencia de Emisor de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos no Bancaria ("TENPO PAYMENTS S.A"). Solución digital respaldada por un holding financiero (Credicorp a través de Krealo, un Corporate Venture Capital)

Inicio de operaciones en el país: 2019

Países de operación: Chile

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 1'500.000 reportados

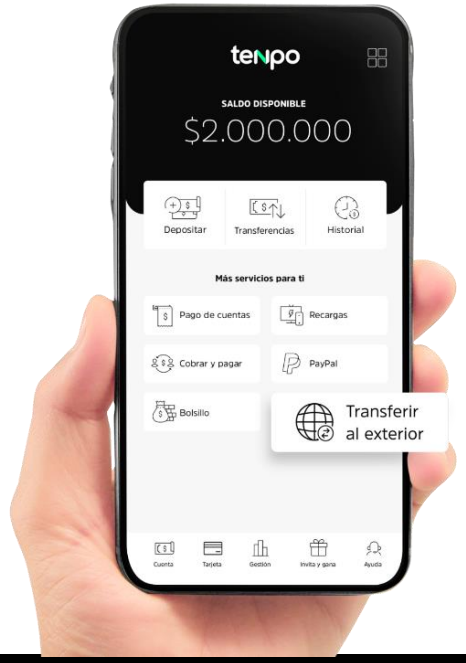
Canales transaccionales (B2C): APP

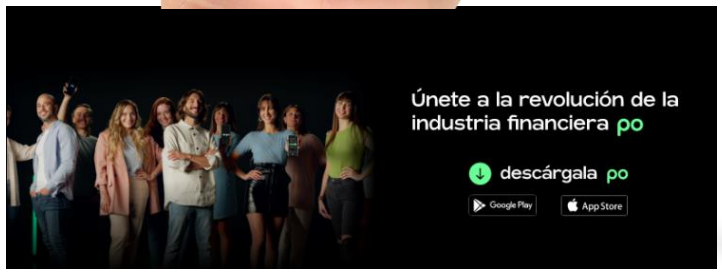
Productos B2C:

- Cuenta de Provisión de Fondos CPF
- Cuenta multimoneda (en alianza con PayPal)
- Tarjeta prepagada débito física y virtual (Mastercard)
- Inversiones (en alianza con Tyba de Credicorp)
- Seguros
- Transferencias
- Pagos de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos
- Remesas internacionales (envío, en alianza con Remitex y Remitee)

Servicios / funcionalidades:

- Integración con Paypal
- Pagos con QR en red de terceros (RedPay)
- Metas y bolsillos de ahorro. Redondeo de pagos para ahorro. Ahorro automático.
- Categorización de gastos
- Referidos y descuentos

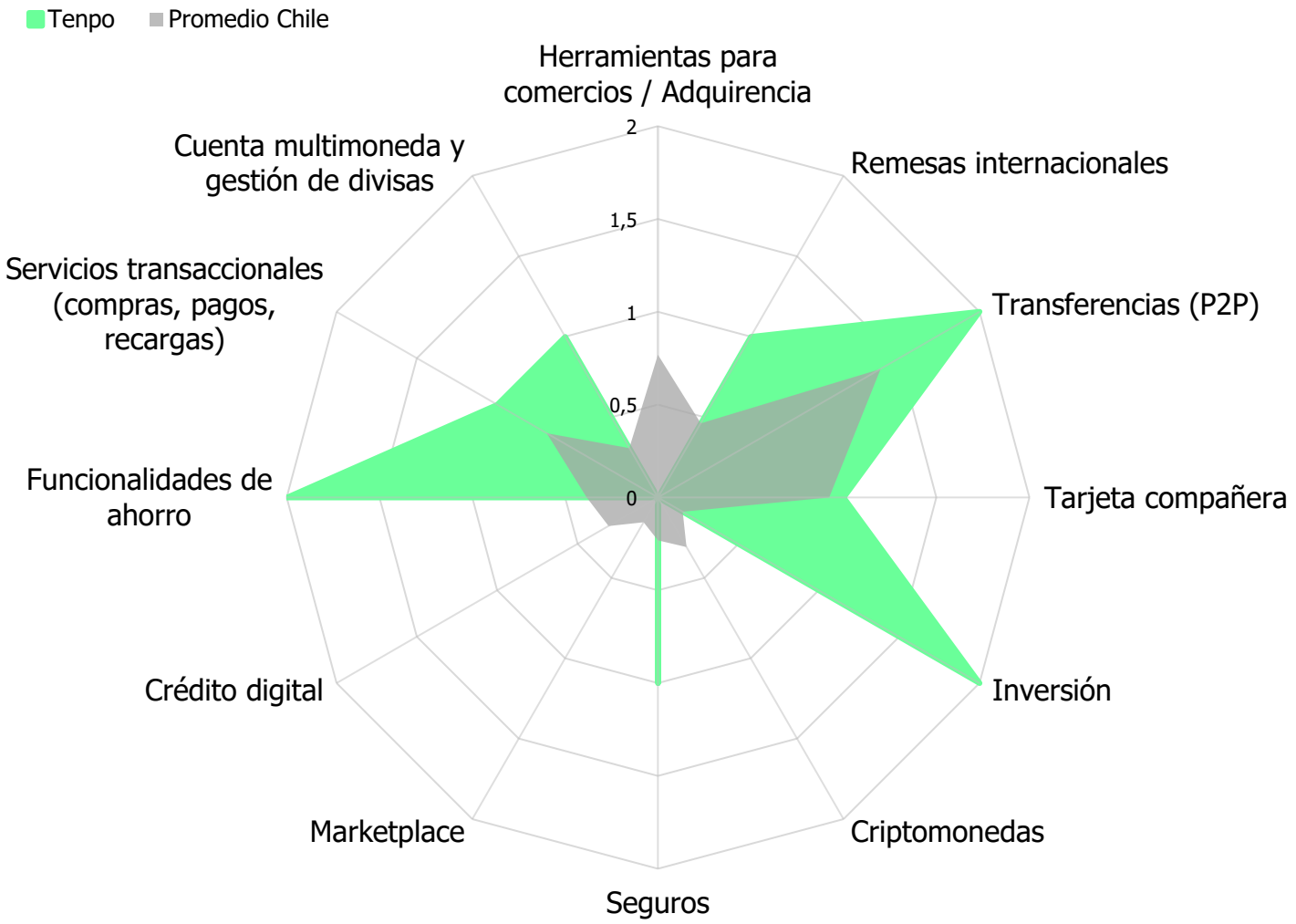




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Tenpo y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

tenpo



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Inversión
- ✓ Funcionalidades de ahorro

Rubros en maduración:
- ○ Remesas internacionales
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Seguros
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- ○ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Rubros sin evidencia:
- ▪ Crédito digital
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Marketplace
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia

Por debajo del promedio de Chile	En el promedio	**Por encima del promedio de Chile**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Vita Wallet

Tipo de empresa: Vita Solutions SpA - Sociedad por Acciones

Lanzamiento: 2019

Países de operación: Chile (origen), Colombia y Argentina. Perú y México anunciados

Estatus: Activo

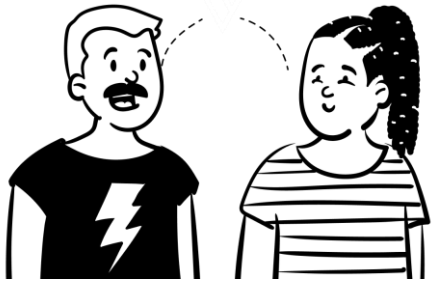
Segmento: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

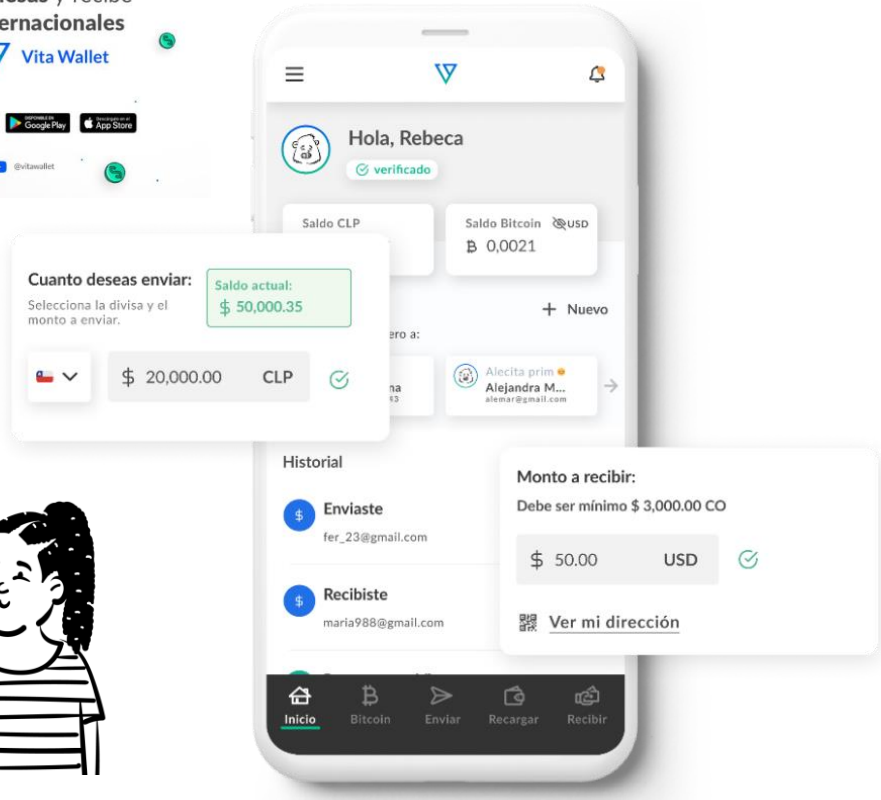
Clientes: 35.000 reportados global. +50.000 descargas APP global

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Billetera digital – Balance Vita Wallet
- Cuenta multimoneda
- Tarjeta prepagada física y virtual (Visa)
- Transferencias entre cuentas Vita Wallet
- Retiro y depósitos
- Compra, venta y gestión de criptomonedas
- Remesas internacionales (recepción y envío)

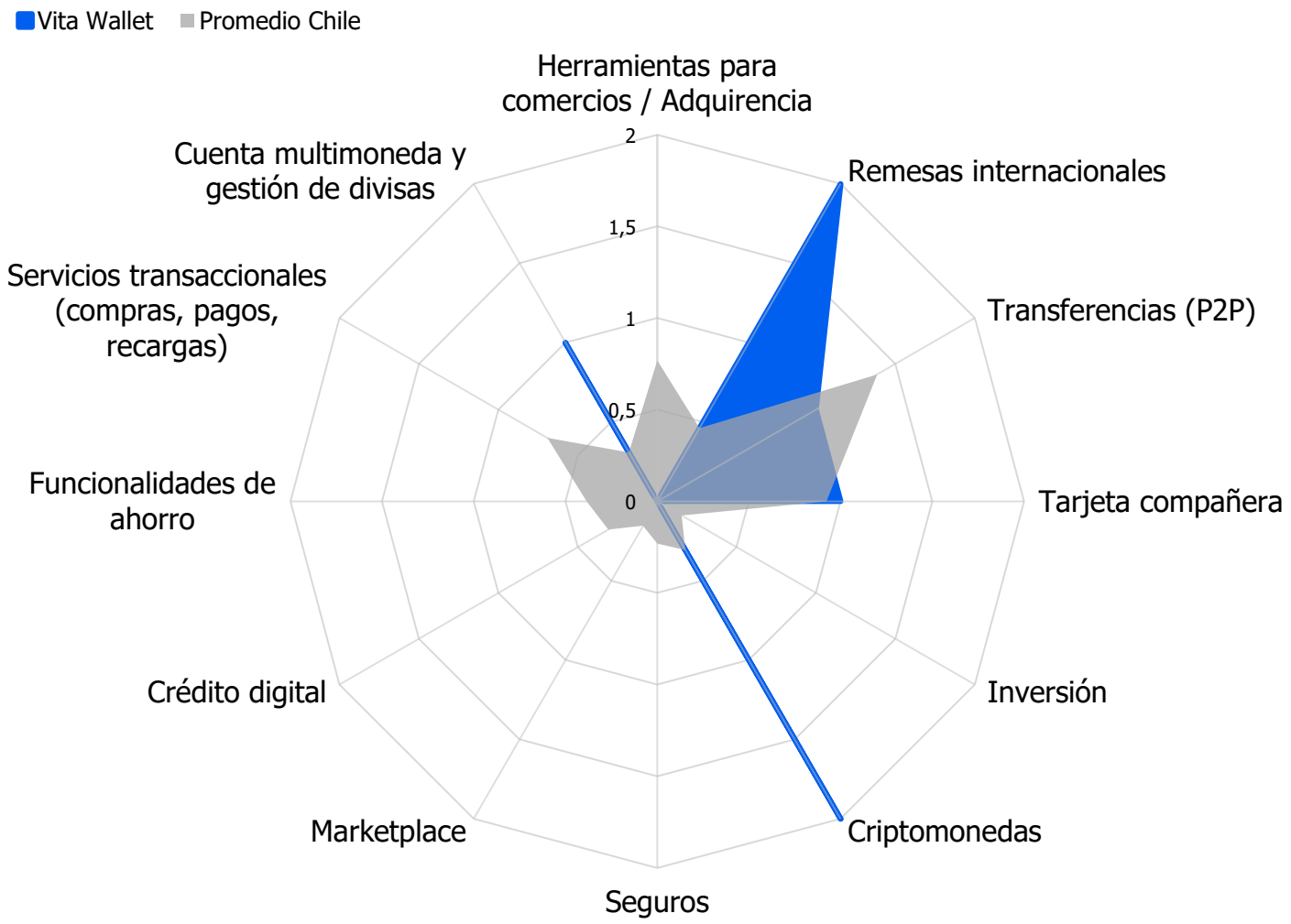
Servicios / funcionalidades:
- Programa de referidos y beneficios





La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Vita Wallet y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Vita Wallet



Rubros fuertes:
- ✓ Remesas internacionales
- ✓ Criptomonedas

Rubros en maduración:
- ○ Transferencias
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Rubros sin evidencia:
- ▪ Seguros
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Marketplace
- ▪ Inversión
- ▪ Crédito digital
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Por debajo del promedio de Chile	En el promedio	**Por encima del promedio de Chile**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo (parte 1 de 2)

Empresa	Inicio de operaciones en Chile	Blindaje regulatorio en Chile	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 13 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
Chek	2019	Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco Ripley)	Chile	Minoristas | Comercios	+1'000.000 descargas	APP	Si	Si	No	3,1	5 °	65 °
Cuenta Los Héroes Prepago	2019	Licencia de Emisor de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos no bancarios ("SOCIEDAD EMISORA DE TARJETAS LOS HÉROES S.A."). Solución digital respaldada por una institución financiera (Caja de Compensación Los Héroes)	Chile	Minoristas | Comercios	125.000 reportados	APP | Web	Si	Si	No	1,6	11 °	141 °
Dale	2019	Solución digital respaldada por una institución financiera cooperativa (Coopeuch)	Chile	Minoristas	115.000 declarados	APP | Web	Si	Si	Si	0,8	13 °	177 °
Fpay	2020	Licencia de Emisor de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos no bancarios ("DIGITAL PAYMENTS PREPAGO S.A."). Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco Falabella)	Chile (origen) y Perú. Colombia anunciado	Minoristas | Comercios	+1.000.000 descargas	APP	Si	Si	No	2,1	9 °	110 °
Global66	Fundación: 2018 Lanzamiento billetera: 2021	Licencia de Emisor de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos no bancarios ("GLOBAL CARD S.A.")	Chile (origen), Argentina, Brasil, Colombia, Ecuador, España, Estados Unidos, México y Perú	Minoristas	700.000 reportados global	APP | Web	Si	Si	No	3,1	6 °	67 °
Lana	2021	Solución digital respaldada por empresa con Licencia de Emisor de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos no Bancaria ("SOCIEDAD EMISORA DE TARJETAS LOS HÉROES S.A.")	Chile (origen). (México y Perú anunciados)	Minoristas | Comercios	15.000 reportados +100.000 descargas	APP	Si	No	No	3,0	7 °	75 °
Mach	Lanzamiento: 2017 Inicio de operaciones: 2018	Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco de Crédito e Inversiones - BCI)	Chile	Minoristas | Comercios	3'200.000 reportados	APP	Si	Si	Si	5,1	2 °	18 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".

Nimmök

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo (parte 1 de 2)

Empresa	Inicio de operaciones en Chile	Blindaje regulatorio en Chile	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 13 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
Mercado Pago	2019	Licencia de Emisor de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos no Bancaria ("MERCADO PAGO EMISORA S.A."). Licencia de Operadores de Tarjetas de Pago (MercadoPago S.A.)	Argentina (origen), México, Colombia, Brasil, Chile, Perú y Uruguay	Minoristas | Comercios	35.800.000 LATAM + 100'000.000 descargas APP global	APP | Web	Si	Si	No	4,4	3 °	30 °
One Pay (Transbank)	Lanzamiento: 2018	Solución digital respaldada Transbank S.A , una empresa habilitada como Sociedad de Apoyo al Giro Bancario y como Operador de Tarjetas de Pago	Chile	Minoristas | Comercios	+ 1.000.000 descargas	APP	Si	Si	Si	1,6	10 °	137 °
Superdigital	2019	Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco Santander Chile)	Brasil (origen), Chile y Argentina. (Uruguay, Perú, Colombia y México anunciados)	Minoristas	182.000 reportados +1'000.000 descargas	APP	Si	Si	Si	2,8	8 °	83 °
TAPP	Fundación: 2019 Lanzamiento: 2022	Licencia de Emisor de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos no Bancaria ("LOS ANDES TARJETAS DE PREPAGO S.A."). Solución digital respaldada por una institución financiera (Caja Los Andes)	Chile	Minoristas	+ 50.000 descargas	APP	Si	Si	No	1,3	12 °	159 °
Tenpo	2019	Licencia de Emisor de Tarjetas de Pago con Provisión de Fondos no Bancaria ("TENPO PAYMENTS S.A"). Solución digital respaldada por un holding financiero (Credicorp a través de Krealo, un Corporate Venture Capital)	Chile	Minoristas	1'500.000 reportados	APP	Si	Si	No	6,0	1 °	9 °
Vita Wallet	2019	Vita Solutions SpA - Sociedad por Acciones	Chile (origen), Colombia y Argentina. Perú y México proyectados en expansión.	Minoristas | Comercios	35.000 reportados global +50.000 descargas APP global	APP | Web	Si	Si	No	3,5	4 °	52 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".

Nimmök

7

Colombia

Panorama macroeconómico 249

Gráfico de madurez de las ofertas en el país 250

Escenario competitivo resumen 251

Resultados productos, servicios y funcionalidades 253

Resumen resultados del nivel de exploración 256

Índice de la madurez de las ofertas 257

Ranking índice de madurez vs usuarios 258

Ranking por índice de madurez (detalle) 259

Detalle por cada empresa (perfil y gráfico de madurez) 260

Resumen bancos digitales activos en Colombia 305

Nimmök

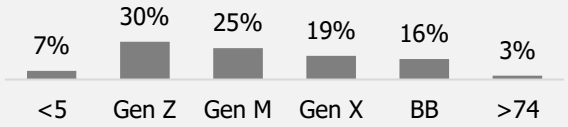
Panorama macroeconómico

Demográficos

52,3 M (71% adulta) Población

18 % Distribución rural

0,73 Brecha género*



31,3 Edad promedio

95,1 % Alfabetismo

42,5 % (2020)
39,3 % (2021)
Pobreza

53,3 % (2020)
55,4 % (2021)
Empleo

P. extrema: 12,2%

*las mujeres tienen 27% menos oportunidades que los hombres.

Económicos

USD 314,3 MM PIB (2021)

USD 8.597 M (2021)
USD 9.400 M (2022)
Remesas

9,34 % Variación remesas (reportado oficialmente)

5,6 % (2021)
13,1 % (2022)
Inflación

65° (2019)
67° (2020)
Ranking doing business

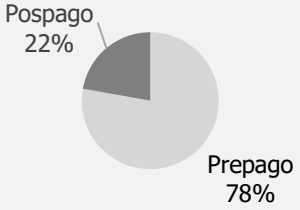
25,2 %	No bancarizados
40,8 %	Sub bancarizados
34 %	Bancarizados

Inclusión financiera (2021)

28 Entidades bancarias

Panorama digital

65,8 M (127,9% población) Conexiones móviles



67 % Penetración de Smartphones

41,8 M Usuarios de redes sociales

35,5 M (69,1% pob.) Usuarios de internet

33,3 M (99,3% pob.) Usuarios de internet móvil

Hábitos financieros

82,0 % Población que tiene posibilidades de ahorrar

36,0 % Tienen crédito en institución financiera

2,9 % Población que cuenta por lo menos con 1 seguro

Regulación

Regulación FinTech: ✓

Compañías "Fintech": 322 (2023)

Sandbox FinTech: ✓

Regulación criptomonedas: ✗
Aún no se ha emitido un marco regulatorio.

Sandbox criptomonedas: ✓

Regulación Crowdfunding: ✗

Fuente: Nimmök Consulting basado en datos oficiales que pueden ser consultados en la sección "Referencias"

Madurez de las ofertas de bancos digitales* Colombia vs LAC**

En el gráfico de la izquierda, se compara la madurez del país en oferta de productos y servicios financieros, ofrecidos por los bancos digitales*, con los demás países de LAC incluidos en este reporte**.

De las empresas evaluadas en Colombia, **sobresalen del promedio** regional las ofertas de: herramientas de adquirencia para comercios, recepción y envío de remesas internacionales, gestión de criptomonedas, integración con marketplaces y funcionalidades que incentiven el ahorro de los usuarios.

Se encuentran por **debajo del promedio** de la región, las ofertas de:, transferencias, tarjetas compañeras, inversión digital, la oferta de seguros digitales, créditos digitales, servicios transaccionales (compras, pagos y recargas) y las cuentas multimoneda y gestión de divisas.

Dentro del promedio regional, el país no cuenta con oferta de productos y servicios.

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

**América Latina y el Caribe. Resultado de los análisis de Argentina, Brasil, Chile, Colombia, El Salvador, Guatemala, México, Panamá, Perú y República Dominicana. Estos países representan el 83% de la región.

Categorización de las empresas

A continuación, se presenta una lista de las empresas activas que forman parte del panorama competitivo de Colombia 2023 en el ámbito de los servicios financieros digitales.

Es importante destacar que se han seleccionado aquellas empresas que ofrecen un mix completo de servicios financieros digitales, en contraposición a aquellas que se enfocan en un único producto como créditos, seguros o inversiones. Los jugadores seleccionados han sido evaluados en función de la integralidad de sus servicios, lo que les ha permitido formar parte de este escenario competitivo.

Asimismo, se ofrece un resumen cuantitativo de los análisis realizados en torno a sus productos, servicios y funcionalidades ofrecidas, lo que permitirá a los interesados obtener una visión completa del panorama actual del sector de servicios financieros digitales, específicamente de los bancos digitales, en Colombia.

Las categorías en las que se agruparon las empresas, según su blindaje regulatorio principal, son:

- **Licencias de emisores de dinero electrónico.**
  Empresas operando bajo la licencia de SEDPE "Sociedades Especializadas en Depósitos y Pagos Electrónicos".
- **Compañías de financiamiento**
- **Soluciones digitales respaldadas por instituciones financieras**
  Empresas/soluciones operando bajo el respaldo de otras entidades con licencia de instituciones financieras.
- **Soluciones digitales respaldadas por empresas con licencia de SEDPE**
  Empresas/soluciones operando bajo el respaldo de otras entidades con licencia de Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos (SEDPE).
- **Banco regulado nacido digital**

Adicional, se ha incluido un segmento para considerar en el ecosistema competitivo:

- **Próximos jugadores potenciales / anunciados**
  Empresas que operan actualmente bajo un concepto diferente a bancos digitales o que operan en otros países y han anunciado su posible ingreso al país.

Nimmök

Escenario competitivo de los bancos digitales* B2C 2023

El siguiente esquema clasifica a los bancos digitales* según su principal blindaje regulatorio para evaluar su posición en el mercado y capacidad para ofrecer servicios financieros digitales. Se incluyen empresas activas y las que han detenido su operación recientemente, así como posibles competidores y soluciones o empresas que operan en otros países y han anunciado su posible ingreso al mercado colombiano.

Licencias de emisión de dinero electrónico

Licencia de Sociedades Especializadas en Depósitos y Pagos Electrónicos (SEDPE)

dale! | DING | coink | Pawwi PAGOS GDE | Global66 | MOVII

Compañías de financiamiento

ualá | mercado pago | NEQUI | Rappi pay | tuya Pay | nu

Soluciones digitales respaldadas por instituciones financieras

Bancolombia A la Mano | pibank | tpaga | Claro PAY | Finzi | DAVIplata

Soluciones digitales respaldadas por empresas con licencia de SEDPE**

LifeMiles | LifeMiles Pay | Vita Wallet | Walo

Banco regulado nacido digital

lulo bank

Potenciales / anunciados

utoppia | UBANKU | brubank Bru Compañía de Financiamiento | Fpay | máximo

+ Soluciones con enfoque en créditos, emisión de tarjetas e inversiones digitales.

*neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

**Sociedades Especializadas en Depósitos y Pagos Electrónicos (SEDPE)

Resultados: productos financieros y básicos

El siguiente gráfico presenta la proporción de empresas analizadas en **Colombia** que ofrecen productos financieros, así como productos básicos o transaccionales como parte de su portafolio actual.

Productos financieros

- 95% Cuenta de bajo monto/ cuenta de depósito/ Cuenta de almacenaje de valor
- 14% Cuentas para menores de edad
- 5% Cuentas multimoneda
- 73% Tarjeta compañera
- 9% Inversiones
- 27% Créditos
- 14% Seguros

Productos básicos

- 45% Pago de servicios
- 95% Retiros y depósitos
- 86% Transferencias
- 50% Recargas telefónicas

Total de bancos digitales* activos incluidos **22**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resultados: productos y servicios de valor agregado

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **Colombia**, que ofrecen productos y servicios de valor agregado a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Productos de valor agregado

- 45% Remesas internacionales
- 5% Compra y venta de divisas
- 32% Compra de pines de entretenimiento
- 32% Marketplace
- 18% Criptomonedas
- 14% Giros nacionales en efectivo

Servicios de valor agregado

- 5% Categorización de gastos
- 23% Metas y bolsillos de ahorro
- 9% Gestión de cuentas a dependientes
- 64% Premios, beneficios y/o cashback
- 5% Asociación de cuentas bancarias & tarjetas
- 0% BNPL (Compra ahora y paga después)
- 5% Integración con Paypal/Payoneer/otros para recepción de fondos

Total de bancos digitales* activos incluidos **22**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resultados: funcionalidades para pagos y tarjeta compañera

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **Colombia**, que ofrecen funcionalidades para pagos y tarjetas compañeras a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Funcionalidades para pagos

- 41% — Pagos con QR en red propia
- 9% — Pagos con QR en redes de terceros
- 55% — Medios de pago para microempresarios / comercios

Tarjeta compañera

72,7% — Tarjeta compañera

72,7%

Solo física	Ambas	Solo virtual
13,6%	45,5%	13,6%

Total con tarjeta **física**			Total con tarjeta **virtual**		
59,1%			**59,1%**		
Solo débito	Ambas	Solo crédito	Solo débito	Ambas	Solo crédito
50,0%	4,5%	4,5%	50,0%	0%	9,1%

Total débito: **54,5%**

Total crédito: **9,1%**

Total débito: **50,0%**

Total crédito: **9,1%**

Total de bancos digitales* activos incluidos **22**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Resumen de resultados de productos y servicios por nivel de exploración

El siguiente resumen, agrupa los productos y servicios analizados, de acuerdo con su nivel de exploración en el mercado **Colombiano**. Se puede interpretar como **"Explorado Alto"** aquellos que son un básico en las ofertas para el cliente y que, por lo general, el mercado está saturado de estos. Los de la categoría **"Explorado Medio"** son aquellos cuya madurez está en crecimiento en el mercado. Y **"Explorado Bajo"** aquellos que pocas empresas ofrecen y representan una oportunidad de diferenciación en caso de ofrecerlo, en algunos casos pueden representar una restricción regulatoria que no ha sido resuelta.

Explorado Alto	**95 %**	Retiros y depósitos
	95 %	Cuenta de bajo monto/ ahorros/ depósito/ cuenta de almacenaje de valor
	86 %	Transferencias
Explorado Medio	**73 %**	Tarjeta compañera
	64 %	Premios, beneficios y/o cashback
	55 %	Medios de pago para comercios
	45 %	Pago de servicios
	45 %	Recargas telefónicas
	45 %	Remesas internacionales
	41 %	Pagos con QR en red propia
	32 %	Compra de pines de entretenimiento
	32 %	Marketplace
	27 %	Créditos
Explorado Bajo	**23 %**	Metas y bolsillos
	18 %	Criptomonedas
	14 %	Cuenta / tarjeta para menores de edad
	14 %	Giros nacionales en efectivo
	14 %	Seguros
	9 %	Inversión
	9 %	Gestión de cuentas a dependientes
	9 %	Pagos con QR en redes de terceros
	5 %	Alojar cuentas bancarias /tarjetas
	5 %	Categorización de gastos
	5 %	Cuenta multimoneda
	5 %	Compra y venta de divisas
	5 %	Integración con PayPal /Payoneer
	0 %	BNPL (compra ahora y paga después)

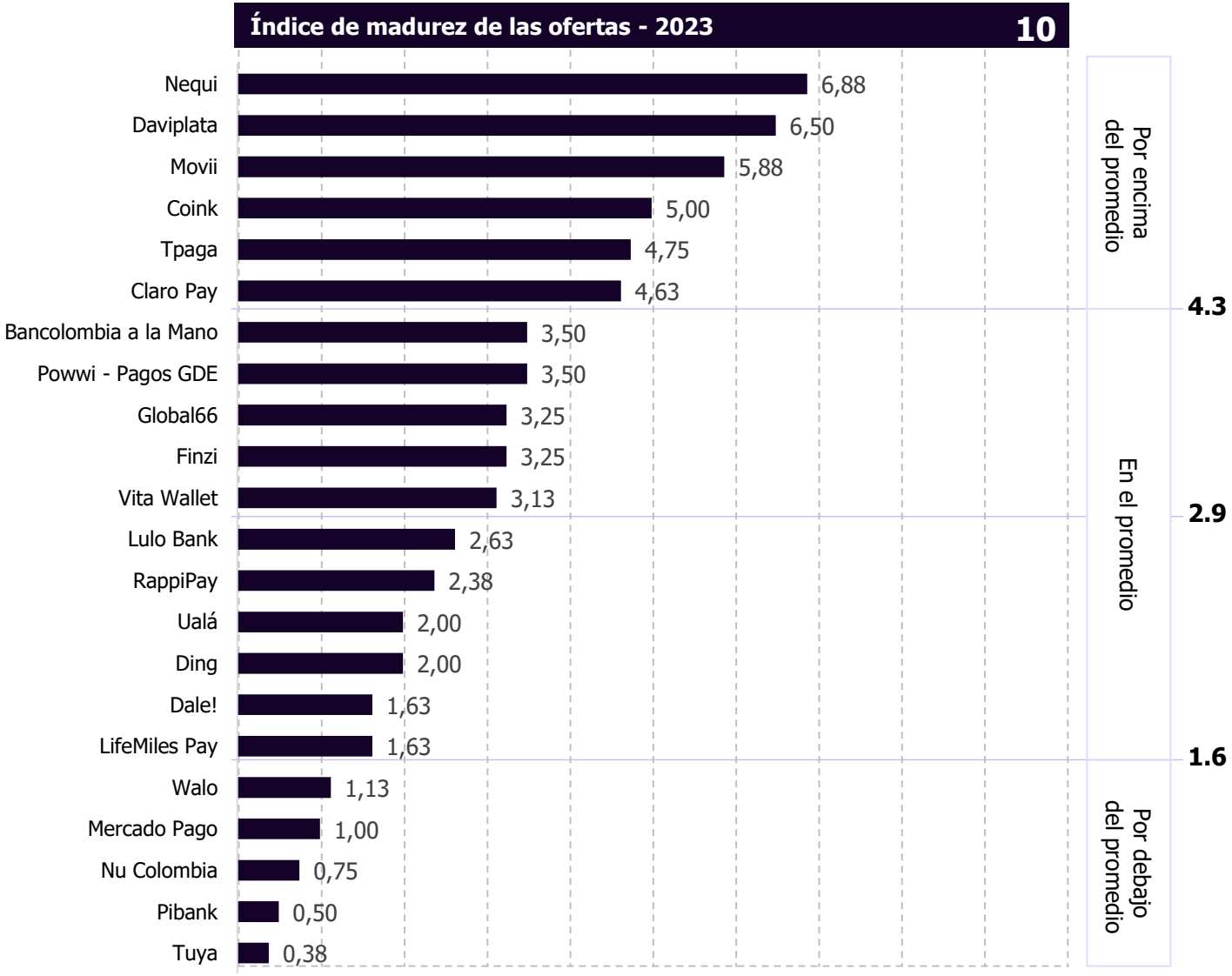
Índice de madurez de las ofertas

Nimmök ha construido el "Índice de madurez de las ofertas" para conocer el estado actual de la integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes por parte de las empresas. Las categorías incluidas, con su respectivo porcentaje % de peso, son:

- Funcionalidades de ahorro (15%)
- Remesas internacionales (15%)
- Transferencias e interoperabilidad (5%)
- Herramientas para comercios (5%)
- Tarjeta compañera (10%)
- Inversiones (10%)
- Criptomonedas (5%)
- Seguros (5%)
- Marketplace (5%)
- Crédito digital (15%)
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas) (5%)
- Cuenta multimoneda y gestión de divisas (5%)

A cada categoría se le otorgó un peso, según su relevancia (novedad y demanda), y se tomó el resultado final considerando el nivel de madurez individual de las empresas, las cuáles fueron evaluadas bajo los mismos criterios en todos los países incluidos de la región.

Adicional, en la gráfica se muestran los diferentes cuartiles que determinan los rangos de ubicación de las empresas: "Por encima del promedio", "En el promedio" y "Por debajo del promedio".



Nimmök

Ranking por índice de madurez vs análisis tradicional por cantidad de usuarios

En este informe, se presentan dos perspectivas para analizar a los principales bancos digitales de la región: la tradicional, basada en la cantidad de usuarios registrados o estimados, y la innovadora, que considera el índice de madurez de las ofertas elaborado por Nimmök. Mientras que la perspectiva tradicional ofrece una visión general de la popularidad de los bancos digitales, el índice de madurez permite evaluar de manera más detallada el grado de integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes. Algunas empresas que aparecen en ambos rankings muestran un enfoque equilibrado en su estrategia de negocio, que combina esfuerzos para atraer usuarios con la mejora constante de su oferta de productos y servicios.

Top 10 según:		1°	2°	3°	4°	5°	6°	7°	8°	9°	10°
Madurez de sus ofertas (índice Nimmök)	Empresa	NEQUI	DAVIplata	MOVII	coink	tpaga	Claro PAY	Bancolombia A la Mano	Pawwi	Global66	Finzi
	Puntaje	6.88	6.50	5.88	5.00	4.75	4.63	3.50	3.50	3.25	3.25
Cantidad de usuarios* (análisis tradicional)	Empresa	DAVIplata, NEQUI		Bancolombia A la Mano	MOVII	tpaga	mercado pago	tuya pay	LifeMiles, Claro PAY, dale!		
	Usuarios	16.0 M		6.0 M	4.0 M	2.7 M	2.0 M	1.3 M	1.0 M **		

*Estimados a marzo 2023. Las fuentes pueden ser consultadas en la sección "Referencias".
**Representados por la cantidad de descargas

Nimmök

Ranking – Bancos digitales por índice de madurez de sus ofertas (detalle)

Las siguientes empresas sobresalen en el ecosistema de bancos digitales con enfoque B2C de Colombia por su madurez y amplio portafolio de productos, servicios y funcionalidades. Se muestra un detalle del nivel de madurez de los rubros analizados en el índice de madurez de sus ofertas (Nimmök).

		Herramientas para comercios / Adquirencia	Remesas internacionales	Transferencias (P2P)	Tarjeta compañera	Inversión	Criptomonedas	Seguros	Marketplace	Crédito digital	Funcionalidades de ahorro	Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)	Cuenta multimoneda y gestión de divisas
NEQUI	1º	Fuerte	En maduración	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia
DAVIplata	2º	Fuerte	En maduración	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Fuerte	En maduración	En maduración	Fuerte	Sin evidencia
MOVII	3º	En maduración	Fuerte	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	En maduración	En maduración	En maduración	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia
COINK	4º	En maduración	En maduración	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Sin evidencia
tpaga	5º	Fuerte	Fuerte	En maduración	En maduración	En maduración	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia
Claro PAY	6º	En maduración	En maduración	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia
Bancolombia A la Mano	7º	En maduración	En maduración	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia
Pawwi PAGOS GDE	8º	En maduración	En maduración	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	En maduración	Sin evidencia
Global66	9º	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte
FinZi	10º	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia

Fuerte · En maduración · Sin evidencia

Oferta de bancos digitales activos 2023

En la siguiente sección, se presenta una descripción exhaustiva de todas las empresas activas consideradas en el escenario competitivo del país. Se incluye un perfil detallado de cada empresa, junto con un análisis de su madurez en relación con las temáticas evaluadas en el índice de madurez de Nimmök, incluyendo una comparación con los resultados promedio a nivel país. El perfilamiento proporciona información valiosa, como el tipo de empresa enfocado en su principal blindaje regulatorio, la fecha de inicio de operaciones, los países en los que opera, el segmento objetivo, el número de clientes, los canales digitales habilitados, los productos y servicios que ofrece y las funcionalidades disponibles para los usuarios.

Si está interesado en el mercado colombiano de servicios financieros digitales, especialmente aquellos ofrecidos por bancos digitales o FinTechs, debe considerar las siguientes empresas como sus principales competidores activos:

- Bancolombia a la mano
- Claro pay
- Coink
- Dale!
- Daviplata
- Ding
- Finzi
- Global66
- LifeMiles Pay
- Lulo Bank
- Mercado pago
- Movii
- Nequi
- Nu Colombia
- Pibank
- Powwi - Pagos GDE
- Rappi Pay
- Tpaga
- Tuya
- Ualá
- Vita Wallet
- Walo

22 bancos digitales activos

Nimmök

Bancolombia A la Mano

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por institución financiera (Bancolombia)

Inicio de operaciones en el país: 2013

Países de operación: Colombia

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 6´000.000 reportados. +10’000.000 descargas

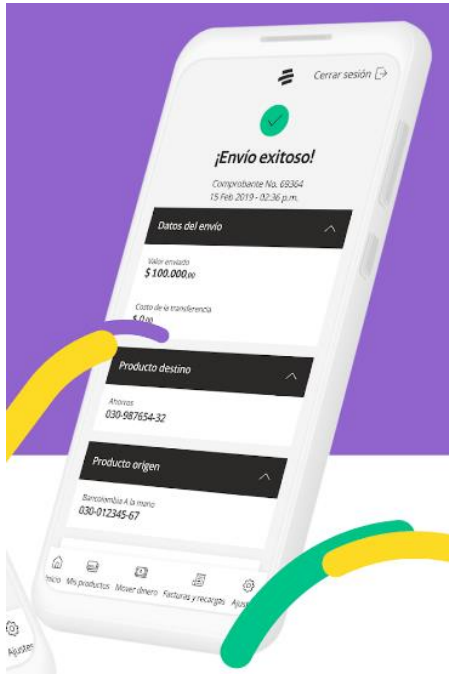
Canales transaccionales (B2C): APP y SIM Toolkit

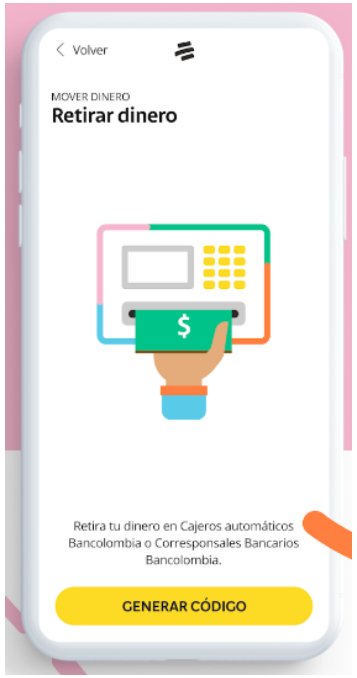
Productos B2C:

- Cuenta de depósito de bajo monto
- Créditos
- Transferencias entre cuentas Bancolombia y Bancolombia la Mano
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos
- Remesas internacionales
- Recargas de transporte

Servicios / funcionalidades:

- Pagos con QR – Red propia
- Medios de pago para comercios

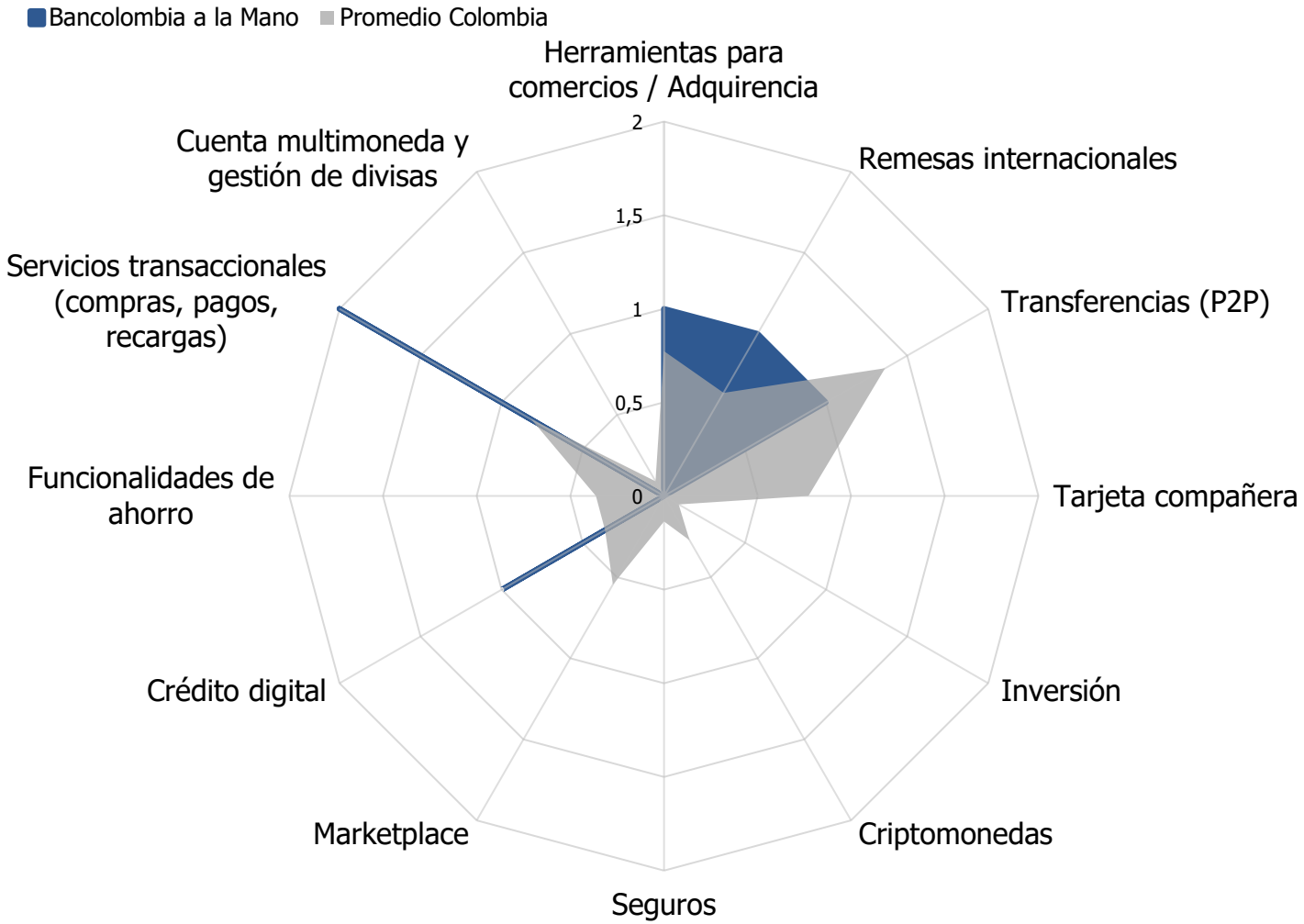




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Bancolombia a la mano y otras fuentes públicas, para más información ver sección “Referencias”.

Nimmök

Bancolombia A la Mano



Rubros fuertes:

✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Crédito digital
- Transferencias

Rubros sin evidencia:

- Criptomonedas
- Tarjeta compañera
- Inversión
- Seguros
- Marketplace
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Colombia	**En el promedio**	Por encima del promedio de Colombia

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Claro PAY

Tipo de empresa: Opera bajo el amparo de TPAGA como proveedor tecnológico y de una institución financiera (Banco Cooperativo Coopcentral)

Países de operación: Argentina, Brasil, Colombia y México

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +1'000.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:

- Cuenta de depósito administrada por Tpaga
- Inversiones
- Créditos
- Transferencias entre cuentas Claro Pay
- Pagos de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento
- Remesas internacionales
- Retiros y depósitos

(Como Claro empresa, se ofrece una tarjeta de crédito en alianza con la compañía de financiamiento Tuya. Por el momento es independiente a la solución digital por lo que no fue considerada como "Tarjeta Compañera".

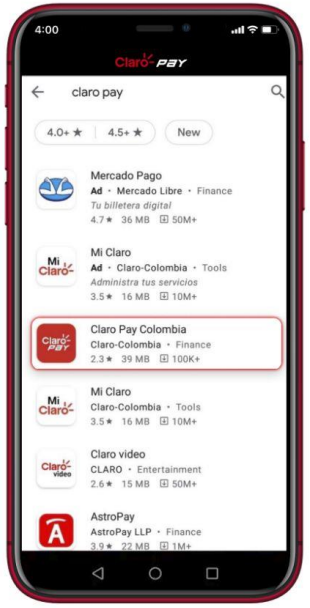
Servicios / funcionalidades:

- Pagos con QR – Red propia (operada por Tpaga)
- Programa de referidos
- Integración con Marketplace (domicilios "Tu Orden")
- Medios de pago para comercios

Consíguelo en el App Store

EXPLÓRALO EN AppGallery

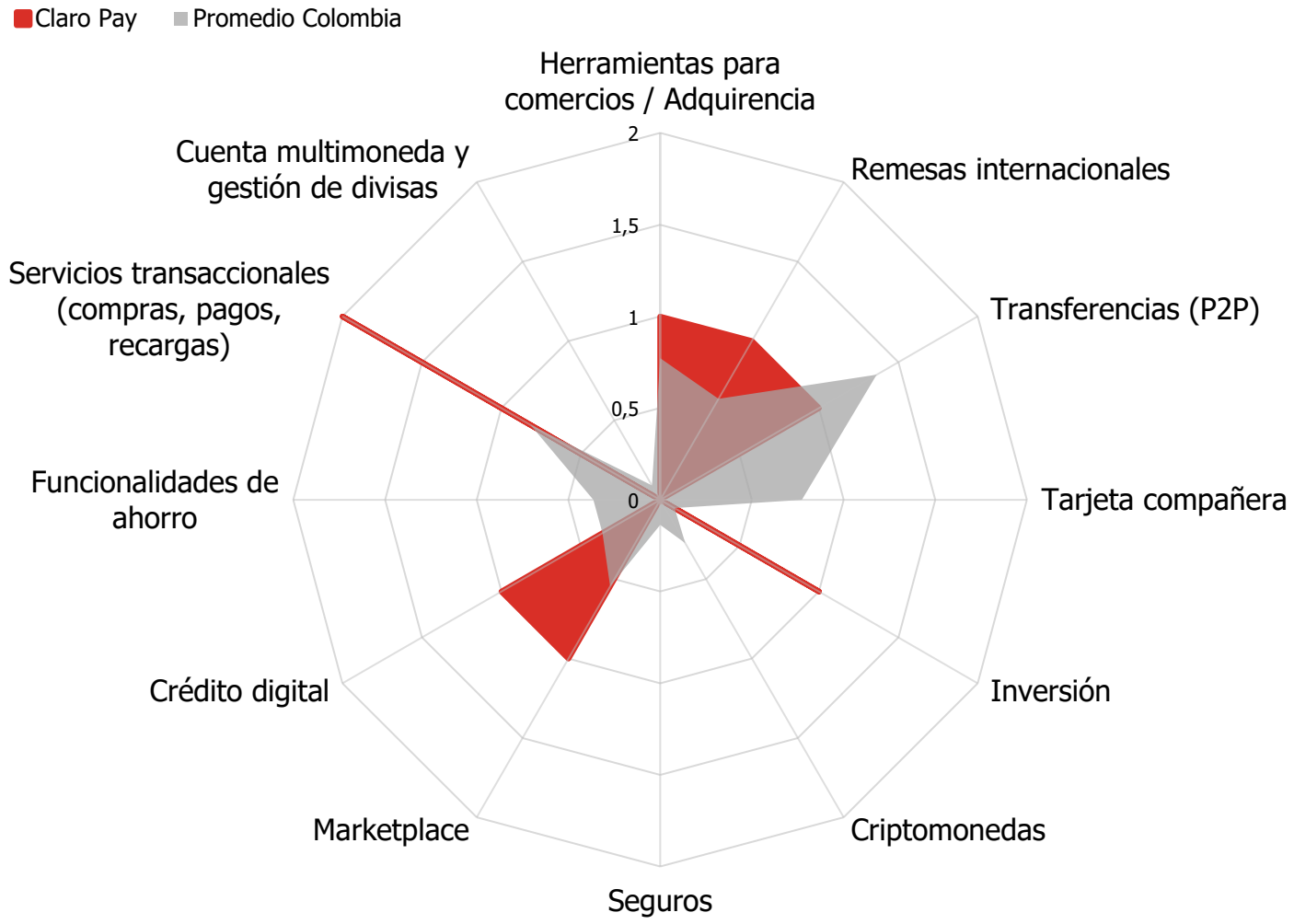
DISPONIBLE EN Google Play



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Claro Pay otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Claro PAY



Rubros fuertes:

- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Transferencias
- Inversión
- Marketplace
- Crédito digital

Rubros sin evidencia:

- Criptomonedas
- Seguros
- Tarjeta compañera
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Colombia | En el promedio | **Por encima del promedio de Colombia**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

coink®

Tipo de empresa: Licencia de SEDPE (Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos)

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Colombia

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +100.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

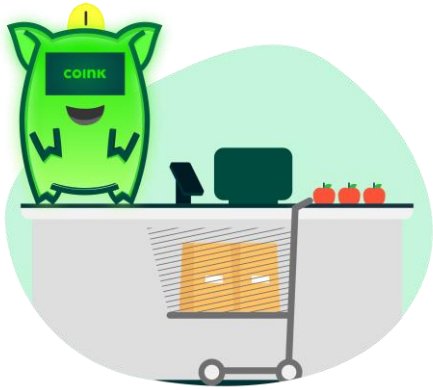
Productos B2C:

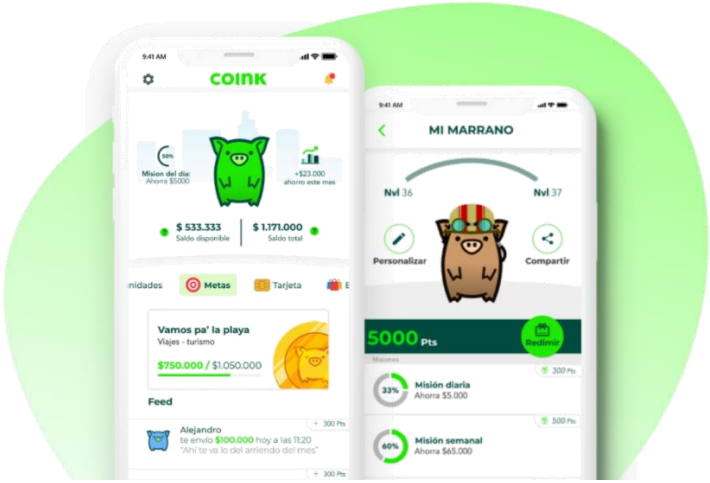
- Cuenta de depósitos electrónicos de trámite simplificado
- Cuenta para menores de edad
- Tarjeta débito física y virtual (visa)
- Transferencias
- Recargas telefónicas (alianza con PuntoRed)
- Seguros
- Retiros y depósitos
- Remesas internacionales (Alianza Wester Union)

- Próximamente: pagos de servicios y compra de pines de entretenimiento.
- Ha realizado pruebas (bajo modelo Sandbox) de fondeo con exchangers (criptomonedas).

Servicios / funcionalidades:

- Gestión de cuentas a dependientes
- Medios de pago para comercios
- Metas, bolsillos de ahorro
- Próximamente integración con Marketplace "Bazar"

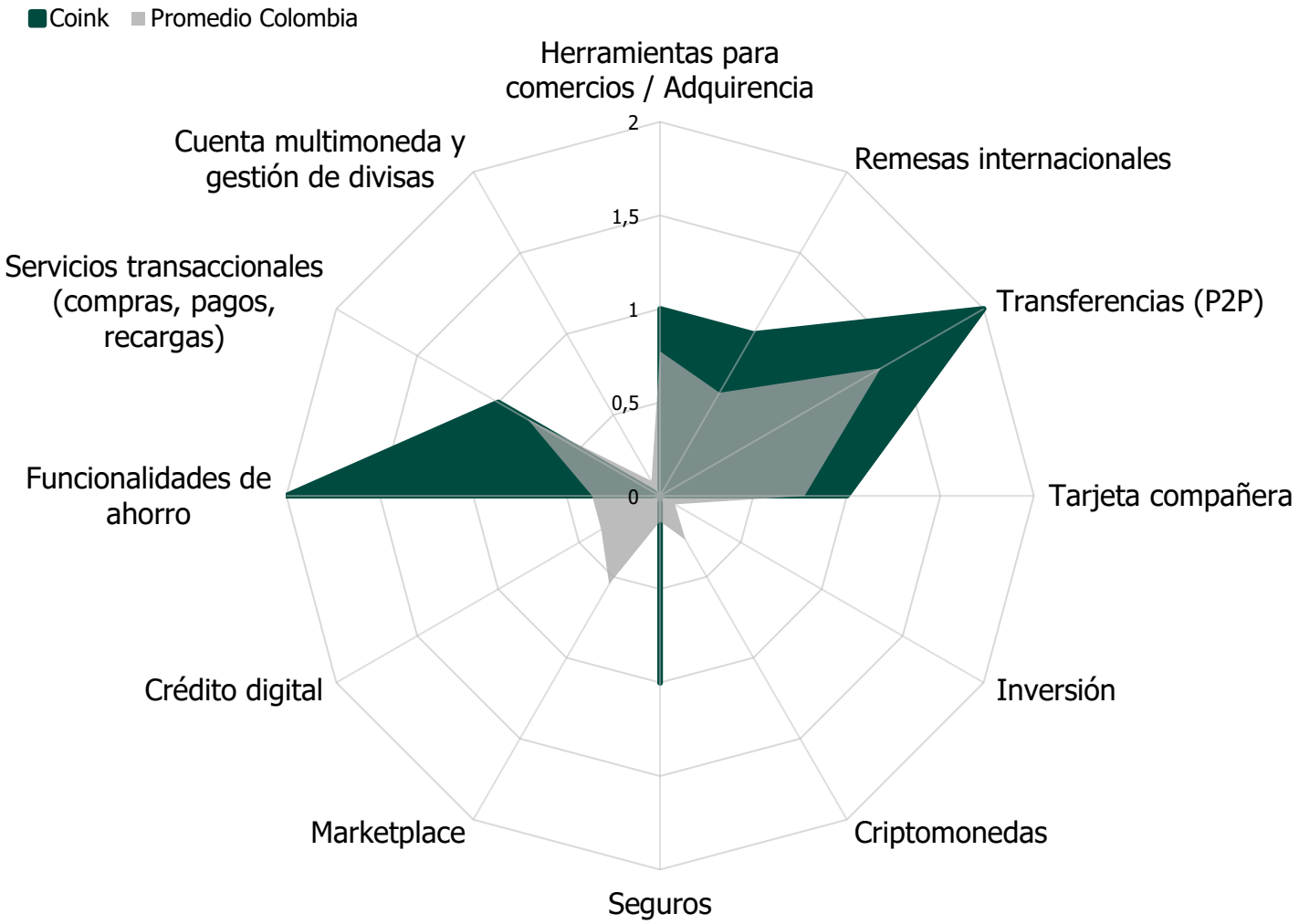




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Coink y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

coink®



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Funcionalidades de ahorro

Rubros en maduración:
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Remesas internacionales
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Seguros
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Marketplace
- ▪ Inversión
- ▪ Crédito digital
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Criptomonedas

Por debajo del promedio de Colombia	En el promedio	**Por encima del promedio de Colombia**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

dale!

Tipo de empresa: Licencia de SEDPE (Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos). Cuenta con el respaldo del Grupo Aval

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Colombia (origen)

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 1'000.303 reportados

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

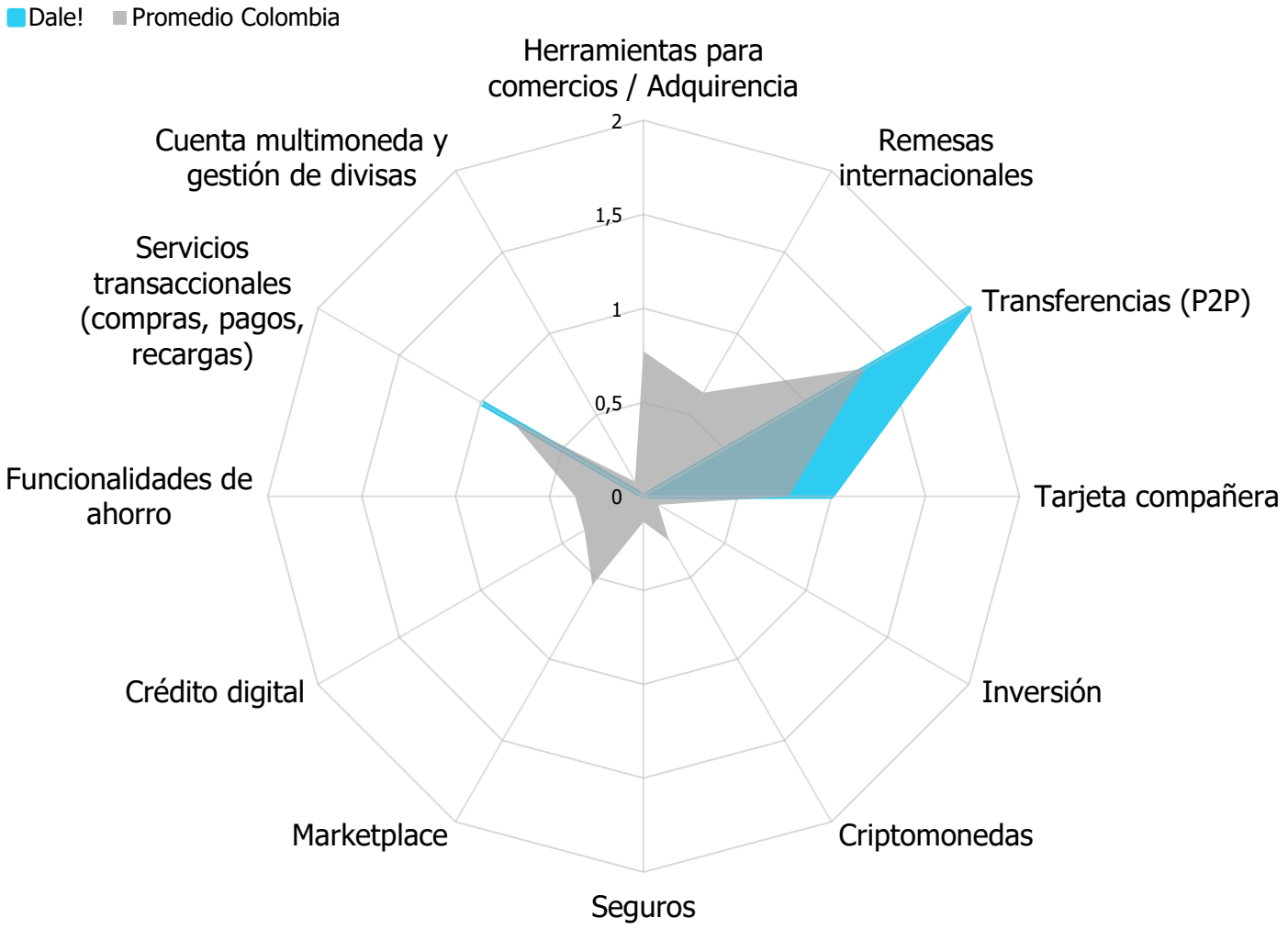
Productos B2C:
- Cuenta de depósitos electrónicos
- Tarjeta débito física y virtual (Visa)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros de dinero
- Giros nacionales en efectivo (ATMs Grupo Aval)
- Han tenido iniciativas de exploración con criptomonedas

Servicios / funcionalidades:
- Medios de pago para comercios
- Pagos con QR – Red propia
- Descuentos y beneficios

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de dale! y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

dale!



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Tarjeta compañera
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Seguros
- Marketplace
- Inversión
- Crédito digital
- Remesas internacionales
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Criptomonedas
- Herramientas para comercios / adquirencia

Por debajo del promedio de Colombia	**En el promedio**	Por encima del promedio de Colombia

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

DAVIplata

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por institución financiera (Davivienda)

Inicio de operaciones en el país: 2011

Países de operación: Colombia (origen)

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 16´000.000 descargas

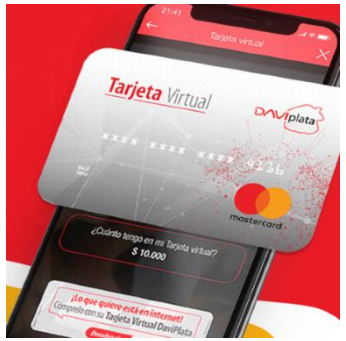
Canales transaccionales (B2C): APP y SIM Toolkit

Productos B2C:

- Cuenta de depósito de bajo monto
- Tarjeta débito virtual (Mastercard)
- Seguros
- Créditos
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiros y depósitos
- Remesas internacionales (recepción)
- Han explorado pilotos de operaciones con criptomonedas

Servicios / funcionalidades:

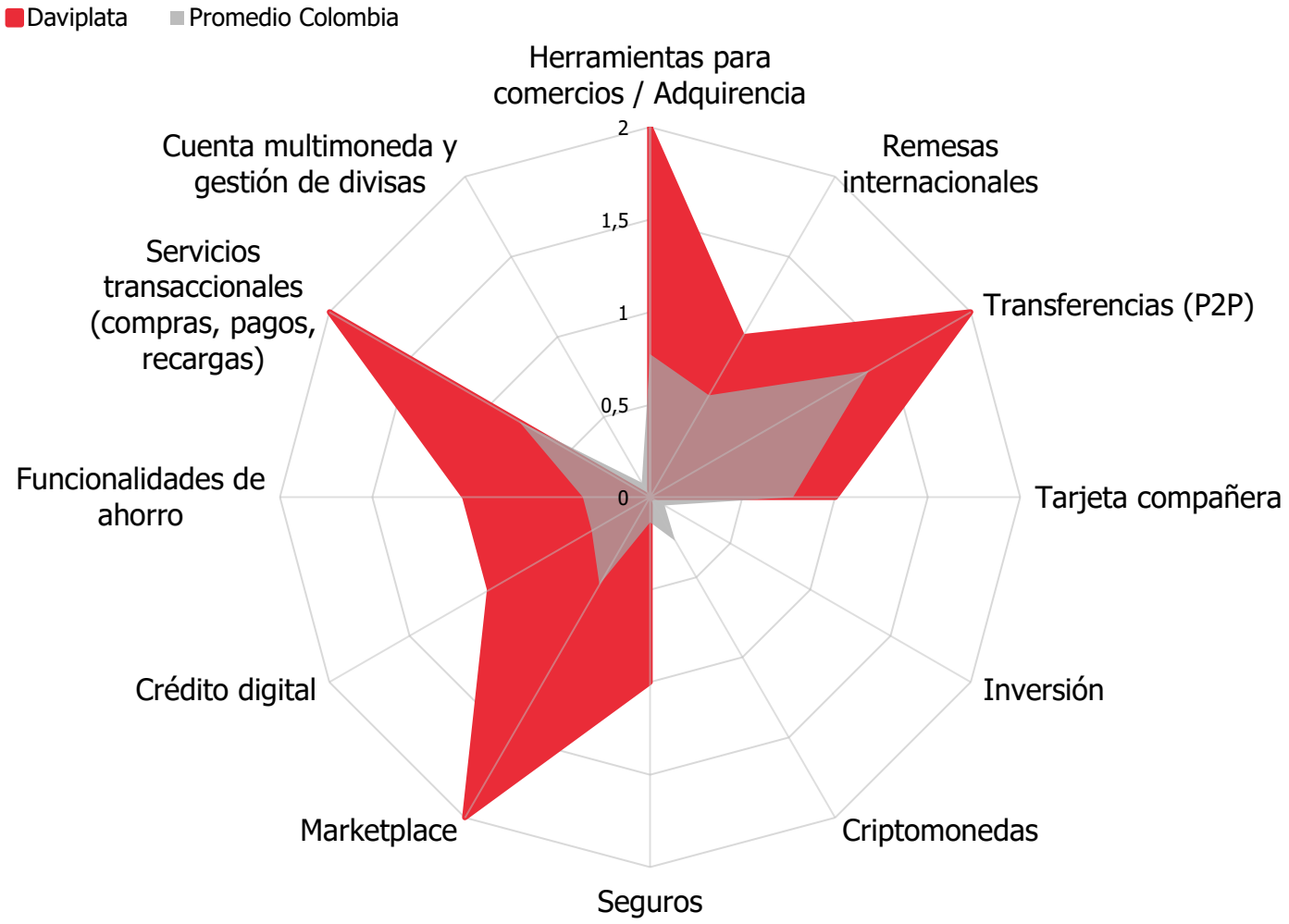
- Bolsillos de ahorro
- Medios de pago para comercios
- Pagos con QR – Red propia
- Marketplace ("Tienda Virtual")
- Premios y beneficios



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Daviplata y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

DAVIplata



Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Transferencias
- ✓ Marketplace
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:

- ○ Remesas internacionales
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Seguros
- ○ Crédito digital
- ○ Funcionalidades de ahorro

Rubros sin evidencia:

- ▪ Inversión
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Criptomonedas

Por debajo del promedio de Colombia	En el promedio	**Por encima del promedio de Colombia**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

DING

Tipo de empresa: Licencia de SEDPE (Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos)

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Colombia

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 4.993 reportados. +10.000 descargas

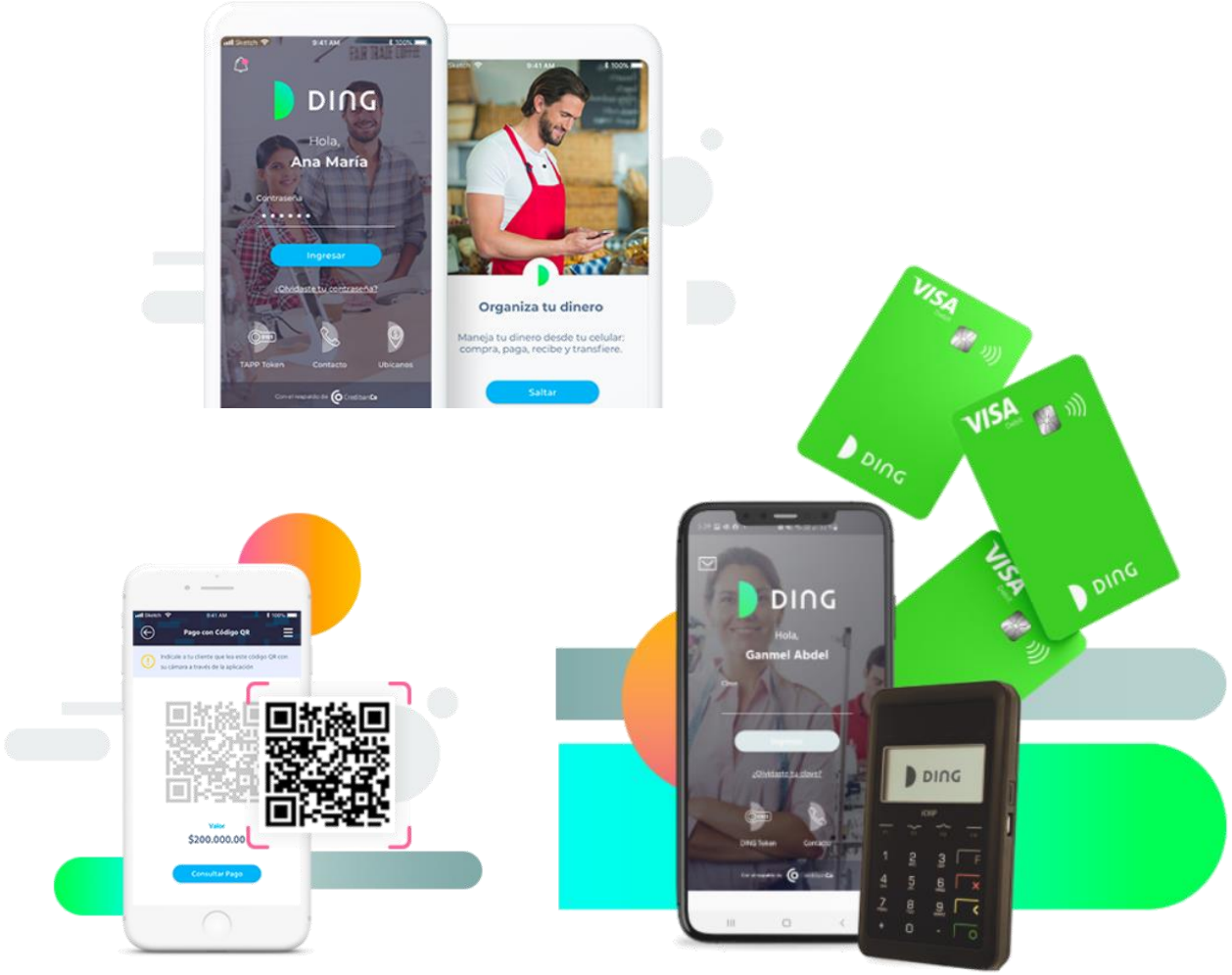
Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:

- Cuenta de depósito electrónico de bajo monto y depósitos electrónicos de trámite ordinario
- Tarjeta débito física y virtual (Visa)
- Transferencias entre mismas cuentas
- Recargas telefónica
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiros y depósitos

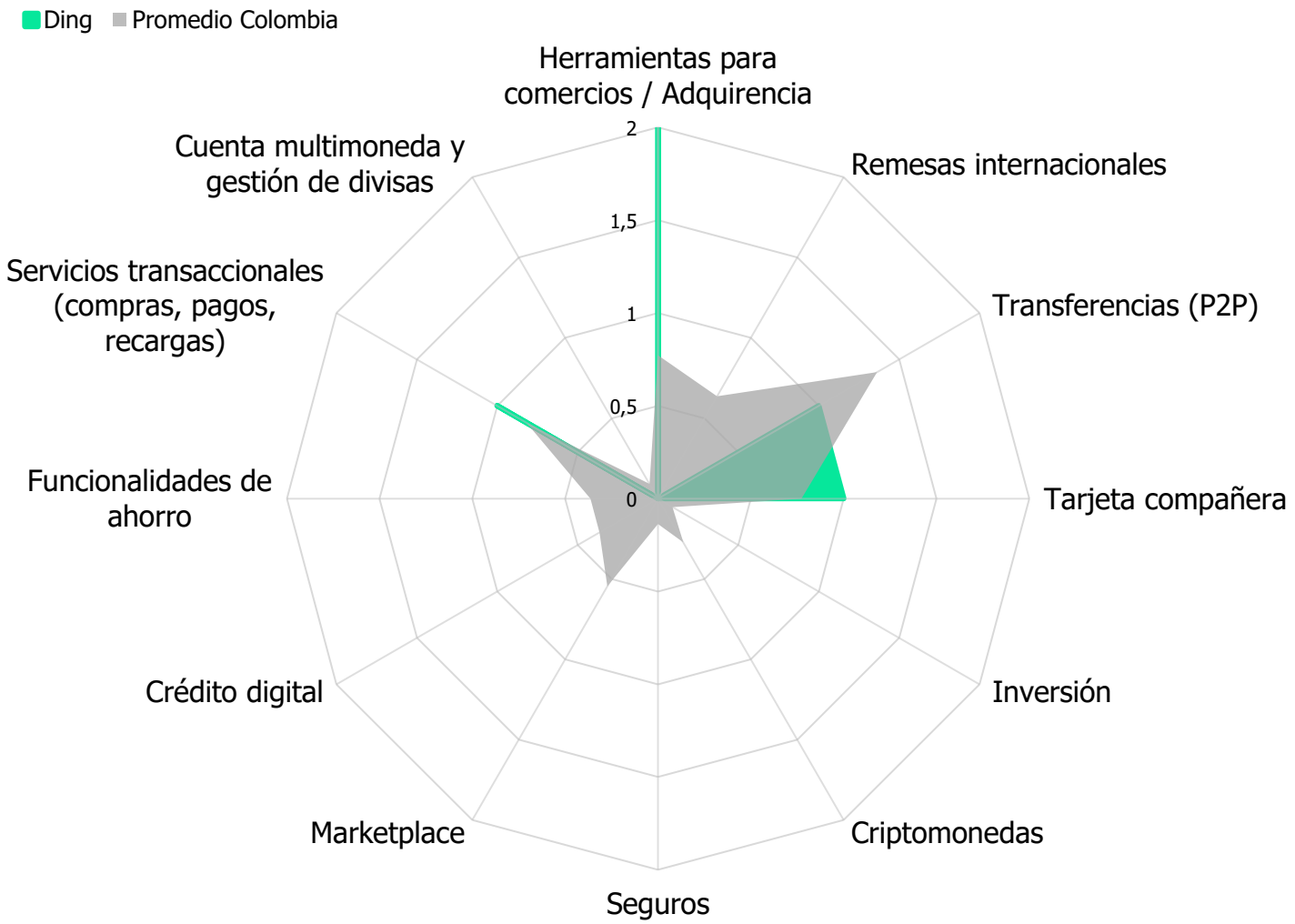
Servicios / funcionalidades:

- Pagos con QR – Red propia y de terceros (aliados Powwi)
- Medios de pago para comercios



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Ding y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

DING



Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia

Rubros en maduración:

- ○ Transferencias
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- ▪ Inversión
- ▪ Seguros
- ▪ Crédito digital
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Marketplace
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Colombia	**En el promedio**	Por encima del promedio de Colombia

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

FinZi

Tipo de empresa: Solución digital bajo el amparo de una institución financiera (Banco Cooperativo Coopcentral)

Inicio de operaciones en el país: 2022

Países de operación: Colombia

Estatus: Activo

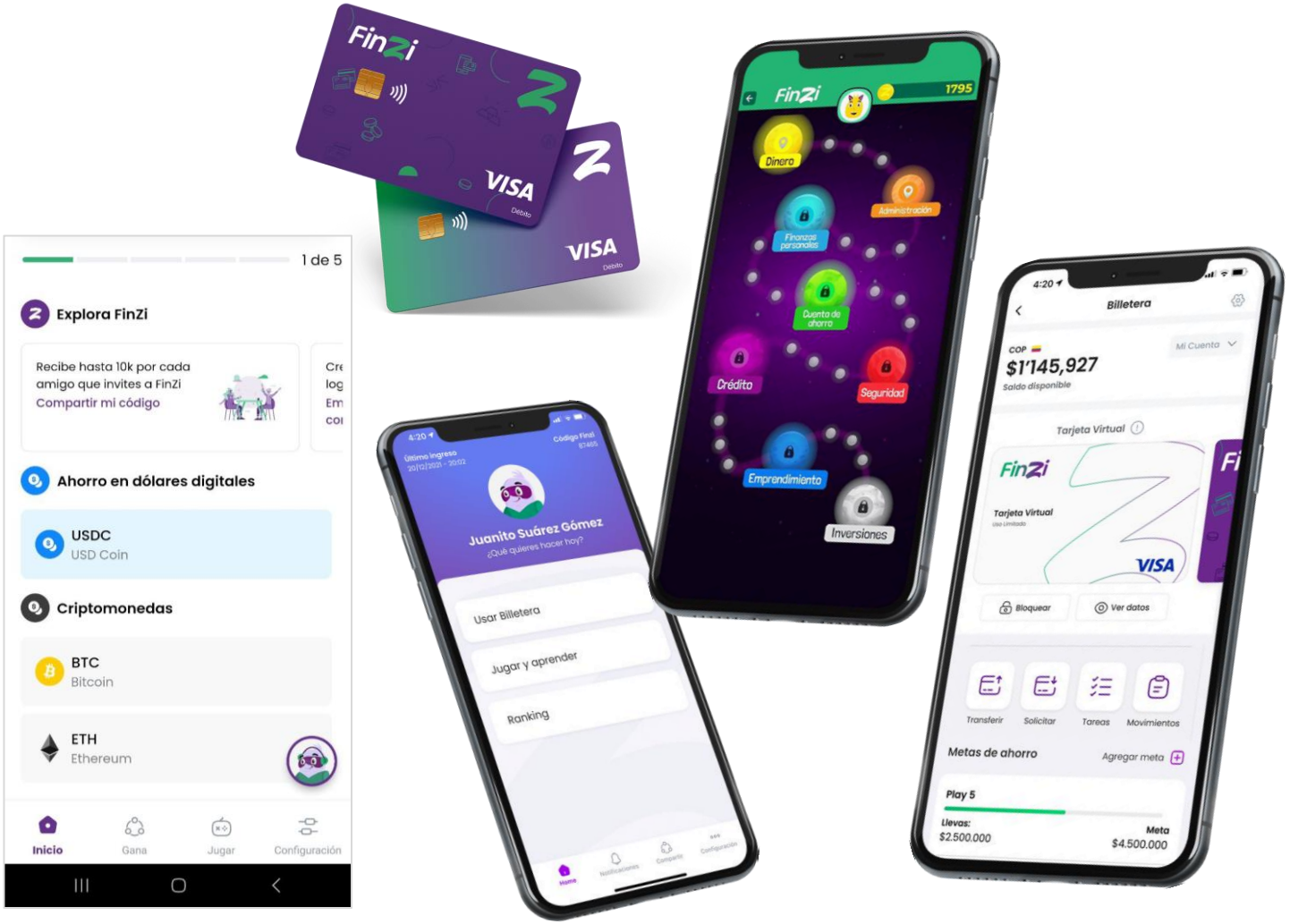
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +2'000.000 reportados

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de Depósito de bajo monto
- Cuenta/tarjeta para menores de edad
- Tarjeta débito física y virtual (visa)
- Transferencias
- Retiros y depósitos
- Compra/venta y gestión de criptomonedas

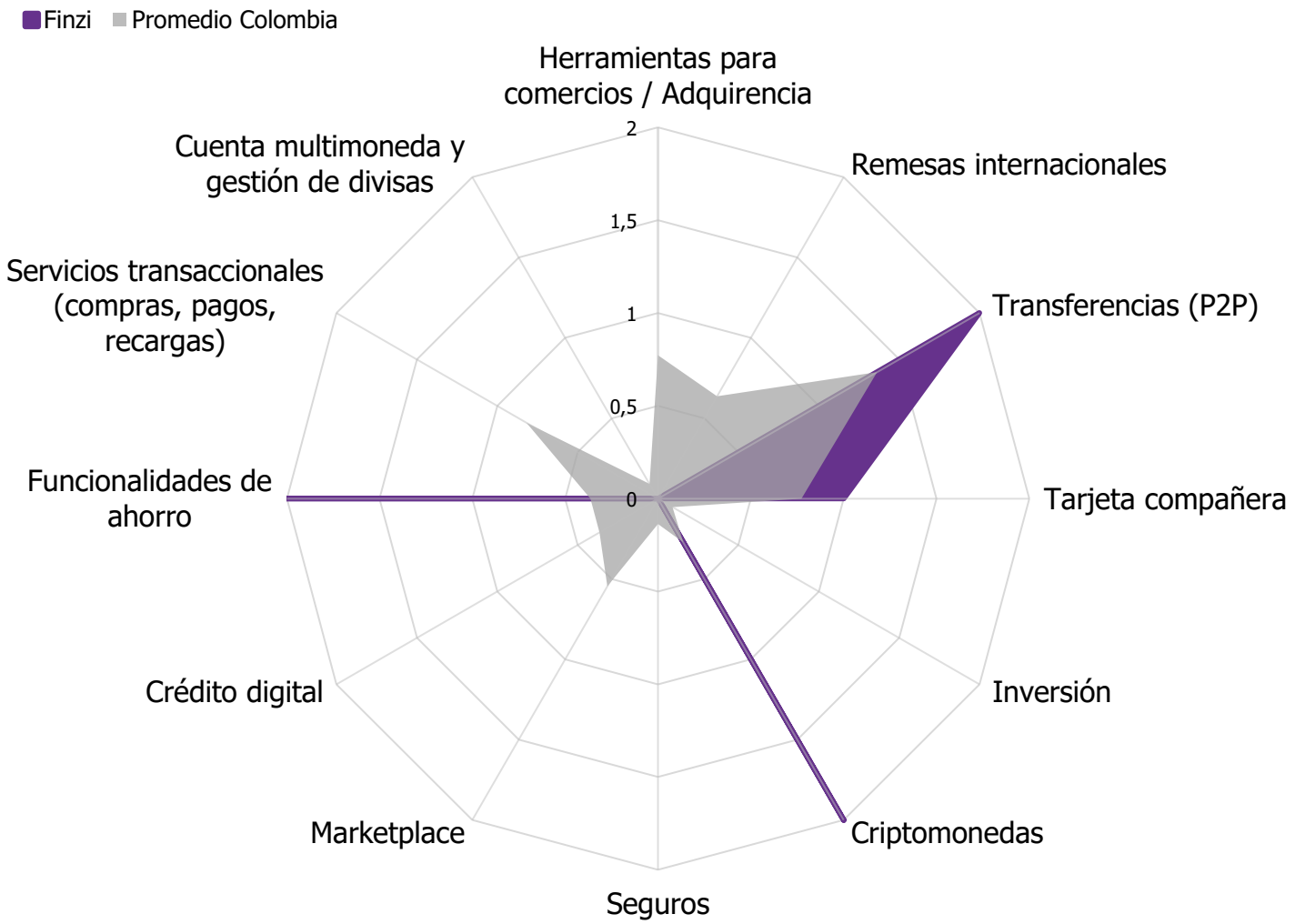
Servicios / funcionalidades:
- Metas de ahorro
- Categorización de gastos
- Beneficios "Coins"
- Gestión de cuentas a dependientes



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Finzi y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Finzi



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Funcionalidades de ahorro
- ✓ Criptomonedas

Rubros en maduración:
- ○ Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:
- ▪ Inversión
- ▪ Seguros
- ▪ Crédito digital
- ▪ Marketplace
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Por debajo del promedio de Colombia	**En el promedio**	Por encima del promedio de Colombia

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Global66

Tipo de empresa: Licencia de SEDPE (Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos)

Inicio de operaciones en el país: 2021

Países de operación: Chile (origen), Argentina, Brasil, Colombia, Ecuador, España, Estados Unidos, México y Perú

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 30.000 reportados. 700.000 reportados global

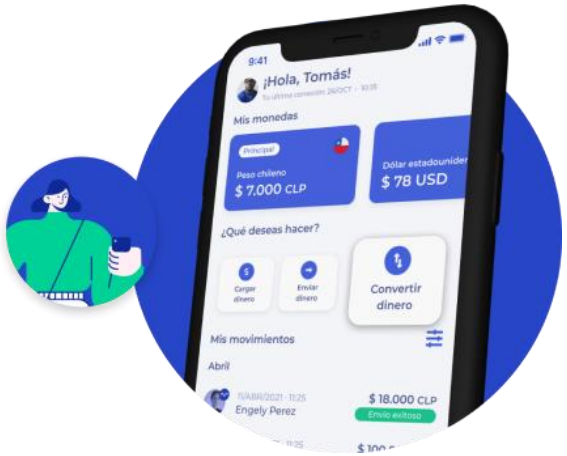
Canales transaccionales (B2C): APP y Web

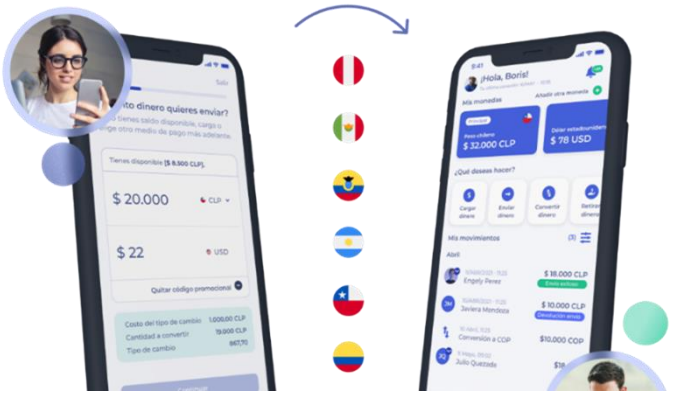
Productos B2C:

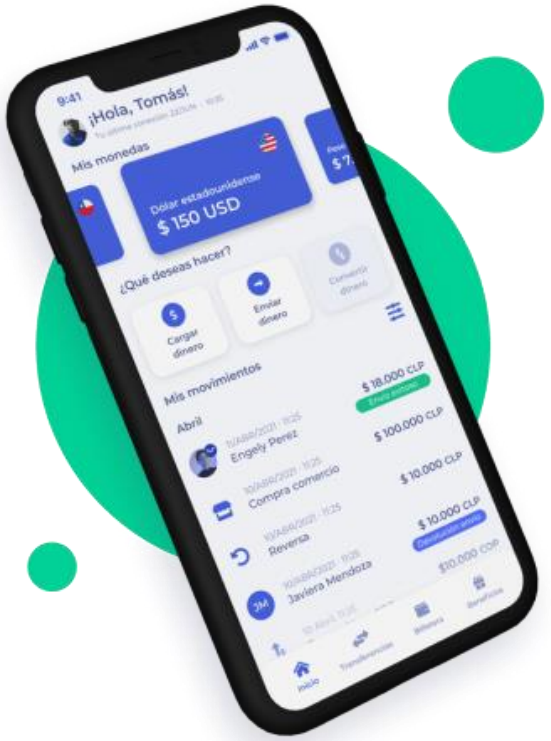
- Cuenta de depósitos electrónicos de bajo monto
- Cuenta multimoneda
- Tarjeta débito física y virtual (Mastercard)
- Transferencias
- Retiros y depósitos
- Compra y venta de divisas
- Remesas internacionales (Envío y recepción)

Servicios / funcionalidades:

- N/A



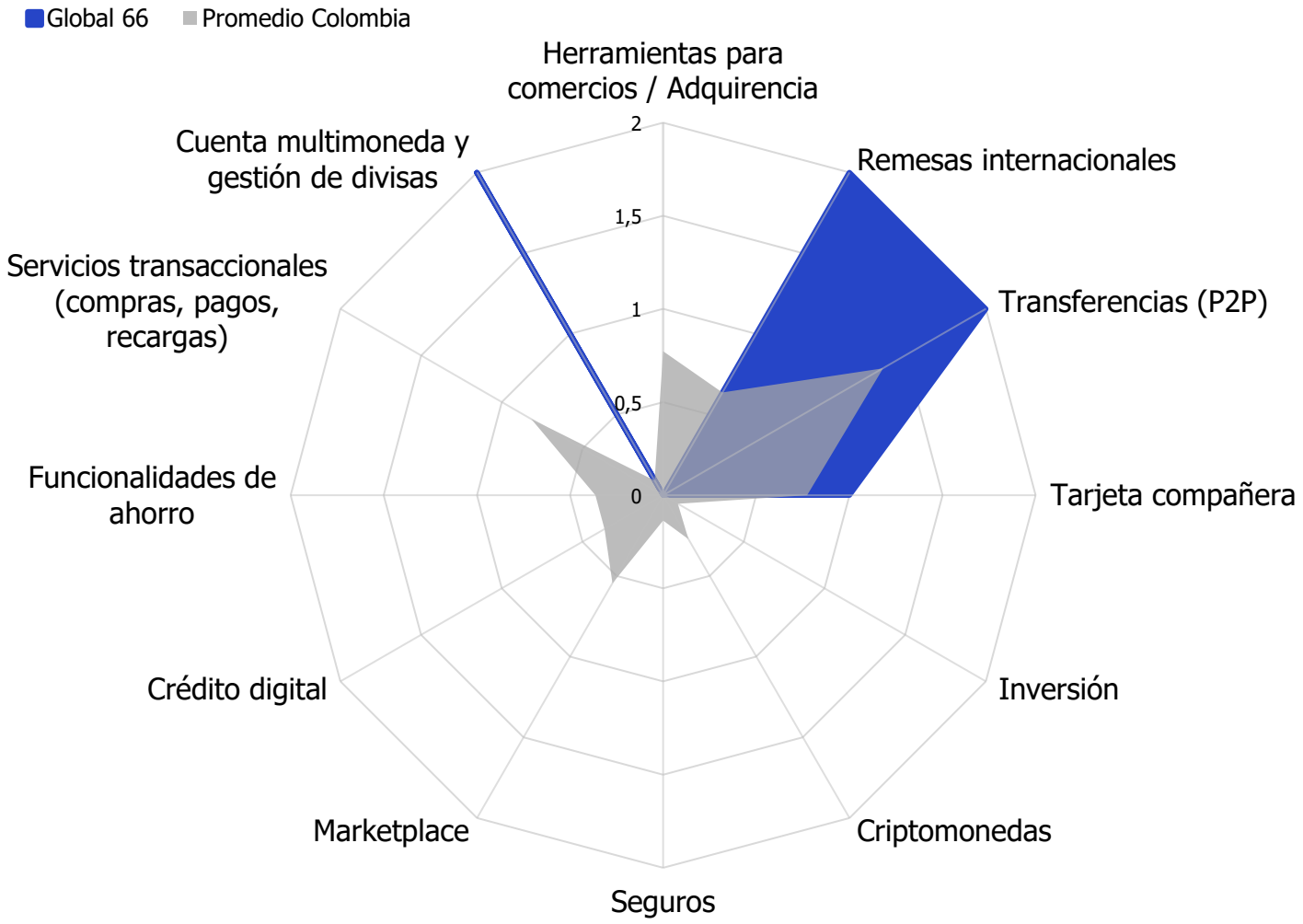




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Global66 y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Global66



Rubros fuertes:

- ✓ Remesas internacionales
- ✓ Transferencias
- ✓ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Rubros en maduración:

- ○ Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:

- ▪ Inversión
- ▪ Crédito digital
- ▪ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia

Por debajo del promedio de Colombia	**En el promedio**	Por encima del promedio de Colombia

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

LifeMiles

LifeMiles Pay

Tipo de empresa: Opera bajo el amparo de dale! (SEDPE – Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos)

Inicio de operaciones en el país: 2022

Países de operación: Colombia

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +1'000.0000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta de depósitos electrónicos – Provista por Dale!
- Tarjeta débito virtual (Visa – Dale!)
- Retiros y depósitos

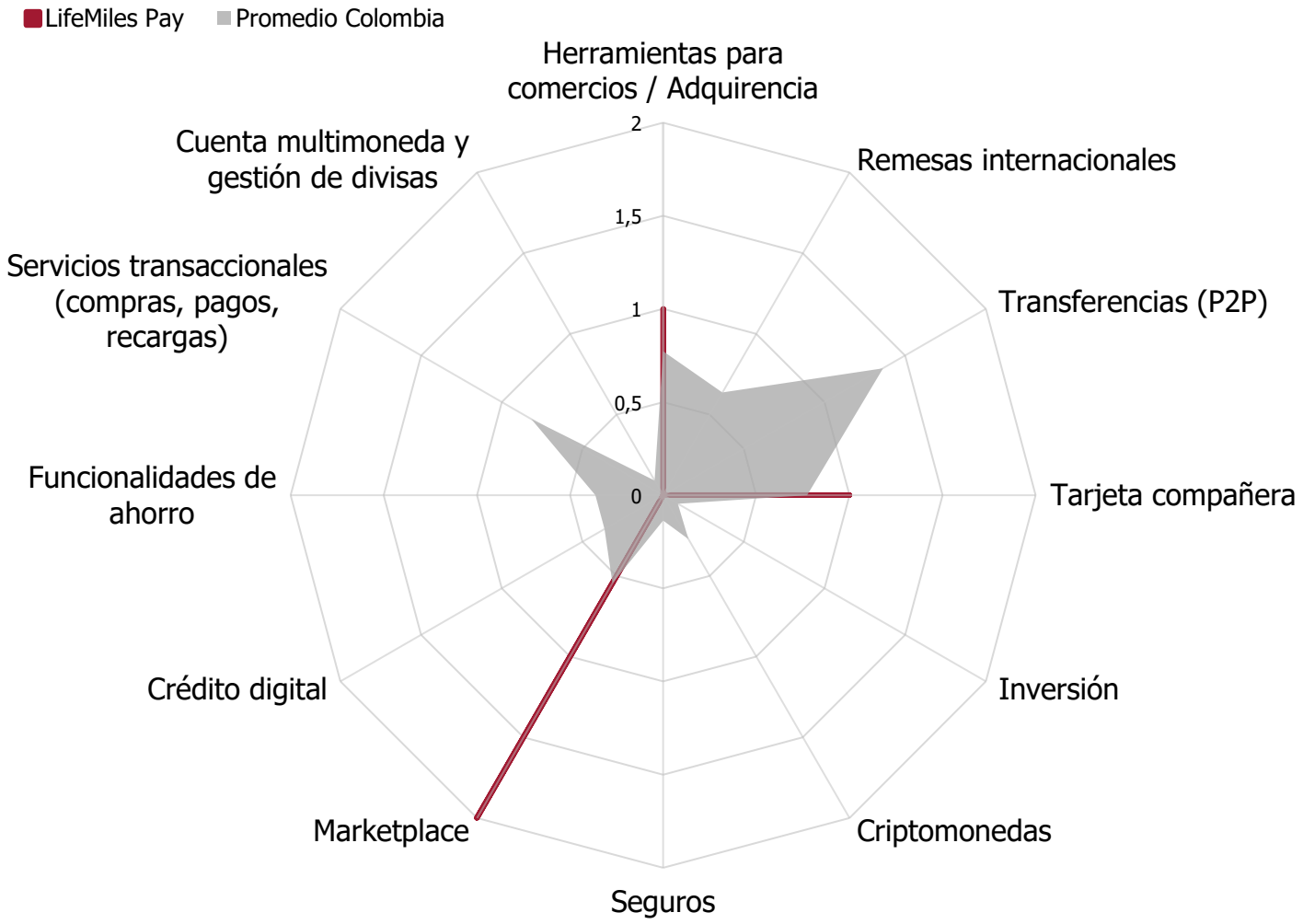
Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red propia
- Programa de fidelización – Programa de millas
- Marketplace

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de LifeMiles y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

LifeMiles

LifeMiles Pay



Rubros fuertes:

✓ Marketplace

Rubros en maduración:

- Tarjeta compañera
- Herramientas para comercios / adquirencia

Rubros sin evidencia:

- Inversión
- Crédito digital
- Criptomonedas
- Seguros
- Funcionalidades de ahorro
- Transferencias
- Remesas internacionales
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Por debajo del promedio de Colombia	**En el promedio**	Por encima del promedio de Colombia

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

lulo bank

Tipo de empresa: Entidad con licencia bancaria (Lulo bank S.A.)

Inicio de operaciones en el país: Lanzamiento 2021. Operando desde 2022

Países de operación: Colombia

Estatus: Activo en fase de activación usuarios

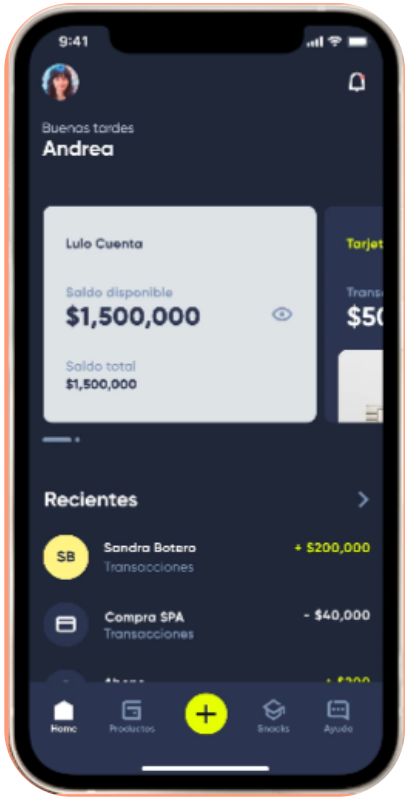
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 250.000 reportados. +1'000.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de ahorros
- Tarjeta de débito física (Mastercard)
- Crédito
- Transferencias entre cuentas Lulo Bank
- Retiros y depósitos

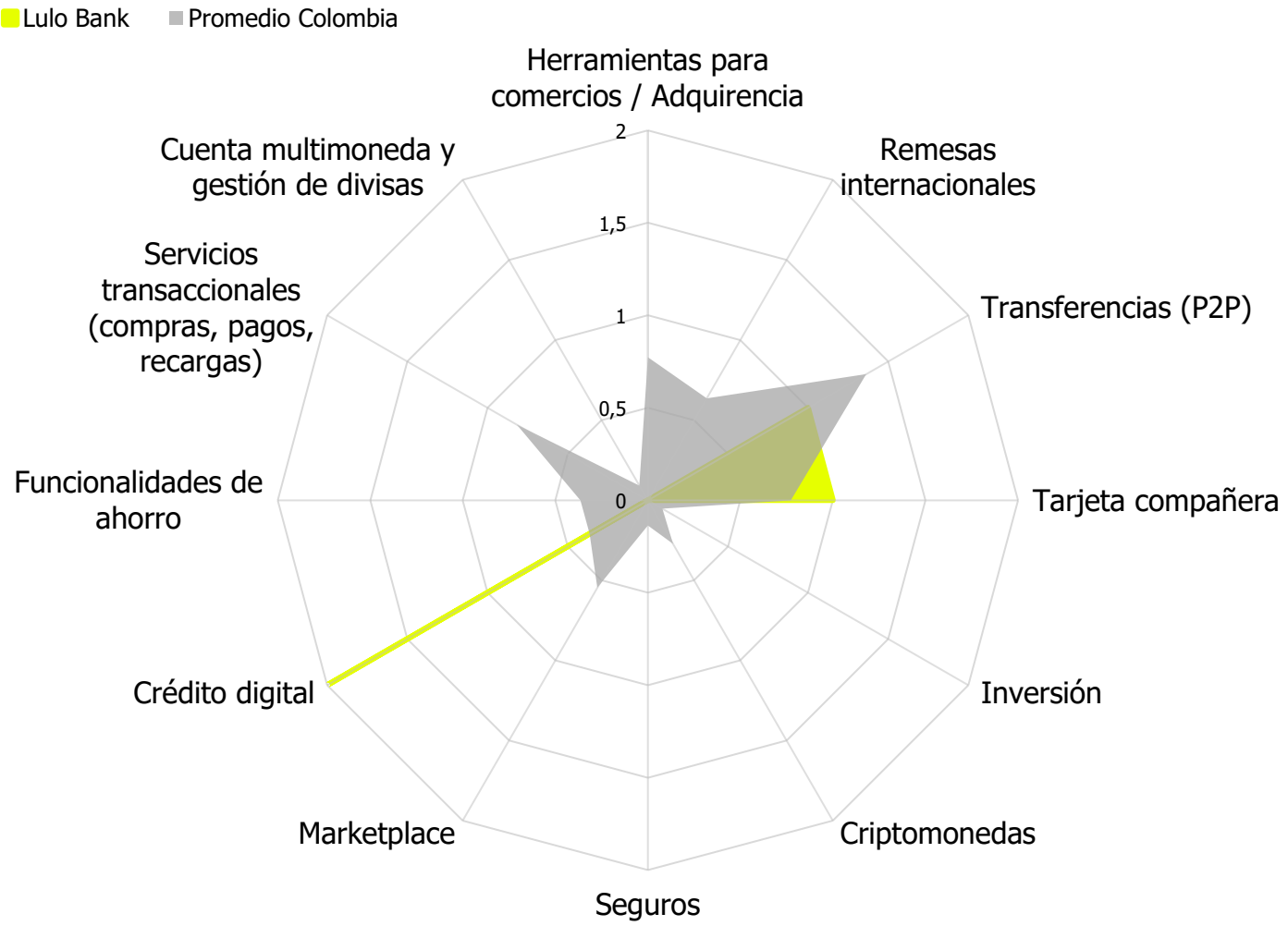
Servicios / funcionalidades:
- Cashback por compras



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de lulo bank y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

lulo bank



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Tarjeta compañera
- Crédito digital

Rubros sin evidencia:

- Remesas internacionales
- Criptomonedas
- Seguros
- Inversión
- Marketplace
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Por debajo del promedio de Colombia	**En el promedio**	Por encima del promedio de Colombia

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Tipo de empresa: Licencia de compañía de Financiamiento (Mercadopago S.A)

Inicio de operaciones en el país: 2019

Países de operación: Argentina (origen), México, Colombia, Brasil, Chile, Perú y Uruguay

Estatus: Activo

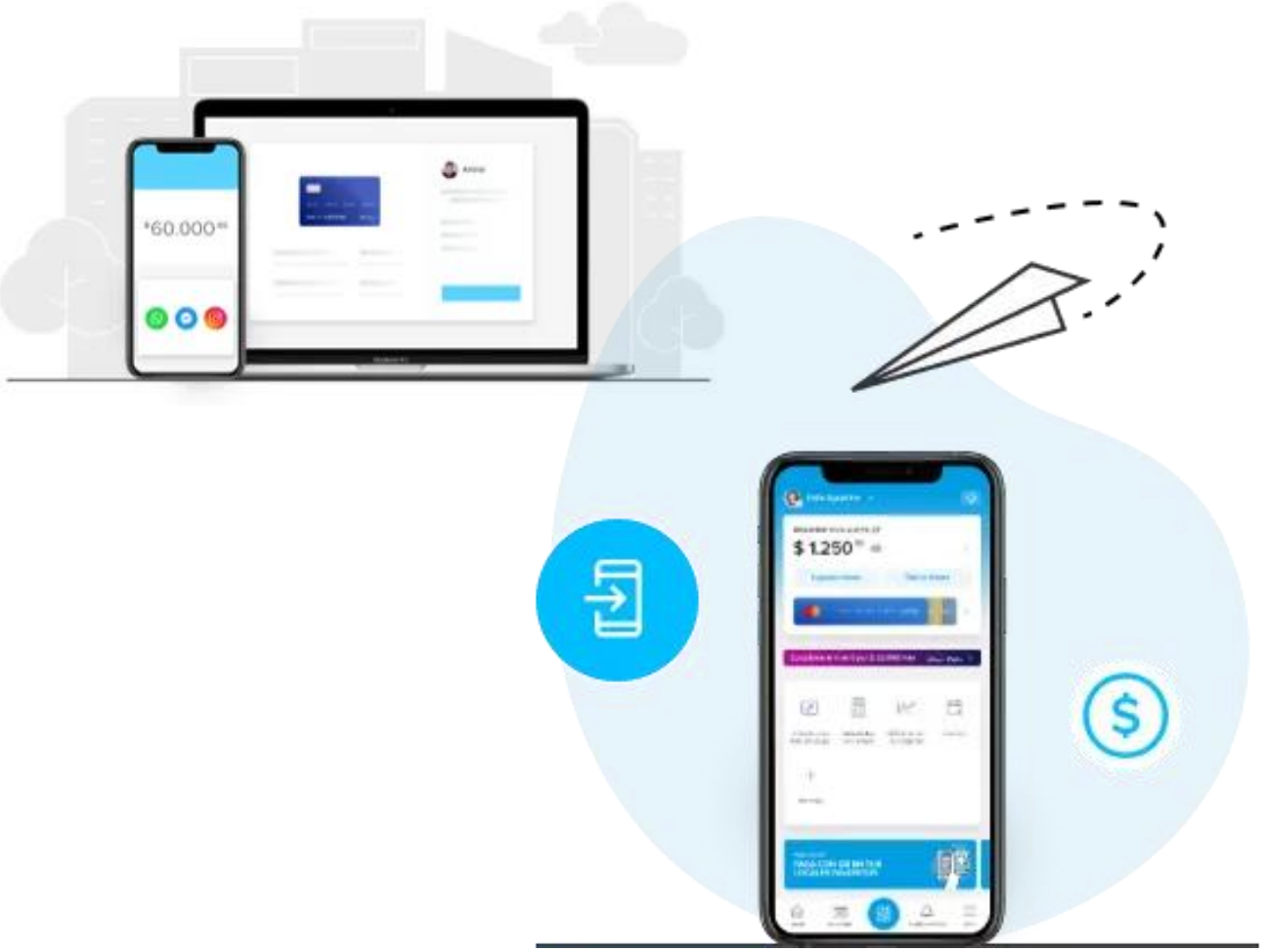
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Mi Pymes (B2B)

Clientes: +2'000.000 de usuario en Colombia y 35'800.000 LATAM. +100'000.000 descargas APP global

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta digital
- Retiros

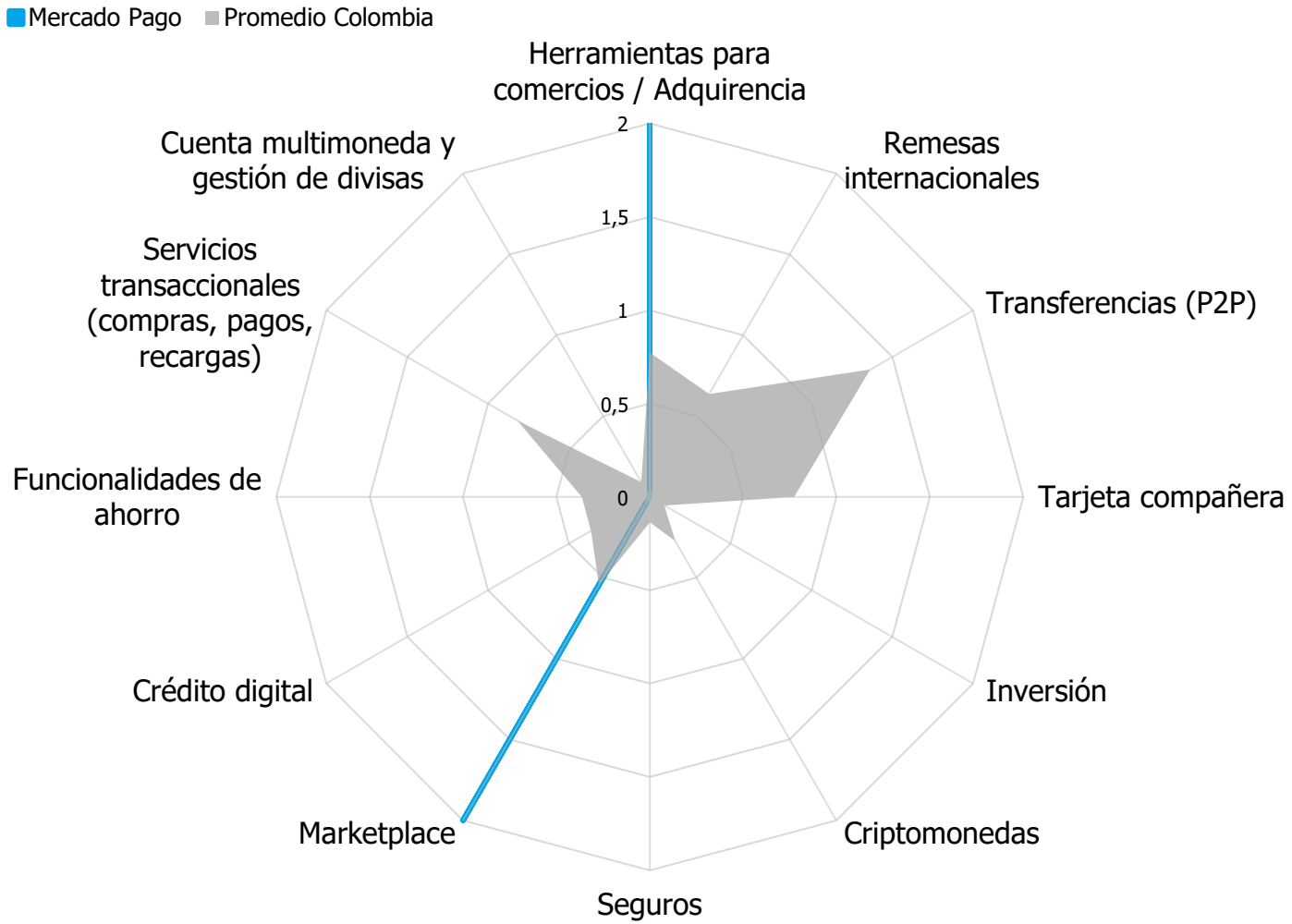
Servicios / funcionalidades:
- Alojar tarjetas bancarias
- Pagos con QR (red propia)
- Marketplace
- Medios de pago para comercios



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de mercado pago y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

mercado pago



Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Marketplace

Rubros en maduración:

(Sin evidencia)

Rubros sin evidencia:

- Transferencias
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Remesas internacionales
- Criptomonedas
- Seguros
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Tarjeta compañera
- Inversión
- Crédito digital

Por debajo del promedio de Colombia | En el promedio | Por encima del promedio de Colombia

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

MOVII

Tipo de empresa: Licencia de SEDPE (Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos)

Inicio de operaciones en el país: 2018

Países de operación: Colombia (origen)

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +4'000.000 reportados. +5'000.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Cuenta de depósito electrónico de bajo monto
- Tarjeta débito física (Mastercard)
- Seguros
- Créditos (a través de su aliado Presty)
- Transferencias
- Pagos de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiros y depósitos
- Carga de saldo en exchangers de criptomonedas
- Remesas internacionales (envío y recepción)
- Giros nacionales en efectivo

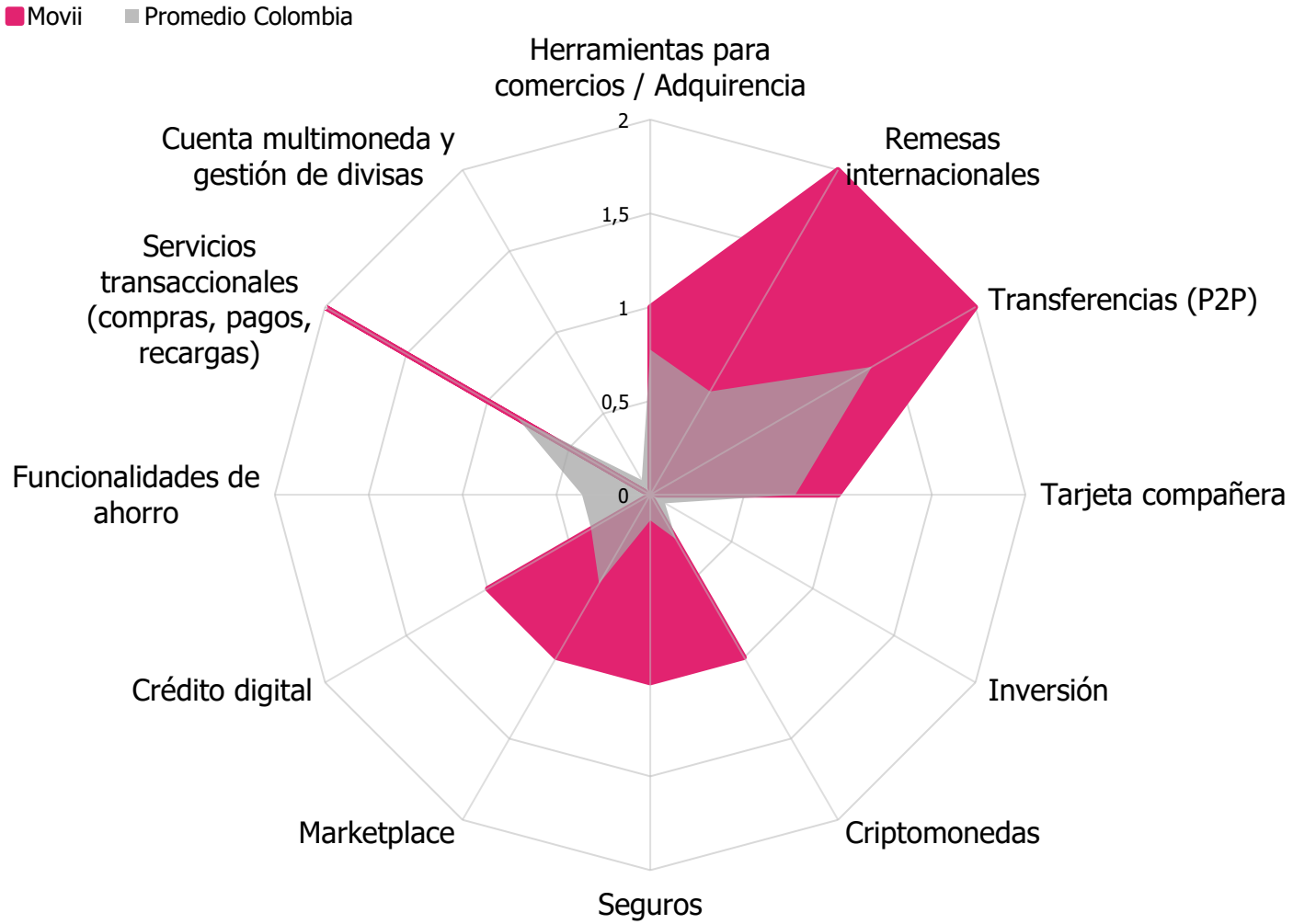
Servicios / funcionalidades:

- Marketplace (alianza con "Tu Orden". Próximamente creación de marketplace propio).
- Herramientas para comercios
- Promociones y beneficios
- Servicios de telemedicina a través de terceros ("DocDoc")

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Movii y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

MOVII



Rubros fuertes:

- ✓ Remesas internacionales
- ✓ Transferencias
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:

- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Criptomonedas
- ○ Seguros
- ○ Marketplace
- ○ Crédito digital

Rubros sin evidencia:

- ▪ Inversión
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Colombia	En el promedio	**Por encima del promedio de Colombia**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

NEQUI

Tipo de empresa: Licencia de compañía de financiamiento (Nequi S.A). Cuenta con el respaldo de una institución financiera (Bancolombia)

Inicio de operaciones en el país: Desde 2016 bajo la licencia bancaria de Bancolombia. Desde 2022 como compañía de financiamiento "Nequi S.A".

Países de operación: Colombia (origen) y Panamá. (Guatemala anunciado)

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 16´000.000 reportados

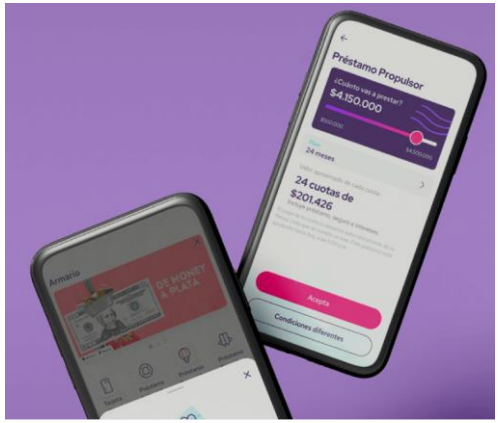
Canales transaccionales (B2C): APP y Web

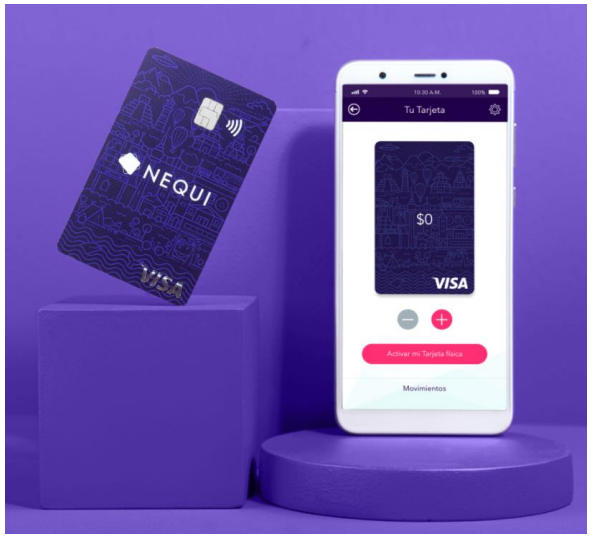
Productos B2C:

- Cuenta de depósito de bajo monto
- Cuenta de ahorros (cuenta sin topes)
- Cuenta para menores de edad
- Tarjeta prepagada física y virtual (Visa)
- Créditos
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiros y depósitos
- Remesas internacionales (recepción)

Servicios / funcionalidades:

- Integración con Paypal para recepción de fondos
- Medios de pago para comercios
- Marketplace (con terceros y propio)
- Pagos con QR – Red propia y red de terceros
- Metas y bolsillos de ahorro
- Descuentos y beneficios
- Servicios de salud a través de terceros (1Doc3) y donaciones

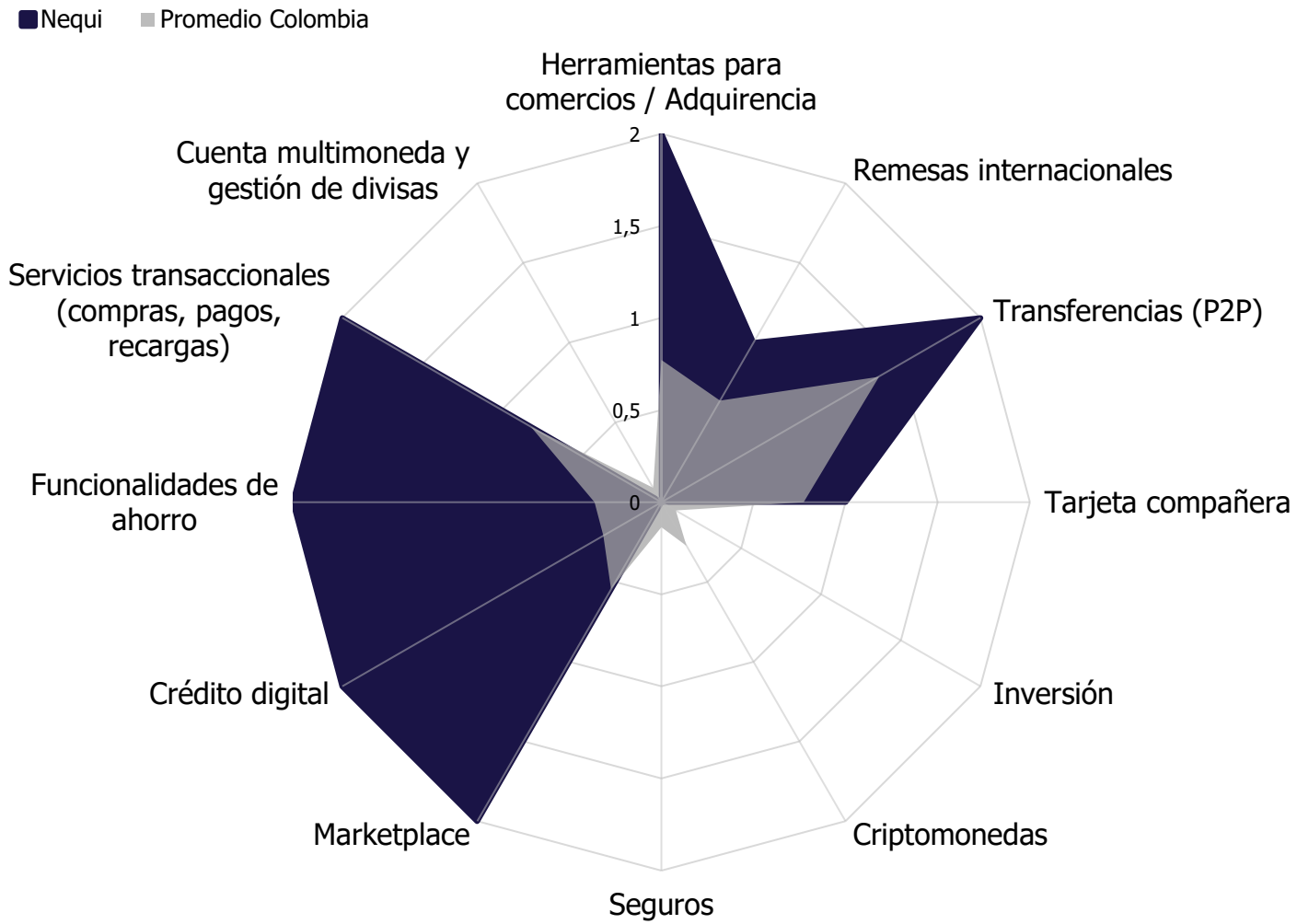




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de NEQUI y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

NEQUI



Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Transferencias
- ✓ Marketplace
- ✓ Crédito digital
- ✓ Funcionalidades de ahorro
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:

- ○ Remesas internacionales
- ○ Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:

- ▪ Inversión
- ▪ Seguros
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Colombia	En el promedio	**Por encima del promedio de Colombia**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Tipo de empresa: Licencia de compañía de Financiamiento (Nu Colombia S.A.)

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Brasil (origen), México, Colombia y Argentina (en proceso de lanzamiento)

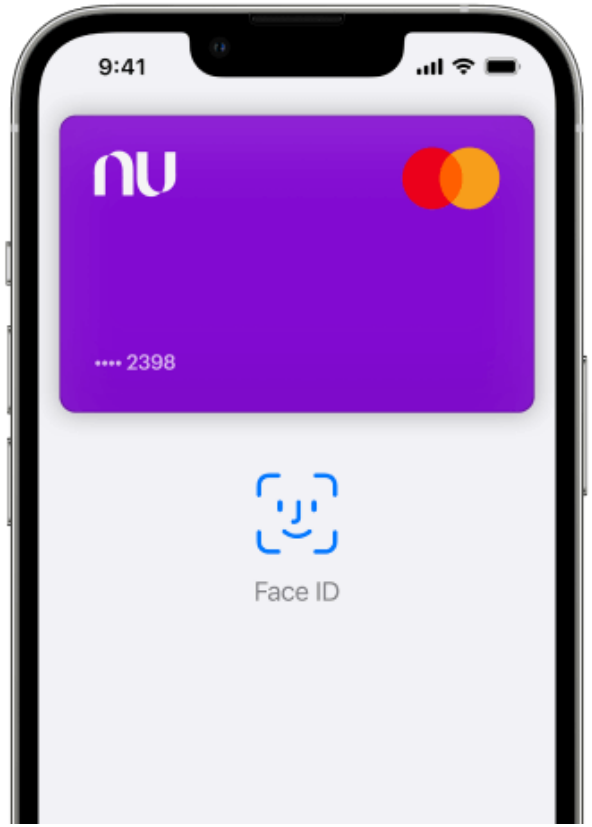
Estatus: Activo

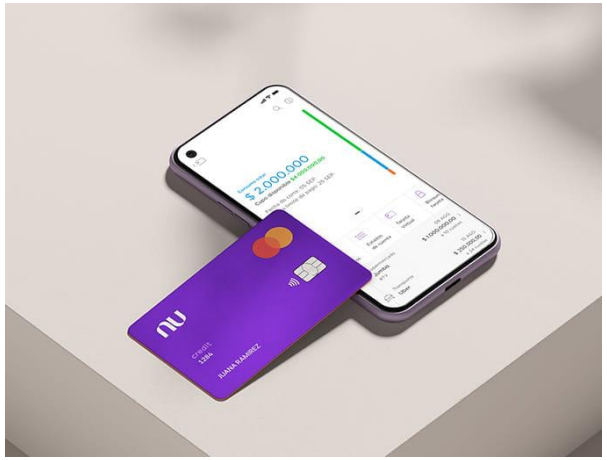
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 565.000 reportados. 70'000.000 en LATAM. +100'000.000 descargas APP global

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Tarjeta de crédito física y virtual (Mastercard)
- (Próximamente 2023): Cuenta de ahorro ("NuCuenta")

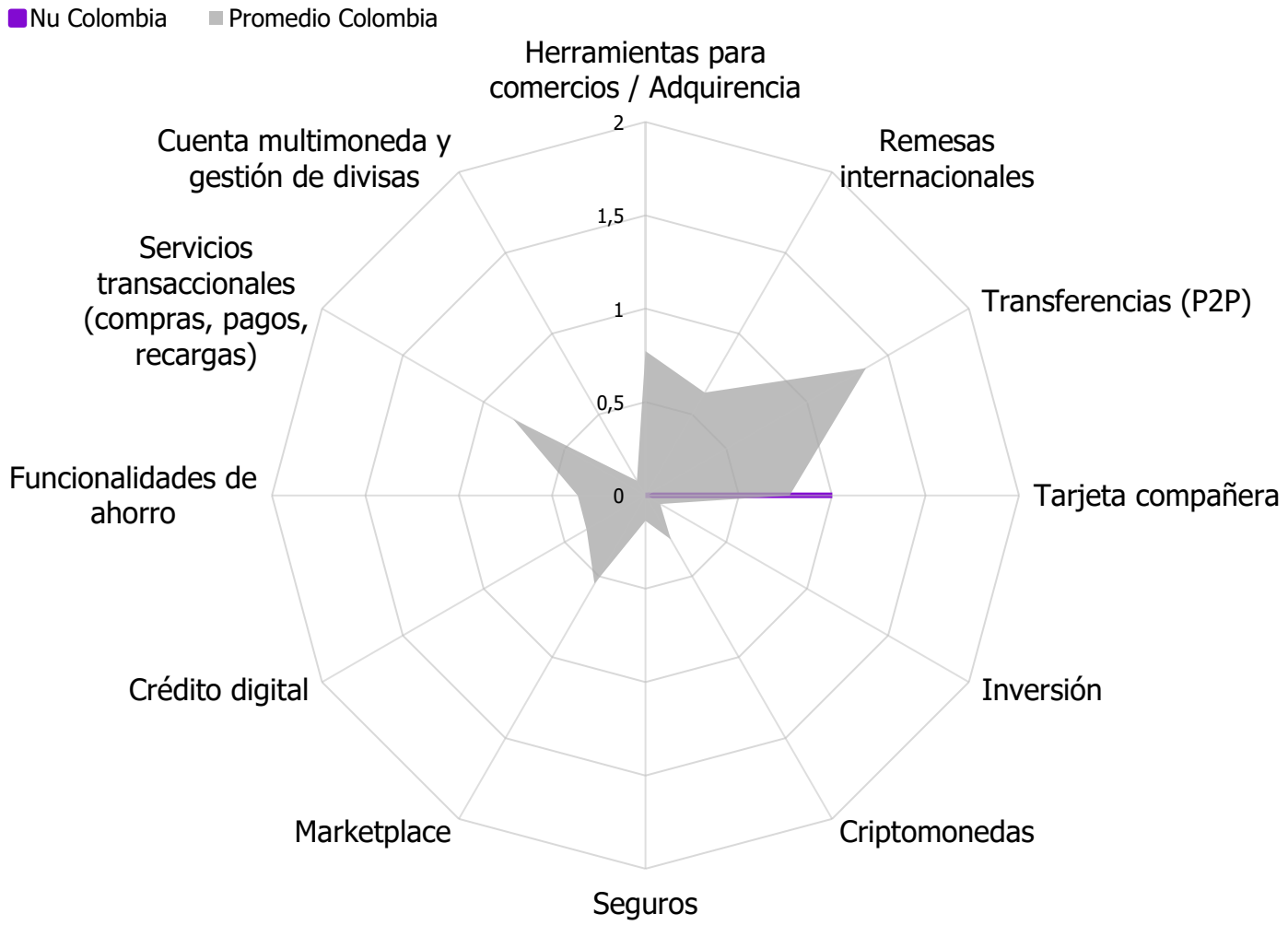




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales Nu y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

nu



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:
- Criptomonedas
- Inversión
- Seguros
- Marketplace
- Transferencias
- Crédito digital
- Remesas internacionales
- Funcionalidades de ahorro
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Por debajo del promedio de Colombia | En el promedio | Por encima del promedio de Colombia

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

pibank

Tipo de empresa: Solución digital bajo el amparo de una institución financiera (Banco Pichincha)

Inicio de operaciones en el país: 2022

Países de operación: España (origen) y Colombia

Estatus: Activo

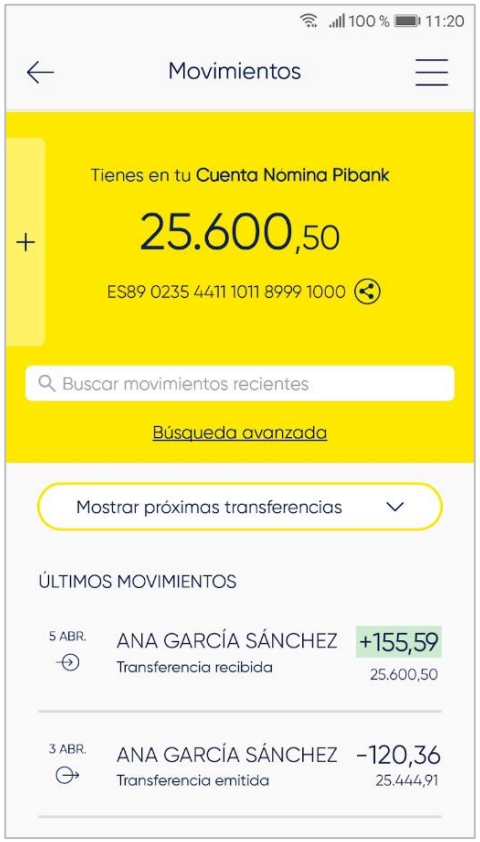
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +10.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de ahorros
- Transferencias
- Retiros y depósitos

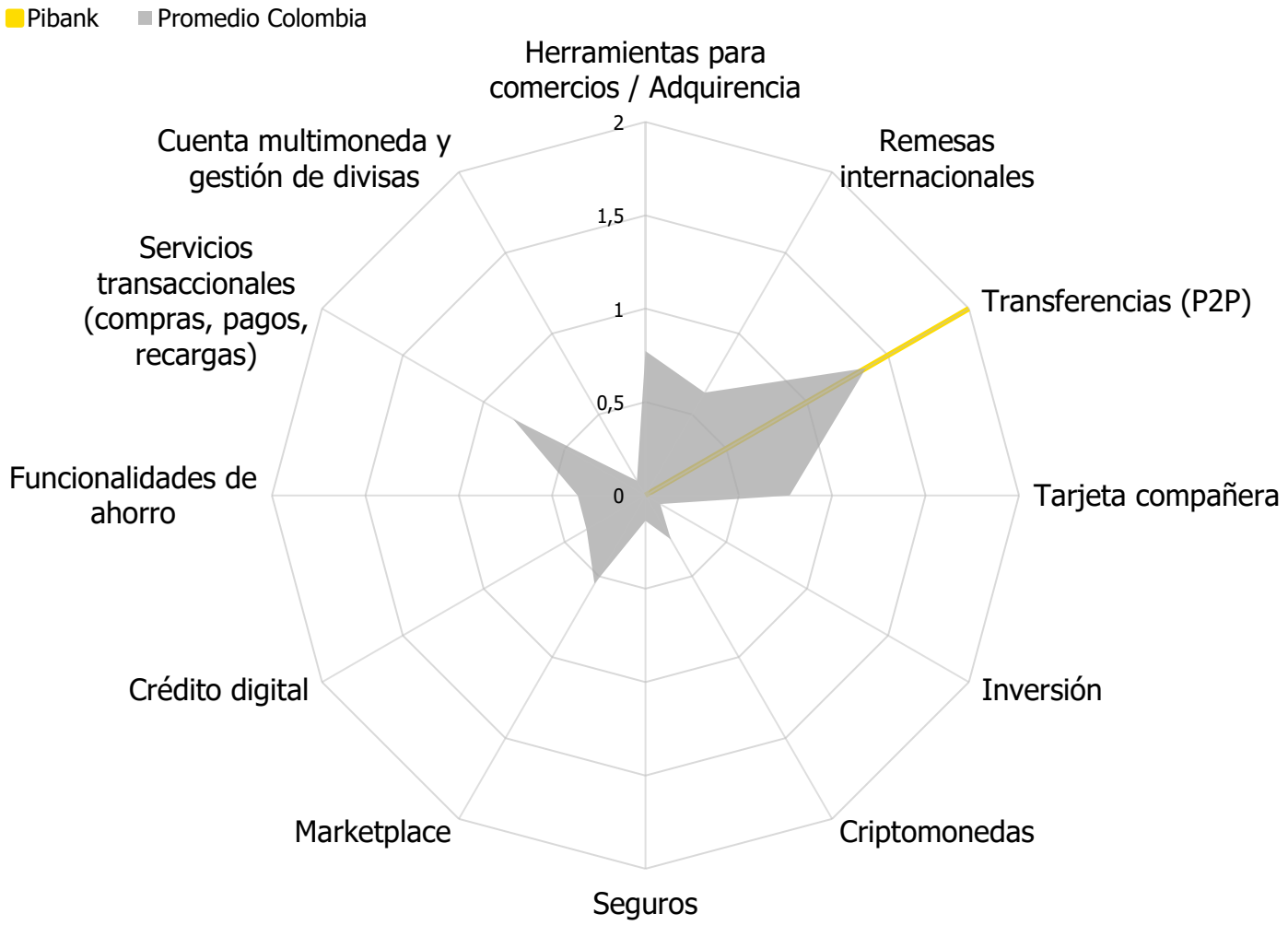
Servicios / funcionalidades:
- Cashback y beneficios



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Pibank y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

pibank



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

(Sin evidencia)

Rubros sin evidencia:

- Criptomonedas
- Tarjeta compañera
- Inversión
- Seguros
- Marketplace
- Crédito digital
- Remesas internacionales
- Funcionalidades de ahorro
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Por debajo del promedio de Colombia | En el promedio | Por encima del promedio de Colombia

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Powwi PAGOS GDE

Tipo de empresa: Licencia de SEDPE (Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos)

Inicio de operaciones en el país: 2017

Países de operación: Colombia (origen)

Estatus: Activo

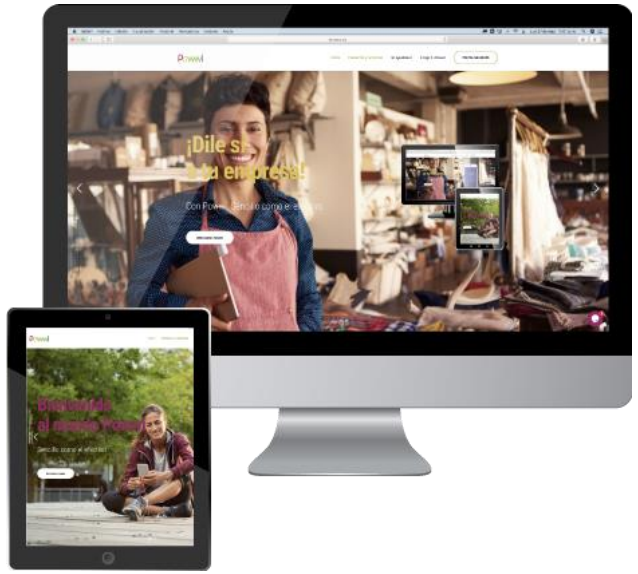
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 51.723 reportados. +100.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

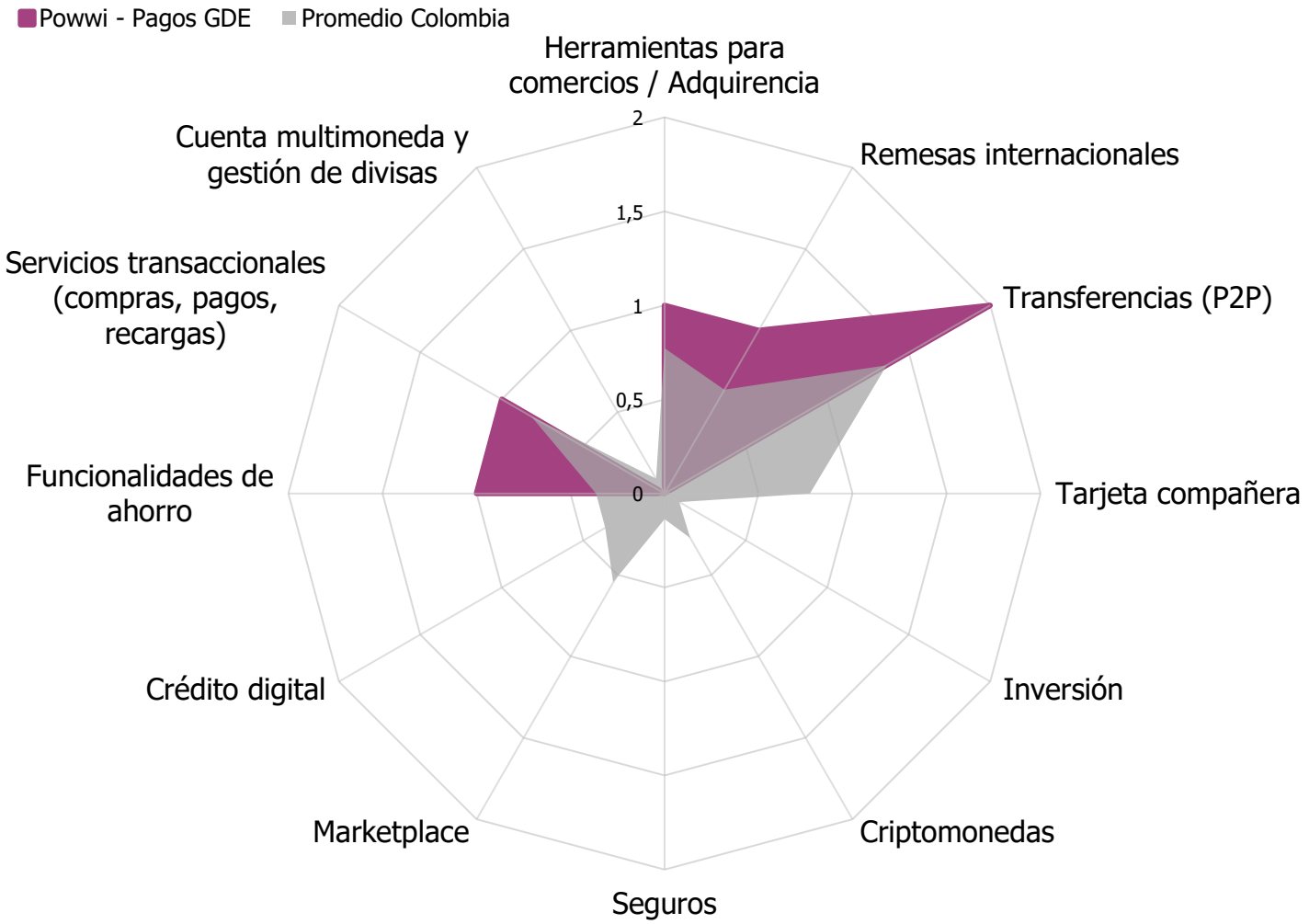
Productos B2C:
- Cuenta de depósitos electrónicos de bajo monto a la vista
- Transferencias
- Pagos de servicios
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiros y depósitos
- Remesas internacionales (recepción)

Servicios / funcionalidades:
- Medios de pago para comercios
- Bolsillos de ahorro propios o en conjunto



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Powwi y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Powwi PAGOS GDE



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Funcionalidades de ahorro
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Seguros
- Tarjeta compañera
- Inversión
- Crédito digital
- Marketplace
- Criptomonedas
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Colombia	**En el promedio**	Por encima del promedio de Colombia

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Rappi pay

Tipo de empresa: Licencia de compañía de financiamiento y alianza con institución financiera (Banco Davivienda)

Inicio de operaciones en el país: Autorizada como compañía de financiamiento en 2021. Operando como compañía de financiamiento desde 2022.

Países de operación: Colombia (origen), Perú, México y Brasil

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +1'000.000 reportados

Canales transaccionales (B2C): APP

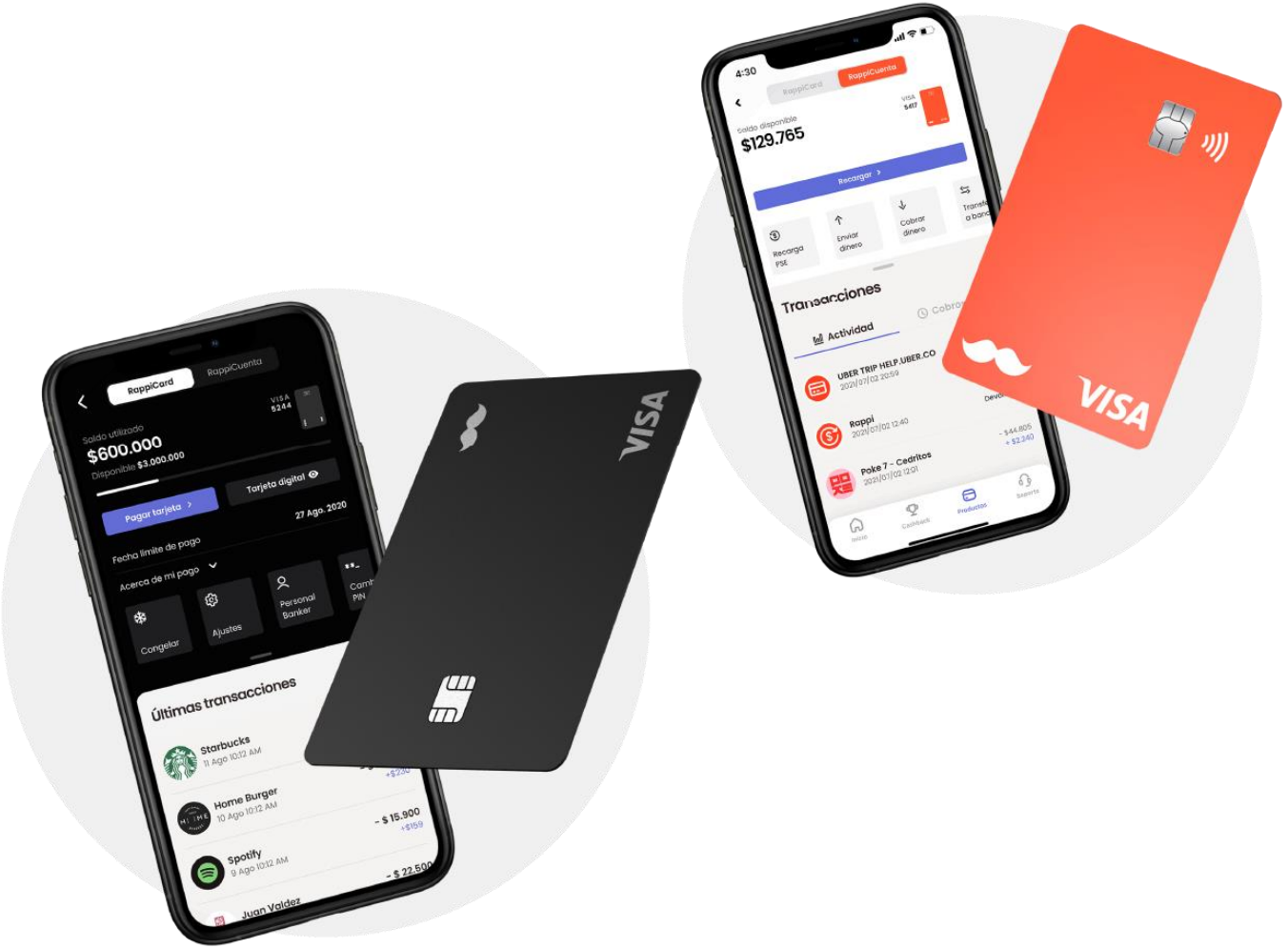
Productos B2C:

- Cuenta de depósito de bajo monto – Davivienda
- Cuenta de ahorros con rentabilidad "Rappicuenta"
- Tarjeta débito física (Visa)
- Tarjeta crédito física y virtual (Visa) – "Rappicard"
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Ha tenido pilotos de exploración con seguros, remesas internacionales y y criptomonedas.

Servicios / funcionalidades:

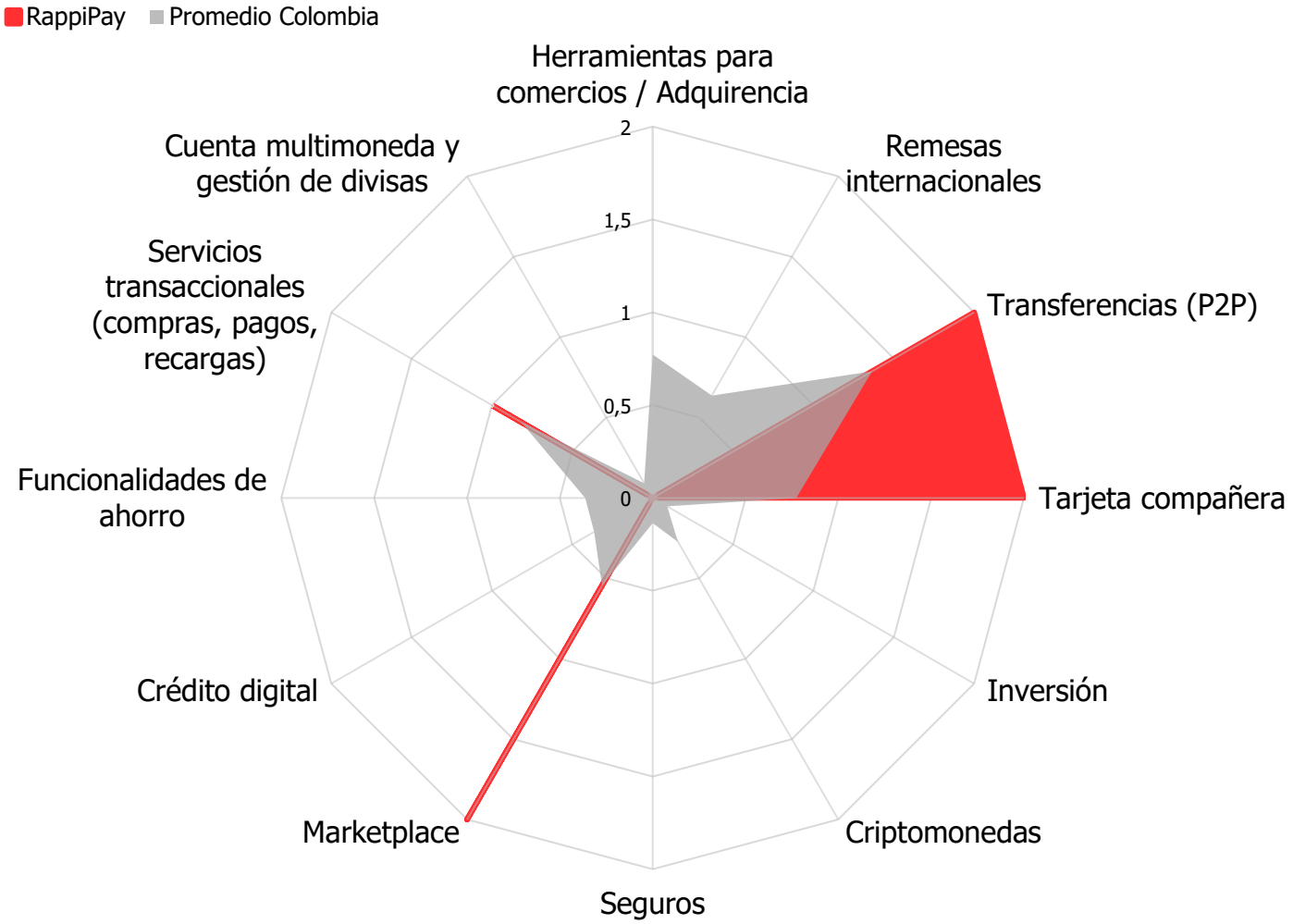
- Marketplace
- Beneficios y cashback



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de RappiPay y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Rappi pay



Rubros fuertes:

- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera
- ✓ Marketplace

Rubros en maduración:

- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Seguros
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Criptomonedas
- Inversión
- Crédito digital
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Colombia	**En el promedio**	Por encima del promedio de Colombia

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

tpaga

Tipo de empresa: Solución digital bajo el amparo de una institución financiera (Banco Cooperativo Coopcentral)

Inicio de operaciones en el país: 2017

Países de operación: Colombia (origen)

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 2'700.000 reportados

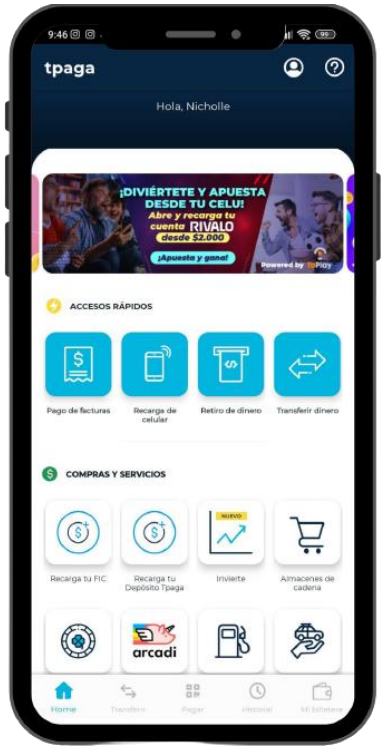
Canales transaccionales (B2C): APP

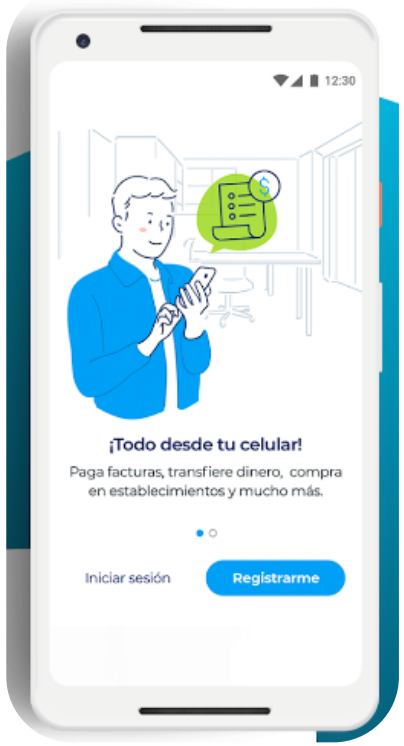
Productos B2C:

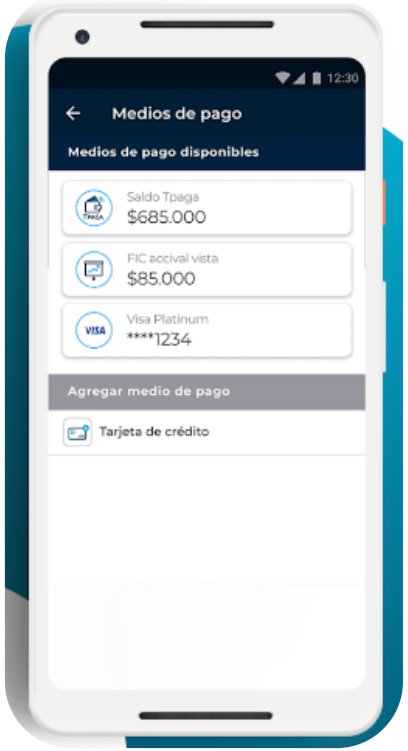
- Cuenta de depósito de bajo monto – Coopcentral
- Cuenta digital – "Saldo tpaga"
- Tarjeta débito virtual
- Inversiones
- Transferencias entre cuentas tpaga
- Pagos de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento
- Remesas internacionales (envío y recepción)
- Retiros y depósitos
- Recarga de exchanger de criptomonedas
- Giros nacionales en efectivo

Servicios / funcionalidades:

- Pagos con QR – Red propia
- Medios de pago para comercios



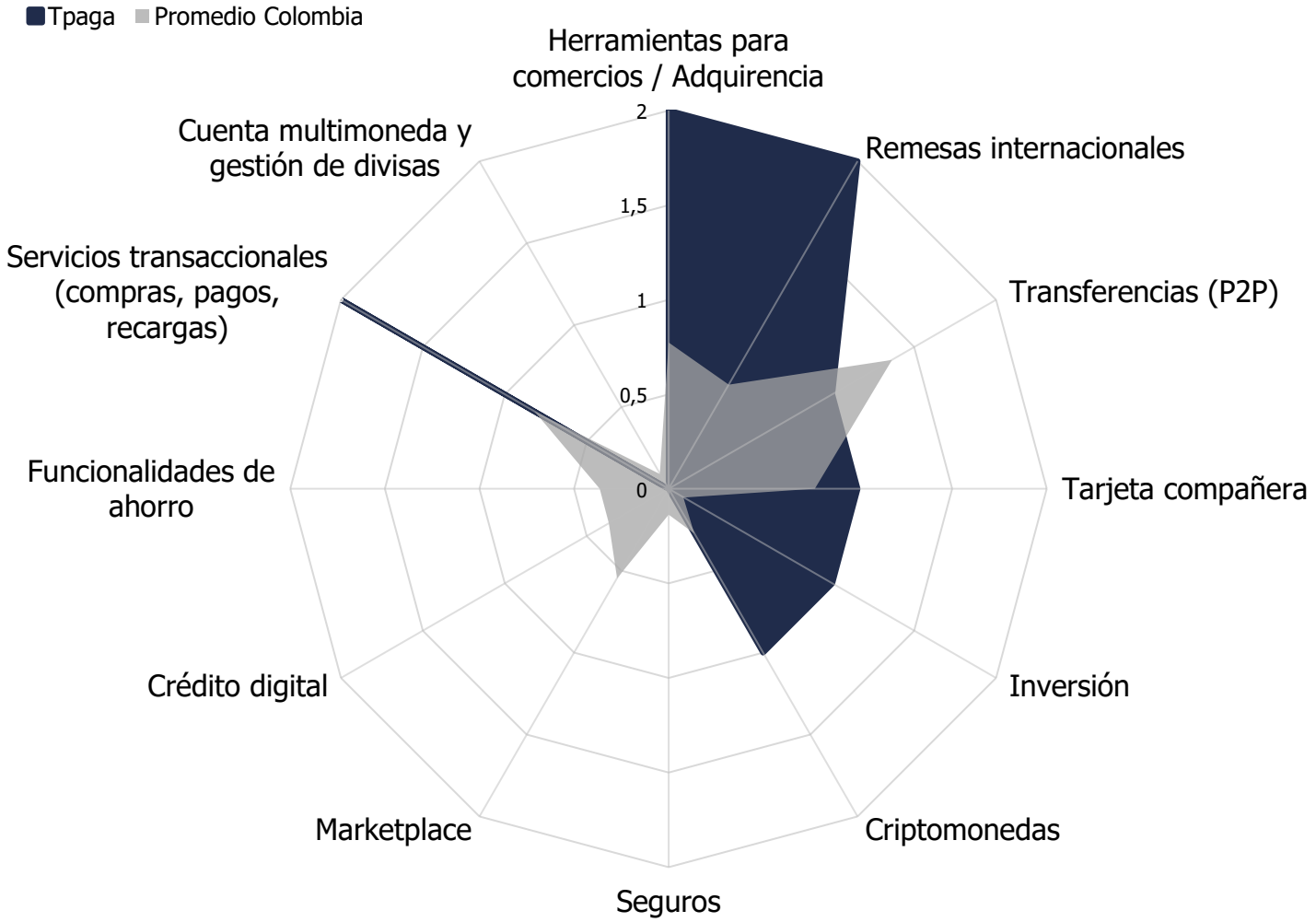




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Tpaga y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

tpaga



Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- ✓ Remesas internacionales

Rubros en maduración:

- ○ Transferencias
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Inversión
- ○ Criptomonedas

Rubros sin evidencia:

- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Crédito digital
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Colombia	En el promedio	**Por encima del promedio de Colombia**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Tipo de empresa: Licencia de compañía de Financiamiento (Tuya S.A.)

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Colombia

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 1'300.000 reportados

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Cuenta de depósito de dinero electrónico "Tuya Pay"
- Transferencias entre cuentas Tuya pay
- Retiros y depósitos

La solicitud de tarjetas de crédito (físicas y virtuales) se hace a través de los aliados según cada política, por lo que no se consideró como una "Tarjeta compañera". Tuya hace la gestión dentro del APP de todas las tarjetas que el usuario ha adquirido con estos aliados.

Servicios / funcionalidades:

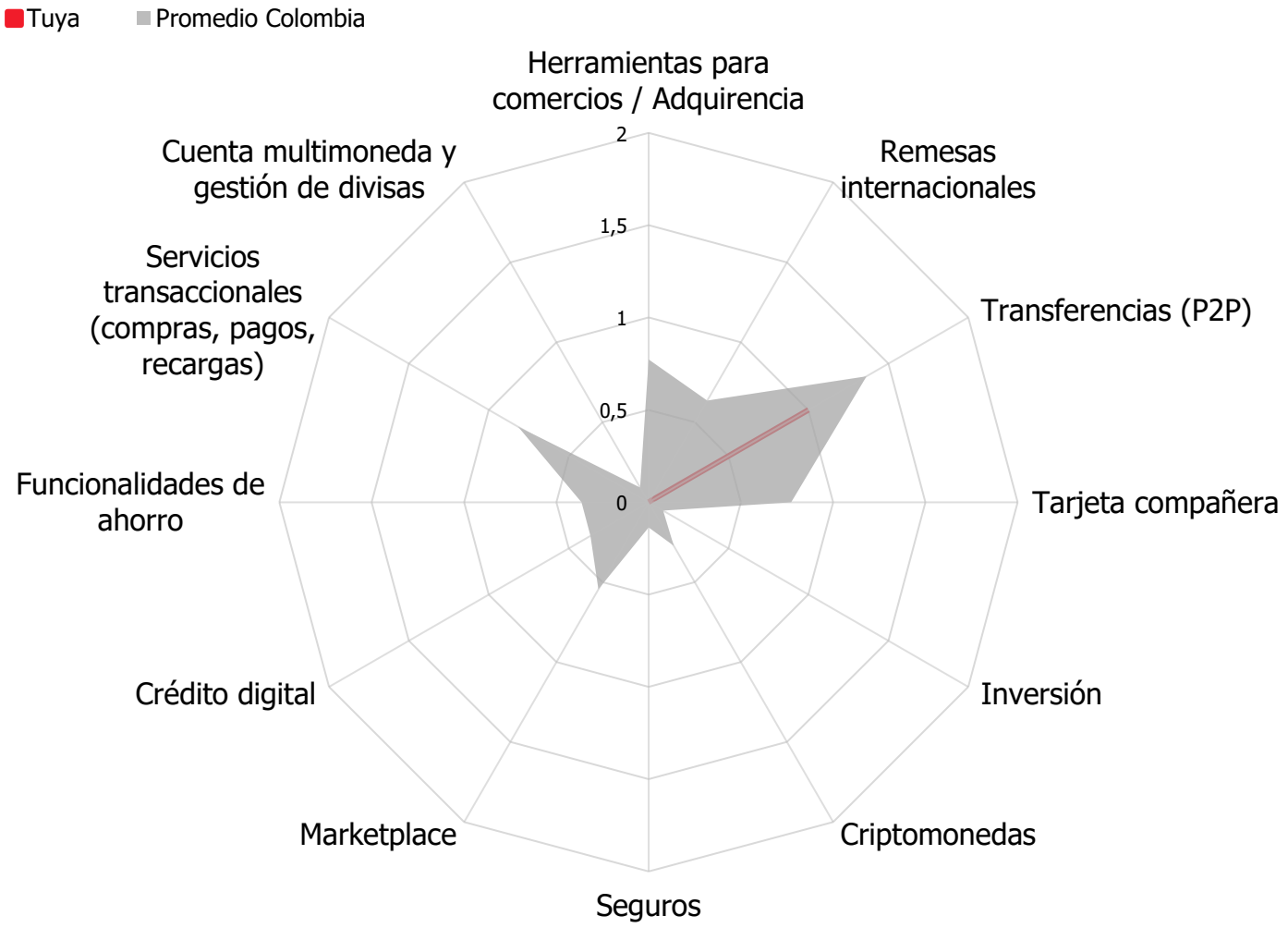
- Pagos con QR – Red propia
- Beneficios por pagos en comercios seleccionados y programa de fidelidad con "Puntos Colombia"

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de tuya Pay y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Tuya

Tuya Pay



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Transferencias

Rubros sin evidencia:
- Criptomonedas
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Inversión
- Seguros
- Marketplace
- Crédito digital
- Tarjeta compañera
- Funcionalidades de ahorro
- Remesas internacionales
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Colombia | En el promedio | Por encima del promedio de Colombia

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

ualá

Tipo de empresa: Licencia de compañía de Financiamiento (Bancar Tecnología CO S.A.)

Inicio de operaciones en el país: 2022

Países de operación: Argentina (origen), México y Colombia

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 200.000 reportados. +10'000.000 descargas APP global

Canales transaccionales (B2C): APP

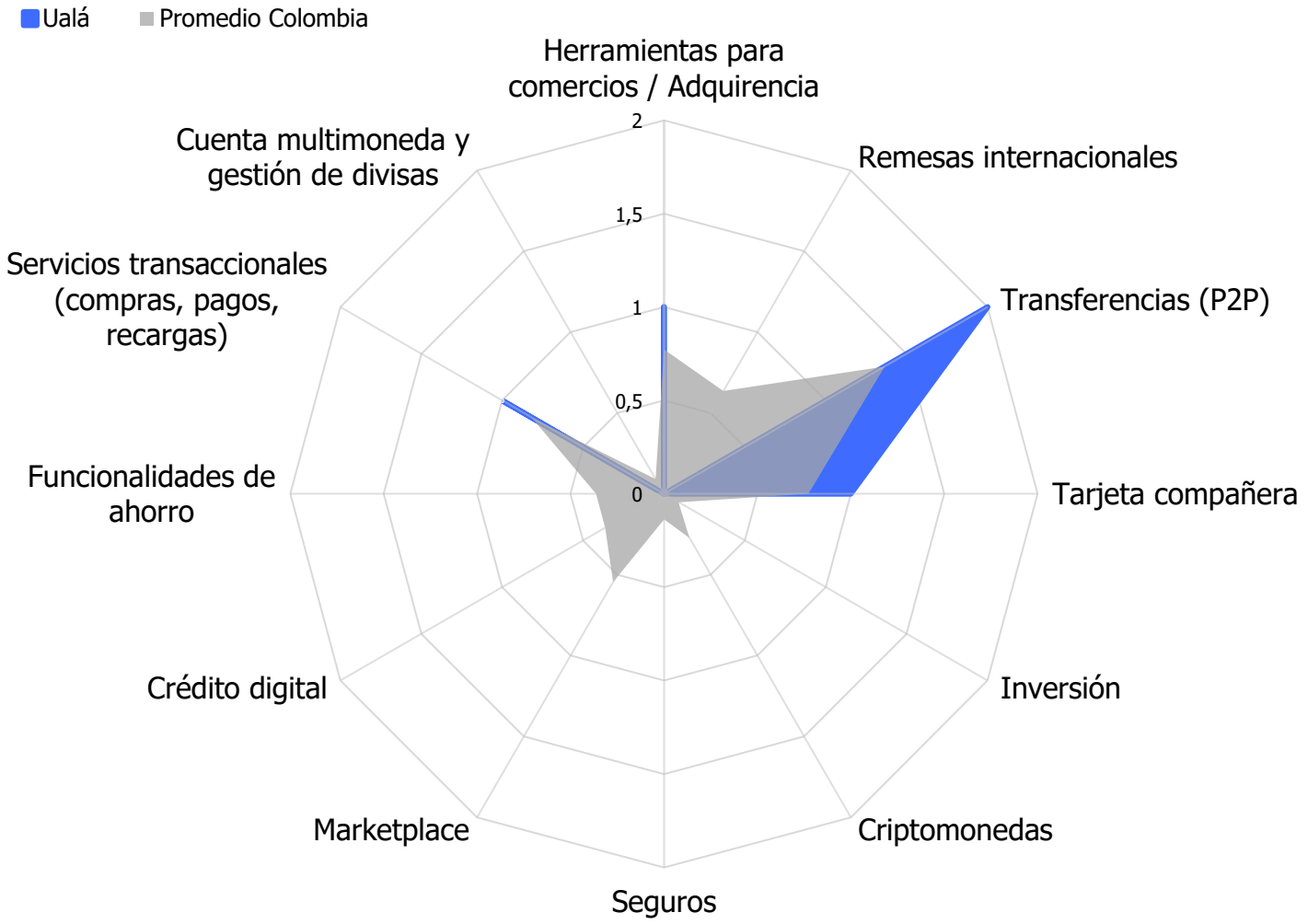
Productos B2C:
- Cuenta de depósito electrónico
- Tarjeta débito física y virtual (Mastercard)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Pagos y recargas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Medios de pago para comercios/comercios
- Beneficios y descuentos

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de ualá y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

ualá



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Tarjeta compañera
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Inversión
- Seguros
- Marketplace
- Crédito digital
- Remesas internacionales
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Criptomonedas

Por debajo del promedio de Colombia	**En el promedio**	Por encima del promedio de Colombia

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Vita Wallet

Tipo de empresa: Solución digital bajo el amparo de una entidad con licencia de SEDPE - Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos (Powwi)

Lanzamiento: 2022 Colombia

Países de operación: Chile (origen), Colombia y Argentina. Perú y México anunciados

Estatus: Activo

Segmento: Minoristas (B2C)

Clientes: 35.000 reportados global. +50.000 descargas APP global

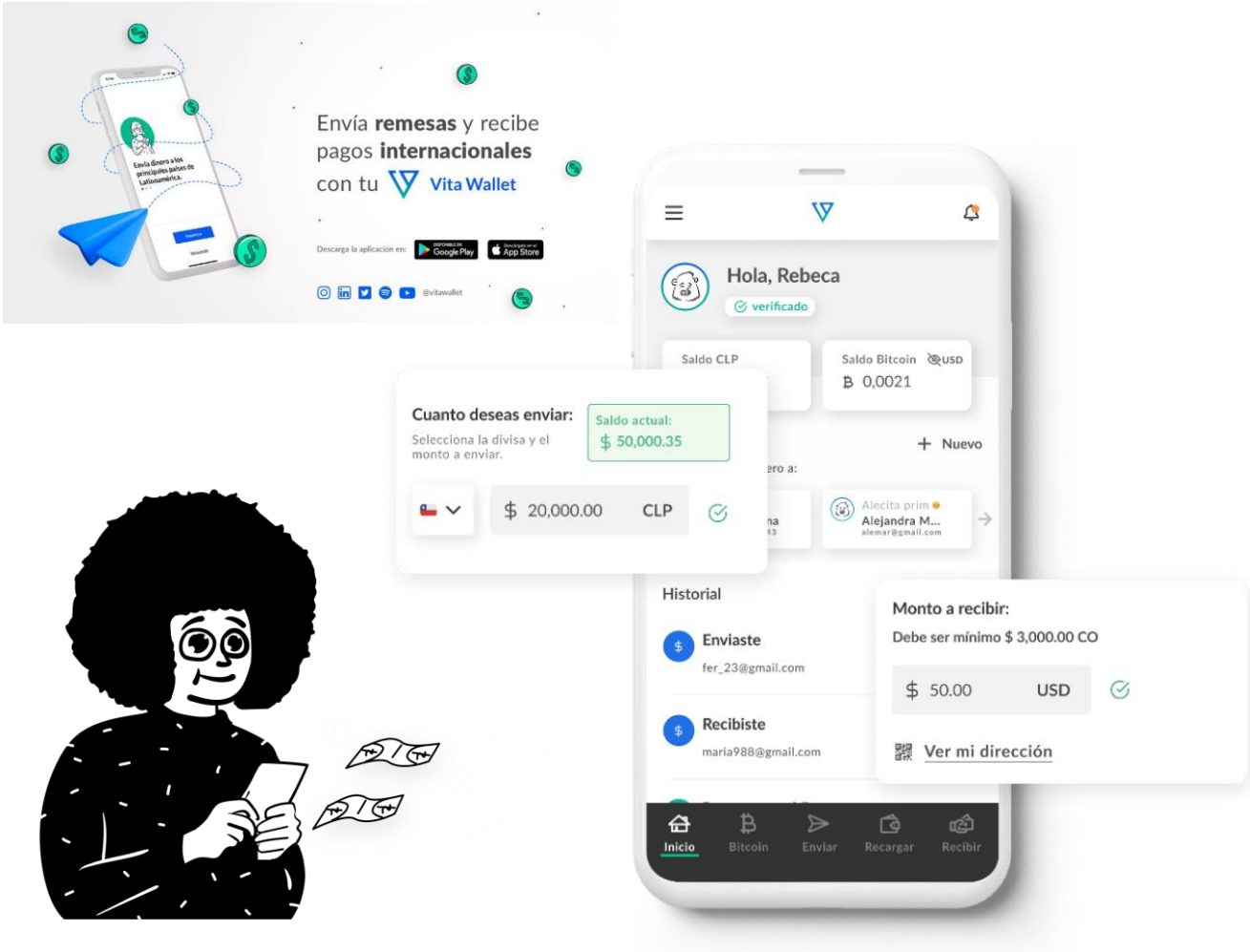
Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Depósito electrónico o de trámite simplificado
- Tarjeta débito física y virtual (Visa)
- Transferencias
- Retiro y depósitos
- Compra, venta, y gestión de criptomonedas
- Remesas internacionales (recepción y envíos)

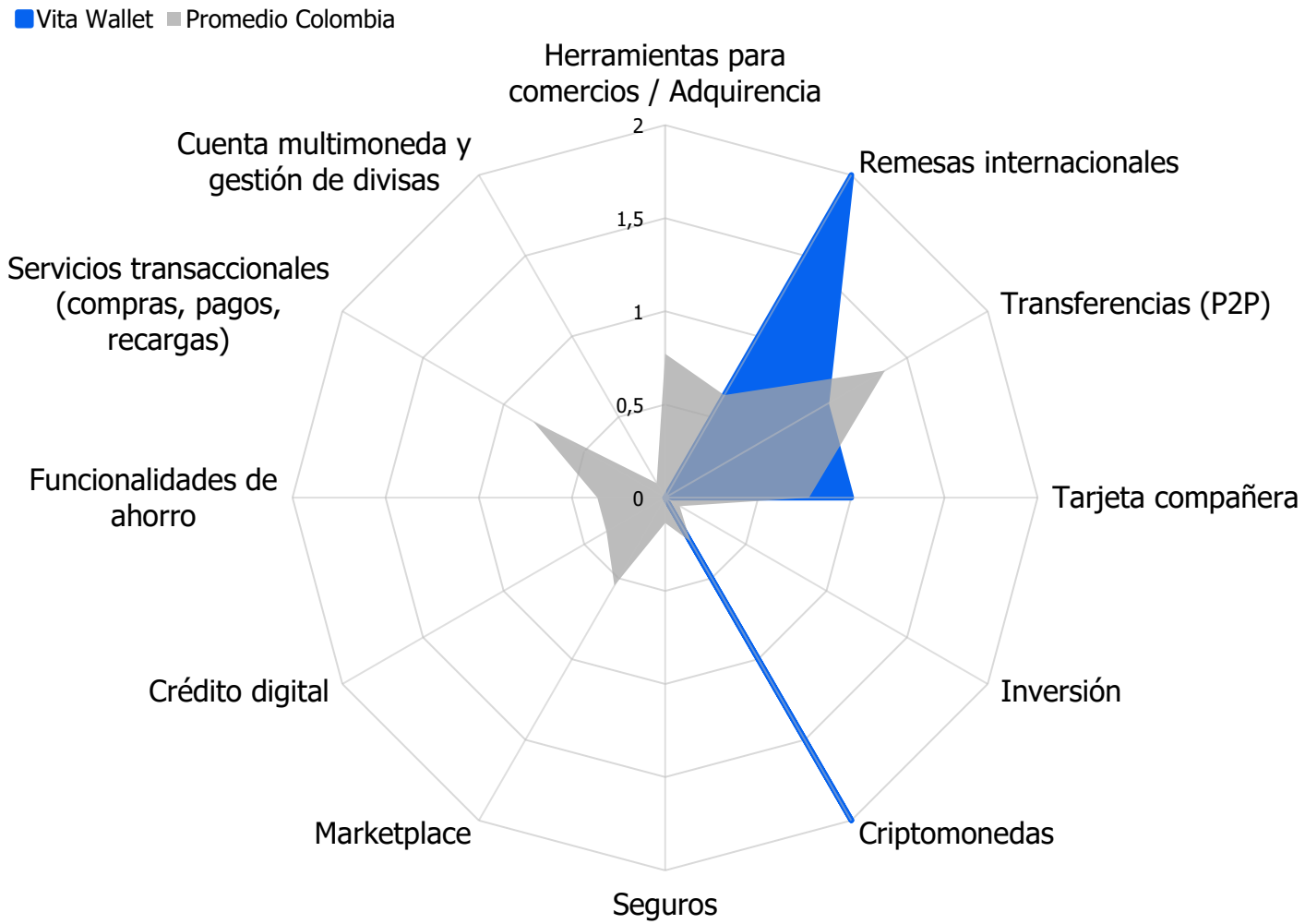
Servicios / funcionalidades:

- Beneficios relacionados con el uso de la tarjeta compañera



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Vita Wallet y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Vita Wallet



Rubros fuertes:
- ✓ Remesas internacionales
- ✓ Criptomonedas

Rubros en maduración:
- ○ Transferencias
- ○ Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Inversión
- ▪ Crédito digital
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Por debajo del promedio de Colombia | **En el promedio** | Por encima del promedio de Colombia

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Walo

Tipo de empresa: Walo Fintech S.A.S. es una Solución digital bajo el amparo de una entidad con licencia de SEDPE - Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos (DALE! - Aval Soluciones Digitales S.A).

Lanzamiento: 2023

Países de operación: Colombia

Estatus: Activo

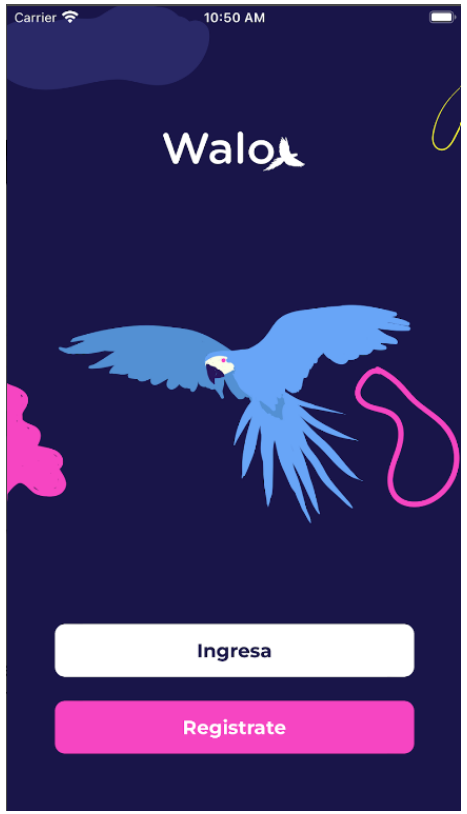
Segmento: Minoristas (B2C)

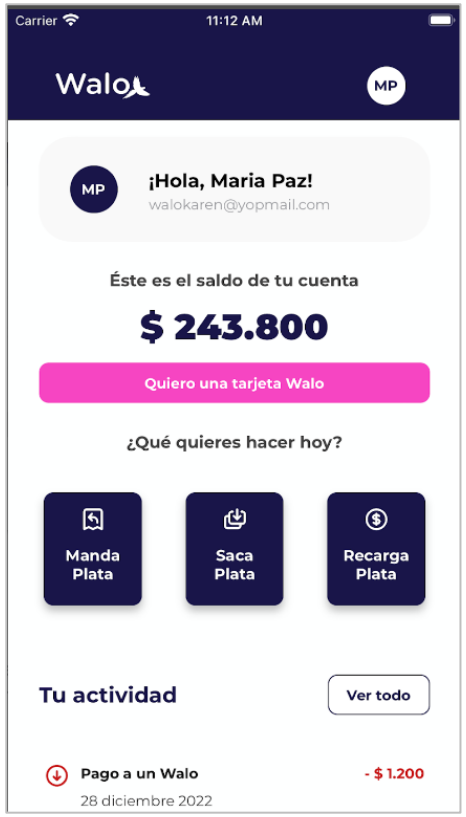
Clientes: +1.000 descargas

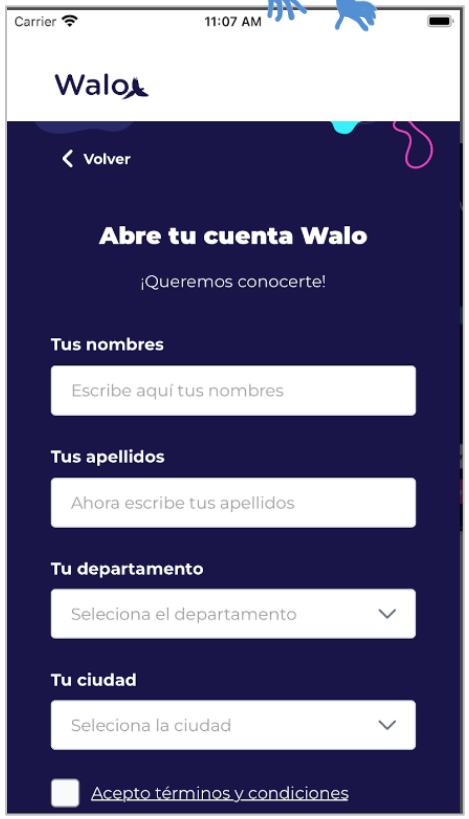
Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta de depósito (Dale!)
- Tarjeta débito física (Visa)
- Transferencias
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- N/A



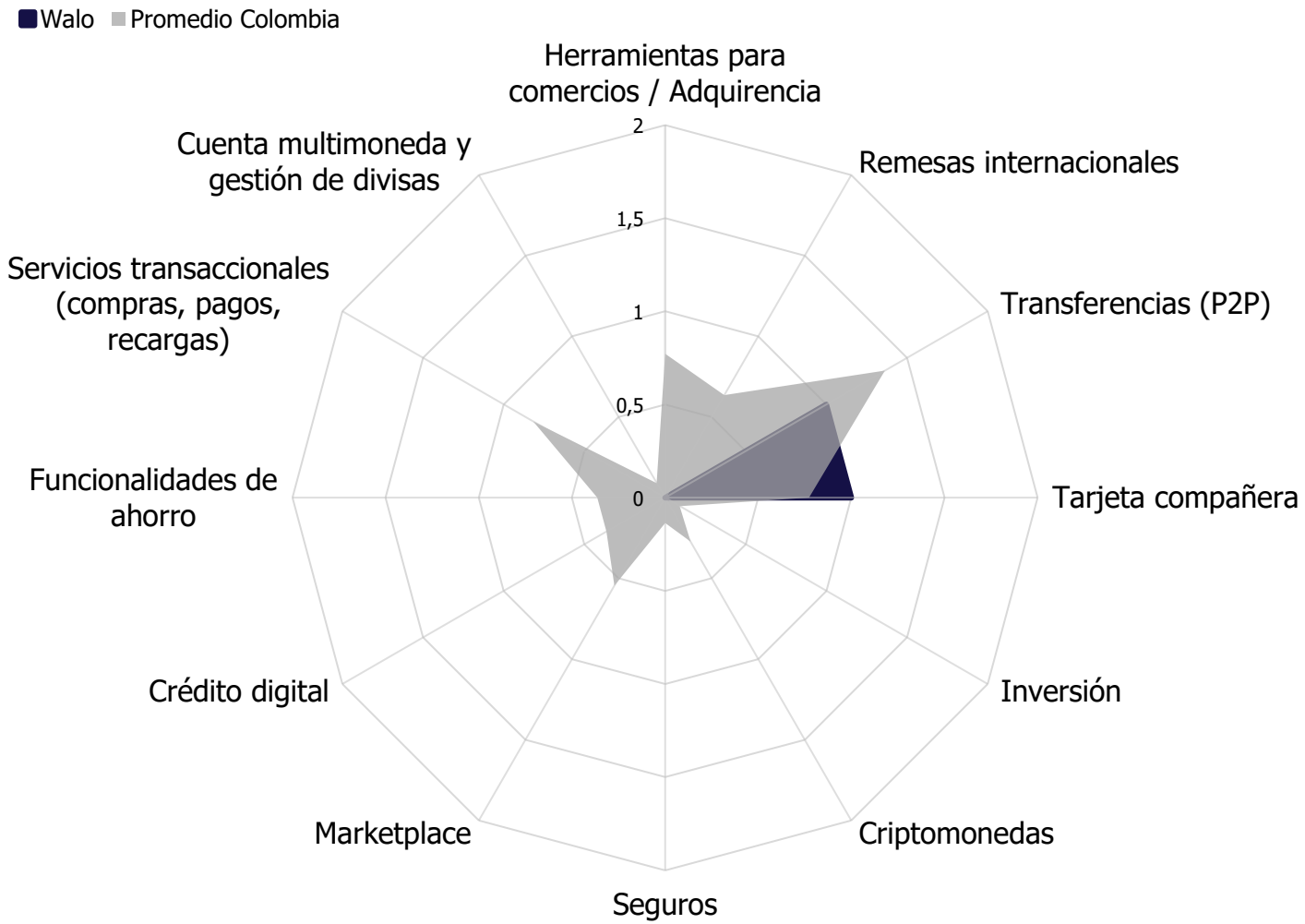




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Walo y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Walo



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Transferencias
- Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:
- Seguros
- Remesas internacionales
- Criptomonedas
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Marketplace
- Inversión
- Crédito digital
- Funcionalidades de ahorro
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Por debajo del promedio de Colombia | En el promedio | Por encima del promedio de Colombia

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo (parte 1 de 3)

Empresa	Inicio de operaciones en Colombia	Blindaje regulatorio en Colombia	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 22 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
Bancolombia a la Mano	2013	Solución digital respaldada por institución financiera (Bancolombia)	Colombia	Minoristas	6'000.000 reportados +10.000.000 descargas	APP | SIM	Si	Si	Si	3,5	7 °	50 °
Claro Pay	2021	Opera bajo el amparo de TPAGA como proveedor tecnológico y de una institución financiera (Banco Cooperativo Coopcentral)	Argentina, Brasil, Colombia y México	Minoristas	+ 1.000.000 descargas	APP	Si	Si	Si	4,6	6 °	27 °
Coink	2020	Licencia de SEDPE (Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos)	Colombia	Minoristas | Comercios	+100.000 descargas	APP | Web	Si	Si	Si	5,0	4 °	23 °
Dale!	2020	Licencia de SEDPE (Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos). Cuenta con el respaldo del Grupo Aval	Colombia	Minoristas | Comercios	1.000.000 reportados.	APP | Web	Si	Si	Si	1,6	16 °	134 °
Daviplata	2011	Solución digital respaldada por institución financiera (Davivienda)	Colombia	Minoristas | Comercios	16'000.000 reportados	APP | SIM	Si	Si	Si	6,5	2 °	5 °
Ding	2020	Licencia de SEDPE (Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos)	Colombia	Minoristas | Comercios	4.993 reportados +10.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	2,0	15 °	127 °
Finzi	2022	Solución digital bajo el amparo de una institución financiera (Banco Cooperativo Coopcentral)	Colombia	Minoristas	+10.000 descargas	APP	Si	Si	No	3,3	10 °	62 °
Global66	2021	Licencia de SEDPE (Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos)	Chile (origen), Argentina, Brasil, Colombia, Ecuador, España, Estados Unidos, México y Perú	Minoristas | Comercios	30.000 reportados 700.000 reportados global	APP | Web	Si	Si	No	3,3	9 °	60 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo (parte 2 de 3)

Empresa	Inicio de operaciones en Colombia	Blindaje regulatorio en Colombia	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 22 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
LifeMiles Pay	2022	Opera bajo el amparo de dale! (SEDPE – Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos)	Colombia	Minoristas	+1.000.000 descargas	APP | Web	Si	Si	Si	1,6	17 °	136 °
Lulo Bank	Lanzamiento 2021 Operando desde 2022	Entidad con licencia bancaria (Lulo bank S.A.)	Colombia (origen)	Minoristas	250.000 reportados	APP	Si	Si	Si	2,6	12 °	96 °
Mercado Pago	2019	Licencia de compañía de Financiamiento (Mercadopago S.A)	Argentina (origen), Brasil, México, Chile, Colombia, Perú y Uruguay	Minoristas | Comercios	+2.000.000 Colombia 35.800.000 LATAM + 100'000.000 descargas APP global	APP | Web	Si	Si	Si	1,0	19 °	168 °
Movii	2018	Licencia de SEDPE (Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos)	Colombia	Minoristas	+4.000.000 reportados. +5'000.000 descargas	APP	Si	Si	Si	5,9	3 °	10 °
Nequi	2016	Licencia de compañía de financiamiento (Nequi S.A). Cuenta con el respaldo de una institución financiera (Bancolombia)	Colombia (origen) y Panamá. (Guatemala anunciado)	Minoristas | Comercios	16'000.000 reportados	APP | Web	Si	Si	Si	6,9	1 °	3 °
Nu Colombia	2020	Licencia de compañía de Financiamiento (Nu Colombia S.A.)	Brasil (origen), México, Colombia y Argentina (en proceso de lanzamiento)	Minoristas	565.000 reportados. 70'000.000 en LATAM +100'000.000 descargas APP global	APP	Si	Si	Si	0,8	20 °	176 °
Pibank	2022	Solución digital bajo el amparo de una institución financiera (Banco Pichincha)	España (origen) y Colombia	Minoristas	+10.000 descargas	APP	Si	Si	No	0,5	21 °	188 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo (parte 3 de 3)

Empresa	Inicio de operaciones en Colombia	Blindaje regulatorio en Colombia	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 22 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
Powwi - Pagos GDE	2017	Licencia de SEDPE (Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos)	Colombia	Minoristas | Comercios	51.723 reportados +100.000 descargas	APP | Web	Si	Si	Si	3,5	8 °	51 °
RappiPay	Inicio de operaciones como compañía de financiamiento: 2022 Autorizada como compañía de financiamiento: 2021	Licencia de compañía de financiamiento y alianza con institución financiera (Banco Davivienda)	Colombia (origen), Perú, México y Brasil	Minoristas	+1'000.000 reportados	APP	Si	Si	No	2,4	13 °	103 °
Tpaga	Fundación: 2017	Solución digital bajo el amparo de una institución financiera (Banco Cooperativo Coopcentral)	Colombia	Minoristas | Comercios	2'700.000 reportados	APP	Si	Si	Si	4,8	5 °	25 °
Tuya	2020	Licencia de compañía de Financiamiento (Tuya S.A.)	Colombia	Minoristas	1.300.000 reportados	APP	Si	Si	Si	0,4	22 °	189 °
Ualá	2022	Licencia de compañía de Financiamiento (Bancar Tecnología CO S.A.)	Argentina (origen), México y Colombia	Minoristas | Comercios	170.000 reportados (+10.000.000 descargas APP global)	APP	Si	Si	Si	2,0	14 °	121 °
Vita Wallet	2022	Solución digital bajo el amparo de una entidad con licencia de SEDPE - Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos (Powwi)	Chile (origen), Colombia y Argentina. Perú y México proyectados en expansión.	Minoristas	35.000 reportados global +50.000 descargas APP global	APP	Si	Si	No	3,1	11 °	69 °
Walo	2023	Walo Fintech S.A.S. es una Solución digital bajo el amparo de una entidad con licencia de SEDPE - Sociedad Especializada en Depósitos y Pagos Electrónicos (DALE! - Aval Soluciones Digitales S.A).	Colombia	Minoristas	+1.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	1,1	18 °	164 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".

Nimmök

8
Ecuador

Panorama macroeconómico 309

Gráfico de madurez de las ofertas en el país 310

Escenario competitivo resumen 311

Resultados productos, servicios y funcionalidades 313

Resumen resultados del nivel de exploración 316

Índice de la madurez de las ofertas 317

Ranking índice de madurez vs usuarios 318

Ranking por índice de madurez (detalle) 319

Detalle por cada empresa (perfil y gráfico de madurez) 320

Resumen bancos digitales activos en Ecuador 331

Nimmök

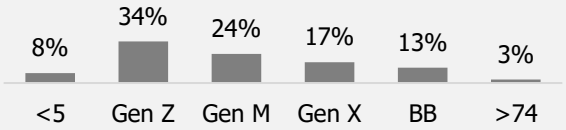
Panorama macroeconómico

Demográficos

18,3 M (68% adulta) Población

36 % Distribución rural

0,74 Brecha género*



27,9 Edad promedio

93,5 % Alfabetismo

32,2 % (2021)
25,0 % (2022)
Pobreza

P. extrema: 10,7%

67,4 % (2021)
64,6 % (2022)
Empleo

*las mujeres tienen 26% menos oportunidades que los hombres.

Económicos

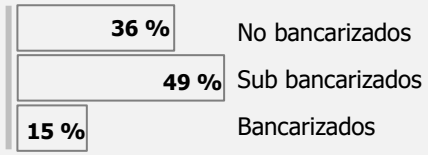
USD 106,1 MM
PIB (2021)

USD 4.362 M (2021)
USD 4.468 M (2022)
Remesas

2,43 % Variación remesas (reportado oficialmente)

1,94 % (2021)
3,74 % (2022)
Inflación

123° (2019)
129° (2020)
Ranking doing business

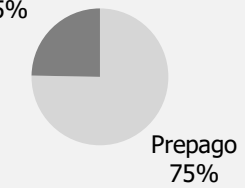


Inclusión financiera (2021)

34 Entidades bancarias

Panorama digital

8,28 M (104,6% población) Conexiones móviles



67 % Penetración de Smartphones

14,6 M Usuarios de redes sociales

13,6 M (63% pob.) Usuarios de internet

13,3 M (98,1% pob.) Usuarios de internet móvil

Hábitos financieros

39 % de los depósitos están en cuentas a mediano y largo plazo

55 % de los microcréditos, son otorgados a mujeres

+ USD 500M fueron emitidos en primas de seguros de vida

Regulación

Regulación FinTech: ✓

Compañías "Fintech": 60 (2022)

Sandbox FinTech: ✓

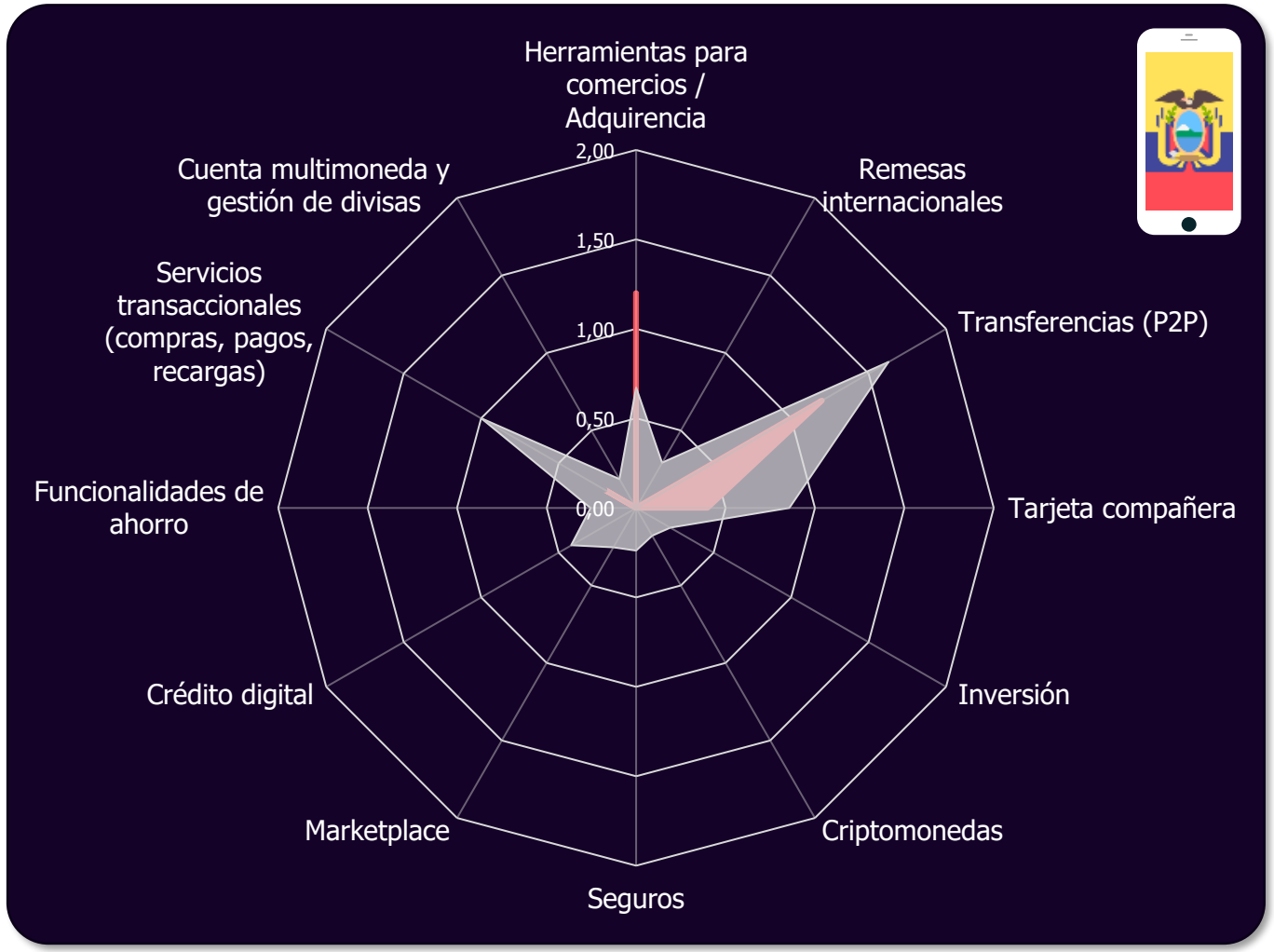
Regulación criptomonedas: ✗
Se pueden tener criptodivisas pero no son consideradas legalmente como medios de pago.

Sandbox criptomonedas: ✗

Regulación crowdfunding: ✓
Incluida en la Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación.

Fuente: Nimmök Consulting basado en datos oficiales que pueden ser consultados en la sección "Referencias"

Madurez de las ofertas de bancos digitales* en Ecuador vs LAC**



En el gráfico de la izquierda, se compara la madurez del país en oferta de productos y servicios financieros, ofrecidos por los bancos digitales*, con los demás países de LAC incluidos en este reporte**.

Las empresas evaluadas en Ecuador, **sobresale del promedio** regional en la oferta complementaria de herramientas de adquirencia para comercios.

Mientras en que se encuentran por **debajo del promedio** las ofertas de: recepción y envío de remesas internacionales, transferencias, tarjetas compañeras, inversión digital, gestión de criptomonedas, la oferta de seguros digitales, integración con marketplaces, crédito digital, funcionalidades que incentiven el ahorro de los usuarios, servicios transaccionales (compras, pagos y recargas), cuentas multimoneda y gestión de divisas.

Dentro del promedio regional, el país no cuenta con oferta de productos y servicios.

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

**América Latina y el Caribe. Resultado de los análisis de Argentina, Brasil, Chile, Colombia, El Salvador, Guatemala, México, Panamá, Perú y República Dominicana. Estos países representan el 83% de la región.

Categorización de las empresas

A continuación, se presenta una lista de las empresas activas que forman parte del panorama competitivo de Ecuador 2023 en el ámbito de los servicios financieros digitales.

Es importante destacar que se han seleccionado aquellas empresas que ofrecen un mix completo de servicios financieros digitales, en contraposición a aquellas que se enfocan en un único producto como créditos, seguros o inversiones. Los jugadores seleccionados han sido evaluados en función de la integralidad de sus servicios, lo que les ha permitido formar parte de este escenario competitivo.

Asimismo, se ofrece un resumen cuantitativo de los análisis realizados en torno a sus productos, servicios y funcionalidades ofrecidas, lo que permitirá a los interesados obtener una visión completa del panorama actual del sector de servicios financieros digitales, específicamente de los bancos digitales, en Ecuador.

La categoría en la que se agruparon las empresas, según su blindaje regulatorio principal, es:

- **Soluciones digitales respaldadas por una institución financiera**
  Empresas respaldadas por instituciones financieras.

Adicional, se ha incluido un segmento para considerar en el ecosistema competitivo:

- **Próximos jugadores potenciales / anunciados**
  Empresas que operan actualmente bajo un concepto diferente a bancos digitales o que operan en otros países y han anunciado su posible ingreso al país.

Nimmök

Escenario competitivo de los bancos digitales* B2C 2023

El siguiente esquema clasifica a los bancos digitales* según su principal blindaje regulatorio para evaluar su posición en el mercado y capacidad para ofrecer servicios financieros digitales. Se incluyen empresas activas y las que han detenido su operación recientemente, así como posibles competidores y soluciones o empresas que operan en otros países y han anunciado su posible ingreso al mercado ecuatoriano.

Soluciones digitales respaldadas por instituciones financieras

peiGo

BIMO Mi Billetera Móvil

PayPhone

PayClub

deuna! Con la confianza de BANCO PICHINCHA

Potenciales / Lanzamientos

Global66

mercado pago

Naubank

Revolut

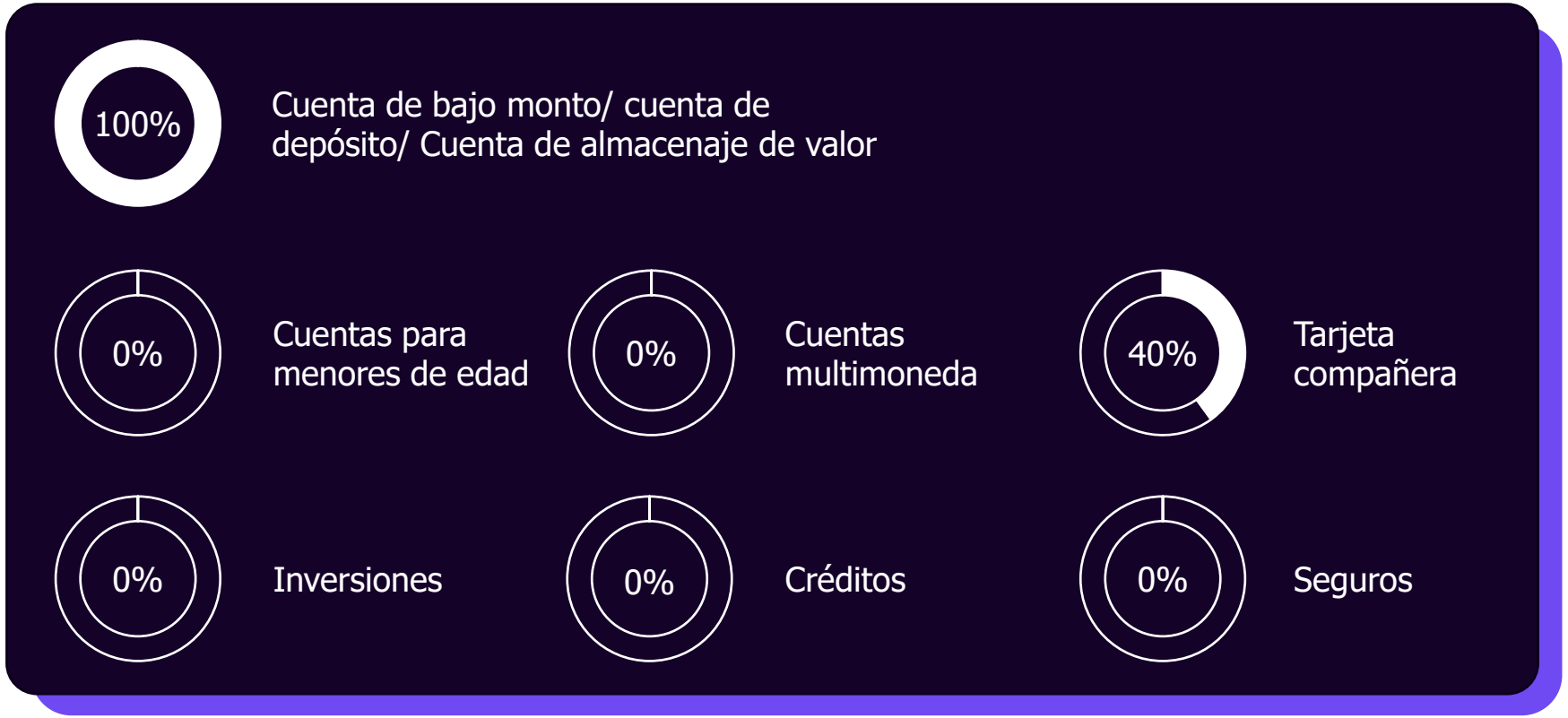
+ Soluciones con enfoque en créditos, emisión de tarjetas e inversiones digitales.

*neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Resultados: productos financieros y básicos

El siguiente gráfico presenta la proporción de empresas analizadas en **Ecuador** que ofrecen productos financieros, así como productos básicos o transaccionales como parte de su portafolio actual.

Productos financieros



Productos básicos

Total de bancos digitales* activos incluidos **5**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resultados: productos y servicios de valor agregado

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **Ecuador**, que ofrecen productos y servicios de valor agregado a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Productos de valor agregado

- 0% Remesas internacionales
- 0% Compra y venta de divisas
- 0% Compra de pines de entretenimiento
- 0% Marketplace
- 0% Criptomonedas
- 0% Giros nacionales en efectivo

Total de bancos digitales* activos incluidos **5**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Servicios de valor agregado

- 0% Categorización de gastos
- 0% Metas y bolsillos de ahorro
- 0% Gestión de cuentas a dependientes
- 20% Premios, beneficios y/o cashback
- 80% Asociación de cuentas bancarias & tarjetas
- 0% BNPL (Compra ahora y paga después)
- 0% Integración con Paypal/Payoneer/otros para recepción de fondos

Nimmök

Resultados: funcionalidades para pagos y tarjeta compañera

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **Ecuador**, que ofrecen funcionalidades para pagos y tarjetas compañeras a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Funcionalidades para pagos

- 80% — Pagos con QR en red propia
- 0% — Pagos con QR en redes de terceros
- 100% — Medios de pago para microempresarios / comercios

Tarjeta compañera

40,0% — Tarjeta compañera

40,0%

Solo física	Ambas	Solo virtual
20,0%	0,0%	20,0%

Total con tarjeta **física**: **20,0%**

Solo débito	Ambas	Solo crédito
20,0%	0%	0%

Total débito: **20,0%**

Total crédito: **0%**

Total con tarjeta **virtual**: **20,0%**

Solo débito	Ambas	Solo crédito
20,0%	0%	0%

Total débito: **20,0%**

Total crédito: **0%**

Total de bancos digitales* activos incluidos **5**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resumen de resultados de productos y servicios por nivel de exploración

El siguiente resumen, agrupa los productos y servicios analizados, de acuerdo con su nivel de exploración en el mercado **Ecuador**. Se puede interpretar como **"Explorado Alto"** aquellos que son un básico en las ofertas para el cliente y que, por lo general, el mercado está saturado de estos. Los de la categoría **"Explorado Medio"** son aquellos cuya madurez está en crecimiento en el mercado. Y **"Explorado Bajo"** aquellos que pocas empresas ofrecen y representan una oportunidad de diferenciación en caso de ofrecerlo, en algunos casos pueden representar una restricción regulatoria que no ha sido resuelta.

Explorado Alto	**100 %**	Transferencias
	100 %	Cuenta de bajo monto/ ahorros/ depósito/ cuenta de almacenaje de valor
	100 %	Medios de pago para comercios
	80 %	Retiros y depósitos
	80 %	Pagos con QR en red propia
	80 %	Alojar cuentas bancarias /tarjetas
Explorado Medio	**40 %**	Tarjeta compañera
Explorado Bajo	**20 %**	Pago de servicios
	20 %	Premios, beneficios y/o cashback
	0 %	Pagos con QR en redes de terceros
	0 %	Recargas telefónicas
	0 %	Créditos

Explorado Bajo	**0 %**	Compra de pines de entretenimiento
	0 %	Inversión
	0 %	Seguros
	0 %	Cuenta / tarjeta para menores de edad
	0 %	Marketplace
	0 %	Metas y bolsillos de ahorro
	0 %	Criptomonedas
	0 %	Cuenta multimoneda
	0 %	Compra y venta de divisas
	0 %	Remesas internacionales
	0 %	Gestión de cuentas a dependientes
	0 %	Categorización de gastos
	0 %	Integración con PayPal /Payoneer
	0 %	BNPL (compra ahora y paga después)
	0 %	Giros nacionales en efectivo

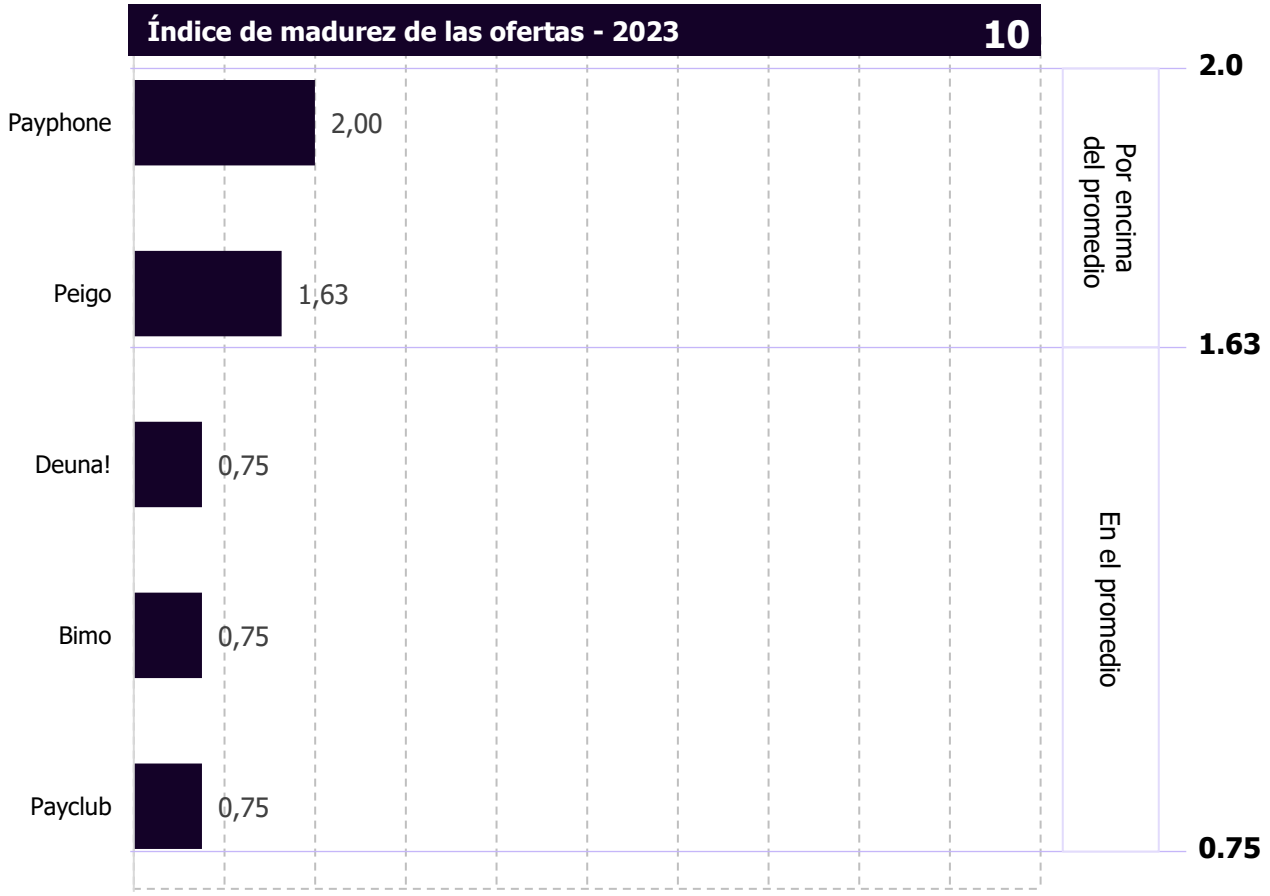
Índice de madurez de las ofertas

Nimmök ha construido el "Índice de madurez de las ofertas" para conocer el estado actual de la integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes por parte de las empresas. Las categorías incluidas, con su respectivo porcentaje % de peso, son:

- Funcionalidades de ahorro (15%)
- Remesas internacionales (15%)
- Transferencias e interoperabilidad (5%)
- Herramientas para comercios (5%)
- Tarjeta compañera (10%)
- Inversiones (10%)
- Criptomonedas (5%)
- Seguros (5%)
- Marketplace (5%)
- Crédito digital (15%)
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas) (5%)
- Cuenta multimoneda y gestión de divisas (5%)

A cada categoría se le otorgó un peso, según su relevancia (novedad y demanda), y se tomó el resultado final considerando el nivel de madurez individual de las empresas, las cuáles fueron evaluadas bajo los mismos criterios en todos los países incluidos de la región.

Adicional, en la gráfica se muestran los diferentes cuartiles que determinan los rangos de ubicación de las empresas: "Por encima del promedio", "En el promedio" y "Por debajo del promedio".



Nimmök

Ranking por índice de madurez vs análisis tradicional por cantidad de usuarios

En este informe, se presentan dos perspectivas para analizar a los principales bancos digitales de la región: la tradicional, basada en la cantidad de usuarios registrados o estimados, y la innovadora, que considera el índice de madurez de las ofertas elaborado por Nimmök. Mientras que la perspectiva tradicional ofrece una visión general de la popularidad de los bancos digitales, el índice de madurez permite evaluar de manera más detallada el grado de integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes. Algunas empresas que aparecen en ambos rankings muestran un enfoque equilibrado en su estrategia de negocio, que combina esfuerzos para atraer usuarios con la mejora constante de su oferta de productos y servicios.

Ranking según:		1°	2°	3°	4°	5°
Madurez de sus ofertas (índice Nimmök)	Empresa	PayPhone	peiGo	deuna!	BIM Mi Billetera Móvil	PayClub
	Puntaje	2.00	1.63	0.75	0.75	0.75
Cantidad de usuarios* (análisis tradicional)	Empresa	deuna!	PayPhone	peiGo	BIM Mi Billetera Móvil	PayClub
	Usuarios	1.0 M **	981.0 K	125.0 K	85.0 K	50.0 K **

*Estimados a marzo 2023. Las fuentes pueden ser consultadas en la sección "Referencias".
**Representados por la cantidad de descargas

Nimmök

Ranking – Bancos digitales por índice de madurez de sus ofertas (detalle)

Las siguientes empresas sobresalen en el ecosistema de bancos digitales con enfoque B2C de Ecuador por su madurez y amplio portafolio de productos, servicios y funcionalidades. Se muestra un detalle del nivel de madurez de los rubros analizados en el índice de madurez de sus ofertas (Nimmök).

		Herramientas para comercios / Adquirencia	Remesas internacionales	Transferencias (P2P)	Tarjeta compañera	Inversión	Criptomonedas	Seguros	Marketplace	Crédito digital	Funcionalidades de ahorro	Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)	Cuenta multimoneda y gestión de divisas
PayPhone	1º	Fuerte	Sin evidencia	En maduración	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia
peiGo	2º	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia
deuna!	3º	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia
BIMO Mi Billetera Móvil	4º	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia
PayClub	5º	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia

Fuerte · En maduración · Sin evidencia

Oferta de bancos digitales activos 2023

En la siguiente sección, se presenta una descripción exhaustiva de todas las empresas activas consideradas en el escenario competitivo del país. Se incluye un perfil detallado de cada empresa, junto con un análisis de su madurez en relación con las temáticas evaluadas en el índice de madurez de Nimmök, incluyendo una comparación con los resultados promedio a nivel país. El perfilamiento proporciona información valiosa, como el tipo de empresa enfocado en su principal blindaje regulatorio, la fecha de inicio de operaciones, los países en los que opera, el segmento objetivo, el número de clientes, los canales digitales habilitados, los productos y servicios que ofrece y las funcionalidades disponibles para los usuarios.

Si está interesado en el mercado ecuatoriano de servicios financieros digitales, especialmente aquellos ofrecidos por bancos digitales o FinTechs, debe considerar las siguientes empresas como sus principales competidores activos:

- Bimo
- Deuna!
- Payclub
- Payphone
- Peigo

5 bancos digitales activos

Nimmök

BIMO Mi Billetera Móvil

Tipo de empresa: Solución digital que opera bajo el blindaje regulatorio de una institución financiera (BANRED)

Inicio de operaciones en el país: 2019

Países de operación: Ecuador

Estatus: Activo

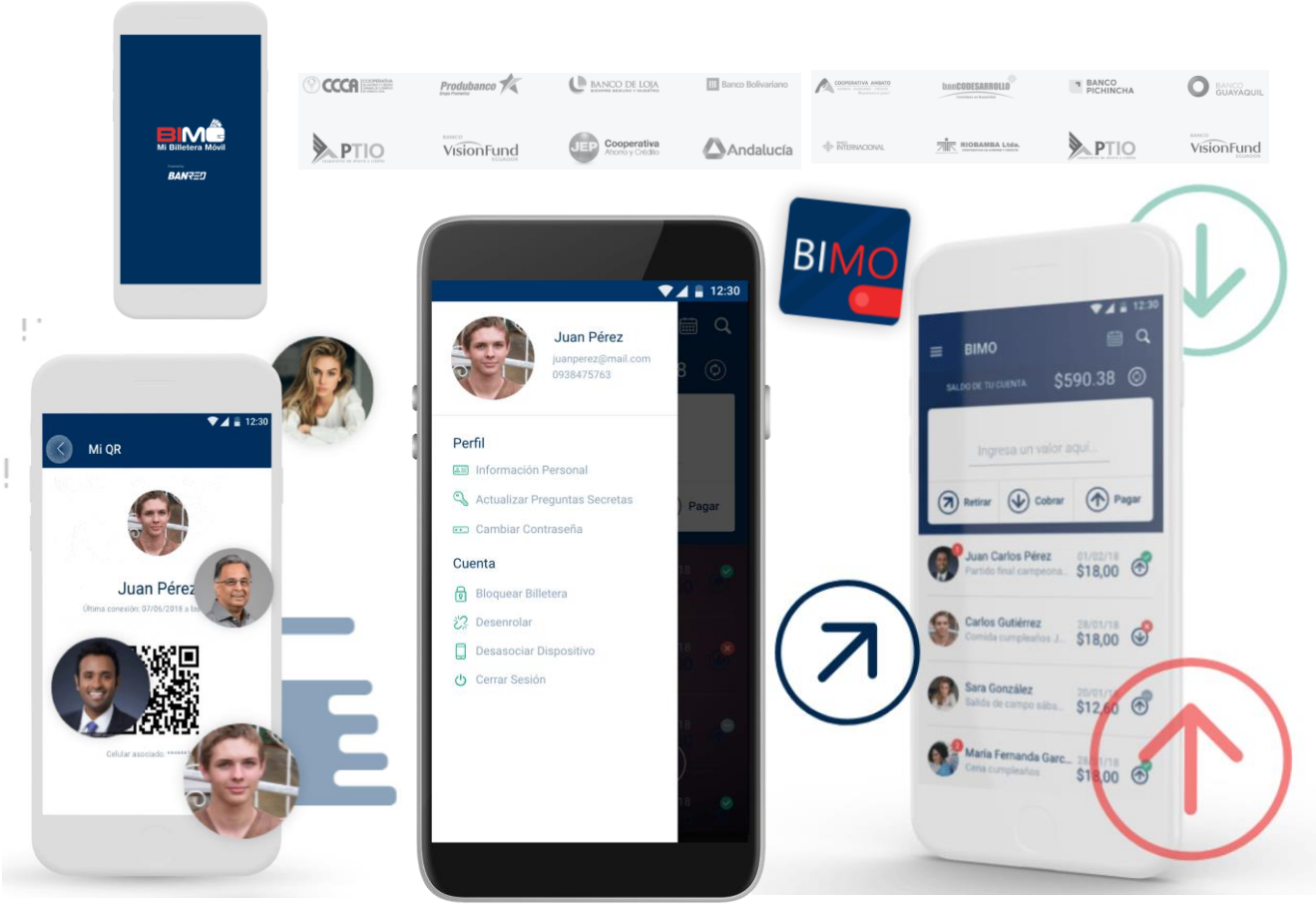
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 85.000 reportados.

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta básica BIMO
- Transferencias entre cuentas BIMO
- Retiros y depósitos

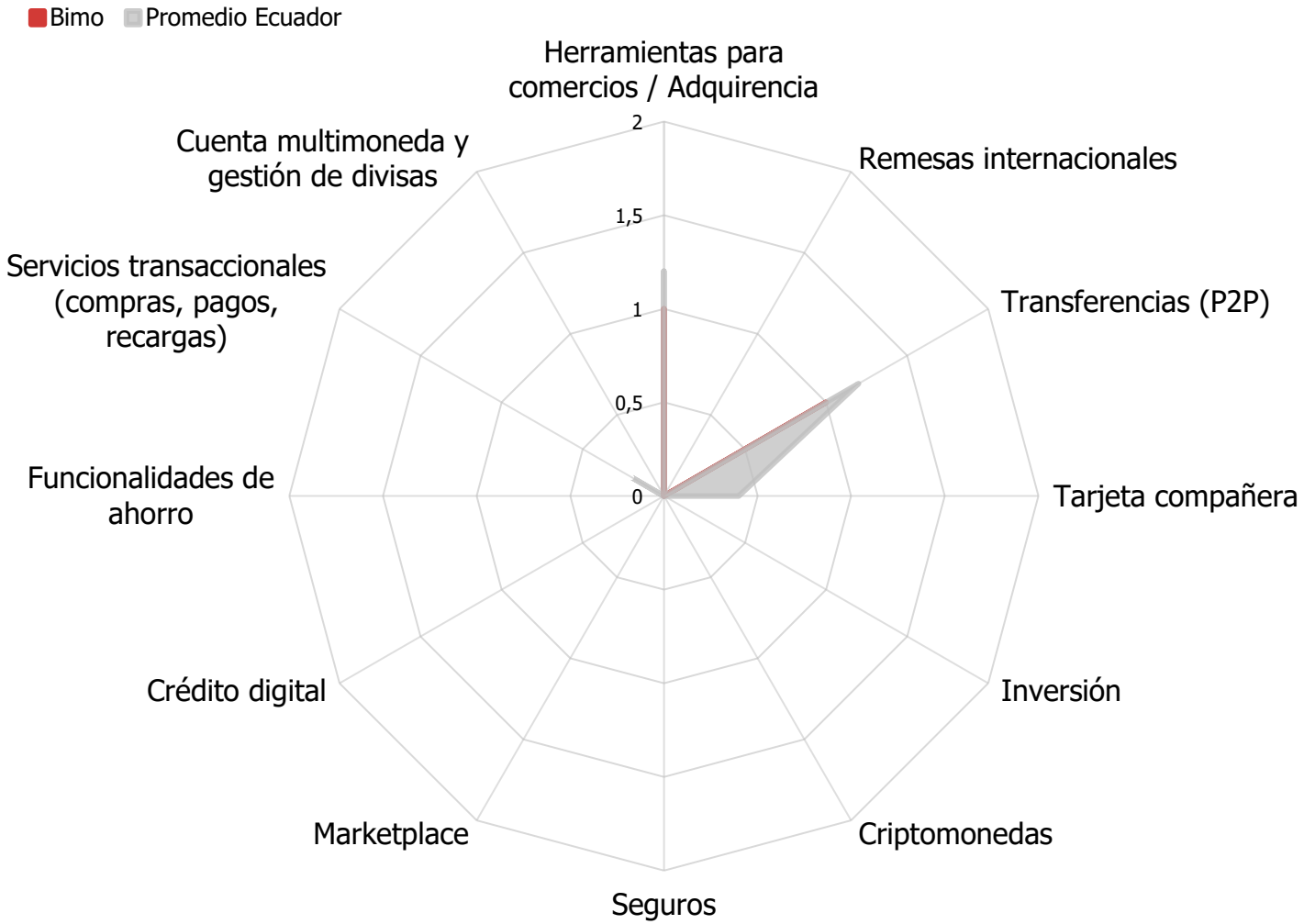
Servicios / funcionalidades:
- Alojar cuentas de los bancos asociados (ahorro y corriente)
- Pagos con QR – Red Propia
- Medios de pago para comercios



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Bimo y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

BIMO Mi Billetera Móvil



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Transferencias

Rubros sin evidencia:
- Funcionalidades de ahorro
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Seguros
- Tarjeta compañera
- Inversión
- Crédito digital
- Remesas internacionales
- Criptomonedas
- Marketplace
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Ecuador	**En el promedio**	Por encima del promedio de Ecuador

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

deuna!

Con la confianza de BANCO PICHINCHA

Tipo de empresa: Solución digital que opera bajo blindaje regulatorio de una institución financiera (Banco Pichincha)

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Ecuador

Estatus: Activo

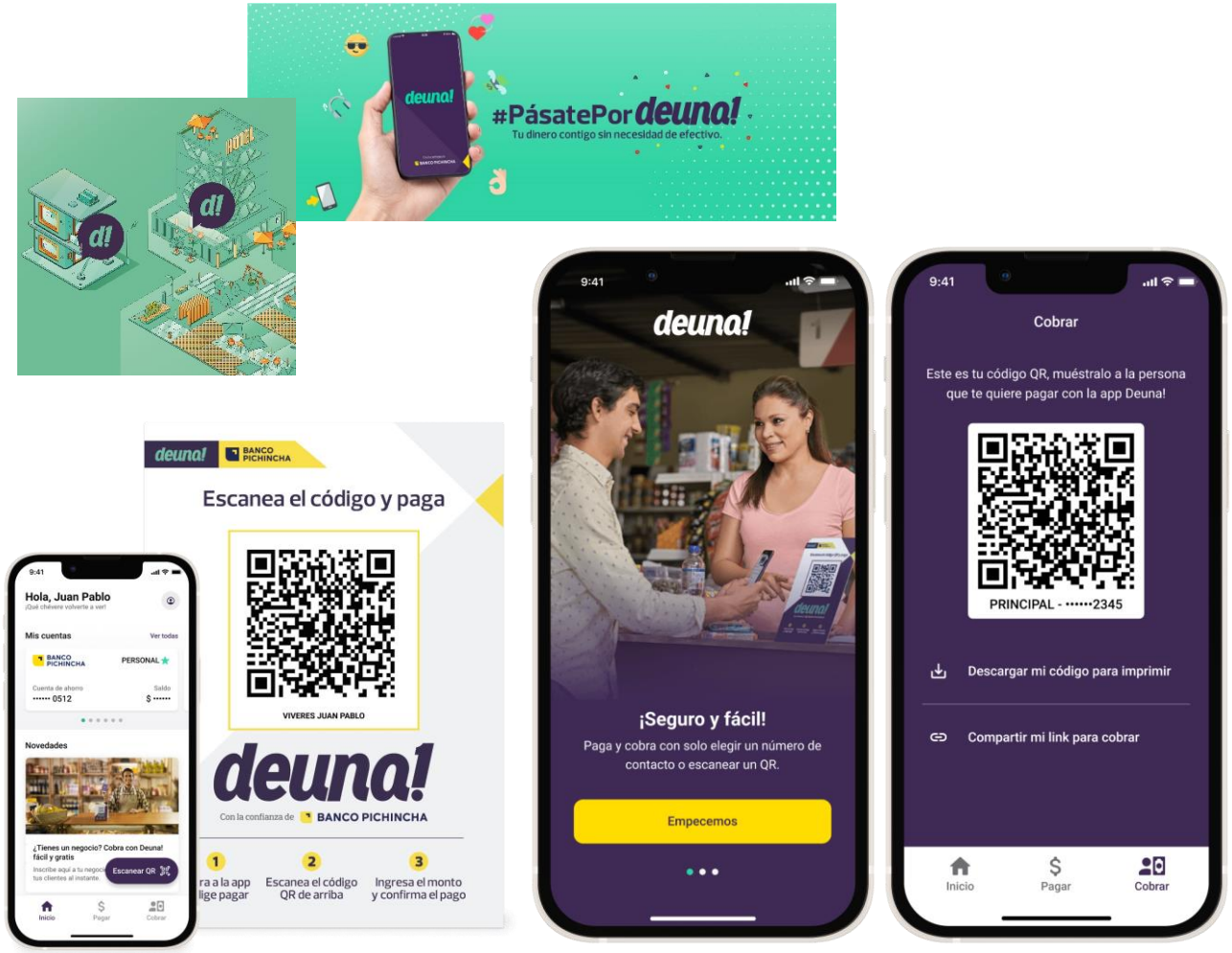
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +1'000.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta básica, de ahorros o corriente en Banco Pichincha
- Transferencias entre cuentas Deuna!

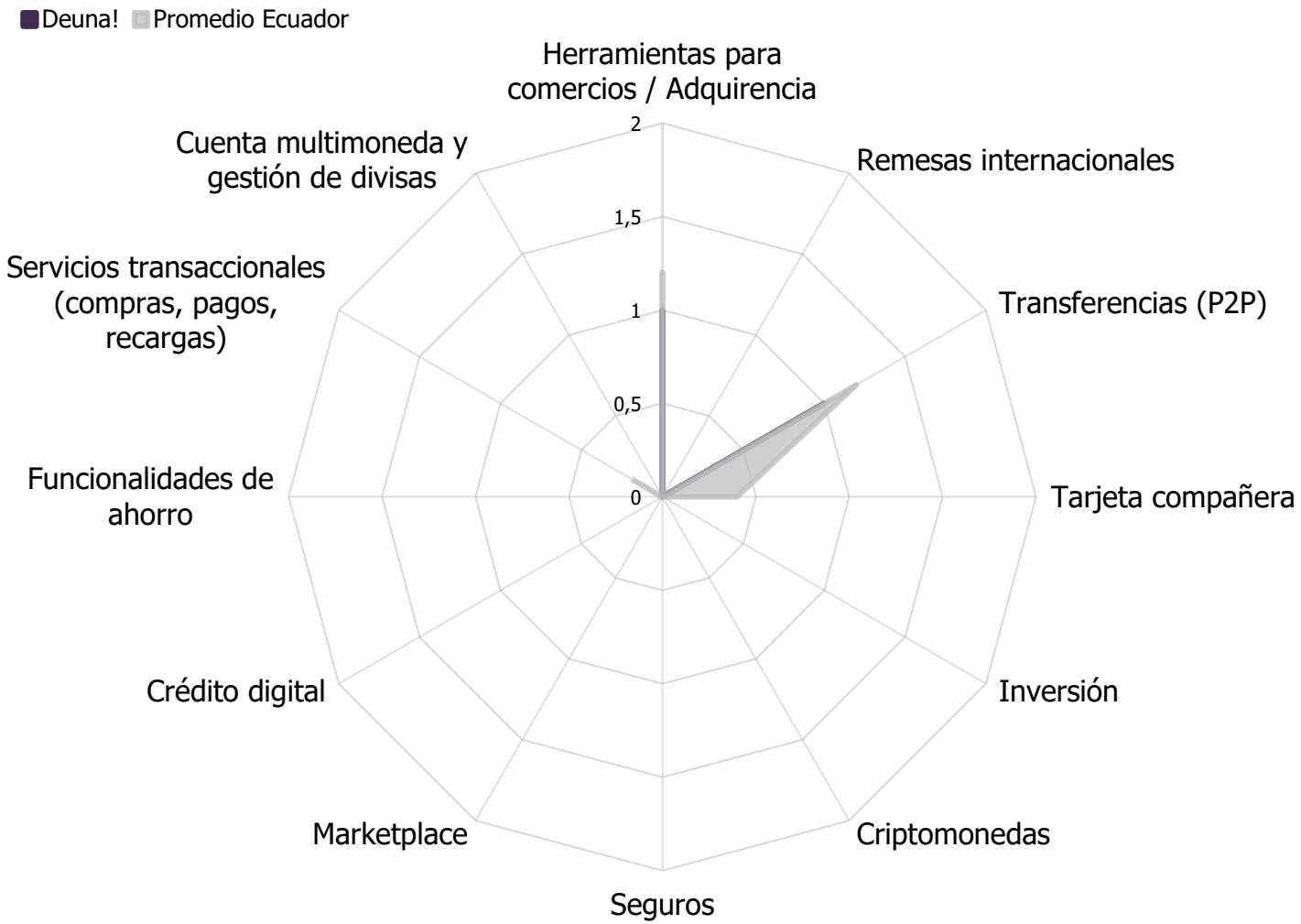
Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR – Red Propia
- Alojar cuentas del Banco Pichincha
- Medios de pago para comercios
- Programa de referidos y cashback



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Deuna! y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

deuna!
Con la confianza de BANCO PICHINCHA



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Transferencias

Rubros sin evidencia:
- Seguros
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Tarjeta compañera
- Inversión
- Crédito digital
- Remesas internacionales
- Criptomonedas
- Marketplace
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Ecuador	**En el promedio**	Por encima del promedio de Ecuador

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Pay Club

Tipo de empresa: Solución digital bajo el blindaje regulatorio de una institución financiera (Banco Diners Club)

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Ecuador

Estatus: Activo

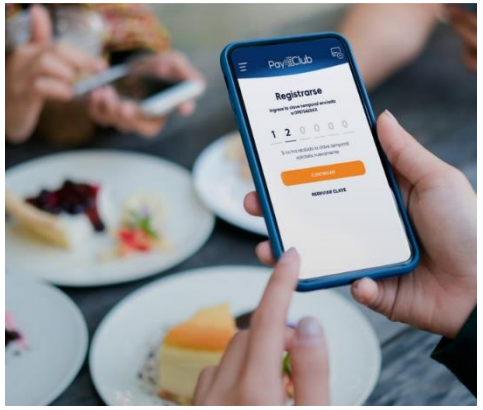
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +50.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta billetera (bajo Diners Club)
- Transferencias entre cuentas Pay Club
- Retiros en cajeros autorizados

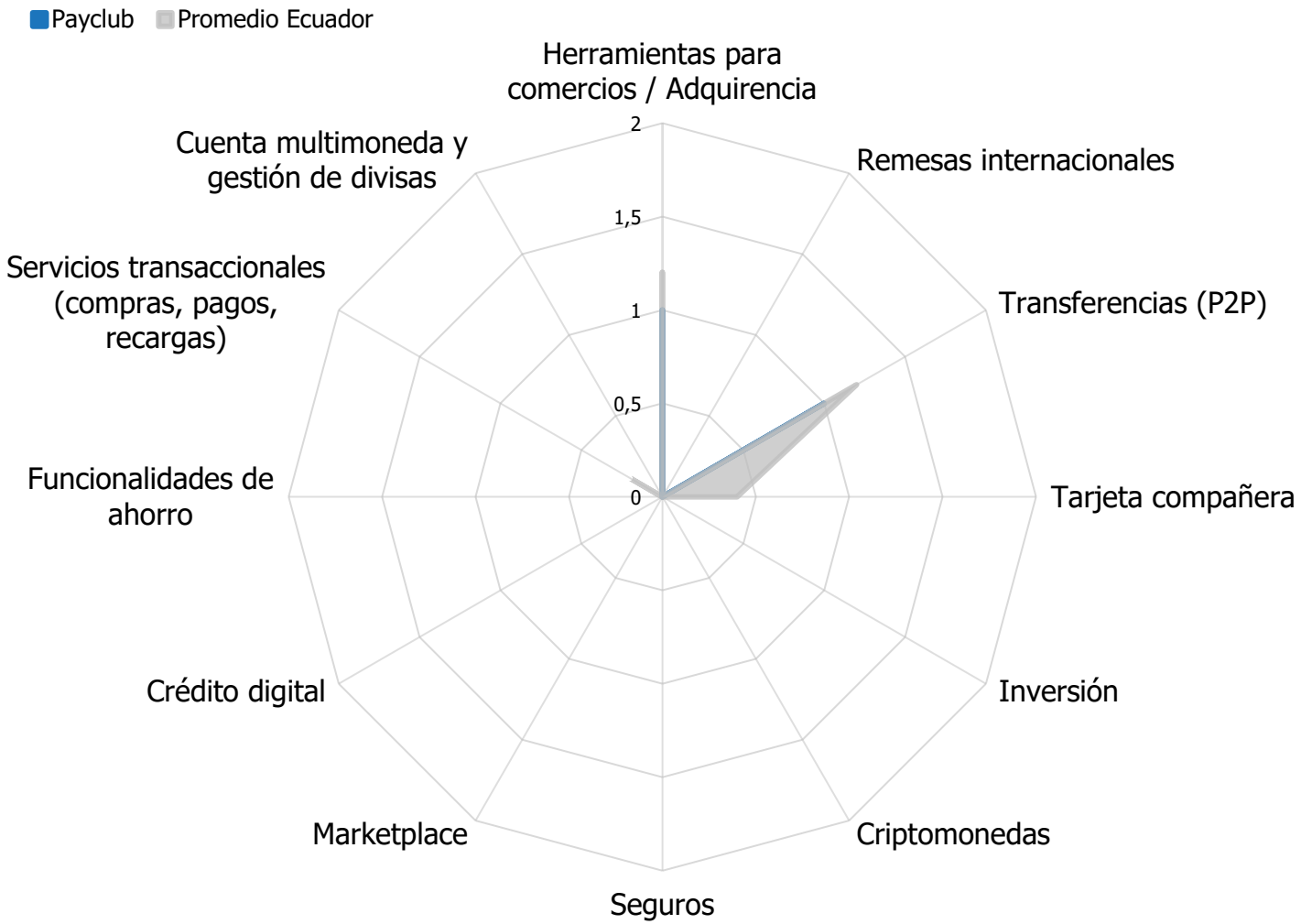
Servicios / funcionalidades:
- Alojamiento de tarjetas bancarias
- Medios de pago para comercios



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Pay Club y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

PayClub



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Transferencias

Rubros sin evidencia:
- Seguros
- Funcionalidades de ahorro
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Tarjeta compañera
- Inversión
- Crédito digital
- Remesas internacionales
- Criptomonedas
- Marketplace
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Ecuador	**En el promedio**	Por encima del promedio de Ecuador

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

PayPhone

Tipo de empresa: Solución digital creada por ECUAPAYPHONE C.A. Opera bajo el blindaje de una institución financiera (Banco de la Producción S.A Produbanco.). ECUAPAYPHONE C.A. presta servicios tecnológicos.

Inicio de operaciones en el país: 2014

Países de operación: Ecuador y Nicaragua

Estatus: Activo

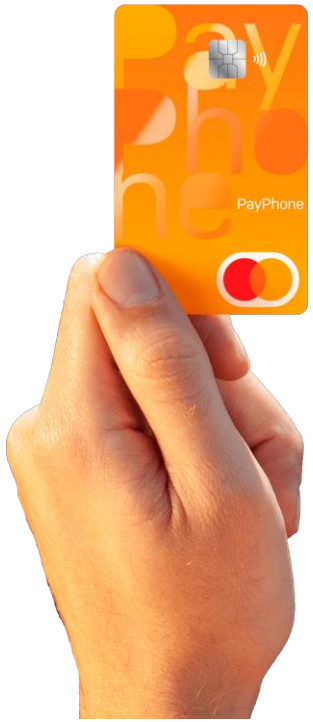
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

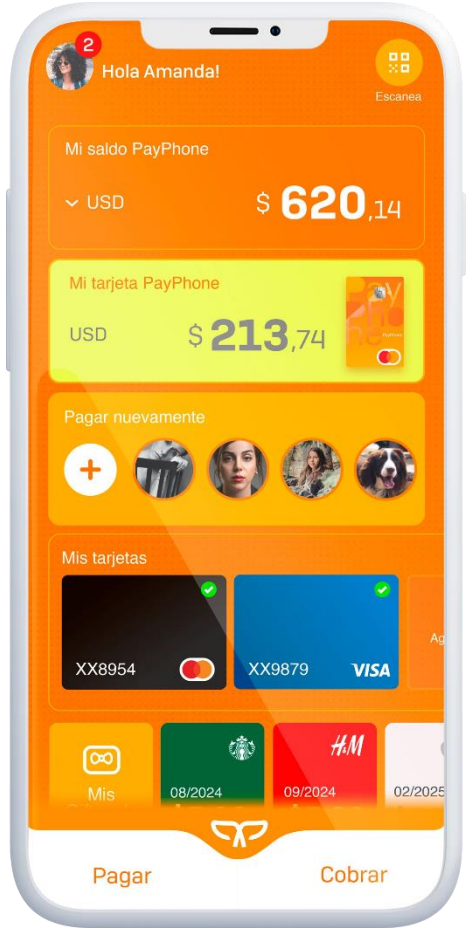
Clientes: 981.000 reportados

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta Billetera bajo el blindaje de Produbanco
- Transferencias entre cuentas Payphone
- Pago de servicios
- Tarjeta débito física (Mastercard)
- Retiros y depósitos

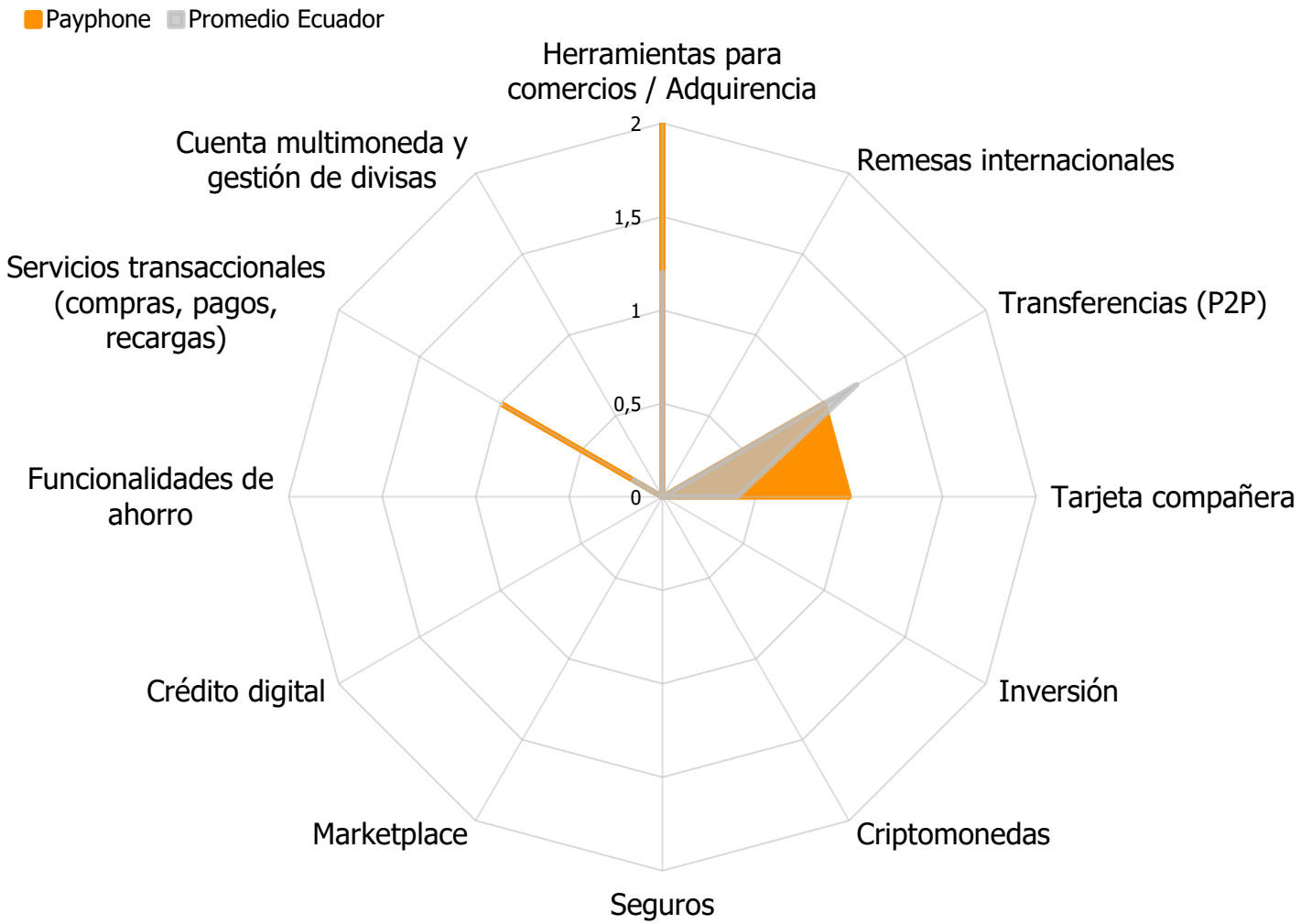
Servicios / funcionalidades:
- Alojar tarjetas bancarias
- Pagos con QR en red propia
- Medios de pago para comercios





La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Payphone y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

PayPhone



Rubros fuertes:

✓ Herramientas para comercios / adquirencia

Rubros en maduración:

- Transferencias
- Tarjeta compañera
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Seguros
- Funcionalidades de ahorro
- Inversión
- Crédito digital
- Remesas internacionales
- Criptomonedas
- Marketplace
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Ecuador | En el promedio | **Por encima del promedio de Ecuador**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

peiGo

Tipo de empresa: Solución digital que opera bajo el blindaje regulatorio de una institución financiera (Banco Guayaquil)

Inicio de operaciones en el país: 2022

Países de operación: Ecuador

Estatus: Activo

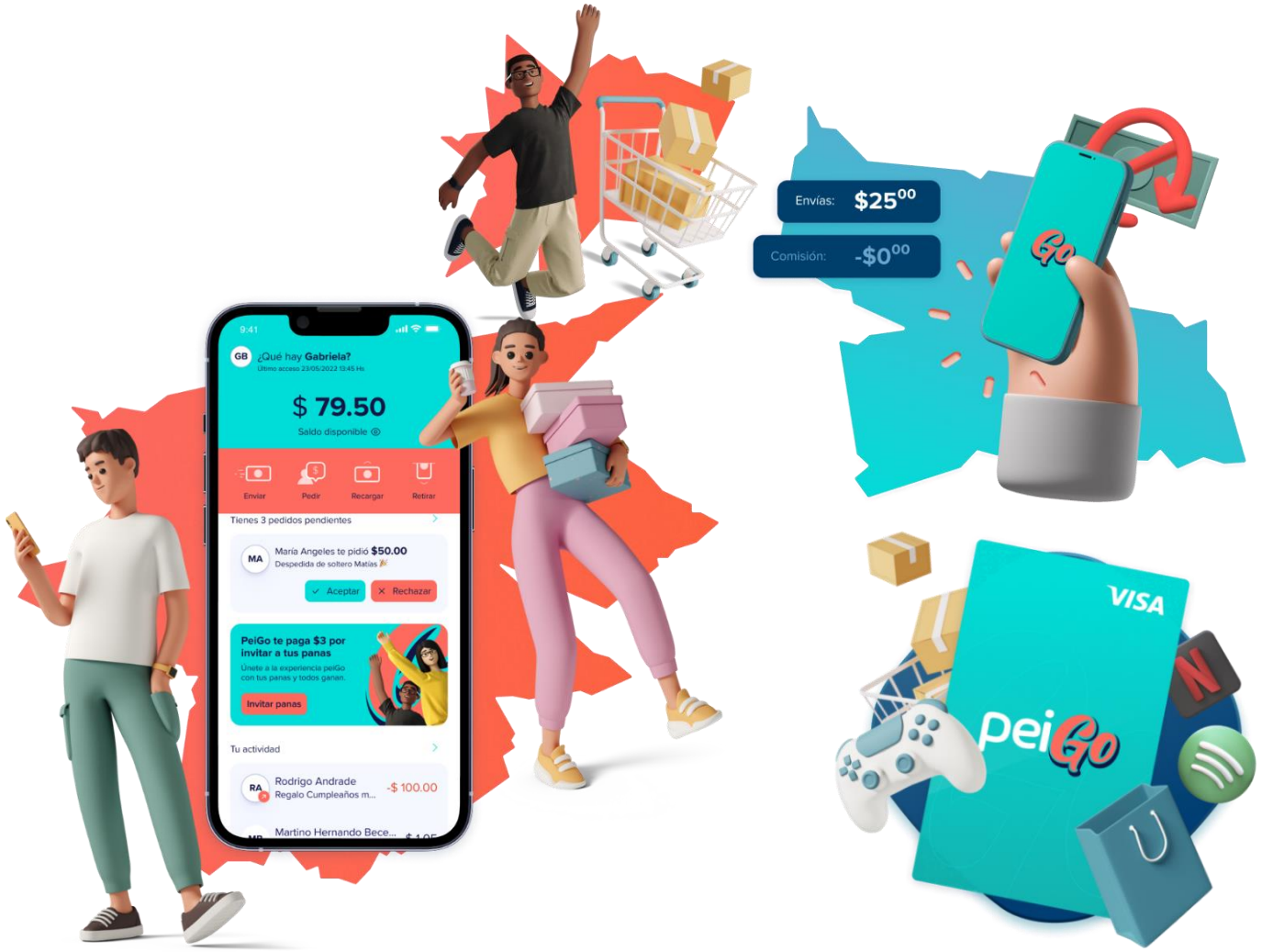
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 125.000 reportados

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de ahorros básica (bajo el Banco Guayaquil)
- Tarjeta débito virtual (Visa)
- Transferencias
- Retiros y depósitos

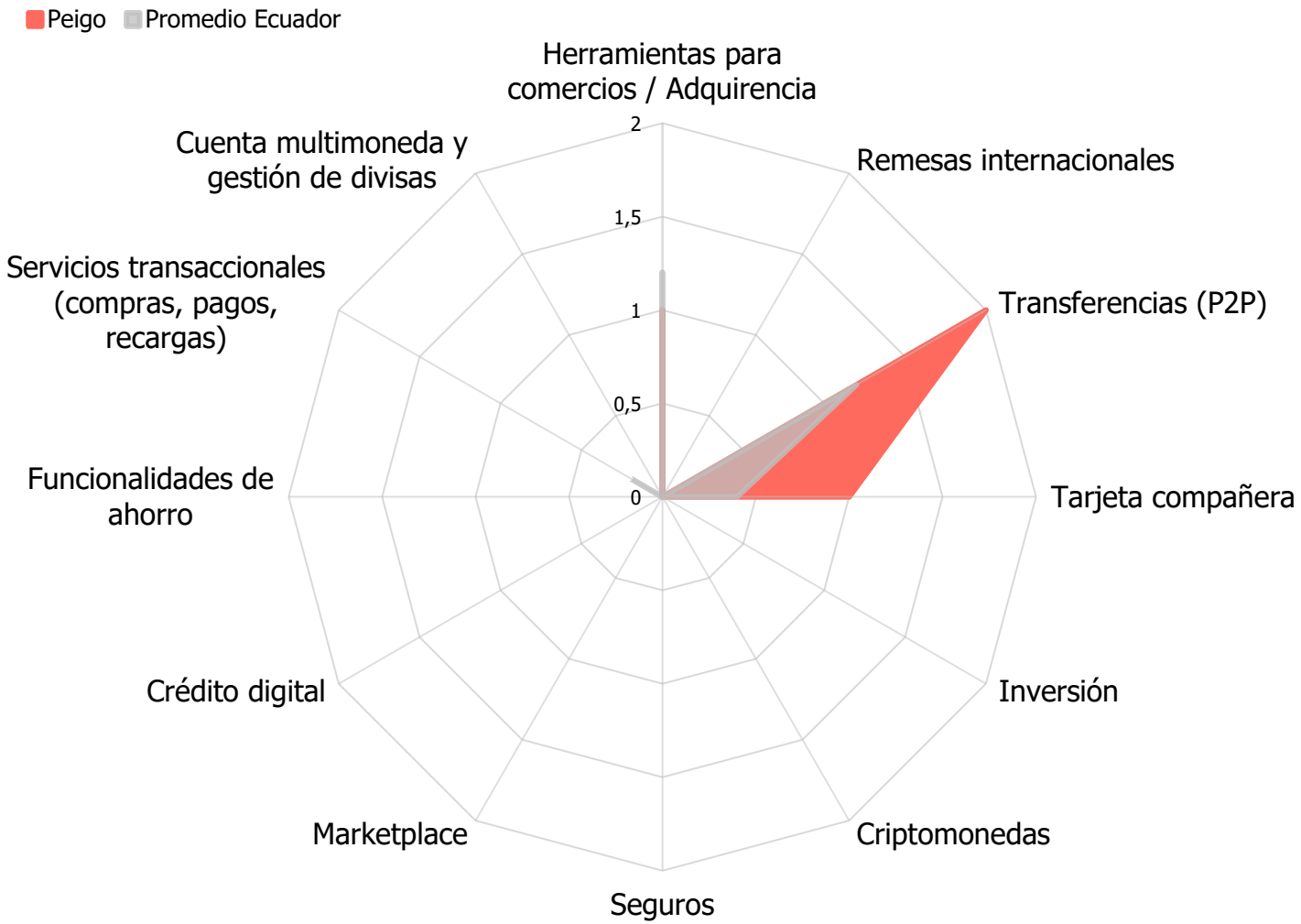
Servicios / funcionalidades:
- Medios de pago para comercios
- Pagos con QR en red propia



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de peiGo y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

peiGo



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:

- Seguros
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Funcionalidades de ahorro
- Inversión
- Crédito digital
- Remesas internacionales
- Criptomonedas
- Marketplace
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Ecuador | En el promedio | **Por encima del promedio de Ecuador**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo (parte 1 de 1)

Empresa	Inicio de operaciones en Ecuador	Blindaje regulatorio en Ecuador	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 5 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
Bimo	2019	Solución digital que opera bajo el blindaje regulatorio de una institución financiera (BANRED)	Ecuador	Minoristas | Comercios	85.000 reportados	APP	Si	Si	No	0,8	4 °	179 °
Deuna!	2020	Solución digital que opera bajo blindaje regulatorio de una institución financiera (Banco Pichincha)	Ecuador	Minoristas | Comercios	+1.000.000 descargas	APP	Si	Si	No	0,8	3 °	175 °
Payclub	2020	Solución digital bajo el blindaje regulatorio de una institución financiera (Banco Diners Club)	Ecuador	Minoristas | Comercios	+50.000 descargas	APP	Si	Si	No	0,8	5 °	180 °
Payphone	2014	Solución digital creada por ECUAPAYPHONE C.A. Opera bajo el blindaje de una institución financiera (Banco de la Producción S.A Produbanco.). ECUAPAYPHONE C.A. presta servicios tecnológicos.	Ecuador y Nicaragua	Minoristas | Comercios	981.000 reportados	APP	Si	Si	No	2,0	1 °	120 °
Peigo	2022	Solución digital que opera bajo el blindaje regulatorio de una institución financiera (Banco Guayaquil)	Ecuador	Minoristas | Comercios	125.000 reportados	APP	Si	Si	No	1,6	2 °	142 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".

Nimmök

9

El Salvador

Panorama macroeconómico 333

Gráfico de madurez de las ofertas en el país 334

Escenario competitivo resumen 335

Resultados productos, servicios y funcionalidades 337

Resumen resultados del nivel de exploración 339

Índice de la madurez de las ofertas 340

Ranking índice de madurez vs usuarios 342

Ranking por índice de madurez (detalle) 343

Detalle por cada empresa (perfil y gráfico de madurez) 344

Resumen bancos digitales activos en El Salvador 361

Nimmök

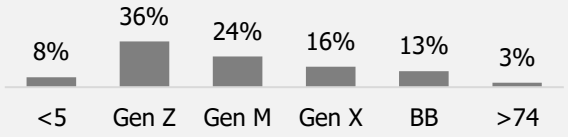
Panorama macroeconómico

Demográficos

6,5 M (66% adulta) Población

26 % Distribución rural

0,74 Brecha género*



27,6 Edad promedio

89,1 % Alfabetismo

26,2 % (2020)
33,3 % (2021)
Pobreza

P. extrema: 11,5%

58,2 % (2019)
57,2 % (2020)
Empleo

*las mujeres tienen 26% menos oportunidades que los hombres.

Económicos

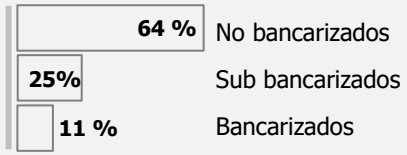
USD 28,74 MM
PIB (2021)

USD 5,9 M (2020)
USD 7,5 M (2021)
Remesas

26,8 % Variación remesas (reportado oficialmente)

6,1 % (2021)
7,3 % (2022)
Inflación

85° (2019)
91° (2020)
Ranking doing business

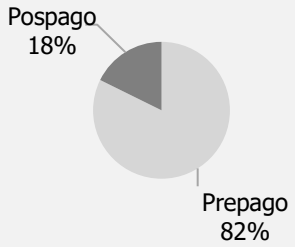


Inclusión financiera (2021)

13 Entidades bancarias

Panorama digital

9,7 M (150% población) Conexiones móviles



47 % Penetración de Smartphones

4,6 M Usuarios de redes sociales

3,3 M (51% pob.) Usuarios de internet

3,2 M (99,2% pob.) Usuarios de internet móvil

Hábitos financieros

39 % de las familias destina parte de sus ingresos a ahorrar

10 % De la población cuenta con una tarjeta de crédito

22,2 % Población que cuenta por lo menos con un (1) seguro

Regulación

Regulación FinTech: ✓

Compañías Fintech: 14 (2022)

Sandbox FinTech: ✗

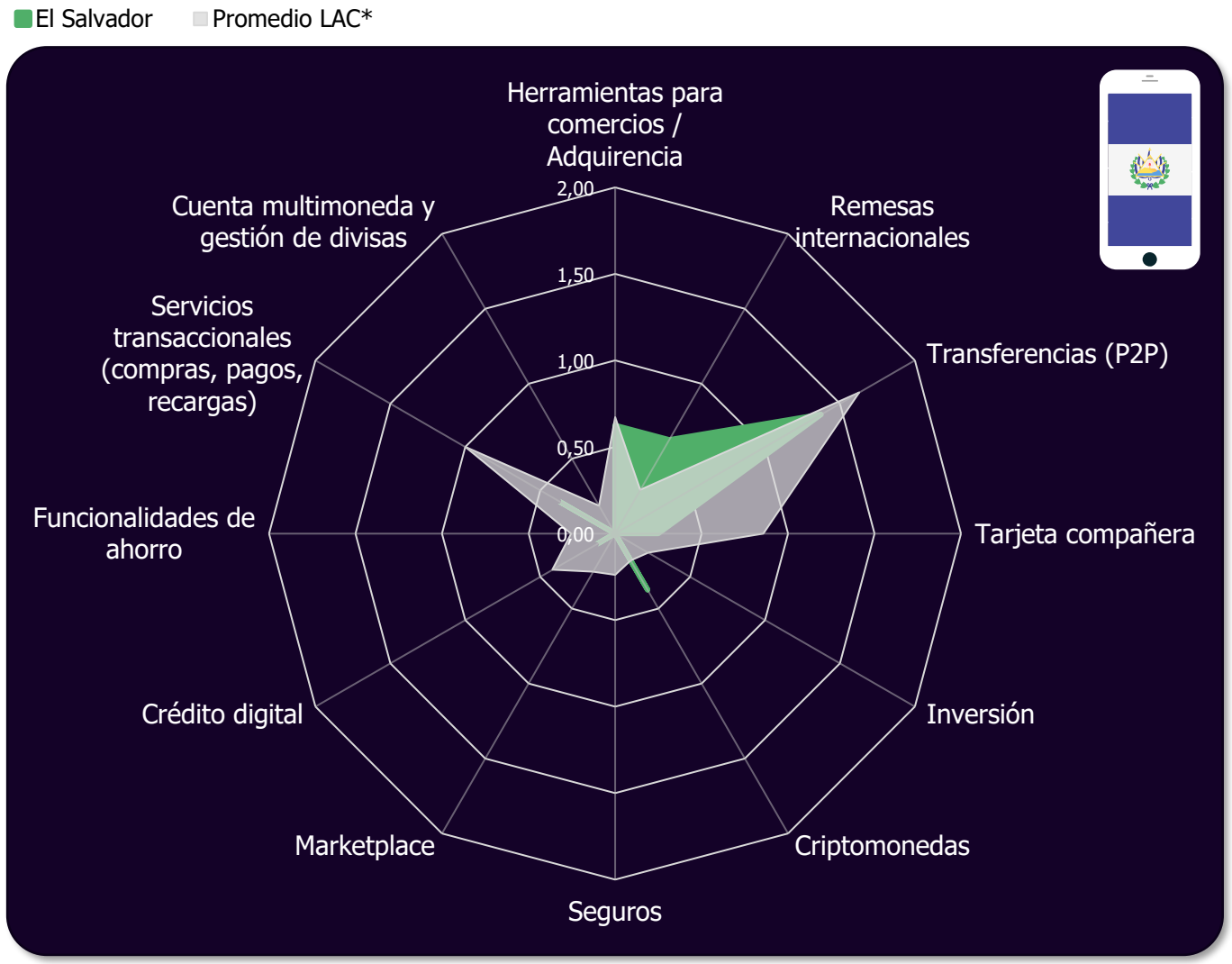
Regulación criptomonedas: ✓
"Ley bitcoin" a partir del 7 de septiembre del 2021 se reconoce al bitcoin como moneda de curso legal

Sandbox criptomonedas: ✗

Regulación crowdfunding: ✗

Fuente: Nimmök Consulting basado en datos oficiales que pueden ser consultados en la sección "Referencias"

Madurez de las ofertas de bancos digitales* en El Salvador vs LAC**



En el gráfico de la izquierda, se compara la madurez del país en oferta de productos y servicios financieros, ofrecidos por los bancos digitales*, con los demás países de LAC incluidos en este reporte**.

De las empresas evaluadas en El Salvador, **sobresalen del promedio** regional las ofertas de recepción y envío de remesas internacionales y gestión de criptomonedas.

Por **debajo del promedio** de la región, se encuentran las ofertas de: transferencias, tarjetas compañeras, inversión digital, la oferta de seguros digitales, integración con marketplaces, crédito digital, funcionalidades que incentiven el ahorro de los usuarios, servicios transaccionales (compras, pagos y recargas) y cuentas multimoneda y gestión de divisas.

La oferta de herramientas para comercios se encuentra **dentro del promedio** regional.

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

**América Latina y el Caribe. Resultado de los análisis de Argentina, Brasil, Chile, Colombia, El Salvador, Guatemala, México, Panamá, Perú y República Dominicana. Estos países representan el 83% de la región.

Categorización de las empresas

A continuación, se presenta una lista de las empresas activas que forman parte del panorama competitivo de El Salvador 2023 en el ámbito de los servicios financieros digitales.

Es importante destacar que se han seleccionado aquellas empresas que ofrecen un mix completo de servicios financieros digitales, en contraposición a aquellas que se enfocan en un único producto como créditos, seguros o inversiones. Los jugadores seleccionados han sido evaluados en función de la integralidad de sus servicios, lo que les ha permitido formar parte de este escenario competitivo.

Asimismo, se ofrece un resumen cuantitativo de los análisis realizados en torno a sus productos, servicios y funcionalidades ofrecidas, lo que permitirá a los interesados obtener una visión completa del panorama actual del sector de servicios financieros digitales, específicamente de los bancos digitales, en El Salvador.

Las categorías en las que se agruparon las empresas, según su blindaje regulatorio principal, son:

- **Licencias de emisión de dinero electrónico**
  Empresas bajo la licencia de Sociedades Proveedora de Dinero Electrónico (SPDE).
- **Soluciones digitales respaldadas por instituciones financieras**
  Empresas o soluciones respaldadas por bancos o respaldadas por sociedades financieras.
- **Otros**

Adicional, se han incluido dos segmentos para considerar en el ecosistema competitivo:

- **Próximos jugadores potenciales / anunciados**
  Empresas que operan actualmente bajo un concepto diferente a bancos digitales o que operan en otros países y han anunciado su posible ingreso al país.

Nimmök

Escenario competitivo de los bancos digitales* B2C 2023

El siguiente esquema clasifica a los bancos digitales* según su principal blindaje regulatorio para evaluar su posición en el mercado y capacidad para ofrecer servicios financieros digitales. Se incluyen empresas activas y las que han detenido su operación recientemente, así como posibles competidores y soluciones o empresas que operan en otros países y han anunciado su posible ingreso al mercado salvadoreño.

Licencias de emisión de dinero electrónico

tigo money

MoMo™ MOBILE MONEY
Licencia no renovada a la fecha

Otros

Respaldo del Gobierno de El Salvador

Chivo

Soluciones digitales respaldadas por instituciones financieras

opto

niu

teip

kash

DAVIplata

Potenciales / anunciados

NEQUI

CashPak DONDE QUIERA QUE ESTÉS

n1co

hugo

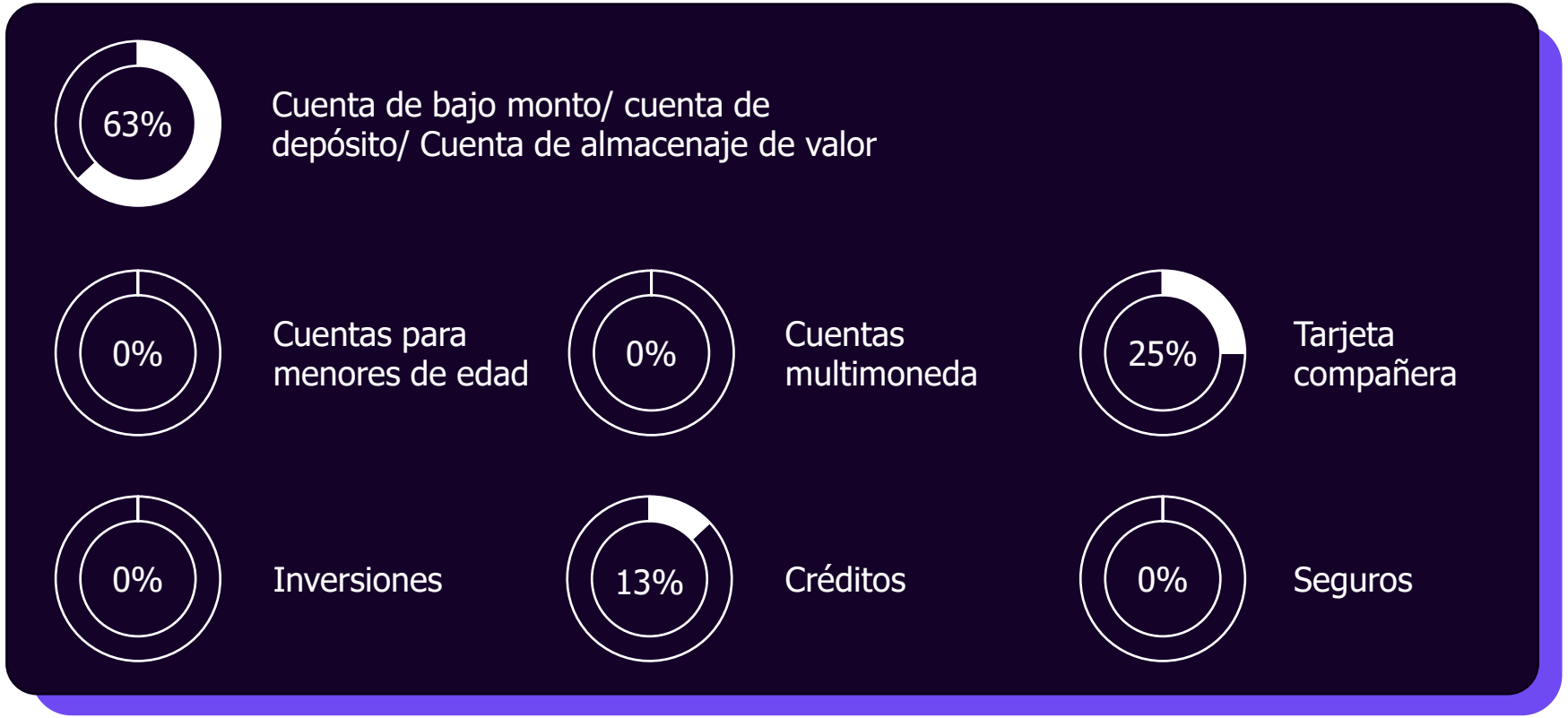
+ Soluciones con enfoque en créditos, emisión de tarjetas e inversiones digitales.

*neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Resultados: productos financieros y básicos

El siguiente gráfico presenta la proporción de empresas analizadas en **El Salvador** que ofrecen productos financieros, así como productos básicos o transaccionales como parte de su portafolio actual.

Productos financieros



Productos básicos

Total de bancos digitales* activos incluidos **8**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resultados: productos y servicios de valor agregado

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **El Salvador**, que ofrecen productos y servicios de valor agregado a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Productos de valor agregado

- 50% Remesas internacionales
- 0% Compra y venta de divisas
- 0% Compra de pines de entretenimiento
- 0% Marketplace
- 25% Criptomonedas
- 0% Giros nacionales en efectivo

Total de bancos digitales* activos incluidos **8**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Servicios de valor agregado

- 25% Categorización de gastos
- 0% Metas y bolsillos de ahorro
- 0% Gestión de cuentas a dependientes
- 63% Premios, beneficios y/o cashback
- 50% Asociación de cuentas bancarias & tarjetas
- 0% BNPL (Compra ahora y paga después)
- 0% Integración con Paypal/Payoneer/otros para recepción de fondos

Nimmök

Resultados: funcionalidades para pagos y tarjeta compañera

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **El Salvador**, que ofrecen funcionalidades para pagos y tarjetas compañeras a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Funcionalidades para pagos

- 75% — Pagos con QR en red propia
- 50% — Pagos con QR en redes de terceros
- 63% — Medios de pago para microempresarios / comercios

Tarjeta compañera

25,0% — Tarjeta compañera

25,0%

Solo física	Ambas	Solo virtual
12,5%	12,5%	0,0%

Total con tarjeta **física**	Total con tarjeta **virtual**
25,0%	**12,5%**

Solo débito	Ambas	Solo crédito	Solo débito	Ambas	Solo crédito
25,0%	0%	0%	12,5%	0%	0%

Total débito: **25,0%**

Total crédito: **0%**

Total débito: **12,5%**

Total crédito: **0%**

Total de bancos digitales* activos incluidos **8**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resumen de resultados de productos y servicios por nivel de exploración

El siguiente resumen, agrupa los productos y servicios analizados, de acuerdo con su nivel de exploración en el mercado **Salvadoreño**. Se puede interpretar como **"Explorado Alto"** aquellos que son un básico en las ofertas para el cliente y que, por lo general, el mercado está saturado de estos. Los de la categoría **"Explorado Medio"** son aquellos cuya madurez está en crecimiento en el mercado. Y **"Explorado Bajo"** aquellos que pocas empresas ofrecen y representan una oportunidad de diferenciación en caso de ofrecerlo, en algunos casos pueden representar una restricción regulatoria que no ha sido resuelta.

Explorado Alto	**88 %**	Transferencias
Explorado Medio	**75 %**	Pagos con QR en red propia
	63 %	Medios de pago para comercios
	63 %	Retiros y depósitos
	63 %	Premios, beneficios y/o cashback
	50 %	Cuenta de bajo monto/ ahorros/ depósito/ cuenta de almacenaje de valor
	50 %	Alojar cuentas bancarias /tarjetas
	50 %	Pagos con QR en redes de terceros
	50 %	Remesas internacionales

Explorado Bajo	**25 %**	Tarjeta compañera
	25 %	Pago de servicios
	25 %	Recargas telefónicas
	25 %	Criptomonedas
	25 %	Categorización de gastos
	13 %	Créditos
	0 %	Compra de pines de entretenimiento
	0 %	Inversión
	0 %	Seguros
	0 %	Cuenta / tarjeta para menores de edad
	0 %	Marketplace
	0 %	Metas y bolsillos de ahorro
	0 %	Cuenta multimoneda
	0 %	Compra y venta de divisas
	0 %	Gestión de cuentas a dependientes
	0 %	BNPL (compra ahora y paga después)
	0 %	Integración con PayPal /Payoneer
	0 %	Giros nacionales en efectivo

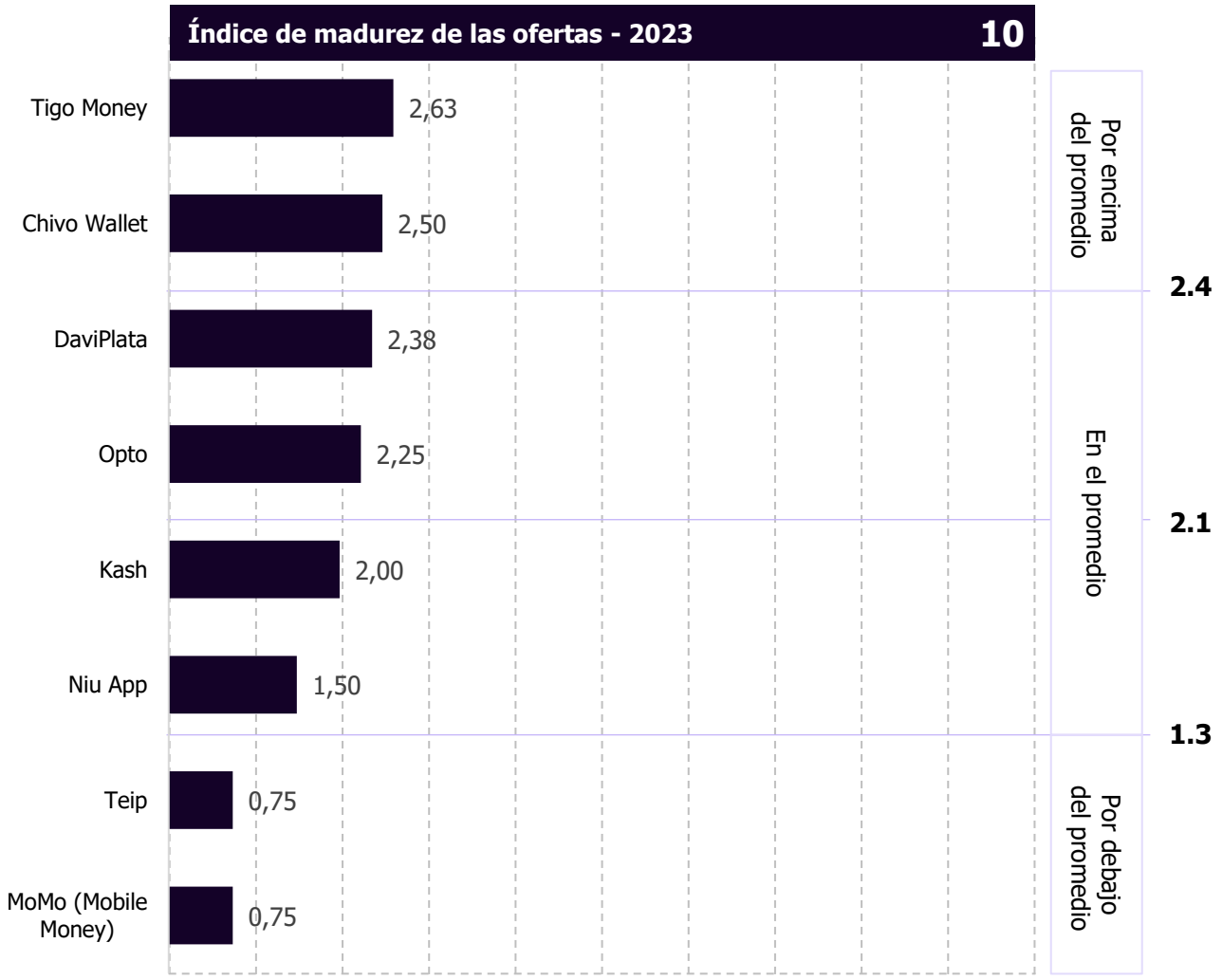
Índice de madurez de las ofertas

Nimmök ha construido el "Índice de madurez de las ofertas" para conocer el estado actual de la integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes por parte de las empresas. Las categorías incluidas, con su respectivo porcentaje % de peso, son:

- Funcionalidades de ahorro (15%)
- Remesas internacionales (15%)
- Transferencias e interoperabilidad (5%)
- Herramientas para comercios (5%)
- Tarjeta compañera (10%)
- Inversiones (10%)
- Criptomonedas (5%)
- Seguros (5%)
- Marketplace (5%)
- Crédito digital (15%)
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas) (5%)
- Cuenta multimoneda y gestión de divisas (5%)

A cada categoría se le otorgó un peso, según su relevancia (novedad y demanda), y se tomó el resultado final considerando el nivel de madurez individual de las empresas, las cuáles fueron evaluadas bajo los mismos criterios en todos los países incluidos de la región.

Adicional, en la gráfica se muestran los diferentes cuartiles que determinan los rangos de ubicación de las empresas: "Por encima del promedio", "En el promedio" y "Por debajo del promedio".



Nimmök

Ranking por índice de madurez vs análisis tradicional por cantidad de usuarios

En este informe, se presentan dos perspectivas para analizar a los principales bancos digitales de la región: la tradicional, basada en la cantidad de usuarios registrados o estimados, y la innovadora, que considera el índice de madurez de las ofertas elaborado por Nimmök. Mientras que la perspectiva tradicional ofrece una visión general de la popularidad de los bancos digitales, el índice de madurez permite evaluar de manera más detallada el grado de integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes. Algunas empresas que aparecen en ambos rankings muestran un enfoque equilibrado en su estrategia de negocio, que combina esfuerzos para atraer usuarios con la mejora constante de su oferta de productos y servicios.

Ranking según:		1°	2°	3°	4°	5°	6°	7°	8°
Madurez de sus ofertas (índice Nimmök)	Empresa	tigo money	Chivo	DAVIplata	opto	kash	niu	teip	MoMo MOBILE MONEY
	Puntaje	2.63	2.50	2.38	2.25	2.00	1.50	0.75	0.75
Cantidad de usuarios* (análisis tradicional)	Empresa	Chivo	tigo money	kash	opto	DAVIplata	teip	niu	MoMo MOBILE MONEY
	Usuarios	4.6 M	500.0 K	166.7 K **	100.0 K **	79.0 K	20.0 K	10.0 K **	

*Estimados a marzo 2023. Las fuentes pueden ser consultadas en la sección "Referencias".
**Representados por la cantidad de descargas

Nimmök

Ranking – Bancos digitales por índice de madurez de sus ofertas (detalle)

Las siguientes empresas sobresalen en el ecosistema de bancos digitales con enfoque B2C de El Salvador por su madurez y amplio portafolio de productos, servicios y funcionalidades. Se muestra un detalle del nivel de madurez de los rubros analizados en el índice de madurez de sus ofertas (Nimmök).

	Herramientas para comercios / Adquirencia	Remesas internacionales	Transferencias (P2P)	Tarjeta compañera	Inversión	Criptomonedas	Seguros	Marketplace	Crédito digital	Funcionalidades de ahorro	Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)	Cuenta multimoneda y gestión de divisas
1º tigo money	En maduración	En maduración	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia
2º Chivo	En maduración	En maduración	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia
3º DAVIplata	En maduración	En maduración	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia
4º opto	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia
5º kash	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia
6º niu	En maduración	Sin evidencia	En maduración	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia
7º teip	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia
8º MoMo MOBILE MONEY	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia

Fuerte · En maduración · Sin evidencia

Oferta de bancos digitales activos 2023

En la siguiente sección, se presenta una descripción exhaustiva de todas las empresas activas consideradas en el escenario competitivo del país. Se incluye un perfil detallado de cada empresa, junto con un análisis de su madurez en relación con las temáticas evaluadas en el índice de madurez de Nimmök, incluyendo una comparación con los resultados promedio a nivel país. El perfilamiento proporciona información valiosa, como el tipo de empresa enfocado en su principal blindaje regulatorio, la fecha de inicio de operaciones, los países en los que opera, el segmento objetivo, el número de clientes, los canales digitales habilitados, los productos y servicios que ofrece y las funcionalidades disponibles para los usuarios.

Si está interesado en el mercado salvadoreño de servicios financieros digitales, especialmente aquellos ofrecidos por bancos digitales o FinTechs, debe considerar las siguientes empresas como sus principales competidores activos:

- Chivo Wallet
- Daviplata
- Kash
- MoMo
- Niu App
- Opto
- Teip
- Tigo Money

8 bancos digitales activos

Nimmök

Chivo

Tipo de empresa: Billetera oficial de Bitcoin y Dólar que apoya el Gobierno de El Salvador. (CHIVO, S.A. DE C.V)

Inicio de operaciones en el país: 2021

Países de operación: El Salvador

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Usuarios: 4'600.000 reportados

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Cuenta de almacenaje de valor (bitcoins y dólares salvadoreños)
- Retiros y depósitos
- Gestión de criptomonedas (Bitcoin)
- Transferencias
- Remesas internacionales

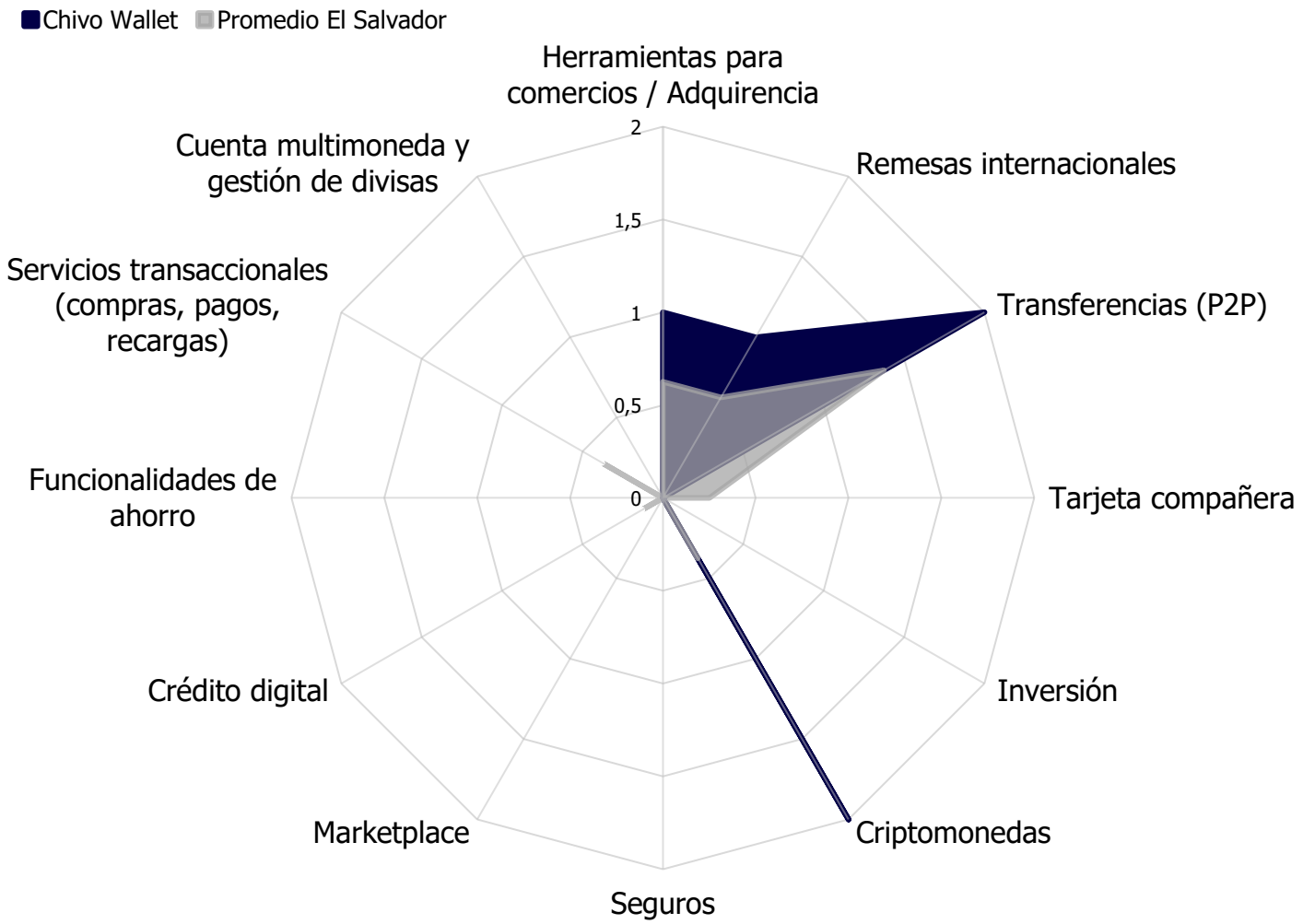
Servicios / funcionalidades:

- Alojar cuentas bancarias
- Pagos con QR en red propia y con terceros
- Medios de pago para comercios

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Chivo y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Chivo



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Criptomonedas

Rubros en maduración:
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Remesas internacionales

Rubros sin evidencia:
- ▪ Inversión
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Crédito digital
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Funcionalidad de ahorro
- ▪ Servicios transaccionales (compras, pagos y recargas)
- ▪ Tarjeta compañera

Por debajo del promedio de El Salvador	En el promedio	**Por encima del promedio de El Salvador**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco Davivienda)

Inicio de operaciones en el país: 2019

Países de operación: Colombia (origen) y El Salvador

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Usuarios: +100.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

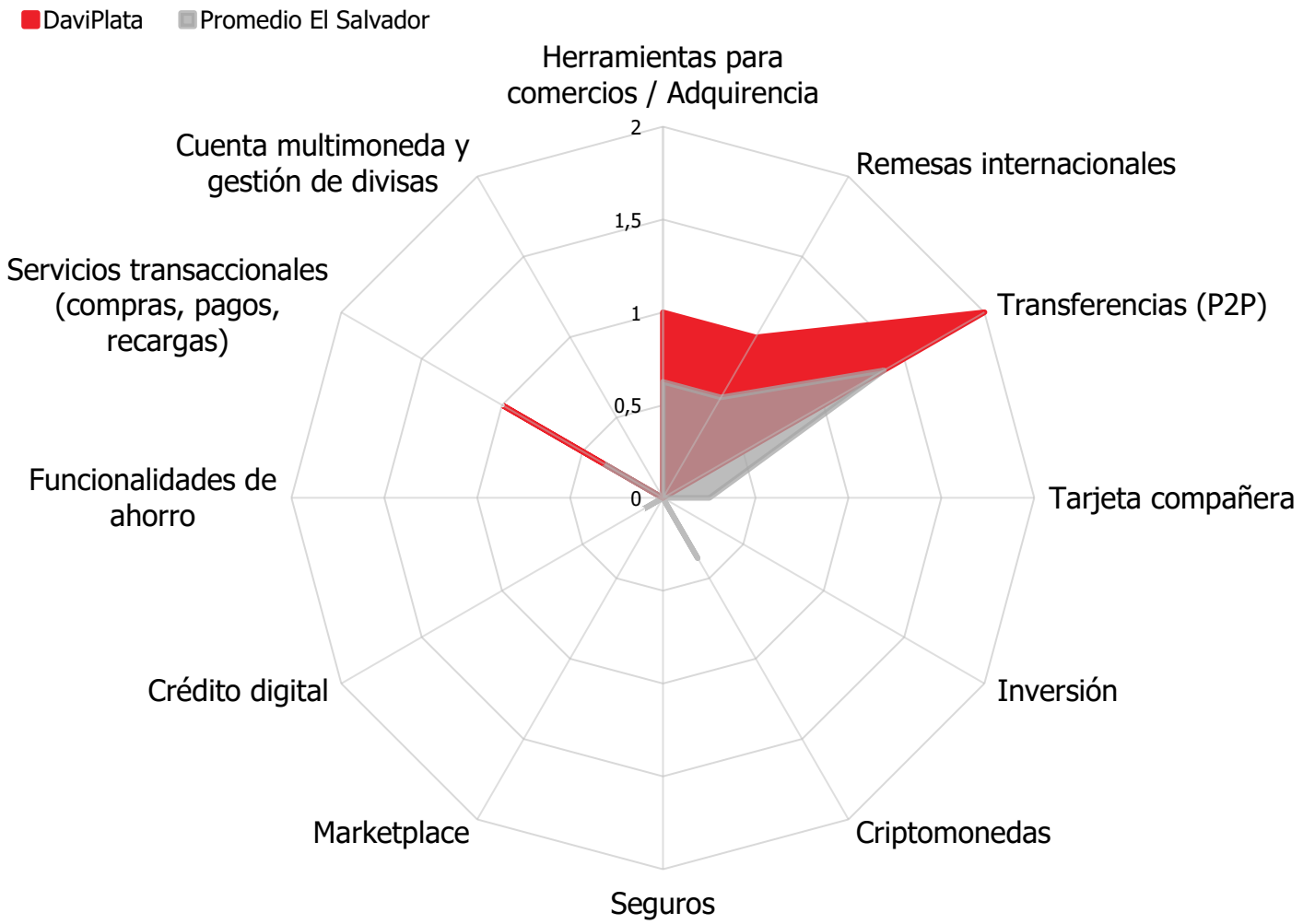
Productos B2C:
- Cuenta de ahorro con requisitos simplificados
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Remesas internacionales (recepción)
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red propia y de terceros (Red Quick Pay)
- Medios de pago para comercios
- Promociones

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Daviplata y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

DAVIplata



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Servicios transaccionales (compras, pagos y recargas)

Rubros sin evidencia:

- Inversión
- Seguros
- Criptomonedas
- Marketplace
- Crédito digital
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Funcionalidad de ahorro
- Tarjeta compañera

Por debajo del promedio de El Salvador	**En el promedio**	Por encima del promedio de El Salvador

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

kash

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por una institución financiera (BAC Credomatic)

Inicio de operaciones en el país: 2022. (Honduras 2020 y 2022 en el resto de países de operación)

Países de operación: Honduras (origen), Guatemala, Nicaragua, Panamá, El Salvador y Costa Rica

Estatus: Activo

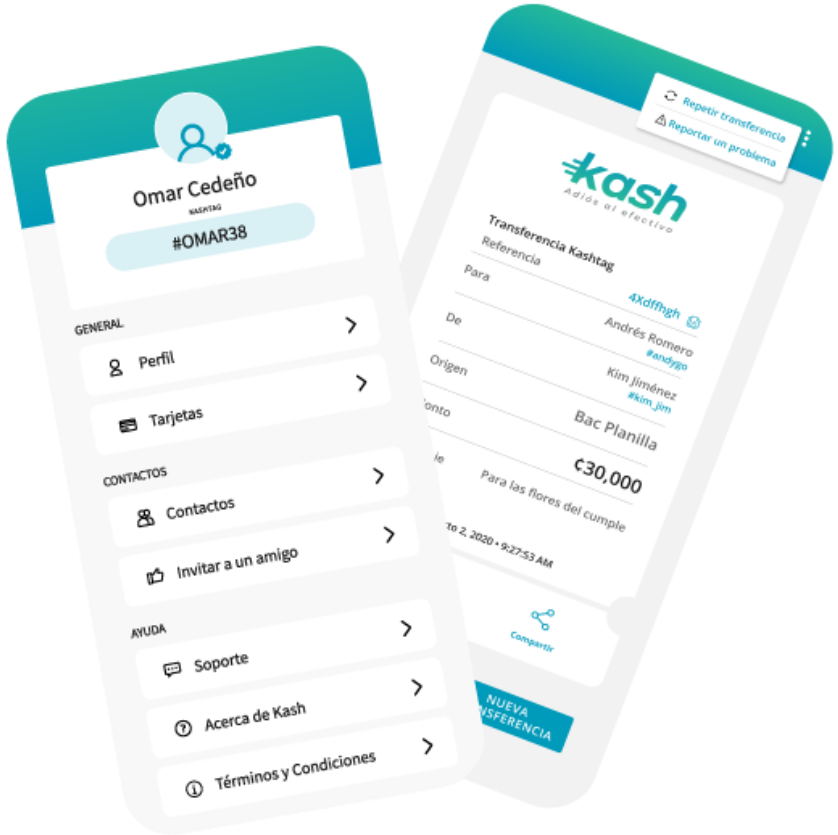
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

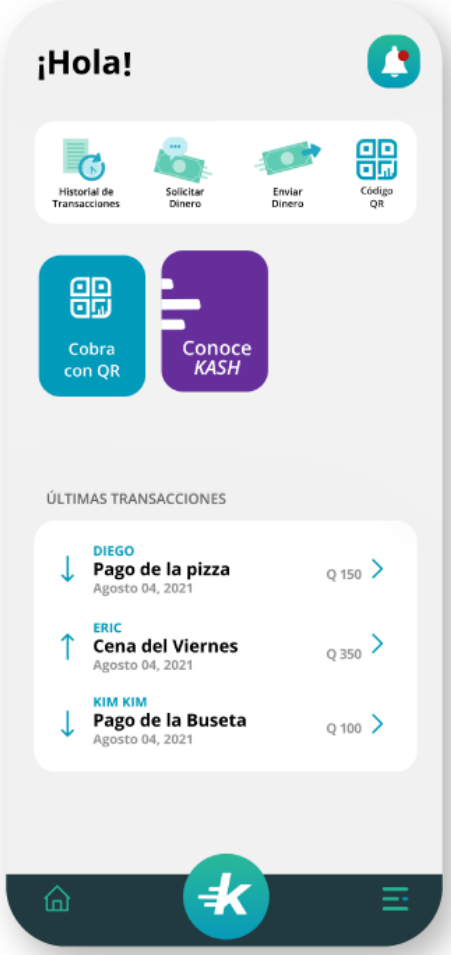
Clientes: +1'000.000 descargas en todos sus países de operación

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Transferencias
- Remesas internacionales (entre sus países de operación)

Servicios / funcionalidades:
- Alojar cuentas y tarjetas bancarias
- Pagos QR en red propia

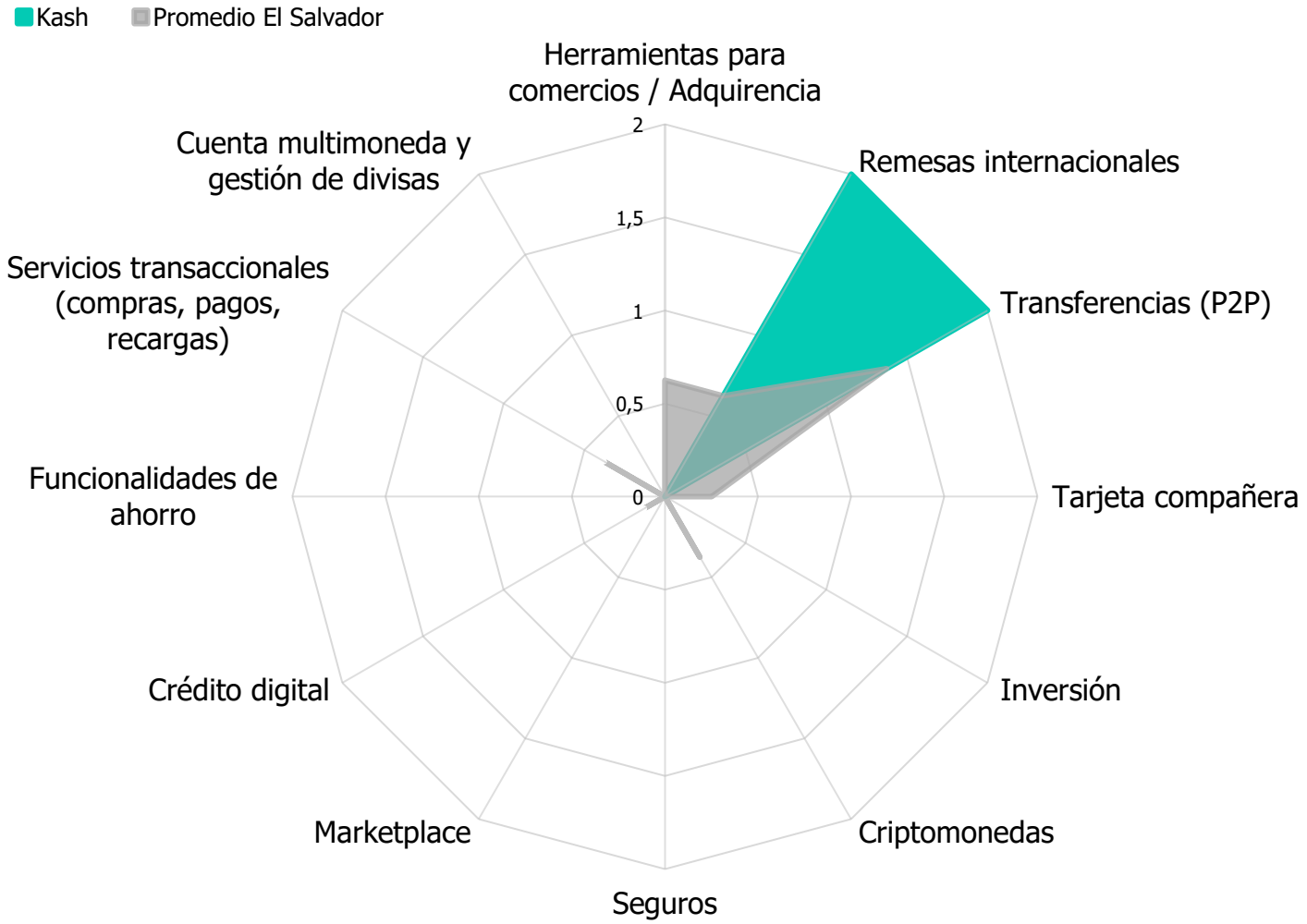




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Kash y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

kash



Rubros fuertes:
- ✓ Remesas internacionales
- ✓ Transferencias

Rubros en maduración:
(Sin evidencia)

Rubros sin evidencia:
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Tarjeta compañera
- Criptomonedas
- Marketplace
- Seguros
- Inversión
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Crédito digital

Por debajo del promedio de El Salvador	**En el promedio**	Por encima del promedio de El Salvador

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Tipo de empresa: Contaba con licencia de Proveedor de Dinero Electrónico (SPDE). A la fecha no se registra una renovación de su licencia. El servicio es provisto por Mobile Software Centroamérica S.A. de C.V.

Inicio de operaciones en el país: 2015

Países de operación: El Salvador

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Usuarios: +100.000 descargas

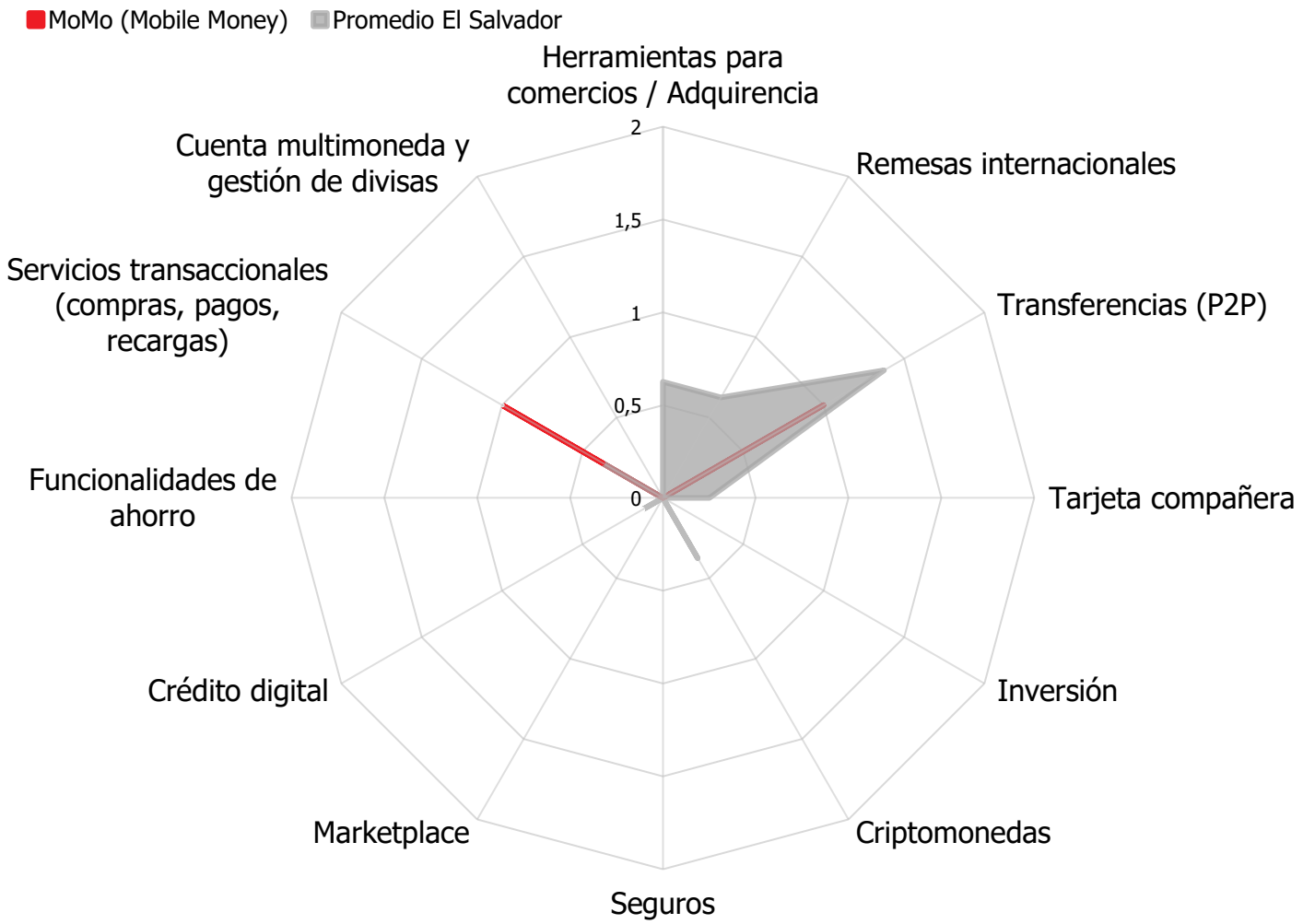
Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de dinero electrónico (la apertura no es 100% digital. Se debe iniciar en un agente autorizado por MoMo)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- N/A

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de MoMo y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

MoMo™ MOBILE MONEY



Rubros fuertes:
(Sin evidencias)

Rubros en maduración:
- Transferencias
- Servicios transaccionales (compras, pagos y recargas)

Rubros sin evidencia:
- Tarjeta compañera
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Funcionalidad de ahorro
- Crédito digital
- Inversión
- Remesas internacionales
- Seguros
- Marketplace
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Criptomonedas

Por debajo del promedio de El Salvador | En el promedio | Por encima del promedio de El Salvador

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Niu App

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco Cuscatlán)

Inicio de operaciones en el país: 2022

Países de operación: El Salvador

Estatus: Activo

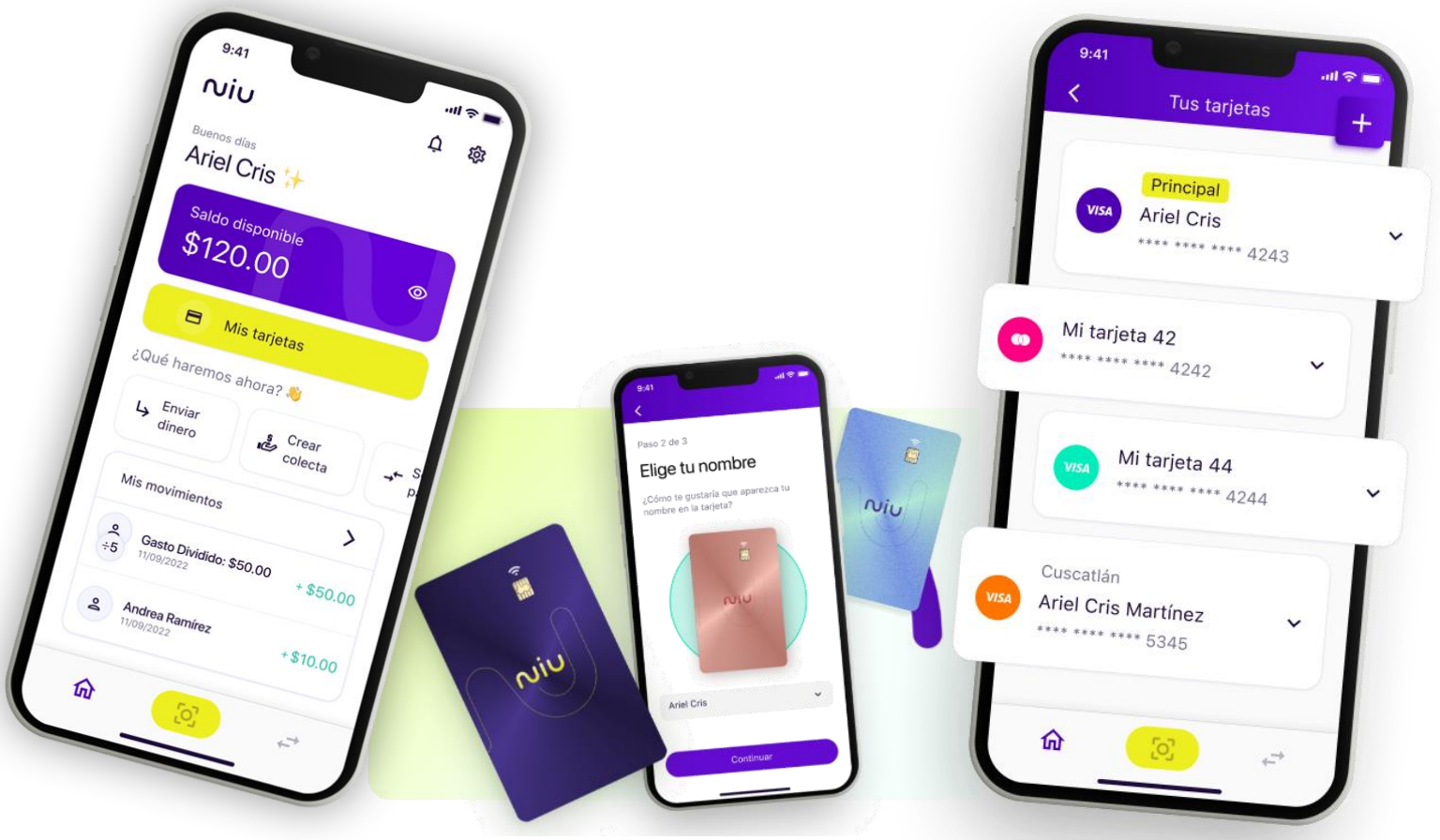
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Usuarios: +10.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

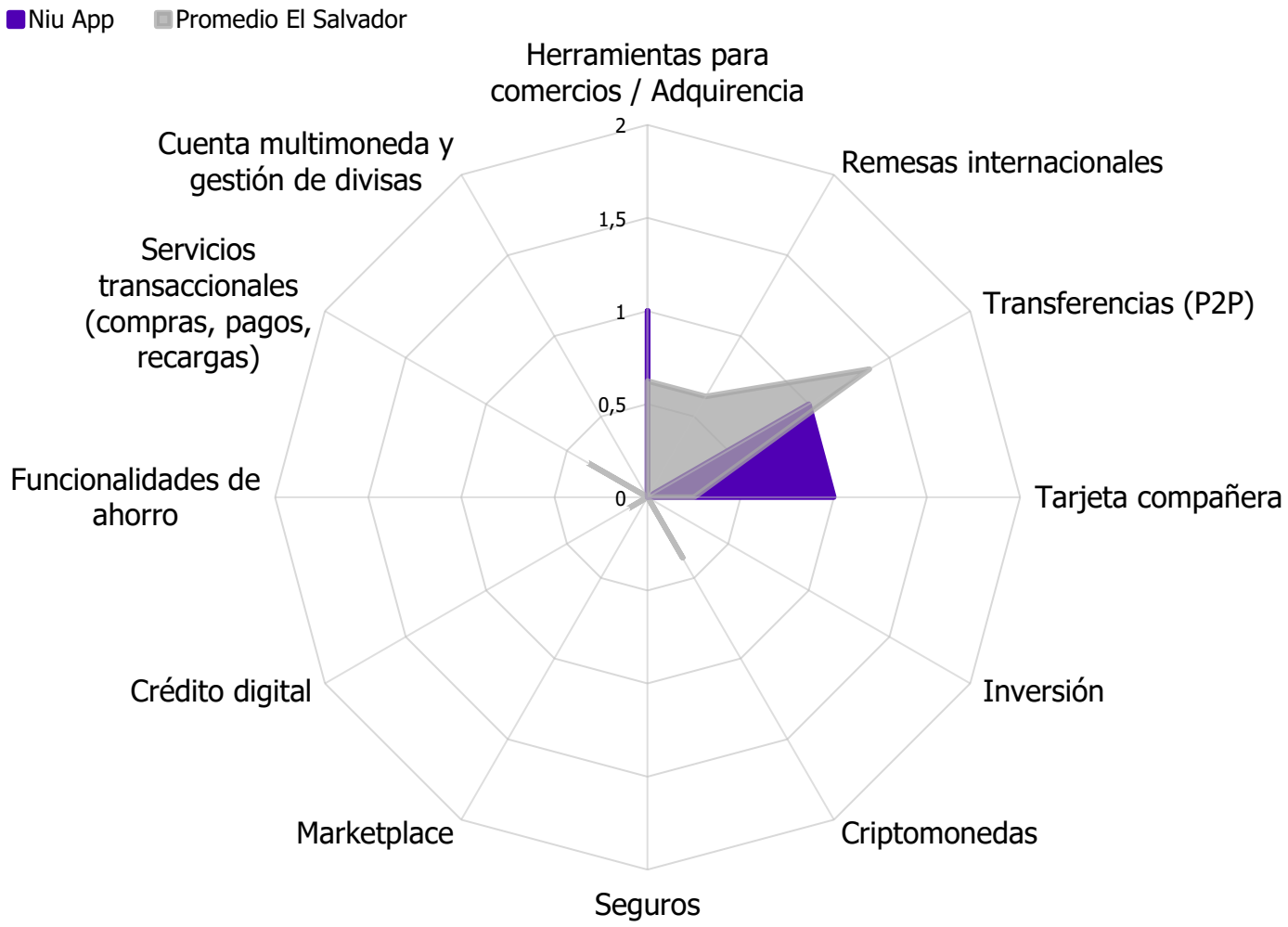
Productos B2C:
- Tarjeta débito física (Visa)
- Transferencias entre usuarios Niu
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Alojar tarjetas bancarias
- Pagos con QR en red propia
- Pagos con QR en red de terceros
- Medios de pago para comercios / comercios
- Dividir el pago de las cuentas con otros contactos
- Beneficios y promociones



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Niu y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Niu App



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Transferencias
- Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:
- Inversión
- Seguros
- Marketplace
- Remesas internacionales
- Criptomonedas
- Servicios transaccionales (compras, pagos y recargas)
- Crédito digital
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Funcionalidad de ahorro

Por debajo del promedio de El Salvador | **En el promedio** | Por encima del promedio de El Salvador

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por una institución financiera (Optima Servicios Financieros). Cuenta con el respaldo de Tigo Money (Sociedad Proveedora de Dinero Electrónico)

Inicio de operaciones en el país: 2022

Países de operación: El Salvador

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Usuarios: +100.000 descargas

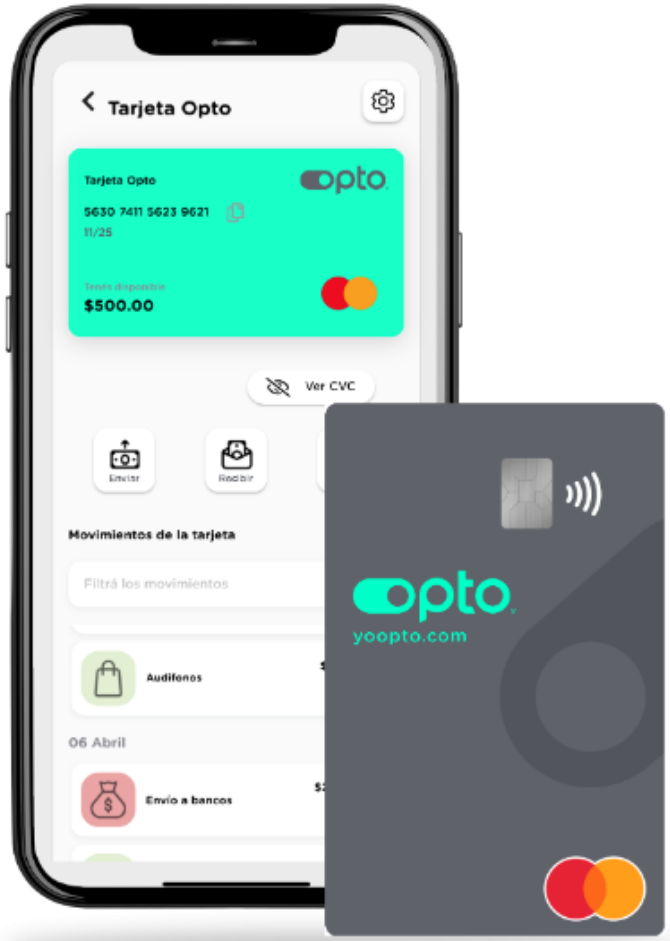
Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Cuenta prepagada
- Tarjeta débito física y virtual (Mastercard)
- Créditos
- Transferencias
- Pago de servicios (próximamente)
- Depósitos
- Retiros en cajero (próximamente)

Servicios / funcionalidades:

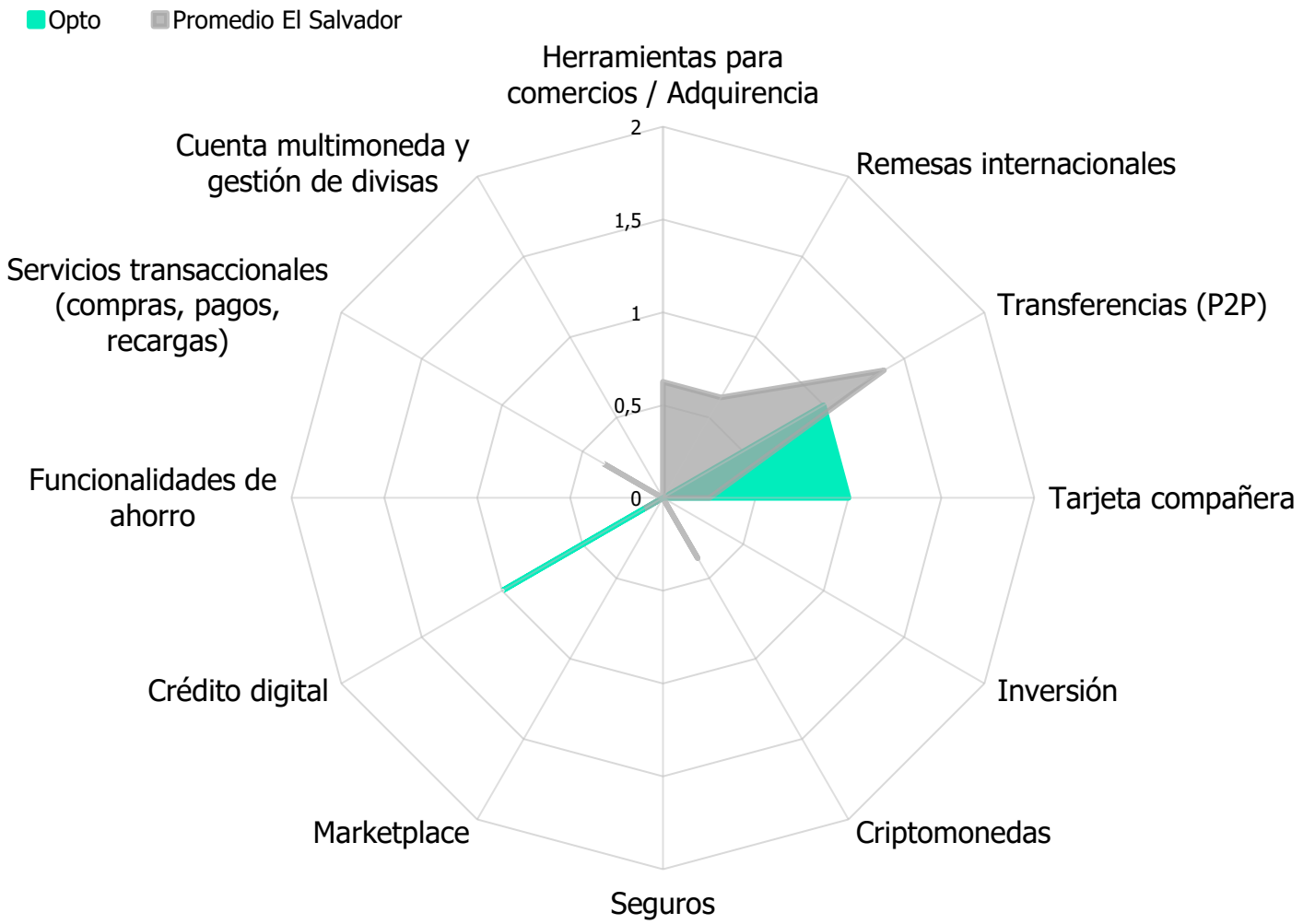
- Pagos con QR en red de terceros (Red Quick Pay)
- Categorización de gastos
- Descuentos y beneficios



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Opto y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

opto



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Transferencias
- Tarjeta compañera
- Crédito digital

Rubros sin evidencia:
- Inversión
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Servicios transaccionales (compras, pagos y recargas)
- Funcionalidad de ahorro
- Remesas internacionales
- Seguros
- Marketplace
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Criptomonedas

Por debajo del promedio de El Salvador	**En el promedio**	Por encima del promedio de El Salvador

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

teip

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco Agrícola)

Inicio de operaciones en el país: 2021

Países de operación: El Salvador. Nicaragua, Honduras y Guatemala anunciados

Estatus: Activo

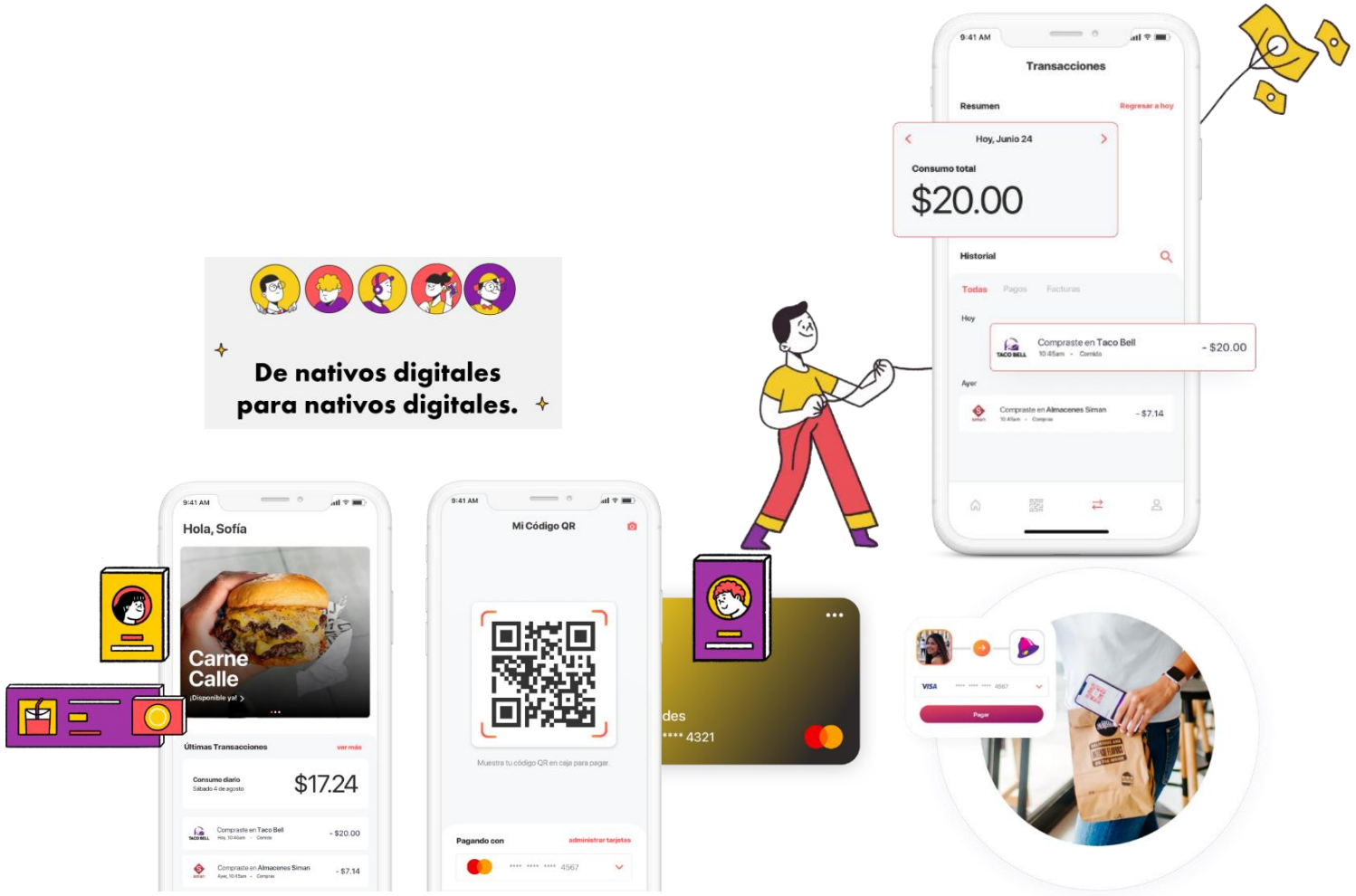
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Usuarios: +20.000 reportados

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Transferencias
- Próximamente tarjeta virtual prepagada (Mastercard)

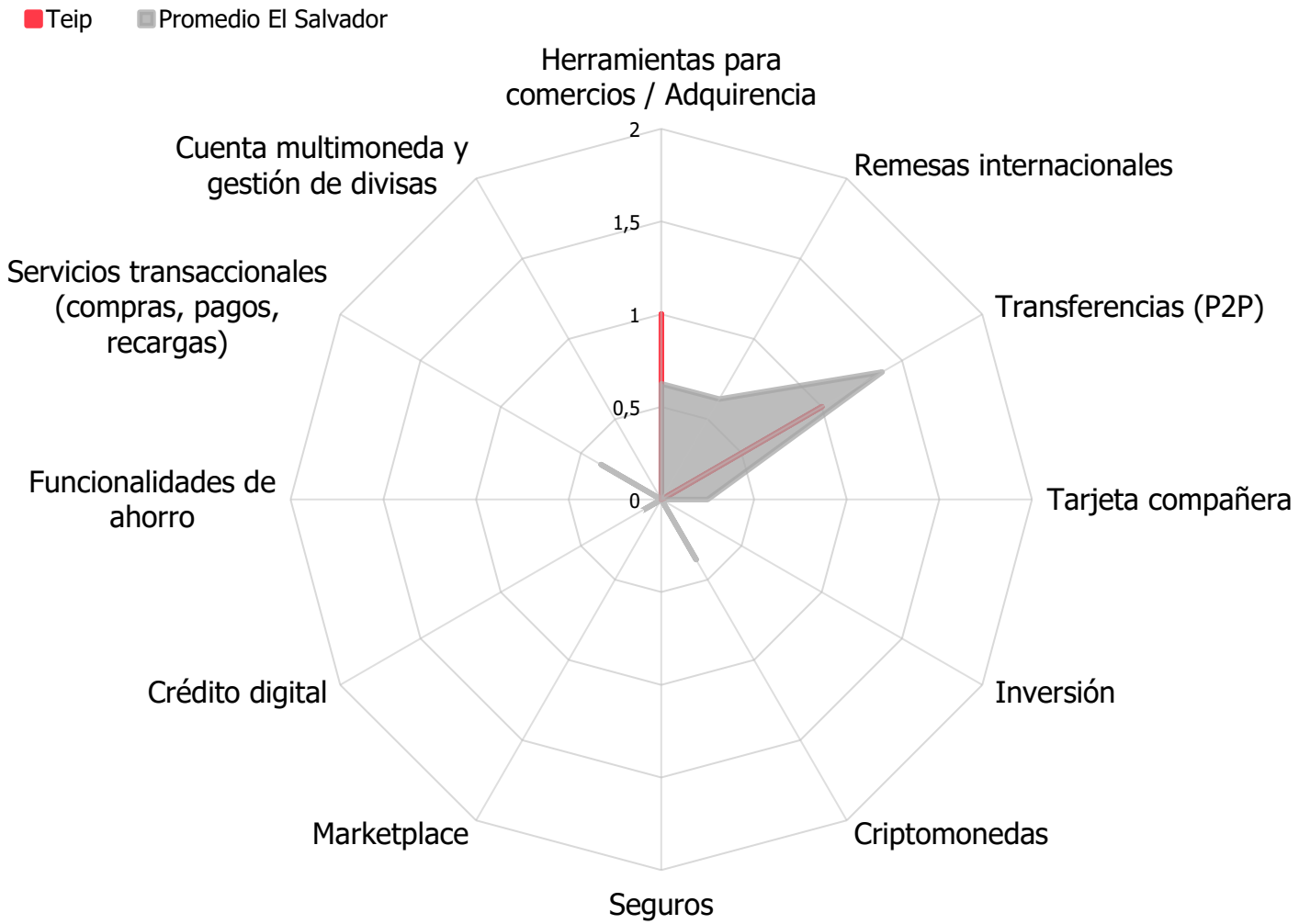
Servicios / funcionalidades:
- Alojar tarjetas de crédito y débito
- Pago en comercios por medio de red QR propia
- Medios de pagos para comercios
- Categorización de gastos
- Descuentos en comercios aliados



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de teip y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

teip



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Transferencias

Rubros sin evidencia:
- Inversión
- Funcionalidad de ahorro
- Remesas internacionales
- Seguros
- Marketplace
- Crédito digital
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Tarjeta compañera
- Criptomonedas
- Servicios transaccionales (compras, pagos y recargas)

Por debajo del promedio de El Salvador | En el promedio | Por encima del promedio de El Salvador

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Tipo de empresa: Licencia de Sociedad Proveedora de Dinero Electrónico (SPDE) - "Mobile Cash S.A"

Inicio de operaciones en el país: 2014

Países de operación: El Salvador, Bolivia, Guatemala, Paraguay, Honduras y Panamá. (Nicaragua anunciado)

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Usuarios: 500.000 reportados. +1.000.000 descargas

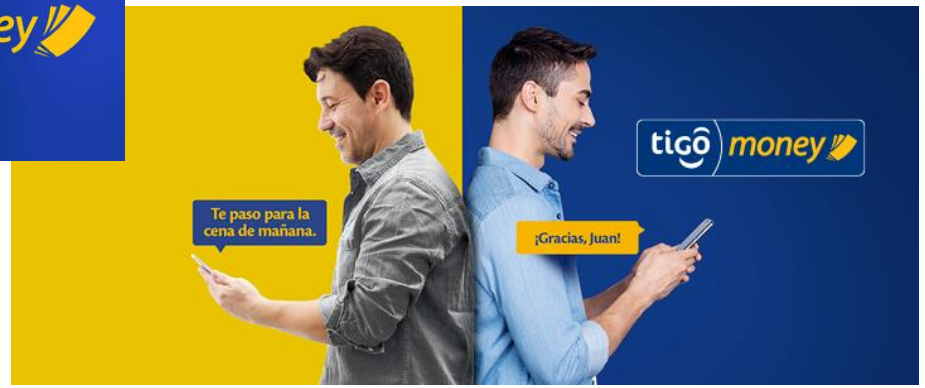
Canales transaccionales (B2C): Web, USSD y APP

Productos B2C:

- Cuenta de depósito de dinero electrónico
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos
- Criptomonedas (recarga con exchangers)
- Remesas internacionales (alianza con Money Gram y Wester Union)

Servicios / funcionalidades:

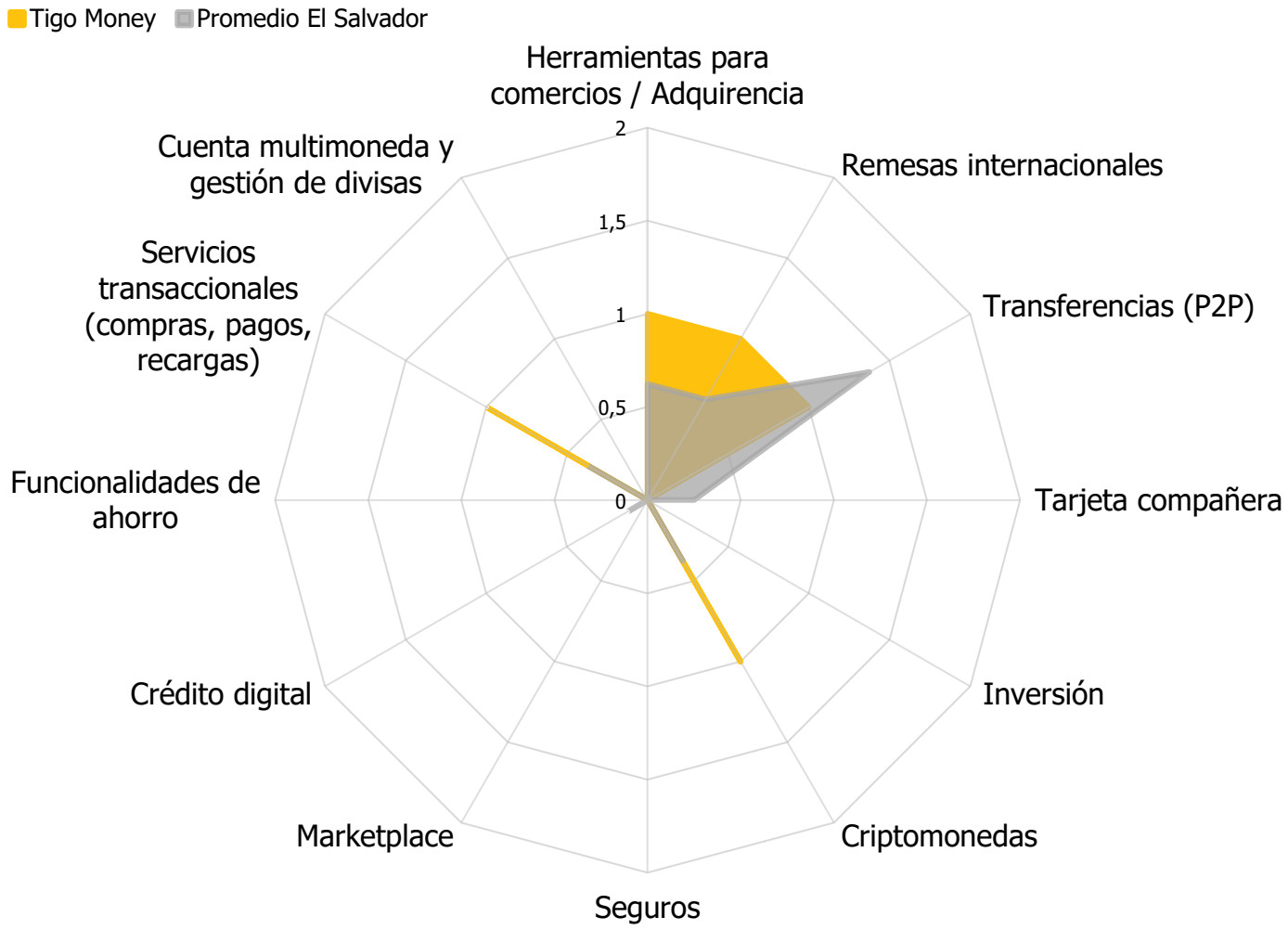
- Pagos en red QR propia
- Medios de pago para comercios
- Premios y descuentos en comercios aliados



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Tigo Money y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

tigo money



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Transferencias
- Criptomonedas
- Servicios transaccionales (compras, pagos y recargas)

Rubros sin evidencia:
- Inversión
- Seguros
- Marketplace
- Crédito digital
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Funcionalidad de ahorro
- Tarjeta compañera

Por debajo del promedio de El Salvador | En el promedio | **Por encima del promedio de El Salvador**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo (parte 1 de 1)

Empresa	Inicio de operaciones en El Salvador	Blindaje regulatorio en El Salvador	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 8 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
Chivo Wallet	2021	Billetera oficial de Bitcoin y Dólar que apoya el Gobierno de El Salvador. (CHIVO, S.A. DE C.V)	El Salvador	Minoristas	+ 4'600.000 reportados	APP	Si	Si	Si	2,5	2 °	98 °
DaviPlata	2019	Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco Davivienda)	Colombia (origen) y El Salvador	Minoristas	79.000 reportados +100.000 descargas	APP	Si	Si	No	2,4	3 °	104 °
Kash	2022 (Honduras 2020 y 2022 en el resto de países de operación)	Solución digital respaldada por una institución financiera (BAC Credomatic)	Honduras (origen), Guatemala, Nicaragua, Panamá, El Salvador y Costa Rica	Minoristas	+1.000.000 descargas en sus 6 países de operación	APP	Si	Si	No	2,0	5 °	123 °
MoMo (Mobile Money)	2015	Contaba con licencia de Proveedor de Dinero Electrónico (SPDE). A la fecha no se registra una renovación de su licencia. El servicio es provisto por Mobile Software Centroamérica S.A. de C.V	El Salvador	Minoristas | Comercios	+10.000 descargas	APP	Si	No	No	0,8	8 °	183 °
Niu App	2022	Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco Cuscatlán)	El Salvador	Minoristas | Comercios	+10.000 descargas	APP	Si	Si	Si	1,5	6 °	152 °
Opto	2022	Solución digital respaldada por una institución financiera (Optima Servicios Financieros). Cuenta con el respaldo de Tigo Money (Sociedad Proveedora de Dinero Electrónico)	El Salvador	Minoristas	+100.000 descargas	APP	Si	Si	No	2,3	4 °	107 °
Teip	2021	Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco Agrícola)	El Salvador. (Nicaragua, Honduras y Guatemala anunciados)	Minoristas | Comercios	20.000 declarados	APP	Si	Si	No	0,8	7 °	181 °
Tigo Money	2014	Licencia de Sociedad Proveedora de Dinero Electrónico (SPDE) - "Mobile Cash S.A"	El Salvador, Bolivia, Guatemala, Paraguay, Honduras y Panamá. (Nicaragua anunciado)	Minoristas | Comercios	500.000 reportados + 1.000.000 descargas	APP | Web | USSD	Si	Si	No	2,6	1 °	95 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".

Nimmök

10 Guatemala

Panorama macroeconómico 363

Gráfico de madurez de las ofertas en el país 364

Escenario competitivo resumen 365

Resultados productos, servicios y funcionalidades 367

Resumen resultados del nivel de exploración 370

Índice de la madurez de las ofertas 371

Ranking índice de madurez vs usuarios 372

Ranking por índice de madurez (detalle) 373

Detalle por cada empresa (perfil y gráfico de madurez) 374

Resumen bancos digitales activos en Guatemala 389

Nimmök

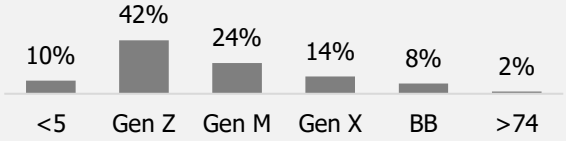
Panorama macroeconómico

Demográficos

18,8 M (58% adulta) Población

48 % Distribución rural

0,66 Brecha género*



22,9 Edad promedio

80,8 % Alfabetismo

47,8 % (2019)
52,4 % (2020)
Pobreza

P. extrema: 19%

59,1 % (2018)
57,9 % (2019)
Empleo

*las mujeres tienen 34% menos oportunidades que los hombres.

Económicos

USD 72,4 MM PIB (2022)

USD 15,2 M (2021)
USD 18,04 M (2022)
Remesas

17,4 % Variación remesas (reportado oficialmente)

3,1 % (2021)
9,7 % (2022)
Inflación

98° (2019)
96° (2020)
Ranking doing business

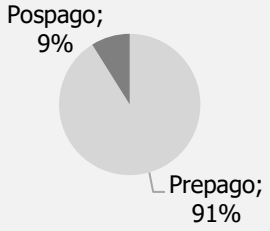
57 %	No bancarizados
32%	Sub bancarizados
12 %	Bancarizados

Inclusión financiera (2021)

15 Entidades bancarias

Panorama digital

20,2 M (110% población) Conexiones móviles



62,9 % Penetración de Smartphones

9,5 M Usuarios de redes sociales

11,9 M (65% pob.) Usuarios de internet

11,6 M (99,3% pob.) Usuarios de internet móvil

Hábitos financieros

32,7 % Población que no tiene ahorro en bancos

10 % Población que cuenta con una tarjeta de crédito

1,3 % Población que cuenta por lo menos un (1) seguro

Regulación

Regulación FinTech: ✗

Compañías "Fintech": 47 (2021)

Sandbox FinTech: ✗

Regulación criptomonedas: ✗
No se cuenta aún con un marco regulatorio.

Sandbox criptomonedas: ✗

Regulación crowdfunding: ✗

Fuente: Nimmök Consulting basado en datos oficiales que pueden ser consultados en la sección "Referencias"

Madurez de las ofertas de bancos digitales* en Guatemala vs LAC**

En el gráfico de la izquierda, se compara la madurez del país en oferta de productos y servicios financieros, ofrecidos por los bancos digitales*, con los demás países de LAC incluidos en este reporte**.

De las empresas evaluadas en Guatemala, **sobresale del promedio** regional la oferta de recepción y envío de remesas internacionales.

Por **debajo del promedio** de la región, hallamos las ofertas de: herramientas de adquirencia para comercios. transferencias, tarjetas compañeras, inversión digital, gestión de criptomonedas, la oferta de seguros digitales, integración con marketplaces, crédito digital y servicios transaccionales (compras, pagos y recargas).

Y dentro del promedio regional hallamos las funcionalidades que incentiven el ahorro de los usuarios y las cuentas multimoneda y gestión de divisas.

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

**América Latina y el Caribe. Resultado de los análisis de Argentina, Brasil, Chile, Colombia, El Salvador, Guatemala, México, Panamá, Perú y República Dominicana. Estos países representan el 83% de la región.

Categorización de las empresas

A continuación, se presenta una lista de las empresas activas que forman parte del panorama competitivo de Guatemala 2023 en el ámbito de los servicios financieros digitales.

Es importante destacar que se han seleccionado aquellas empresas que ofrecen un mix completo de servicios financieros digitales, en contraposición a aquellas que se enfocan en un único producto como créditos, seguros o inversiones. Los jugadores seleccionados han sido evaluados en función de la integralidad de sus servicios, lo que les ha permitido formar parte de este escenario competitivo.

Asimismo, se ofrece un resumen cuantitativo de los análisis realizados en torno a sus productos, servicios y funcionalidades ofrecidas, lo que permitirá a los interesados obtener una visión completa del panorama actual del sector de servicios financieros digitales, específicamente de los bancos digitales, en Guatemala.

Las categorías en las que se agruparon las empresas, según su blindaje regulatorio principal, son:

- **Banco regulado nacido digital**
- **Soluciones digitales respaldadas por una institución financiera**
  Empresas operando con el respaldo de una o varias instituciones financieras
- **Otros**

Adicional, se han incluido dos segmentos para considerar en el ecosistema competitivo:

- **Inactivos recientes**
  Empresas que han dejado de operar en los últimos años
- **Próximos jugadores potenciales / anunciados**
  Empresas que operan actualmente bajo un concepto diferente a bancos digitales o que operan en otros países y han anunciado su posible ingreso al país.

Nimmök

Escenario competitivo de los bancos digitales* B2C 2023

El siguiente esquema clasifica a los bancos digitales* según su principal blindaje regulatorio para evaluar su posición en el mercado y capacidad para ofrecer servicios financieros digitales. Se incluyen empresas activas y las que han detenido su operación recientemente, así como posibles competidores y soluciones o empresas que operan en otros países y han anunciado su posible ingreso al mercado guatemalteco.

Banco regulado nacido digital

nexa

Otros

tigo money

Soluciones digitales respaldadas por instituciones financieras

YOLO

tpago

akisi PUEDO

kash

fri

Inactivos recientes

Paynexus

Potenciales / anunciados

CashPak DONDE QUIERA QUE ESTÉS

NEQUI

PAQwallet

+ Soluciones con enfoque en créditos, emisión de tarjetas e inversiones digitales.

*neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Resultados: productos financieros y básicos

El siguiente gráfico presenta la proporción de empresas analizadas en **Guatemala** que ofrecen productos financieros, así como productos básicos o transaccionales como parte de su portafolio actual.

Productos financieros

- 57% Cuenta de bajo monto/ cuenta de depósito/ Cuenta de almacenaje de valor
- 0% Cuentas para menores de edad
- 14% Cuentas multimoneda
- 14% Tarjeta compañera
- 14% Inversiones
- 14% Créditos
- 0% Seguros

Productos básicos

- 43% Pago de servicios
- 57% Retiros y depósitos
- 100% Transferencias
- 43% Recargas telefónicas

Total de bancos digitales* activos incluidos **7**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resultados: productos y servicios de valor agregado

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **Guatemala**, que ofrecen productos y servicios de valor agregado a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Productos de valor agregado

- 43% Remesas internacionales
- 0% Compra y venta de divisas
- 0% Compra de pines de entretenimiento
- 0% Marketplace
- 0% Criptomonedas
- 0% Giros nacionales en efectivo

Servicios de valor agregado

- 0% Categorización de gastos
- 14% Metas y bolsillos de ahorro
- 0% Gestión de cuentas a dependientes
- 29% Premios, beneficios y/o cashback
- 57% Asociación de cuentas bancarias & tarjetas
- 0% BNPL (Compra ahora y paga después)
- 0% Integración con Paypal/Payoneer/otros para recepción de fondos

Total de bancos digitales* activos incluidos **7**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resultados: funcionalidades para pagos y tarjeta compañera

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **Guatemala**, que ofrecen funcionalidades para pagos y tarjetas compañeras a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Funcionalidades para pagos

- 57% — Pagos con QR en red propia
- 0% — Pagos con QR en redes de terceros
- 43% — Medios de pago para microempresarios / comercios

Tarjeta compañera

14,3% — Tarjeta compañera

14,3%

Solo física	Ambas	Solo virtual
14,3%	0%	0%

Total con tarjeta **física**: **14,3%**

Solo débito	Ambas	Solo crédito
14,3%	0%	0%

Total débito: **14,3%**

Total crédito: **0%**

Total con tarjeta **virtual**: **0%**

Solo débito	Ambas	Solo crédito
0%	0%	0%

Total débito: **0%**

Total crédito: **0%**

Total de bancos digitales* activos incluidos **7**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Resumen de resultados de productos y servicios por nivel de exploración

El siguiente resumen, agrupa los productos y servicios analizados, de acuerdo con su nivel de exploración en el mercado **Guatemalteco**. Se puede interpretar como **"Explorado Alto"** aquellos que son un básico en las ofertas para el cliente y que, por lo general, el mercado está saturado de estos. Los de la categoría **"Explorado Medio"** son aquellos cuya madurez está en crecimiento en el mercado. Y **"Explorado Bajo"** aquellos que pocas empresas ofrecen y representan una oportunidad de diferenciación en caso de ofrecerlo, en algunos casos pueden representar una restricción regulatoria que no ha sido resuelta.

Explorado Alto	**100 %**	Transferencias
Explorado Medio	**57 %**	Cuenta de bajo monto/ ahorros/ depósito/ cuenta de almacenaje de valor
	57 %	Retiros y depósitos
	57 %	Pagos con QR en red propia
	57 %	Alojar cuentas bancarias /tarjetas
	43 %	Pago de servicios
	43 %	Recargas telefónicas
	43 %	Medios de pago comercios
	43 %	Remesas internacionales
	29 %	Premios, beneficios y/o cashback
Explorado Bajo	**14 %**	Tarjeta compañera
	14 %	Créditos
	14 %	Metas y bolsillos de ahorro
	14 %	Cuenta multimoneda
	14 %	Inversión
	0 %	Seguros
	0 %	Criptomonedas
	0 %	Cuenta / tarjeta para menores de edad
	0 %	Categorización de gastos
	0 %	Compra de pines de entretenimiento
	0 %	Marketplace
	0 %	Pagos con QR en redes de terceros
	0 %	Gestión de cuentas a dependientes
	0 %	Compra y venta de divisas
	0 %	Integración con PayPal /Payoneer
	0 %	BNPL (compra ahora y paga después)
	0 %	Giros nacionales en efectivo

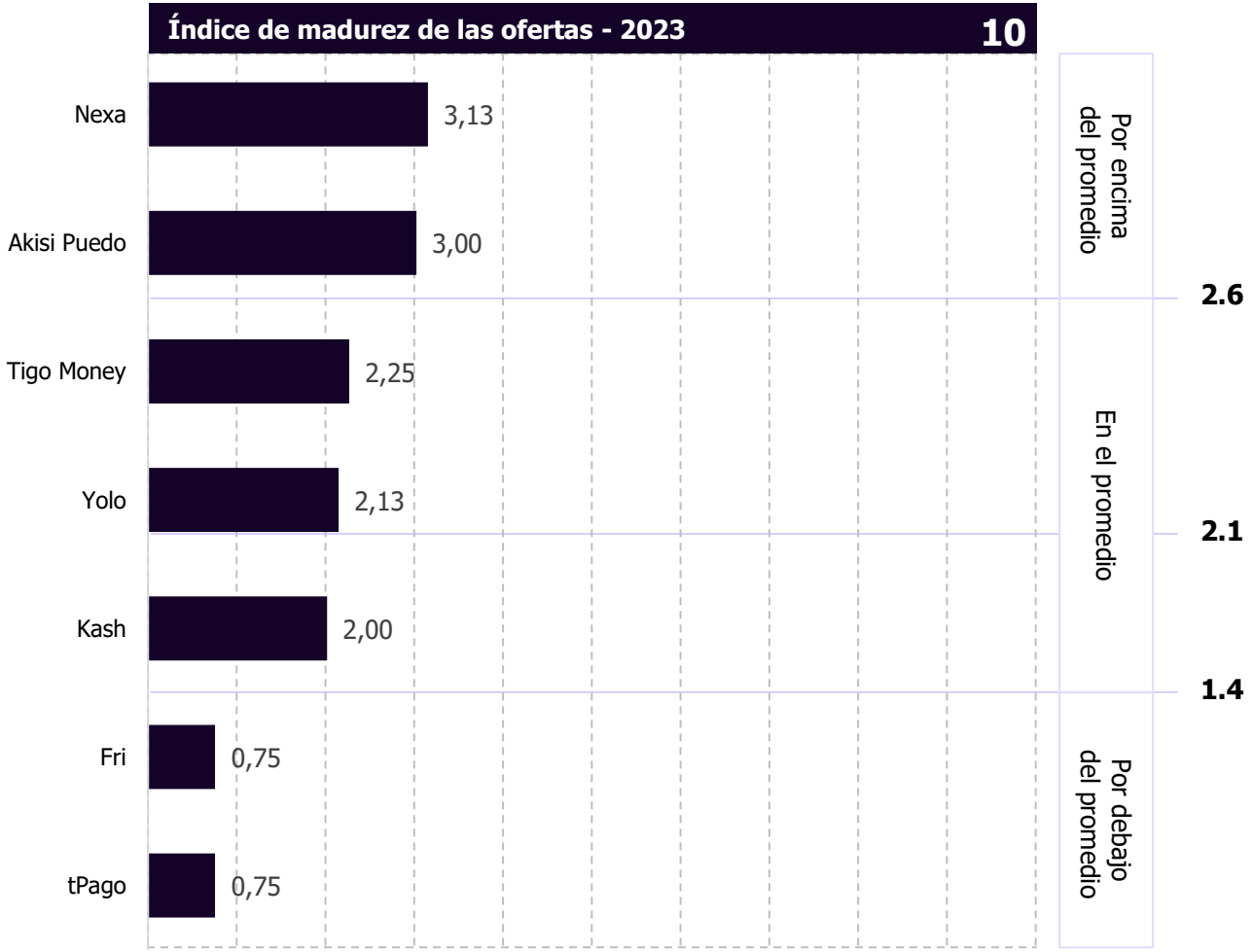
Índice de madurez de las ofertas

Nimmök ha construido el "Índice de madurez de las ofertas" para conocer el estado actual de la integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes por parte de las empresas. Las categorías incluidas, con su respectivo porcentaje % de peso, son:

- Funcionalidades de ahorro (15%)
- Remesas internacionales (15%)
- Transferencias e interoperabilidad (5%)
- Herramientas para comercios (5%)
- Tarjeta compañera (10%)
- Inversiones (10%)
- Criptomonedas (5%)
- Seguros (5%)
- Marketplace (5%)
- Crédito digital (15%)
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas) (5%)
- Cuenta multimoneda y gestión de divisas (5%)

A cada categoría se le otorgó un peso, según su relevancia (novedad y demanda), y se tomó el resultado final considerando el nivel de madurez individual de las empresas, las cuáles fueron evaluadas bajo los mismos criterios en todos los países incluidos de la región.

Adicional, en la gráfica se muestran los diferentes cuartiles que determinan los rangos de ubicación de las empresas: "Por encima del promedio", "En el promedio" y "Por debajo del promedio".



Ranking por índice de madurez vs análisis tradicional por cantidad de usuarios

En este informe, se presentan dos perspectivas para analizar a los principales bancos digitales de la región: la tradicional, basada en la cantidad de usuarios registrados o estimados, y la innovadora, que considera el índice de madurez de las ofertas elaborado por Nimmök. Mientras que la perspectiva tradicional ofrece una visión general de la popularidad de los bancos digitales, el índice de madurez permite evaluar de manera más detallada el grado de integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes. Algunas empresas que aparecen en ambos rankings muestran un enfoque equilibrado en su estrategia de negocio, que combina esfuerzos para atraer usuarios con la mejora constante de su oferta de productos y servicios.

Ranking según:		**1°**	**2°**	**3°**	**4°**	**5°**	**6°**	**7°**
Madurez de sus ofertas (índice Nimmök)	Empresa	nexa	akisi PUEDO	tigo money	YOLO	kash	fri	tpago
	Puntaje	3.13	3.00	2.25	2.13	2.00	0.75	0.75
Cantidad de usuarios* (análisis tradicional)	Empresa	tigo money, YOLO	kash	akisi PUEDO, fri			tpago	nexa
	Usuarios	500.0 K **		166.7 K **	100.0 K **		10.0 K **	1.0 K **

*Estimados a marzo 2023. Las fuentes pueden ser consultadas en la sección "Referencias".
**Representados por la cantidad de descargas

Nimmök

Ranking – Bancos digitales por índice de madurez de sus ofertas (detalle)

Las siguientes empresas sobresalen en el ecosistema de bancos digitales con enfoque B2C de Guatemala por su madurez y amplio portafolio de productos, servicios y funcionalidades. Se muestra un detalle del nivel de madurez de los rubros analizados en el índice de madurez de sus ofertas (Nimmök).

		Herramientas para comercios / Adquirencia	Remesas internacionales	Transferencias (P2P)	Tarjeta compañera	Inversión	Criptomonedas	Seguros	Marketplace	Crédito digital	Funcionalidades de ahorro	Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)	Cuenta multimoneda y gestión de divisas
nexa	1°	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	En maduración
akisi PUEDO	2°	Sin evidencia	En maduración	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia
tigo money	3°	En maduración	En maduración	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia
YOLO	4°	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia
kash	5°	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia
fri	6°	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia
tpago	7°	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia

Fuerte · En maduración · Sin evidencia

Oferta de bancos digitales activos 2023

En la siguiente sección, se presenta una descripción exhaustiva de todas las empresas activas consideradas en el escenario competitivo del país. Se incluye un perfil detallado de cada empresa, junto con un análisis de su madurez en relación con las temáticas evaluadas en el índice de madurez de Nimmök, incluyendo una comparación con los resultados promedio a nivel país. El perfilamiento proporciona información valiosa, como el tipo de empresa enfocado en su principal blindaje regulatorio, la fecha de inicio de operaciones, los países en los que opera, el segmento objetivo, el número de clientes, los canales digitales habilitados, los productos y servicios que ofrece y las funcionalidades disponibles para los usuarios.

Si está interesado en el mercado guatemalteco de servicios financieros digitales, especialmente aquellos ofrecidos por bancos digitales o FinTechs, debe considerar las siguientes empresas como sus principales competidores activos:

- Akisi Puedo
- Fri
- Kash
- Nexa
- Tigo Money
- tpago
- Yolo

7 bancos digitales activos

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco de Antigua) y la plataforma transaccional Pronet

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Guatemala

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +100.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

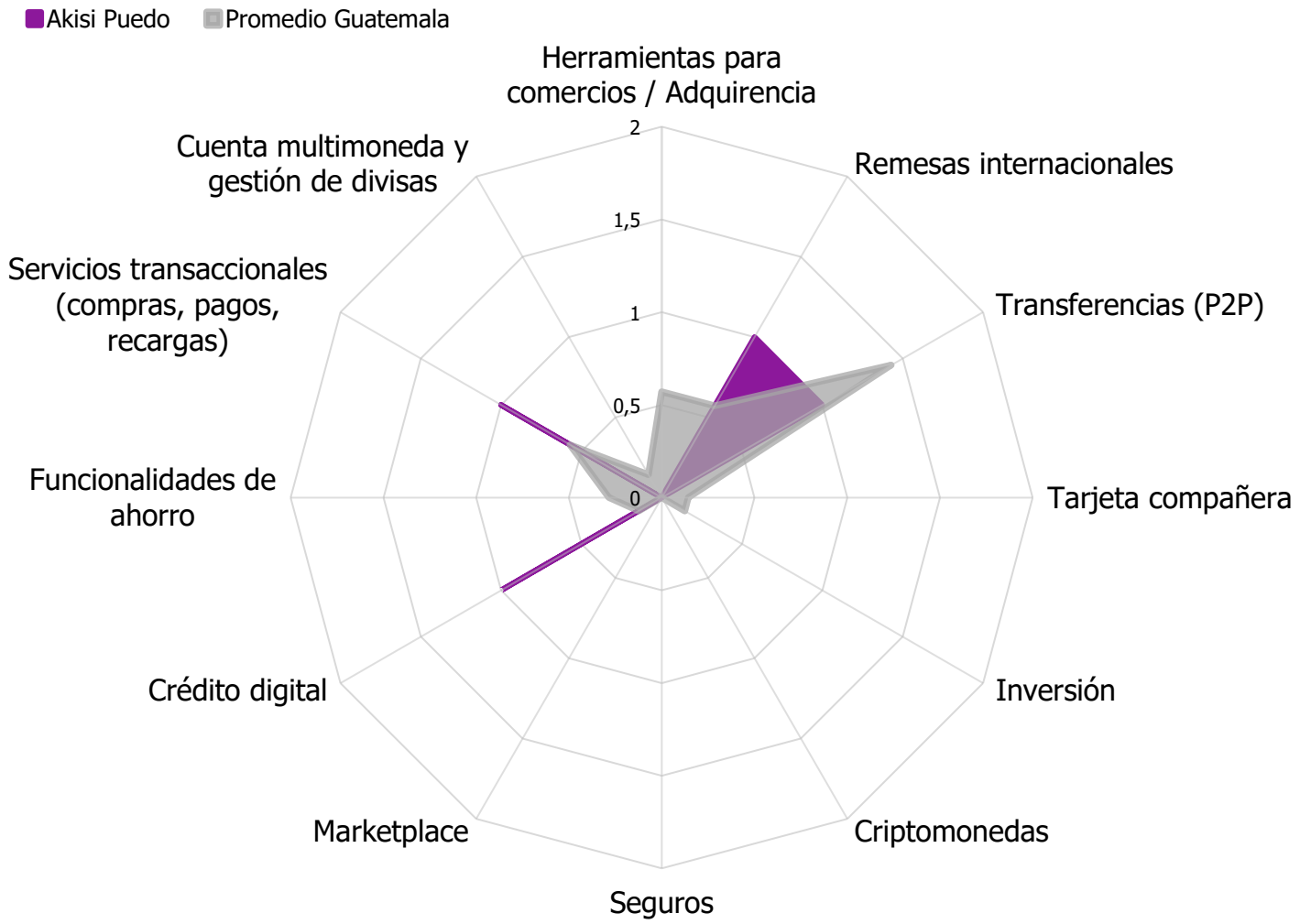
Productos B2C:
- Cuenta de dinero electrónico
- Créditos
- Transferencias entre usuarios
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos
- Remesas internacionales (recepción)

Servicios / funcionalidades:
- Premios, beneficios y descuentos

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Akisi Puedo y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

akisi PUEDO



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Remesas internacionales
- Transferencias
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Crédito digital

Rubros sin evidencia:
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Tarjeta compañera
- Criptomonedas
- Marketplace
- Seguros
- Inversión
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Guatemala | En el promedio | **Por encima del promedio de Guatemala**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

fri

Tipo de empresa: Solución digital de SoyFri (Sociedad Anónima) respalda por las instituciones financieras afiliadas

Inicio de operaciones en el país: Fundada en 2019. Operando desde 2021

Países de operación: Guatemala

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

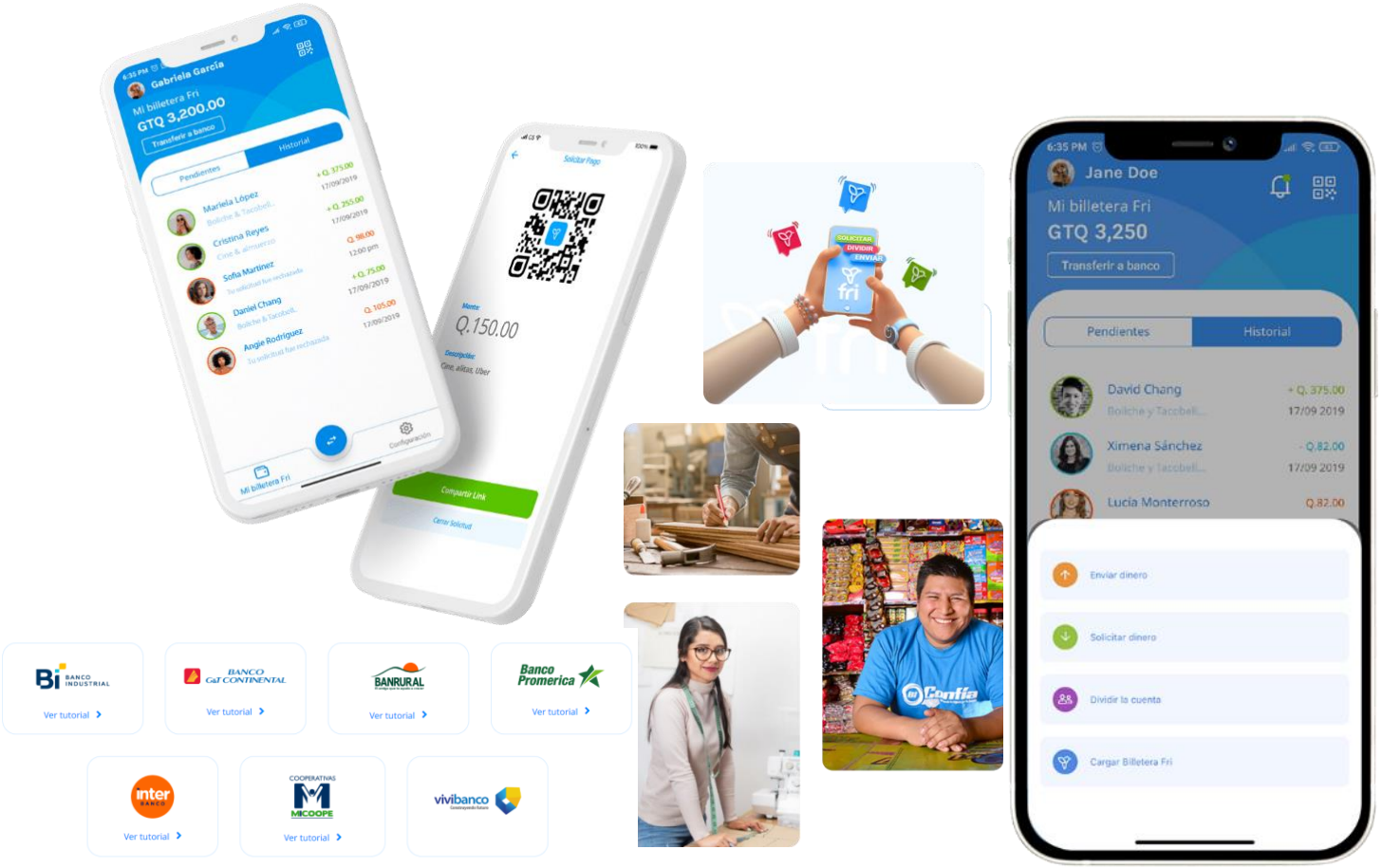
Clientes: +100.000 descargas

Alianzas: 5 bancos aliados y la red de cooperativas Micoope

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Transferencias entre cuentas de usuarios Fri

Servicios / funcionalidades:
- Dividir cuentas
- Alojar cuentas bancarias de las instituciones afiliadas
- Pagos con QR en red propia
- Medios de pago para comercios



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Fri y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

fri

Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Transferencias

Rubros sin evidencia:
- Tarjeta compañera
- Criptomonedas
- Marketplace
- Seguros
- Inversión
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Crédito digital
- Remesas internacionales

Por debajo del promedio de Guatemala | En el promedio | Por encima del promedio de Guatemala

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

kash

Tipo de empresa: Solución respaldada por una institución financiera (BAC Credomatic)

Inicio de operaciones en el país: 2022. (Honduras 2020 y 2022 en el resto de países de operación)

Países de operación: Honduras (origen), Guatemala, Nicaragua, Panamá, El Salvador y Costa Rica

Estatus: Activo

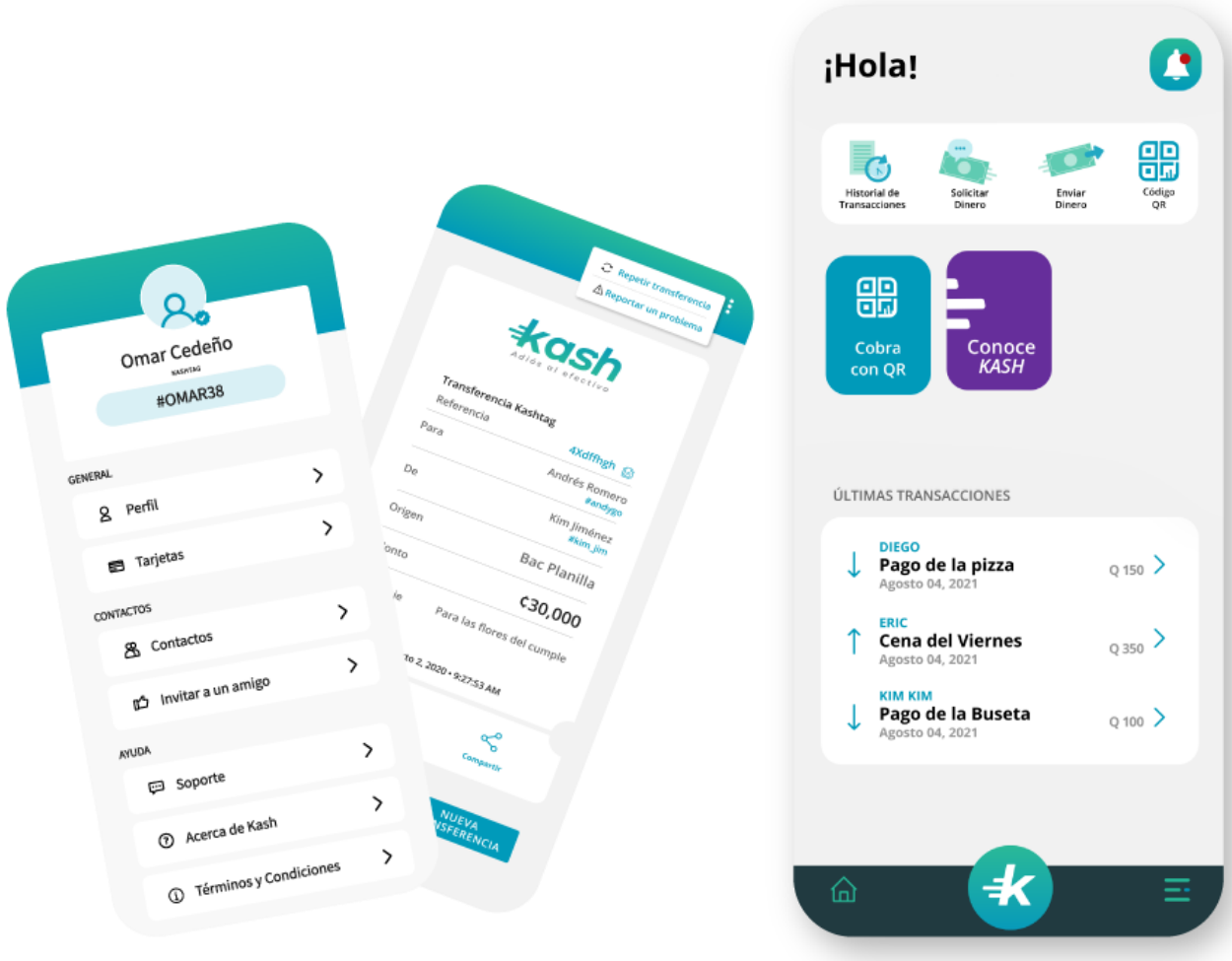
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +1'000.000 descargas en todos sus países de operación

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Transferencias (entre cuentas bancarias y tarjetas de débito Visa o Mastercard)
- Remesas internacionales (entre sus países de operación)

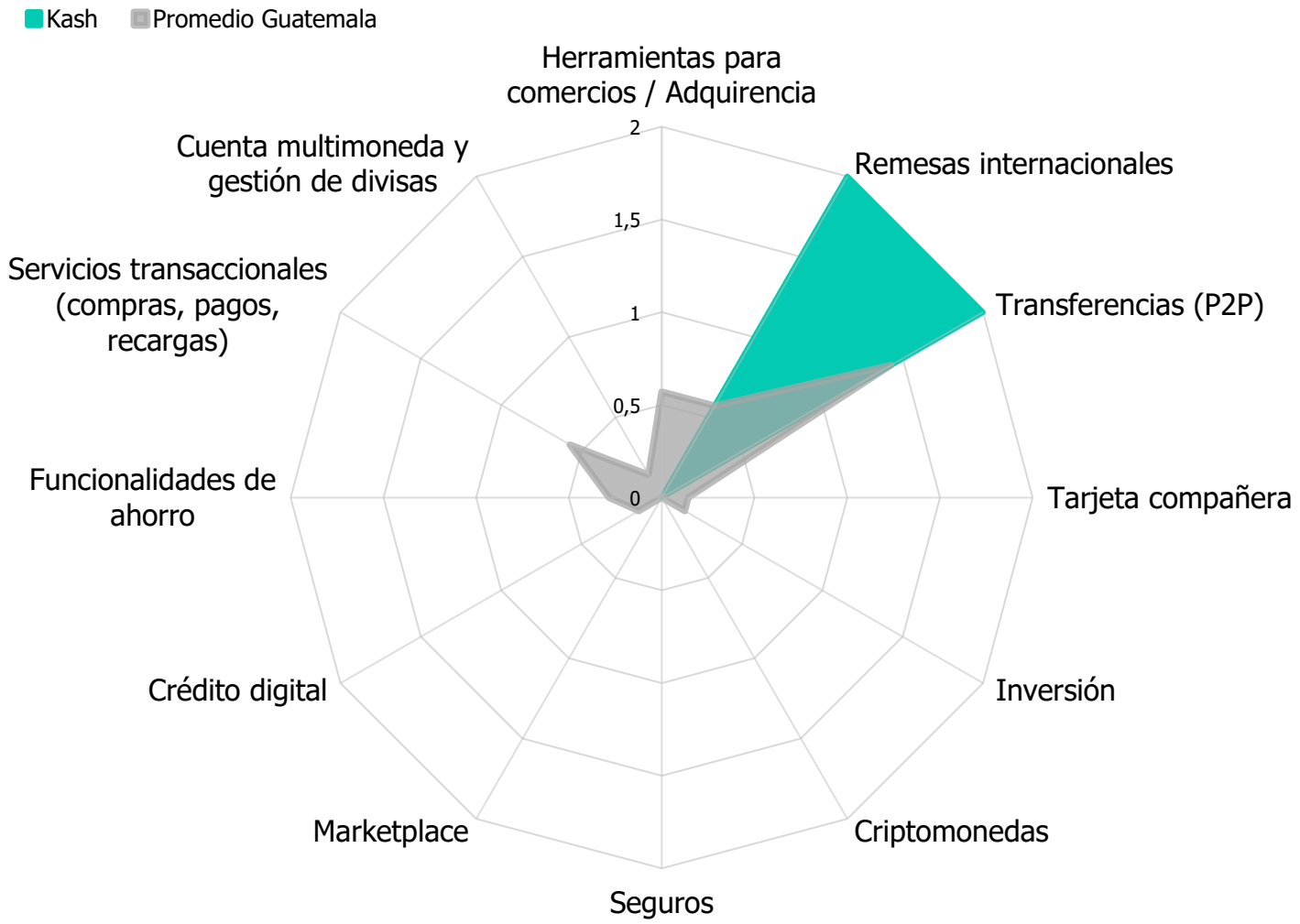
Servicios / funcionalidades:
- Alojar cuentas y tarjetas bancarias
- Pagos QR en red propia



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Kash y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

kash



Rubros fuertes:
- ✓ Remesas internacionales
- ✓ Transferencias

Rubros en maduración:
(Sin evidencia)

Rubros sin evidencia:
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Tarjeta compañera
- Criptomonedas
- Marketplace
- Seguros
- Inversión
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Crédito digital

Por debajo del promedio de Guatemala	**En el promedio**	Por encima del promedio de Guatemala

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

nexa

Tipo de empresa: Licencia bancaria (Banco Nexa, S.A.)

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Guatemala (origen)

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +1.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

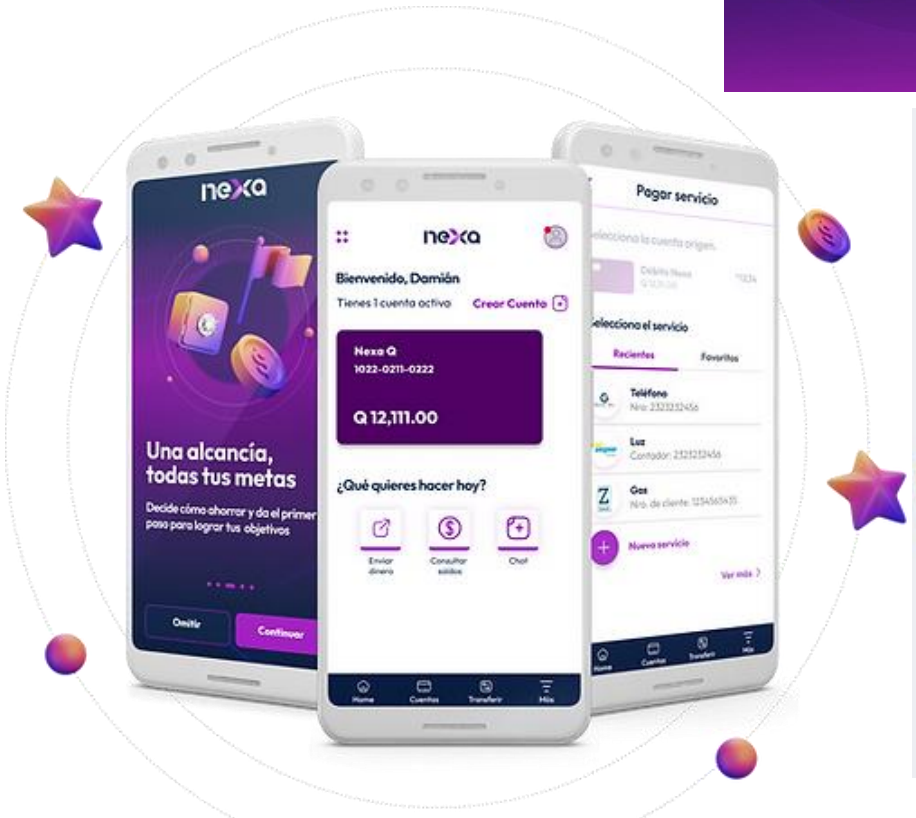
Productos B2C:

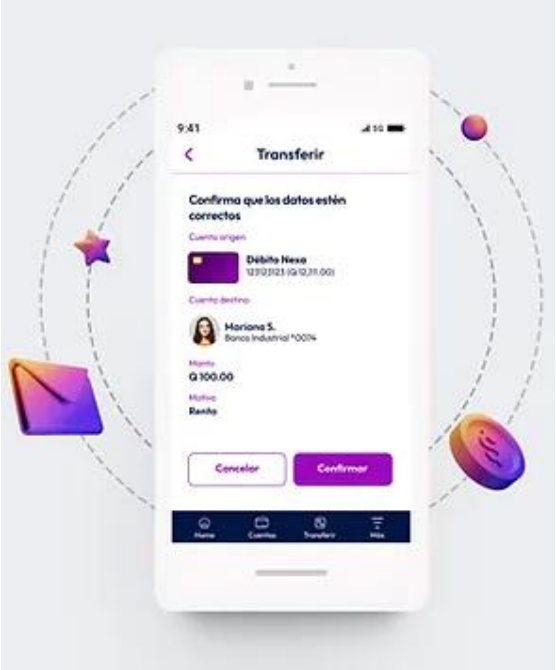
- Cuentas de depósito monetario y/o Cuenta de ahorros
- Cuenta multimoneda (dólares y quetzales)
- Transferencias
- Inversiones
- Retiros y depósitos

Próximamente: Tarjeta de crédito, Créditos y Pago de servicios

Servicios / funcionalidades:

- Alojar cuentas bancarias
- Bolsillos de ahorro ("Alcancía")
- Medios de pago para comercios
- Pagos con QR- Red propia

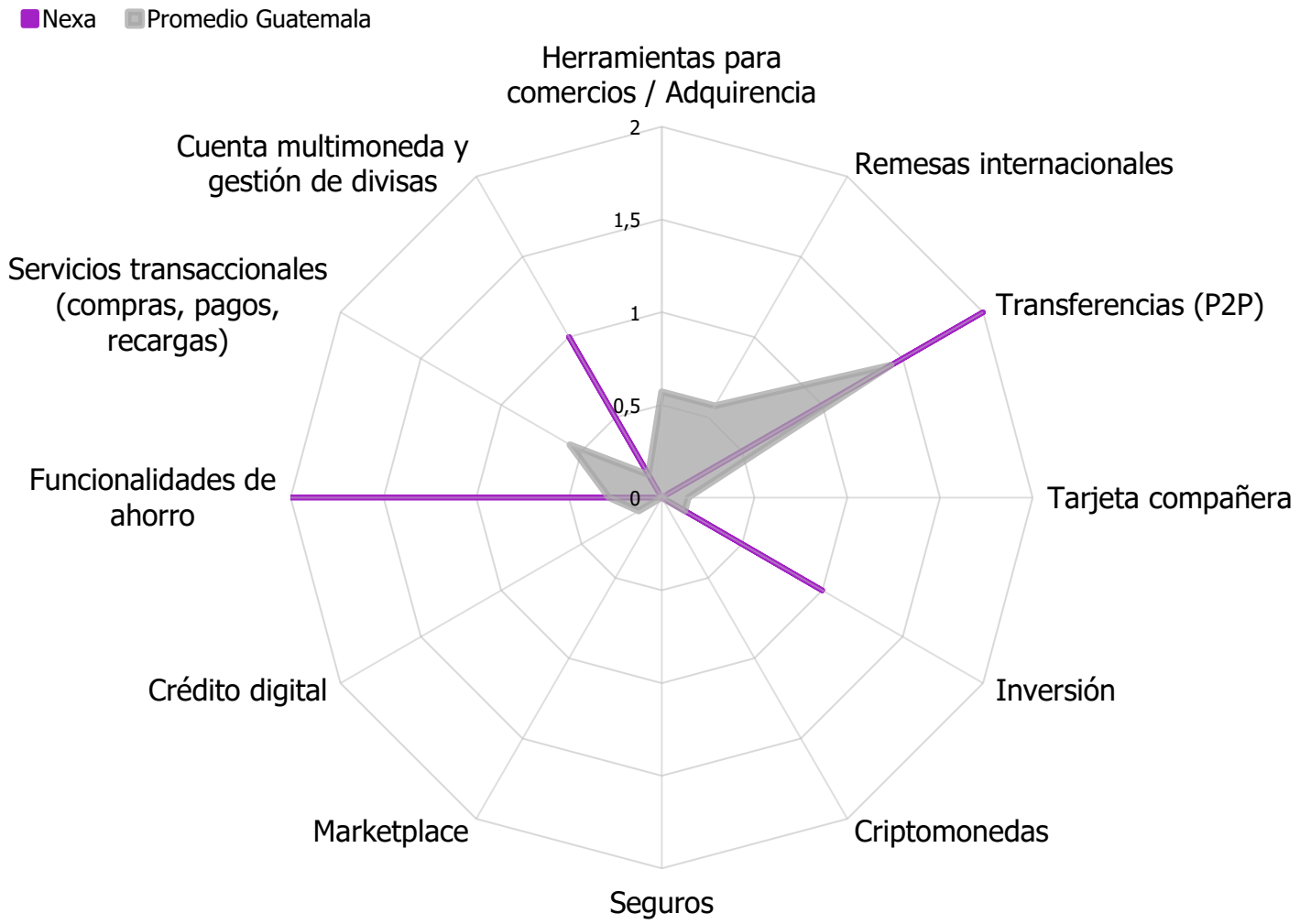




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Nexa y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

nexa



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Funcionalidades de ahorro

Rubros en maduración:
- ○ Inversión
- ○ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Rubros sin evidencia:
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Marketplace
- ▪ Seguros
- ▪ Crédito digital
- ▪ Tarjeta compañera
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Por debajo del promedio de Guatemala | En el promedio | **Por encima del promedio de Guatemala**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Tipo de empresa: Solución digital bajo el respaldo de Comunicaciones Celulares, S.A., subsidiaria de Millicom en Guatemala

Inicio de operaciones en el país: 2011

Países de operación: El Salvador, Bolivia, Guatemala, Paraguay, Honduras y Panamá. (Nicaragua anunciado)

Estatus: Activo

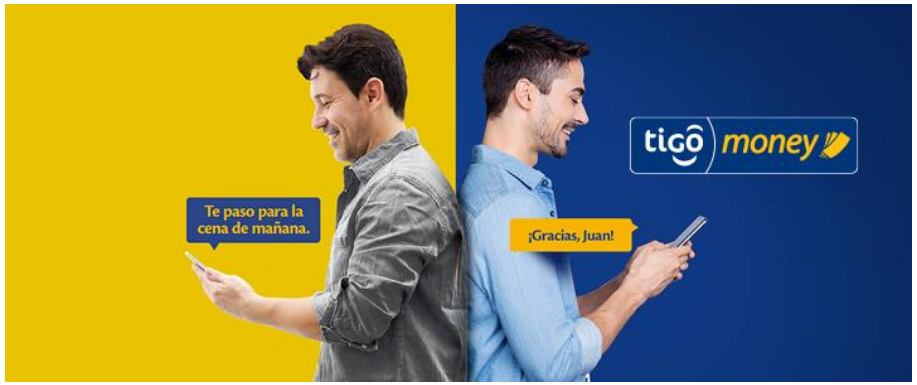
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

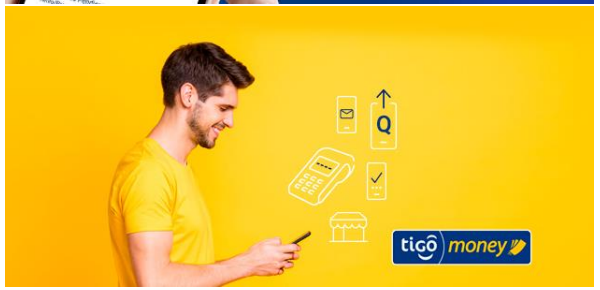
Clientes: +500.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta de billetera electrónica – Se inicia la solicitud desde un comercio
- Créditos
- Transferencias entre usuarios. Próximamente transferencias hacia entidades bancarias en alianza con Bantrab.
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos
- Remesas internacionales

Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red propia
- Premios y beneficios
- Herramientas para comercios

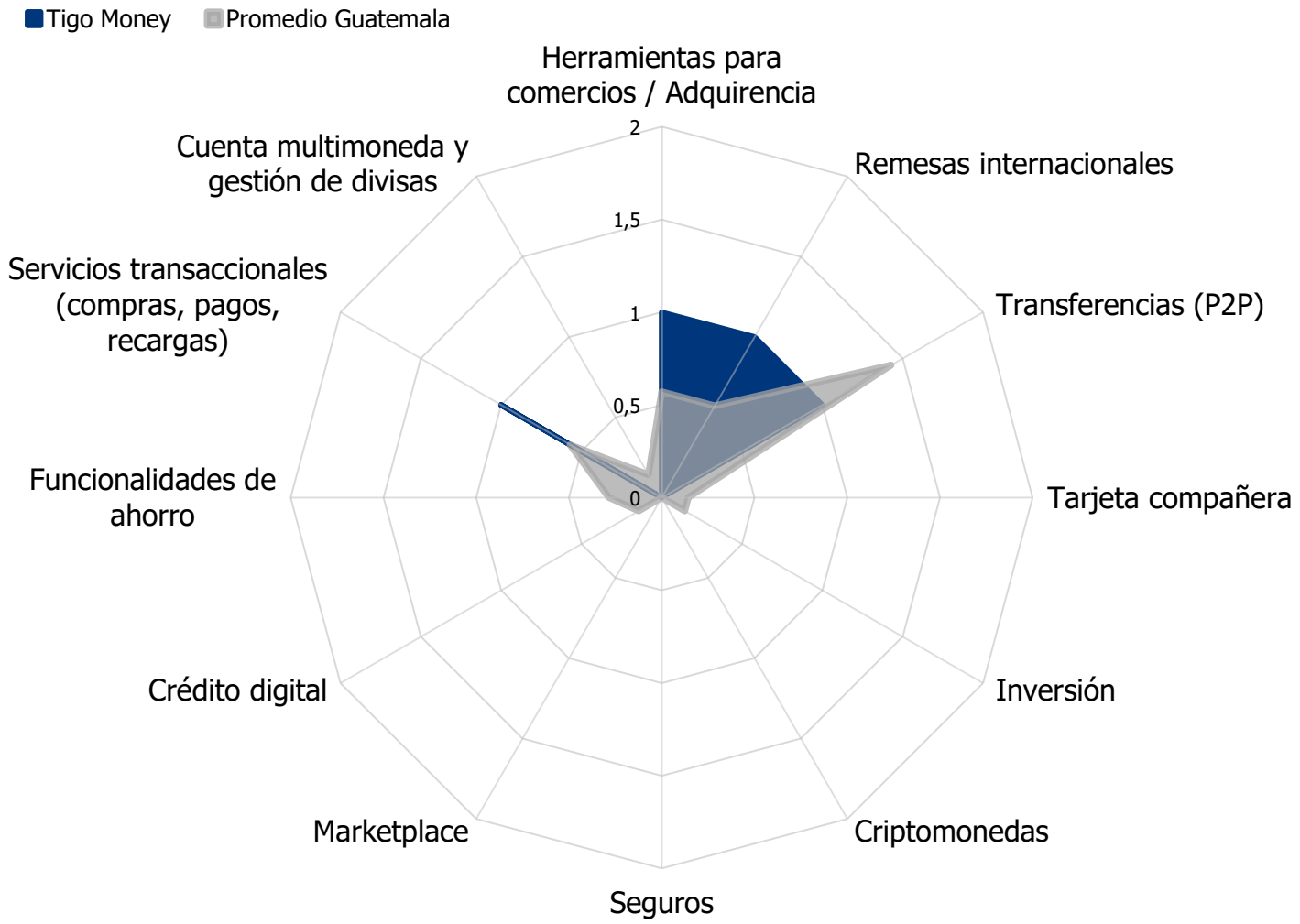




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Tigo Money y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

tigo money



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Transferencias
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- Criptomonedas
- Marketplace
- Seguros
- Inversión
- Funcionalidades de ahorro
- Crédito digital
- Tarjeta compañera
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Guatemala	**En el promedio**	Por encima del promedio de Guatemala

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

tpago

Tipo de empresa: Solución digital multibanco de GCS Systems, respaldada por las instituciones financieras afiliadas

Inicio de operaciones en el país: 2019

Países de operación: República Dominicana (origen) y Guatemala

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +10.000 descargas

Alianzas: 3 Bancos aliados Banco Promerica, BAC, Banco de Antigua

Canales transaccionales (B2C): APP y USSD

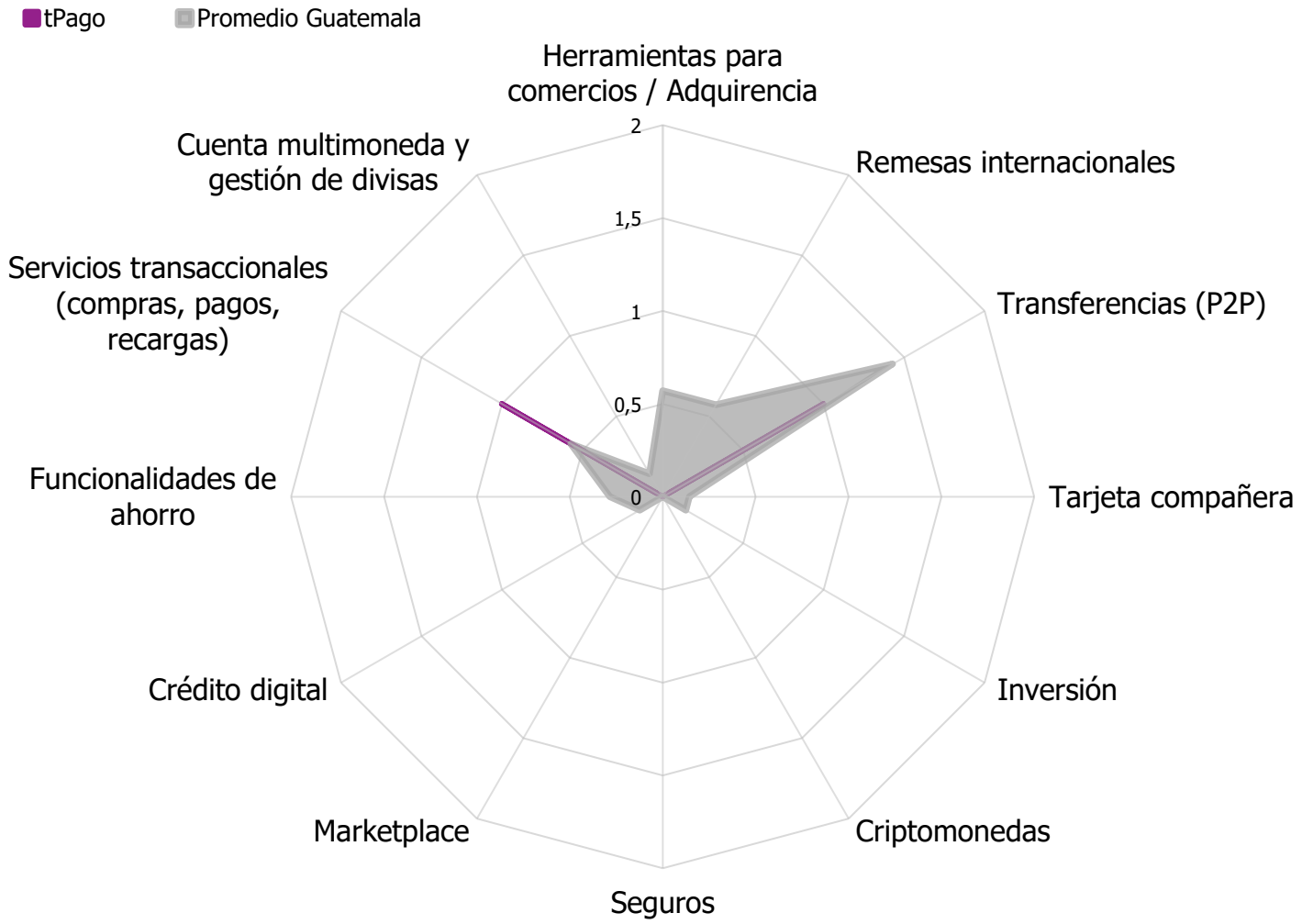
Productos B2C:
- Transferencia de fondos entre bancos aliados
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas

Servicios / funcionalidades:
- Alojar cuentas y tarjetas bancarias

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de tpago y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

tpago



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Transferencias
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- Criptomonedas
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Marketplace
- Seguros
- Inversión
- Funcionalidades de ahorro
- Crédito digital
- Tarjeta compañera
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Guatemala | En el promedio | Por encima del promedio de Guatemala

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco Financiero Bantrab)

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Guatemala (origen)

Estatus: Activo

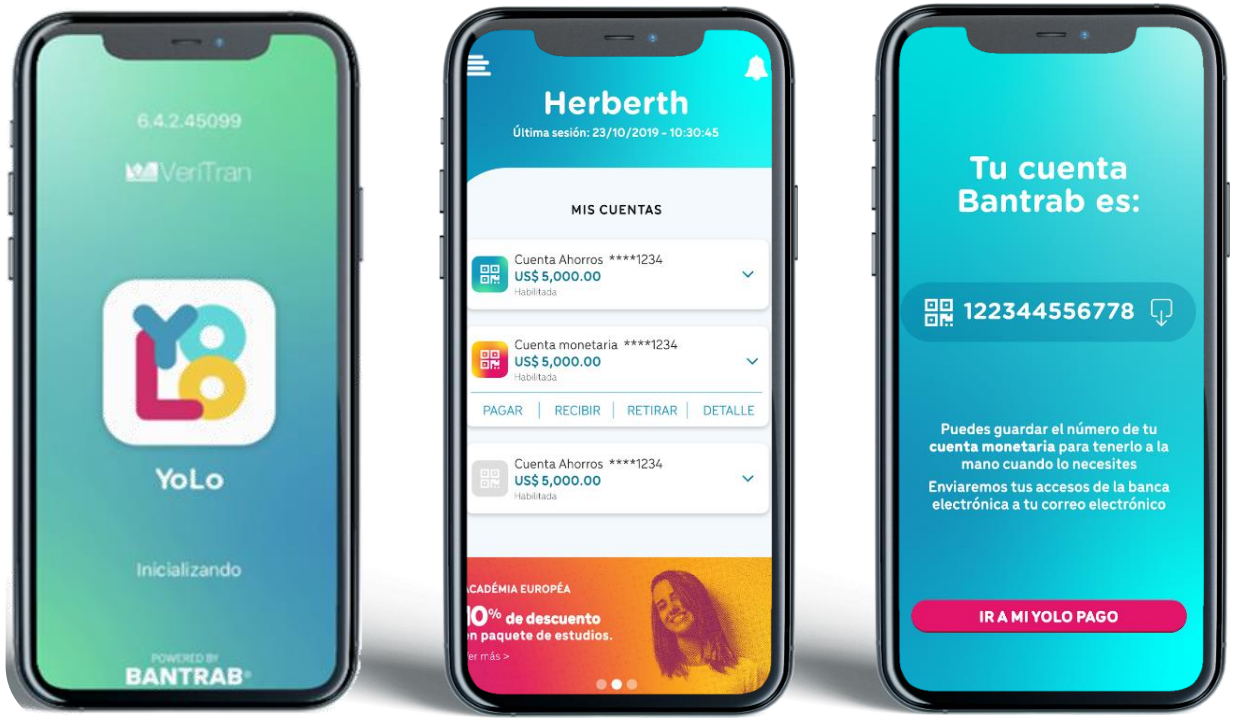
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +500.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta monetaria o cuenta de ahorros
- Transferencias entre cuentas y otros bancos
- Tarjeta débito física (Visa)
- Pago de servicios
- Pago de tarjetas y préstamos de otros bancos
- Retiros y depósitos

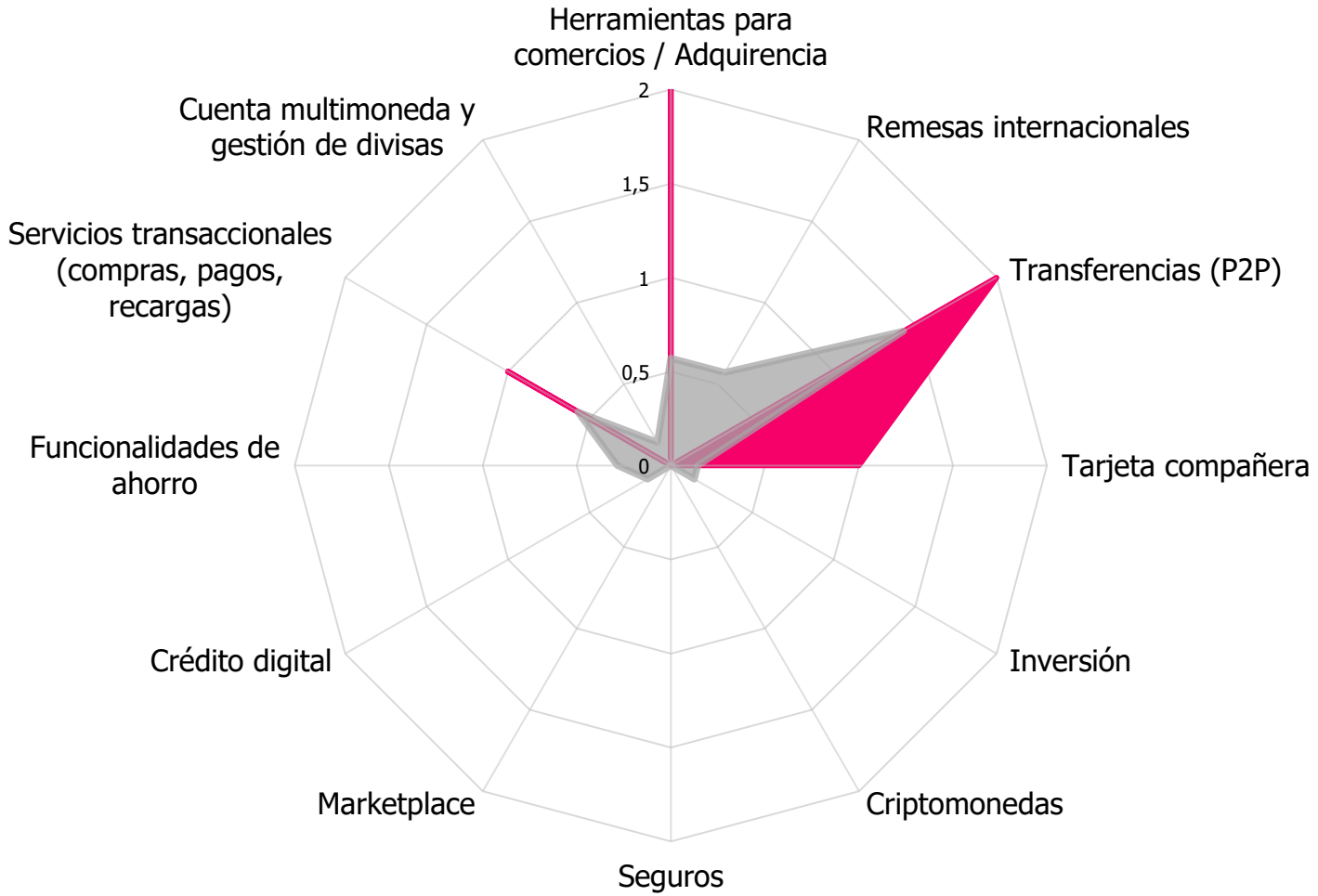
Servicios / funcionalidades:
- Alojar cuentas del Banco Bantrab
- Medios de pago para comercios
- Pagos con QR- Red propia



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Yolo y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Yolo Promedio Guatemala



Rubros fuertes:
- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Transferencias

Rubros en maduración:
- Tarjeta compañera
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- Criptomonedas
- Marketplace
- Seguros
- Inversión
- Funcionalidades de ahorro
- Crédito digital
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Remesas internacionales

Por debajo del promedio de Guatemala	**En el promedio**	Por encima del promedio de Guatemala

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo (parte 1 de 1)

Empresa	Inicio de operaciones en Guatemala	Blindaje regulatorio en Guatemala	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 7 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
Akisi Puedo	2020	Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco de Antigua) y la plataforma transaccional Pronet	Guatemala	Minoristas | Comercios	+100.000 descargas	APP	Si	No	No	3,0	2 °	74 °
Fri	2021	Solución digital de SoyFri (Sociedad Anónima) respalda por las instituciones financieras afiliadas	Guatemala	Minoristas | Comercios	+100.000 descargas 5 Bancos aliado y la red de Cooperativas Micoope	APP	Si	Si	Si	0,8	6 °	178 °
Kash	2022 (Honduras 2020 y 2022 en el resto de países de operación)	Solución respaldada por una institución financiera (BAC Credomatic)	Honduras (origen), Guatemala, Nicaragua, Panamá, El Salvador y Costa Rica	Minoristas	+1.000.000 descargas en sus 6 países de operación	APP	Si	Si	No	2,0	5 °	122 °
Nexa	2023	Licencia bancaria (Banco Nexa, S.A.)	Guatemala	Minoristas	+1.000 descargas	APP	Si	Si	No	3,1	1 °	70 °
Tigo Money	2011	Solución digital bajo el respaldo de Comunicaciones Celulares, S.A., subsidiaria de Millicom en Guatemala	El Salvador, Bolivia, Guatemala, Paraguay, Honduras y Panamá. (Nicaragua anunciado)	Minoristas | Comercios	+500.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	2,3	3 °	106 °
tPago	2019	Solución digital multibanco de GCS Systems, respaldada por las instituciones financieras afiliadas	República Dominicana (origen) Guatemala	Minoristas | Comercios	+10.000 descargas 3 bancos aliados Banco Promerica, BAC, Banco de Antigua	APP | USSD	Si	Si	Si	0,8	7 °	182 °
Yolo	2020	Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco Financiero Bantrab)	Guatemala	Minoristas | Comercios	+500.000 descargas	APP	Si	Si	Si	2,1	4 °	112 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".

Nimmök

11
México

Panorama macroeconómico	391
Gráfico de madurez de las ofertas en el país	392
Escenario competitivo resumen	393
Resultados productos, servicios y funcionalidades	395
Resumen resultados del nivel de exploración	398
Índice de la madurez de las ofertas	399
Ranking índice de madurez vs usuarios	400
Ranking por índice de madurez (detalle)	401
Detalle por cada empresa (perfil y gráfico de madurez)	402
Resumen bancos digitales activos en México	469

Nimmök

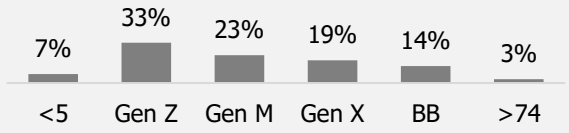
Panorama macroeconómico

Demográficos

132,5 M (68% adulta) Población

19 % Distribución rural

0,76 Brecha género*



29,2 Edad promedio

95 % Alfabetismo

41,9 % (2018)
43,9 % (2020)
Pobreza

53,4 % (2020)
60,1 % (2022)
Empleo

P. extrema: 8,5%

*las mujeres tienen 24% menos oportunidades que los hombres.

Económicos

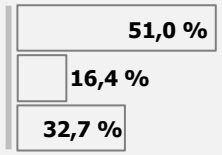
USD 1415 MM PIB (2022)

USD 51,6 M (2021)
USD 58,5 M (2022)
Remesas

13,4% Variación remesas (reportado oficialmente)

7,4 % (2021)
7,8 % (2022)
Inflación

54° (2019)
60° (2020)
Ranking doing business



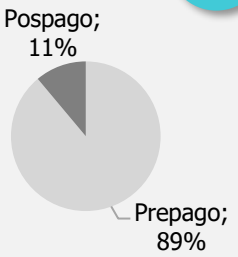
No bancarizados
Sub bancarizados
Bancarizados

Inclusión financiera (2021)

50 Entidades bancarias

Panorama digital

119,8 M (91,5% población) Conexiones móviles



67 % Penetración de Smartphones

102,5 M Usuarios de redes sociales

96,8 M (74% pob.) Usuarios de internet

82,2 M (95,9% pob.) Usuarios de internet móvil

Hábitos financieros

54,1 % Población que ahorran de manera informal.

32,7 % Población adulta con al menos un crédito formal.

21 % Población que cuenta por lo menos con un (1) seguro.

Regulación

Regulación FinTech: ✓

Compañías "Fintech": 650 (2023)

Sandbox FinTech: ✓

Regulación criptomonedas: ✓
Incluida en la Ley Fintech.

Sandbox criptomonedas: ✓

Regulación crowdfunding: ✓
Incluida en la Ley Fintech.

Fuente: Nimmök Consulting basado en datos oficiales que pueden ser consultados en la sección "Referencias"

Madurez de las ofertas de bancos digitales* en México vs LAC**

En el gráfico de la izquierda, se compara la madurez del país en oferta de productos y servicios financieros, ofrecidos por los bancos digitales*, con los demás países de LAC incluidos en este reporte**.

De las empresas evaluadas en México, **sobresalen del promedio** las ofertas de: transferencias, tarjetas compañeras, funcionalidades que incentiven el ahorro de los usuarios y servicios transaccionales (compras, pagos y recargas).

Por **debajo del promedio** de la región, hallamos las ofertas de: herramientas de adquirencia para comercios, inversión digital, la gestión de criptomonedas, integración con marketplaces, crédito digital y cuentas multimoneda y gestión de divisas.

Y dentro del promedio regional, se encuentran la recepción y envío de remesas internacionales y la oferta de seguros digitales.

***Bancos digitales:** Se incluyen bancos digitales nativos, transformados en digital, respaldadas por bancos y soluciones de servicios financieros digitales con visión de banco digital.
****Promedio LAC:** Resultado de los análisis de Argentina, Brasil, Chile, Colombia, El Salvador, Guatemala, México, Panamá, Perú y República Dominicana. Estos países representan el 83% de la población de LAC.

Escenario competitivo B2C

A continuación, se presenta una lista de las empresas activas que forman parte del panorama competitivo de México 2023 en el ámbito de los servicios financieros digitales.

Es importante destacar que se han seleccionado aquellas empresas que ofrecen un mix completo de servicios financieros digitales, en contraposición a aquellas que se enfocan en un único producto como créditos, seguros o inversiones. Los jugadores seleccionados han sido evaluados en función de la integralidad de sus servicios, lo que les ha permitido formar parte de este escenario competitivo.

Asimismo, se ofrece un resumen cuantitativo de los análisis realizados en torno a sus productos, servicios y funcionalidades ofrecidas, lo que permitirá a los interesados obtener una visión completa del panorama actual del sector de servicios financieros digitales, específicamente de los bancos digitales, en México.

Las categorías en las que se agruparon las empresas, según su blindaje regulatorio principal, son:

- **Licencias de Instituciones Financieras de Pagos Electrónicos - IFPE**
  Empresas operando con licencia IFPE aprobada o en trámite. Empresas operando bajo el octavo transitorio.
- **Soluciones digitales respaldadas por instituciones financieras**
  Soluciones respaldadas por bancos o por sociedades financieras.
- **Solución digital respaldada por una IFPE**
  Solución respaldada por una empresa con licencia de Institución Financiera de Pagos Electrónicos
- **Banco regulado tradicional convertidos en digital**
  Empresas con licencias bancarias y operación digital.

Adicional, se han incluido dos segmentos para considerar en el ecosistema competitivo:

- **Inactivos recientes**
  Empresas que han dejado de operar en los últimos años
- **Próximos jugadores potenciales / anunciados**
  Empresas con licencia IFPE aprobada y sin operar aún, y otro tipo de empresas que operan actualmente bajo un concepto diferente a bancos digitales o que operan en otros países y han anunciado su posible ingreso al país.

Nimmök

Escenario competitivo de los bancos digitales* B2C 2023

El siguiente esquema clasifica a los bancos digitales* según su principal blindaje regulatorio para evaluar su posición en el mercado y capacidad para ofrecer servicios financieros digitales. Se incluyen empresas activas y las que han detenido su operación recientemente, así como posibles competidores y soluciones o empresas que operan en otros países y han anunciado su posible ingreso al mercado mexicano.

Licencias de Instituciones Financieras de Pagos Electrónicos - IFPE

Con licencia aprobada y operando

CUENCA, Medá, MEXPAGO, mercado pago, spin by oxxo, todopay, albo, PAGOFON, PrimeTime, swap, todito cash, SACBÉ

Con licencia en trámite y operando (Octavo transitorio[2])

ALQUIMIA, enso, ePLATA®, PagaPhone, Pagando®, Rappi Pay

Soluciones digitales respaldadas por instituciones Financieras

Miio, now (Respaldado por invex Banco), hey, nu, Claro pay, telcel, ualá, FONDEADORA, baz, techreo, nvio, DINN (de Actinver), BROXEL Pay, bankaya (de el brinco)

Solución digital respaldada por una IFPE

Klar

Banco regulado tradicional convertidos en digital

Paga Todo

Inactivos recientes

MIBO, bnext, TRAFALGAR — Adquirido por Walmart

Potenciales / anunciados

Con licencia de IFPE aprobada y sin operación

inguz, BRX PAYMENTS, tudi, SDMX Superdigital, Revolut, RhinoPay, lana.

Próximo a recibir su licencia IFPE

mozper

Otros

Billú (EL BANCO ERES TÚ), monuu, warp, Global66, jefa, tzune, "Bineo" de Banorte, máximo, Vita Wallet

+ Soluciones con enfoque en créditos, emisión de tarjetas e inversiones digitales.

*neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

** Octavo transitorio: Autorización otorgada por el regulador que permite a las entidades seguir operando mientras hacen su solicitud de IFPE.

Resultados: productos financieros y básicos

El siguiente gráfico presenta la proporción de empresas analizadas en **México** que ofrecen productos financieros, así como productos básicos o transaccionales como parte de su portafolio actual.

Productos financieros

- 97% Cuenta de bajo monto/ cuenta de depósito/ Cuenta de almacenaje de valor
- 6% Cuentas para menores de edad
- 6% Cuentas multimoneda
- 94% Tarjeta compañera
- 12% Inversiones
- 24% Créditos
- 18% Seguros

Productos básicos

- 82% Pago de servicios
- 97% Retiros y depósitos
- 97% Transferencias
- 76% Recargas telefónicas

Total de bancos digitales* activos incluidos **33**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resultados: productos y servicios de valor agregado

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **México**, que ofrecen productos y servicios de valor agregado a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Productos de valor agregado

- 24% Remesas internacionales
- 3% Compra y venta de divisas
- 30% Compra de pines de entretenimiento
- 9% Marketplace
- 3% Criptomonedas
- 3% Giros nacionales en efectivo

Servicios de valor agregado

- 6% Categorización de gastos
- 24% Metas y bolsillos de ahorro
- 9% Gestión de cuentas a dependientes
- 55% Premios, beneficios y/o cashback
- 12% Asociación de cuentas bancarias & tarjetas
- 0% BNPL (Compra ahora y paga después)
- 3% Integración con Paypal/Payoneer/otros para recepción de fondos

Total de bancos digitales* activos incluidos **33**

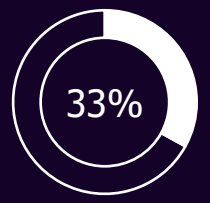
*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

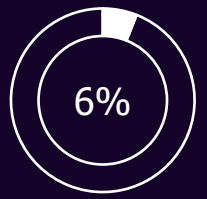
Resultados: funcionalidades para pagos y tarjeta compañera

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **México**, que ofrecen funcionalidades para pagos y tarjetas compañeras a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Funcionalidades para pagos



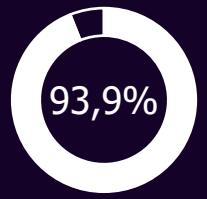
Pagos con QR en red propia



Pagos con QR en redes de terceros

Medios de pago para microempresarios / comercios

Tarjeta compañera



Tarjeta compañera

93,9%

Solo física	Ambas	Solo virtual
27,3%	63,6%	3,0%

Total con tarjeta física

90,9%

Solo débito	Ambas	Solo crédito
69,7%	9,1%	12,1%

Total débito: **78,8%**

Total crédito: **21,2%**

Total con tarjeta virtual

66,7%

Solo débito	Ambas	Solo crédito
48,5%	6,1%	12,1%

Total débito: **54,5%**

Total crédito: **18,2%**

Total de bancos digitales* activos incluidos **33**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resumen de resultados de productos y servicios por nivel de exploración

El siguiente resumen, agrupa los productos y servicios analizados, de acuerdo con su nivel de exploración en el mercado Mexicano. Se puede interpretar como "Explorado Alto" aquellos que son un básico en las ofertas para el cliente y que, por lo general, el mercado está saturado de estos. Los de la categoría "Explorado Medio" son aquellos cuya madurez está en crecimiento en el mercado. Y "Explorado Bajo" aquellos que pocas empresas ofrecen y representan una oportunidad de diferenciación en caso de ofrecerlo, en algunos casos pueden representar una restricción regulatoria que no ha sido resuelta.

Explorado Alto	**97 %**	Transferencias
	97 %	Retiros y depósitos
	97 %	Cuenta de bajo monto/ ahorros/ depósito/ cuenta de almacenaje de valor
	94 %	Tarjeta compañera
	82 %	Pago de servicios
	76 %	Recargas telefónicas
Explorado Medio	**55 %**	Premios, beneficios y/o cashback
	39 %	Medios de pago para comercios
	33 %	Pagos con QR en red propia
	30 %	Compra de pines de entretenimiento
Explorado Bajo	**24 %**	Remesas internacionales
	24 %	Créditos
	24 %	Metas y bolsillos de ahorro
	18 %	Seguros
	12 %	Alojar cuentas bancarias /tarjetas
	12 %	Inversión
	9 %	Marketplace
	9 %	Gestión de cuentas a dependientes
	6 %	Pagos con QR en redes de terceros
	6 %	Categorización de gastos
	6 %	Cuenta / tarjeta para menores de edad
	6 %	Cuenta multimoneda
	3 %	Criptomonedas
	3 %	Compra y venta de divisas
	3 %	Giros nacionales en efectivo
	3 %	Integración con PayPal /Payoneer
	0 %	BNPL (compra ahora y paga después)

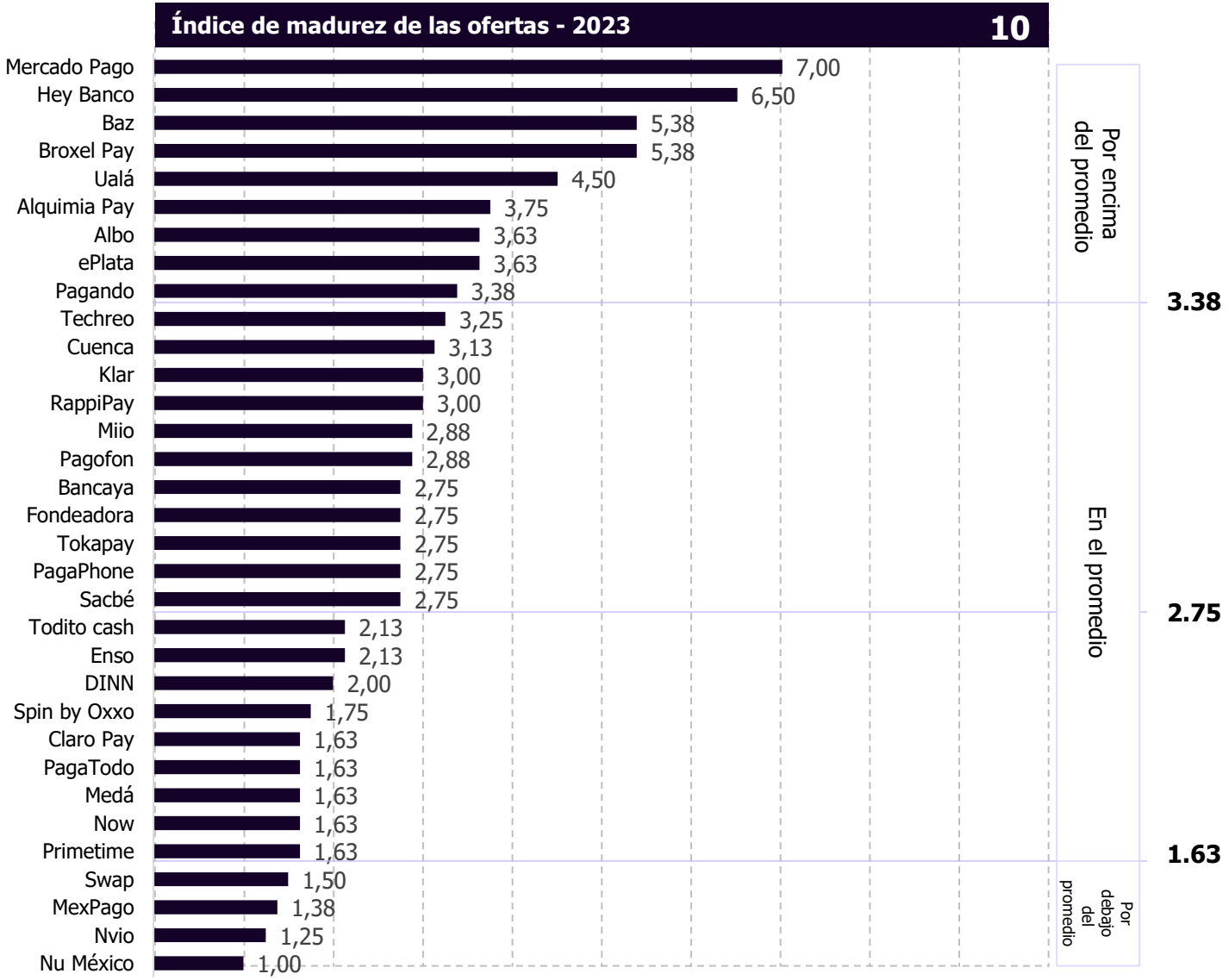
Índice de madurez de las ofertas

Nimmök ha construido el "Índice de madurez de las ofertas" para conocer el estado actual de la integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes por parte de las empresas. Las categorías incluidas, con su respectivo porcentaje % de peso, son:

- Funcionalidades de ahorro (15%)
- Remesas internacionales (15%)
- Transferencias e interoperabilidad (5%)
- Herramientas para comercios (5%)
- Tarjeta compañera (10%)
- Inversiones (10%)
- Criptomonedas (5%)
- Seguros (5%)
- Marketplace (5%)
- Crédito digital (15%)
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas) (5%)
- Cuenta multimoneda y gestión de divisas (5%)

A cada categoría se le otorgó un peso, según su relevancia (novedad y demanda), y se tomó el resultado final considerando el nivel de madurez individual de las empresas, las cuáles fueron evaluadas bajo los mismos criterios en todos los países incluidos de la región.

Adicional, en la gráfica se muestran los diferentes cuartiles que determinan los rangos de ubicación de las empresas: "Por encima del promedio", "En el promedio" y "Por debajo del promedio".



Nimmök

Ranking por índice de madurez vs análisis tradicional por cantidad de usuarios

En este informe, se presentan dos perspectivas para analizar a los principales bancos digitales de la región: la tradicional, basada en la cantidad de usuarios registrados o estimados, y la innovadora, que considera el índice de madurez de las ofertas elaborado por Nimmök. Mientras que la perspectiva tradicional ofrece una visión general de la popularidad de los bancos digitales, el índice de madurez permite evaluar de manera más detallada el grado de integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes. Algunas empresas que aparecen en ambos rankings muestran un enfoque equilibrado en su estrategia de negocio, que combina esfuerzos para atraer usuarios con la mejora constante de su oferta de productos y servicios.

Ranking según:		1°	2°	3°	4°	5°	6°	7°	8°	9°	10°
Madurez de sus ofertas (índice Nimmök)	Empresa	mercado pago	hey,	baz	BROXEL Pay	ualá	ALQUIMIA	albo	ePLATA	Pagando	techreo. mis finanzas digitales
	Puntaje	7.00	6.50	5.38	5.38	4.50	3.75	3.63	3.63	3.38	3.25
Cantidad de usuarios* (análisis tradicional)	Empresa	mercado pago	baz ualá	nu	spin by OXXO	albo Klar	BROXEL Pay DINN				todito cash Claro PAY Rappi Pay CUENCA swap
	Usuarios	12.0 M	10.0 M **	3.2 M	3.0 M	1.2 M	1.0 M **				500 K **

*Estimados a marzo 2023. Las fuentes pueden ser consultadas en la sección "Referencias".
**Representados por la cantidad de descargas

Nimmök

Ranking – Bancos digitales por índice de madurez de sus ofertas (detalle)

Las siguientes empresas sobresalen en el ecosistema de bancos digitales con enfoque B2C de México por su madurez y amplio portafolio de productos, servicios y funcionalidades. Se muestra un detalle del nivel de madurez de los rubros analizados en el índice de madurez de sus ofertas (Nimmök).

		Herramientas para comercios / Adquirencia	Remesas internacionales	Transferencias (P2P)	Tarjeta compañera	Inversión	Criptomonedas	Seguros	Marketplace	Crédito digital	Funcionalidades de ahorro	Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)	Cuenta multimoneda y gestión de divisas
mercado pago	1º	Fuerte	En maduración	Fuerte	En maduración	En maduración	Fuerte	En maduración	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia
hey,	2º	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia
baz	3º	Fuerte	En maduración	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia
BROXEL Pay	4º	Fuerte	En maduración	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Fuerte	En maduración
ualá	5º	En maduración	En maduración	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia
AP PAY ALQUIMIA	6º	Fuerte	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia
albo	7º	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia
ePLATA®	8º	Sin evidencia	En maduración	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	En maduración	Fuerte
Pagando®	9º	En maduración	En maduración	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia
techreo. mis finanzas digitales	10º	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia

Fuerte · En maduración · Sin evidencia

Nimmök

Oferta de bancos digitales activos 2023

En la siguiente sección, se presenta una descripción exhaustiva de todas las empresas activas consideradas en el escenario competitivo del país. Se incluye un perfil detallado de cada empresa, junto con un análisis de su madurez en relación con las temáticas evaluadas en el índice de madurez de Nimmök, incluyendo una comparación con los resultados promedio a nivel país. El perfilamiento proporciona información valiosa, como el tipo de empresa enfocado en su principal blindaje regulatorio, la fecha de inicio de operaciones, los países en los que opera, el segmento objetivo, el número de clientes, los canales digitales habilitados, los productos y servicios que ofrece y las funcionalidades disponibles para los usuarios.

Si está interesado en el mercado mexicano de servicios financieros digitales, especialmente aquellos ofrecidos por bancos digitales o FinTechs, debe considerar las siguientes empresas como sus principales competidores activos:

- Albo
- Alquimia Pay
- Bancaya
- Baz
- Broxel Pay
- Claro Pay
- Cuenca
- DINN
- Enso
- ePlata
- Fondeadora
- Hey Banco
- Klar
- Medá
- Mercado Pago
- MexPago
- Miio
- Now
- Nu México
- Nvio
- Pagando
- PagaPhone
- PagaTodo
- Pagofon
- Primetime
- RappiPay
- Sacbé
- Spin by Oxxo
- Swap
- Techreo
- Todito cash
- Tokapay
- Ualá

33 bancos digitales activos

albo

Tipo de empresa: Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando ("Inteligencia en Finanzas, S.A.P.I. de C.V.")

Inicio de operaciones en el país: Fundado en 2016. Inicio de operaciones 2019

Países de operación: México (origen)

Estatus: Activo

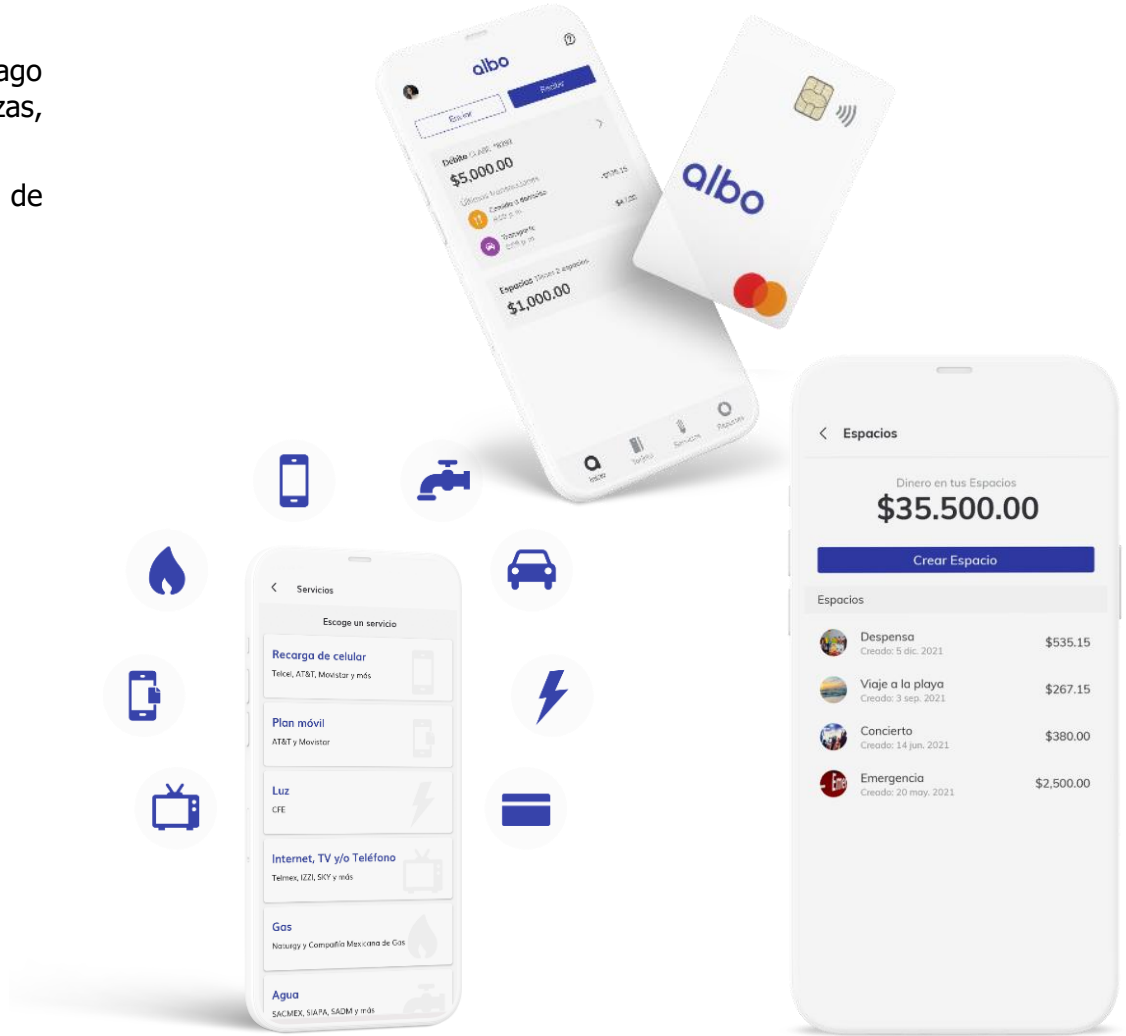
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

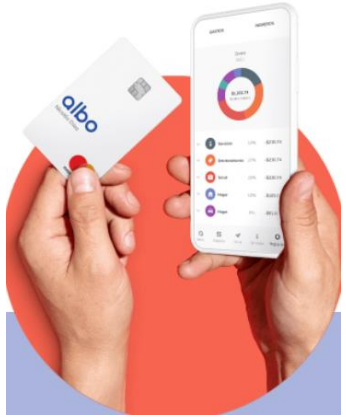
Clientes: +1'200.000

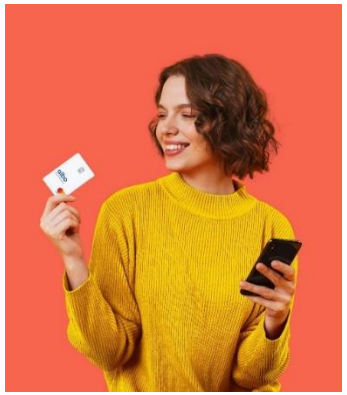
Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta de ahorro (digital)
- Tarjeta física débito (Mastercard)
- Tarjeta virtual (Mastercard)
- Transferencias entre cuentas propias y otros bancos
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades
- Metas y bolsillos de ahorro
- Categorización de gastos
- Plataforma de gestión financiera para microempresarios



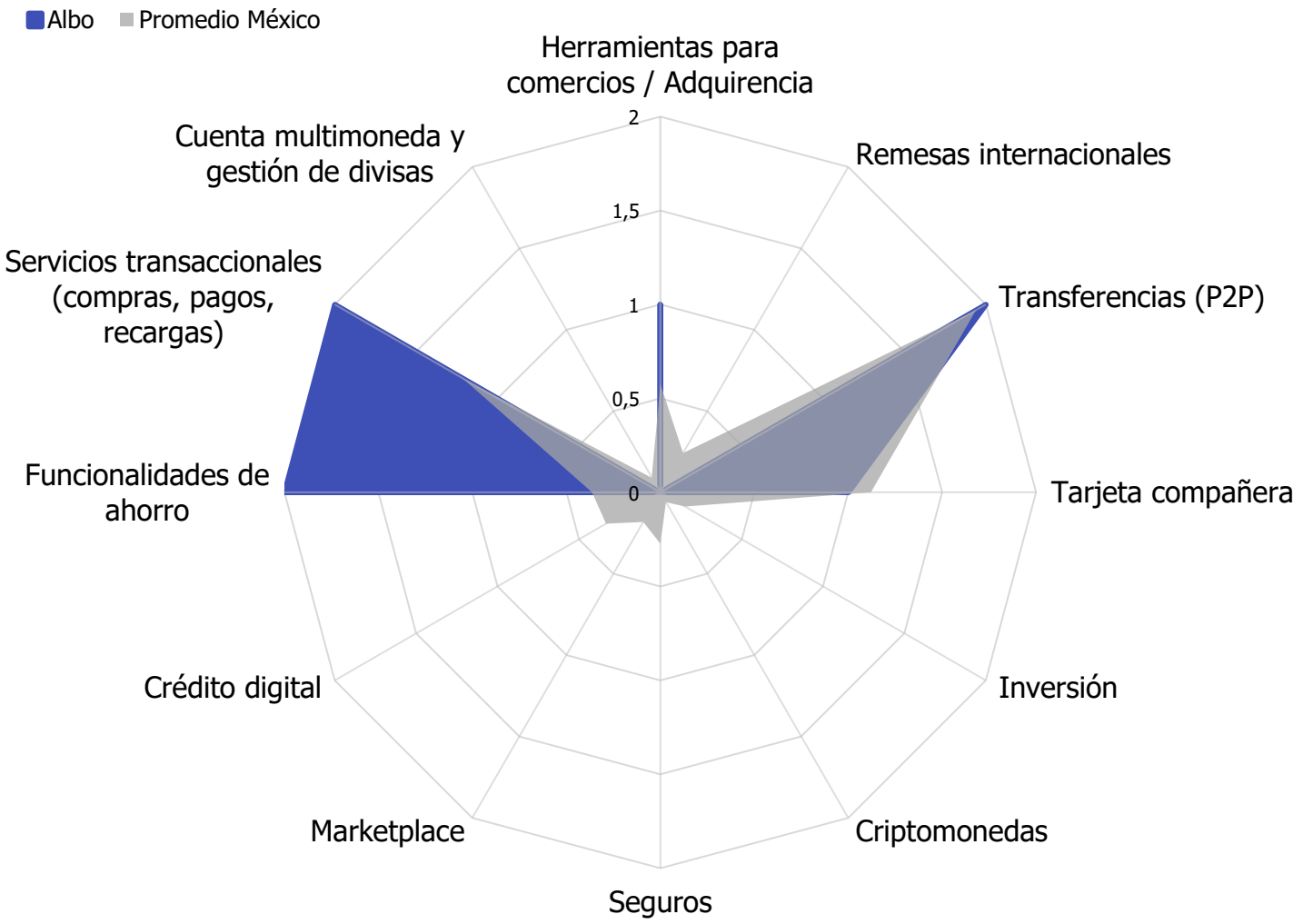




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Albo y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

albo



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Funcionalidades de ahorro
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Crédito digital
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México | En el promedio | **Por encima del promedio de México**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Tipo de empresa: Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) en trámite y operando (Octavo transitorio) ("ALQUIMIADIGITAL.MX, S.A. DE C.V.")

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: México

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +10.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Cuenta de Fondo de Pago Electrónico ("Wallet clásica")
- Tarjeta física débito (Visa)
- Tarjeta virtual débito prepagada (Visa)
- Seguros
- Créditos
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

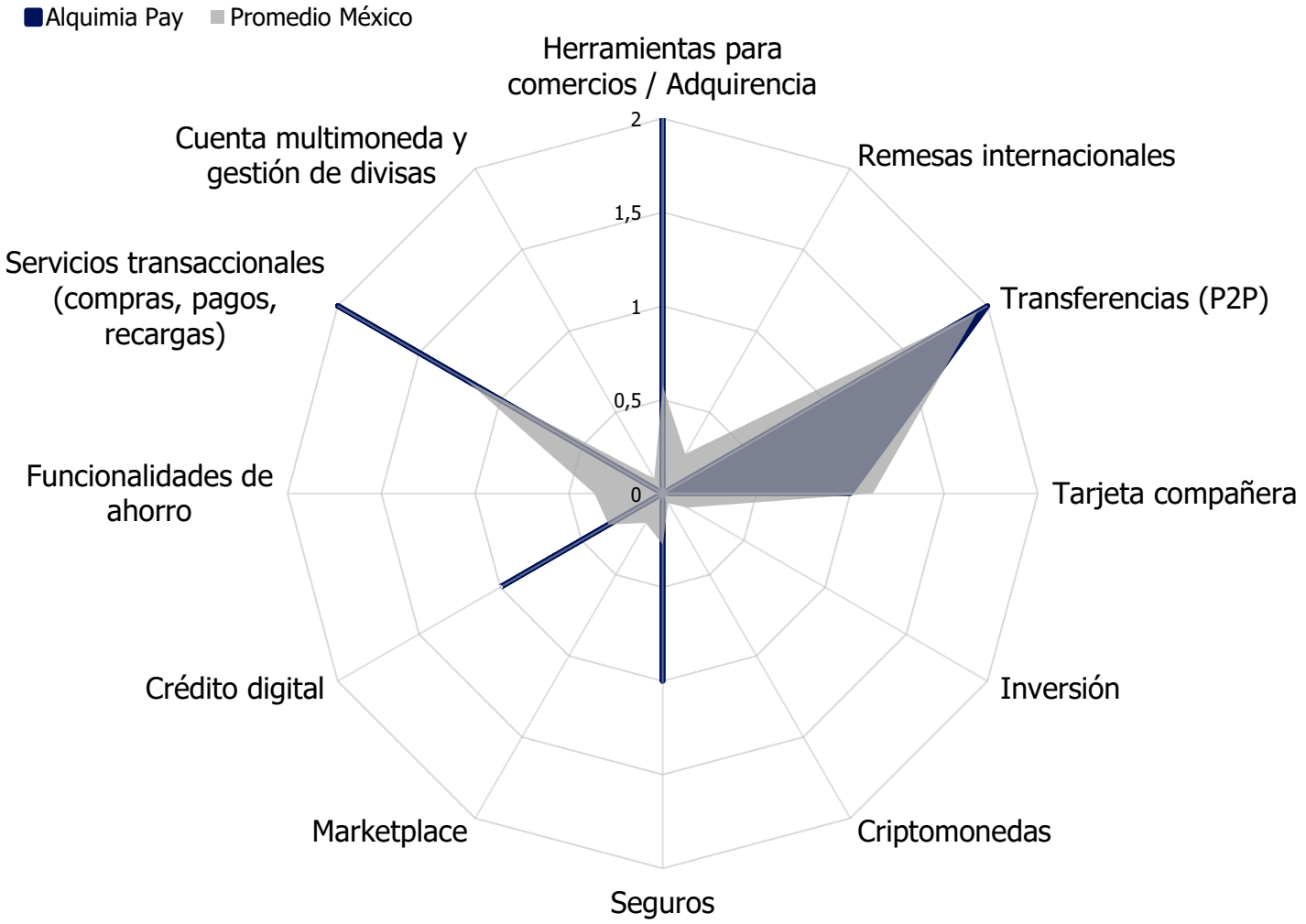
Servicios / funcionalidades

- Beneficios por membresía
- Medios de pago para comercios

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Alquimia Pay y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

ALQUIMIA PAY



Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Transferencias
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:

- ○ Tarjeta compañera
- ○ Seguros
- ○ Crédito digital

Rubros sin evidencia:

- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Marketplace
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México | En el promedio | **Por encima del promedio de México**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

bankaya
da el brinco.

Tipo de empresa: Solución digital provista por BKAYA S.A.P.I. de C.V. y respaldada por una institución financiera (Consubanco)

Inicio de operaciones en el país: Fundada en 2019. Inicia operaciones en 2021.

Países de operación: México

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 450.000

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Cuenta de ahorro con rendimientos hasta del 2.5% anual
- Tarjeta débito física y virtual (Visa)
- Crédito (para electrodomésticos y uso en Chedraui)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos en ATMs y en Chedraui

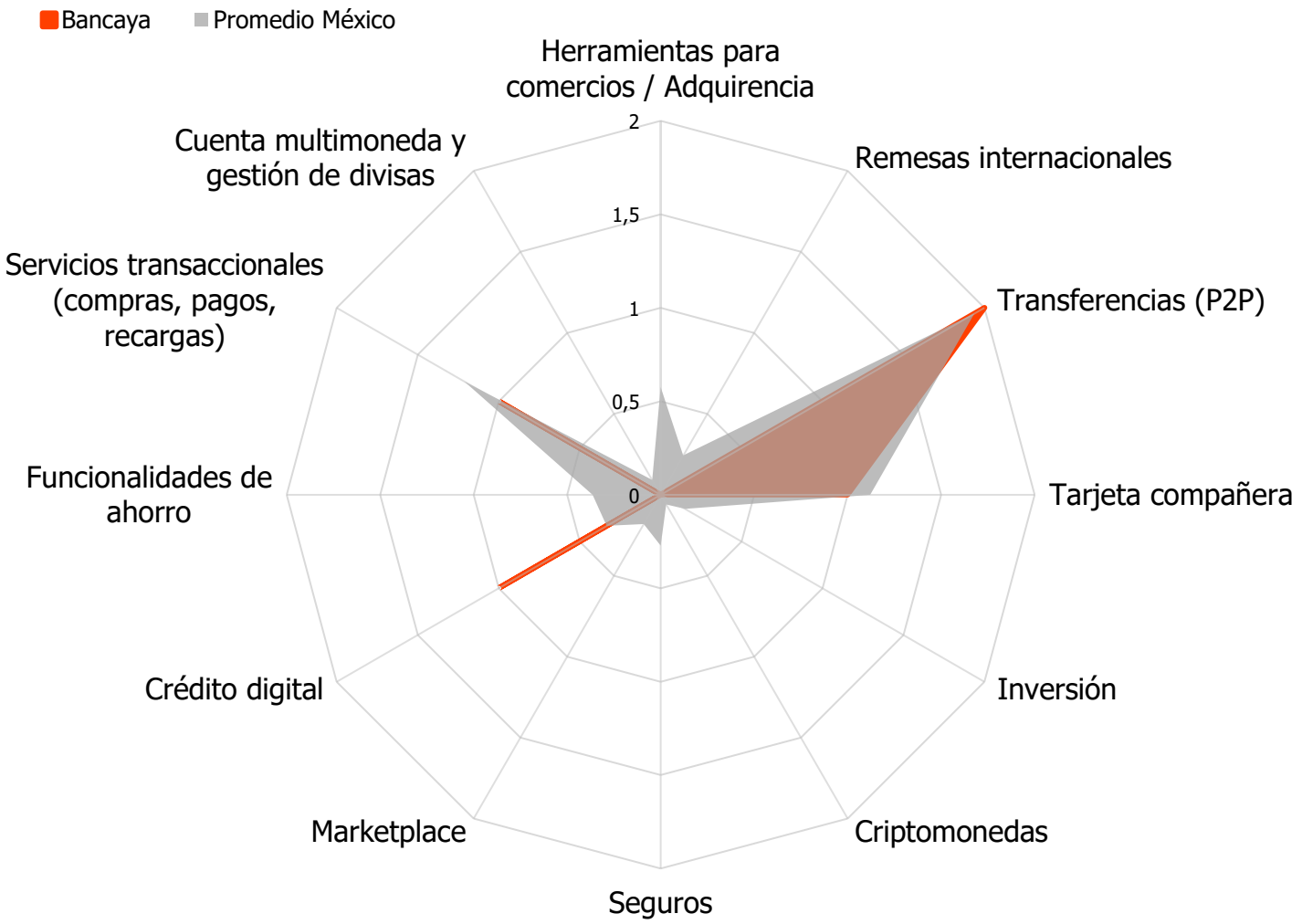
Servicios / funcionalidades

- Descuentos y beneficios por compras en Chedraui

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Bancaya y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

bankaya da el brinco.



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Tarjeta compañera
- Crédito digital
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Inversión
- Criptomonedas
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Seguros
- Marketplace

Por debajo del promedio de México	**En el promedio**	Por encima del promedio de México

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

baz

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por institución financiera (Banco Azteca/ Grupo Salinas) Baz super APP S.A de C.V

Inicio de operaciones en el país: 2021

Países de operación: México

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +10'000.000 descargas

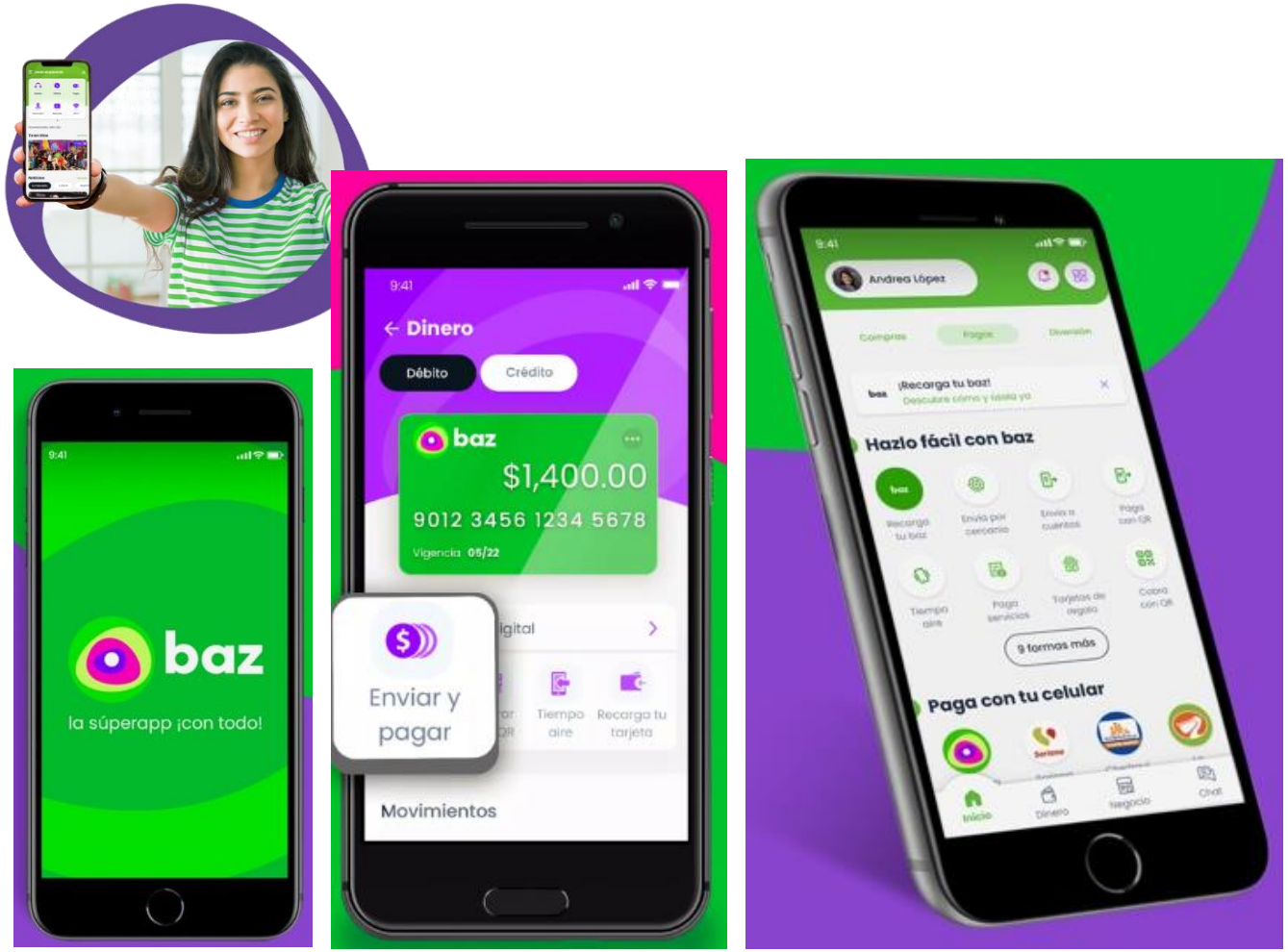
Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Cuenta de depósito a la vista (N2)
- Tarjeta débito física y virtual (Visa)
- Solicitud de créditos
- Transferencias con cuenta, por cercanía y por chat
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Tarjetas de regalo / pines de entretenimiento
- Retiros y depósitos
- Remesas internacionales (recibir dinero de otros países por cuenta y orden de Nueva Elektra del Milenio, S.A. de C.V.)

Servicios / funcionalidades

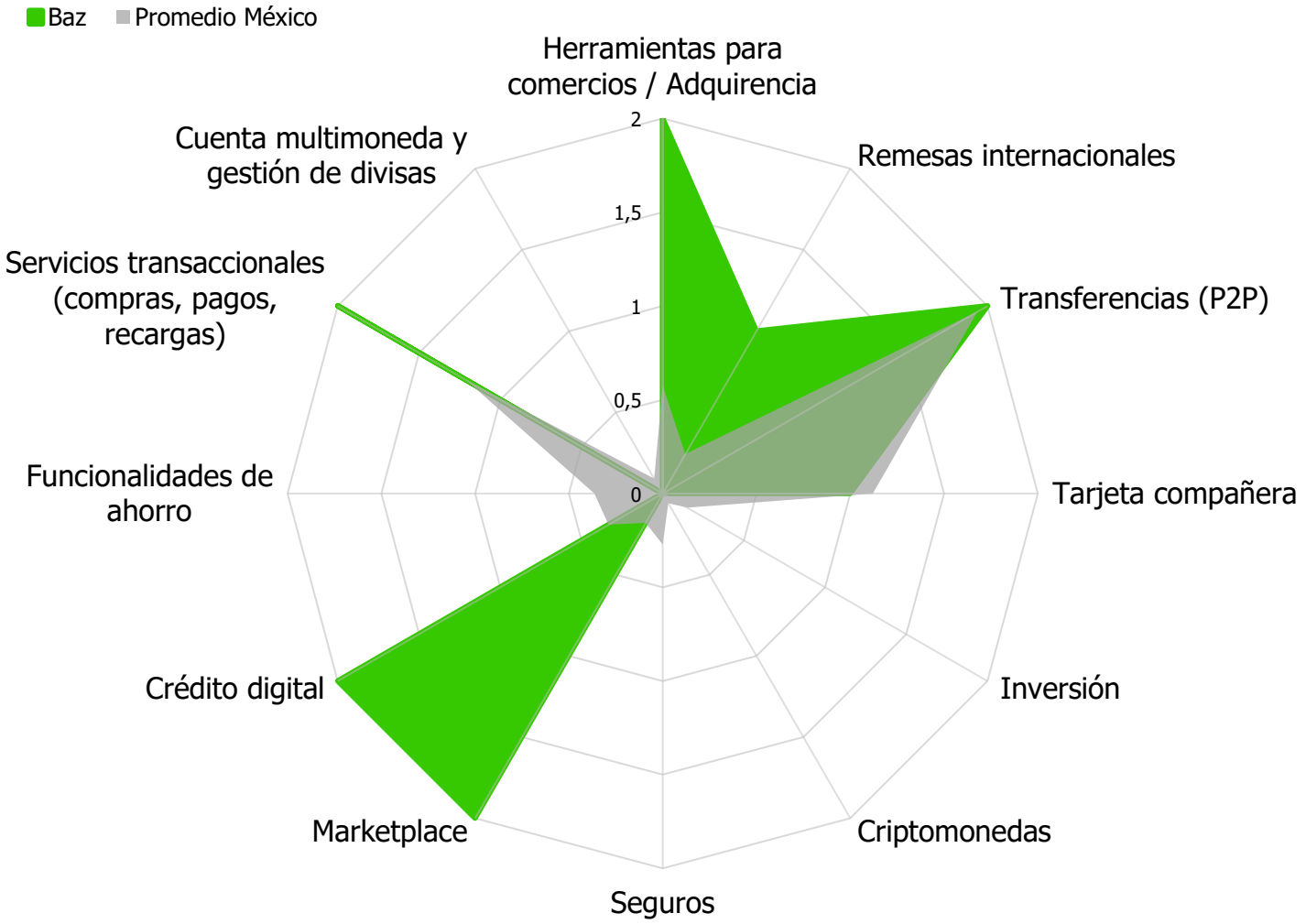
- Pagos con QR en red propia
- Marketplace
- Medios de pago para comercios
- Premios y juegos.
- Cupones para internet gratuito
- Chat dentro del APP / red social
- Juegos integrados, renta de películas y televisión en vivo



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Baz y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

baz



Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Transferencias
- ✓ Marketplace
- ✓ Crédito digital
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:

- ○ Remesas internacionales
- ○ Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:

- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Inversión
- ▪ Seguros
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México	En el promedio	**Por encima del promedio de México**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

BROXEL Pay

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por institución financiera (Financiera Broxel, SOFIPO)

Inicio de operaciones en el país: fundado en 2011, Broxel Pay operando desde 2018

Países de operación: México (origen) y Estados Unidos

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +6'000.000

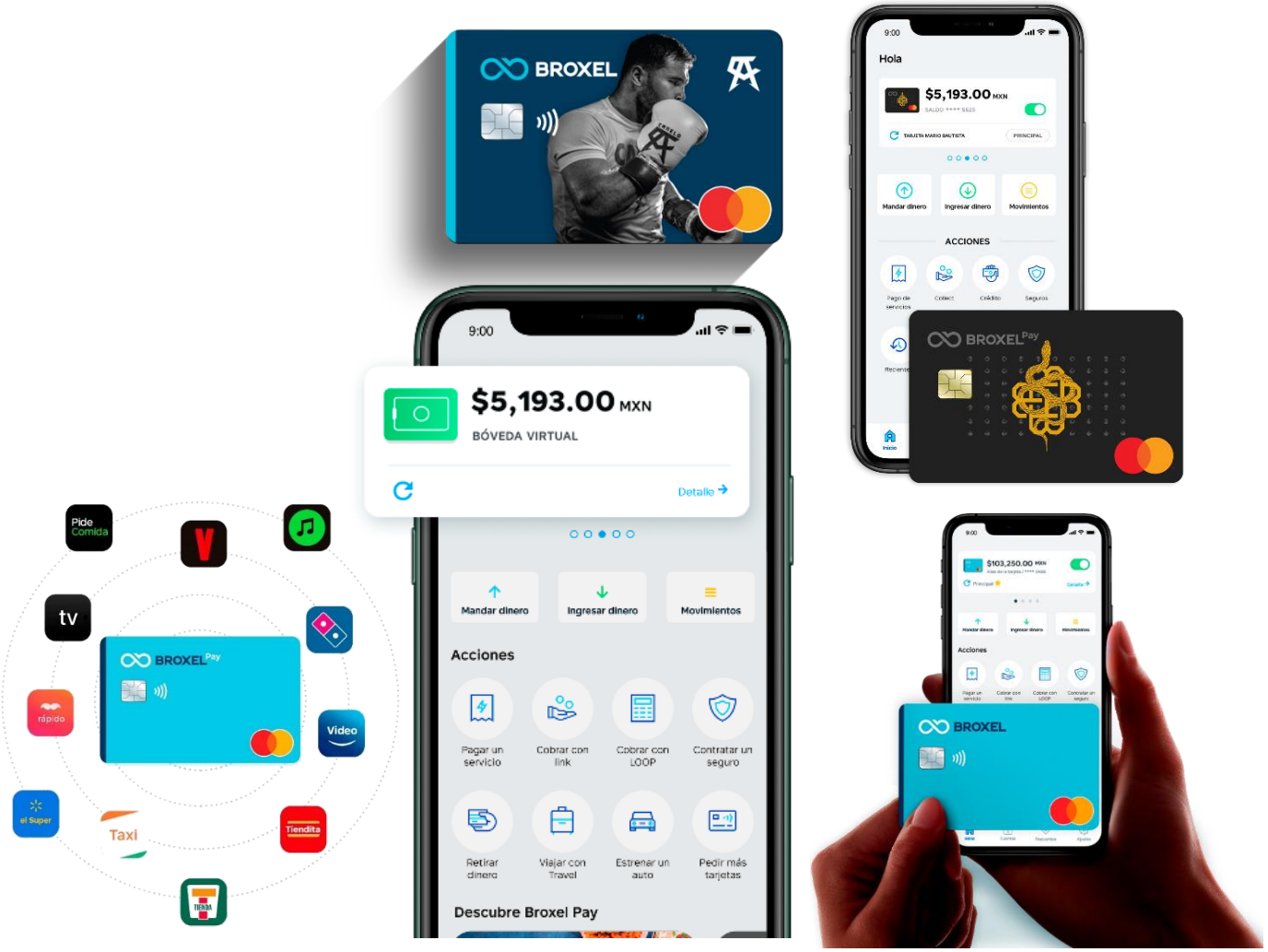
Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:

- Cuenta de ahorro
- Cuenta multimoneda
- Cuenta para menores de edad
- Tarjeta débito física y virtual (Mastercard)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento
- Seguros
- Retiros y depósitos
- Remesas internacionales (sin costo de EU a México)

Servicios / funcionalidades

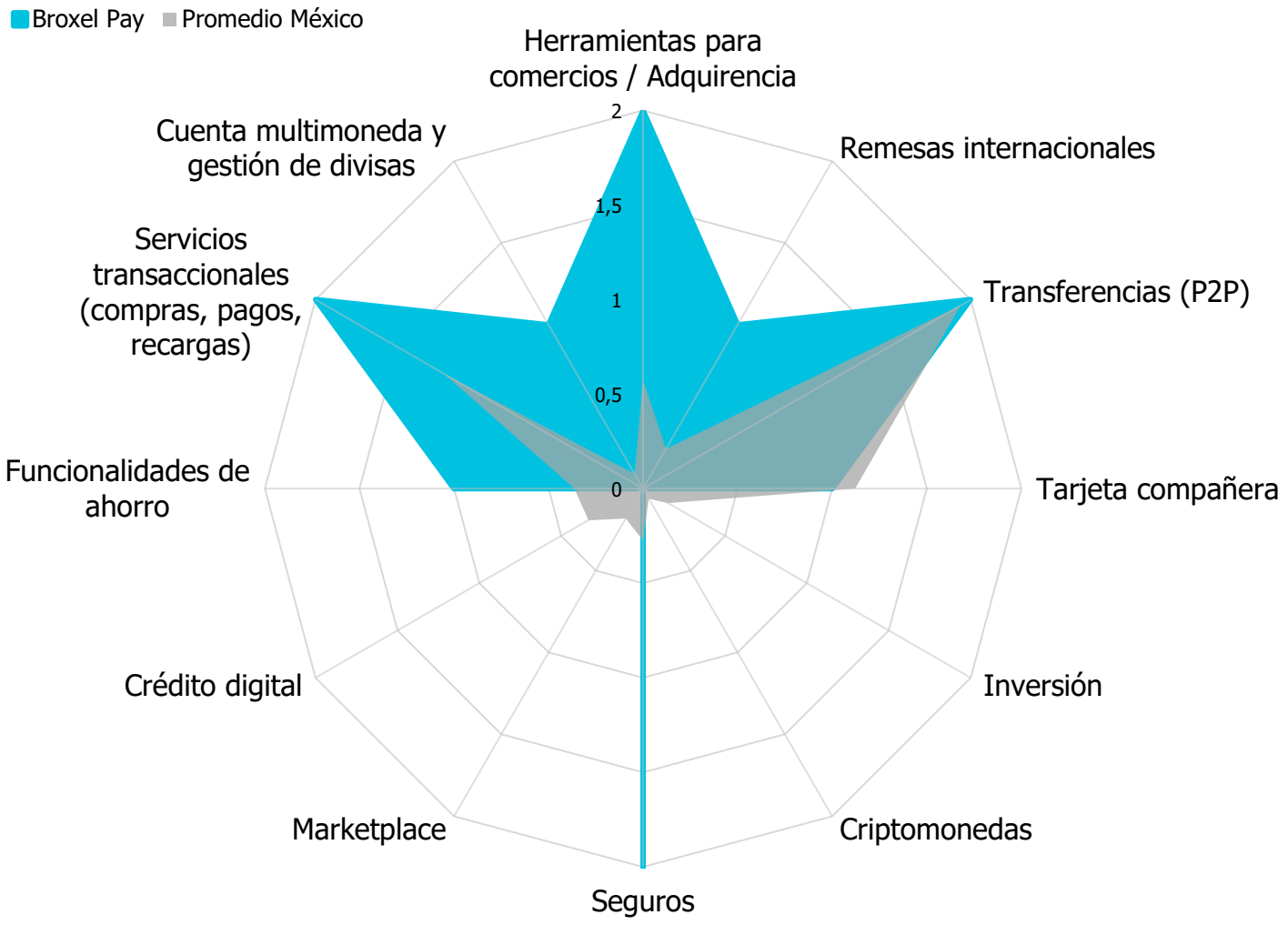
- Bolsillo de ahorro "Bóveda virtual"
- Pagos con QR en red propia
- Medios de pago para comercios (A través de LOOP)
- Gestión de cuentas a dependientes. "Plan Familiar", solicitud de hasta 20 tarjetas y control límites.



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Broxel Pay y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

BROXEL Pay



Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Transferencias
- ✓ Seguros
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:

- ○ Remesas internacionales
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Funcionalidades de ahorro
- ○ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Rubros sin evidencia:

- ▪ Marketplace
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Crédito digital

Por debajo del promedio de México	En el promedio	**Por encima del promedio de México**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Claro Pay | telcel

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por una institución financiera (Grupo Financiero Inbursa) y Telcel

Países de operación: Argentina, Brasil, Colombia y México

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +500.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:

- Cuenta de depósito a la vista (Cuenta de ahorros Imbursa)
- Tarjeta débito física (Mastercard)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

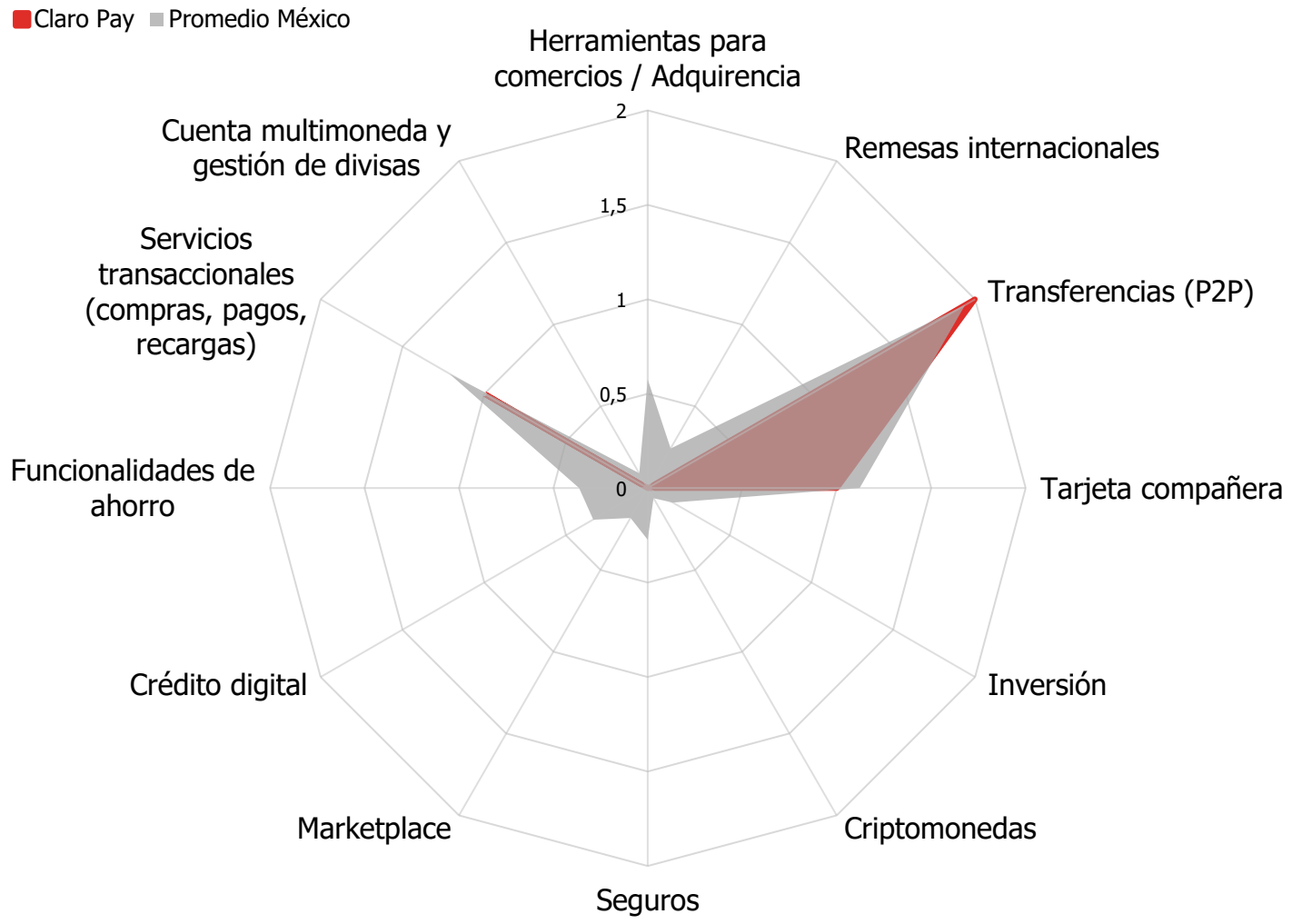
Servicios / funcionalidades:

- Pagos con QR y código de barras en red propia
- Beneficios, descuentos y cashback

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Claro Pay Telcel y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Claro PAY | telcel



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Tarjeta compañera
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Funcionalidades de ahorro
- Remesas internacionales
- Inversión
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Crédito digital
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México	**En el promedio**	Por encima del promedio de México

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

CUENCA

Tipo de empresa: Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (Cuenca Tecnología Financiera, S.A. de C.V.). Tarjetas crédito a través de la empresa "Tarjetas Cuenca, S.A. de C.V.".

Inicio de operaciones en el país: fundado en 2016. Operando desde 2019

Países de operación: México (origen)

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 500.000

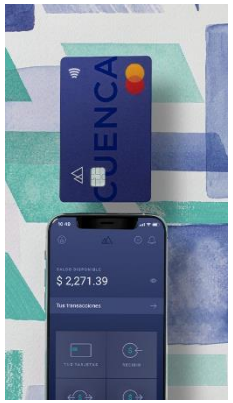
Canales transaccionales (B2C): APP

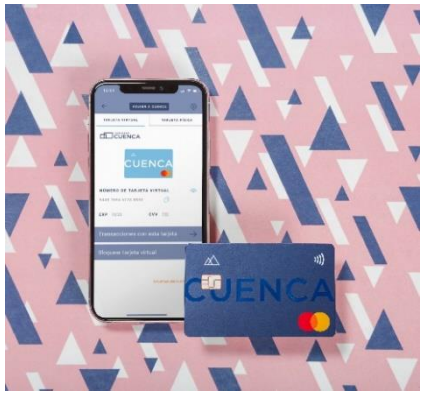
Productos B2C:

- Cuenta de ahorro
- Tarjeta virtual débito/crédito (Mastercard)
- Transferencias entre cuentas y otros bancos
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades

- Metas y bolsillos de ahorro

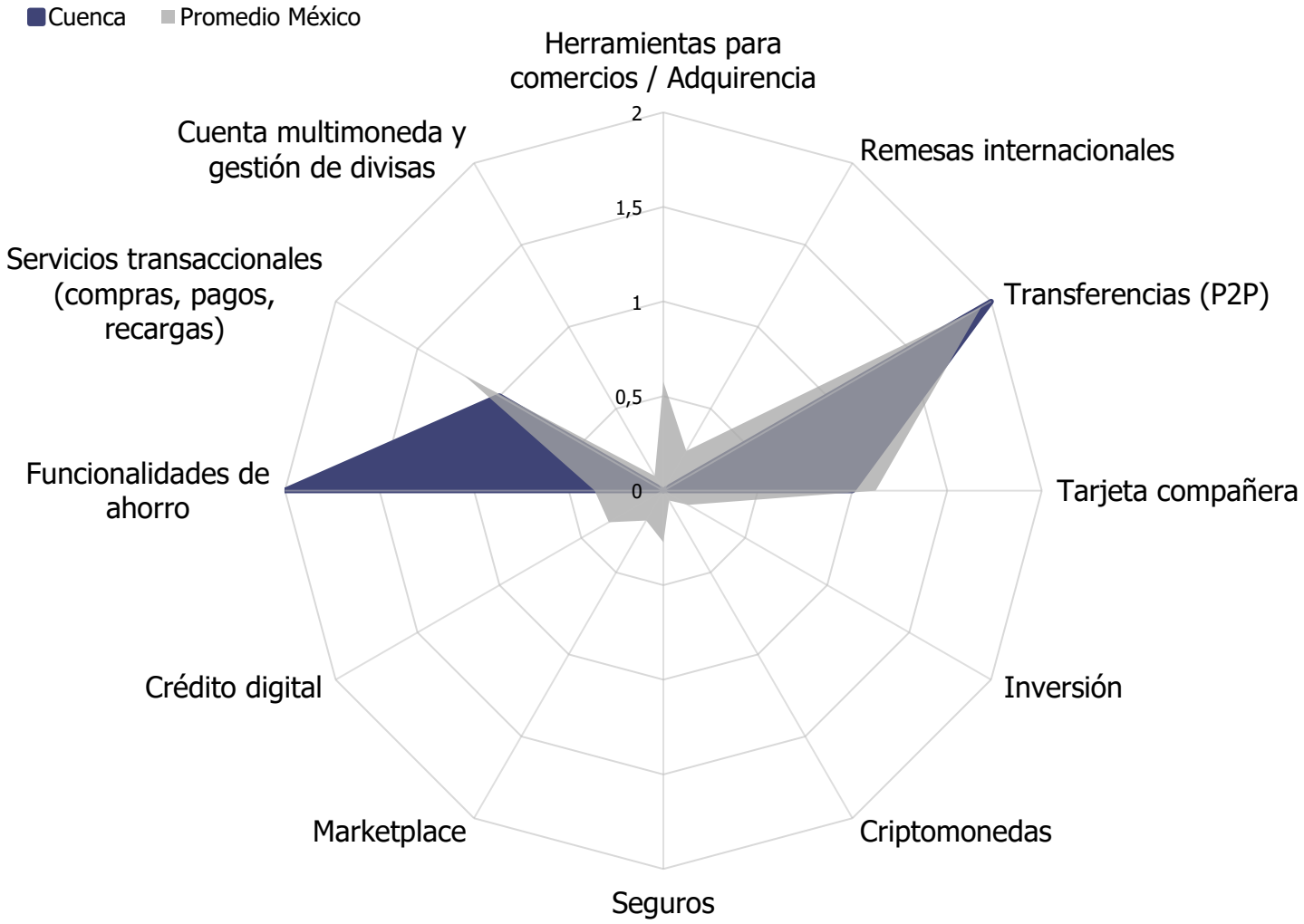




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Cuenca y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

CUENCA



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Funcionalidades de ahorro

Rubros en maduración:
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Crédito digital
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México	**En el promedio**	Por encima del promedio de México

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

DINN
de Actinver

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por grupo financiero (Grupo Financiero Actinver)

Inicio de operaciones en el país: 2022

Países de operación: México

Estatus: Activo

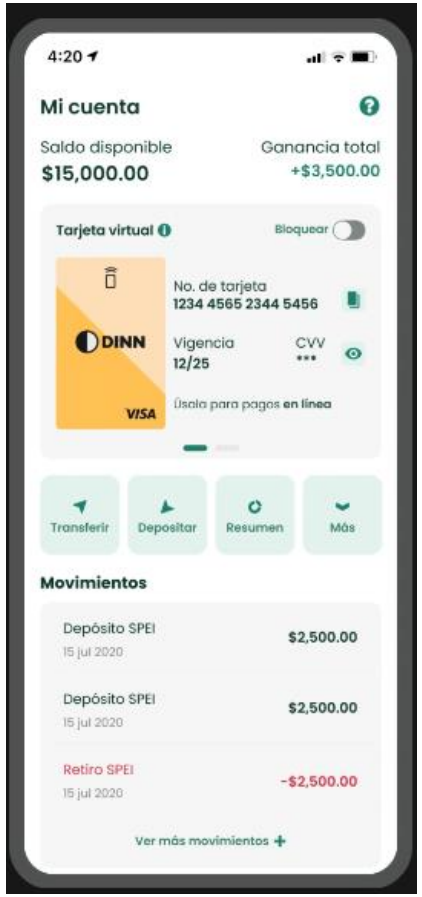
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

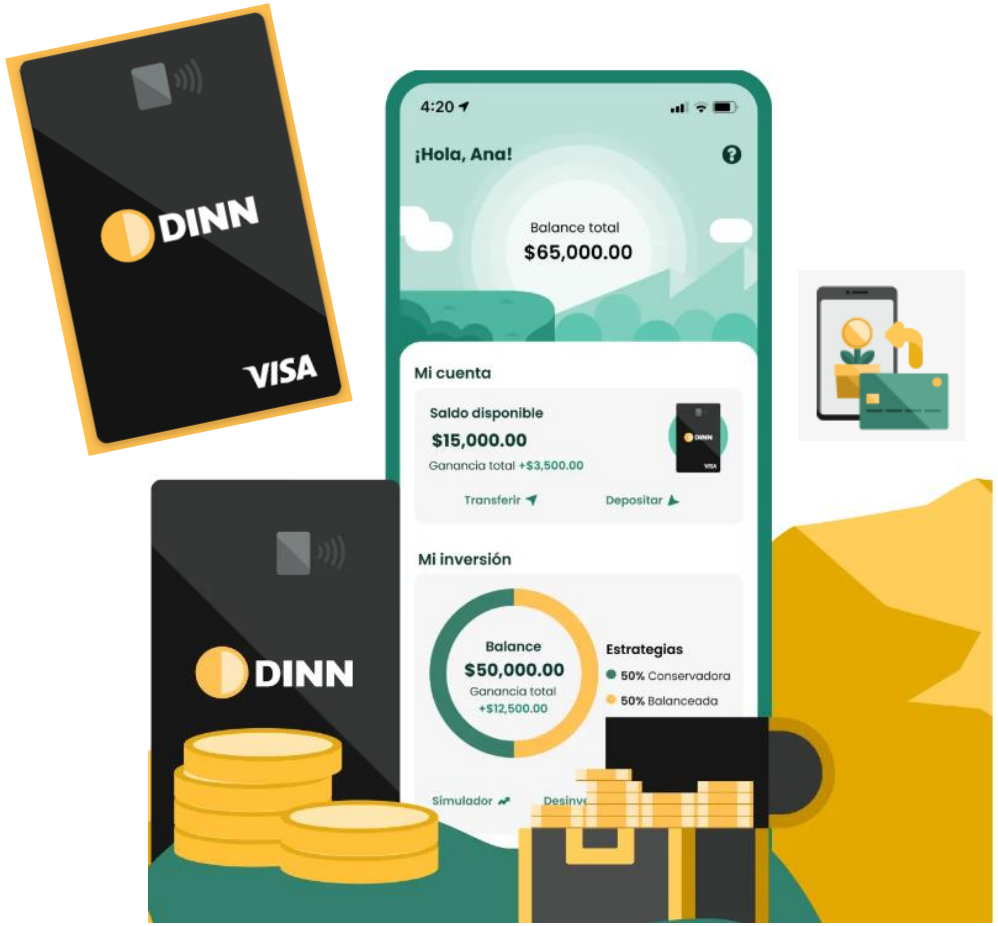
Clientes: +1'000.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de débito
- Tarjeta débito física y virtual (Visa)
- Inversión
- Transferencias
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades
- Beneficios y cashback

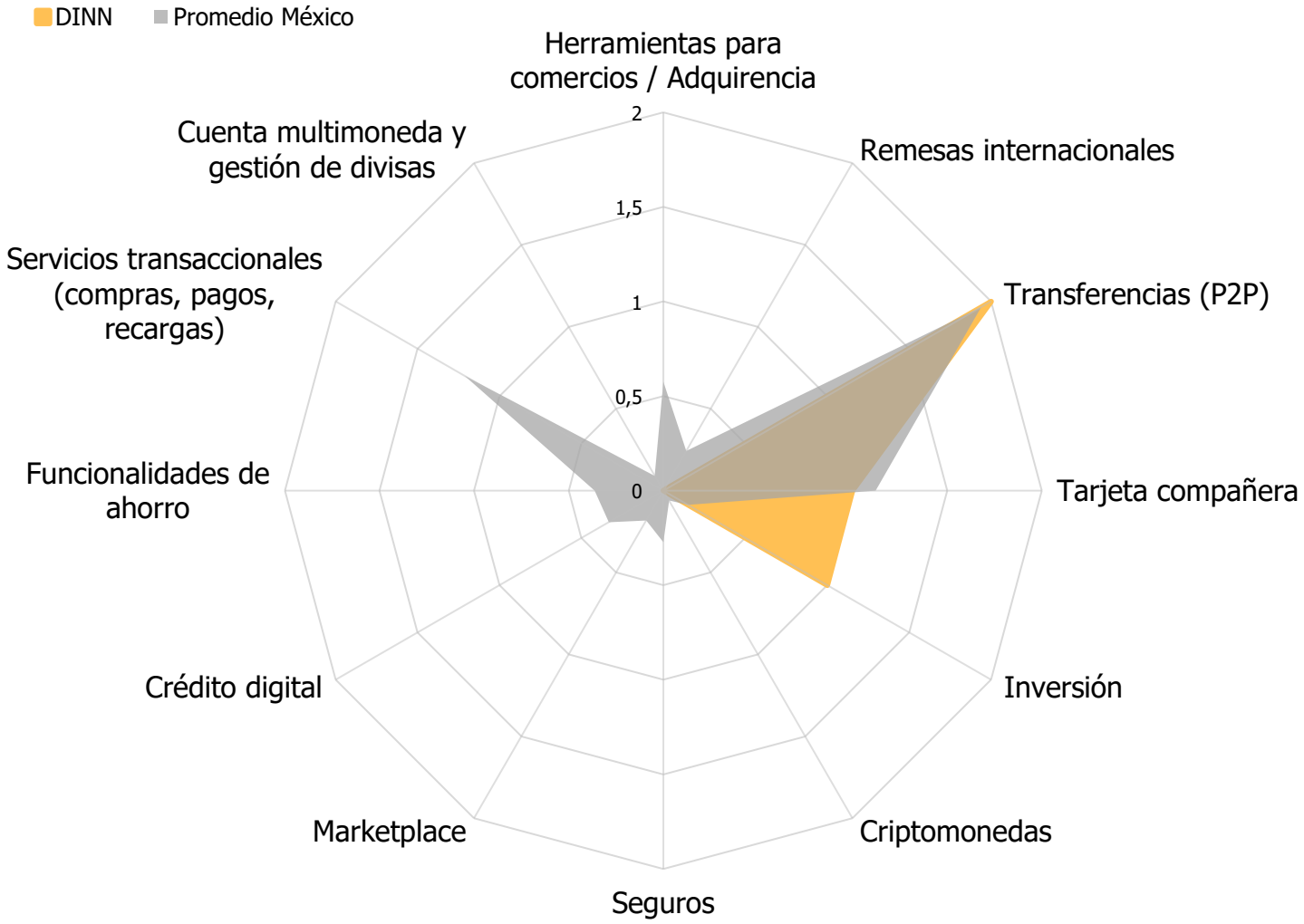




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de DINN y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

DINN de Actinver



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Tarjeta compañera
- Inversión

Rubros sin evidencia:

- Funcionalidades de ahorro
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Remesas internacionales
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Crédito digital
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México	**En el promedio**	Por encima del promedio de México

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

enso

Tipo de empresa: Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) en trámite y operando (Octavo transitorio). "ENSO FINVE, S.A.P.I de C.V"

Inicio de operaciones en el país: Fundado en 2018. Operando desde 2020

Países de operación: México (origen)

Estatus: Activo

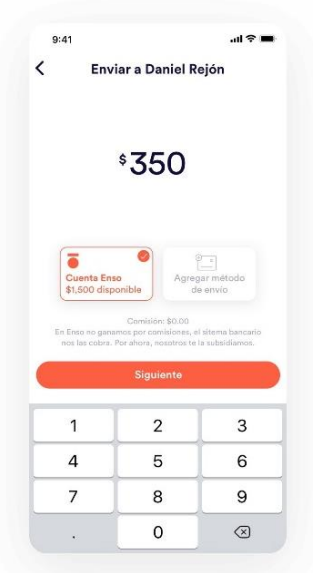
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

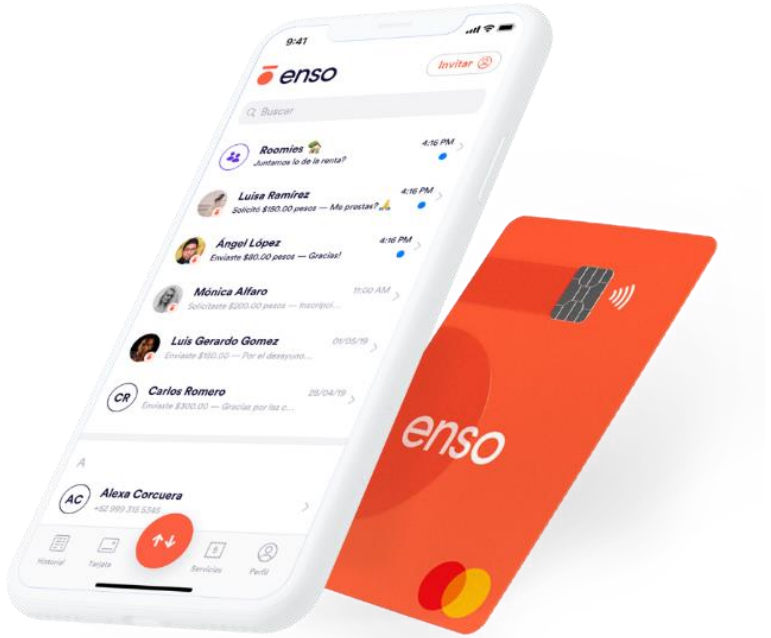
Clientes: +50.000 descargas

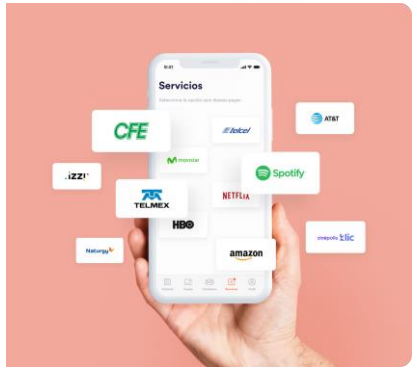
Canales transaccionales (B2C): APP

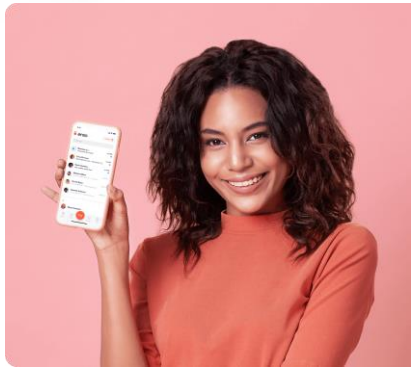
Productos B2C:
- Cuenta de Fondo de Pago Electrónico
- Tarjeta débito física (Mastercard)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos
- Compra de pines de entretenimiento

Servicios / funcionalidades
- Medios de pago para comercios (Cashtag)





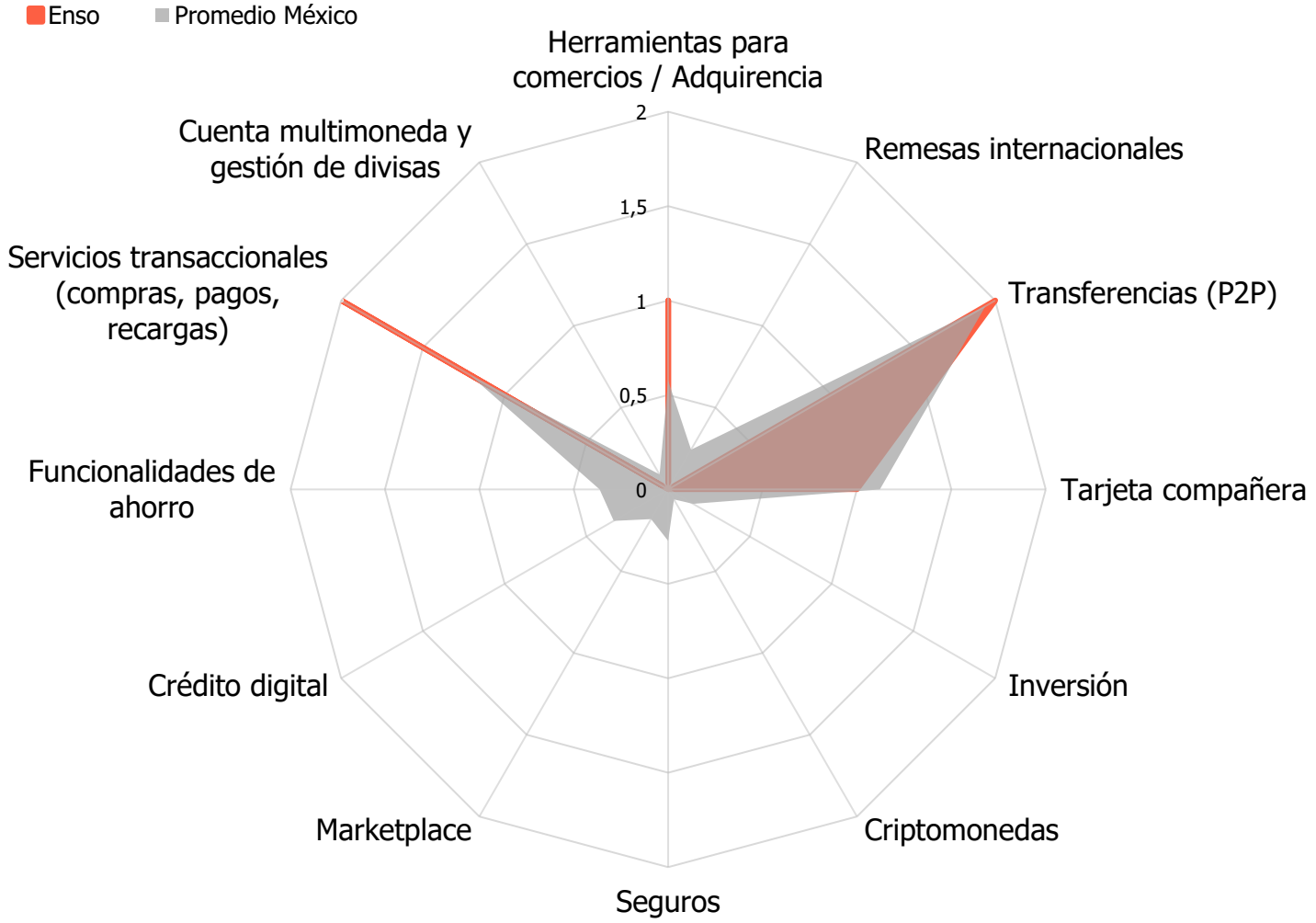




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Enso y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

enso



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Crédito digital
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México	**En el promedio**	Por encima del promedio de México

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

ePLATA

Tipo de empresa: Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) en trámite y operando (Octavo transitorio) ("EPLATA MÉXICO, S.A. de C.V.")

Inicio de operaciones en el país: Operando desde 2019 con remesas. Desde 2022 autorizada como IFPE

Países de operación: México, Estados Unidos, Kazajistán y Filipinas

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +1.000 descargas

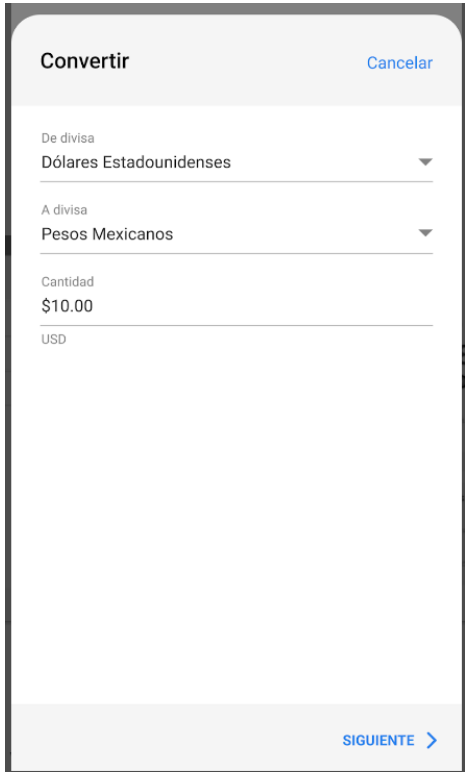
Canales transaccionales (B2C): APP y Web

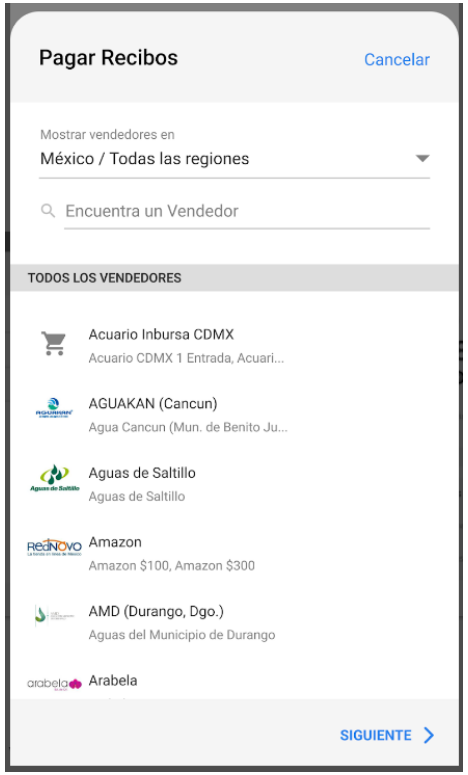
Productos B2C:

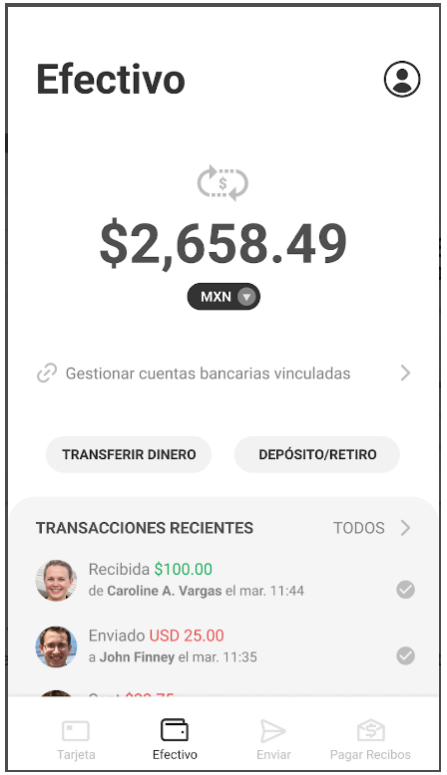
- Cuenta de depósito electrónico
- Cuenta multimoneda
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósito
- Remesas internacionales
- Compra y venta de divisas

Servicios / funcionalidades

- Bolsillos de ahorro



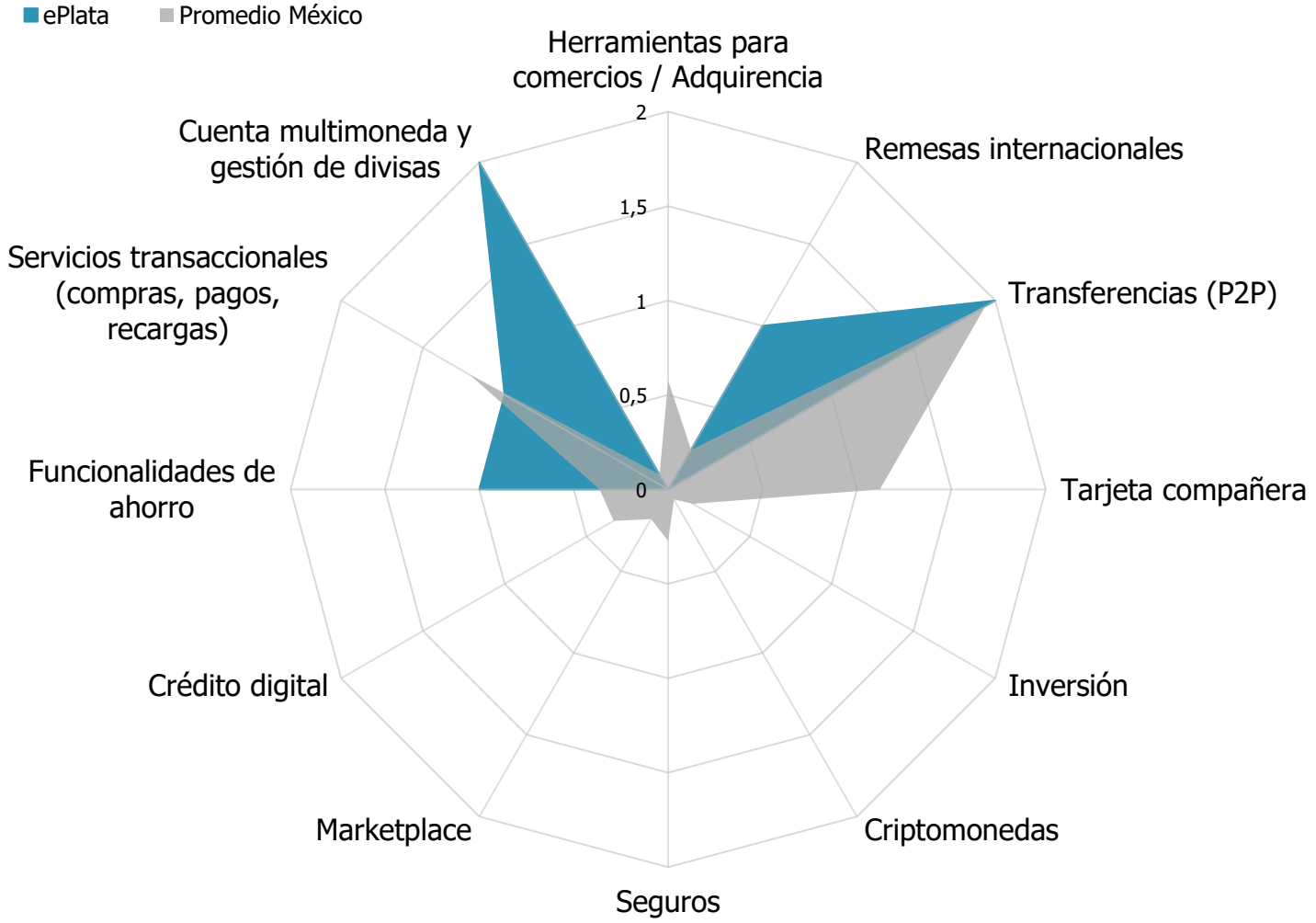




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de ePlata y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

ePLATA



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Rubros en maduración:
- ○ Remesas internacionales
- ○ Funcionalidades de ahorro
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Tarjeta compañera
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Crédito digital

Por debajo del promedio de México	En el promedio	**Por encima del promedio de México**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

FONDEADORA

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por institución financiera (SOFIPO) ("Apoyo Múltiple, S.A. de C.V., S.F.P.")

Inicio de operaciones en el país: 2018 (operando como "banco digital"), fundado en 2011 como Crowdfunding

Países de operación: México (origen)

Estatus: Activo

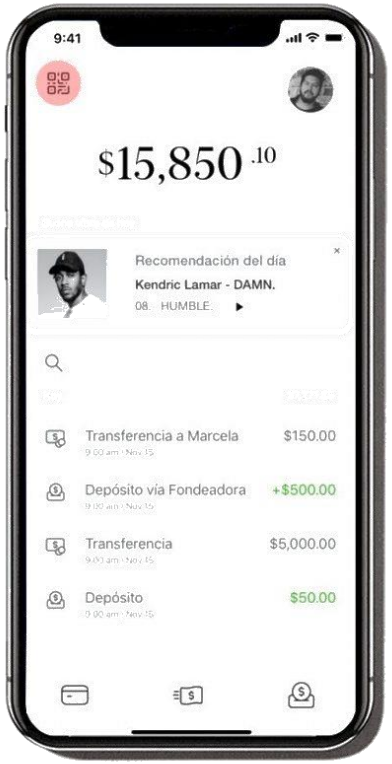
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

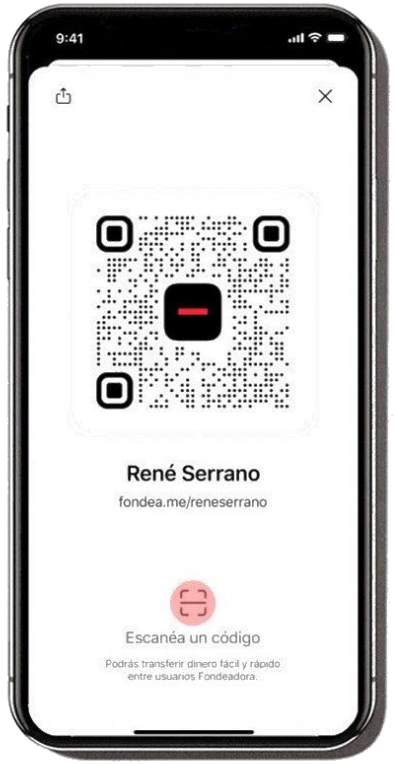
Clientes: +150.000

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos (B2C):
- Cuenta de ahorro (digital)
- Tarjeta física débito (Mastercard)
- Transferencias
- Pine de entretenimiento
- Retiros y depósitos

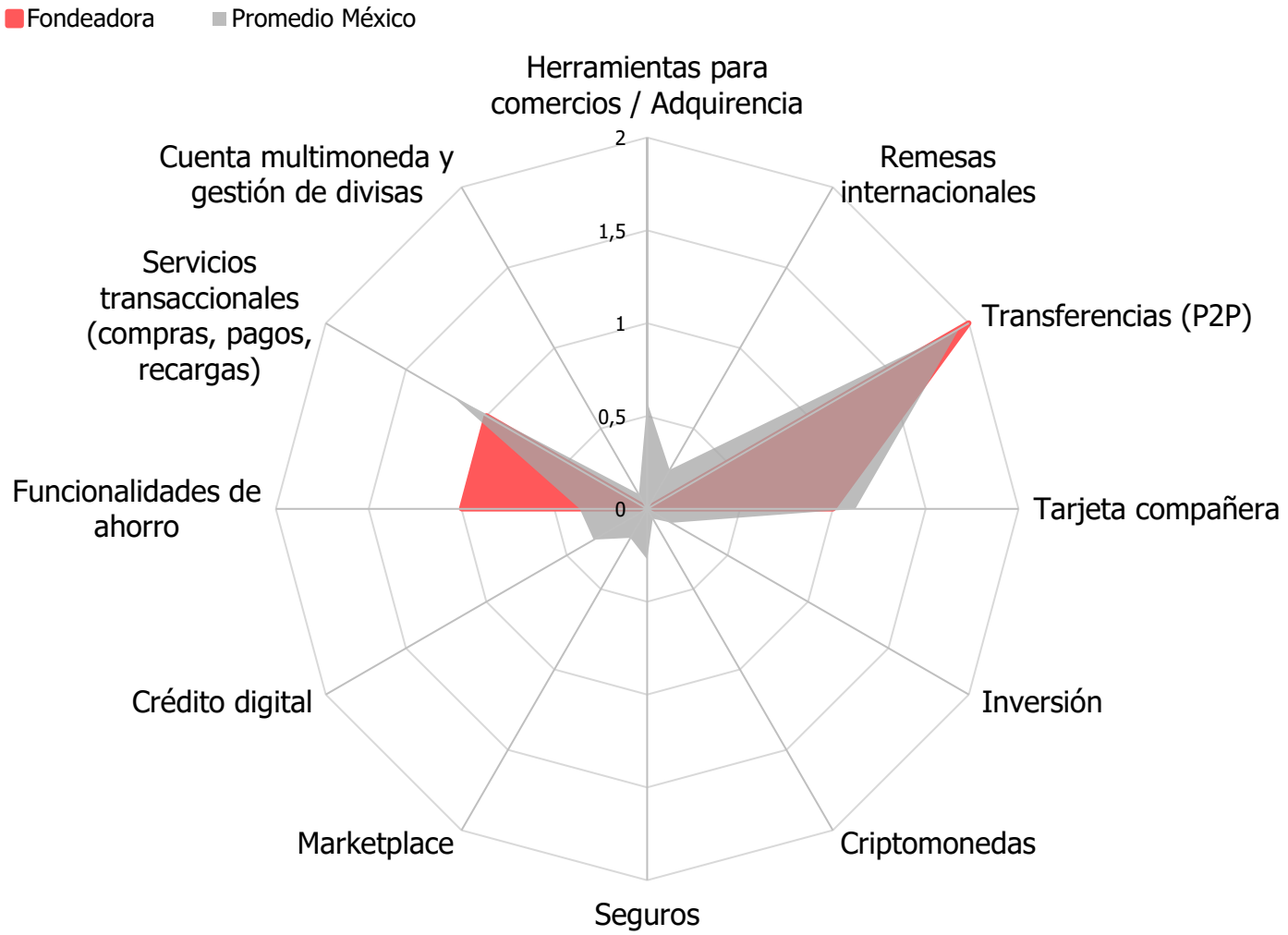
Servicios / funcionalidades
- Bolsillos de ahorro ("Apartados")
- Premios, beneficios y/o cashback (Red de beneficios Mastercard)





La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Fondeadora y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

FONDEADORA



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Tarjeta compañera
- Funcionalidades de ahorro
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Remesas internacionales
- Seguros
- Inversión
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Criptomonedas
- Marketplace
- Crédito digital
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México	**En el promedio**	Por encima del promedio de México

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

hey,

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por institución financiera (Banregio)

Inicio de operaciones en el país: Fundado en 2017. Relanzamiento como "Independiente de Banregio" en 2020.

Países de operación: México (origen)

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +480.000

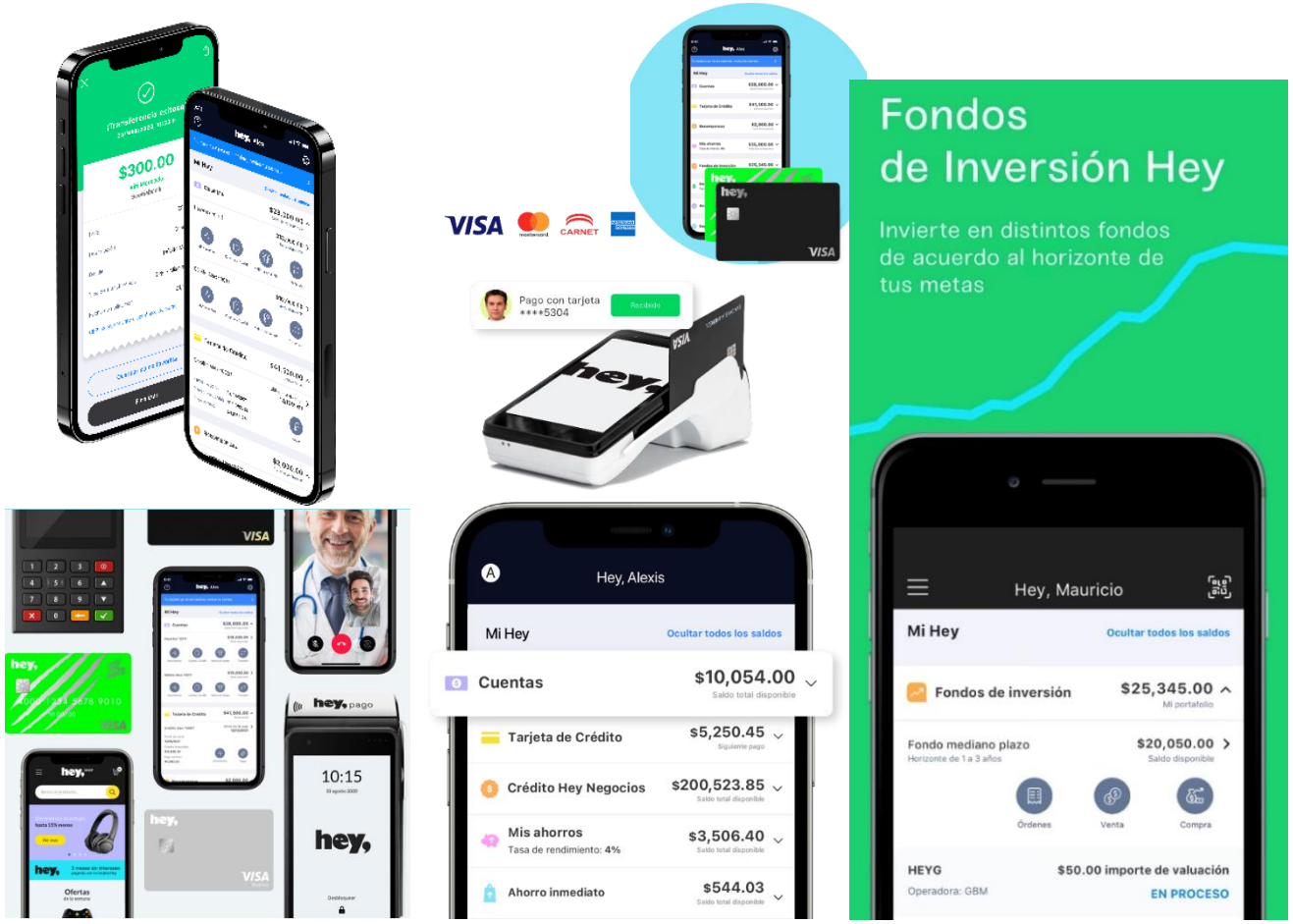
Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:

- Cuenta de ahorro
- Cuenta para menores de edad "Hey menores"
- Tarjeta crédito física y virtual (Visa)
- Transferencias
- Retiros y depósitos
- Inversiones
- Seguros
- Créditos

Servicios / funcionalidades

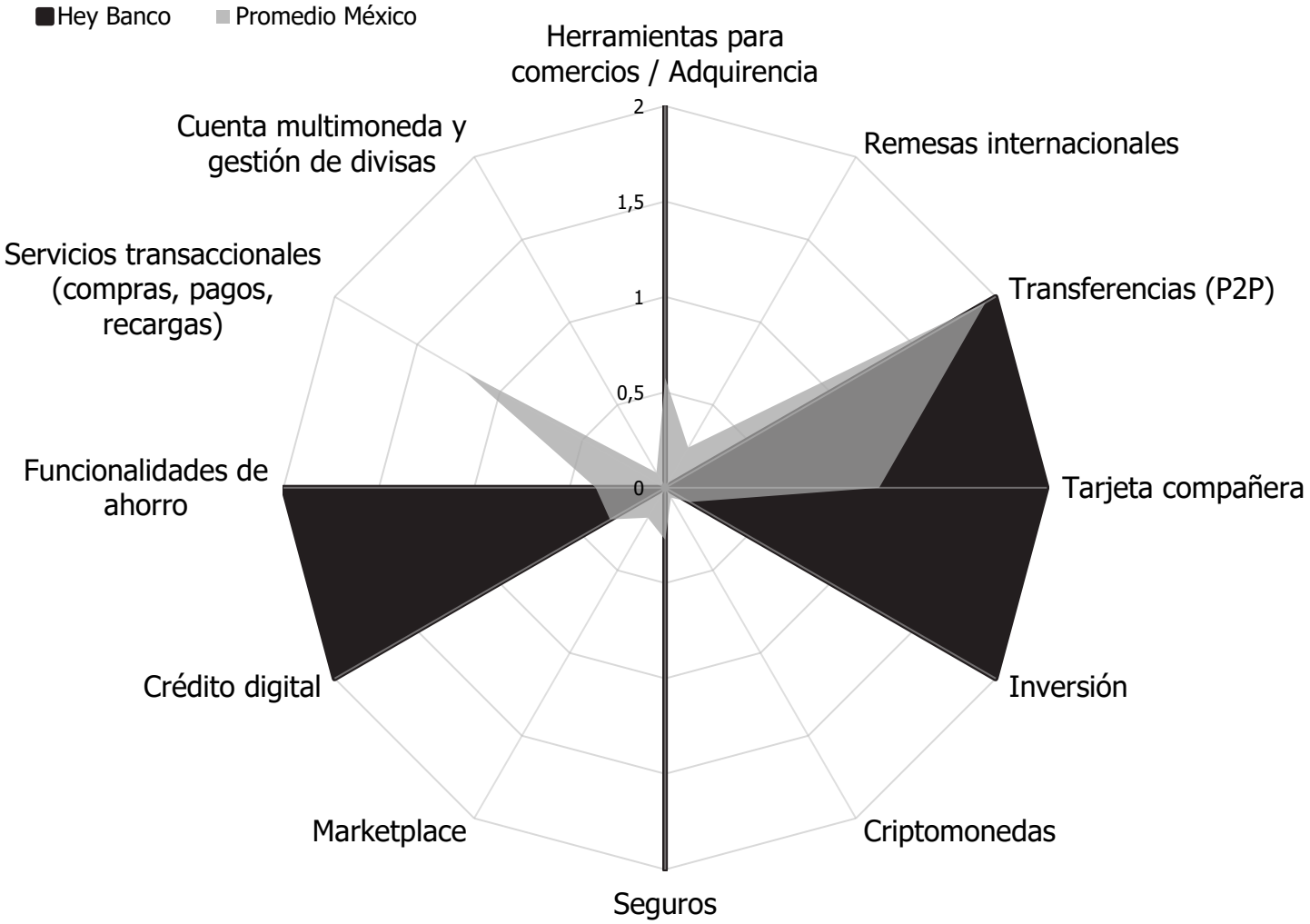
- Metas y bolsillos de ahorro
- Beneficios y/o cashback
- Gestión de cuentas a dependientes
- Medios de pago para comercios



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Hey, banco y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

hey,



Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera
- ✓ Inversión
- ✓ Seguros
- ✓ Crédito digital
- ✓ Funcionalidades de ahorro

Rubros en maduración:

(Sin evidencia)

Rubros sin evidencia:

- Remesas internacionales
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Criptomonedas
- Marketplace
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México | En el promedio | **Por encima del promedio de México**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Klar

Tipo de empresa: Plataforma tecnológia "Klar, S.A. de C.V." no regulada. Merci (Servicios de Catering Merci, S.A.P.I. de C.V.) es su filial que aporta el blindaje regulatorio como IFPE autorizada.

Inicio de operaciones en el país: Fundada en 2018. Operando desde 2019

Países de operación: México (origen)

Estatus: Activo

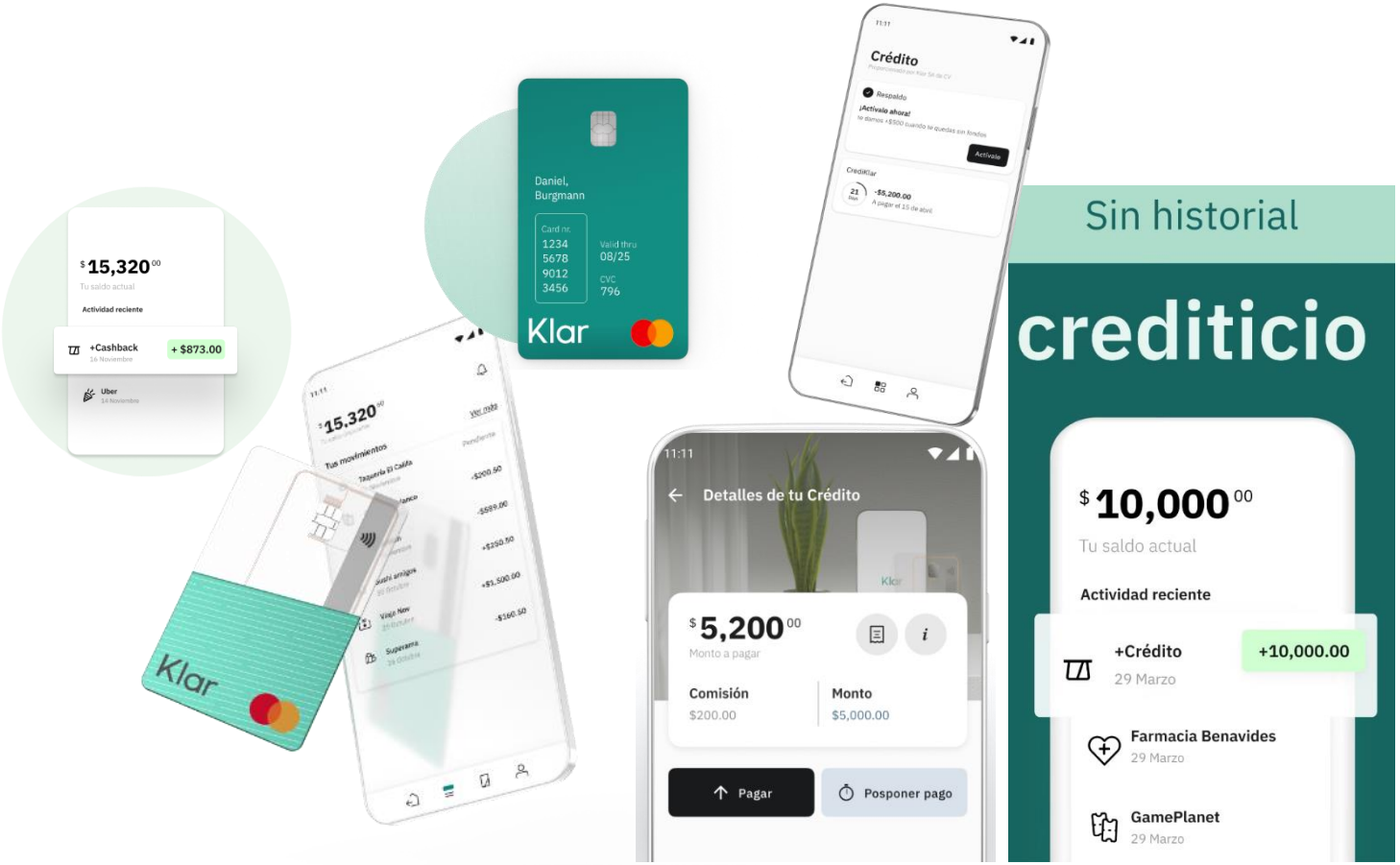
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +1'200.000 declarados

Canales transaccionales (B2C): APP

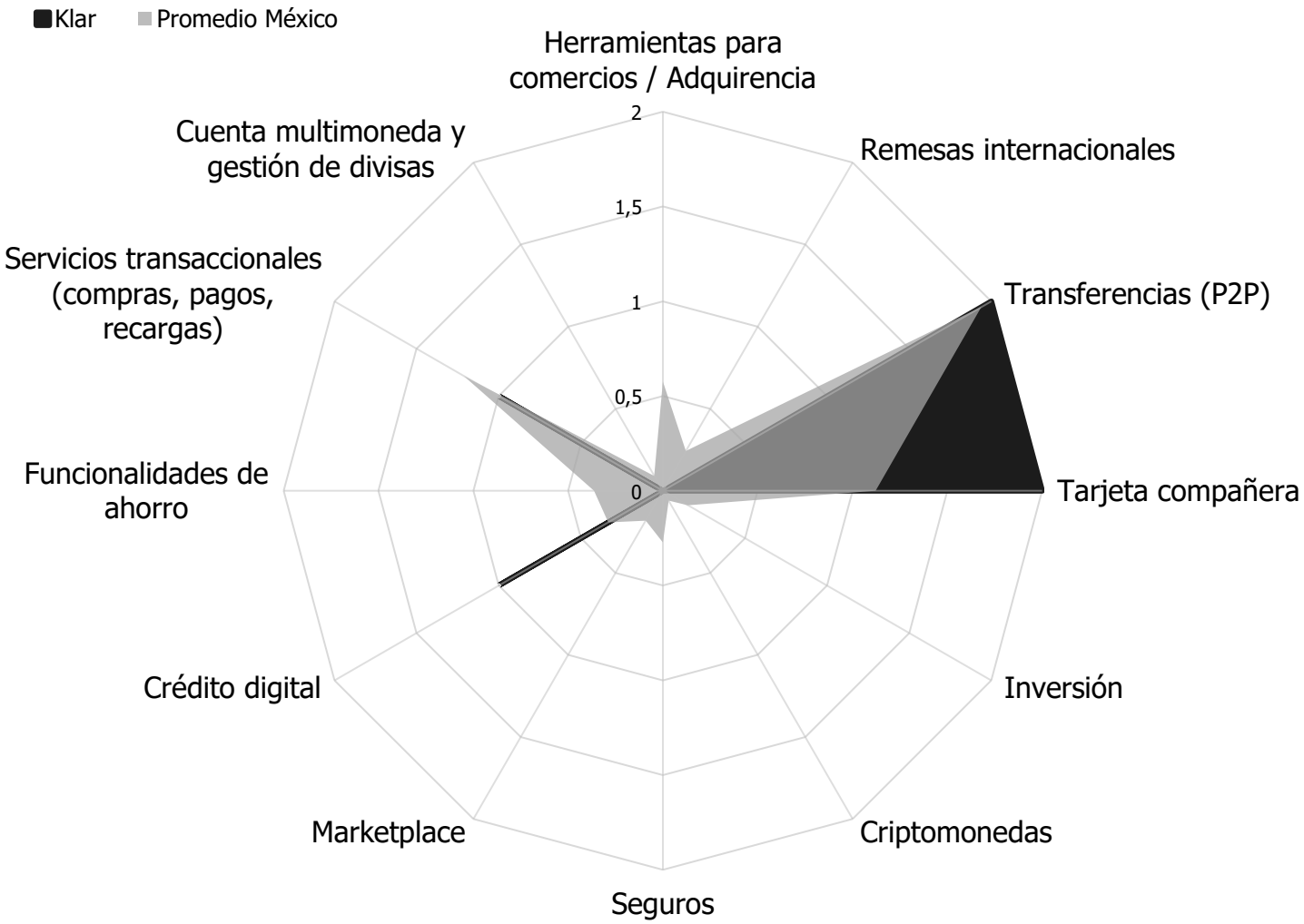
Productos B2C:
- Cuenta de Fondo de Pago Electrónico
- Tarjeta crédito física y virtual (Mastercard)
- Créditos
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades
- Integración con cuenta Paypal para recepción de fondos
- Premios, beneficios y/o cashback



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Klar y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Klar



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera

Rubros en maduración:
- ○ Crédito digital
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México	**En el promedio**	Por encima del promedio de México

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Medá

Tipo de empresa: Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (Programas de Relacionamiento Medá, S.A.P.I. de C.V.)

Inicio de operaciones en el país: 2022 (como FinTech regulada)

Países de operación: México

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +10.000 descargas

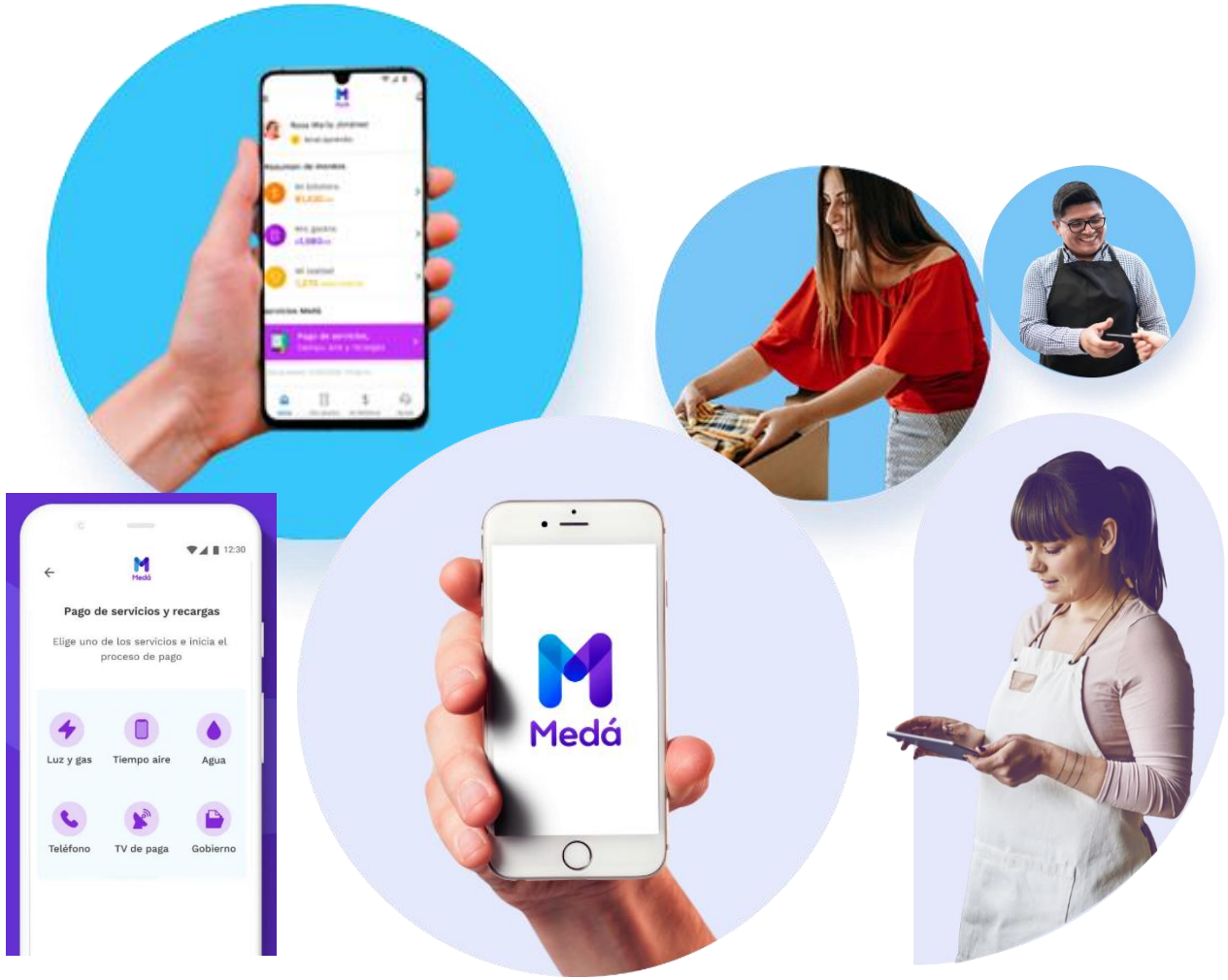
Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Cuenta de Fondo de Pago Electrónico
- Tarjeta débito física y virtual
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades

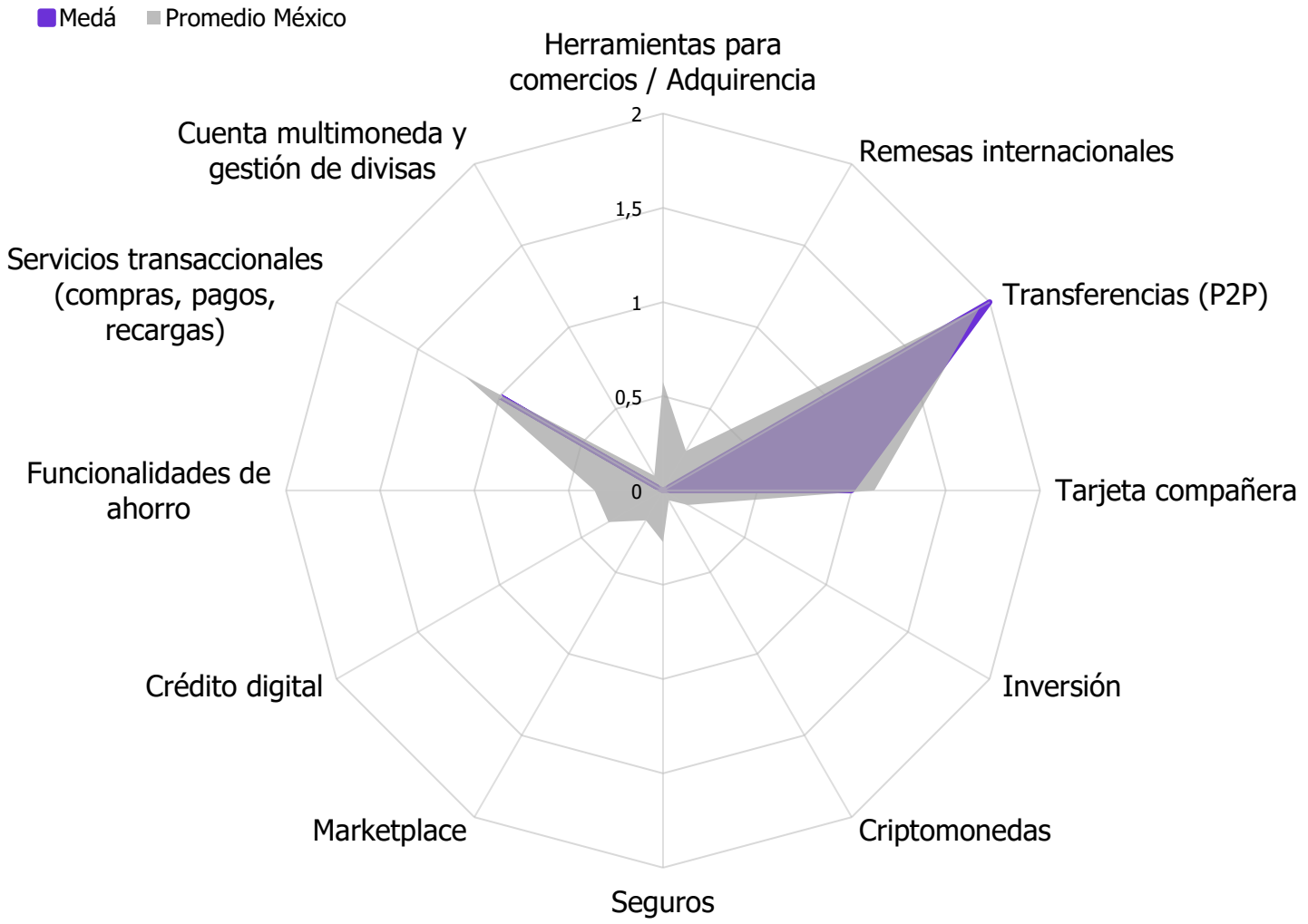
- Beneficios
- Alojar tarjetas bancarias
- Categorización de gastos



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Medá y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Medá



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Tarjeta compañera
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Inversión
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Crédito digital
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México	**En el promedio**	Por encima del promedio de México

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

mercado pago

Tipo de empresa: Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (MercadoLibre, S.A. de C.V. - "Mercado Pago Wallet").
Inicio de operaciones en el país: 2014 (México)
Países de operación: Argentina (origen), Brasil, México, Chile, Colombia, Perú y Uruguay
Estatus: Activo
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)
Clientes: +12'000.000 en México y +35'800.000 en LATAM. +100'000.000 descargas APP global
Canales transaccionales (B2C): APP y Web
Productos B2C:

- Cuenta de Fondo de Pago Electrónico
- Tarjeta física débito (Mastercard)
- Tarjeta virtual débito (Mastercard)
- Inversiones (alianza con GBM casa de bolsa)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento ("Servicios digitales")
- Créditos (Mercado Lending, S.A. de C.V.)
- Seguros
- Retiros y depósitos
- Remesas internacionales (alianza con Western Union)
- Compra, venta y alojamiento de Criptomonedas (en alianza con Paxos)

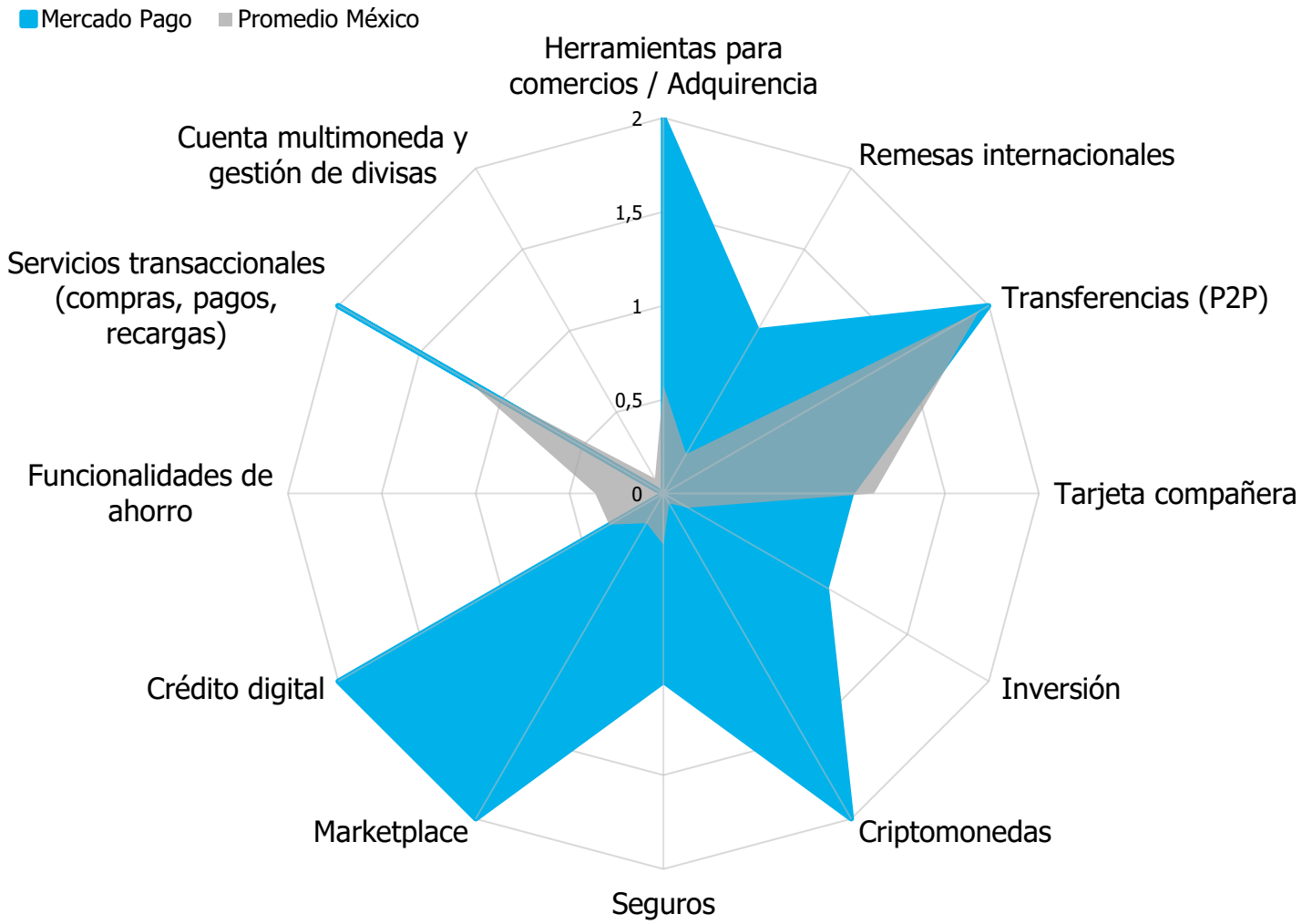
Servicios / funcionalidades

- Pagos con QR en Red propia
- Beneficios y cashback
- Marketplace
- Medios de pago para comercios ("Mercado Pago Standard")

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de mercado pago y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

mercado pago



Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Transferencias
- ✓ Criptomonedas
- ✓ Marketplace
- ✓ Crédito digital
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:

- ○ Remesas internacionales
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Inversión
- ○ Seguros

Rubros sin evidencia:

- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México	En el promedio	**Por encima del promedio de México**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

MexPago

Tipo de empresa: Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (Mexpago Transacciones, S.A.P.I. de C.V.)

Inicio de operaciones en el país: Fundado en 2014. Operando desde 2021 como IFPE autorizada.

Países de operación: México (origen)

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +10.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

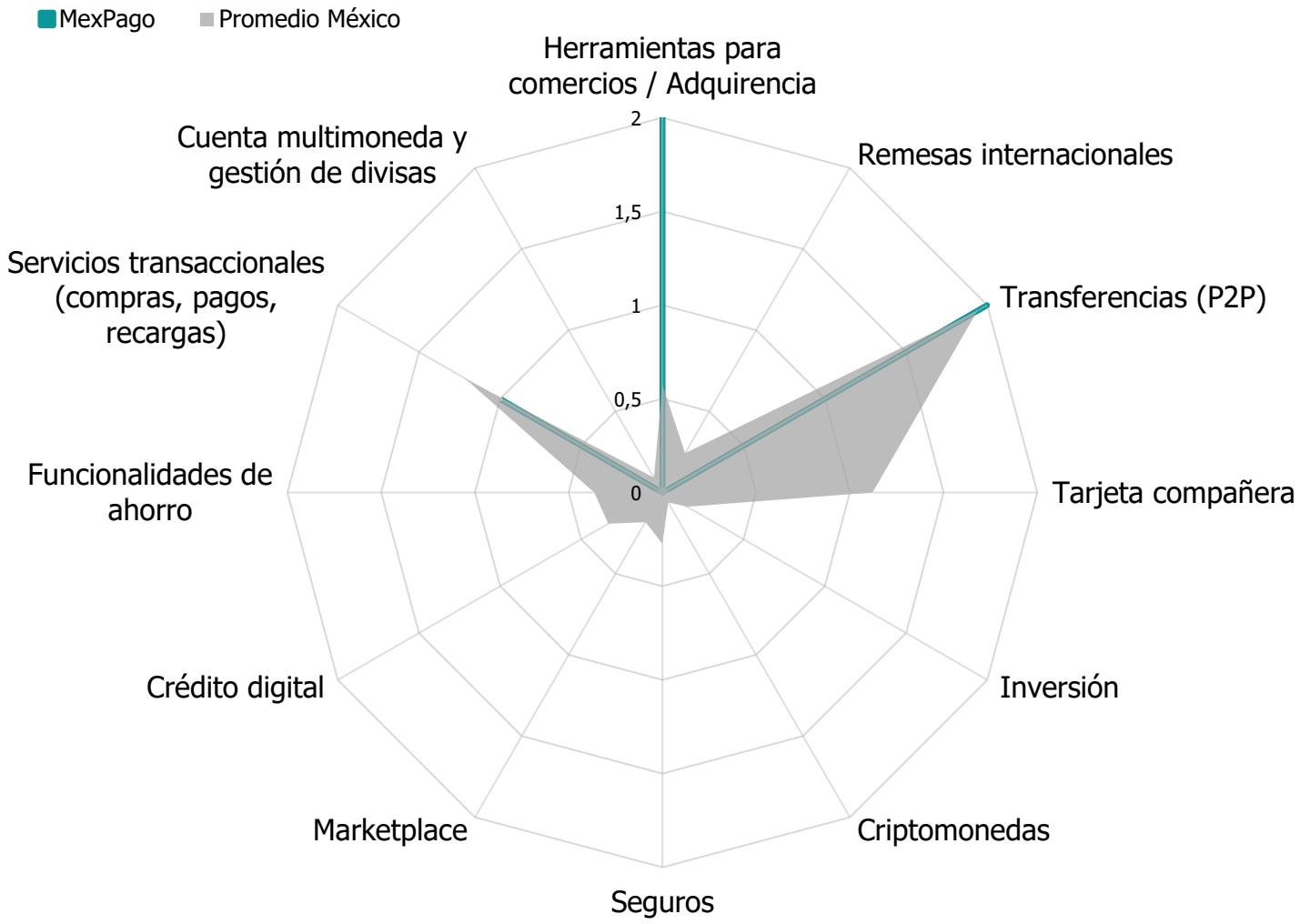
Productos B2C:
- Cuenta de Fondo de Pago Electrónico
- Tarjeta física débito (CARNET)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades
- Alojar cuentas bancarias
- Pagos con QR en red propia
- Medios de pago para comercios (POS)

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de MexPago y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

MexPago



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia

Rubros en maduración:
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- Remesas internacionales
- Inversión
- Tarjeta compañera
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Crédito digital

Por debajo del promedio de México | En el promedio | Por encima del promedio de México

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Miio

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por institución financiera (Financiera Mexicana para el Desarrollo Rural)

Inicio de operaciones en el país: 2018

Países de operación: México

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +50.000 declarados

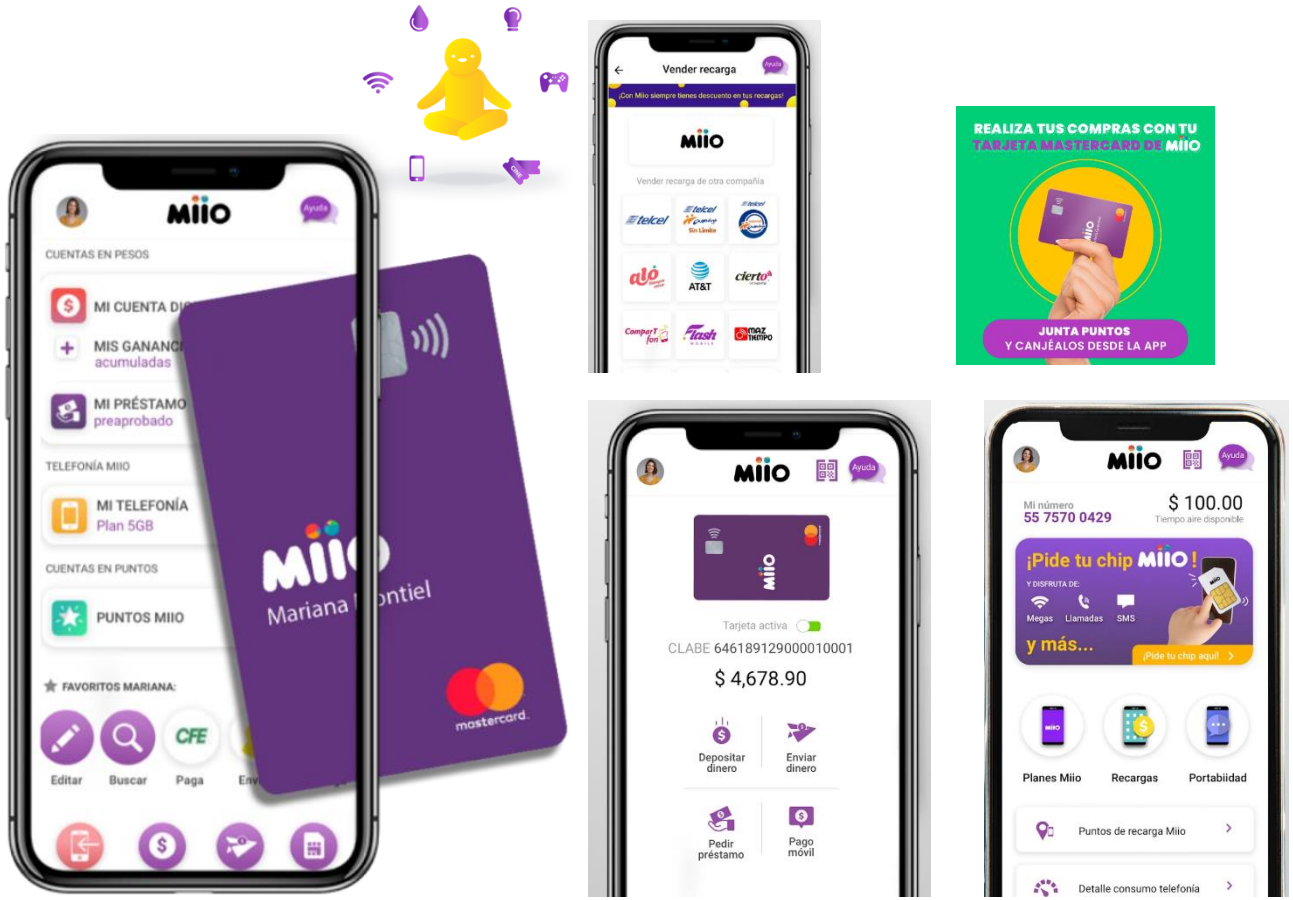
Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Cuenta virtual
- Tarjeta débito física (Mastercard)
- Créditos
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades

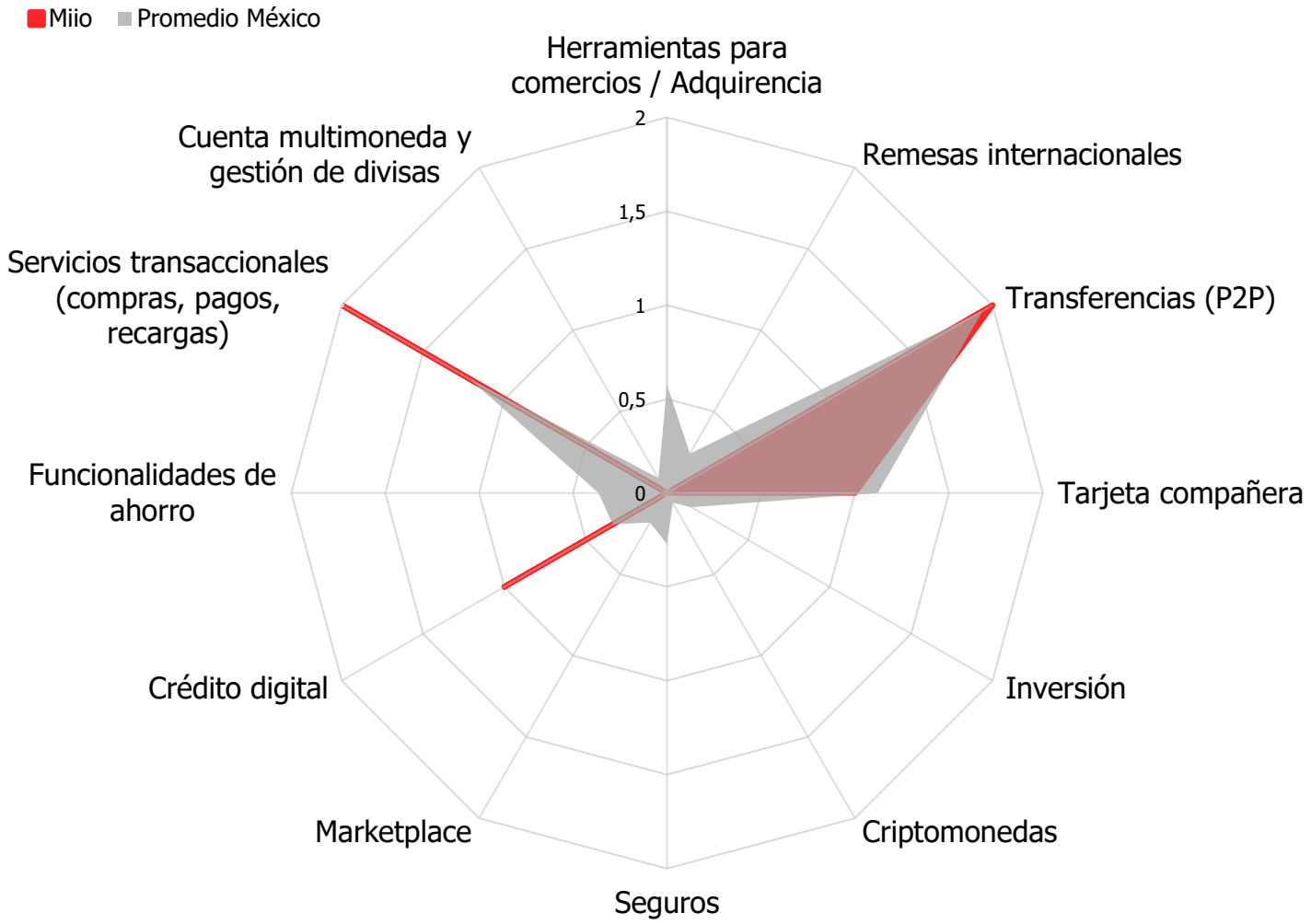
- Beneficios y cashback
- Servicios de telefonía móvil



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Miio y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Miio



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Crédito digital

Rubros sin evidencia:
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México	**En el promedio**	Por encima del promedio de México

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Now
Respaldado por invex Banco

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco INVEX)

Inicio de operaciones en el país: 2023

Países de operación: México

Estatus: Activo

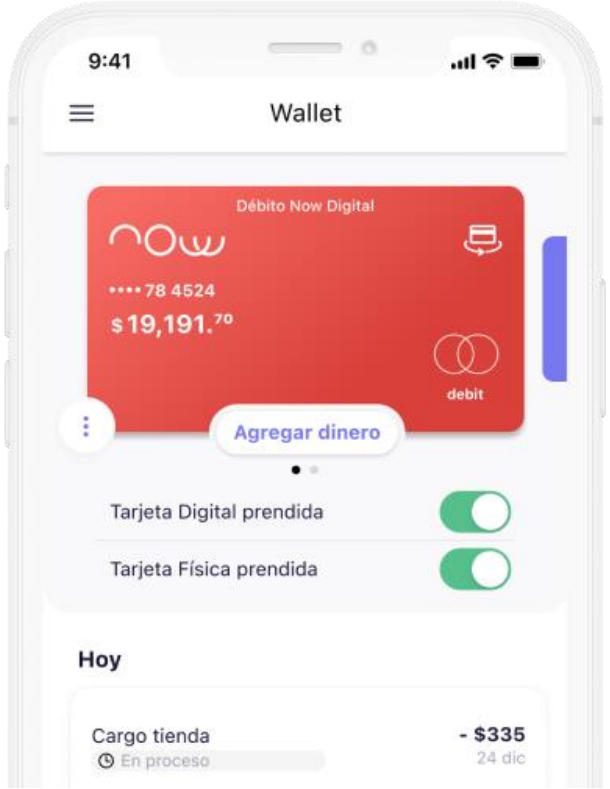
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +10.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de depósito de dinero a la vista
- Tarjeta débito física y virtual (Mastercard)
- Tarjeta de crédito (próximamente)
- Transferencias entre cuentas
- Pago de servicios
- Retiros y depósitos

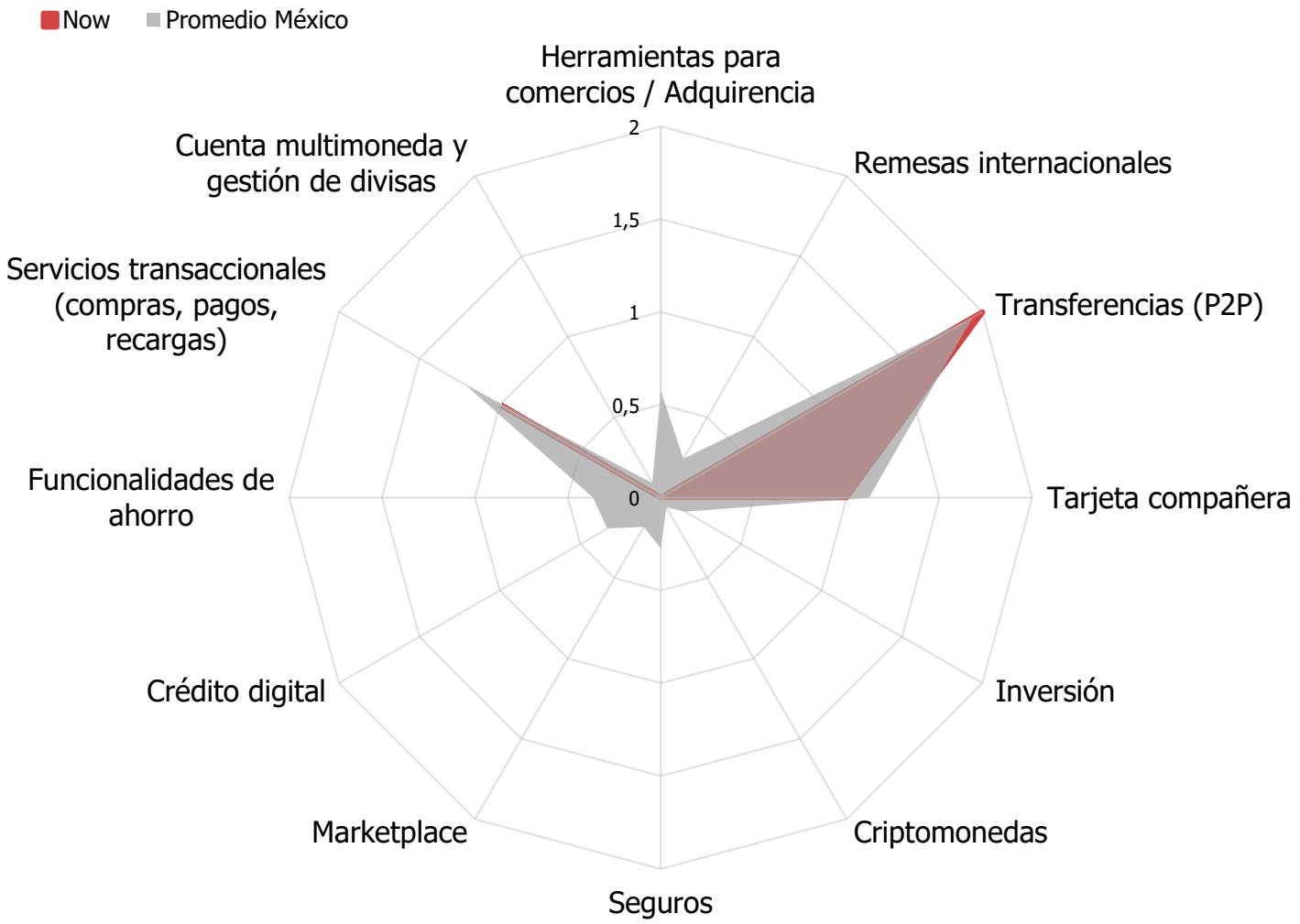
Servicios / funcionalidades
- Creación de metas (próximamente)



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Now y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

now Respaldado por invex Banco



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Tarjeta compañera
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Inversión
- Funcionalidades de ahorro
- Criptomonedas
- Crédito digital
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Seguros
- Marketplace

Por debajo del promedio de México	**En el promedio**	Por encima del promedio de México

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por institución financiera (SOFIPO, Nu México financiera S.A. de C.V.)

Inicio de operaciones en el país: operando desde 2019

Países de operación: Brasil (origen), México, Colombia y Argentina (en proceso de lanzamiento)

Estatus: Activo

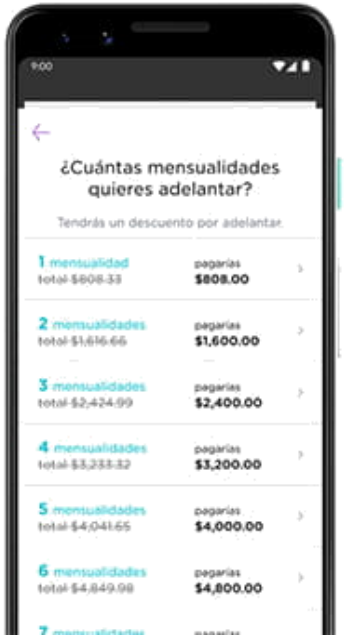
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

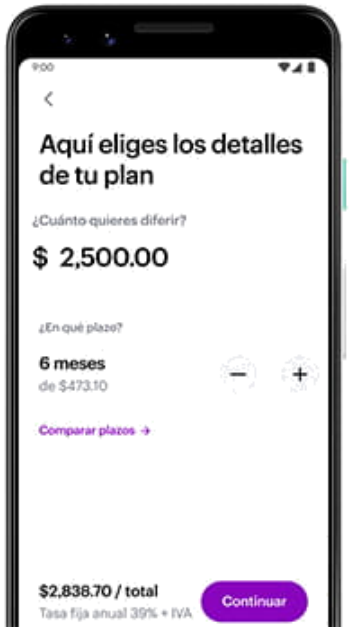
Clientes: 3'200.000 reportados. 70'000.000 en LATAM. +100'000.000 descargas APP global

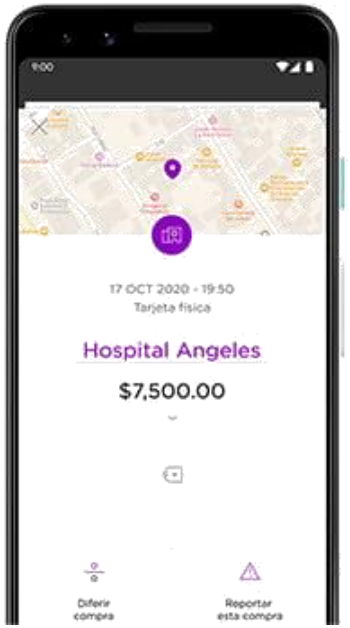
Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Tarjeta de crédito física y virtual (Mastercard)
- Retiros
- (Próximamente)
  - Cuenta de depósito
  - Depósitos
  - Tarjeta débito
  - Transferencias

Servicios / funcionalidades
- Beneficios y descuentos



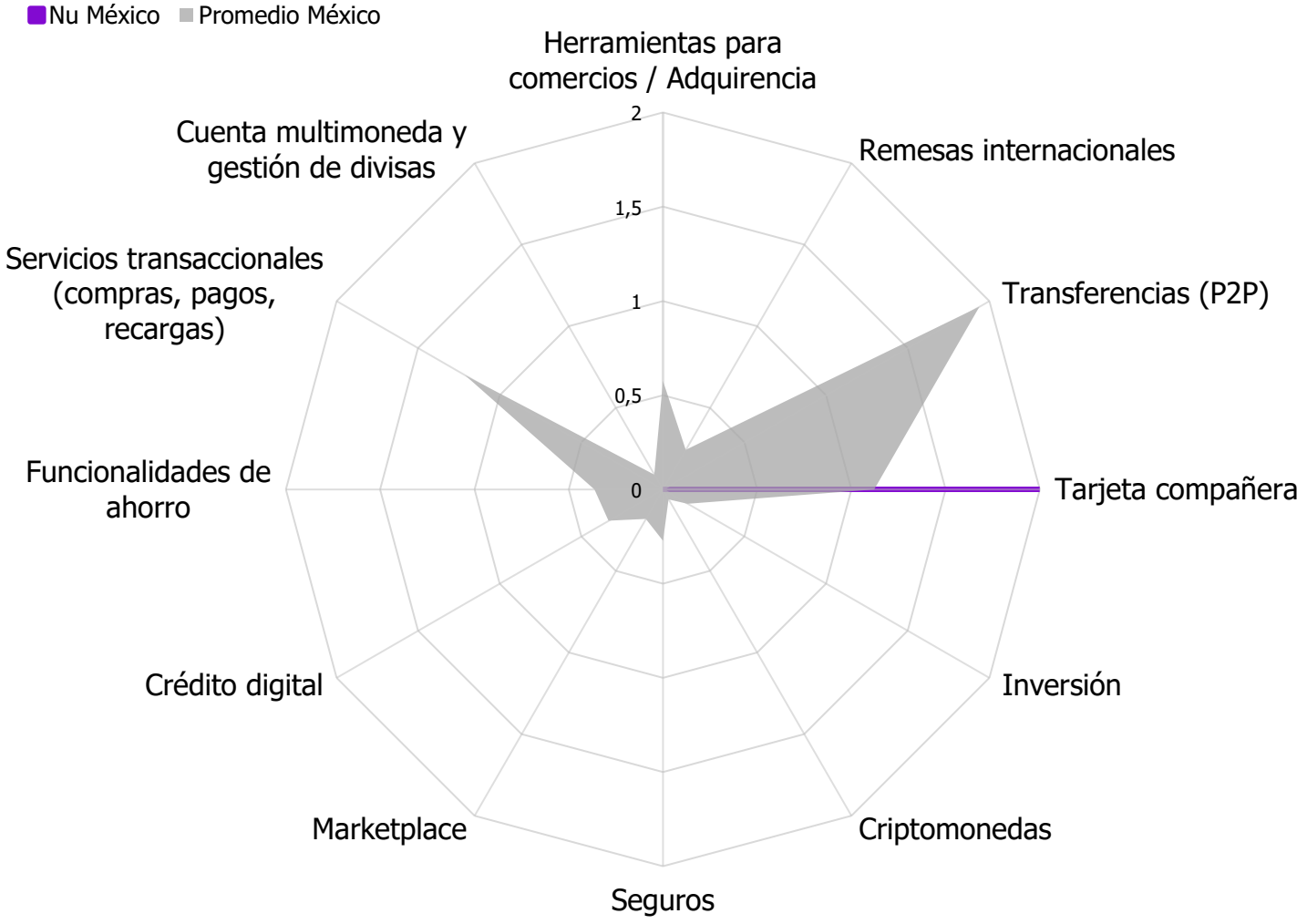




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Nu y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

nu



Rubros fuertes:

✓ Tarjeta compañera

Rubros en maduración:

(Sin evidencia)

Rubros sin evidencia:

- Transferencias
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Inversión
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Crédito digital
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México | En el promedio | Por encima del promedio de México

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

nvio

Tipo de empresa: Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (Nvio Pagos México, S.A.P.I. de C.V.)

Inicio de operaciones como Fintech regulada: 2021

Países de operación: México

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: N.I

Canales transaccionales (B2C): Web

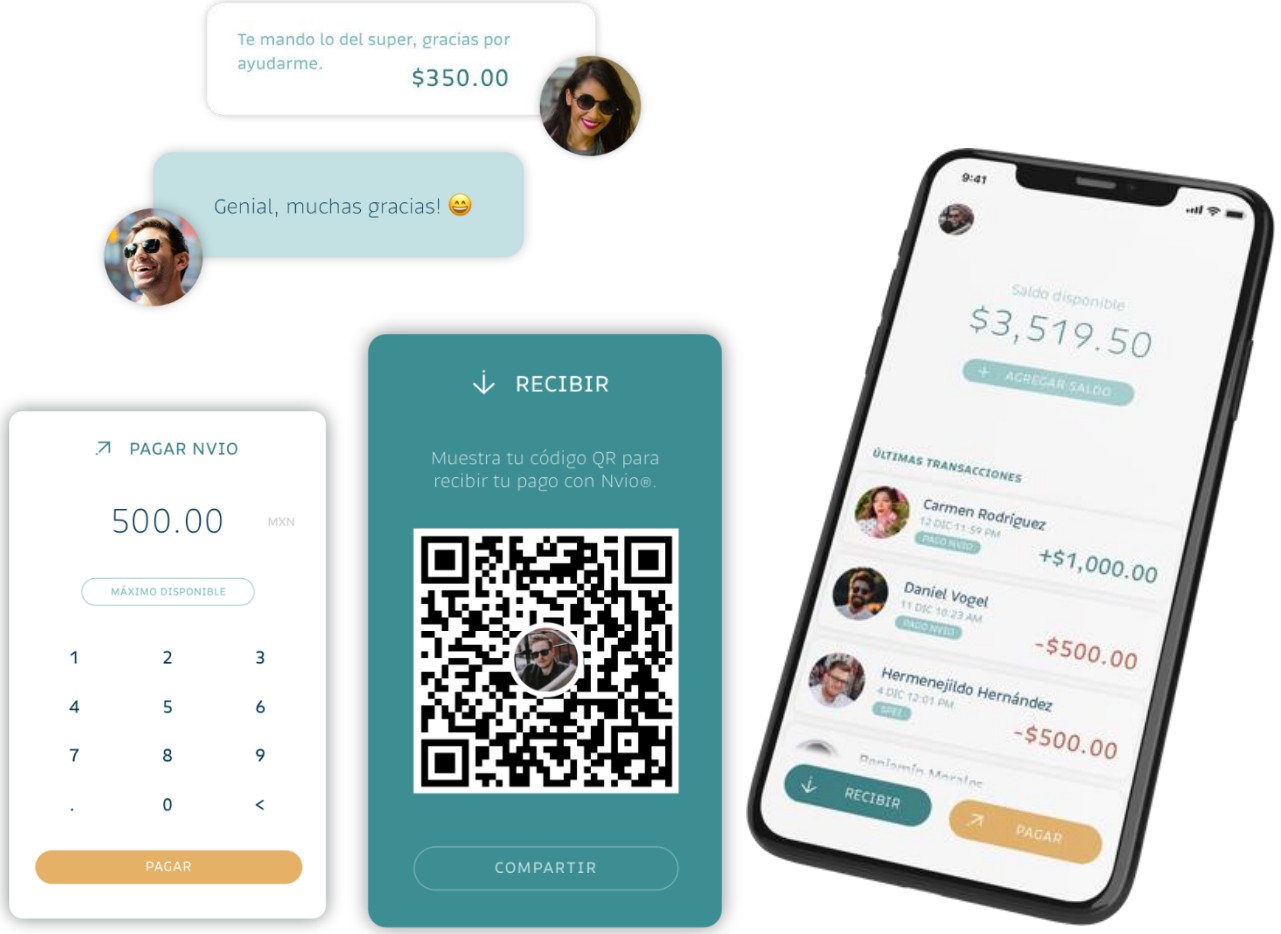
Productos B2C:

- Cuenta de Fondo de Pago Electrónico
- Tarjeta débito física (Mastercard)
- Transferencias
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades

- Pagos con QR propio

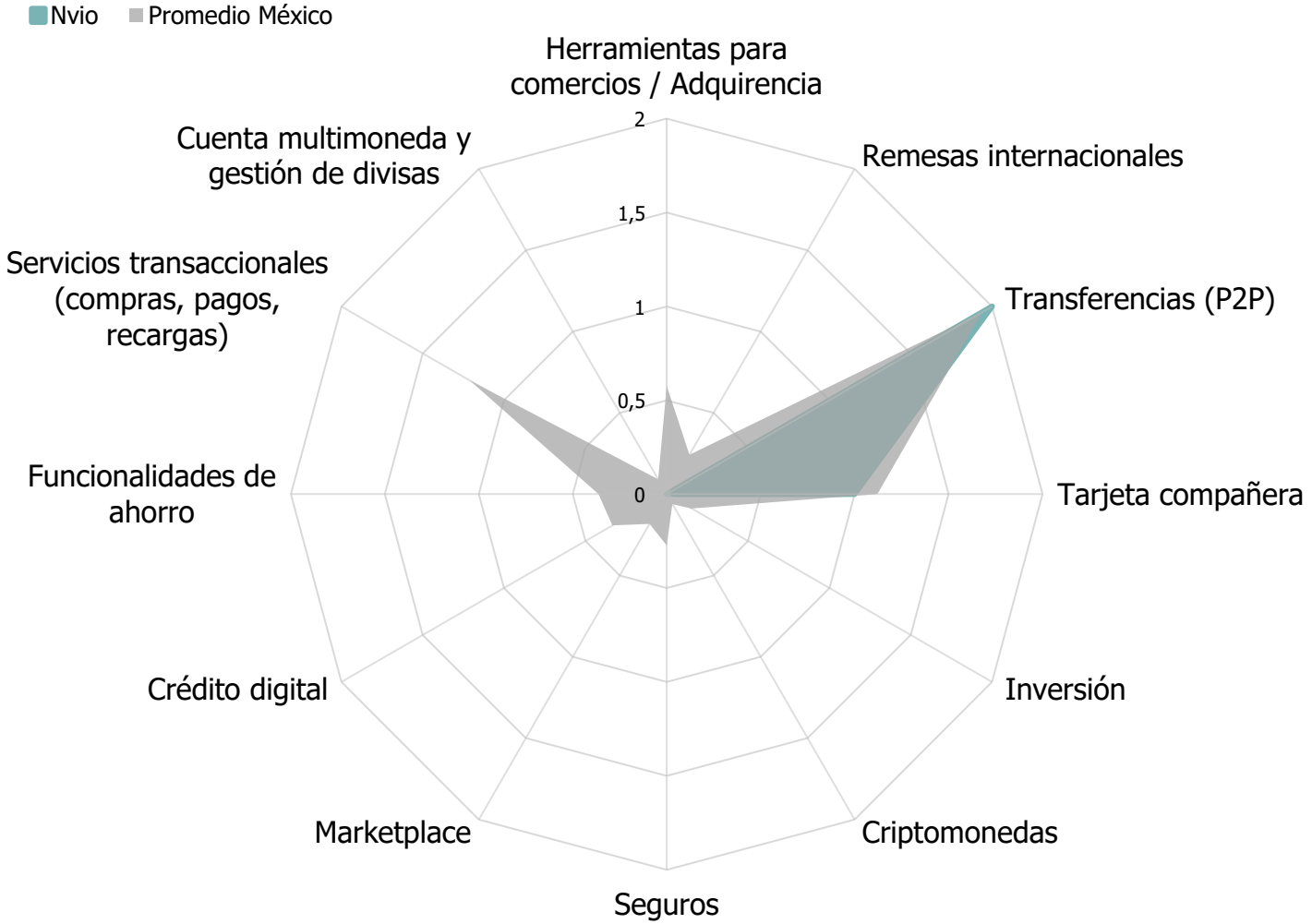
Es el aliado de Bitso como "billetera virtual de pesos mexicanos".



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Nvio y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

nvio



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

○ Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Inversión
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Crédito digital
- Funcionalidades de ahorro
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México | En el promedio | Por encima del promedio de México

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Pagando®

Tipo de empresa: Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) en trámite y operando (Octavo transitorio) (XC Networks S.A. de C.V. I.F.P.E.)

Inicio de operaciones en el país: Fundado en 2017. Operando desde 2020.

Países de operación: México (origen)

Estatus: Activo

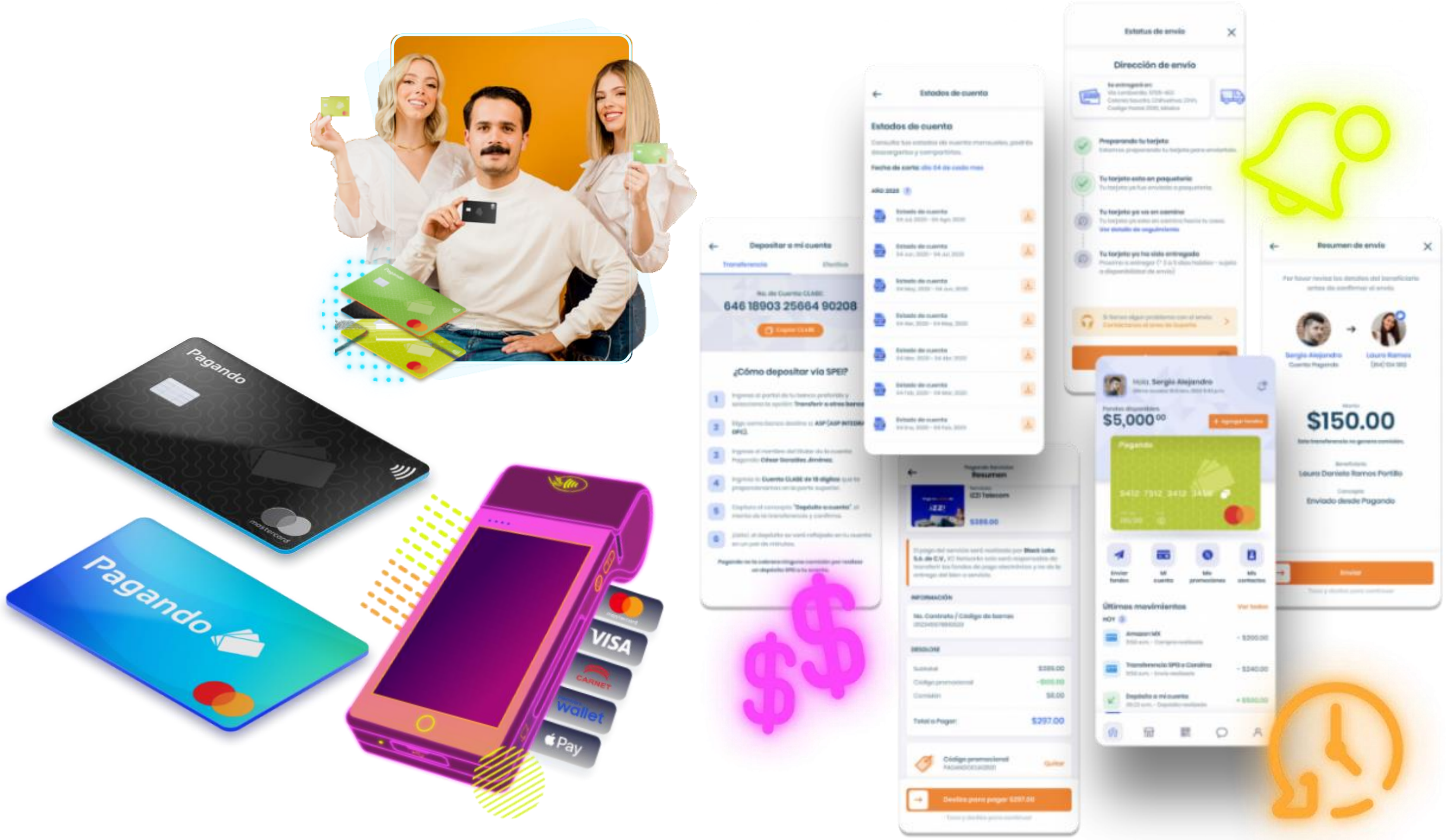
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +10.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta de Fondo de Pago Electrónico
- Tarjeta débito física y virtual (Mastercard)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Remesas internacionales
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades
- Medios de pago para comercios (Pagando check)
- Beneficios Mastercard Elite



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Pagando y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Pagando®

Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera

Rubros en maduración:
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Remesas internacionales
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Seguros
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Marketplace
- ▪ Crédito digital
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México | En el promedio | **Por encima del promedio de México**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

PagaPhone

Tipo de empresa: Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) en trámite (PagaPhone SmartPay S.A de C.V) y operando (Octavo transitorio)

Inicio de operaciones en el país: Fundado en 2018. Operando desde 2021

Países de operación: México (origen)

Estatus: Activo

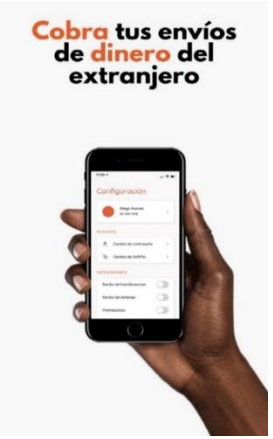
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +35.000

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de Fondo de Pago Electrónico
- Tarjeta física débito (Carnet)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Remesas internacionales

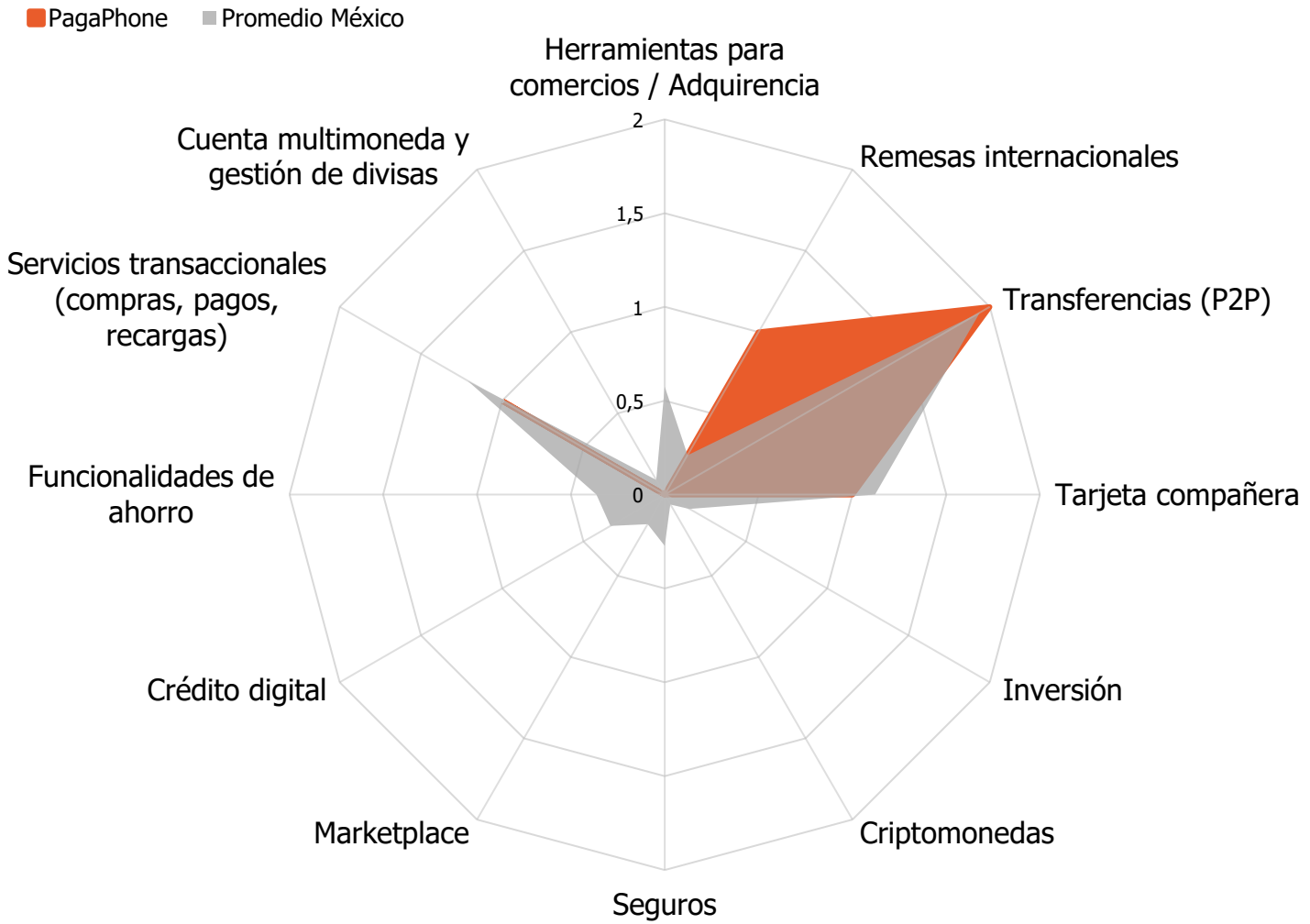
Servicios / funcionalidades
- N/A



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de PagaPhone y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

PagaPhone



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Remesas internacionales
- Tarjeta compañera
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Inversión
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Crédito digital
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México	**En el promedio**	Por encima del promedio de México

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Tipo de empresa: Banco regulado convertido en digital (Institución de banca múltiple)

Inicio de operaciones en el país: 2010

Países de operación: México

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +50.000 descargas

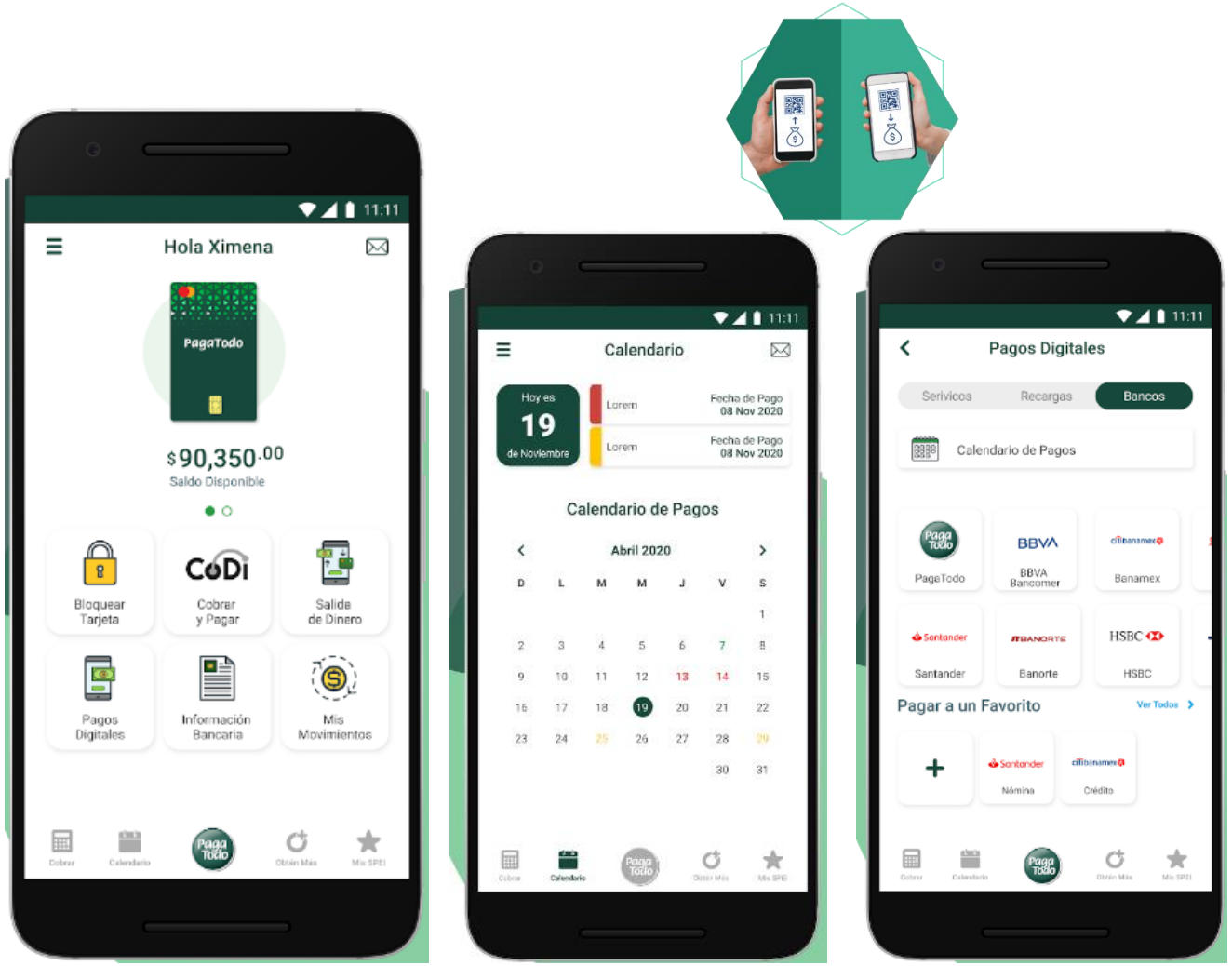
Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:

- Cuenta de depósito / ahorros / nómina
- Tarjeta débito virtual (Mastercard)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades

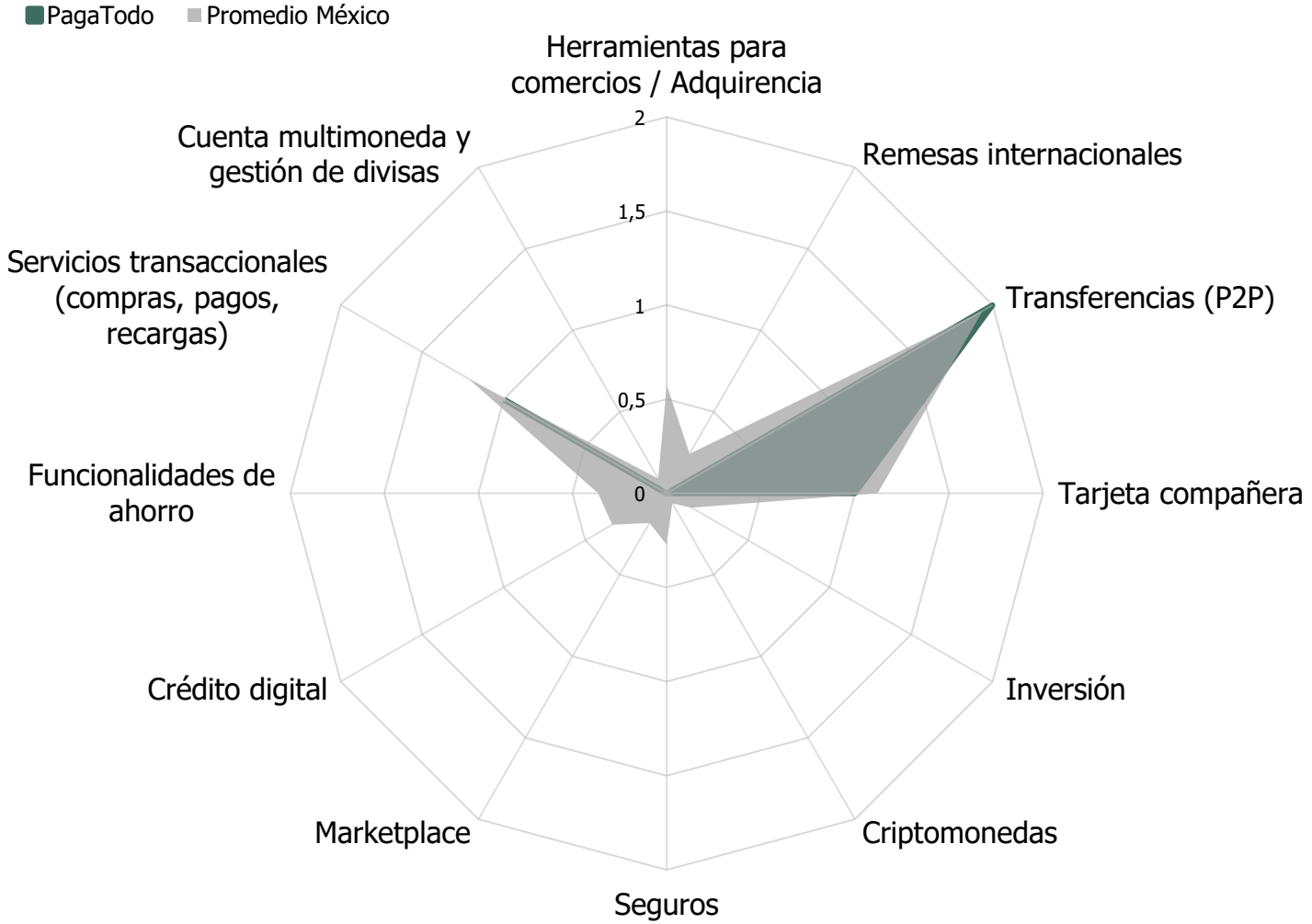
- Pagos con QR en red de terceros (CoDi)



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Paga Todo y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

PagaTodo



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Tarjeta compañera
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Inversión
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Criptomonedas
- Remesas internacionales
- Seguros
- Marketplace
- Crédito digital
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México	**En el promedio**	Por encima del promedio de México

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

PAGOFON

Tipo de empresa: Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (Coltomoney, S.A. de C.V.)

Inicio de operaciones en el país: 2018

Países de operación: México (origen)

Estatus: Activo

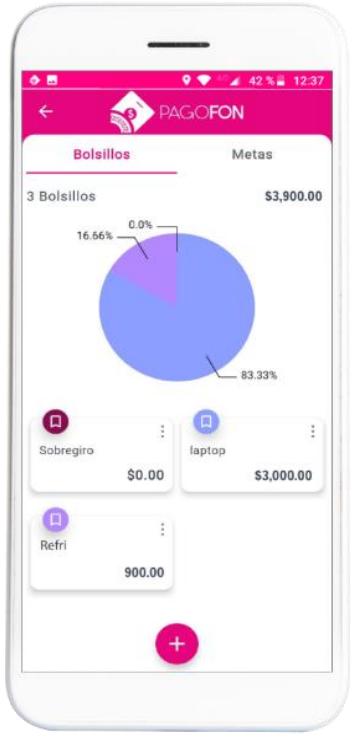
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

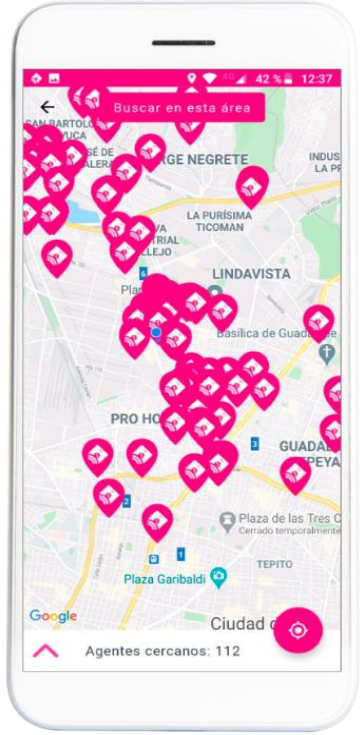
Clientes: +1.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de Fondos de Pago Electrónico
- Transferencias entre cuentas propias y otros bancos
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades
- Pagos con QR – Red propia
- Medios de pago para comercios
- Metas y bolsillos de ahorro

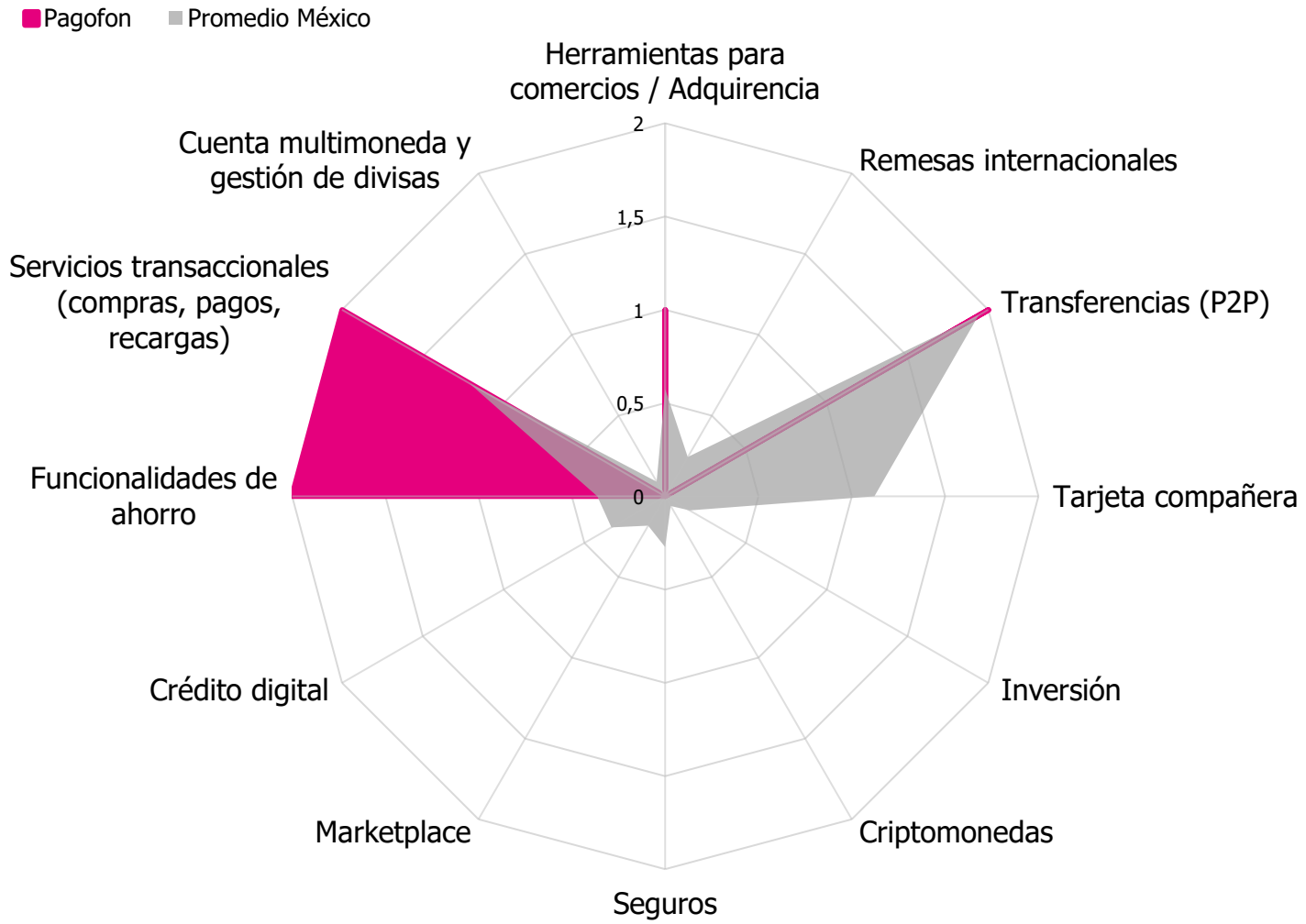




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Pagofon y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

PAGOFON



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Funcionalidades de ahorro
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia

Rubros sin evidencia:
- ▪ Tarjeta compañera
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Crédito digital
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México	**En el promedio**	Por encima del promedio de México

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

PrimeTime

Tipo de empresa: Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (PTMPRIME, S.A. de C.V., Institución de Fondos de Pago Electrónico)

Inicio de operaciones en el país: 2021 (autorizada como IFPE)

Países de operación: México (origen)

Estatus: Activo

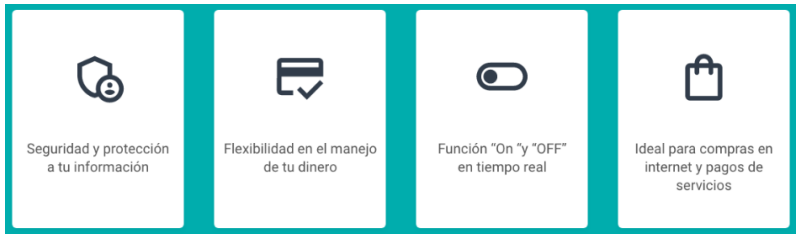
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

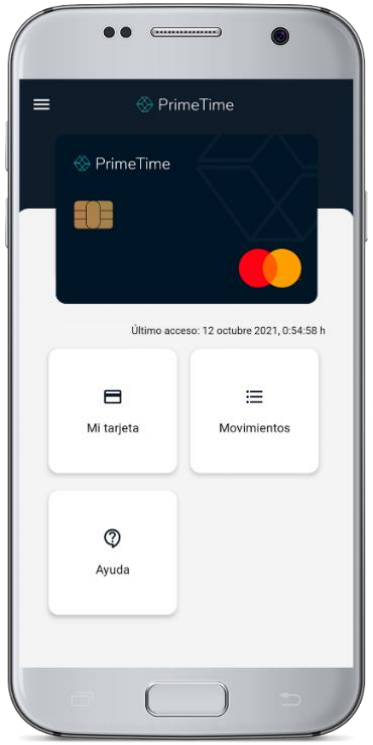
Clientes: + 100 descargas

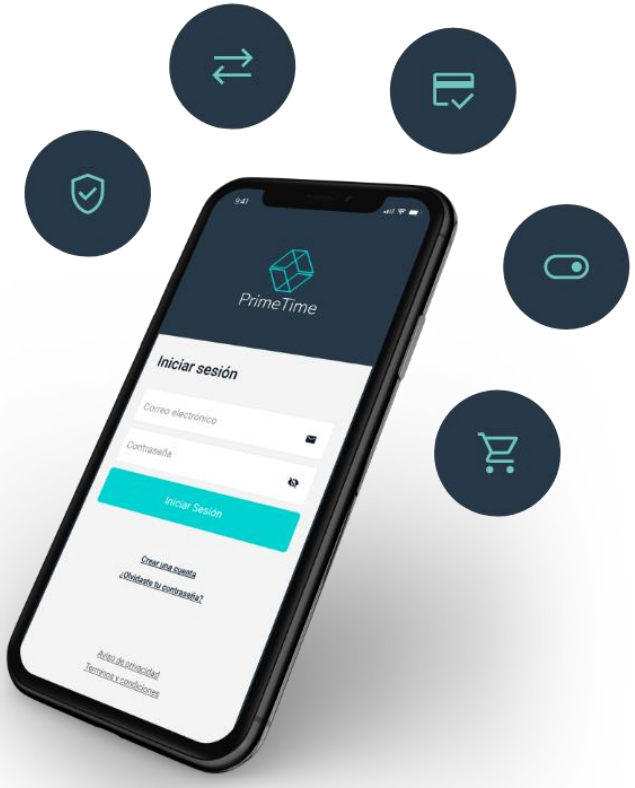
Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de Fondo de Pago Electrónico
- Tarjeta débito física y virtual (Mastercard)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades
- Metas y bolsillos de ahorro (próximamente)



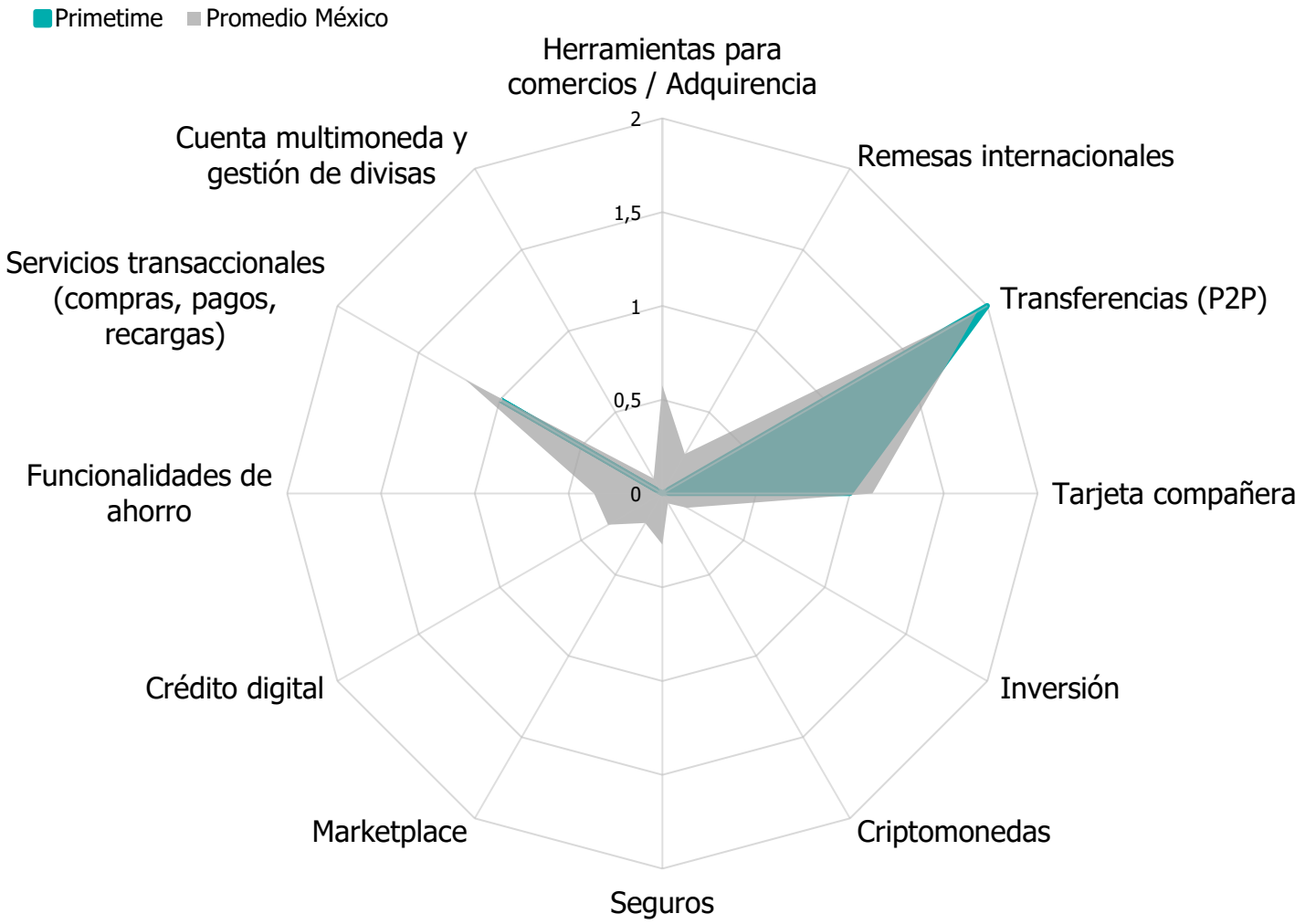




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de PrimeTime y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

PrimeTime



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Tarjeta compañera
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Inversión
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Crédito digital
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México	**En el promedio**	Por encima del promedio de México

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

RappiPay

Tipo de empresa: Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) en trámite y operando (Octavo transitorio) (RappiPay México, S. A. P. I. de C. V.)

Inicio de operaciones en el país: Rappi operando desde 2016 en México. Rappipay en 2018

Países de operación: Colombia (origen), Perú, México y Brasil

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: + 500.000 reportados

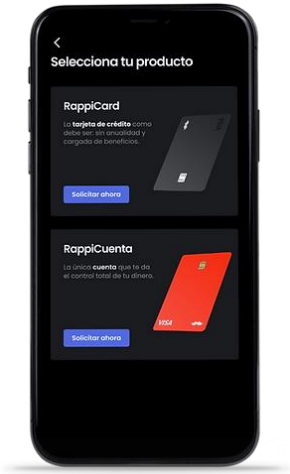
Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Cuenta de Fondo de Pago Electrónico
- Tarjeta débito física y virtual (Visa)
- Tarjeta crédito física y virtual (Visa) – Alianza Banorte "Rappicard"
- Seguros
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento ("Tarjetas regalo")
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades

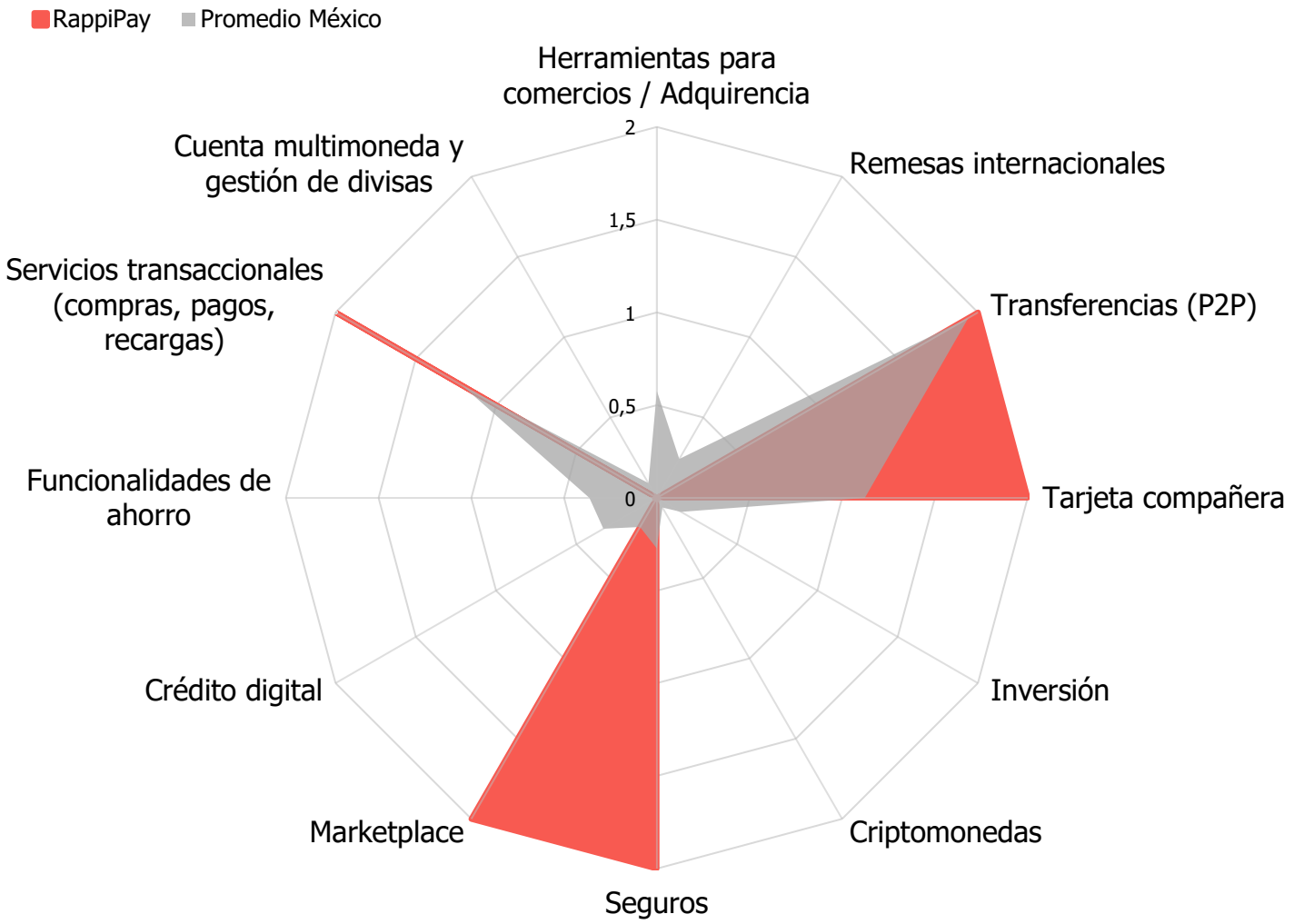
- Premios, beneficios y/o cashback
- Marketplace



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de RappiPay y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

RappiPay



Rubros fuertes:

- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera
- ✓ Seguros
- ✓ Marketplace
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:

(Sin evidencia)

Rubros sin evidencia:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Inversión
- Criptomonedas
- Crédito digital
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México	**En el promedio**	Por encima del promedio de México

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Tipo de empresa: Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (Sacbé Payments de México, S.A.P.I. de C.V)

Inicio de operaciones en el país: 2023

Países de operación: México (origen)

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: + 10.000 descargas

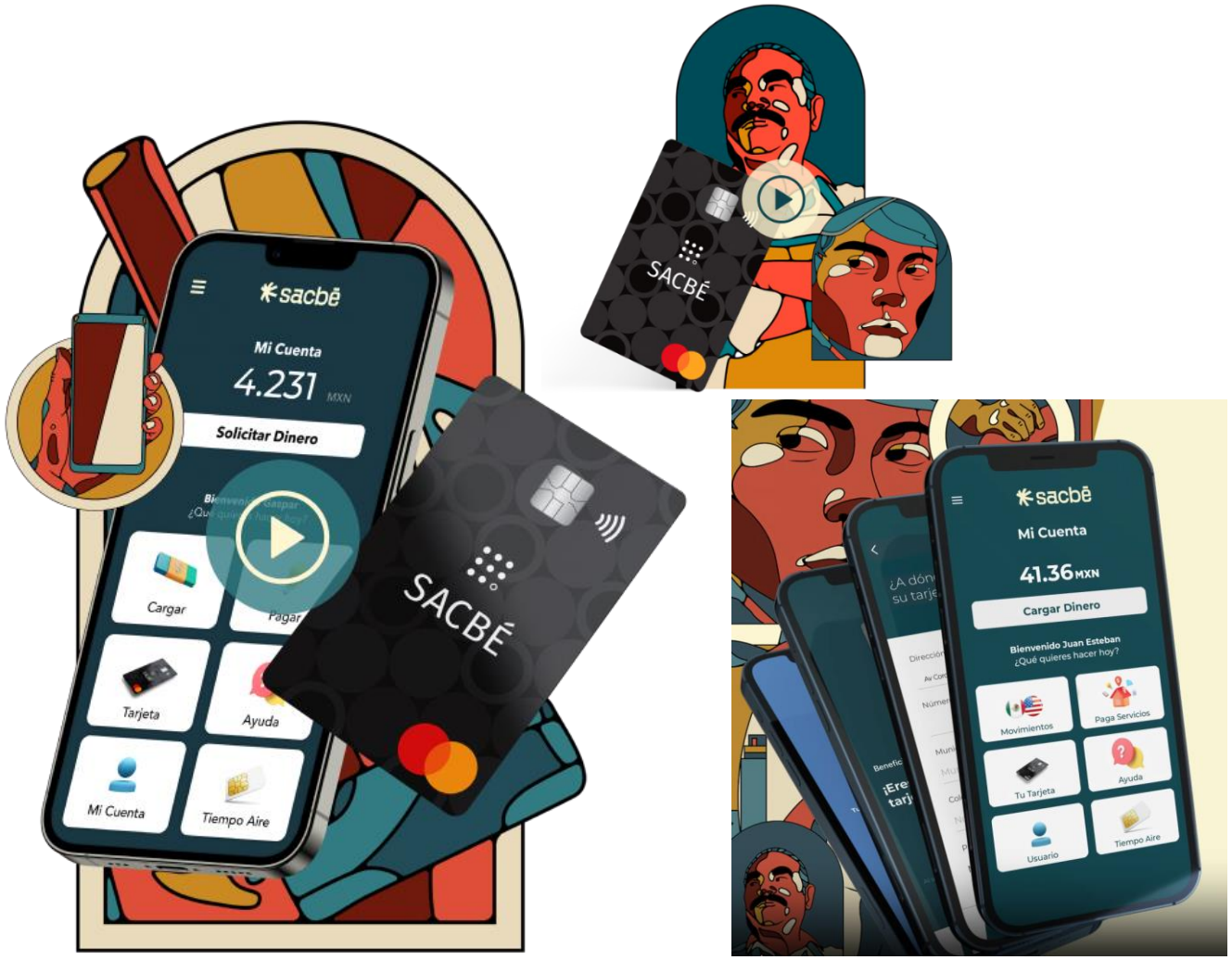
Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Cuenta de Fondo de Pago Electrónico
- Tarjeta débito física (Mastercard)
- Transferencias
- Pagos de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos
- Remesas internacionales

Servicios / funcionalidades

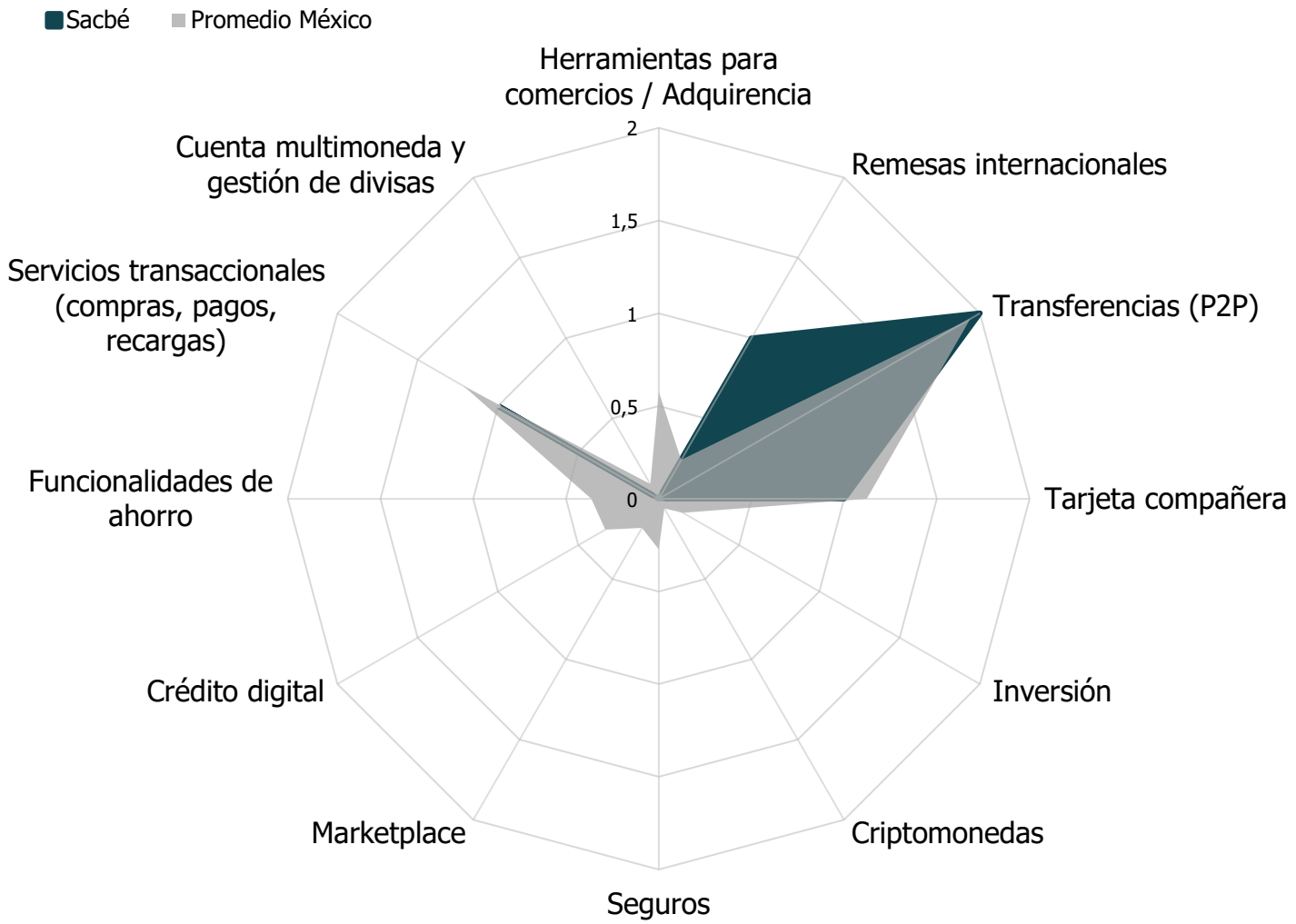
- N/A



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de SACBÉ y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

sacbé



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Remesas internacionales
- Tarjeta compañera
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Seguros
- Inversión
- Criptomonedas
- Marketplace
- Crédito digital
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México	**En el promedio**	Por encima del promedio de México

Tipo de empresa: Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (COMPROPAGO, S.A. DE C.V.)

Inicio de operaciones en el país: 2021

Países de operación: México (origen)

Estatus: Activo

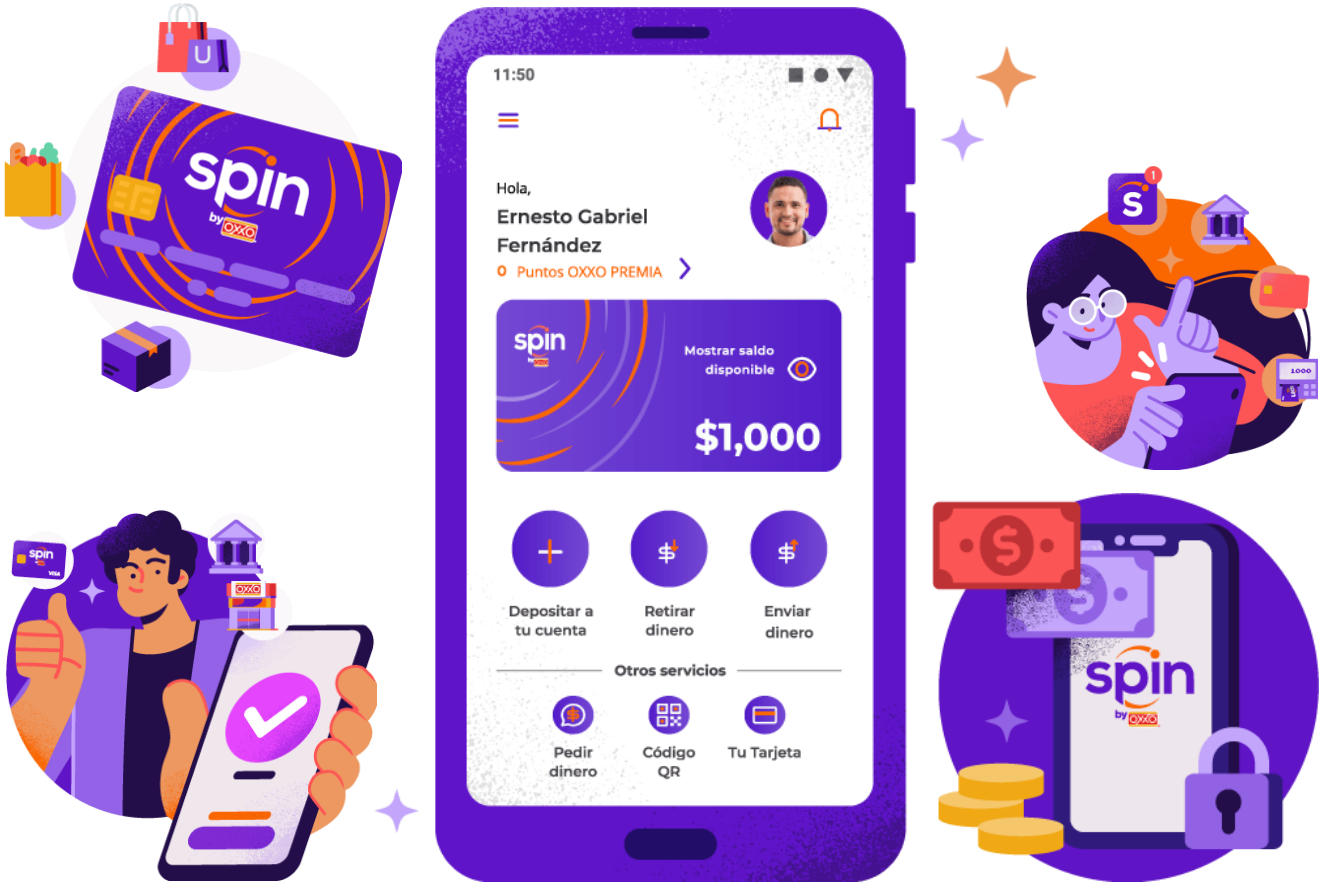
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 3'000.000 reportados

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de Fondo de Pago Electrónico
- Tarjeta de débito física (Visa)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos
- Giros nacionales en efectivo

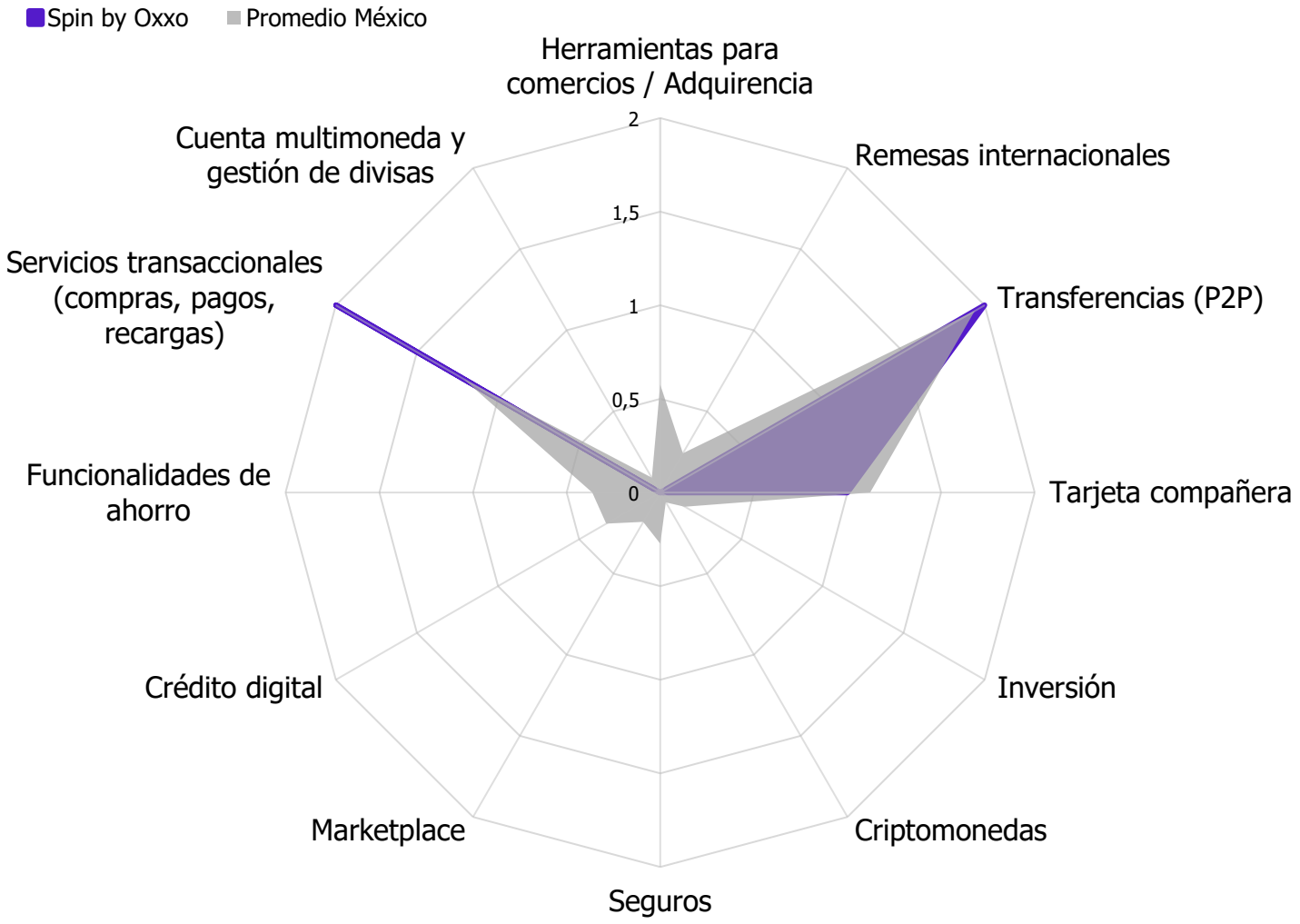
Servicios / funcionalidades
- Pagos con QR en red propia
- Premios, beneficios y/o cashback



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Spin y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

spin by OXXO



Rubros fuertes:

- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- ✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- ○ Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Inversión
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Crédito digital
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México	**En el promedio**	Por encima del promedio de México

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

swap

Tipo de empresa: Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (PocketGroup Technologies, S.A. de C.V.)

Inicio de operaciones en el país: Fundada en 2015. Operando desde 2019

Países de operación: México (origen)

Estatus: Activo

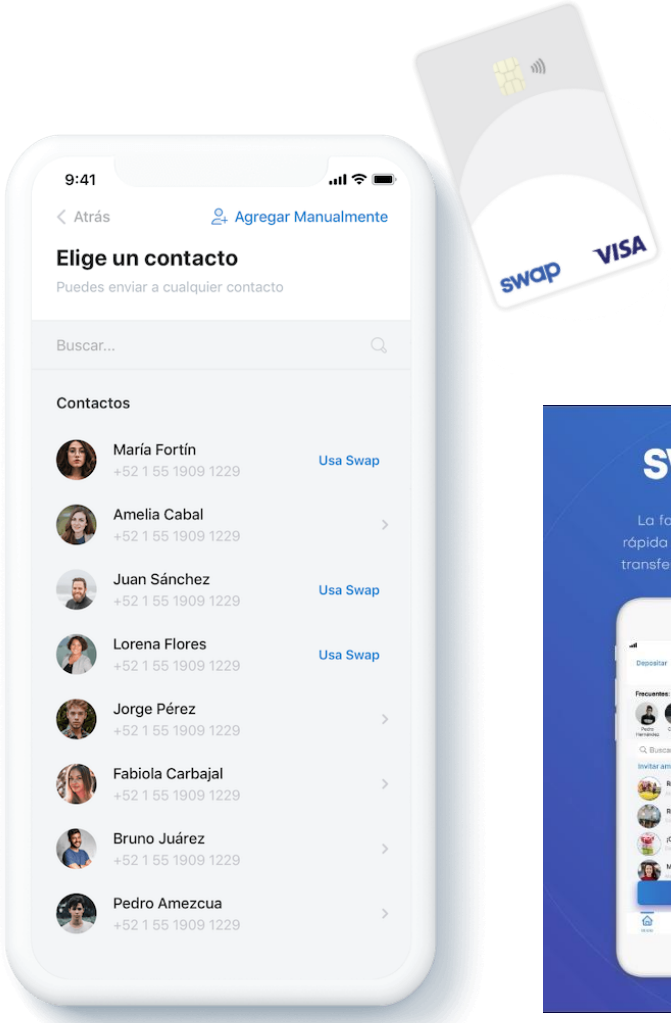
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

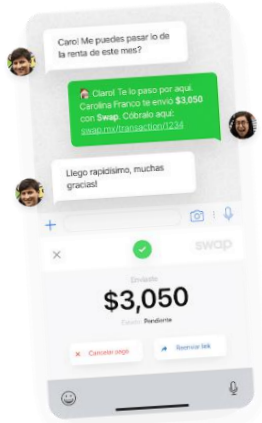
Clientes: + 500.000

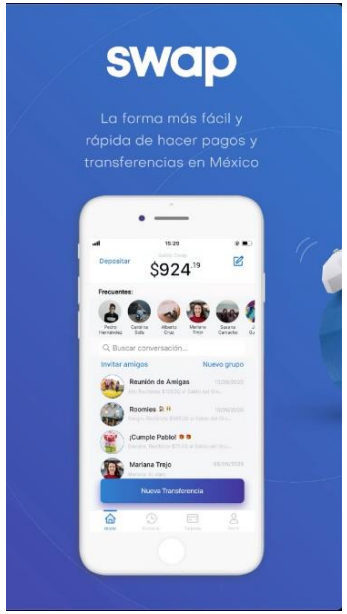
Canales transaccionales (B2C): APP

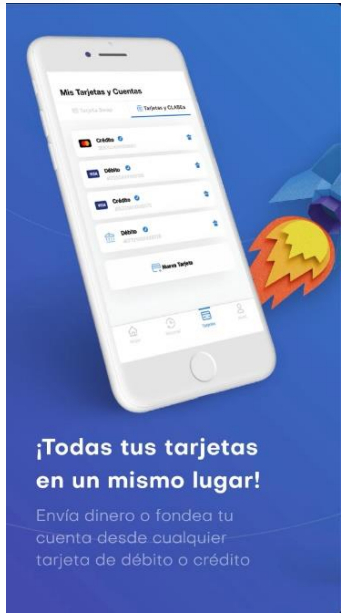
Productos B2C:
- Cuenta de Fondo de Pago Electrónico
- Tarjeta físico débito (Visa)
- Tarjeta física crédito (Visa)
- Transferencias entre cuentas y otras cuentas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades
- Alojar tarjetas bancarias





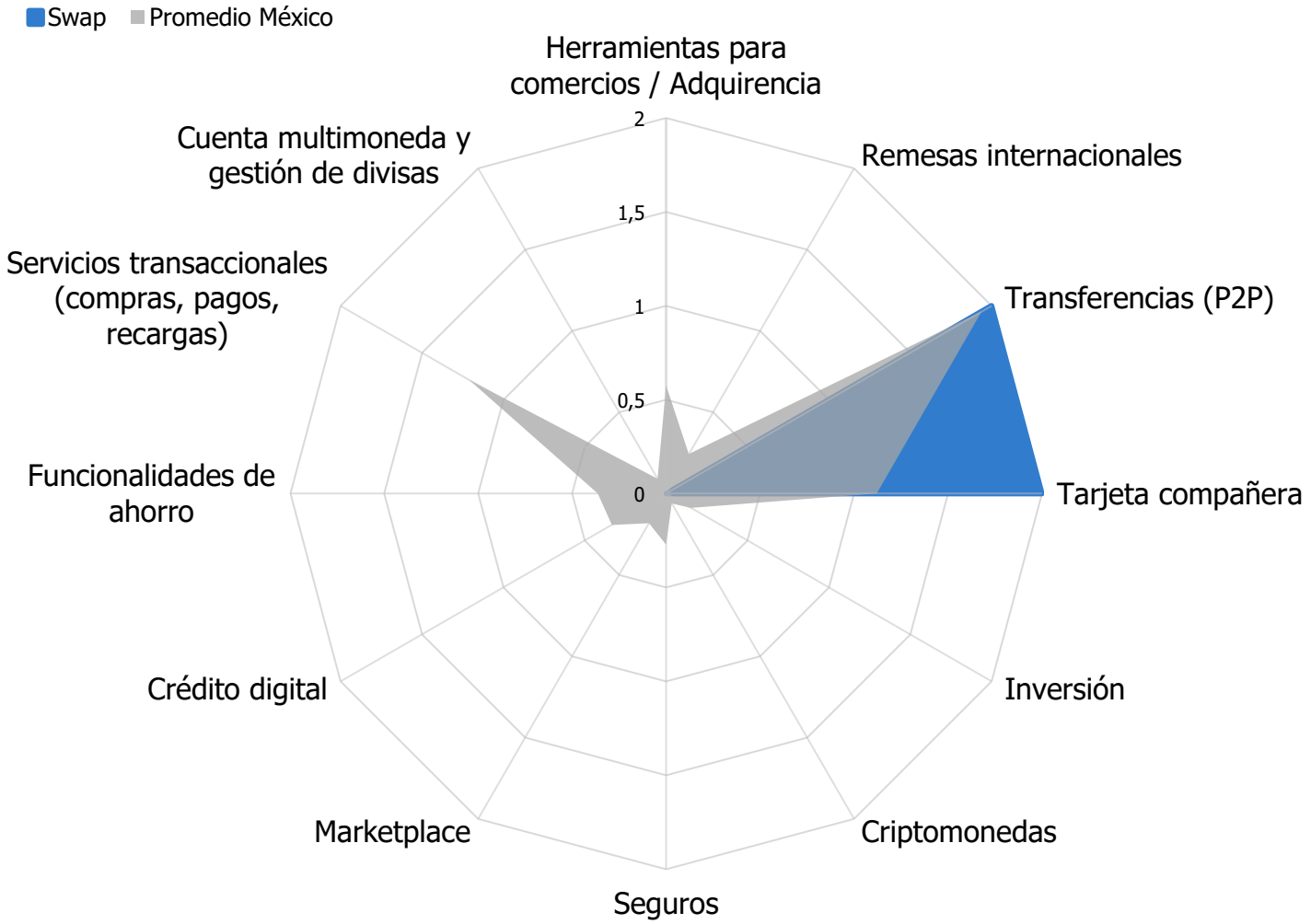




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Swap y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

swap



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera

Rubros en maduración:
(Sin evidencia)

Rubros sin evidencia:
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Remesas internacionales
- Inversión
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Crédito digital
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México | En el promedio | Por encima del promedio de México

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por Institución financiera (SOFIPO) - CAME "Asistencia al Micromprendedor, S.A. de C.V., S.F.P."

Inicio de operaciones en el país: 2022

Países de operación: México

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +100.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

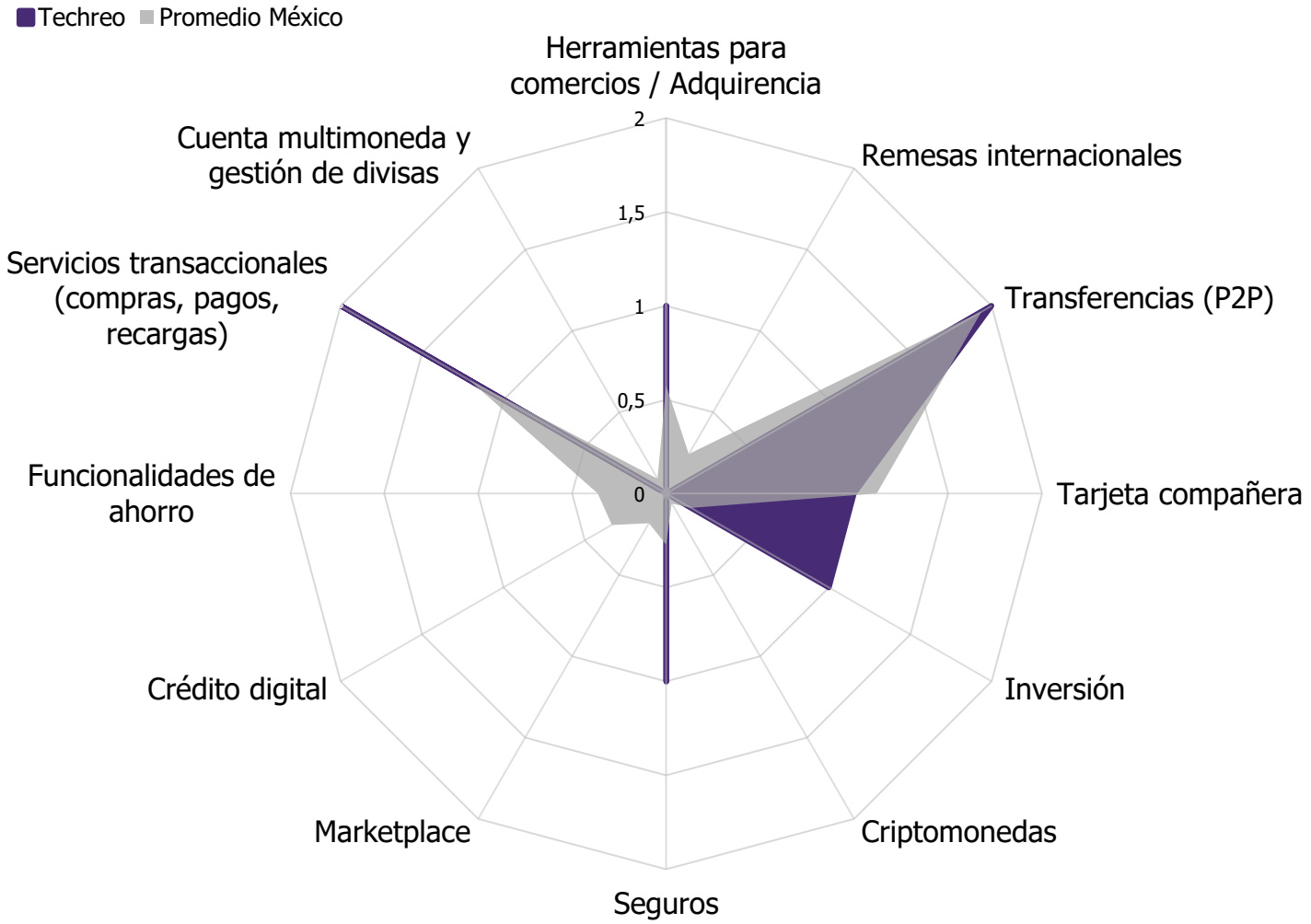
Productos B2C:
- Cuenta depósito digital
- Tarjeta débito física y virtual (Mastercard)
- Inversiones
- Seguros.
- Transferencias entre cuentas y otros bancos
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento ("Pines electrónicos")
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades
- Pagos con QR en red propia
- Beneficios y descuentos
- Medios de pago para comercios
- Próximamente marketplace

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Techreo y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

techreo. mis finanzas digitales



Rubros fuertes:

- ✓ Transferencias
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:

- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Inversión
- ○ Seguros

Rubros sin evidencia:

- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Crédito digital
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Marketplace
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México	**En el promedio**	Por encima del promedio de México

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

todito® cash

Tipo de empresa: Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (TODITO PAGOS, S.A. DE C.V.)

Inicio de operaciones en el país: Empresa tradicional fundada en 1999. Modelo digital operando desde 2019 y con licencia IFPE aprobada desde 2022

Países de operación: México (origen)

Estatus: Activo

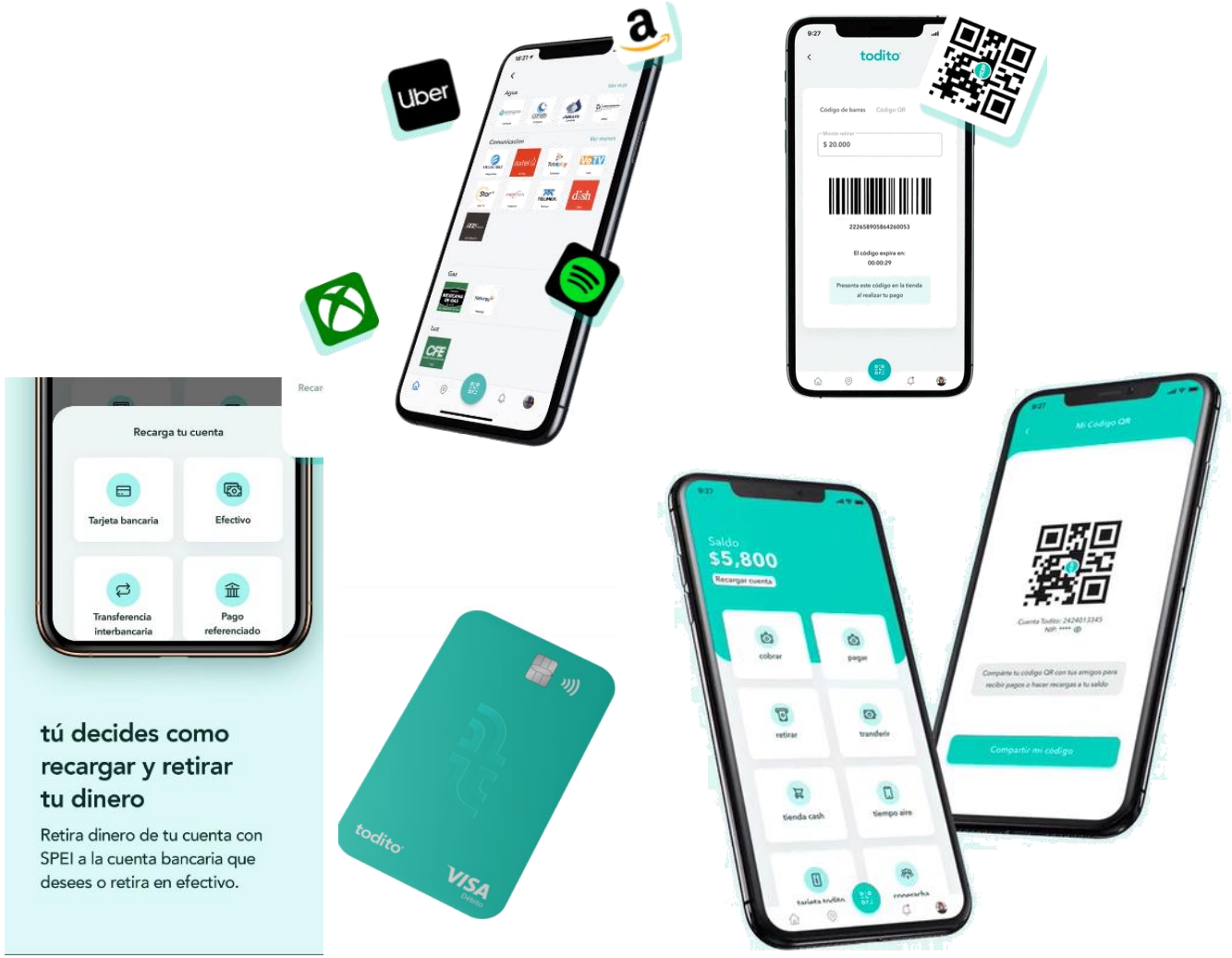
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +500.000

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta de Fondo de Pago Electrónico
- Tarjeta débito física (Visa)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento ("Tienda Cash")
- Retiros y depósitos

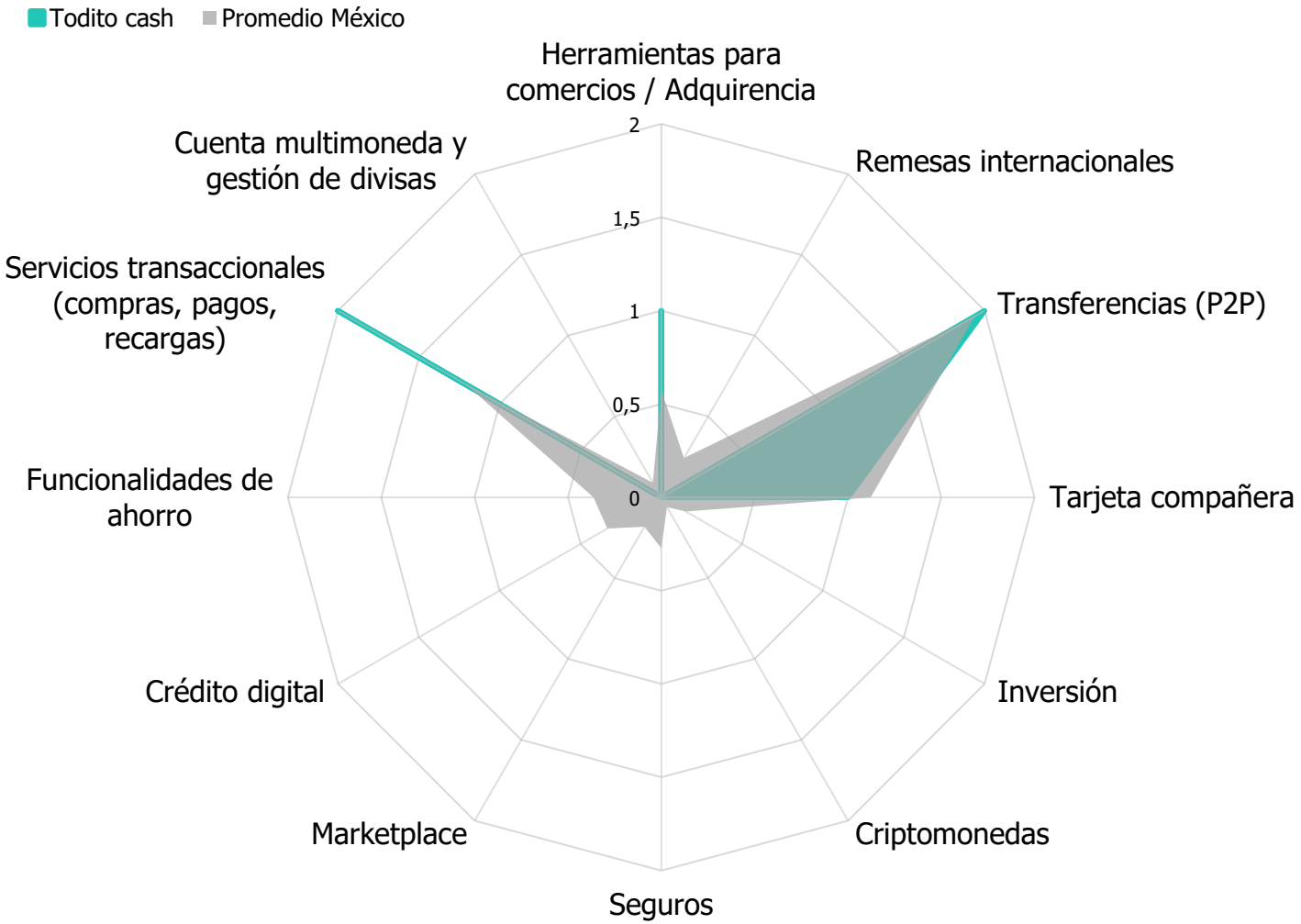
Servicios / funcionalidades
- Pagos con QR en red propia
- Promociones
- Medios de pago para comercios



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de todito cash y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

todito® cash



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Crédito digital
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México	**En el promedio**	Por encima del promedio de México

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

toklapay

Tipo de empresa: Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (TOKA FINTECH S.A. DE C.V.)

Inicio de operaciones en el país: Fundada en 2018 como empresa de vales electrónicos. Operando como IFPE desde 2022

Países de operación: México (origen)

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +100.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

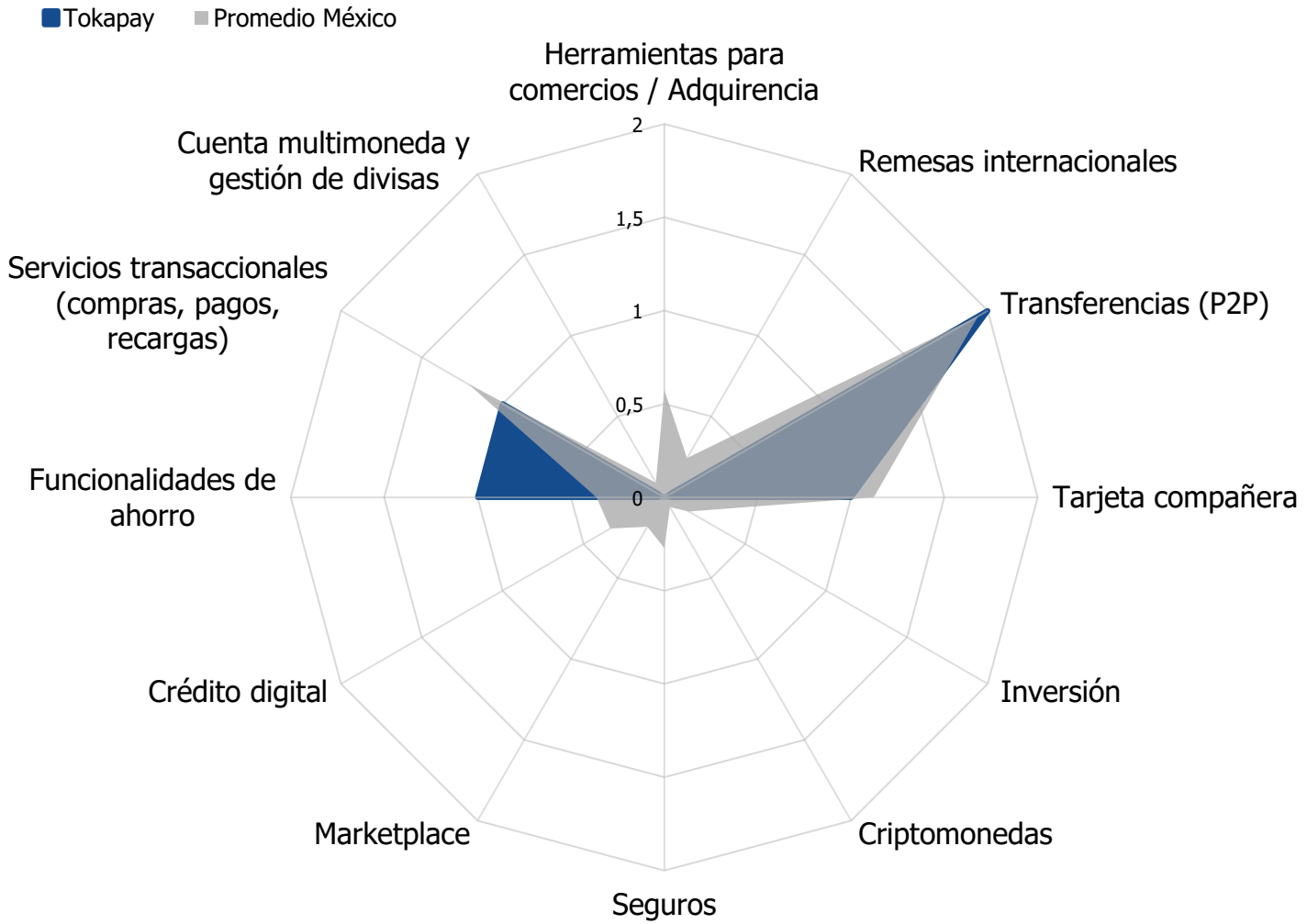
Productos B2C:
- Cuenta de Fondo de Pago Electrónico
- Tarjeta débito física (Mastercard)
- Tarjeta débito virtual (Mastercard)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades
- Pagos con QR en red propia
- Bolsillos de ahorro ("Alcancía")

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Tokapay y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

tokapay



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Tarjeta compañera
- Funcionalidades de ahorro
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Remesas internacionales
- Inversión
- Criptomonedas
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Seguros
- Marketplace
- Crédito digital
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México	**En el promedio**	Por encima del promedio de México

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

ualá

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por una institución financiera (ABC Banco - adquirido por Ualá)

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Argentina (origen), México y Colombia

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2C)

Clientes: +10.000.000 de descargas global

Canales transaccionales (B2C): APP

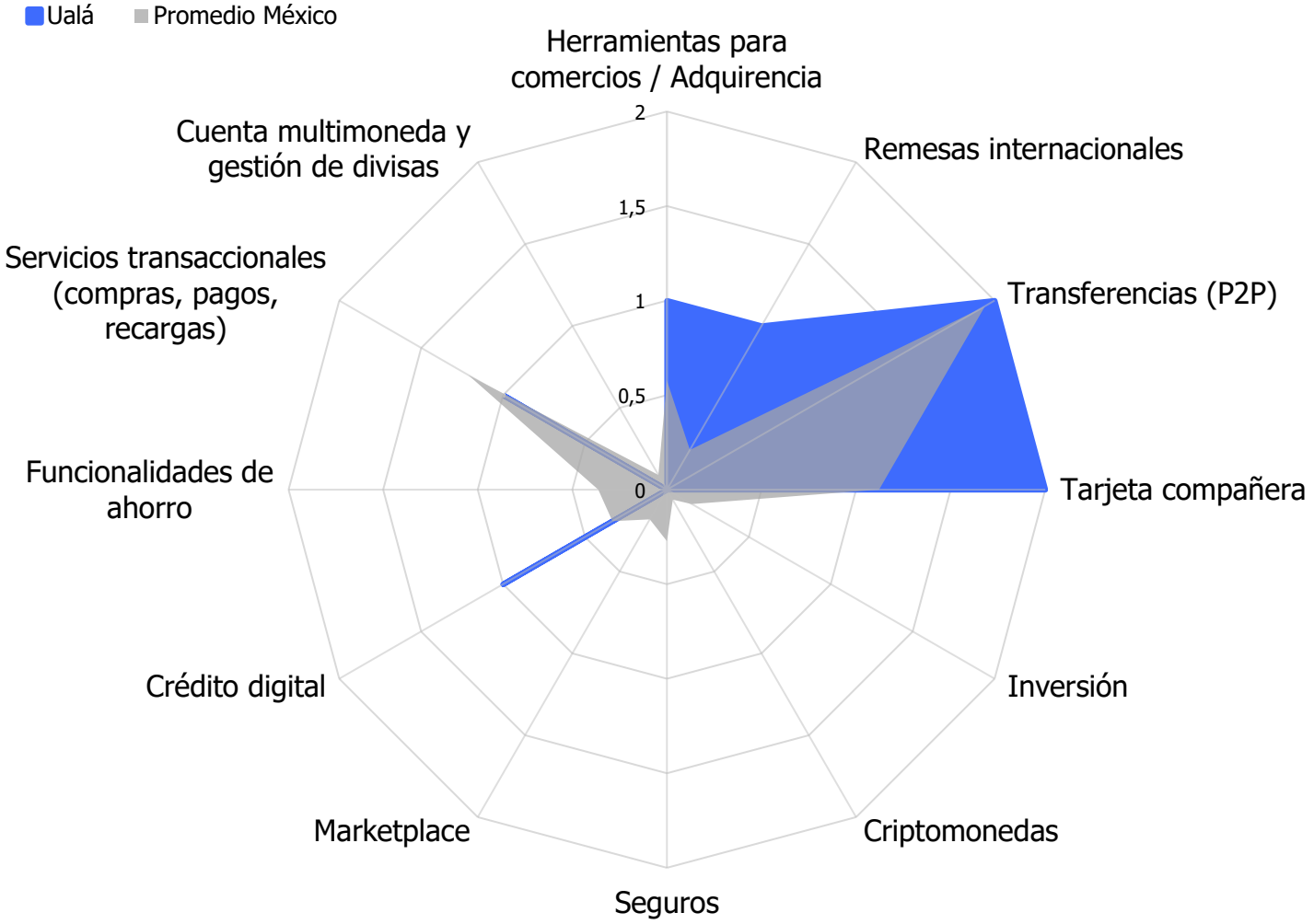
Productos B2C:
- Cuenta corriente
- Tarjeta débito física y virtual (Mastercard)
- Tarjeta crédito física y virtual (Mastercard)
- Crédito
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Remesas internacionales (recepción)
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades
- Descuentos en comercios aliados
- Medios de pago para comercios Ualá Bis

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de ualá y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

ualá



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera

Rubros en maduración:
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Remesas internacionales
- ○ Crédito digital
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Inversión
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de México | En el promedio | **Por encima del promedio de México**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo (parte 1 de 4)

Empresa	Inicio de operaciones en México	Blindaje regulatorio en México	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 33 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
Albo	Fundación: 2016 Lanzamiento: 2019	Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando ("Inteligencia en Finanzas, S.A.P.I. de C.V.")	México	Minoristas | Comercios	1'200.000 reportados	APP | Web	Si	Si	No	3,6	7 °	45 °
Alquimia Pay	2020	Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) en trámite y operando (Octavo transitorio) ("ALQUIMIADIGITAL.MX, S.A. DE C.V.")	México	Minoristas | Comercios	+ 10.000 descargas	APP	Si	Si	No	3,8	6 °	43 °
Bancaya	Fundación: 2019 Lanzamiento: 2021	Solución digital provista por BKAYA S.A.P.I. de C.V. y respaldada por una institución financiera (Consubanco)	México	Minoristas	450.000 reportados	APP	Si	Si	No	2,8	16 °	81 °
Baz	2021	Solución digital respaldada por institución financiera (Banco Azteca/ Grupo Salinas) Baz super APP S.A de C.V	México	Minoristas | Comercios	+ 10.000.000 descargas	APP	Si	Si	No	5,4	3 °	12 °
Broxel Pay	Fundación: 2011 Operación Broxel Pay: 2018	Solución digital respaldada por institución financiera (Financiera Broxel, SOFIPO)	Estados Unidos y México (origen)	Minoristas | Comercios	+ 1.000.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	5,4	4 °	14 °
Claro Pay	2021	Solución digital respaldada por una institución financiera (Grupo Financiero Inbursa) y Telcel	Argentina, Brasil, Colombia y México	Minoristas	+500.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	1,6	25 °	138 °
Cuenca	Fundación: 2016 Operaciones: 2019	Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (Cuenca Tecnología Financiera, S.A. de C.V.). Tarjetas crédito a través de la empresa "Tarjetas Cuenca, S.A. de C.V.".	México	Minoristas	500.000 reportados	APP	Si	Si	Si	3,1	11 °	66 °
DINN	2022	Solución digital respaldada por grupo financiero (Grupo Financiero Actinver)	México	Minoristas	+1'000.000 descargas	APP	Si	Si	No	2,0	23 °	119 °
Enso	Fundación: 2018 Operación: 2020	Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) en trámite y operando (Octavo transitorio). "ENSO FINVE, S.A.P.I de C.V"	México	Minoristas | Comercios	+50.000 descargas	APP	Si	Si	No	2,1	22 °	116 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".

Nimmök

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo (parte 2 de 4)

Empresa	Inicio de operaciones en México	Blindaje regulatorio en México	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 33 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
ePlata	Operando desde 2029 con remesas. Desde 2022 autorizada como IFPE	Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) en trámite y operando (Octavo transitorio) ("EPLATA MEXICO, S.A. de C.V.")	México, Estados Unidos, Kazajistán y Filipinas	Minoristas | Comercios	+1.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	3,6	8 °	49 °
Fondeadora	Crowdfunding: 2011 Banca digital: 2018	Solución digital respaldada por institución financiera (SOFIPO) ("Apoyo Múltiple, S.A. de C.V., S.F.P.")	México	Minoristas | Comercios	150.000 reportados	APP | Web	Si	Si	No	2,8	17 °	84 °
Hey Banco	Lanzamiento: 2017 Relanzamiento como "Independiente de BanRegio": 2020	Solución digital respaldada por institución financiera (Banregio)	México	Minoristas | Comercios	480.000 reportados	APP | Web	Si	Si	Si	6,5	2 °	6 °
Klar	2019	Plataforma tecnológia "Klar, S.A. de C.V." no regulada. Merci (Servicios de Catering Merci, S.A.P.I. de C.V.) es su filial que aporta el blindaje regulatorio como IFPE autorizada.	México	Minoristas	1'200.000 reportados	APP	Si	Si	No	3,0	12 °	71 °
Medá	2022 (Como fintech regulada)	Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (Programas de Relacionamiento Medá, S.A.P.I. de C.V.)	México	Minoristas	+ 10.000 descargas	APP	Si	No	No	1,6	27 °	145 °
Mercado Pago	2014	Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (MercadoLibre, S.A. de C.V. - "Mercado Pago Wallet")	Argentina (origen), México, Brasil, Chile, Colombia, Perú y Uruguay	Minoristas | Comercios	+ 12.000.000 México 35.800.000 en LATAM + 100'000.000 descargas APP global	APP | Web	Si	Si	No	7,0	1 °	2 °
MexPago	2014 Desde 2021 como IFPE	Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (Mexpago Transacciones, S.A.P.I. de C.V.)	México	Minoristas | Comercios	+ 10.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	1,4	31 °	155 °
Miio	2018	Solución digital respaldada por institución financiera (Financiera Mexicana para el Desarrollo Rural)	México	Minoristas	50.000 reportados	APP	Si	Si	Si	2,9	14 °	77 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".

Nimmök

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo (parte 3 de 4)

Empresa	Inicio de operaciones en México	Blindaje regulatorio en México	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 33 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
Now	2023	Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco INVEX)	México	Minoristas	10.000 descargas	APP	Si	Si	No	1,6	28 °	147 °
Nu México	2019	Solución digital respaldada por institución financiera (SOFIPO, Nu México financiera S.A. de C.V.)	Brasil (origen), México, Colombia y Argentina (en proceso de lanzamiento)	Minoristas	3'200.000 reportados 70'000.000 en LATAM +100'000.000 descargas APP global	APP	Si	Si	No	1,0	33 °	166 °
Nvio	2021 (Como fintech regulada)	Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (Nvio Pagos México, S.A.P.I. de C.V.)	México	Minoristas	NI	Web	No	No	No	1,3	32 °	161 °
Pagando	Fundado: 2017 Operando: 2020	Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) en trámite y operando (Octavo transitorio) (XC Networks S.A. de C.V. I.F.P.E.)	México	Minoristas | Comercios	10.000 descargas	APP | Web	Si	Si	Si	3,4	9 °	53 °
PagaPhone	Fundada: 2018 Operando desde: 2021	Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) en trámite (PagaPhone SmartPay S.A de C.V) y operando (Octavo transitorio)	México	Minoristas	35.000 reportados	APP	Si	Si	No	2,8	19 °	90 °
PagaTodo	2010	Banco regulado convertido en digital (Institución de banca múltiple)	México	Minoristas | Comercios	+ 50.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	1,6	26 °	143 °
Pagofon	2018	Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (Coltomoney, S.A. de C.V.)	México	Minoristas | Comercios	+ 1.000 descargas	APP	Si	Si	Si	2,9	15 °	78 °
Primetime	2021 (Como fintech regulada)	Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (PTMPRIME, S.A. de C.V., Institución de Fondos de Pago Electrónico)	México	Minoristas | Comercios	+ 100 descargas	APP	Si	Si	No	1,6	29 °	148 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".

Nimmök

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo (parte 4 de 4)

Empresa	Inicio de operaciones en México	Blindaje regulatorio en México	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 33 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
RappiPay	Rappi desde 2016 en México. Rappipay en 2018	Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) en trámite y operando (Octavo transitorio) (RappiPay México, S. A. P. I. de C. V.)	Colombia (origen), Perú, México, Brasil	Minoristas	+ 500.000 reportados	APP	Si	Si	No	3,0	13 °	72 °
Sacbé	2023	Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (Sacbé Payments de México, S.A.P.I. de C.V)	México	Minoristas	+10.000 descargas	APP	Si	Si	No	2,8	20 °	93 °
Spin by Oxxo	2021	Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (COMPROPAGO, S.A. DE C.V.)	México	Minoristas	3'000.000 reportados	APP	Si	Si	Si	1,8	24 °	133 °
Swap	Fundación: 2015 Operación: 2019	Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (PocketGroup Technologies, S.A. de C.V.)	México	Minoristas	+ 500.000 descargas	APP	Si	Si	No	1,5	30 °	150 °
Techreo	2022	Solución digital respaldada por Institución financiera (SOFIPO) - CAME "Asistencia al Micromprendedor, S.A. de C.V., S.F.P."	México	Minoristas | Comercios	+ 100.000 descargas	APP	Si	Si	No	3,3	10 °	58 °
Todito cash	Empresa tradicional fundada 1999. Modelo digital operando desde 2019 y con licencia IFPE aprobada desde 2022	Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (TODITO PAGOS, S.A. DE C.V.)	México	Minoristas | Comercios	500.000 reportados	APP | Web	Si	Si	No	2,1	21 °	111 °
Tokapay	Fundación: 2018 Operando como IFPE: 2022	Con licencia de Institución de Fondos de Pago Electrónico (IFPE) aprobada y operando (TOKA FINTECH S.A. DE C.V.)	México	Minoristas	+ 100.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	2,8	18 °	87 °
Ualá	2020	Solución digital respaldada por una institución financiera (ABC Banco - adquirido por Ualá)	Argentina (origen), México y Colombia	Minoristas | Comercios	+5.000.000 en los 3 países de operación (+10.000.000 descargas APP global)	APP	Si	Si	No	4,5	5 °	29 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".

Nimmök

12

Panamá

Panorama macroeconómico 474

Gráfico de madurez de las ofertas en el país 475

Escenario competitivo resumen 476

Resultados productos, servicios y funcionalidades 478

Resumen resultados del nivel de exploración 481

Índice de la madurez de las ofertas 482

Ranking índice de madurez vs usuarios 483

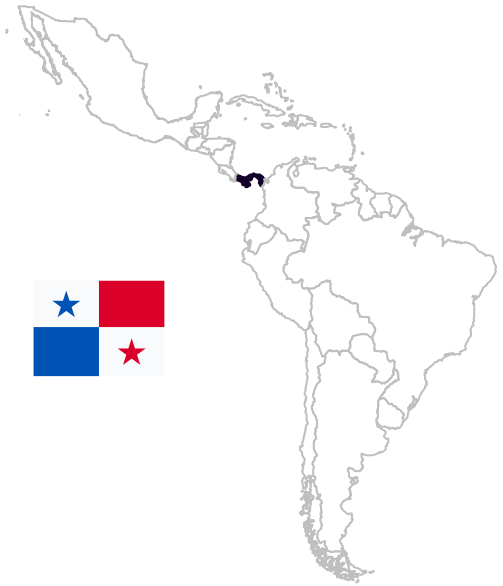
Ranking por índice de madurez (detalle) 484

Detalle por cada empresa (perfil y gráfico de madurez) 485

Resumen bancos digitales activos en Panamá 506

Nimmök

Panorama macroeconómico

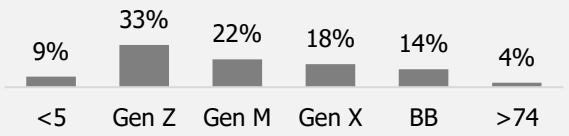


Demográficos

4,5 M (66% adulta) Población

31 % Distribución rural

0,74 Brecha género*



29,7 Edad promedio

95,7 % Alfabetismo

14,8 % (2020)
12,3 % (2021)
Pobreza

P. extrema: 6,4%

51,3 % (2020)
53,5 % (2021)
Empleo

*las mujeres tienen 26% menos oportunidades que los hombres.

Económicos

USD 63,6 MM PIB (2021)

USD 484 M (2021)
USD 626 M (2022)
Remesas

29,3 % Variación remesas (reportado oficialmente)

1,6 % (2021)
2,9 % (2022)
Inflación

79° (2019)
86° (2020)
Ranking doing business

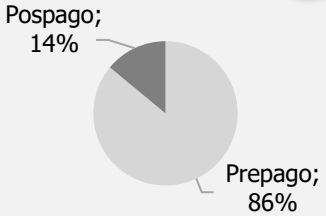
55 %	No bancarizados
35 %	Sub bancarizados
10 %	Bancarizados

Inclusión financiera (2021)

60 Entidades bancarias

Panorama digital

5,27 M (119,5% población) Conexiones móviles



64 % Penetración de Smartphones

3,4 M Usuarios de redes sociales

2,9 M (67% pob.) Usuarios de internet

2,8 M (99,2% pob.) Usuarios de internet móvil

Hábitos financieros

14,5 % Población que ahorra

8,3 % Tienen crédito en institución financiera

2,4 Población que cuenta por lo menos con 1 seguro

Regulación

Regulación FinTech: ✗

Compañías "Fintech": 16 (2021)

Sandbox FinTech: ✓

Regulación criptomonedas: ✓
Se aprobó un proyecto de ley que regula el uso y comercialización de Criptoactivos como método de pago.

Sandbox criptomonedas: ✗

Fuente: Nimmök Consulting basado en datos oficiales que pueden ser consultados en la sección "Referencias"

Madurez de las ofertas de bancos digitales* en Panamá vs LAC**

En el gráfico de la izquierda, se compara la madurez del país en oferta de productos y servicios financieros, ofrecidos por los bancos digitales*, con los demás países de LAC incluidos en este reporte**.

De las empresas evaluadas en Panamá, **sobresalen del promedio** regional las oferta de: herramientas de adquirencia para comercios, recepción y envío de remesas internacionales y funcionalidades que incentiven el ahorro de los usuarios.

Por **debajo del promedio** de la región, se encuentran: las transferencias, tarjetas compañeras, inversión digital, la oferta de seguros digitales, la integración con marketplaces, crédito digital y las cuentas multimoneda y gestión de divisas.

Y dentro del promedio regional, encontramos la gestión de criptomonedas y los servicios transaccionales (compras, pagos y recargas).

***Bancos digitales:** Se incluyen bancos digitales nativos, transformados en digital, respaldadas por bancos y soluciones de servicios financieros digitales con visión de banco digital.
****Promedio LAC:** Resultado de los análisis de Argentina, Brasil, Chile, Colombia, El Salvador, Guatemala, México, Panamá, Perú y República Dominicana. Estos países representan el 83% de la población de LAC.

Categorización de las empresas

A continuación, se presenta una lista de las empresas activas que forman parte del panorama competitivo de Panamá 2023 en el ámbito de los servicios financieros digitales.

Es importante destacar que se han seleccionado aquellas empresas que ofrecen un mix completo de servicios financieros digitales, en contraposición a aquellas que se enfocan en un único producto como créditos, seguros o inversiones. Los jugadores seleccionados han sido evaluados en función de la integralidad de sus servicios, lo que les ha permitido formar parte de este escenario competitivo.

Asimismo, se ofrece un resumen cuantitativo de los análisis realizados en torno a sus productos, servicios y funcionalidades ofrecidas, lo que permitirá a los interesados obtener una visión completa del panorama actual del sector de servicios financieros digitales, específicamente de los bancos digitales, en Panamá.

Las categorías en las que se agruparon las empresas, según su blindaje regulatorio principal, son:

- **Soluciones digitales respaldadas por instituciones financieras**
  Empresas o soluciones que operan bajo el respaldo de instituciones financieras
- **Licencia de remesadora de dinero y entidad emisora de medios de pago y dinero electrónico**
- **Proveedor de Servicios de Pago**
- **Otros**
  Otros blindajes que permiten ofrecer servicios transaccionales de manera digital o entidades en etapa de lanzamiento

Nimmök

Escenario competitivo de los bancos digitales* B2C 2023

El siguiente esquema clasifica a los bancos digitales* según su principal blindaje regulatorio para evaluar su posición en el mercado y capacidad para ofrecer servicios financieros digitales. Se incluyen empresas activas y las que han detenido su operación recientemente, así como posibles competidores y soluciones o empresas que operan en otros países y han anunciado su posible ingreso al mercado panameño.

Soluciones digitales respaldadas por instituciones financieras

wally
yappy
wa! Mi Wallet Nacional
bcn Billetera Electrónica Nacional
kash
NEQUI

Remesadora de dinero y emisora de medios de pago y dinero electrónico

zinli

Proveedor de Servicios de Pago

PagueloFacil

Otros

punto pago — Gestor de redes de agentes y agregador de servicios

tigo money — Billetera electrónica /agregador de pagos en fase de lanzamiento

Potenciales

Soluciones con enfoque en créditos, emisión de tarjetas e inversiones digitales.

*neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Resultados: productos financieros y básicos

El siguiente gráfico presenta la proporción de empresas analizadas en **Panamá** que ofrecen productos financieros, así como productos básicos o transaccionales como parte de su portafolio actual.

Productos financieros

- 70% Cuenta de bajo monto/ cuenta de depósito/ Cuenta de almacenaje de valor
- 10% Cuentas para menores de edad
- 0% Cuentas multimoneda
- 60% Tarjeta compañera
- 0% Inversiones
- 10% Créditos
- 0% Seguros

Productos básicos

- 60% Pago de servicios
- 80% Retiros y depósitos
- 90% Transferencias
- 50% Recargas telefónicas

Total de bancos digitales* activos incluidos **10**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resultados: productos y servicios de valor agregado

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **Panamá**, que ofrecen productos y servicios de valor agregado a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Productos de valor agregado

- 20% Remesas internacionales
- 0% Compra y venta de divisas
- 10% Compra de pines de entretenimiento
- 10% Marketplace
- 10% Criptomonedas
- 0% Giros nacionales en efectivo

Total de bancos digitales* activos incluidos **10**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Servicios de valor agregado

- 0% Categorización de gastos
- 30% Metas y bolsillos de ahorro
- 0% Gestión de cuentas a dependientes
- 40% Premios, beneficios y/o cashback
- 50% Asociación de cuentas bancarias & tarjetas
- 0% BNPL (Compra ahora y paga después)
- 10% Integración con Paypal/Payoneer/otros para recepción de fondos

Nimmök

Resultados: funcionalidades para pagos y tarjeta compañera

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **Panamá**, que ofrecen funcionalidades para pagos y tarjetas compañeras a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Funcionalidades para pagos

- 70% — Pagos con QR en red propia
- 0% — Pagos con QR en redes de terceros
- 60% — Medios de pago para microempresarios / comercios

Tarjeta compañera

60,0% — Tarjeta compañera

60,0%

Solo física	Ambas	Solo virtual
20,0%	30,0%	10,0%

Total con tarjeta física: 50,0%

Solo débito	Ambas	Solo crédito
40,0%	0%	10,0%

Total débito: **40,0%**

Total crédito: **10,0%**

Total con tarjeta virtual: 40,0%

Solo débito	Ambas	Solo crédito
40,0%	0%	0%

Total débito: **40,0%**

Total crédito: **0%**

Total de bancos digitales* activos incluidos **10**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resumen de resultados de productos y servicios por nivel de exploración

El siguiente resumen, agrupa los productos y servicios analizados, de acuerdo con su nivel de exploración en el mercado **Panameño**. Se puede interpretar como **"Explorado Alto"** aquellos que son un básico en las ofertas para el cliente y que, por lo general, el mercado está saturado de estos. Los de la categoría **"Explorado Medio"** son aquellos cuya madurez está en crecimiento en el mercado. Y **"Explorado Bajo"** aquellos que pocas empresas ofrecen y representan una oportunidad de diferenciación en caso de ofrecerlo, en algunos casos pueden representar una restricción regulatoria que no ha sido resuelta.

Explorado Alto	**90 %**	Transferencias
	80 %	Retiros y depósitos
Explorado Medio	**70 %**	Cuenta de bajo monto/ ahorros/ depósito/ cuenta de almacenaje de valor
	70 %	Pagos con QR en red propia
	60 %	Tarjeta compañera
	60 %	Pago de servicios
	60 %	Medios de pago para comercios
	50 %	Recargas telefónicas
	50 %	Alojar cuentas bancarias /tarjetas
	40 %	Premios, beneficios y/o cashback
	30 %	Metas y bolsillos
Explorado Bajo	**20 %**	Remesas internacionales
	10 %	Compra de pines de entretenimiento
	10 %	Créditos
	10 %	Marketplace
	10 %	Cuenta / tarjeta para menores de edad
	10 %	Criptomonedas
	10 %	Integración con PayPal /Payoneer
	0 %	Seguros
	0 %	Inversión
	0 %	Gestión de cuentas a dependientes
	0 %	Pagos con QR en redes de terceros
	0 %	Categorización de gastos
	0 %	Cuenta multimoneda
	0 %	Giros nacionales en efectivo
	0 %	Compra y venta de divisas
	0 %	BNPL (compra ahora y paga después)

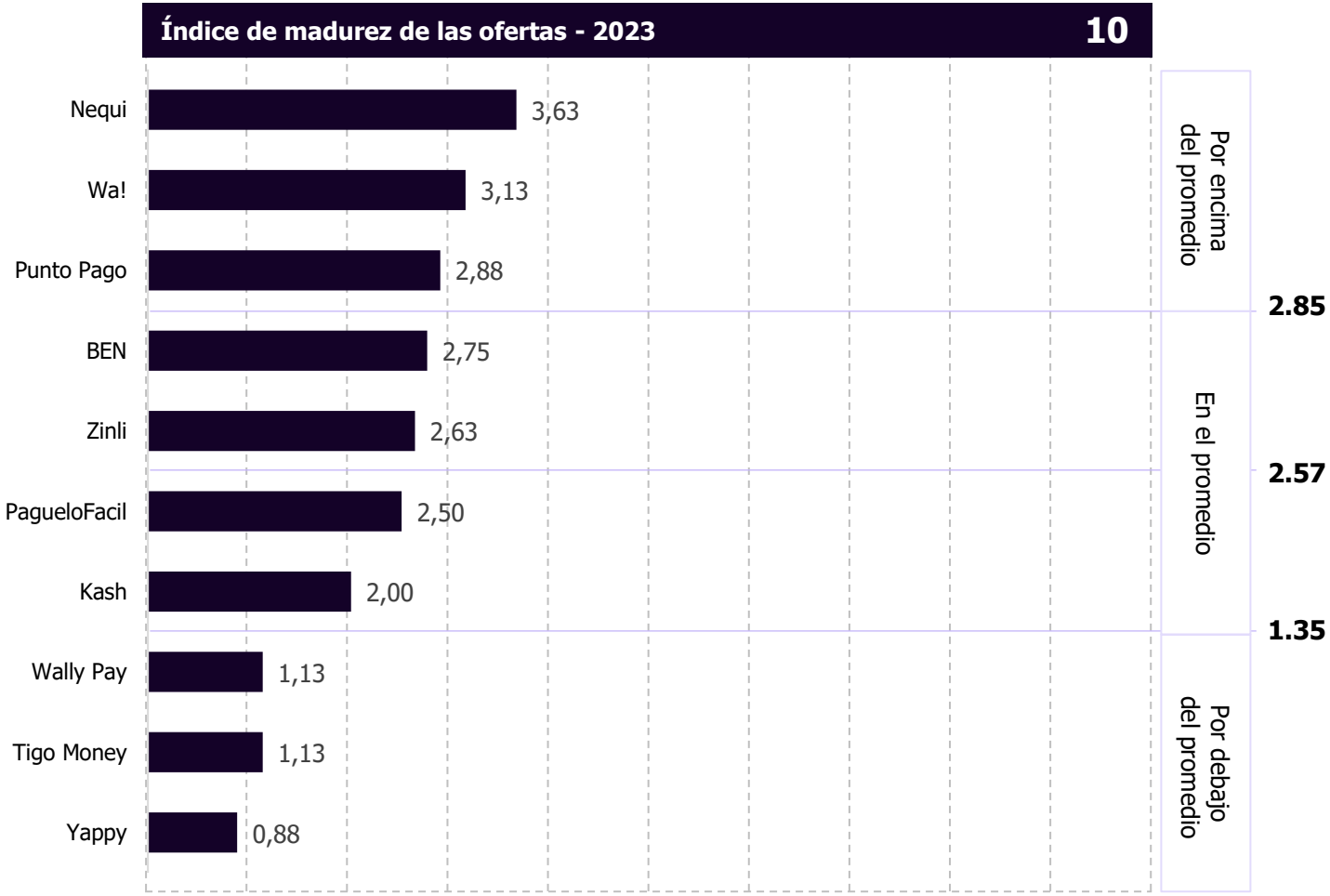
Índice de madurez de las ofertas

Nimmök ha construido el "Índice de madurez de las ofertas" para conocer el estado actual de la integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes por parte de las empresas. Las categorías incluidas, con su respectivo porcentaje % de peso, son:

- Funcionalidades de ahorro (15%)
- Remesas internacionales (15%)
- Transferencias e interoperabilidad (5%)
- Herramientas para comercios (5%)
- Tarjeta compañera (10%)
- Inversiones (10%)
- Criptomonedas (5%)
- Seguros (5%)
- Marketplace (5%)
- Crédito digital (15%)
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas) (5%)
- Cuenta multimoneda y gestión de divisas (5%)

A cada categoría se le otorgó un peso, según su relevancia (novedad y demanda), y se tomó el resultado final considerando el nivel de madurez individual de las empresas, las cuáles fueron evaluadas bajo los mismos criterios en todos los países incluidos de la región.

Adicional, en la gráfica se muestran los diferentes cuartiles que determinan los rangos de ubicación de las empresas: "Por encima del promedio", "En el promedio" y "Por debajo del promedio".



Nimmök

Ranking por índice de madurez vs análisis tradicional por cantidad de usuarios

En este informe, se presentan dos perspectivas para analizar a los principales bancos digitales de la región: la tradicional, basada en la cantidad de usuarios registrados o estimados, y la innovadora, que considera el índice de madurez de las ofertas elaborado por Nimmök. Mientras que la perspectiva tradicional ofrece una visión general de la popularidad de los bancos digitales, el índice de madurez permite evaluar de manera más detallada el grado de integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes. Algunas empresas que aparecen en ambos rankings muestran un enfoque equilibrado en su estrategia de negocio, que combina esfuerzos para atraer usuarios con la mejora constante de su oferta de productos y servicios.

Top 10 según:		1°	2°	3°	4°	5°	6°	7°	8°	9°	10°
Madurez de sus ofertas (índice Nimmök)	Empresa	NEQUI	wa! Mi Wallet Nacional	punto pago	bcn Billetera Electrónica Nacional	zinli	PagueloFacil	kash	wally	tigo money	yappy
	Puntaje	3.63	3.13	2.88	2.75	2.63	2.50	2.00	1.13	1.13	0.88
Cantidad de usuarios* (análisis tradicional)	Empresa	zinli, yappy	NEQUI	kash	punto pago, wally			wa! Mi Wallet Nacional	bcn Billetera Electrónica Nacional, PagueloFacil		tigo money
	Usuarios	1.0 M **	257 K	166.7 K **	100.0 K **			50.0 K **	10.0 K **		100 **

*Estimados a marzo 2023. Las fuentes pueden ser consultadas en la sección "Referencias".
**Representados por la cantidad de descargas

Nimmök

Ranking – Bancos digitales por índice de madurez de sus ofertas (detalle)

Las siguientes empresas sobresalen en el ecosistema de bancos digitales con enfoque B2C de Panamá por su madurez y amplio portafolio de productos, servicios y funcionalidades. Se muestra un detalle del nivel de madurez de los rubros analizados en el índice de madurez de sus ofertas (Nimmök).

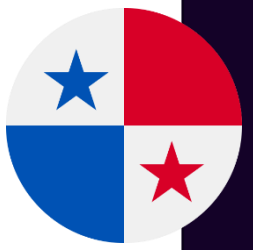
		Herramientas para comercios / Adquirencia	Remesas internacionales	Transferencias (P2P)	Tarjeta compañera	Inversión	Criptomonedas	Seguros	Marketplace	Crédito digital	Funcionalidades de ahorro	Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)	Cuenta multimoneda y gestión de divisas
NEQUI	1º	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia
wa! Mi Wallet Nacional	2º	En maduración	Sin evidencia	En maduración	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Fuerte	Sin evidencia
punto pago	3º	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia
bcn Billetera Electrónica Nacional	4º	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia
zinli	5º	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia
PagueloFacil	6º	Fuerte	Sin evidencia	En maduración	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia
kash	7º	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia
wally	8º	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia
tigo money	9º	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia
yappy	10º	Fuerte	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia

Fuerte · En maduración · Sin evidencia

Oferta de bancos digitales activos 2023

En la siguiente sección, se presenta una descripción exhaustiva de todas las empresas activas consideradas en el escenario competitivo del país. Se incluye un perfil detallado de cada empresa, junto con un análisis de su madurez en relación con las temáticas evaluadas en el índice de madurez de Nimmök, incluyendo una comparación con los resultados promedio a nivel país. El perfilamiento proporciona información valiosa, como el tipo de empresa enfocado en su principal blindaje regulatorio, la fecha de inicio de operaciones, los países en los que opera, el segmento objetivo, el número de clientes, los canales digitales habilitados, los productos y servicios que ofrece y las funcionalidades disponibles para los usuarios.

Si está interesado en el mercado panameño de servicios financieros digitales, especialmente aquellos ofrecidos por bancos digitales o FinTechs, debe considerar las siguientes empresas como sus principales competidores activos:



- BEN
- Kash
- Nequi
- PagueloFacil
- Punto Pago
- Tigo Money
- Wa!
- Wally Pay
- Yappy
- Zinli

10 bancos digitales activos

Billetera Electrónica Nacional

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco Nacional de Panamá)

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Panamá (origen)

Estatus: Activo

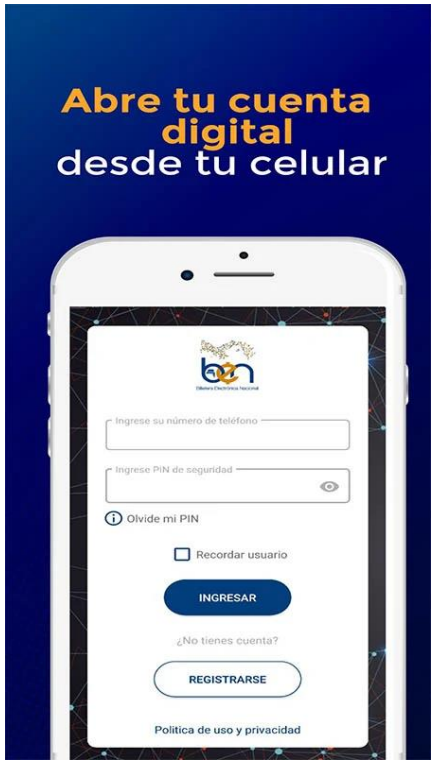
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

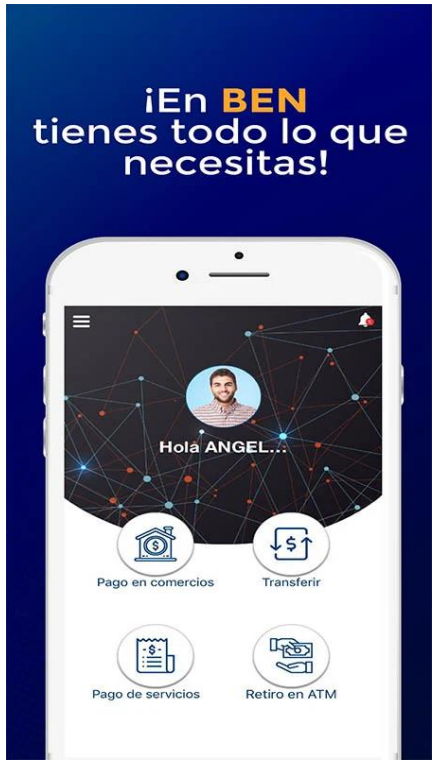
Clientes: +10.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de trámite simplificado
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

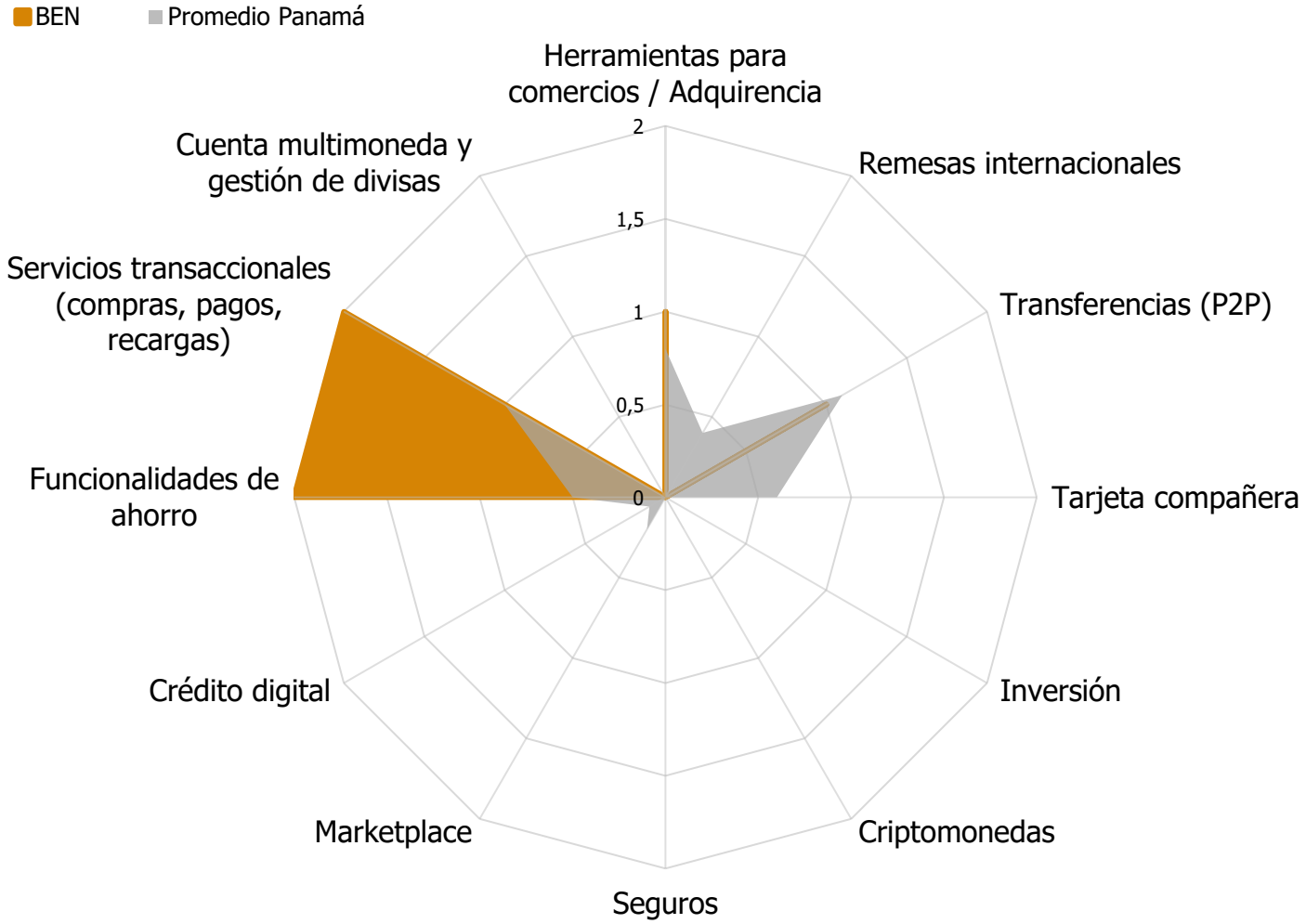
Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR – Red Propia
- Metas y bolsillos de ahorro
- Medios de pago para comercios





La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de BEN y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Billetera Electrónica Nacional



Rubros fuertes:

- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- ✓ Funcionalidades de ahorro

Rubros en maduración:

- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Transferencias

Rubros sin evidencia:

- Seguros
- Remesas internacionales
- Tarjeta compañera
- Inversión
- Crédito digital
- Criptomonedas
- Marketplace
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Panamá	**En el promedio**	Por encima del promedio de Panamá

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

kash

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por una institución financiera (BAC Credomatic)

Inicio de operaciones en el país: 2022. (Honduras 2020 y 2022 en el resto de países de operación)

Países de operación: Honduras (origen), Guatemala, Nicaragua, Panamá, El Salvador y Costa Rica

Estatus: Activo

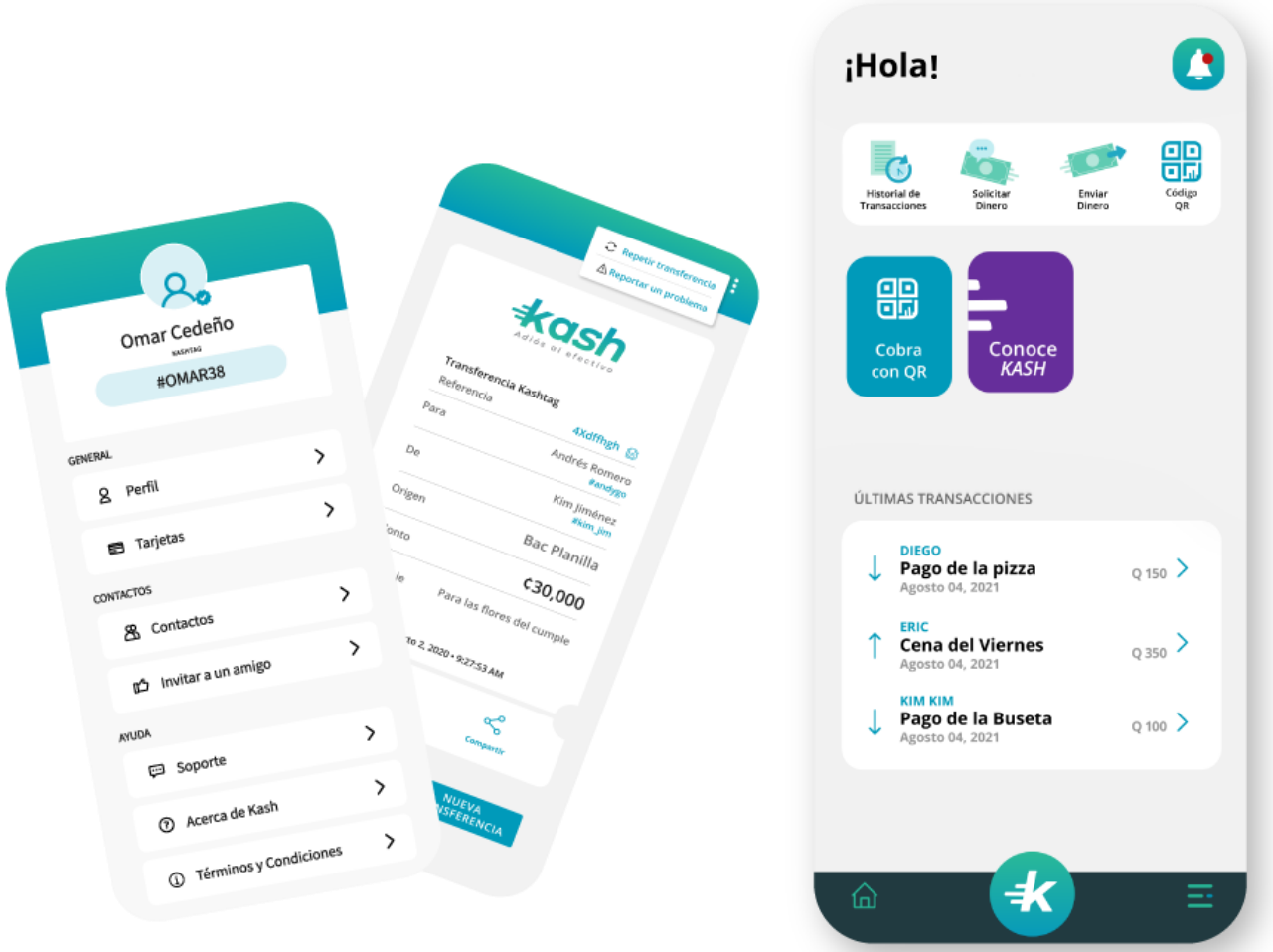
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +1'000.000 descargas en todos sus países de operación

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Transferencias (entre cuentas bancarias y tarjetas de débito Visa o Mastercard)
- Remesas internacionales (entre sus países de operación)

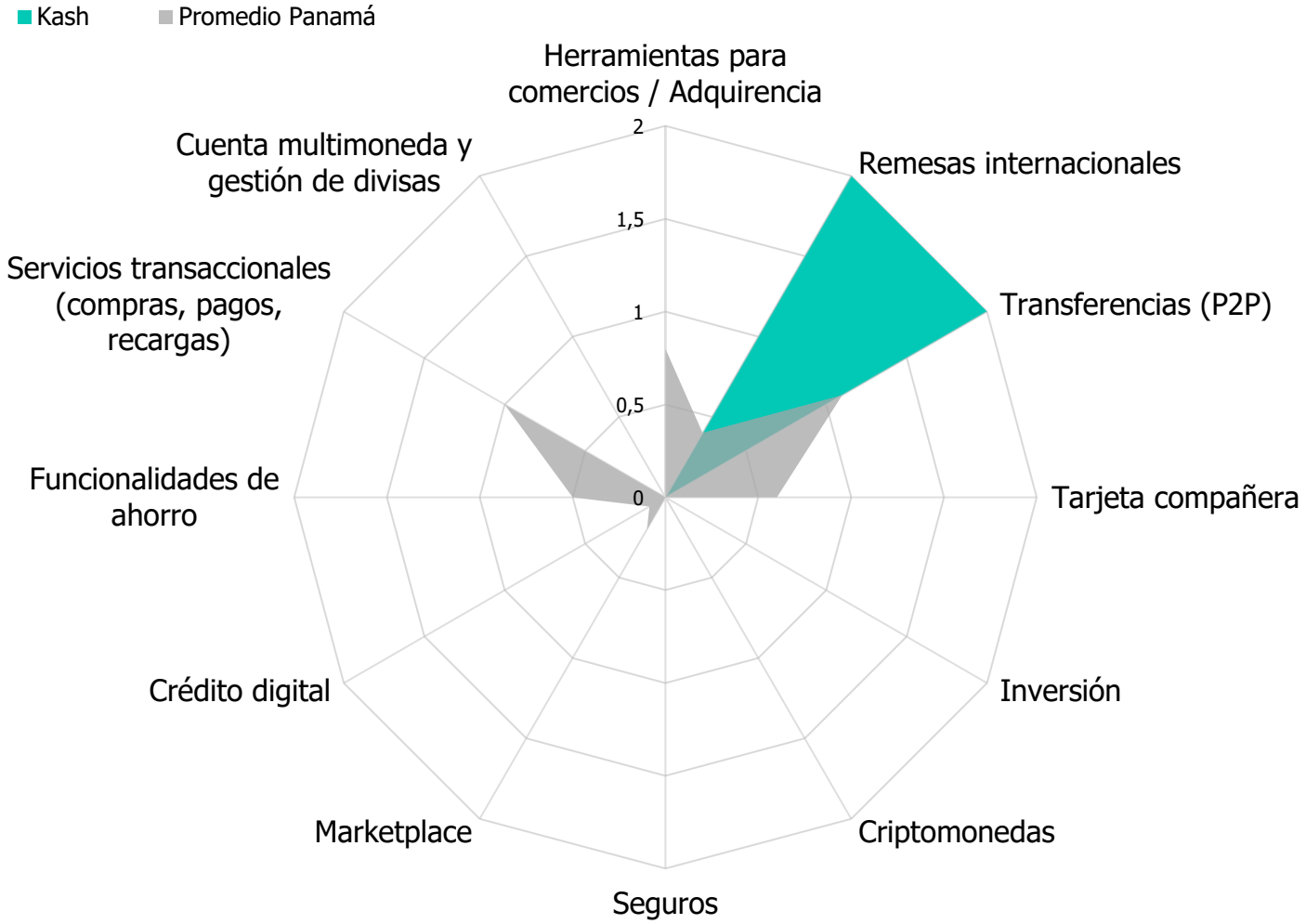
Servicios / funcionalidades:
- Alojar cuentas y tarjetas bancarias
- Pagos QR en red propia



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Kash y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

kash



Rubros fuertes:
- ✓ Remesas internacionales
- ✓ Transferencias

Rubros en maduración:
(Sin evidencia)

Rubros sin evidencia:
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Tarjeta compañera
- Criptomonedas
- Marketplace
- Seguros
- Inversión
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Crédito digital

Por debajo del promedio de Panamá	**En el promedio**	Por encima del promedio de Panamá

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

NEQUI

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por una institución financiera (Banistmo)

Inicio de operaciones en el país: 2017 en Panamá

Países de operación: Colombia (origen) y Panamá. (Guatemala anunciado)

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 257.000 reportados. +500.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

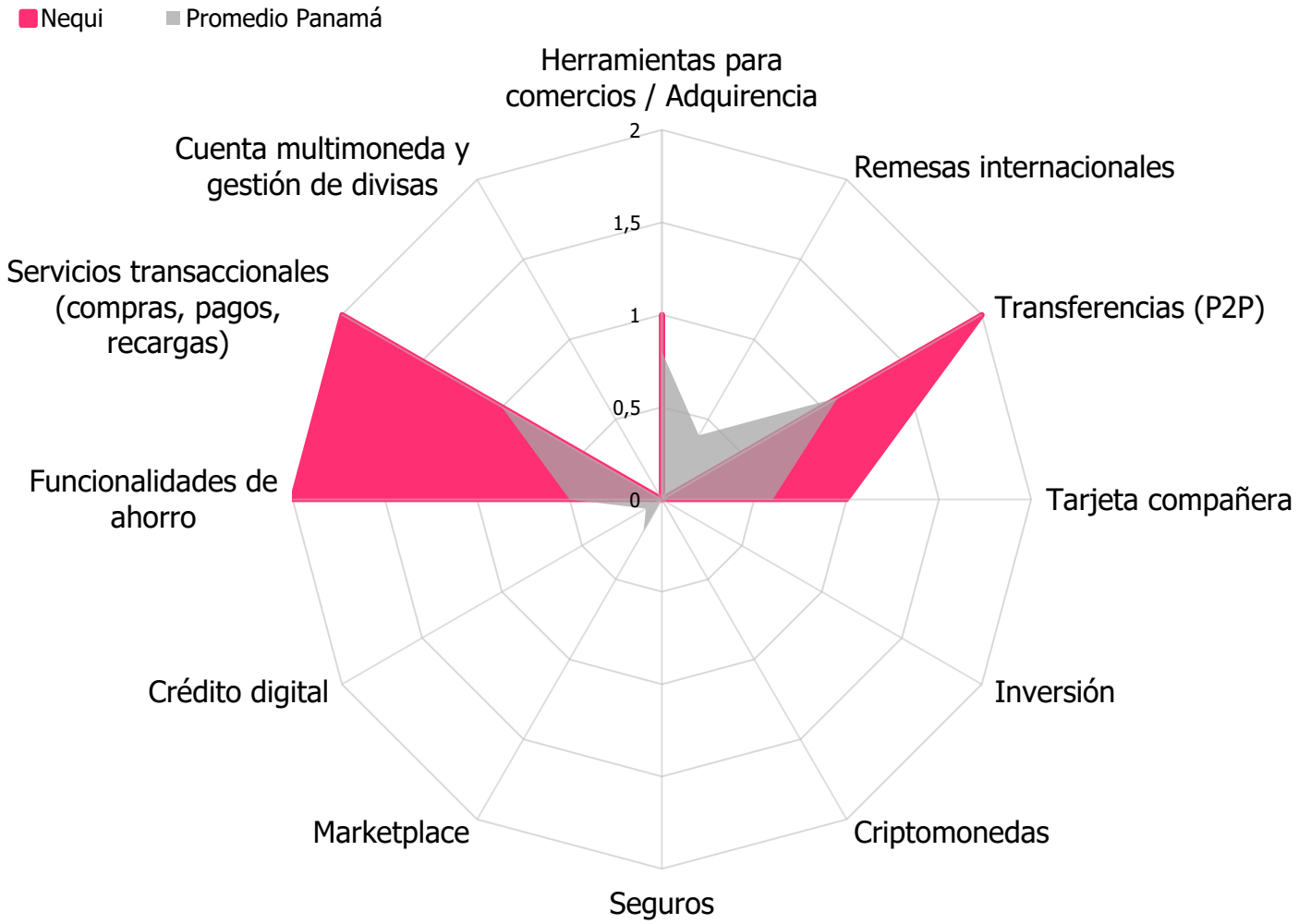
Productos B2C:
- Cuenta de tramite simplificado
- Tarjeta débito virtual (Visa)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR – Red propia
- Integración con Paypal para recibir fondos
- Medios de pago para comercios
- Metas y bolsillos de ahorro
- Promociones y descuentos

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Nequi y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

NEQUI



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Funcionalidades de ahorro
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia

Rubros sin evidencia:
- ▪ Crédito digital
- ▪ Inversión
- ▪ Seguros
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Marketplace
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Panamá	En el promedio	**Por encima del promedio de Panamá**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

PagueloFacil

Tipo de empresa: Proveedor de Servicios de Pago

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Panamá

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +10.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

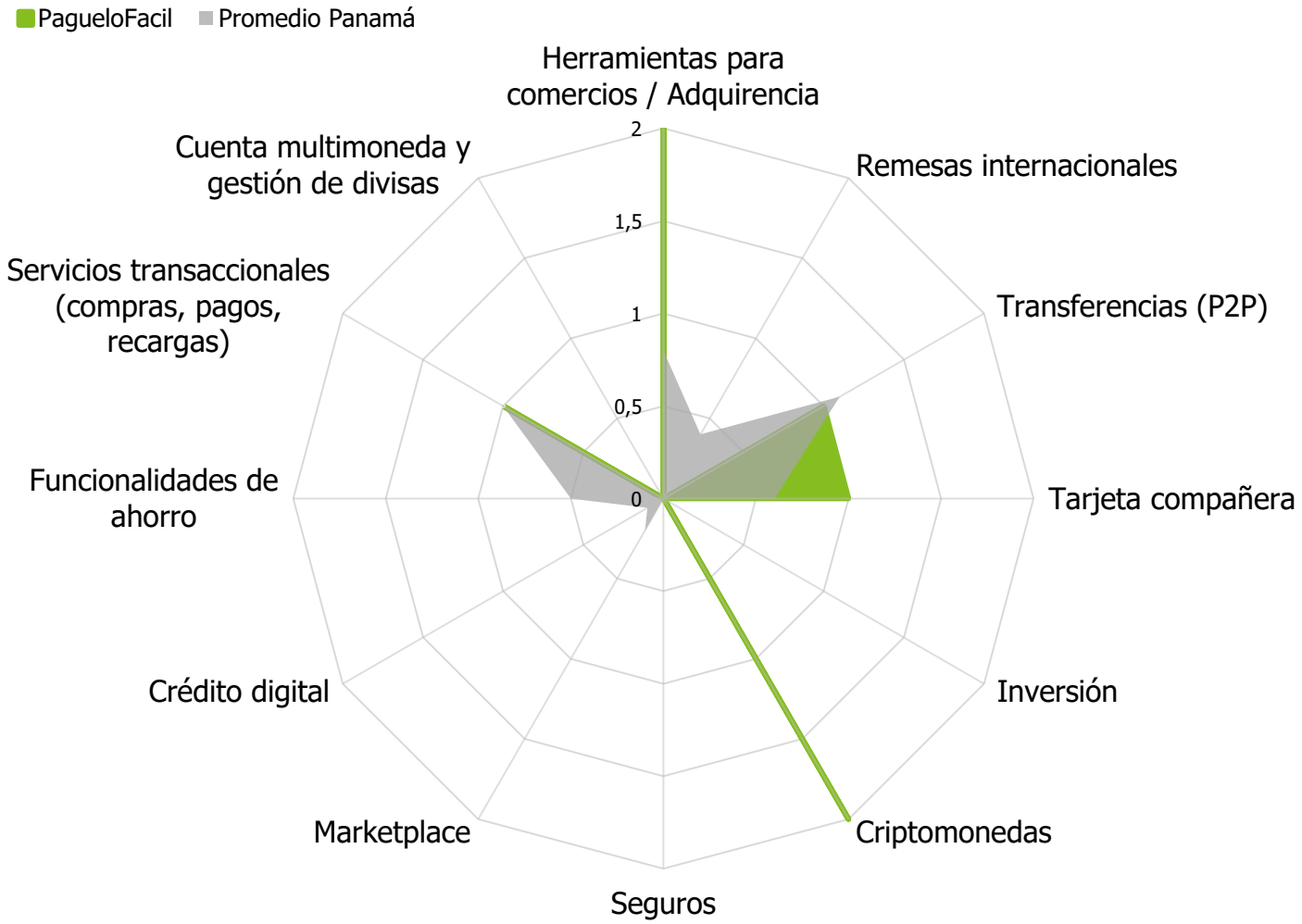
Productos B2C:
- Cuenta digital prepagada "Balance"
- Transferencias entre usuarios páguelo fácil
- Tarjeta débito física (Mastercard)
- Compra, venta y gestión de criptomonedas
- Pago de servicios

Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR (Red propia)
- Alojar tarjetas bancarias
- Medios de pago para comercios

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de PagueloFacil y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

PagueloFacil



Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Criptomonedas

Rubros en maduración:

- ○ Transferencias
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Seguros
- ▪ Inversión
- ▪ Crédito digital
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Marketplace
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Panamá	**En el promedio**	Por encima del promedio de Panamá

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

punto pago

Tipo de empresa: Gestor de redes de agentes y agregador de servicios

Inicio de operaciones en el país: 2009

Países de operación: Panamá

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y MIPYPMES (B2B)

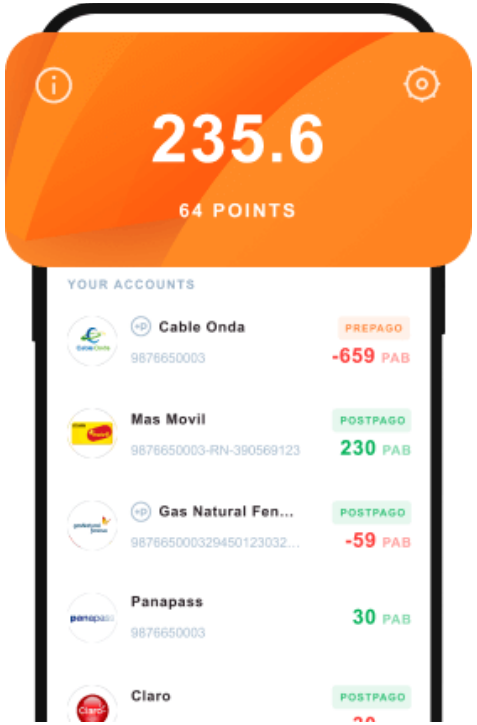
Clientes: +100.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Tarjeta débito física (Mastercard)
- Créditos
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Depósitos (en kioskos o por medio de transferencia)
- Compra de pines de entretenimiento

Otros servicios transaccionales solo pueden realizarse desde los Kioskos

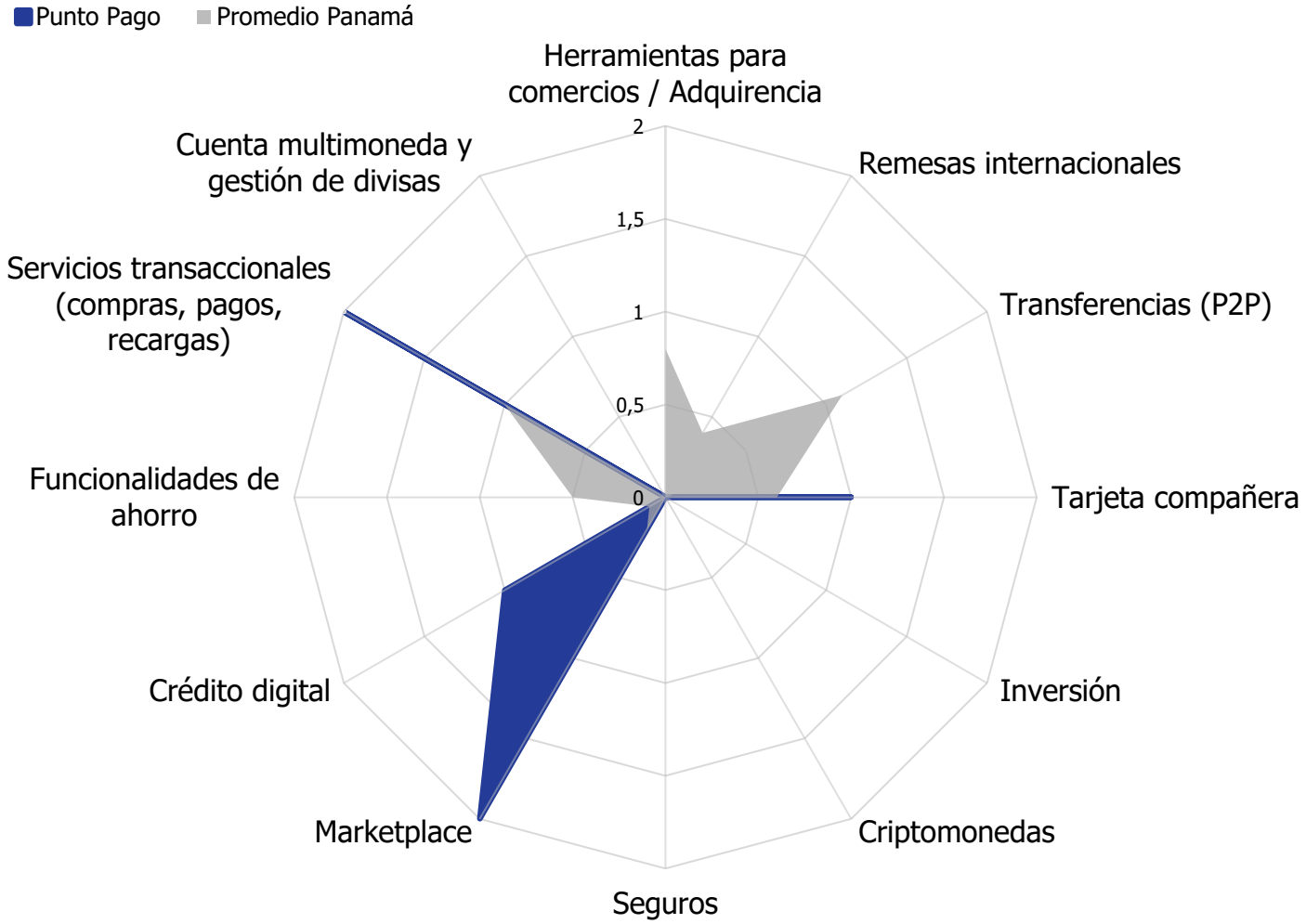
Servicios / funcionalidades:
- Pago de servicios
- Marketplace
- Cahsback y descuentos
- Alojamiento de tarjetas bancarias para pagos en el marketplace



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de punto pago y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

punto pago



Rubros fuertes:
- ✓ Marketplace
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Crédito digital

Rubros sin evidencia:
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Transferencias
- ▪ Seguros
- ▪ Inversión
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Panamá | En el promedio | **Por encima del promedio de Panamá**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

tigo money

(A marzo 2023 está en proceso de lanzamiento oficial. El APP se encuentra en estado de pruebas en la modalidad "acceso anticipado")

Tipo de empresa: Digital Wallet Panamá, S.A. - billetera electrónica. Agregador de pagos.

Inicio de operaciones en el país: 2023 (en Panamá)

Países de operación: El Salvador, Bolivia, Guatemala, Paraguay, Honduras y Panamá. (Nicaragua anunciado)

Estatus: Activo - Beta

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y MIPYPMES (B2B)

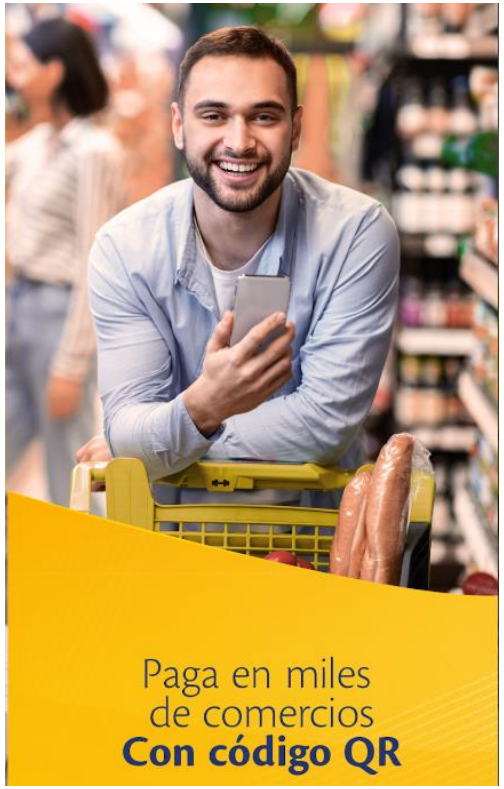
Clientes: +100 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de dinero electrónico
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Producto anunciado: Tarjeta física y virtual, en alianza con Visa

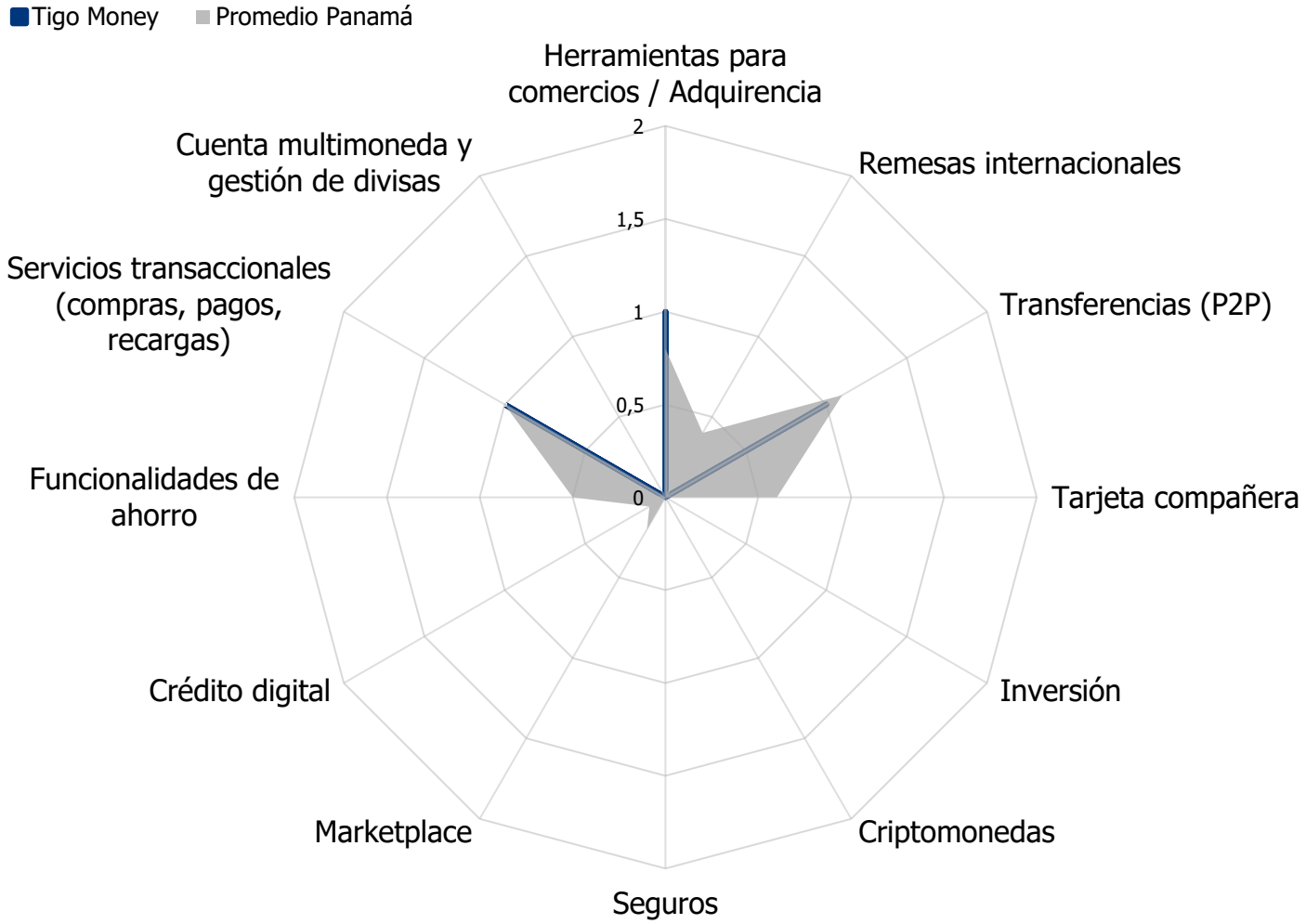
Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red propia
- Medios de pago para comercios / comercios
- Beneficios



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Tigo Money y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

tigo money



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Transferencias
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- Marketplace
- Seguros
- Crédito digital
- Inversión
- Tarjeta compañera
- Remesas internacionales
- Funcionalidades de ahorro
- Criptomonedas
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Panamá | En el promedio | Por encima del promedio de Panamá

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

wa! Mi Wallet Nacional

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco Caja de Ahorros)

Inicio de operaciones en el país: 2022

Países de operación: Panamá

Estatus: Activo

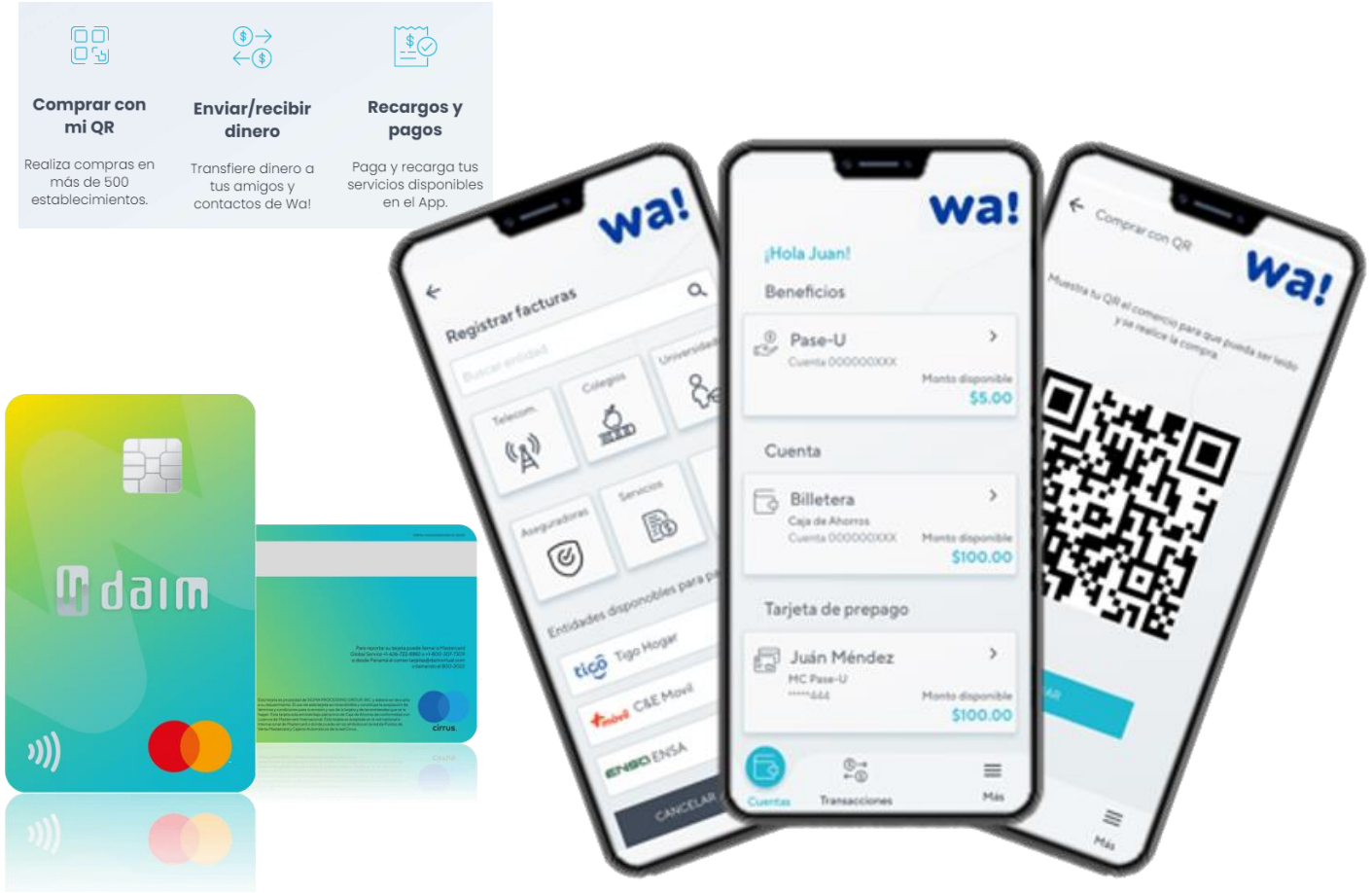
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +50.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de ahorros
- Tarjeta prepagada física y virtual (Mastercard), en alianza con Daim
- Transferencias entre cuentas Wa!
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

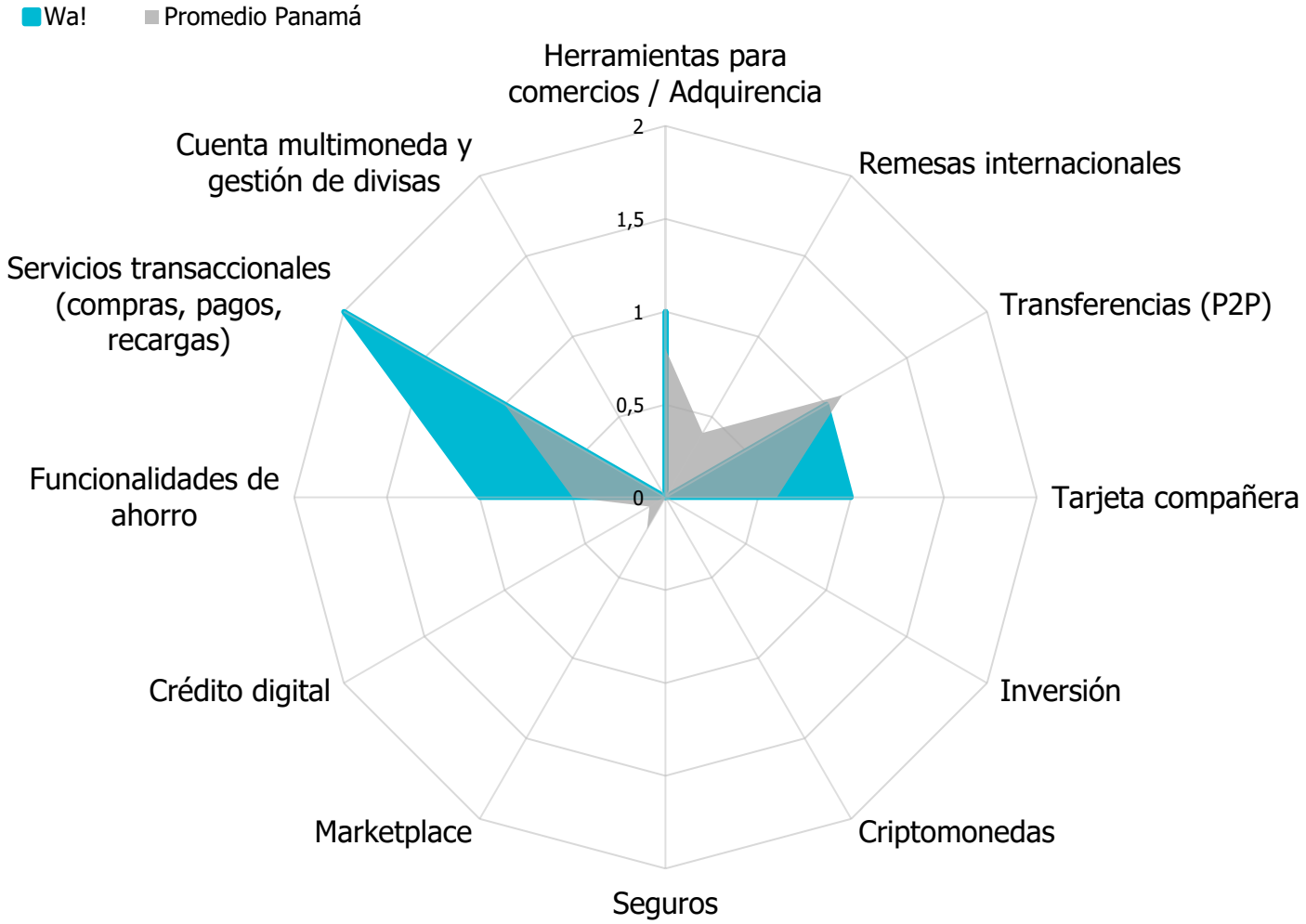
Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR – Red Propia
- Medios de pago para comercios
- Bolsillos (recepción de beneficios del gobierno)



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Wa! y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

wa!
Mi Wallet Nacional



Rubros fuertes:

✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Transferencias
- Tarjeta compañera
- Funcionalidades de ahorro

Rubros sin evidencia:

- Seguros
- Inversión
- Crédito digital
- Remesas internacionales
- Criptomonedas
- Marketplace
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Panamá	En el promedio	**Por encima del promedio de Panamá**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

wally

Tipo de empresa: WALLY PAY INC. es una Solución digital respaldada por una institución financiera (Banesco)

Inicio de operaciones en el país: 2022

Países de operación: Panamá

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +100.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

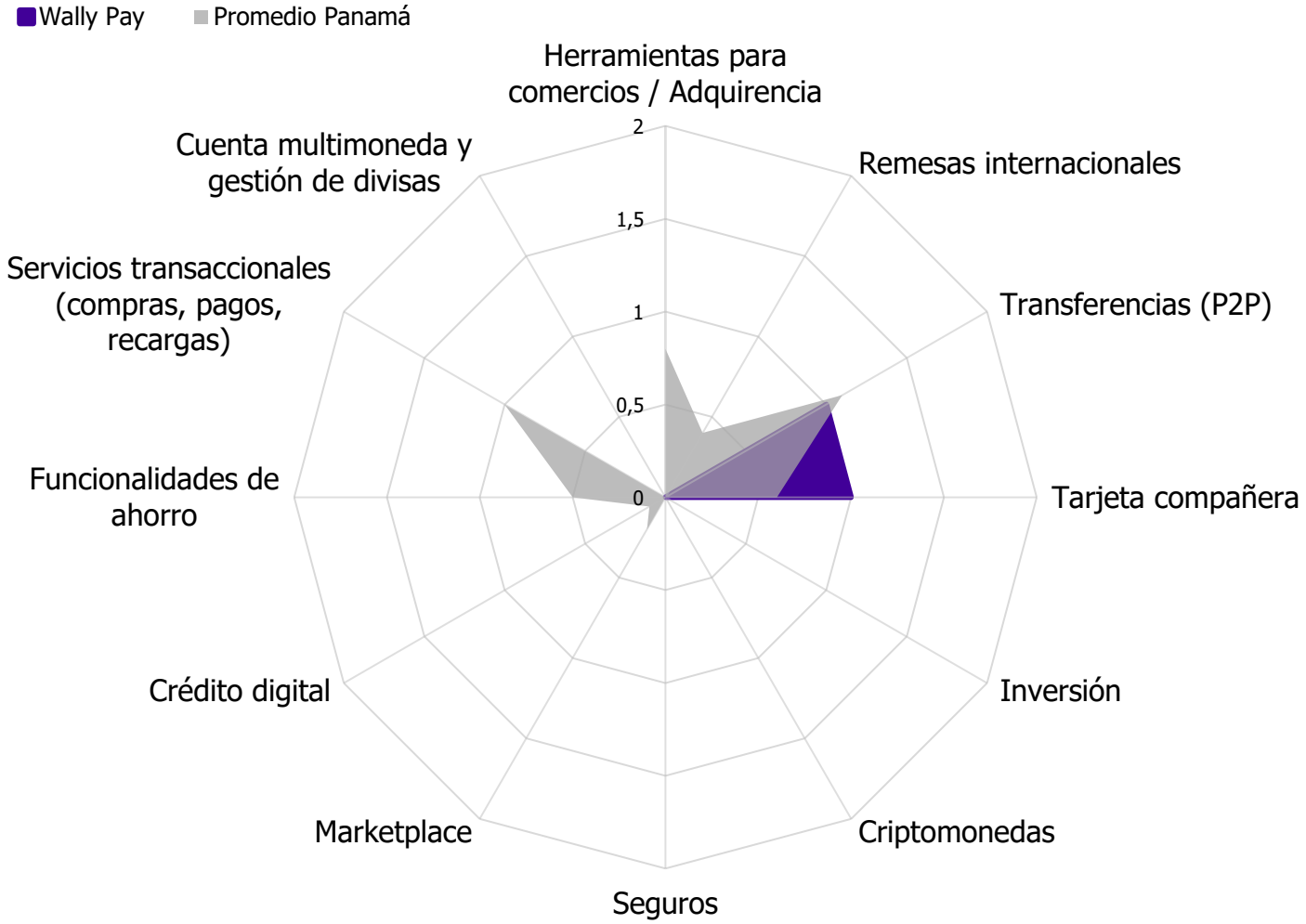
Productos B2C:
- Cuenta digital prepagada
- Tarjeta débito prepagada física y virtual Banesco (Mastercard)
- Transferencias entre usuarios Wally
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- N/A

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Wally y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

wally



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Transferencias
- Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Seguros
- Remesas internacionales
- Inversión
- Crédito digital
- Funcionalidades de ahorro
- Criptomonedas
- Marketplace
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Panamá | En el promedio | Por encima del promedio de Panamá

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

yappy

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco General de Panamá)

Inicio de operaciones en el país: 2019 como funcionalidad dentro de la banca en línea de Banco General. Desde 2022 como solución digital independiente a la banca en línea.

Países de operación: Panamá

Estatus: Activo

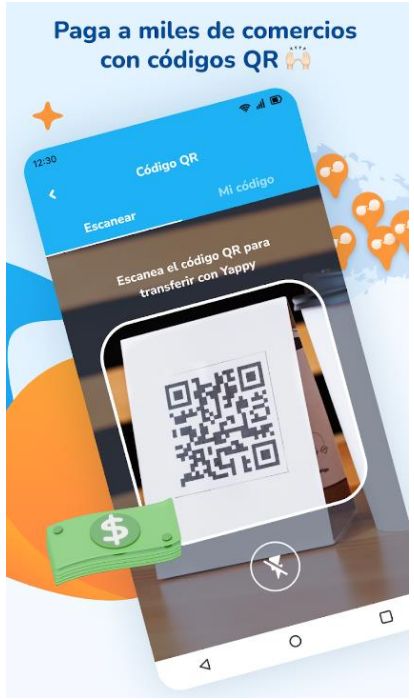
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

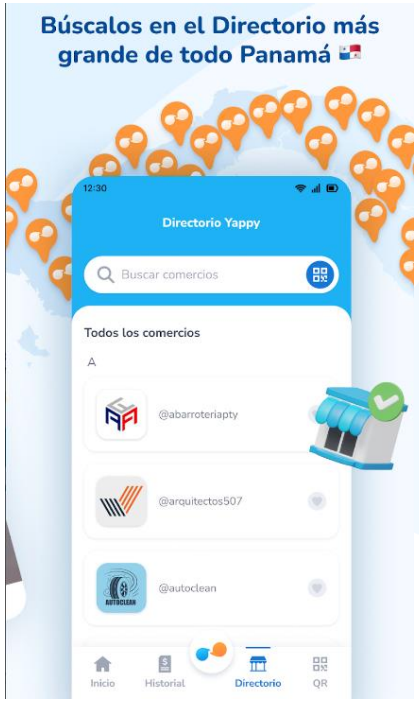
Clientes: +1'000.000 reportados (entre usuarios de la funcionalidad de banca móvil y la solución digital independiente)

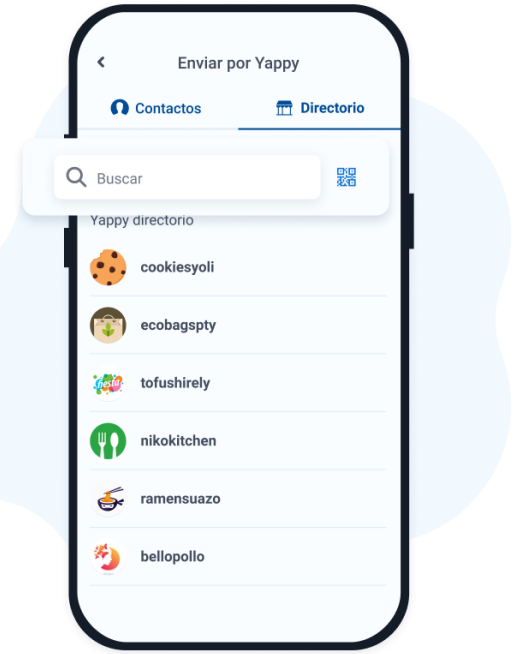
Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Transferencias
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Alojar cuentas bancarias
- Pagos con QR – Red Propia
- Medios de pago para empresarios
- Promociones y descuentos



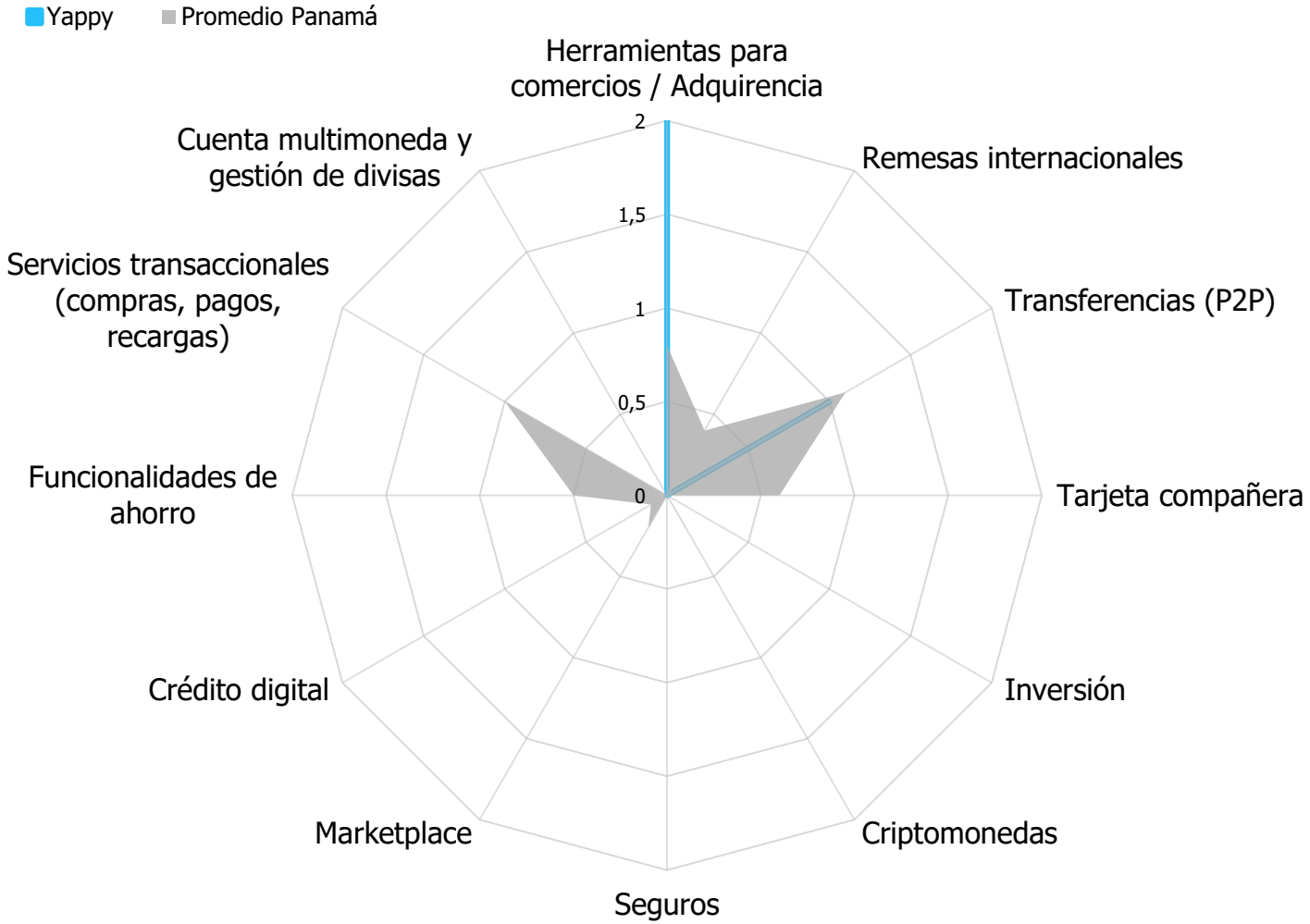




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Banco General y Yappy y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

yappy



Rubros fuertes:

✓ Herramientas para comercios / adquirencia

Rubros en maduración:

○ Transferencias

Rubros sin evidencia:

- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Seguros
- Inversión
- Crédito digital
- Tarjeta compañera
- Remesas internacionales
- Funcionalidades de ahorro
- Criptomonedas
- Marketplace
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Panamá | En el promedio | Por encima del promedio de Panamá

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

zinli

Tipo de empresa: Billetera digital operada por MFTech S.A. (Zinli), empresa regulada como remesadora de dinero y como entidad emisora de medios de pago y dinero electrónico en la República de Panamá.

Inicio de operaciones en el país: 2021

Países de operación: Panamá (origen) y Venezuela

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +1'000.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Cuenta virtual
- Cuenta para menores de edad
- Tarjeta débito prepagada física y virtual (Visa)
- Transferencias entre cuentas Zinli
- Retiros y depósitos
- Remesas internacionales (entre usuarios Zinli de otros países)

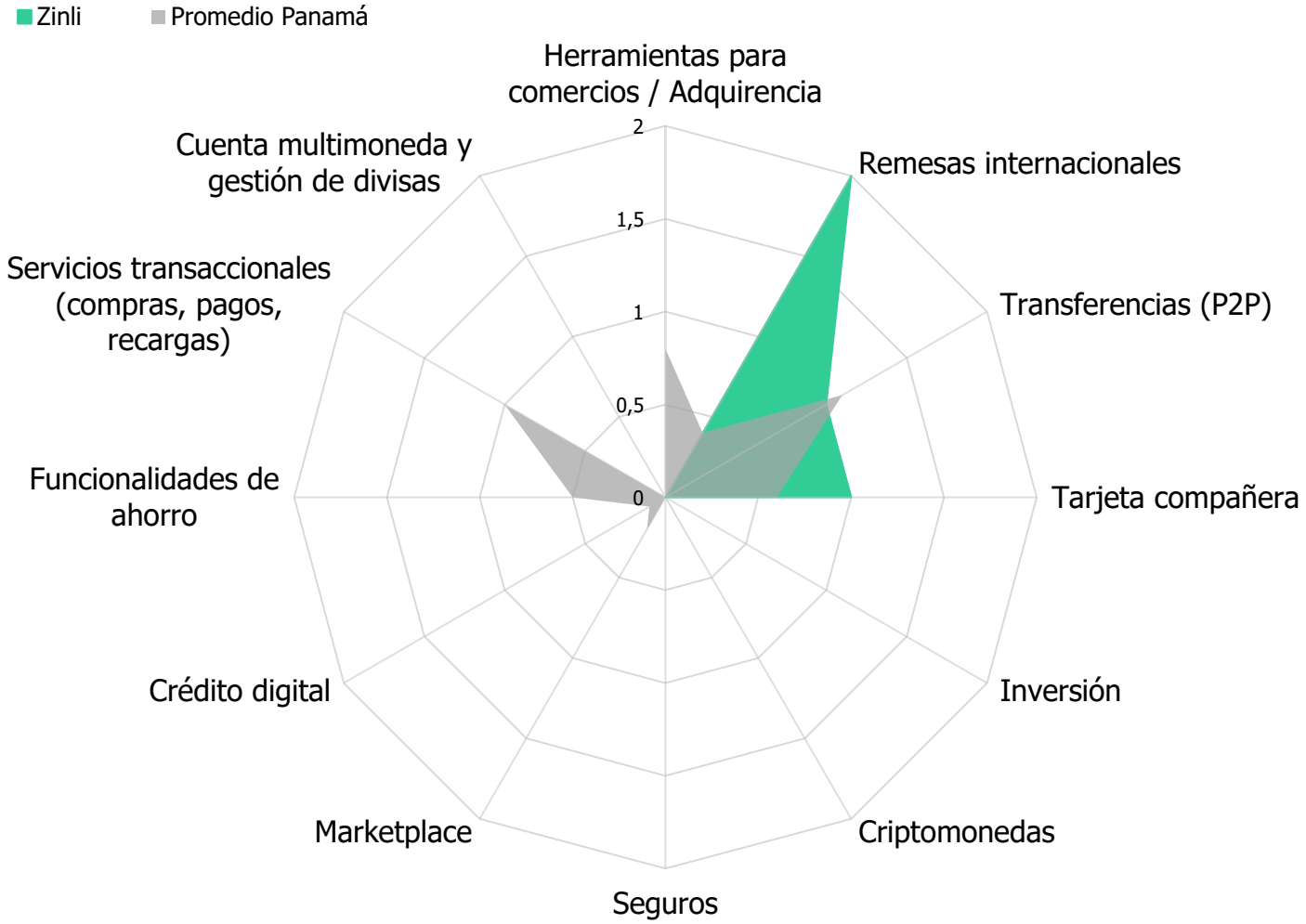
Servicios / funcionalidades:

- N/A

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Zinli y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

zinli



Rubros fuertes:

✓ Remesas internacionales

Rubros en maduración:

- Transferencias
- Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Seguros
- Inversión
- Crédito digital
- Funcionalidades de ahorro
- Criptomonedas
- Marketplace
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Por debajo del promedio de Panamá	**En el promedio**	Por encima del promedio de Panamá

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo (parte 1 de 1)

Empresa	Inicio de operaciones en Panamá	Blindaje regulatorio en Panamá	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 10 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
BEN	2020	Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco Nacional de Panamá)	Panamá	Minoristas | Comercios	+10.000 descargas	APP	Si	Si	Si	2,8	4 °	92 °
Kash	2022 (Honduras 2020 y 2022 en el resto de países de operación)	Solución digital respaldada por una institución financiera (BAC Credomatic)	Honduras (origen), Guatemala, Nicaragua, Panamá, El Salvador y Costa Rica	Minoristas	+1.000.000 descargas en sus 6 países de operación	APP	Si	Si	No	2,0	7 °	124 °
Nequi	2017	Solución digital respaldada por una institución financiera (Banistmo)	Colombia (origen) y Panamá. (Guatemala anunciado)	Minoristas | Comercios	257.000 reportados. +500.000 descargas	APP | Web	Si	Si	Si	3,6	1 °	47 °
PagueloFacil	2020	Proveedor de Servicios de Pago	Panamá	Minoristas | Comercios	+10.000 descargas	APP	Si	Si	No	2,5	6 °	101 °
Punto Pago	2009	Gestor de redes de agentes y agregador de servicios	Panamá	Minoristas | Comercios	+100.000 descargas	APP	Si	Si	No	2,9	3 °	76 °
Tigo Money	2023	Digital Wallet Panamá, S.A. - billetera electrónica (agregador de pagos)	El Salvador, Bolivia, Guatemala, Paraguay, Honduras y Panamá. (Nicaragua anunciado)	Minoristas | Comercios	+100 descargas	APP	Si	No	No	1,1	9 °	165 °
Wa!	2022	Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco Caja de Ahorros)	Panamá	Minoristas | Comercios	+50.000 descargas	APP	Si	Si	Si	3,1	2 °	68 °
Wally Pay	2022	WALLY PAY INC. es una Solución digital respaldada por una institución financiera (Banesco)	Panamá	Minoristas	+100.000 descargas	APP	Si	Si	No	1,1	8 °	162 °
Yappy	2019	Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco General de Panamá)	Panamá	Minoristas | Comercios	+1.000.000 reportados	APP	Si	Si	Si	0,9	10 °	171 °
Zinli	2021	Billetera digital operada por MFTech S.A. (Zinli), empresa regulada como remesadora de dinero y como entidad emisora de medios de pago y dinero electrónico en la República de Panamá.	Panamá (origen) y Venezuela	Minoristas	+1.000.000 descargas	APP	Si	Si	No	2,6	5 °	94 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".

Nimmök

13
Perú

Panorama macroeconómico	508
Gráfico de madurez de las ofertas en el país	509
Escenario competitivo resumen	510
Resultados productos, servicios y funcionalidades	512
Resumen resultados del nivel de exploración	515
Índice de la madurez de las ofertas	516
Ranking índice de madurez vs usuarios	517
Ranking por índice de madurez (detalle)	518
Detalle por cada empresa (perfil y gráfico de madurez)	519
Resumen bancos digitales activos en Perú	550

Nimmök

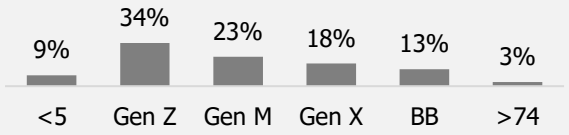
Panorama macroeconómico

Demográficos

34,2 M (66% adulta) Población

22 % Distribución rural

0,75 Brecha género*



31 Edad promedio

94,5 % Alfabetismo

30,1 % (2020)
25,9 % (2021)
Pobreza

P. extrema: 12,1%

60,4 % (2020)
68,3 % (2021)
Empleo

*las mujeres tienen 25% menos oportunidades que los hombres.

Económicos

USD 223,25 MM PIB (2021)

USD 2,9 M (2020)
USD 3,5 M (2021)
Remesas

22,2 % Variación remesas (reportado oficialmente)

3,98 % (2021)
8,66 % (2022)
Inflación

68° (2019)
76° (2020)
Ranking doing business

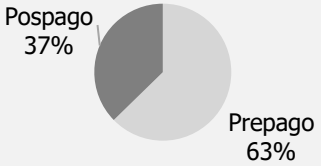
43 %	No bancarizados
35 %	Sub bancarizados
22 %	Bancarizados

Inclusión financiera (2021)

16 Entidades bancarias

Panorama digital

38,4 M (114,6% población) Conexiones móviles



62 % Penetración de Smartphones

28,1 M Usuarios de redes sociales

21,9 M (65% pob.) Usuarios de internet

19,4 M (97,8% pob.) Usuarios de internet móvil

Hábitos financieros

60 % Población que ahorra (guardan dinero para el futuro)

25 % Población adulta que solicitó un crédito

1,6 % Población que cuenta por lo menos con un seguro

Regulación

Regulación FinTech: ✓

Compañías "Fintech": 185 (2023)

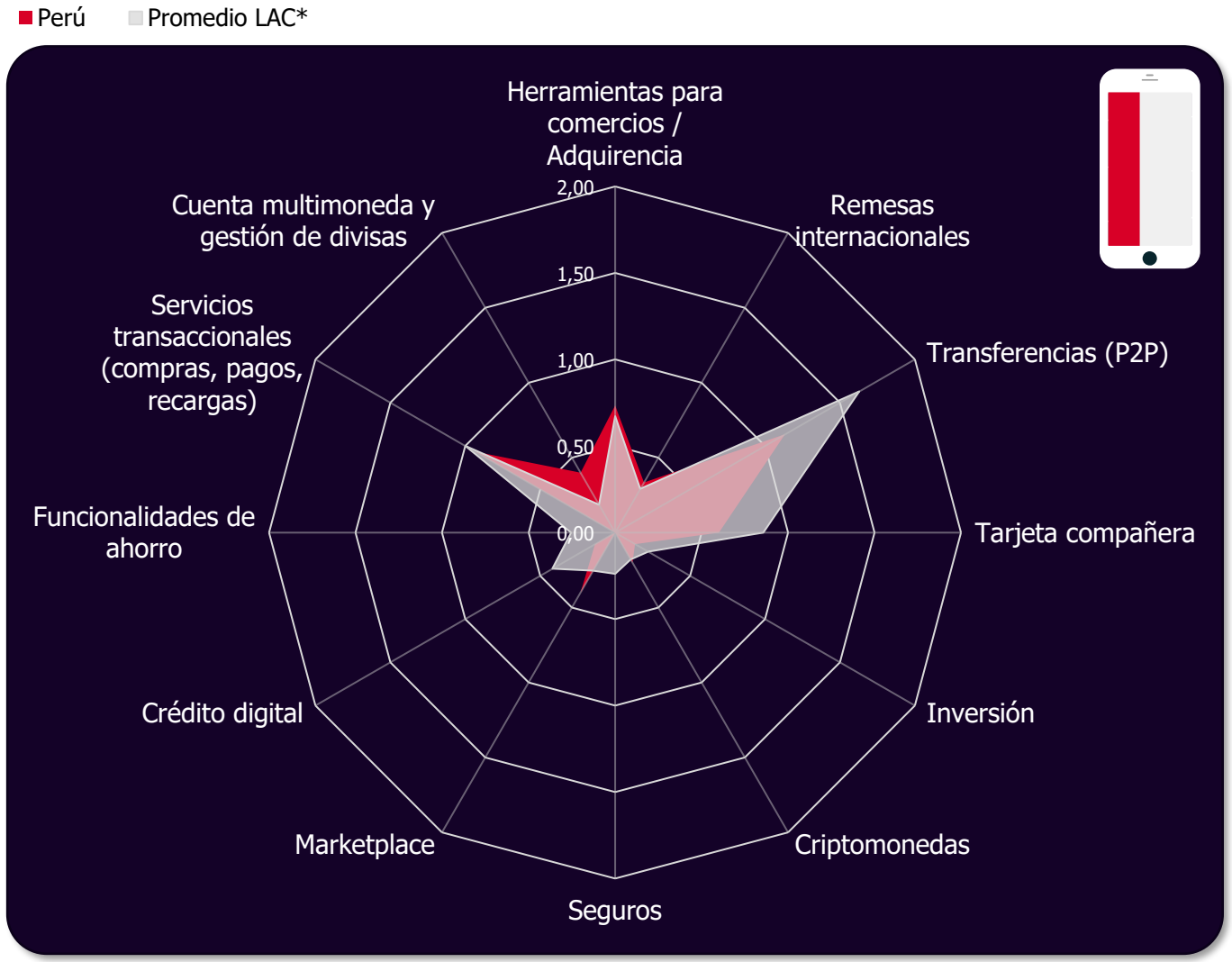
Sandbox FinTech: ✓

Regulación criptomonedas: ✗
El BCRP ha alertado a los usuarios que las criptomonedas son activos financieros no regulados y a pesar del pronunciamiento a finales del 2018 se emitió la primera criptomoneda peruana.

Sandbox criptomonedas: ✗

Fuente: Nimmök Consulting basado en datos oficiales que pueden ser consultados en la sección "Referencias"

Madurez de las ofertas de bancos digitales* Perú vs LAC**



En el gráfico de la izquierda, se compara la madurez del país en oferta de productos y servicios financieros, ofrecidos por los bancos digitales*, con los demás países de LAC incluidos en este reporte**.

De las empresas evaluadas en Perú, **sobresalen del promedio** regional las ofertas de: herramientas de adquirencia para comercios, integración con marketplaces, y cuentas multimoneda y gestión de divisas.

Por **debajo del promedio** de la región, hallamos: transferencias, tarjetas compañeras, inversión digital, la oferta de seguros digitales, crédito digital, funcionalidades que incentiven el ahorro de los usuarios y servicios transaccionales (compras, pagos y recargas).

Y dentro del promedio regional, encontramos la recepción y envío de remesas internacionales y la gestión de criptomonedas

***Bancos digitales:** Se incluyen bancos digitales nativos, transformados en digital, respaldadas por bancos y soluciones de servicios financieros digitales con visión de banco digital.
****Promedio LAC:** Resultado de los análisis de Argentina, Brasil, Chile, Colombia, El Salvador, Guatemala, México, Panamá, Perú y República Dominicana. Estos países representan el 83% de la población de LAC.

Categorización de las empresas

A continuación, se presenta una lista de las empresas activas que forman parte del panorama competitivo de Perú 2023 en el ámbito de los servicios financieros digitales.

Es importante destacar que se han seleccionado aquellas empresas que ofrecen un mix completo de servicios financieros digitales, en contraposición a aquellas que se enfocan en un único producto como créditos, seguros o inversiones. Los jugadores seleccionados han sido evaluados en función de la integralidad de sus servicios, lo que les ha permitido formar parte de este escenario competitivo.

Asimismo, se ofrece un resumen cuantitativo de los análisis realizados en torno a sus productos, servicios y funcionalidades ofrecidas, lo que permitirá a los interesados obtener una visión completa del panorama actual del sector de servicios financieros digitales, específicamente de los bancos digitales, en Perú.

Las categorías en las que se agruparon las empresas, según su blindaje regulatorio principal, son:

- **Licencias de Emisión de Dinero Electrónico**
  Empresas operando con licencia de EEDE (Empresas Emisoras de Dinero Electrónico
- **Soluciones digitales respaldadas por instituciones financieras**
  Empresas/soluciones operando bajo el respaldo de otras entidades con licencia de instituciones financieras.
- **Soluciones digitales respaldadas por empresas con licencia de Emisoras de Dinero Electrónico**
  Empresas/soluciones operando bajo el respaldo de otras entidades con licencia de Empresas Emisoras de Dinero Electrónico.
- **Otros**

Adicional, se ha incluido un segmentos para considerar en el ecosistema competitivo:

- **Inactivos recientes**
  Empresas que han dejado de operar en los últimos años
- **Próximos jugadores potenciales / anunciados**
  Empresas que operan actualmente bajo un concepto diferente a bancos digitales o que operan en otros países y han anunciado su posible ingreso al país.

Nimmök

Escenario competitivo de los bancos digitales* B2C 2023

El siguiente esquema clasifica a los bancos digitales* según su principal blindaje regulatorio para evaluar su posición en el mercado y capacidad para ofrecer servicios financieros digitales. Se incluyen empresas activas y las que han detenido su operación recientemente, así como posibles competidores y soluciones o empresas que operan en otros países y han anunciado su posible ingreso al mercado peruano.

Licencias de Emisión de Dinero Electrónico

Empresas Emisoras de Dinero Electrónico (EEDE)

Bim | ligo | JetCash

Soluciones digitales respaldadas por instituciones financieras

Fpay | máximo | tunki | agora PAY | yape | Rappi bank

Soluciones digitales respaldadas por Empresas Emisoras de Dinero Electrónico

Global66 | kontigo | Prex | TARJETA W | Dale

Otros

Servicios de pago | mercado pago

Inactivos recientes

Walli (Interbank) | Lukita BBVA

Potenciales / anunciados

superdigital | lana. | Vita Wallet | plin

Actualmente es una funcionalidad dentro de las bancas móviles

Banco digital de Credicorp "Matrix"

+ Soluciones con enfoque en créditos, emisión de tarjetas e inversiones digitales.

*neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Resultados: productos financieros y básicos

El siguiente gráfico presenta la proporción de empresas analizadas en **Perú** que ofrecen productos financieros, así como productos básicos o transaccionales como parte de su portafolio actual.

Productos financieros

- 93% Cuenta de bajo monto/ cuenta de depósito/ Cuenta de almacenaje de valor
- 13% Cuentas para menores de edad
- 20% Cuentas multimoneda
- 53% Tarjeta compañera
- 7% Inversiones
- 13% Créditos
- 0% Seguros

Productos básicos

- 73% Pago de servicios
- 93% Retiros y depósitos
- 93% Transferencias
- 73% Recargas telefónicas

Total de bancos digitales* activos incluidos **15**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resultados: productos y servicios de valor agregado

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **Perú**, que ofrecen productos y servicios de valor agregado a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Productos de valor agregado

- 20% Remesas internacionales
- 20% Compra y venta de divisas
- 20% Compra de pines de entretenimiento
- 20% Marketplace
- 13% Criptomonedas
- 0% Giros nacionales en efectivo

Total de bancos digitales* activos incluidos **15**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Servicios de valor agregado

- 20% Categorización de gastos
- 0% Metas y bolsillos de ahorro
- 0% Gestión de cuentas a dependientes
- 67% Premios, beneficios y/o cashback
- 27% Asociación de cuentas bancarias & tarjetas
- 0% BNPL (Compra ahora y paga después)
- 7% Integración con Paypal/Payoneer/otros para recepción de fondos

Resultados: funcionalidades para pagos y tarjeta compañera

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **Perú**, que ofrecen funcionalidades para pagos y tarjetas compañeras a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Funcionalidades para pagos

- 47% — Pagos con QR en red propia
- 47% — Pagos con QR en redes de terceros
- 53% — Medios de pago para microempresarios / comercios

Tarjeta compañera

53,3% — Tarjeta compañera

53,3%

Solo física	Ambas	Solo virtual
0,0%	46,7%	6,7%

Total con tarjeta **física**			Total con tarjeta **virtual**		
46,7%			**53,3%**		
Solo débito	Ambas	Solo crédito	Solo débito	Ambas	Solo crédito
33,3%	6,7%	6,7%	40,0%	6,7%	6,7%
Total débito: **40,0%**			Total débito: **46,7%**		
		Total crédito: **13,3%**			Total crédito: **13,3%**

Total de bancos digitales* activos incluidos **15**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resumen de resultados de productos y servicios por nivel de exploración

El siguiente resumen, agrupa los productos y servicios analizados, de acuerdo con su nivel de exploración en el mercado **Peruano**. Se puede interpretar como **"Explorado Alto"** aquellos que son un básico en las ofertas para el cliente y que, por lo general, el mercado está saturado de estos. Los de la categoría **"Explorado Medio"** son aquellos cuya madurez está en crecimiento en el mercado. Y **"Explorado Bajo"** aquellos que pocas empresas ofrecen y representan una oportunidad de diferenciación en caso de ofrecerlo, en algunos casos pueden representar una restricción regulatoria que no ha sido resuelta.

Explorado Alto	**93 %**	Transferencias
	93 %	Retiros y depósitos
	93 %	Cuenta de bajo monto/ ahorros/ depósito/ cuenta de almacenaje de valor
Explorado Medio	**73 %**	Pago de servicios
	73 %	Recargas telefónicas
	67 %	Premios, beneficios y/o cashback
	53 %	Tarjeta compañera
	53 %	Medios de pago para comercios
	47 %	Pagos con QR en red propia
	47 %	Pagos con QR en redes de terceros
	27 %	Alojar cuentas bancarias /tarjetas

Explorado Bajo	**20 %**	Remesas internacionales
	20 %	Compra de pines de entretenimiento
	20 %	Marketplace
	20 %	Cuenta multimoneda
	20 %	Categorización de gastos
	20 %	Compra y venta de divisas
	13 %	Créditos
	13 %	Cuenta / tarjeta para menores de edad
	13 %	Criptomonedas
	7 %	Inversión
	7 %	Integración con PayPal /Payoneer
	0 %	Seguros
	0 %	Metas y bolsillos de ahorro
	0 %	Giros nacionales en efectivo
	0 %	Gestión de cuentas a dependientes
	0 %	BNPL (compra ahora y paga después)

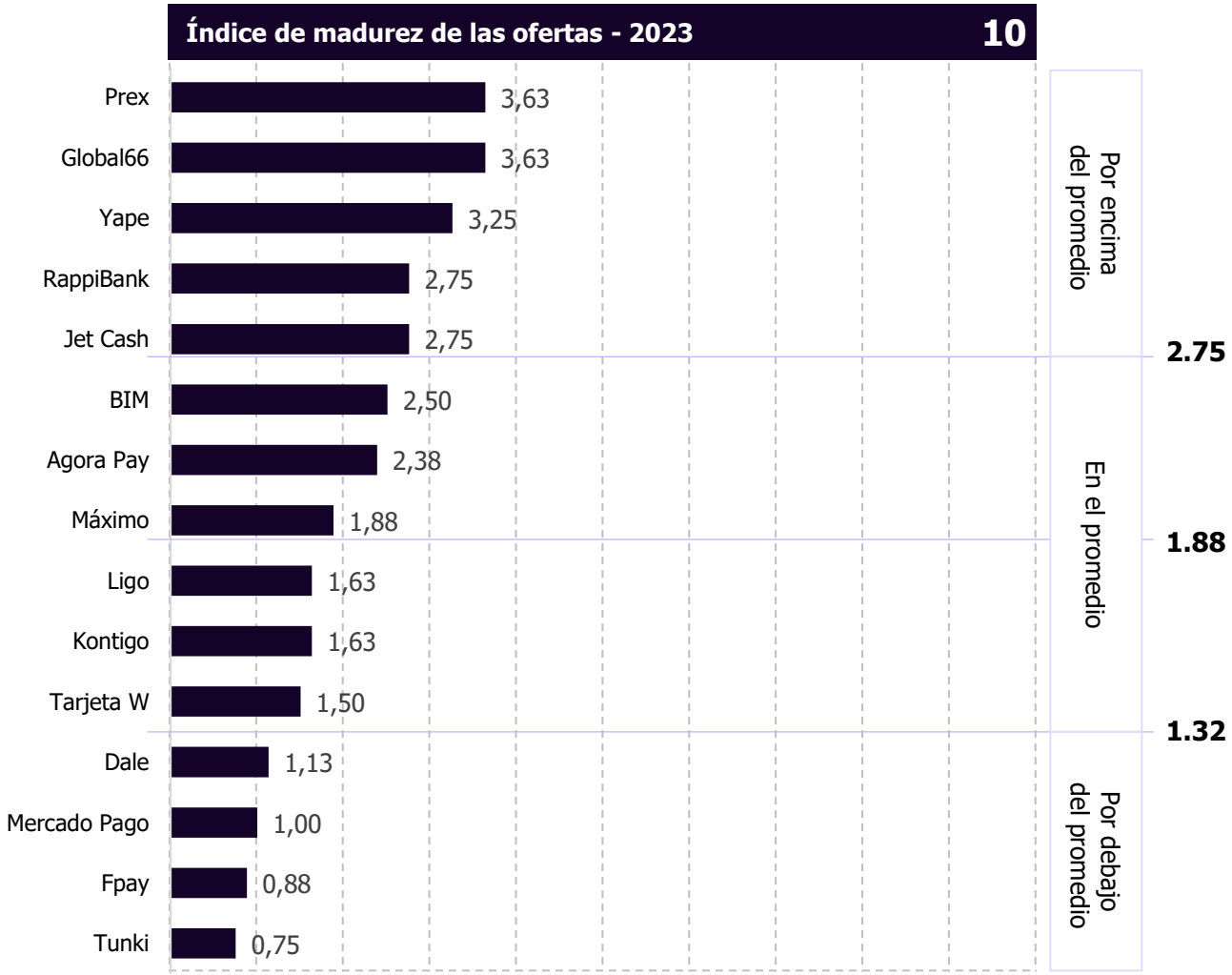
Índice de madurez de las ofertas

Nimmök ha construido el "Índice de madurez de las ofertas" para conocer el estado actual de la integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes por parte de las empresas. Las categorías incluidas, con su respectivo porcentaje % de peso, son:

- Funcionalidades de ahorro (15%)
- Remesas internacionales (15%)
- Transferencias e interoperabilidad (5%)
- Herramientas para comercios (5%)
- Tarjeta compañera (10%)
- Inversiones (10%)
- Criptomonedas (5%)
- Seguros (5%)
- Marketplace (5%)
- Crédito digital (15%)
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas) (5%)
- Cuenta multimoneda y gestión de divisas (5%)

A cada categoría se le otorgó un peso, según su relevancia (novedad y demanda), y se tomó el resultado final considerando el nivel de madurez individual de las empresas, las cuáles fueron evaluadas bajo los mismos criterios en todos los países incluidos de la región.

Adicional, en la gráfica se muestran los diferentes cuartiles que determinan los rangos de ubicación de las empresas: "Por encima del promedio", "En el promedio" y "Por debajo del promedio".



Nimmök

Ranking por índice de madurez vs análisis tradicional por cantidad de usuarios

En este informe, se presentan dos perspectivas para analizar a los principales bancos digitales de la región: la tradicional, basada en la cantidad de usuarios registrados o estimados, y la innovadora, que considera el índice de madurez de las ofertas elaborado por Nimmök. Mientras que la perspectiva tradicional ofrece una visión general de la popularidad de los bancos digitales, el índice de madurez permite evaluar de manera más detallada el grado de integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes. Algunas empresas que aparecen en ambos rankings muestran un enfoque equilibrado en su estrategia de negocio, que combina esfuerzos para atraer usuarios con la mejora constante de su oferta de productos y servicios.

Top 10 según:		1°	2°	3°	4°	5°	6°	7°	8°	9°	10°
Madurez de sus ofertas (índice Nimmök)	Empresa	Prex	Global66	yape	Rappi bank	JetCash	Bim	agora PAY	máximo	ligo	kontigo
	Puntaje	3.63	3.63	3.25	2.75	2.75	2.50	2.38	1.88	1.63	1.63
Cantidad de usuarios* (análisis tradicional)	Empresa	yape	mercado pago	Bim, tunki	agora PAY, Fpay	Prex, ligo			Rappi bank	TARJETA W	
	Usuarios	9.3 M	2.6 M	1.7 M	1.0 M **	500.0 K **			223.0 K	100.0 K	

*Estimados a marzo 2023. Las fuentes pueden ser consultadas en la sección "Referencias".
**Representados por la cantidad de descargas

Nimmök

Ranking – Bancos digitales por índice de madurez de sus ofertas (detalle)

Las siguientes empresas sobresalen en el ecosistema de bancos digitales con enfoque B2C de Perú por su madurez y amplio portafolio de productos, servicios y funcionalidades. Se muestra un detalle del nivel de madurez de los rubros analizados en el índice de madurez de sus ofertas (Nimmök).

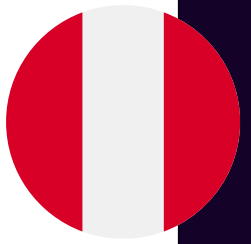
		Herramientas para comercios / Adquirencia	Remesas internacionales	Transferencias (P2P)	Tarjeta compañera	Inversión	Criptomonedas	Seguros	Marketplace	Crédito digital	Funcionalidades de ahorro	Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)	Cuenta multimoneda y gestión de divisas
Prex	1º	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Fuerte
Global66	2º	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Fuerte
yape	3º	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia
Rappi bank	4º	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia
JetCash	5º	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Fuerte
Bim	6º	Fuerte	En maduración	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia
agora PAY	7º	En maduración	Sin evidencia	En maduración	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia
máximo	8º	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	En maduración	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	Sin evidencia
ligo	9º	En maduración	Sin evidencia	Fuerte	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia
kontigo	10º	Sin evidencia	Sin evidencia	En maduración	En maduración	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Sin evidencia	Fuerte	Sin evidencia

Fuerte · En maduración · Sin evidencia

Oferta de bancos digitales activos 2023

En la siguiente sección, se presenta una descripción exhaustiva de todas las empresas activas consideradas en el escenario competitivo del país. Se incluye un perfil detallado de cada empresa, junto con un análisis de su madurez en relación con las temáticas evaluadas en el índice de madurez de Nimmök, incluyendo una comparación con los resultados promedio a nivel país. El perfilamiento proporciona información valiosa, como el tipo de empresa enfocado en su principal blindaje regulatorio, la fecha de inicio de operaciones, los países en los que opera, el segmento objetivo, el número de clientes, los canales digitales habilitados, los productos y servicios que ofrece y las funcionalidades disponibles para los usuarios.

Si está interesado en el mercado peruano de servicios financieros digitales, especialmente aquellos ofrecidos por bancos digitales o FinTechs, debe considerar las siguientes empresas como sus principales competidores activos:



- Agora pay
- BIM
- Dale
- Fpay
- Global66
- Jet Cash
- Kontigo
- Ligo
- Máximo
- Mercado Pago
- Prex
- RappiBank
- Tarjeta W
- Tunki
- Yape

15 bancos digitales activos

agora PAY

Tipo de empresa: Solución digital bajo el blindaje de Financiera Oh! S.A. del Grupo Intercorp. Financiera OH! cuenta con la autorización para emitir dinero electrónico

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Perú

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 1'000.000 descargas

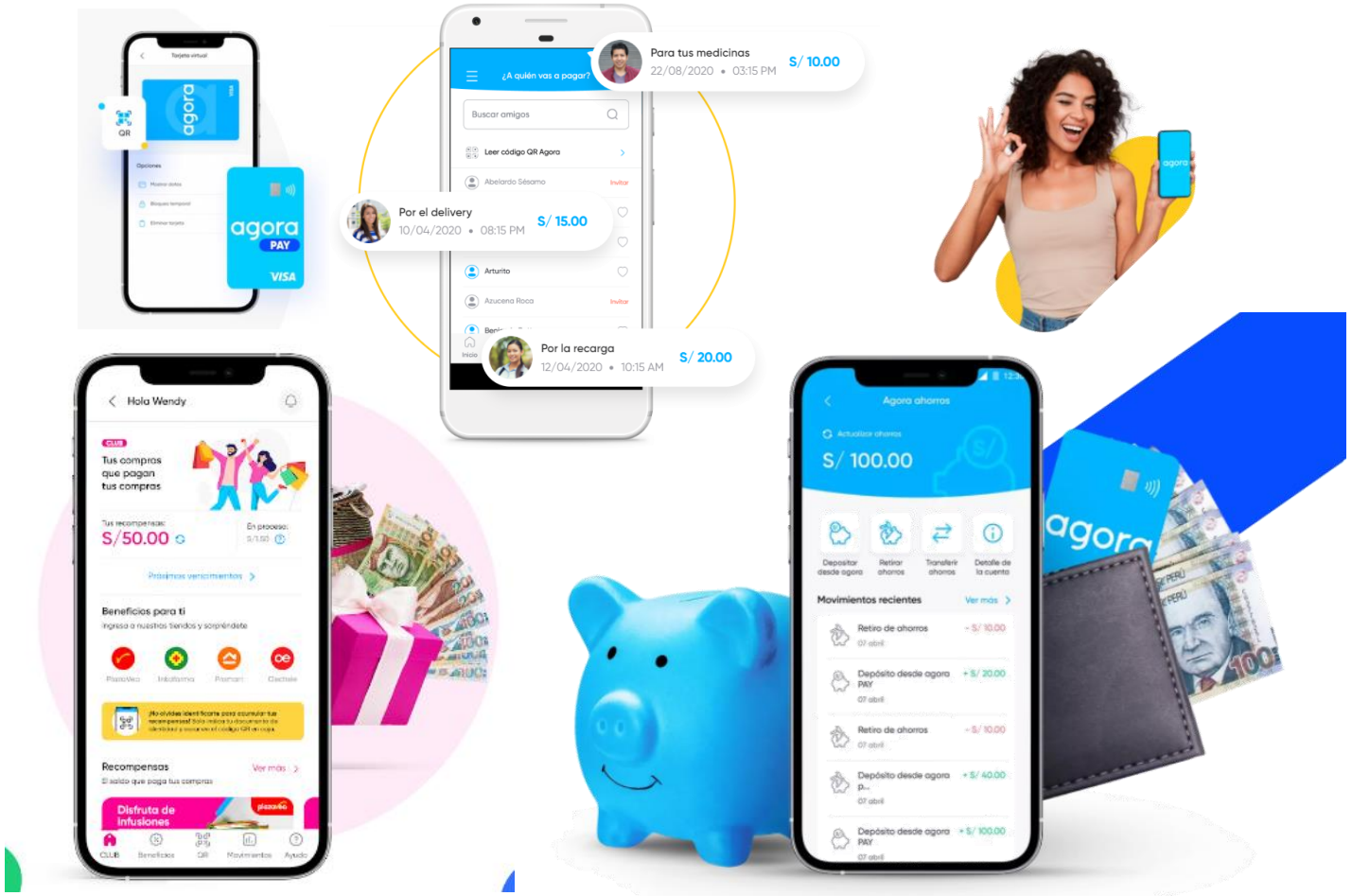
Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Cuenta de dinero electrónico
- Cuenta de ahorros "agora AHORRAMÁS"
- Tarjeta débito física y virtual (Visa)
- Transferencias entre cuentas Agora
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiro y depósitos

Servicios / funcionalidades:

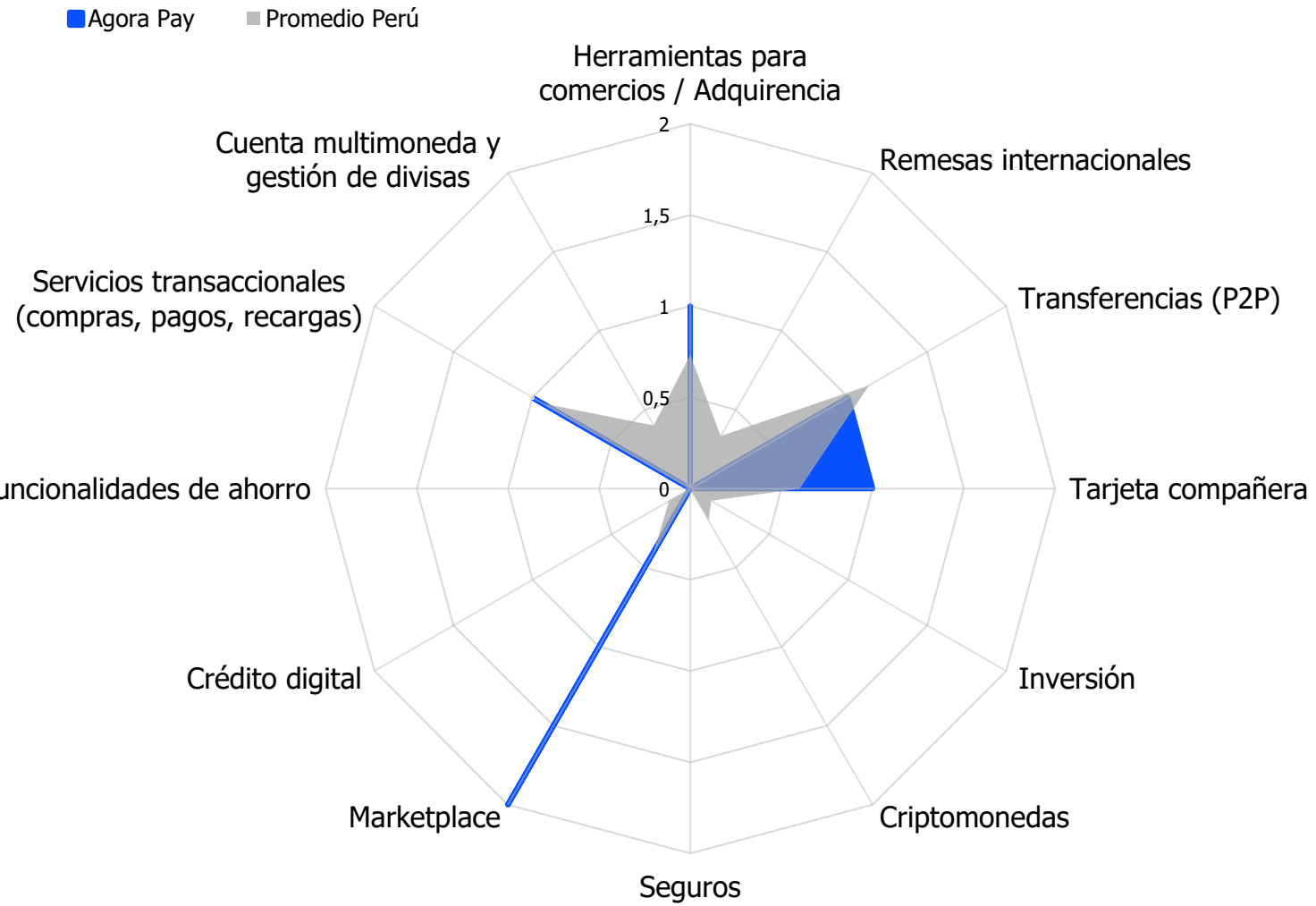
- Pago con QR- Red propia y de terceros
- Medios de pago para comercios
- Marketplace "agora SHOP"
- Programa de beneficios "agora CLUB"



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Agora Pay y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

agora PAY



Rubros fuertes:

✓ Marketplace

Rubros en maduración:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Transferencias
- Tarjeta compañera
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Seguros
- Funcionalidades de ahorro
- Crédito digital
- Criptomonedas
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Remesas internacionales
- Inversión

Por debajo del promedio de Perú	**En el promedio**	Por encima del promedio de Perú

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Bim

Tipo de empresa: Licencia de EEDE (Empresa Emisora de Dinero Electrónico)

Inicio de operaciones en el país: 2016

Países de operación: Perú

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 1´700.000 reportados.

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

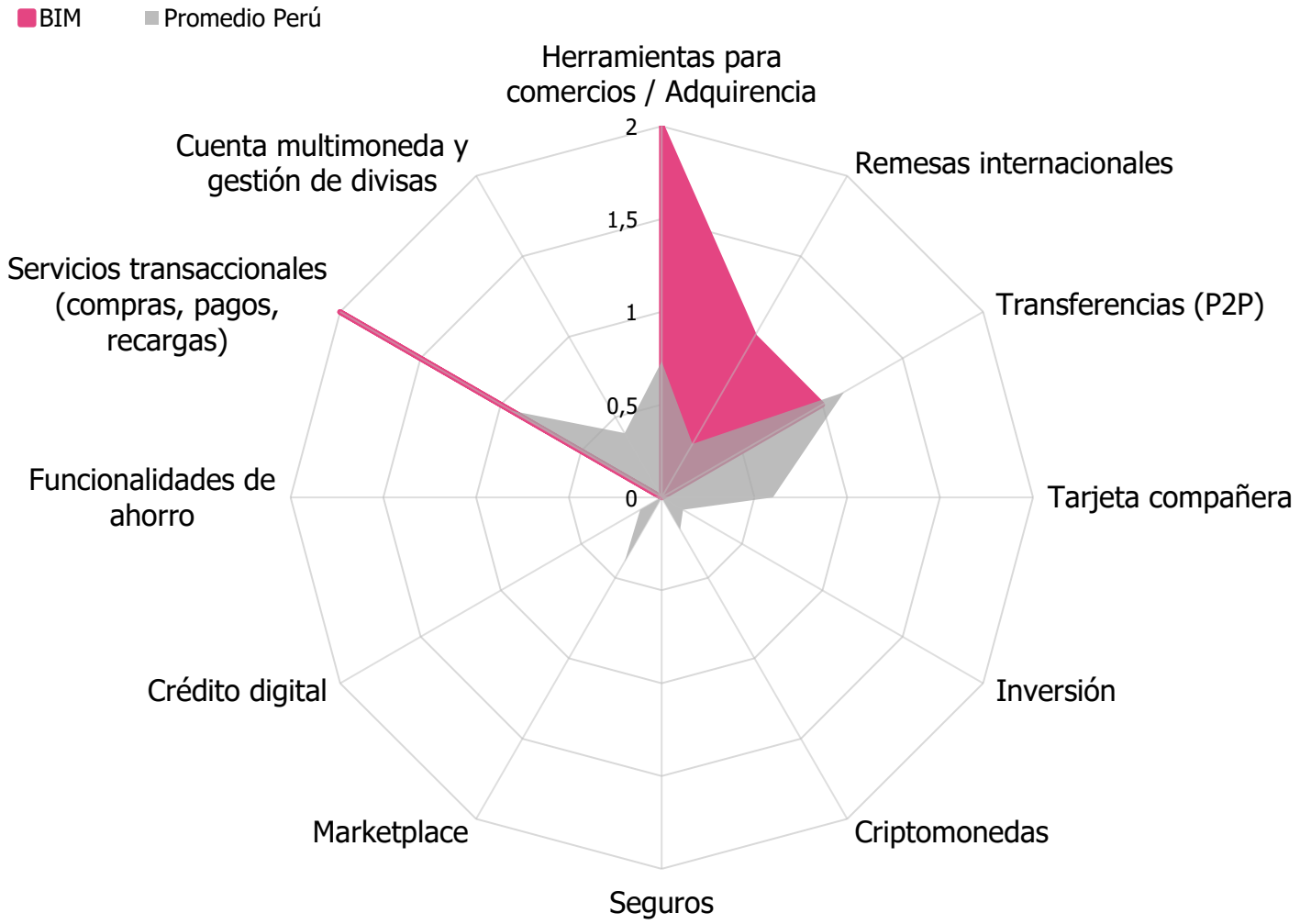
Productos B2C:
- Cuenta de dinero electrónico
- Transferencias entre usuarios BIM
- Pagos de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiros y depósitos
- Remesas internacionales (recepción – Western Union)

Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red propia y de terceros
- Medios de pago para comercios

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Bim y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

BIM



Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:

- ○ Remesas internacionales
- ○ Transferencias

Rubros sin evidencia:

- ▪ Inversión
- ▪ Tarjeta compañera
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Crédito digital

Por debajo del promedio de Perú	**En el promedio**	Por encima del promedio de Perú

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Dale

Tipo de empresa: Solución digital bajo el Blindaje de la Licencia de una EEDE (Empresa emisora de dinero electrónico "Gmoney" del Grupo La República)

Inicio de operaciones en el país: 2021

Países de operación: Perú

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +50.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

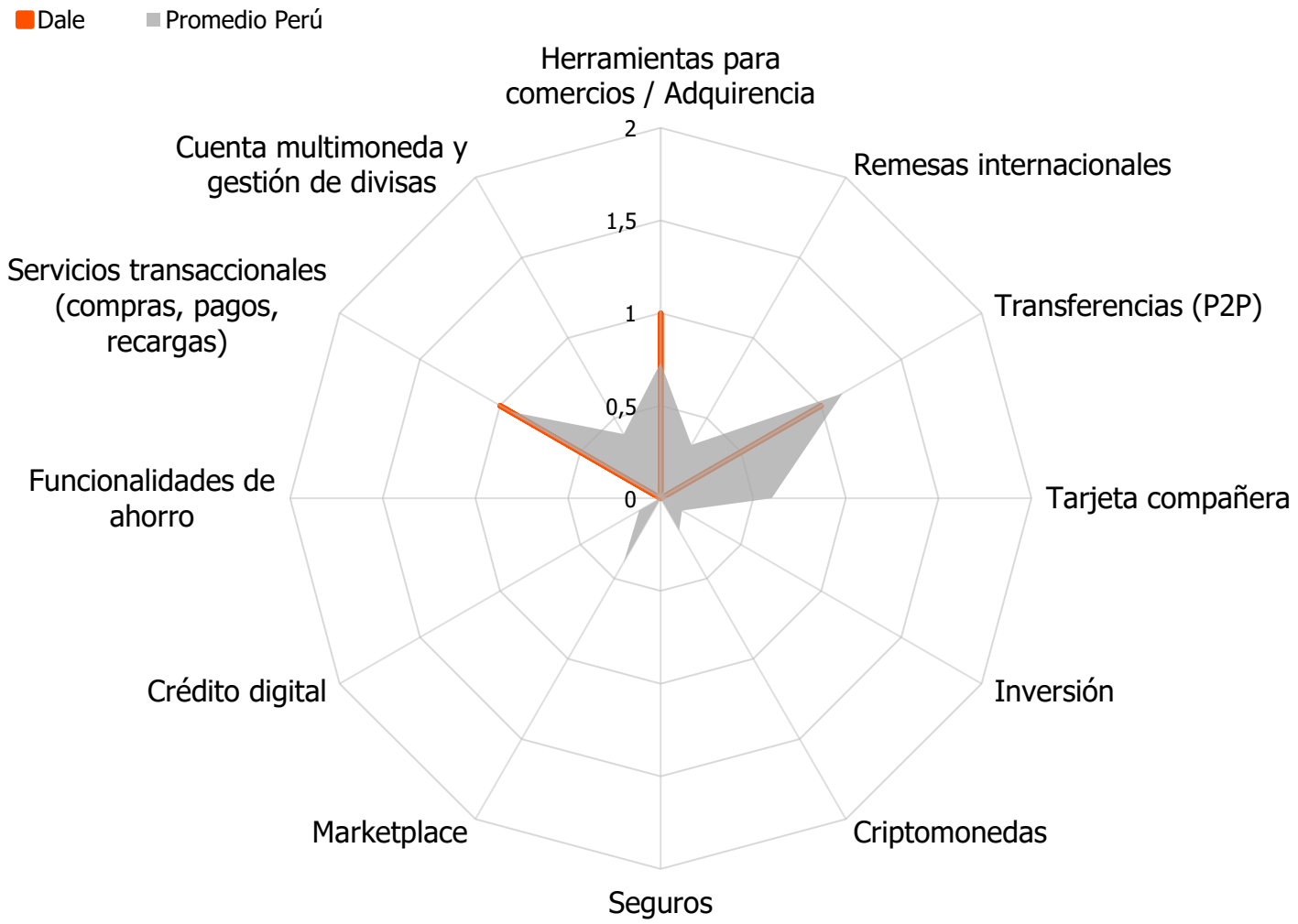
Productos B2C:
- Cuenta de dinero electrónico
- Transferencias entre usuarios Dale
- Pagos de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red propia
- Medios de pago para comercios
- Promociones

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Dale y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Dale



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Transferencias
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- Inversión
- Tarjeta compañera
- Remesas internacionales
- Seguros
- Marketplace
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Criptomonedas
- Crédito digital

Por debajo del promedio de Perú	En el promedio	Por encima del promedio de Perú

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Fpay

Tipo de empresa: Digital Payments Perú S.A.C prove Fpay, Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco Falabella)

Inicio de operaciones en el país: 2021

Países de operación: Chile (origen) y Perú. Colombia anunciado

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +1.000.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

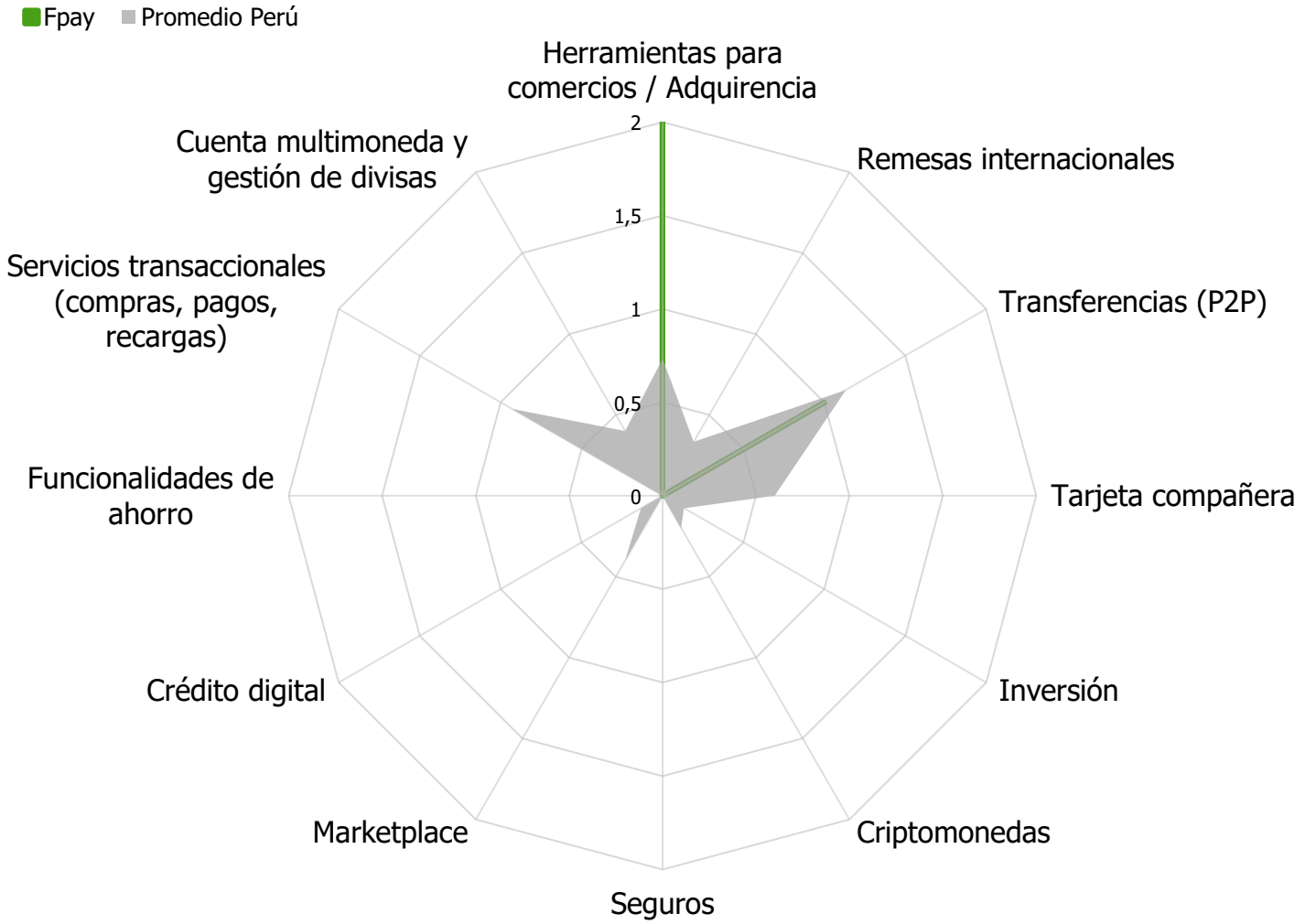
Productos B2C:
- Cuenta básica – Banco Falabella
- Transferencias entre cuentas Fpay

Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red propia
- Alojar cuentas y tarjetas bancarias
- Descuentos y promociones en Falabella y programa de fidelidad CRM
- Medios de pago para comercios

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Fpay y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Fpay



Rubros fuertes:

✓ Herramientas para comercios / adquirencia

Rubros en maduración:

○ Transferencias

Rubros sin evidencia:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Seguros
- Funcionalidades de ahorro
- Crédito digital
- Criptomonedas
- Marketplace
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Remesas internacionales
- Tarjeta compañera
- Inversión
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Por debajo del promedio de Perú	En el promedio	Por encima del promedio de Perú

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Global66

Tipo de empresa: Solución digital bajo el Blindaje de la Licencia de una EEDE (Empresa emisora de dinero electrónico "Gmoney" del Grupo La República)

Inicio de operaciones en el país: 2018

Países de operación: Chile (origen), Argentina, Brasil, Colombia, Ecuador, España, Estados Unidos, México y Perú

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 700.000 reportados globalmente

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

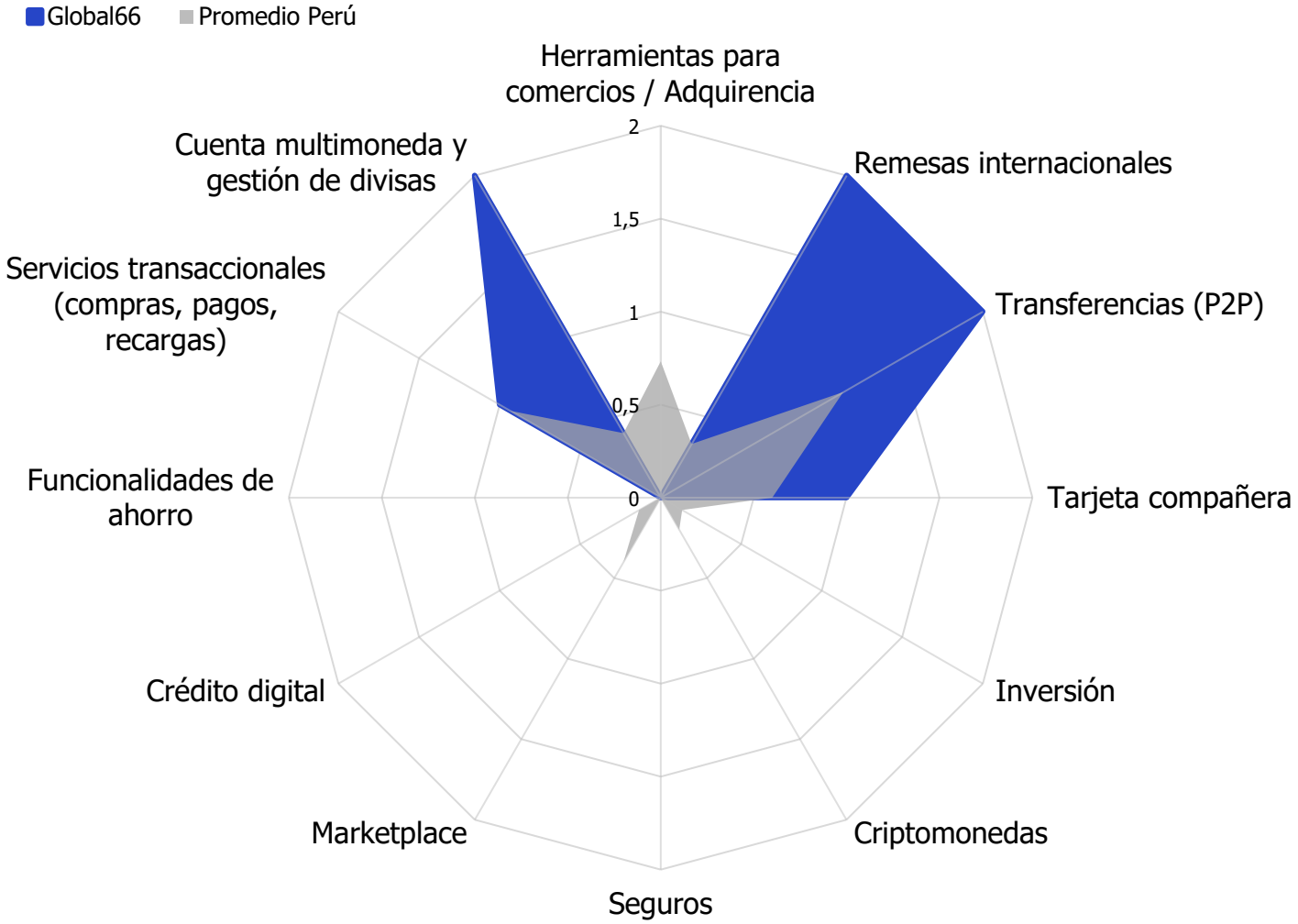
Productos B2C:
- Cuenta de dinero electrónico
- Cuenta multimoneda
- Tarjeta prepagada débito virtual y física (Mastercard)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos
- Compra y venta de divisas
- Remesas internacionales (recepción y envío)

Servicios / funcionalidades:
- Programa de referidos

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Global66 y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Global66



Rubros fuertes:
- ✓ Remesas internacionales
- ✓ Transferencias
- ✓ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Rubros en maduración:
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Seguros
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Crédito digital
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Marketplace
- ▪ Inversión

Por debajo del promedio de Perú | En el promedio | **Por encima del promedio de Perú**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Tipo de empresa: Licencia de EEDE (Empresa emisora de dinero electrónico)

Países de operación: Perú (origen), Colombia y Venezuela

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +10.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP (Registro web)

Productos B2C:

- Cuenta de dinero electrónico
- Cuenta para menores de edad
- Cuenta multimoneda
- Transferencias entre cuentas JetCash
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos
- Remesas internacionales (recepción y envío – con Jet Perú)
- Compra y venta de divisas

Servicios / funcionalidades:

- N/A

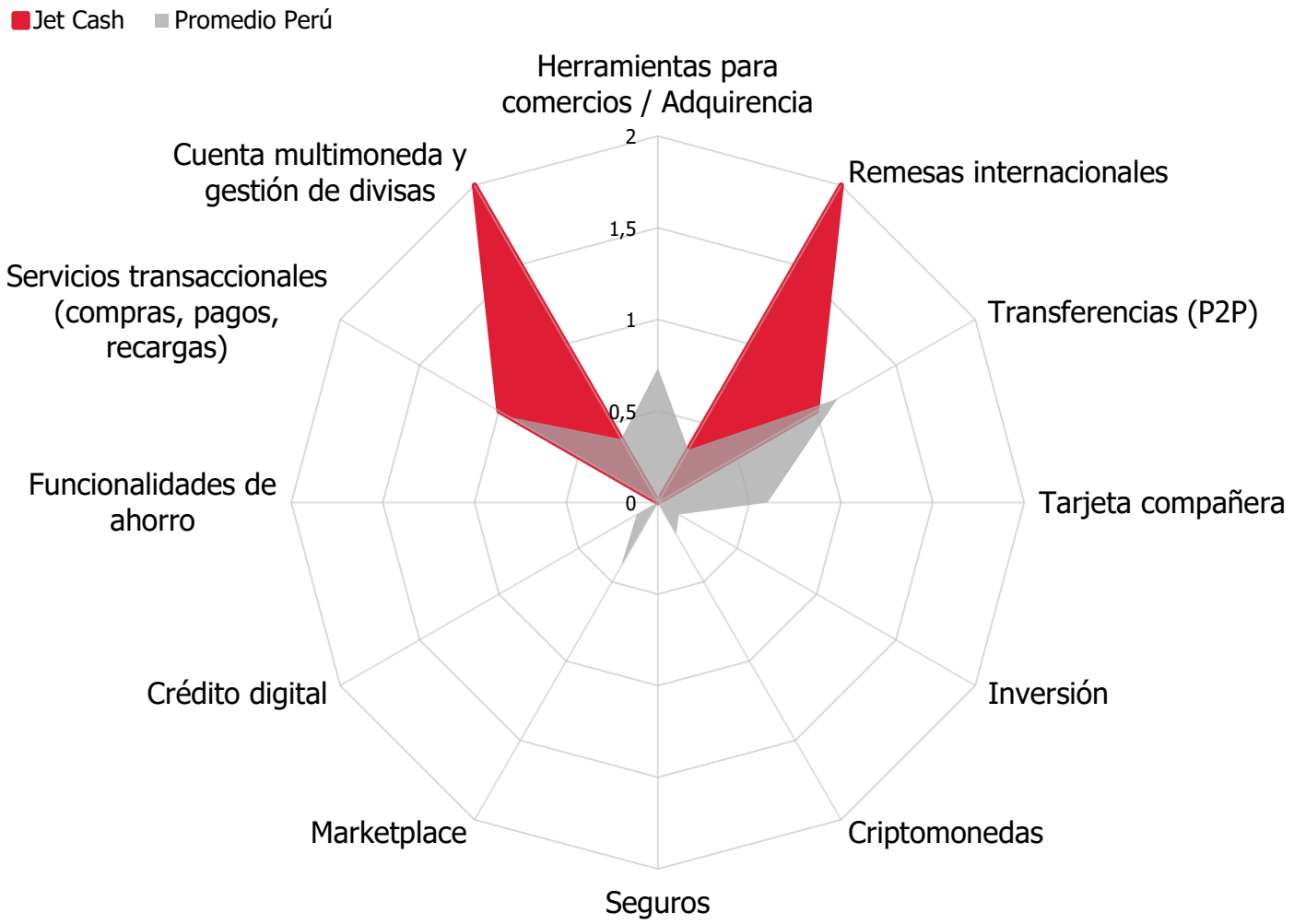
Jet PERU

¡Ahora tus remesas y casa de cambio en medios digitales!

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Jet Cash y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

JetCash



Rubros fuertes:

- ✓ Remesas internacionales
- ✓ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Rubros en maduración:

- ○ Transferencias
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Tarjeta compañera
- ▪ Seguros
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Crédito digital
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Marketplace
- ▪ Inversión

Por debajo del promedio de Perú	En el promedio	**Por encima del promedio de Perú**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

kontigo

Tipo de empresa: Solución digital bajo el Blindaje de la Licencia de una EEDE (Empresa emisora de dinero electrónico "Gmoney" del Grupo La República)

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Perú (origen)

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 10.500 reportados

Canales transaccionales (B2C): APP

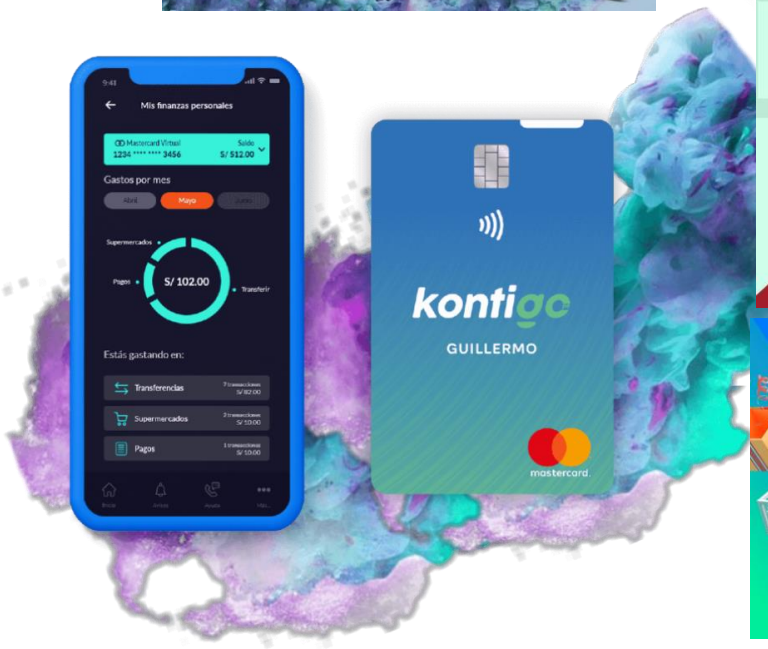
Productos B2C:

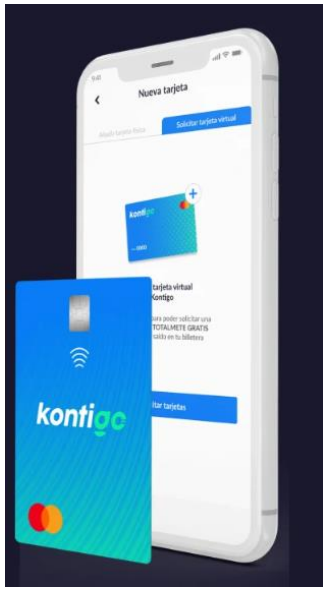
- Cuenta simplificada de dinero electrónico
- Tarjetas crédito virtual y física (Mastercard)
- Transferencias entre cuentas Kontigo
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiro y depósitos

Próximamente: Remesas internacionales

Servicios / funcionalidades:

- Categorización de gastos
- Pagos con QR- Red terceros
- Descuentos y sorteos

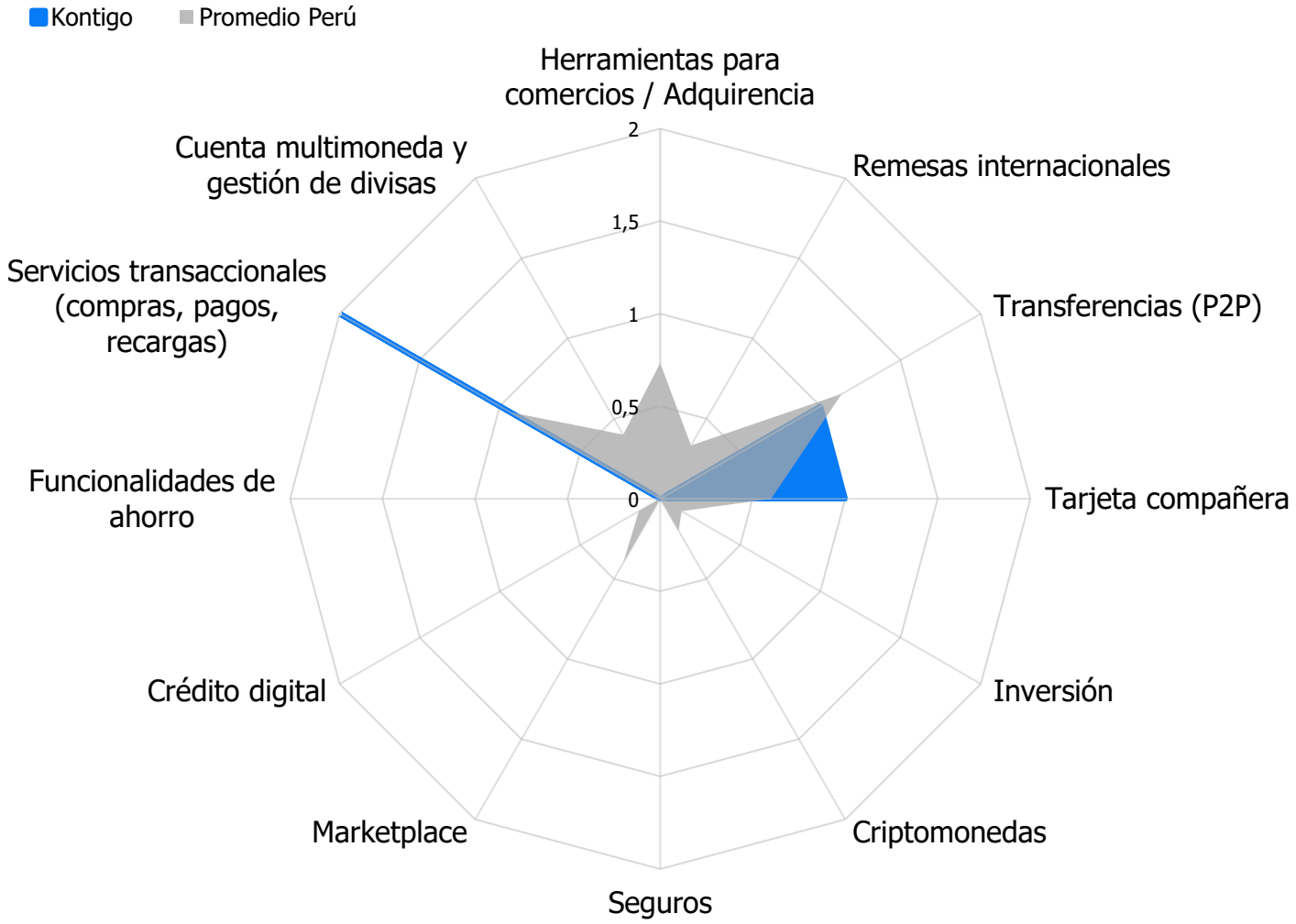




La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Kontigo y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

kontigo



Rubros fuertes:

✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros en maduración:

- Transferencias
- Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Inversión
- Remesas internacionales
- Seguros
- Marketplace
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Criptomonedas
- Crédito digital

Por debajo del promedio de Perú	**En el promedio**	Por encima del promedio de Perú

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

ligo

Tipo de empresa: Licencia de EEDE (Empresa Emisora de Dinero Electrónico) - EEDE TARJETAS PERUANAS PREPAGO S.A.

Inicio de operaciones en el país: 2020

Países de operación: Perú (origen)

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 500.000 reportados

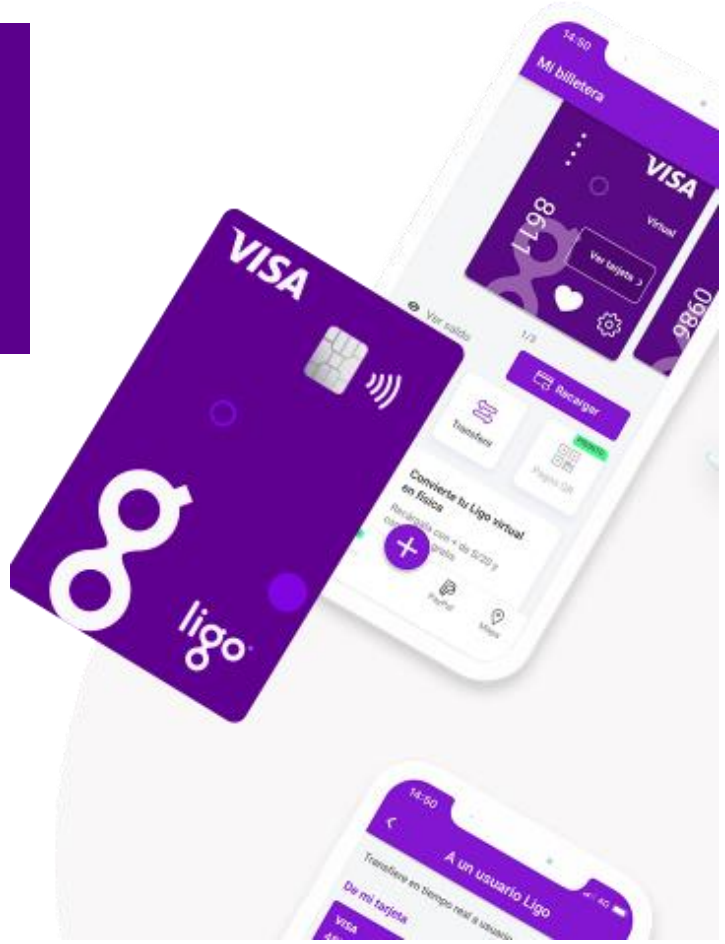
Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Cuenta de dinero electrónico
- Tarjetas débito física y virtual (Visa y Mastercard)
- Créditos recargando con tarjeta de crédito
- Transferencias
- Retiros y depósitos
- Remesas internacionales

Servicios / funcionalidades:

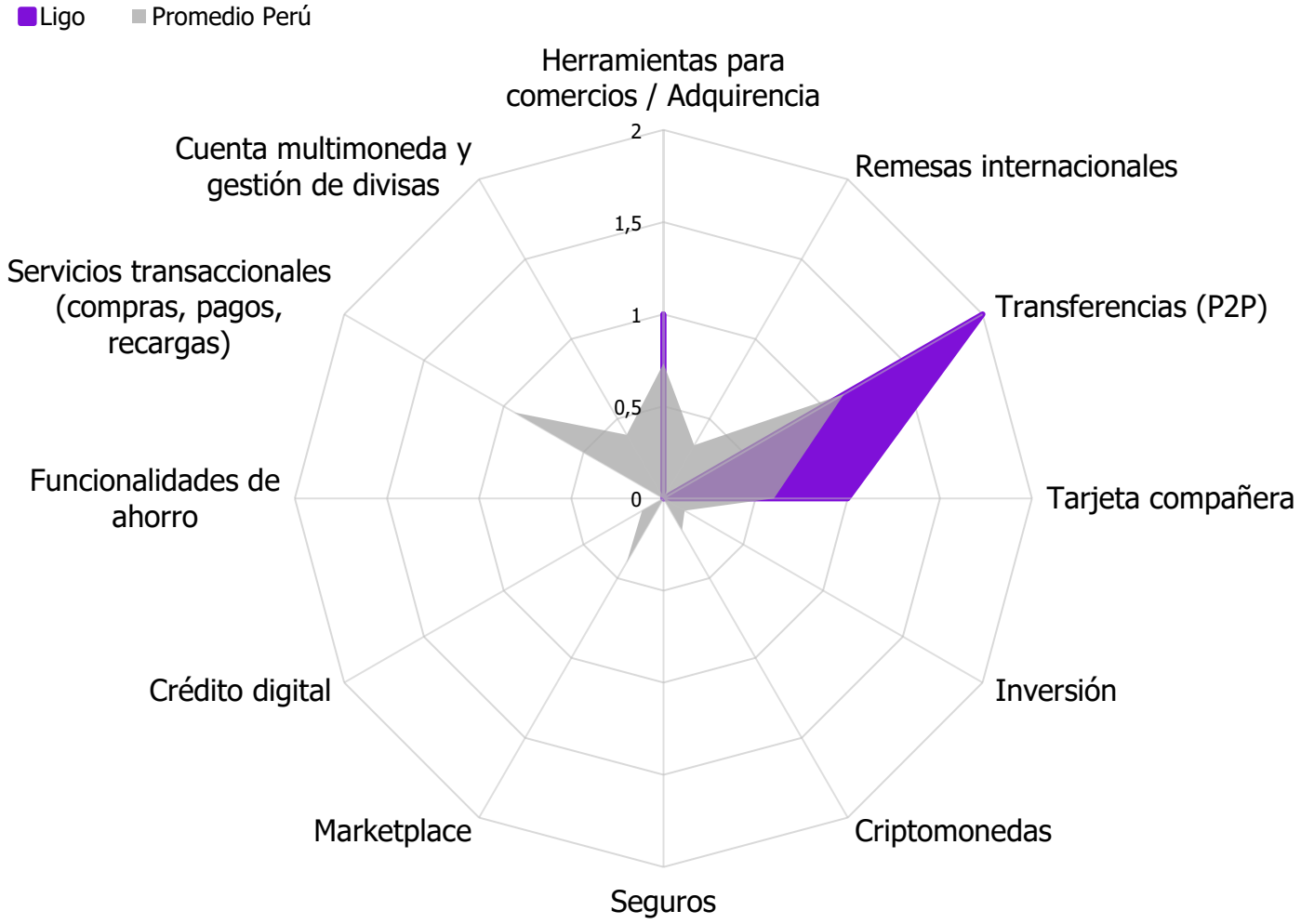
- Integración con Paypal y Payoneer para depósitos en cuenta
- Medios de pago para comercios
- Pagos con QR- Red terceros (Visanet)
- Cashback y descuentos



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de ligo y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

ligo



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Tarjeta compañera
- Herramientas para comercios / adquirencia

Rubros sin evidencia:

- Inversión
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Crédito digital
- Remesas internacionales
- Seguros
- Marketplace
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Criptomonedas

Por debajo del promedio de Perú	**En el promedio**	Por encima del promedio de Perú

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

máximo

Tipo de empresa: Máximo Pay SAC provee una Solución digital respaldada por institución financiera (Unibanca)

Inicio de operaciones en el país: 2021

Países de operación: Perú (origen)

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: 50.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Cuenta digital - Cuenta de saldo de la tarjeta
- Tarjeta para menores de edad ("Máximo Teens")
- Tarjeta prepagada débito física y virtual (Mastercard)
- Transferencias entre usuarios Máximo
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos
- Colección de NFT´s (Astromáximos)

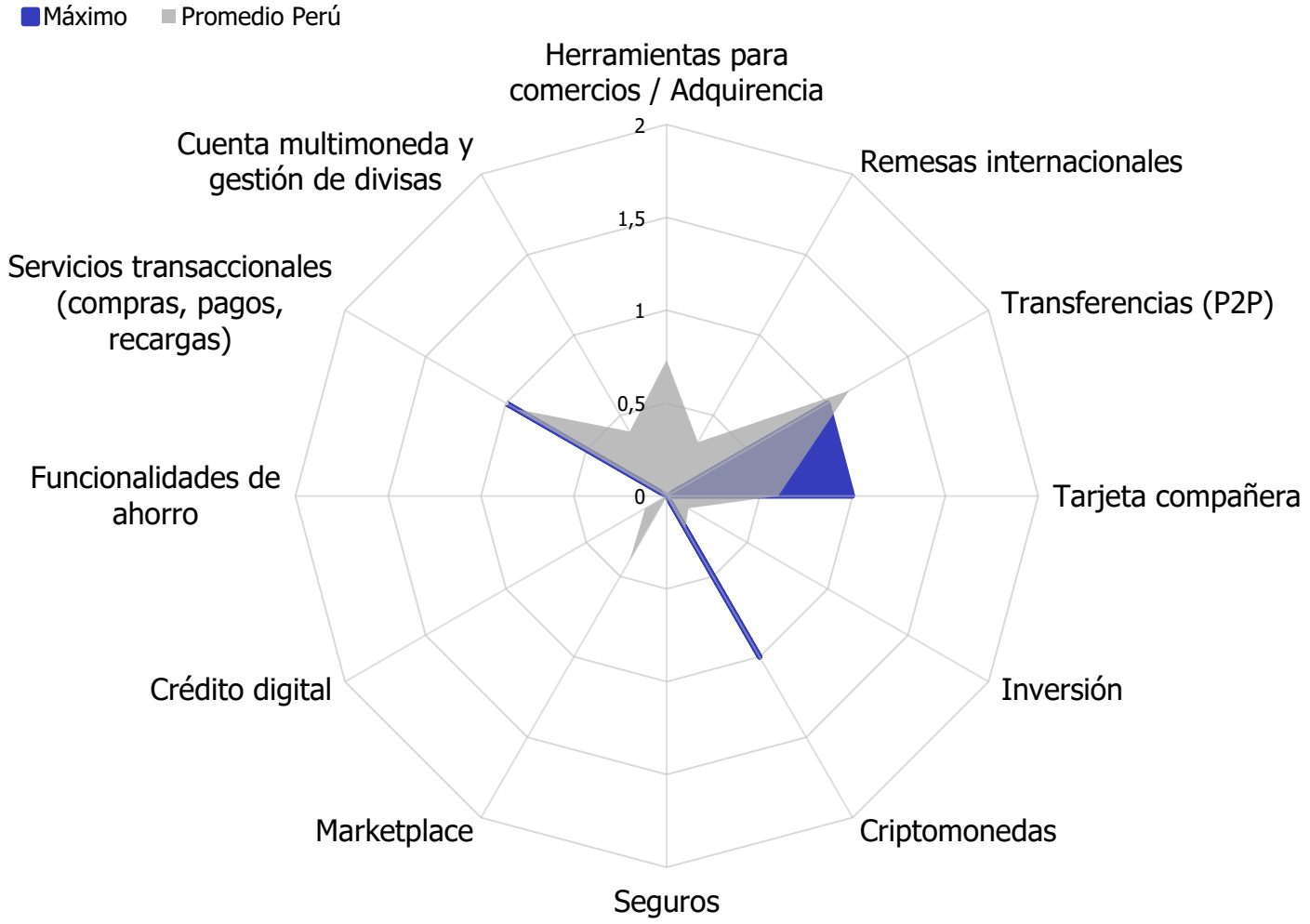
Servicios / funcionalidades:

- Cashback
- Colección de NFTs (Astromaximos)
- Beneficios cashback y programa de puntos (Maxi Coins) – criptomoneda de Máximo. Próximamente oferta pública.

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Máximo y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

máximo



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Transferencias
- Tarjeta compañera
- Criptomonedas
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Remesas internacionales
- Inversión
- Seguros
- Crédito digital
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Marketplace

Por debajo del promedio de Perú	**En el promedio**	Por encima del promedio de Perú

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Tipo de empresa: Servicio de pago

Inicio de operaciones en el país: 2017

Países de operación: Argentina (origen), México, Brasil, Perú, Colombia, Uruguay y Chile

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 35'800.000 LATAM. +100'000.000 descargas APP global

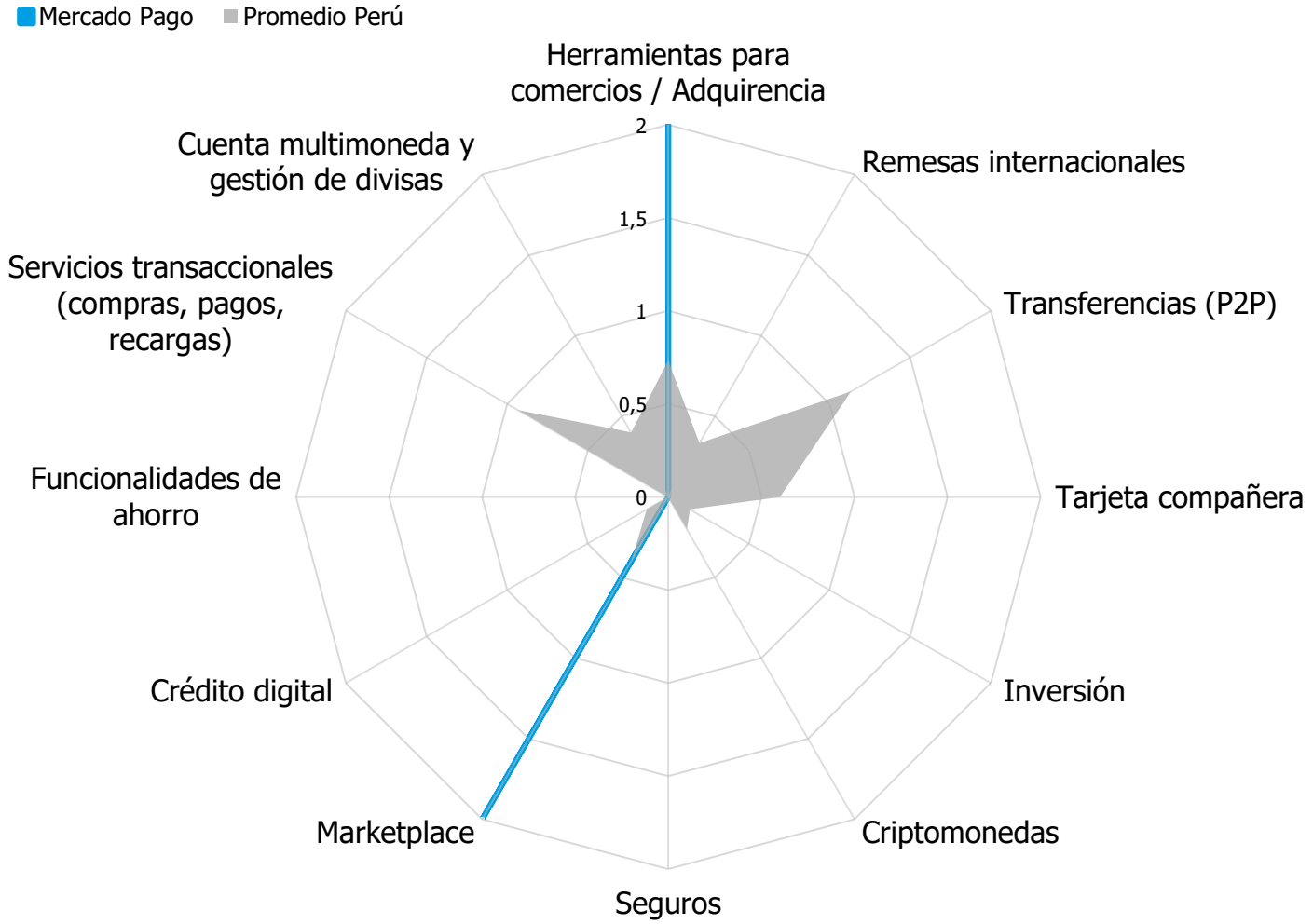
Productos B2C:
- Retiros de dinero

Servicios / funcionalidades:
- Alojar cuentas y tarjetas bancarias
- Pagos con QR en red propia
- Medios de pago para comercios
- Marketplace- Mercado Libre

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de mercado pago y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

mercado pago



Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Marketplace

Rubros en maduración:

(Sin evidencia)

Rubros sin evidencia:

- Funcionalidades de ahorro
- Criptomonedas
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Remesas internacionales
- Transferencias
- Inversión
- Tarjeta compañera
- Seguros
- Crédito digital

Por debajo del promedio de Perú | En el promedio | Por encima del promedio de Perú

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Prex

Tipo de empresa: Solución digital bajo el Blindaje de la Licencia de una EEDE (Empresa emisora de dinero electrónico "Gmoney" del Grupo La República)

Inicio de operaciones en el país: 2021

Países de operación: Uruguay (origen), Perú y Argentina

Estatus: Activo

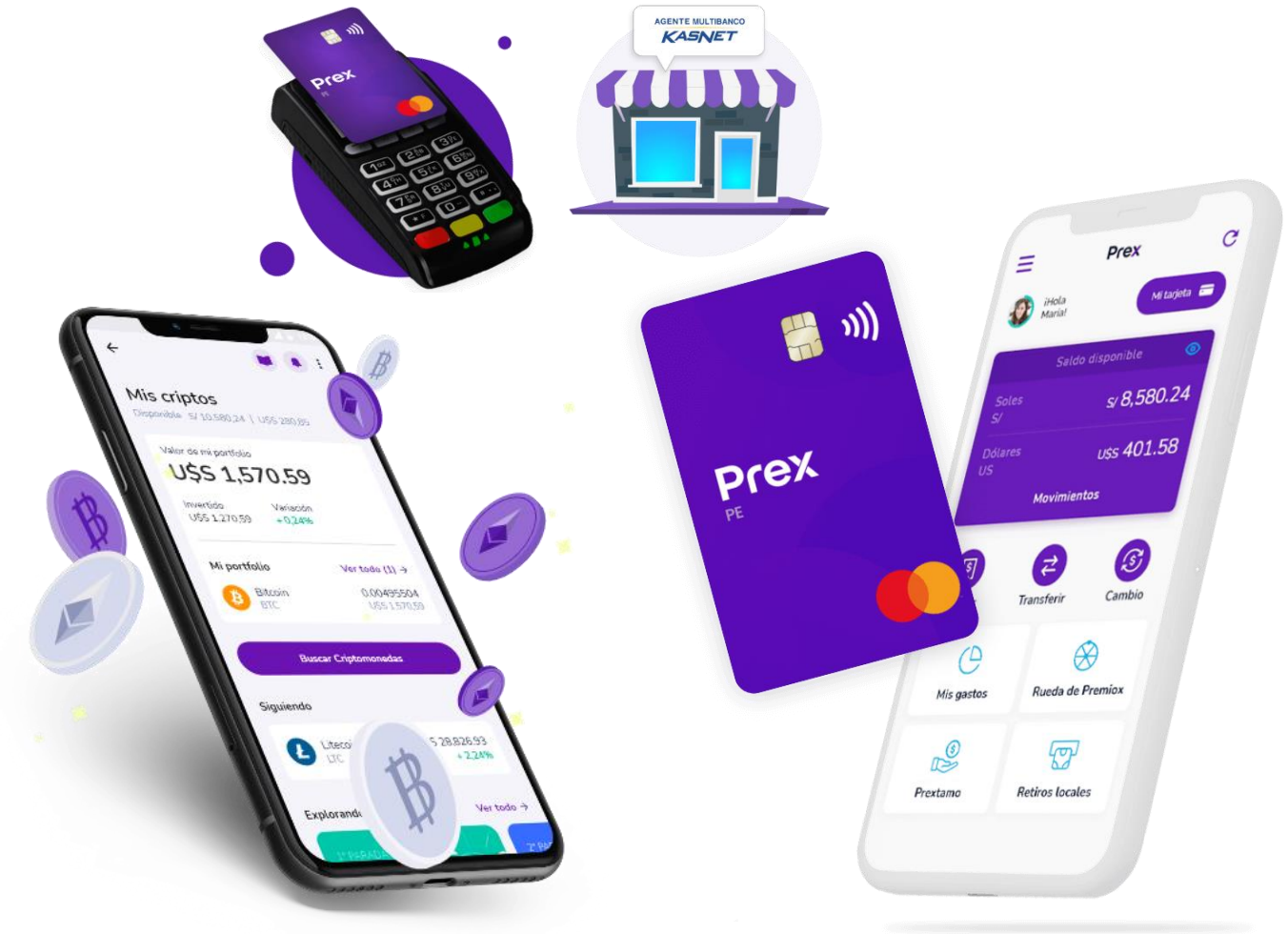
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +500.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta de dinero electrónico
- Cuenta multimoneda
- Tarjeta débito prepago física y virtual (Mastercard)
- Créditos
- Transferencias entre cuentas PREX
- Compra de pines de entretenimiento
- Retiros y depósitos
- Compra, venta y gestión de criptomonedas
- Compra y venta de divisas

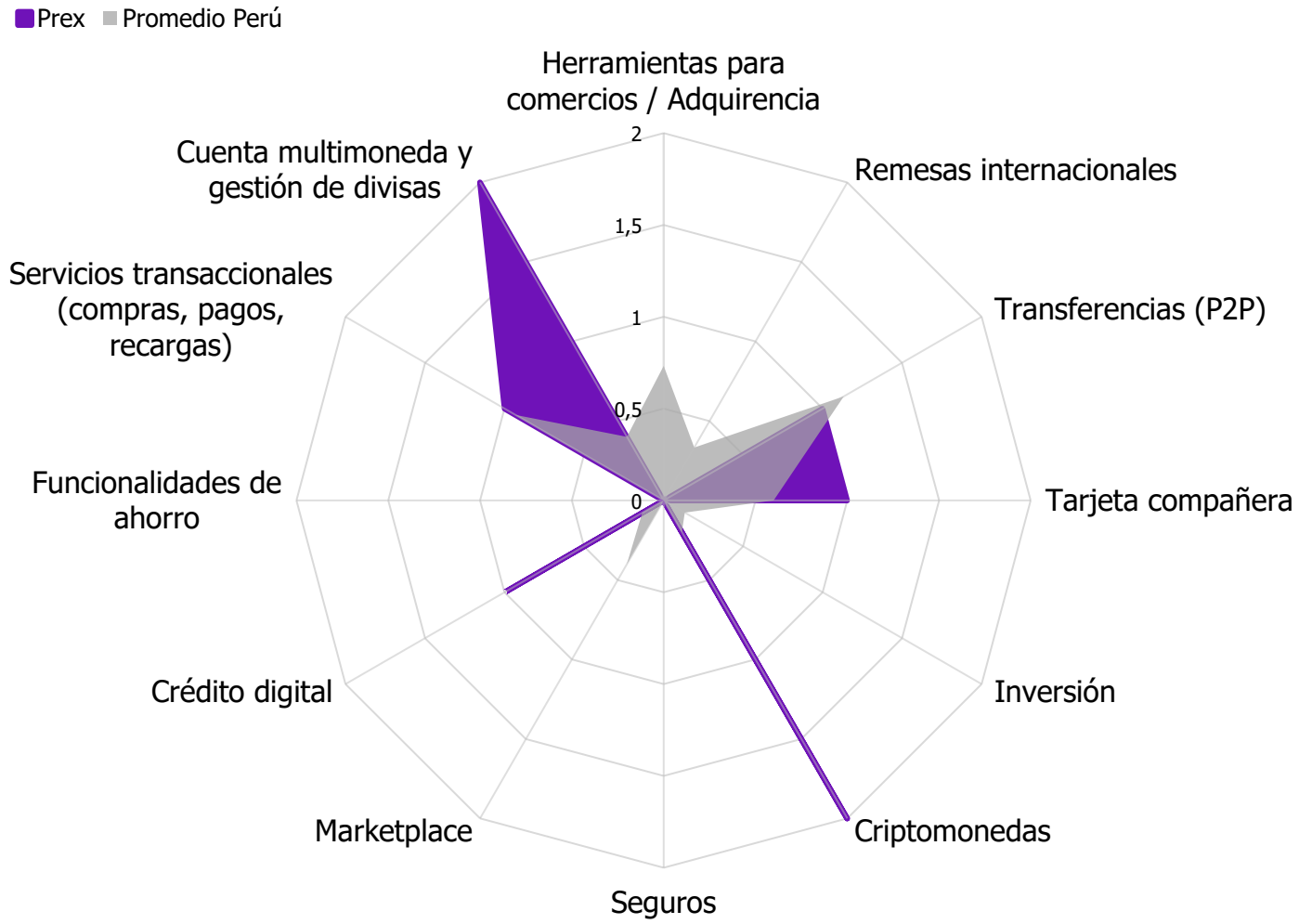
Servicios / funcionalidades:
- Categorización de gastos
- Beneficios y descuentos (rueda de premios)



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Prex y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Prex



Rubros fuertes:
- ✓ Criptomonedas
- ✓ Cuentas multimoneda y gestión de divisas

Rubros en maduración:
- ○ Transferencias
- ○ Tarjeta compañera
- ○ Crédito digital
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Herramientas para comercios / adquirencia
- ▪ Inversión
- ▪ Marketplace
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Seguros
- ▪ Funcionalidades de ahorro

Por debajo del promedio de Perú | En el promedio | **Por encima del promedio de Perú**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Rappi bank

Tipo de empresa: Solución digital bajo el blindaje de una institución financiera (Interbank)

Inicio de operaciones en el país: 2021

Países de operación: Colombia (origen), México, Brasil y Perú

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: + 223.000 reportados

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Cuenta de ahorros - Interbank
- Tarjeta débito física y virtual (Visa)
- Tarjeta crédito física y virtual (Visa)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

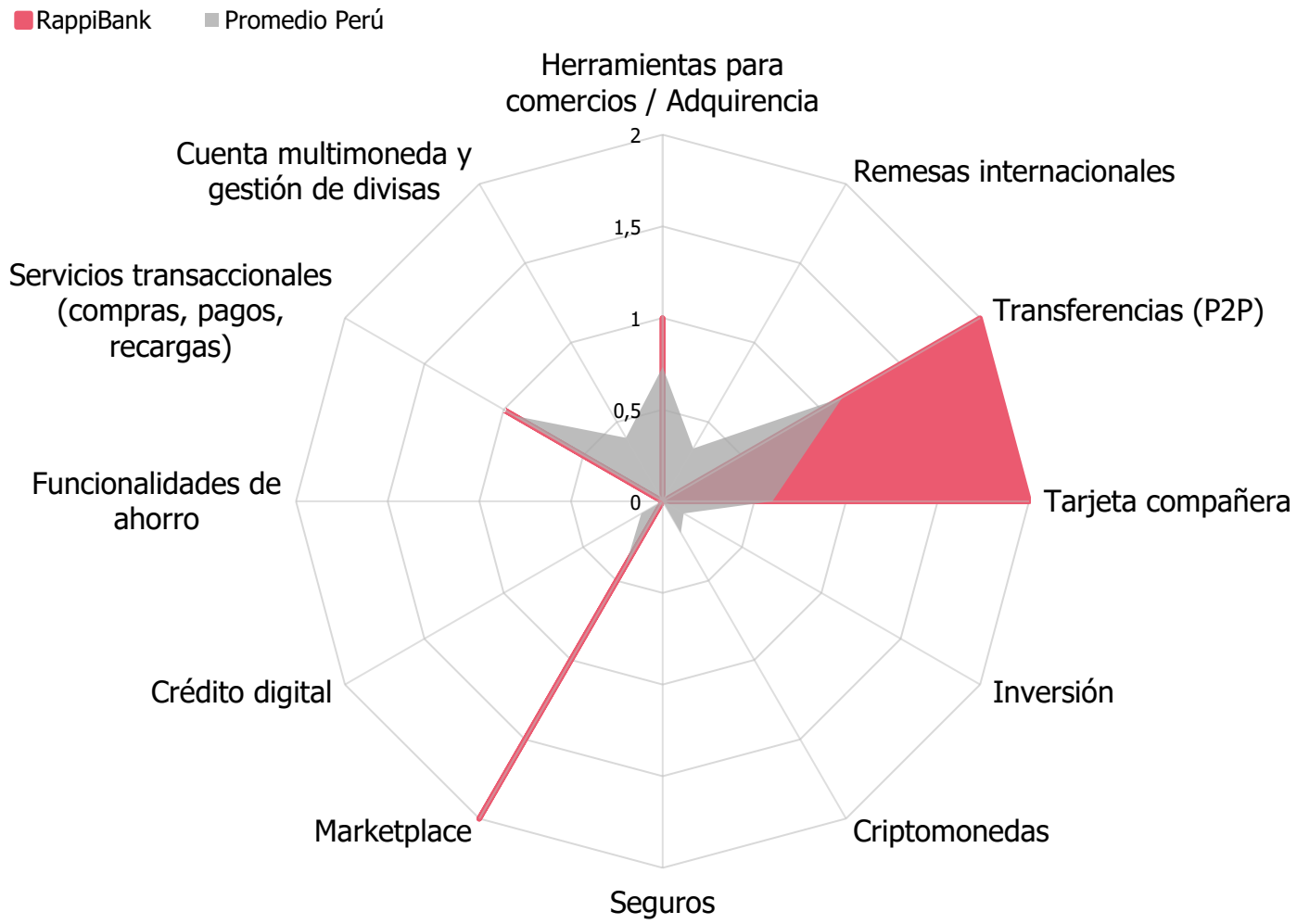
Servicios / funcionalidades:

- Pagos con QR en red propia
- Medios de pago para comercios
- Marketplace
- Descuentos y cashback

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Rappibank y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Rappi bank



Rubros fuertes:
- ✓ Transferencias
- ✓ Tarjeta compañera
- ✓ Marketplace

Rubros en maduración:
- ○ Herramientas para comercios / adquirencia
- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- ▪ Seguros
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Crédito digital
- ▪ Criptomonedas
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Remesas internacionales
- ▪ Inversión

Por debajo del promedio de Perú | En el promedio | **Por encima del promedio de Perú**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Tipo de empresa: Solución digital bajo el Blindaje de la Licencia de una EEDE (Empresa emisora de dinero electrónico "Gmoney" del Grupo La República)

Inicio de operaciones en el país: 2021

Países de operación: Perú

Estatus: Activo

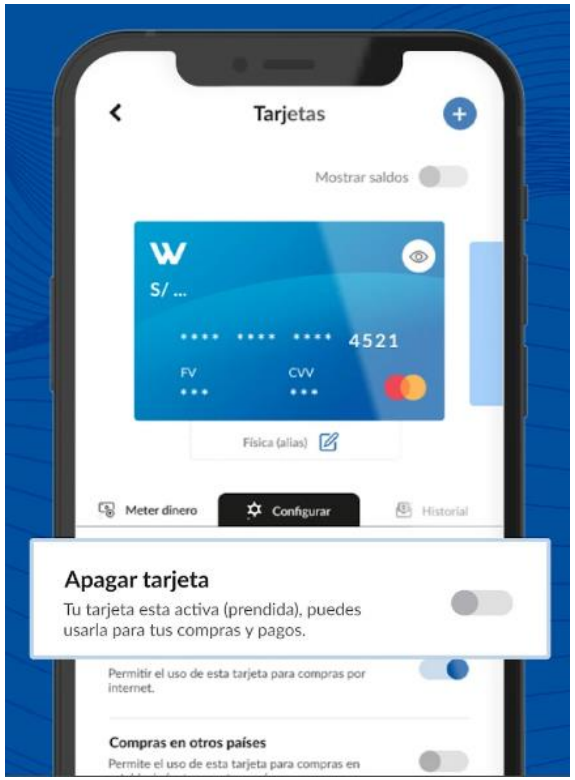
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: + 100.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de dinero electrónico
- Tarjeta débito virtual (Mastercard)
- Transferencias entre usuarios de Tarjeta W
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

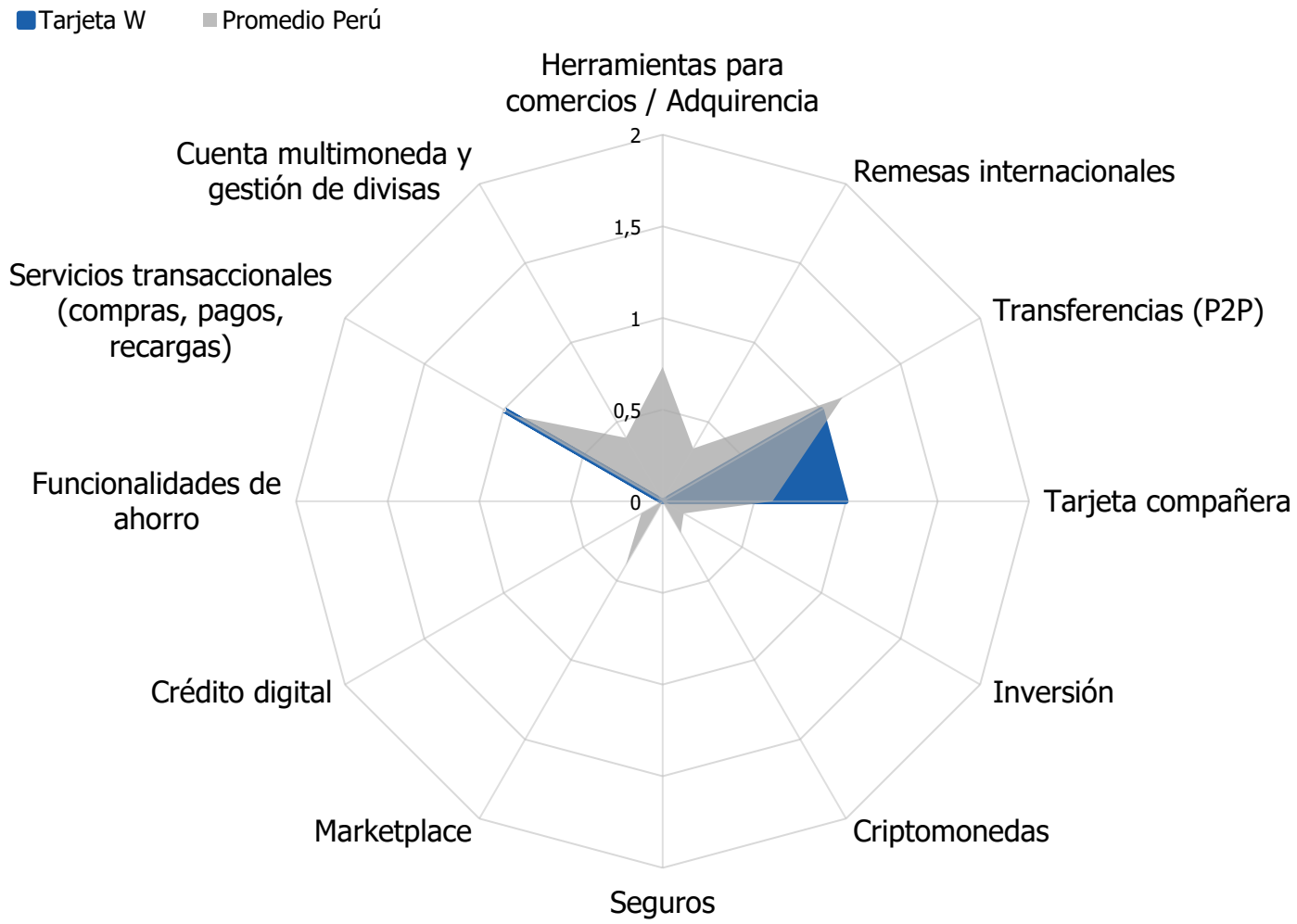
Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red de terceros



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Tarjeta W y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

TARJETA W



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Transferencias
- Tarjeta compañera
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- Seguros
- Marketplace
- Funcionalidades de ahorro
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Crédito digital
- Criptomonedas
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Remesas internacionales
- Inversión

Por debajo del promedio de Perú	**En el promedio**	Por encima del promedio de Perú

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

tunki

Tipo de empresa: Solución digital bajo el blindaje de una institución financiera (Interbank)

Inicio de operaciones en el país: 2018

Países de operación: Perú

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: + 1´700.000 reportados

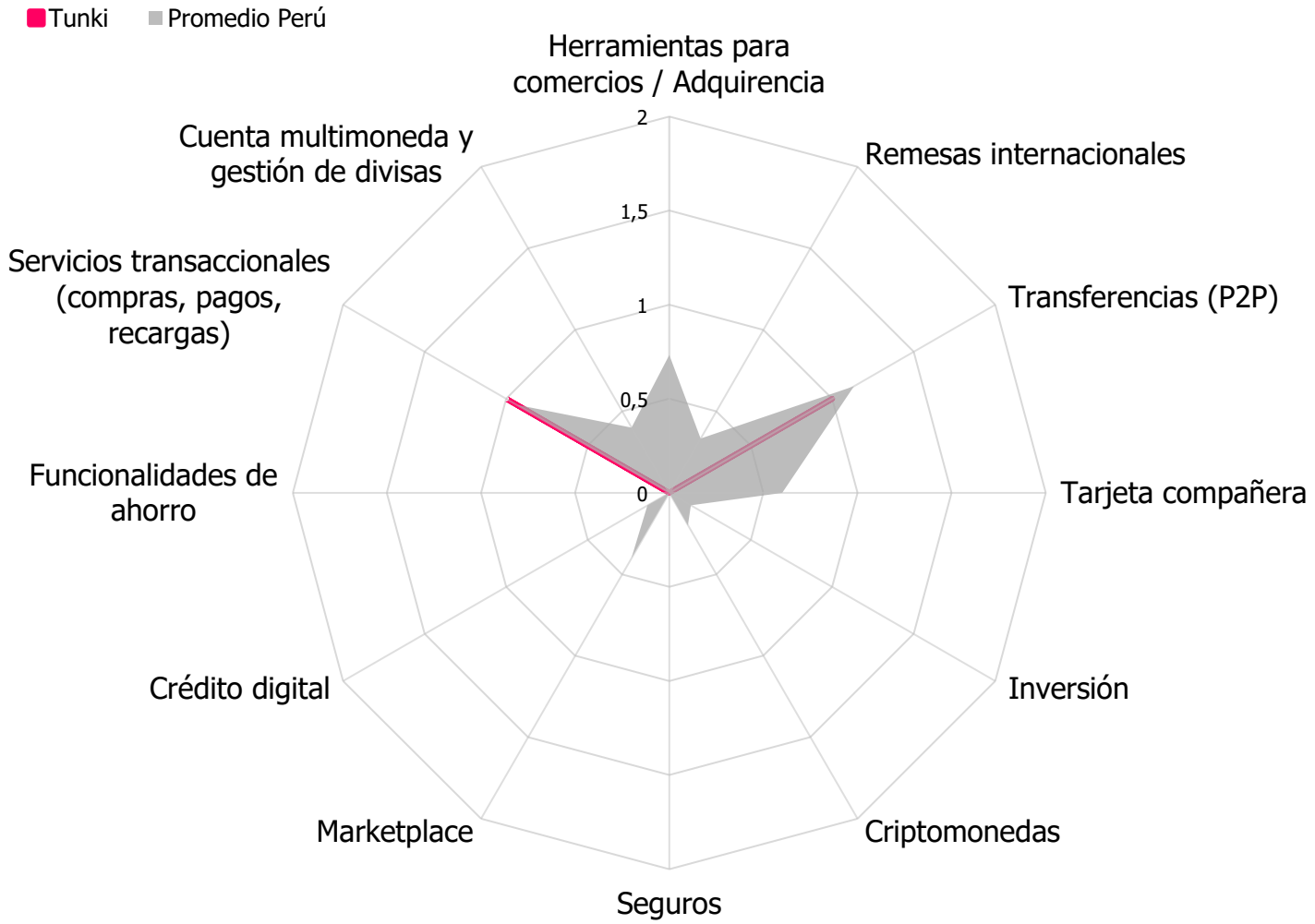
Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta simple Interbank
- Transferencias entre usuarios Tunki
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Alojar cuentas bancarias (Interbank)
- Pagos con QR en red de terceros (Plin o en POS de Niubiz o Izipay)
- Promociones y descuentos

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Tunki y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

tunki



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Transferencias
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- Inversión
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Remesas internacionales
- Seguros
- Marketplace
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Criptomonedas
- Crédito digital
- Tarjeta compañera

Por debajo del promedio de Perú | En el promedio | Por encima del promedio de Perú

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Tipo de empresa: Solución digital bajo el blindaje de una institución financiera (Banco de Crédito del Perú). En alianza con Tyba para inversiones.

Inicio de operaciones en el país: 2017

Países de operación: Perú (origen)

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: 9'399.714 reportados. +10'000.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:

- Cuenta ahorros – BCP
- Inversiones – Alianza con Tyba
- Transferencias entre cuentas Yape
- Créditos
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

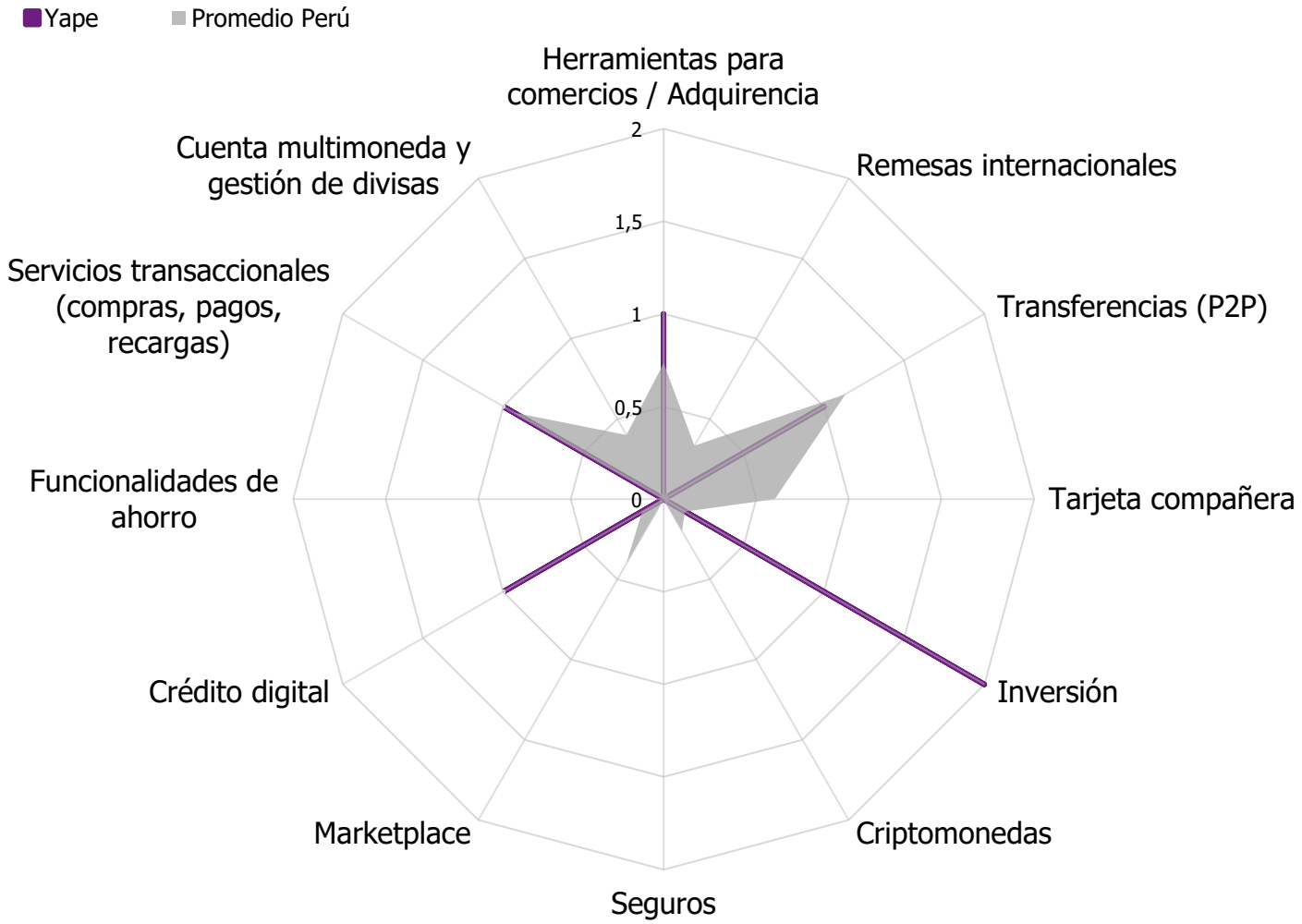
Servicios / funcionalidades:

- Pagos con QR – Red propios y Red de terceros
- Medios de pago para comercios
- Alojar tarjetas o cuentas bancarias
- Beneficios y promociones

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de yape y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Yape



Rubros fuertes:

- ✓ Inversión

Rubros en maduración:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Transferencias
- Crédito digital
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Remesas internacionales
- Tarjeta compañera
- Seguros
- Marketplace
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Criptomonedas

Por debajo del promedio de Perú	En el promedio	**Por encima del promedio de Perú**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo

Empresa	Inicio de operaciones en Perú	Blindaje regulatorio en Perú	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 15 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
Agora Pay	2020	Solución digital bajo el blindaje de Financiera Oh! S.A. del Grupo Intercorp. Financiera OH! cuenta con la autorización para emitir dinero electrónico.	Perú	Minoristas	1'000.000 descargas	APP	Si	Si	No	2,4	7 °	102 °
BIM	2016	Licencia de EEDE (Empresa Emisora de Dinero Electrónico)	Perú	Minoristas | Comercios	1'700.000 reportados	APP | Web	Si	Si	Si	2,5	6 °	99 °
Dale	2021	Solución digital bajo el Blindaje de la Licencia de una EEDE (Empresa emisora de dinero electrónico "Gmoney" del Grupo La República)	Perú	Minoristas | Comercios	+50.000 descargas	APP	Si	No	No	1,1	12 °	163 °
Fpay	2021	Digital Payments Perú S.A.C prove Fpay, Solución digital respaldada por una institución financiera (Banco Falabella)	Chile (origen) y Perú. Colombia anunciado	Minoristas	+ 1.000.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	0,9	14 °	170 °
Global66	2018	Solución digital bajo el Blindaje de la Licencia de una EEDE (Empresa emisora de dinero electrónico "Gmoney" del Grupo La República)	Chile (origen), Argentina, Brasil, Colombia, Ecuador, España, Estados Unidos, México y Perú	Minoristas	700.000 reportados globalmente	APP | Web	Si	Si	No	3,6	2 °	48 °
Jet Cash	2020	Licencia de EEDE (Empresa emisora de dinero electrónico)	Perú (origen), Colombia y Venezuela	Minoristas	10.000 descargas	APP	Si	Si	No	2,8	5 °	91 °
Kontigo	2020	Solución digital bajo el Blindaje de la Licencia de una EEDE (Empresa emisora de dinero electrónico "Gmoney" del Grupo La República)	Perú	Minoristas	10.500 reportados	APP	Si	Si	No	1,6	10 °	144 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".

Nimmök

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo

Empresa	Inicio de operaciones en Perú	Blindaje regulatorio en Perú	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 15 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
Ligo	2020	Licencia de EEDE (Empresa Emisora de Dinero Electrónico) - EEDE TARJETAS PERUANAS PREPAGO S.A.	Perú	Minoristas	500.000 reportados	APP	Si	Si	No	1,6	9 °	139 °
Máximo	2021	Máximo Pay SAC provee una Solución digital respaldada por institución financiera (Unibanca)	Perú	Minoristas	50.000 descargas	APP	Si	Si	No	1,9	8 °	129 °
Mercado Pago	2017	Servicios de pago	Argentina (origen), Brasil, México, Chile, Colombia, Perú y Uruguay	Minoristas | Comercios	35.800.000 LATAM + 100'000.000 descargas APP global	APP | Web	Si	Si	No	1,0	13 °	167 °
Prex	2021	Solución digital bajo el Blindaje de la Licencia de una EEDE (Empresa emisora de dinero electrónico "Gmoney" del Grupo La República)	Uruguay (origen), Argentina, Perú	Minoristas	+ 500.000 descargas	APP | Web	Si	Si	Si	3,6	1 °	46 °
RappiBank	2021	Solución digital bajo el blindaje de una institución financiera (Interbank)	Colombia (origen), México, Brasil, Perú. Anunciado en Chile.	Minoristas	+ 223.000 reportados	APP	Si	Si	No	2,8	4 °	82 °
Tarjeta W	2021	Solución digital bajo el Blindaje de la Licencia de una EEDE (Empresa emisora de dinero electrónico "Gmoney" del Grupo La República)	Perú	Minoristas	+100.000 descargas	APP	Si	Si	No	1,5	11 °	151 °
Tunki	2018	Solución digital bajo el blindaje de una institución financiera (Interbank)	Perú	Minoristas	+ 1'700.000 reportados	APP	Si	Si	No	0,8	15 °	174 °
Yape	2017	Solución digital bajo el blindaje de una institución financiera (Banco de Crédito del Perú). En alianza con Tyba para inversiones	Perú	Minoristas | Comercios	9'399.714 reportados +10'000.000 descargas	APP	Si	Si	Si	3,3	3 °	54 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".

Nimmök

14 República Dominicana

Panorama macroeconómico 553

Gráfico de madurez de las ofertas en el país 554

Escenario competitivo resumen 555

Resultados productos, servicios y funcionalidades 557

Resumen resultados del nivel de exploración 560

Índice de la madurez de las ofertas 561

Ranking índice de madurez vs usuarios 562

Ranking por índice de madurez (detalle) 563

Detalle por cada empresa (perfil y gráfico de madurez) 564

Resumen bancos digitales activos en República Dominicana 583

Nimmök

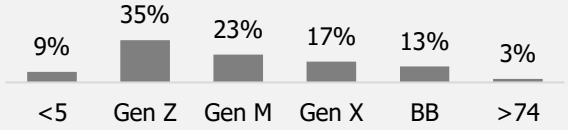
Panorama macroeconómico

Demográficos

11,1 M (65% adulta) Población

17 % Distribución rural

0,70 Brecha género*



28 Edad promedio

93,8 % Alfabetismo

23,4 % (2020)
23,9 % (2021)
Pobreza

60,9 % (2020)
56,7 % (2021)
Empleo

P. extrema: 3,06%

*las mujeres tienen 30% menos oportunidades que los hombres.

Económicos

USD 94,2 MM PIB (2021)

USD 8,2 M (2020)
USD 10,4 M (2021)
Remesas

26,6 % Variación remesas (reportado oficialmente)

8,2 % (2021)
7,8 % (2022)
Inflación

102° (2019)
115° (2020)
Ranking doing business

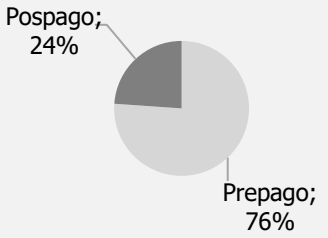
49 %	No bancarizados
29 %	Sub bancarizados
22 %	Bancarizados

Inclusión financiera (2021)

31 Entidades bancarias

Panorama digital

9,1 M (82,6% población) Conexiones móviles



59 % Penetración de Smartphones

7,6 M Usuarios de redes sociales

8,8 M (79,8% pob.) Usuarios de internet

8,7 M (99,2% pob.) Usuarios de internet móvil

Hábitos financieros

12,4 % Población que ahorran de forma informal

21,6 % Población adulta que solicitó un crédito

1,6 % Población que cuenta por lo menos con 1 seguro.

Regulación

Regulación FinTech: ✗

Compañías "Fintech": 55 (2021)

Sandbox FinTech: ✓

Regulación criptomonedas: ✗
No cuentan con el respaldo de esta institución ni con la autorización de la Junta Monetaria para su emisión y utilización como medio de pago para realizar transacciones de ningún género.

Sandbox criptomonedas: ✗

Fuente: Nimmök Consulting basado en datos oficiales que pueden ser consultados en la sección "Referencias"

Madurez de las ofertas de bancos digitales* en República Dominicana vs LAC**

En el gráfico de la izquierda, se compara la madurez del país en oferta de productos y servicios financieros, ofrecidos por los bancos digitales*, con los demás países de LAC incluidos en este reporte**.

De las empresas evaluadas en Republica Dominicana, **sobresale del promedio** regional la oferta de herramientas para comercios.

Por **debajo del promedio** de la región, se encuentran las ofertas de recepción y envío de remesas internacionales, transferencias, tarjeta compañera, inversión digital, la gestión de criptomonedas, la oferta de seguros digitales, integración con marketplaces, crédito digital, funcionalidades que incentiven el ahorro de los usuarios, servicios transaccionales (compras, pagos y recargas) y cuentas multimoneda y gestión de divisas.

Dentro del promedio regional, el país no cuenta con oferta de productos y servicios.

***Bancos digitales:** Se incluyen bancos digitales nativos, transformados en digital, respaldadas por bancos y soluciones de servicios financieros digitales con visión de banco digital.
****Promedio LAC:** Resultado de los análisis de Argentina, Brasil, Chile, Colombia, El Salvador, Guatemala, México, Panamá, Perú y República Dominicana. Estos países representan el 83% de la población de LAC.

Categorización de las empresas

A continuación, se presenta una lista de las empresas activas que forman parte del panorama competitivo de República Dominicana 2023 en el ámbito de los servicios financieros digitales.

Es importante destacar que se han seleccionado aquellas empresas que ofrecen un mix completo de servicios financieros digitales, en contraposición a aquellas que se enfocan en un único producto como créditos, seguros o inversiones. Los jugadores seleccionados han sido evaluados en función de la integralidad de sus servicios, lo que les ha permitido formar parte de este escenario competitivo.

Asimismo, se ofrece un resumen cuantitativo de los análisis realizados en torno a sus productos, servicios y funcionalidades ofrecidas, lo que permitirá a los interesados obtener una visión completa del panorama actual del sector de servicios financieros digitales, específicamente de los bancos digitales, en República Dominicana.

Las categorías en las que se agruparon las empresas, según su blindaje regulatorio principal, son:

- **Soluciones digitales respaldadas por instituciones financieras**
  Empresas/soluciones operando bajo el respaldo de entidades con licencia de instituciones financieras.
- **Banco regulado nacido digital**
  Bancos constituidos como entidades financieras y operando bajo un modelo digital.
- **Soluciones digitales respaldadas por empresas con licencia de adquirencia**

Adicional, se ha incluido un segmento para considerar en el ecosistema competitivo:

- **Próximos jugadores potenciales / anunciados**
  Empresas que operan actualmente bajo un concepto diferente a bancos digitales o que operan en otros países y han anunciado su posible ingreso al país.

Escenario competitivo de los bancos digitales* B2C 2023

El siguiente esquema clasifica a los bancos digitales* según su principal blindaje regulatorio para evaluar su posición en el mercado y capacidad para ofrecer servicios financieros digitales. Se incluyen empresas activas y las que han detenido su operación recientemente, así como posibles competidores y soluciones o empresas que operan en otros países y han anunciado su posible ingreso al mercado dominicano.

Soluciones digitales respaldadas por instituciones financieras

reset
e·fectivoMóvil E-Fácil, E-Rápido, E-Seguro.
Billet
tpago
moni
alticePeso
MIO

Soluciones digitales respaldadas por empresas con licencia de adquirencia

tapp

Banco regulado / nacido digital

Qik Banco digital

Potenciales /anunciados

Tarjetas prepagadas

copel Retail Solutions
Cash DePOT

+ Soluciones con enfoque en créditos, emisión de tarjetas e inversiones digitales.

*neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Resultados: productos financieros y básicos

El siguiente gráfico presenta la proporción de empresas analizadas en **República Dominicana** que ofrecen productos financieros, así como productos básicos o transaccionales como parte de su portafolio actual.

Productos financieros

- 67% Cuenta de bajo monto/ cuenta de depósito/ Cuenta de almacenaje de valor
- 0% Cuentas para menores de edad
- 0% Cuentas multimoneda
- 33% Tarjeta compañera
- 0% Inversiones
- 11% Créditos
- 11% Seguros

Productos básicos

- 78% Pago de servicios
- 67% Retiros y depósitos
- 89% Transferencias
- 78% Recargas telefónicas

Total de bancos digitales* activos incluidos **9**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resultados: productos y servicios de valor agregado

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **Republica Dominicana**, que ofrecen productos y servicios de valor agregado a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Productos de valor agregado

- 11% Remesas internacionales
- 0% Compra y venta de divisas
- 0% Compra de pines de entretenimiento
- 0% Marketplace
- 0% Criptomonedas
- 0% Giros nacionales en efectivo

Servicios de valor agregado

- 11% Categorización de gastos
- 0% Metas y bolsillos de ahorro
- 0% Gestión de cuentas a dependientes
- 44% Premios, beneficios y/o cashback
- 33% Asociación de cuentas bancarias & tarjetas
- 0% BNPL (Compra ahora y paga después)
- 11% Integración con Paypal/Payoneer/otros para recepción de fondos

Total de bancos digitales* activos incluidos **9**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Nimmök

Resultados: funcionalidades para pagos y tarjeta compañera

Los siguientes resultados, muestran la proporción de empresas de **Republica Dominicana**, que ofrecen funcionalidades para pagos y tarjetas compañeras a sus clientes como parte de su portafolio actual.

Funcionalidades para pagos

- 33% — Pagos con QR en red propia
- 0% — Pagos con QR en redes de terceros
- 56% — Medios de pago para microempresarios / comercios

Tarjeta compañera

33,3% — Tarjeta compañera

33,3%

Solo física	Ambas	Solo virtual
0%	33,3%	0%

Total con tarjeta **física**			Total con tarjeta **virtual**		
33,3%			**33.3%**		
Solo débito	Ambas	Solo crédito	Solo débito	Ambas	Solo crédito
22,2%	0%	11,1%	22,2%	0%	11,1%

Total débito: **22,2%**

Total crédito: **11,1%**

Total débito: **22,2%**

Total crédito: **11,1%**

Total de bancos digitales* activos incluidos **9**

*Se incluyen neobancos, nativos digitales, soluciones bancarias digitales, billeteras móviles con cuentas de almacenaje de valor, entre otros.

Resumen de resultados de productos y servicios por nivel de exploración

El siguiente resumen, agrupa los productos y servicios analizados, de acuerdo con su nivel de exploración en el mercado **Dominicano**. Se puede interpretar como **"Explorado Alto"** aquellos que son un básico en las ofertas para el cliente y que, por lo general, el mercado está saturado de estos. Los de la categoría **"Explorado Medio"** son aquellos cuya madurez está en crecimiento en el mercado. Y **"Explorado Bajo"** aquellos que pocas empresas ofrecen y representan una oportunidad de diferenciación en caso de ofrecerlo, en algunos casos pueden representar una restricción regulatoria que no ha sido resuelta.

Explorado Alto	**89 %**	Transferencias
	78 %	Pago de servicios
	78 %	Recargas telefónicas
Explorado Medio	**67 %**	Cuenta de bajo monto/ ahorros/ depósito/ cuenta de almacenaje de valor
	67 %	Retiros y depósitos
	56 %	Medios de pago para comercios
	44 %	Premios, beneficios y/o cashback
	33 %	Pagos con QR en red propia
	33 %	Alojar cuentas bancarias /tarjetas
	33 %	Tarjeta compañera

Explorado Bajo	**11 %**	Remesas internacionales
	11 %	Créditos
	11 %	Seguros
	11 %	Categorización de gastos
	11 %	Integración con PayPal /Payoneer
	0 %	Metas y bolsillos de ahorro
	0 %	Cuenta multimoneda
	0 %	Inversión
	0 %	Criptomonedas
	0 %	Cuenta / tarjeta para menores de edad
	0 %	Compra de pines de entretenimiento
	0 %	Marketplace
	0 %	Pagos con QR en redes de terceros
	0 %	Gestión de cuentas a dependientes
	0 %	Compra y venta de divisas
	0 %	BNPL (compra ahora y paga después)
	0 %	Giros nacionales en efectivo

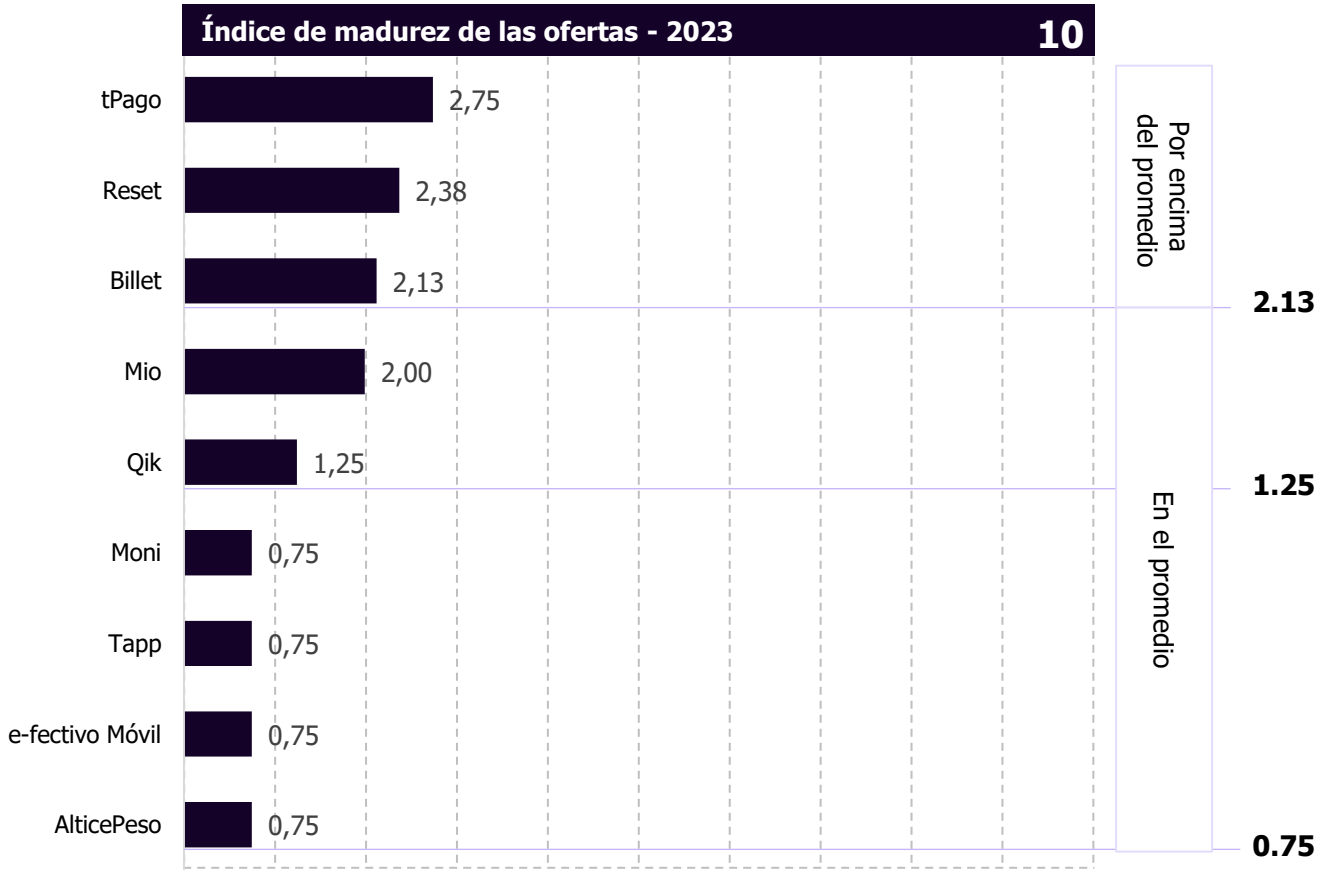
Índice de madurez de las ofertas

Nimmök ha construido el "Índice de madurez de las ofertas" para conocer el estado actual de la integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes por parte de las empresas. Las categorías incluidas, con su respectivo porcentaje % de peso, son:

- Funcionalidades de ahorro (15%)
- Remesas internacionales (15%)
- Transferencias e interoperabilidad (5%)
- Herramientas para comercios (5%)
- Tarjeta compañera (10%)
- Inversiones (10%)
- Criptomonedas (5%)
- Seguros (5%)
- Marketplace (5%)
- Crédito digital (15%)
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas) (5%)
- Cuenta multimoneda y gestión de divisas (5%)

A cada categoría se le otorgó un peso, según su relevancia (novedad y demanda), y se tomó el resultado final considerando el nivel de madurez individual de las empresas, las cuáles fueron evaluadas bajo los mismos criterios en todos los países incluidos de la región.

Adicional, en la gráfica se muestran los diferentes cuartiles que determinan los rangos de ubicación de las empresas: "Por encima del promedio", "En el promedio" y "Por debajo del promedio".



Ranking por índice de madurez vs análisis tradicional por cantidad de usuarios

En este informe, se presentan dos perspectivas para analizar a los principales bancos digitales de la región: la tradicional, basada en la cantidad de usuarios registrados o estimados, y la innovadora, que considera el índice de madurez de las ofertas elaborado por Nimmök. Mientras que la perspectiva tradicional ofrece una visión general de la popularidad de los bancos digitales, el índice de madurez permite evaluar de manera más detallada el grado de integralidad de productos y servicios ofrecidos a los clientes. Algunas empresas que aparecen en ambos rankings muestran un enfoque equilibrado en su estrategia de negocio, que combina esfuerzos para atraer usuarios con la mejora constante de su oferta de productos y servicios.

Top 10 según:		1°	2°	3°	4°	5°	6°	7°	8°	9°
Madurez de sus ofertas (índice Nimmök)	Empresa	tpago	reset	Billet	MIO	Qik Banco digital	moni	tapp	e·fectivoMóvil E-Fácil, E-Rápido, E-Seguro.	altice Peso
	Puntaje	2.25	2.38	2.13	2.00	1.25	0.75	0.75	0.75	0.75
Cantidad de usuarios* (análisis tradicional)	Empresa	tpago, Billet	reset	moni, MIO, Qik Banco digital				tapp	altice Peso, e·fectivoMóvil E-Fácil, E-Rápido, E-Seguro.	
	Usuarios	100.0 K **	50.0 K **	10.0 K **				5.0 K **	N.I	

*Estimados a marzo 2023. Las fuentes pueden ser consultadas en la sección "Referencias".
**Representados por la cantidad de descargas

Nimmök

Ranking – Bancos digitales por índice de madurez de sus ofertas (detalle)

Las siguientes empresas sobresalen en el ecosistema de bancos digitales con enfoque B2C de República Dominicana por su madurez y amplio portafolio de productos, servicios y funcionalidades. Se muestra un detalle del nivel de madurez de los rubros analizados en el índice de madurez de sus ofertas (Nimmök).

	Herramientas para comercios / Adquirencia	Remesas internacionales	Transferencias (P2P)	Tarjeta compañera	Inversión	Criptomonedas	Seguros	Marketplace	Crédito digital	Funcionalidades de ahorro	Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)	Cuenta multimoneda y gestión de divisas
1º tpago	Fuerte	En sin evidencia	En maduración	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En maduración	En sin evidencia	En maduración	En sin evidencia	En maduración	En sin evidencia
2º reset	En maduración	En maduración	Fuerte	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En maduración	En sin evidencia
3º Billet	Fuerte	En sin evidencia	Fuerte	En maduración	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En maduración	En sin evidencia
4º MIO	En maduración	En sin evidencia	Fuerte	En maduración	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En maduración	En sin evidencia
5º Qik Banco digital	En sin evidencia	En sin evidencia	Fuerte	En maduración	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia
6º moni	En maduración	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En maduración	En sin evidencia
7º tapp	En sin evidencia	En sin evidencia	En maduración	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En maduración	En sin evidencia
8º e-fectivoMóvil E-Fácil, E-Rápido, E-Seguro.	En sin evidencia	En sin evidencia	En maduración	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En maduración	En sin evidencia
9º alticePeso	En sin evidencia	En sin evidencia	En maduración	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En sin evidencia	En maduración	En sin evidencia

Fuerte · En maduración · Sin evidencia

Oferta de bancos digitales activos 2023

En la siguiente sección, se presenta una descripción exhaustiva de todas las empresas activas consideradas en el escenario competitivo del país. Se incluye un perfil detallado de cada empresa, junto con un análisis de su madurez en relación con las temáticas evaluadas en el índice de madurez de Nimmök, incluyendo una comparación con los resultados promedio a nivel país. El perfilamiento proporciona información valiosa, como el tipo de empresa enfocado en su principal blindaje regulatorio, la fecha de inicio de operaciones, los países en los que opera, el segmento objetivo, el número de clientes, los canales digitales habilitados, los productos y servicios que ofrece y las funcionalidades disponibles para los usuarios.

Si está interesado en el mercado dominicano de servicios financieros digitales, especialmente aquellos ofrecidos por bancos digitales o FinTechs, debe considerar las siguientes empresas como sus principales competidores activos:

- Altice Peso
- Billet
- e-fectivo Móvil
- Mio
- Moni
- Qik
- Reset
- Tapp
- tPago

9 bancos digitales activos

altice Peso

Tipo de empresa: Solución móvil respaldada por institución financiera (Banco Popular Dominicano) y empresa de telecomunicaciones (Altice). Respaldado por empresa de adquirencia (Servicios Digitales Popular, S.A. -AZUL-)

Inicio de operaciones en el país: 2018

Países de operación: Republica Dominicana

Estatus: Activo

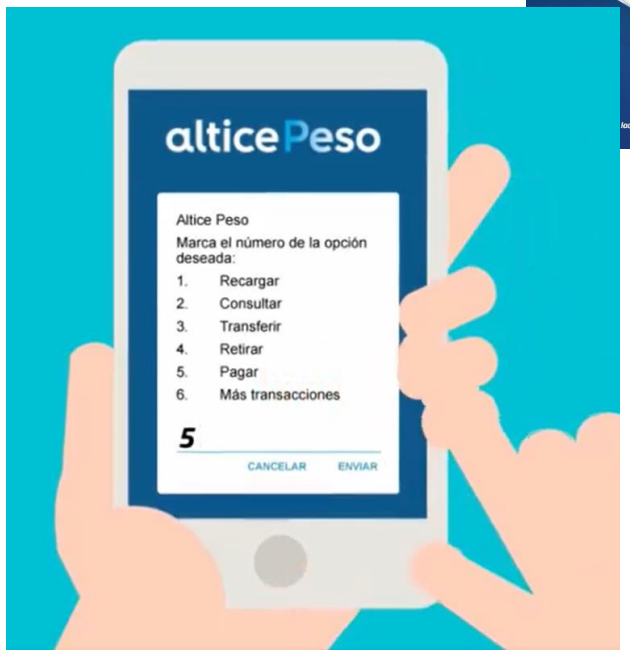
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: N.I

Canales transaccionales (B2C): USSD

Productos B2C:
- Cuenta tipo "Tarjeta prepagada virtual" (activación en agentes)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

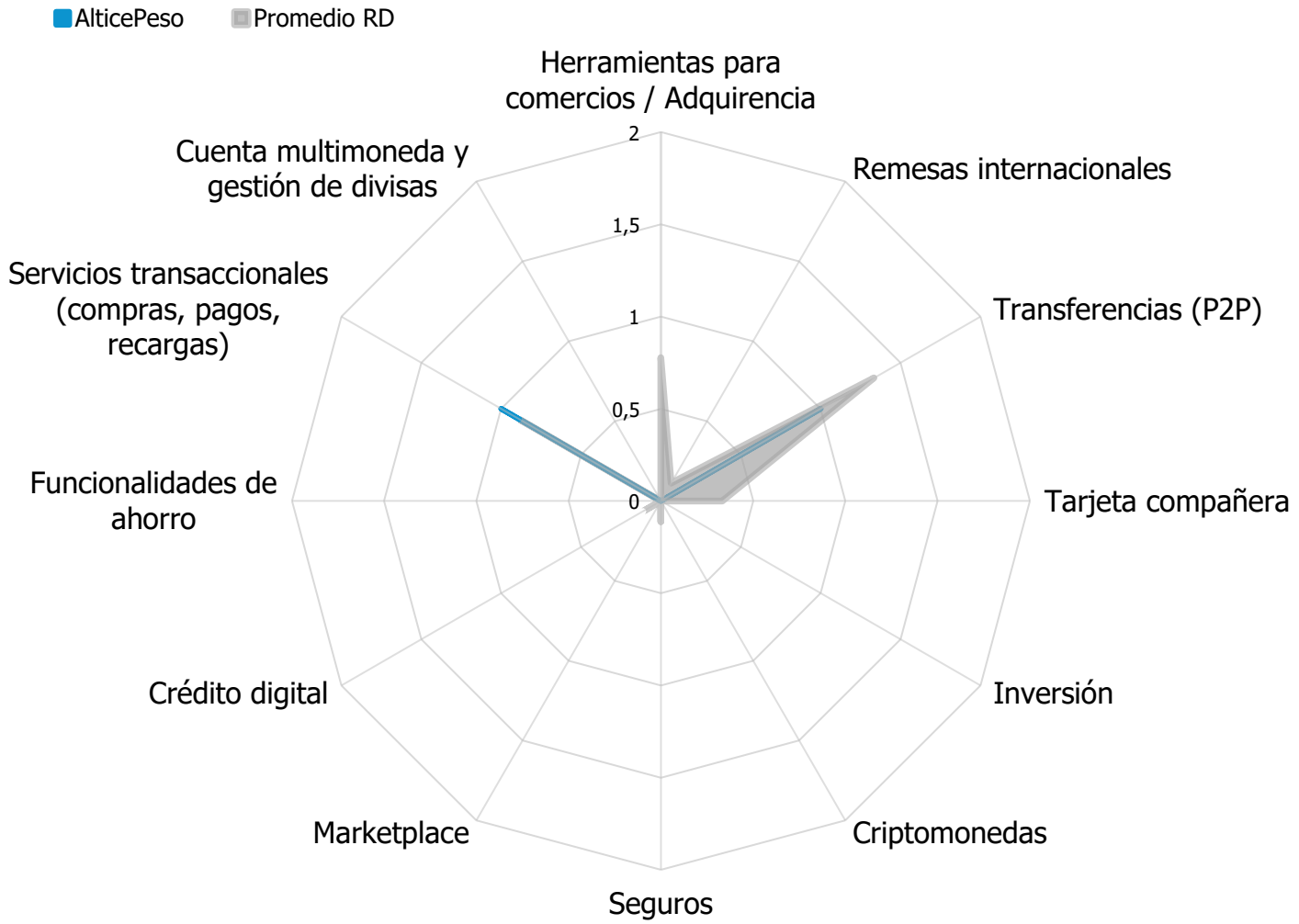
Servicios / funcionalidades:
- N/A



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de altice Peso y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

alticePeso



Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- ✓ Transferencias
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- Tarjeta compañera
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Inversión
- Crédito digital
- Remesas internacionales

Por debajo del promedio de RD	**En el promedio**	Por encima del promedio de RD

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Billet

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por instituciones financieras (Centro Financiero BHD)

Inicio de operaciones en el país: 2022

Países de operación: Republica Dominicana

Estatus: Activo

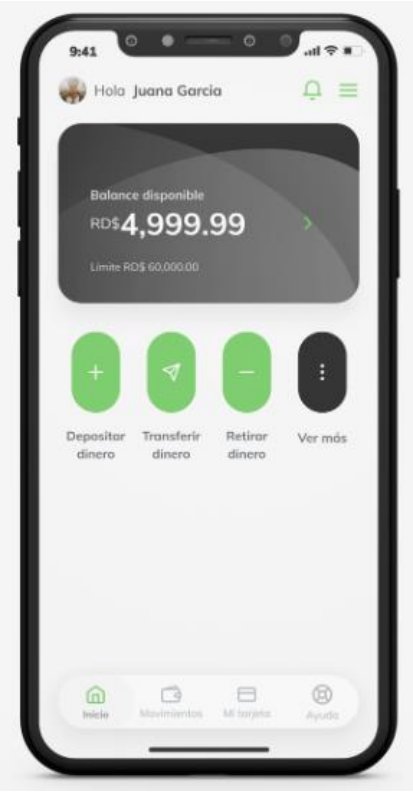
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

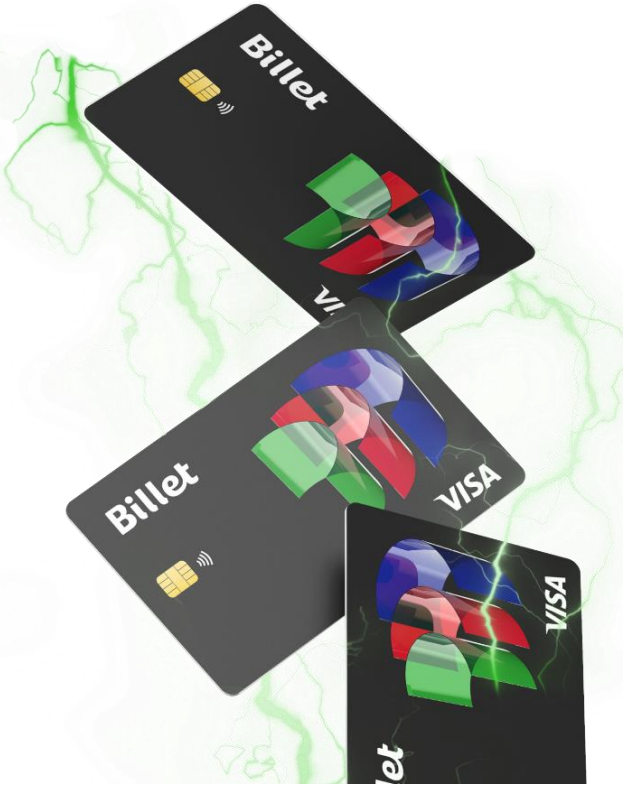
Clientes: +100.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Cuenta de pago electrónico
- Tarjeta débito física y virtual (Visa)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red propia
- Medios de pago para comercios





La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Billet y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Billet

Rubros fuertes:

- ✓ Herramientas para comercios / adquirencia
- ✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- ○ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- ○ Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:

- ▪ Criptomonedas
- ▪ Seguros
- ▪ Marketplace
- ▪ Funcionalidades de ahorro
- ▪ Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- ▪ Inversión
- ▪ Crédito digital
- ▪ Remesas internacionales

Por debajo del promedio de RD	En el promedio	**Por encima del promedio de RD**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

e·fectivoMóvil

E-Fácil, E-Rápido, E-Seguro.

Tipo de empresa: Solución móvil respaldada por institución financiera (Banco Popular Dominicano) y empresa de telecomunicaciones (Claro)

Inicio de operaciones en el país: 2015

Países de operación: Republica Dominicana

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: N.I

Canales transaccionales (B2C): USSD

Productos B2C:

- Cuenta tipo "Tarjeta prepagada virtual" (activación en centro claro)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:

- N/A

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de e-fectivo Móvil y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

e·fectivoMóvil
E-Fácil, E-Rápido, E-Seguro.

Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Transferencias
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Tarjeta compañera
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Inversión
- Crédito digital
- Remesas internacionales

Por debajo del promedio de RD	**En el promedio**	Por encima del promedio de RD

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

MIO

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por una institución financiera (BANRESERVAS) y por empresa con licencia de adquirencia (ALPHA FINANZAS, S.A.S.)

Inicio de operaciones en el país: 2022

Países de operación: Republica Dominicana

Estatus: Activo

Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +10.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

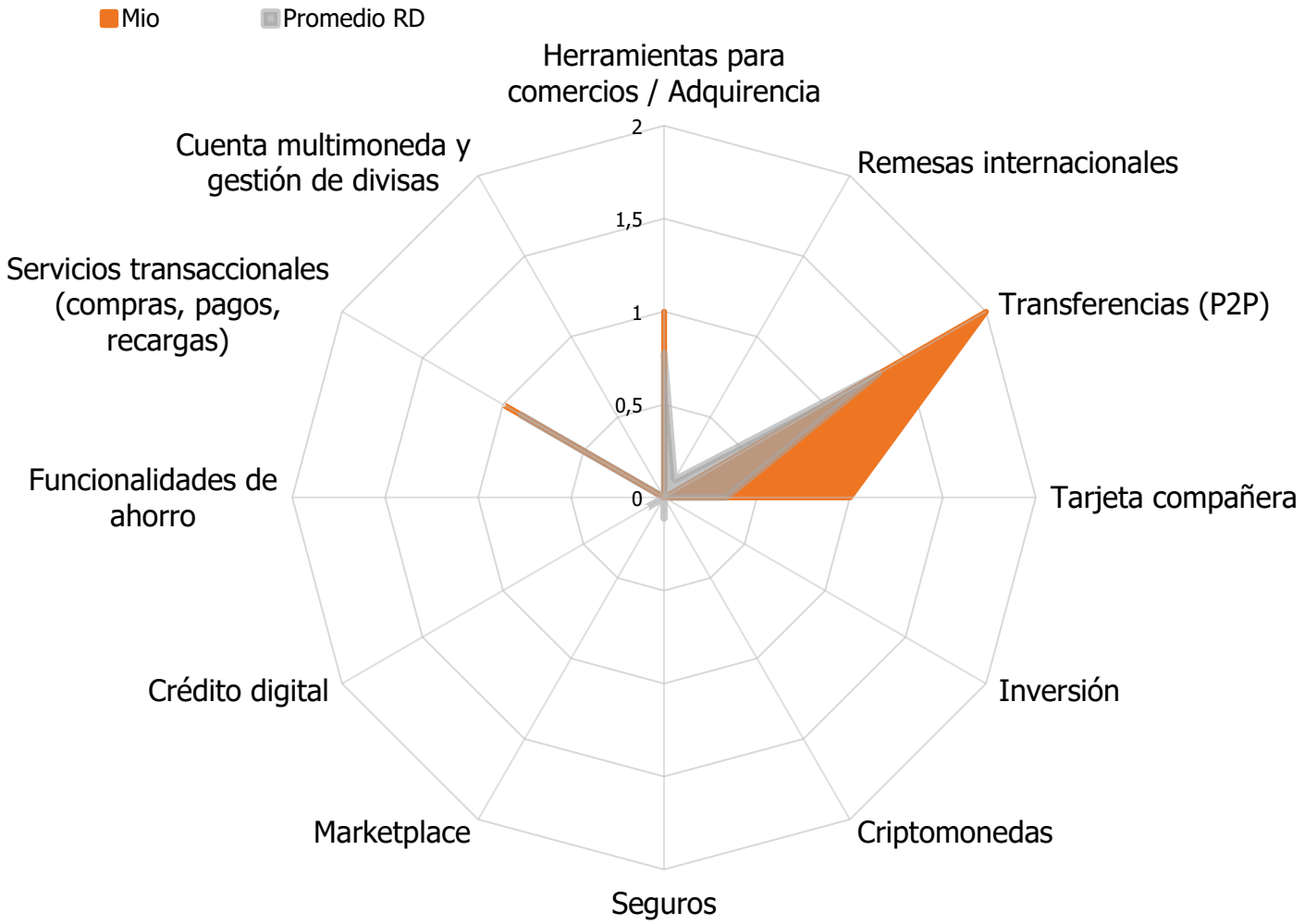
Productos B2C:
- Cuenta de pago electrónico
- Tarjeta débito física y virtual (Visa)
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos

Servicios / funcionalidades:
- Medios de pago para comercios

La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Mio y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

MIO



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Tarjeta compañera
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Inversión
- Crédito digital
- Remesas internacionales

Por debajo del promedio de RD	**En el promedio**	Por encima del promedio de RD

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

moni

Tipo de empresa: Solución móvil respaldada por las institución financiera afiliadas. Respaldada por empresa de adquirencia CardNET

Inicio de operaciones en el país: 2018

Países de operación: Republica Dominicana

Estatus: Activo

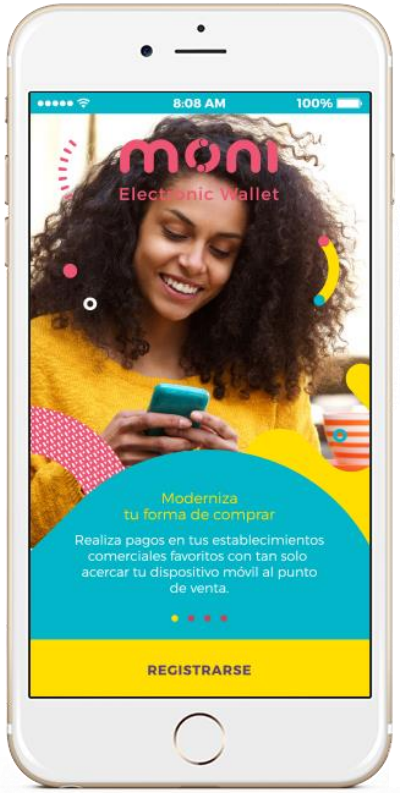
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

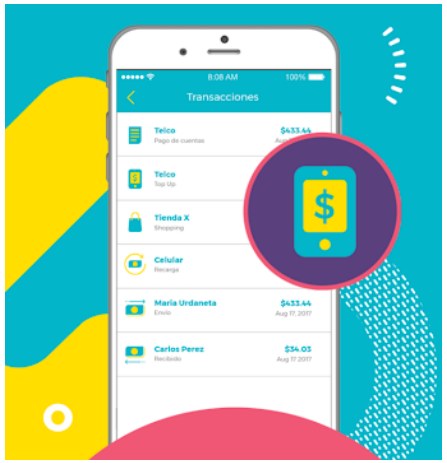
Clientes: +10.000 descargas

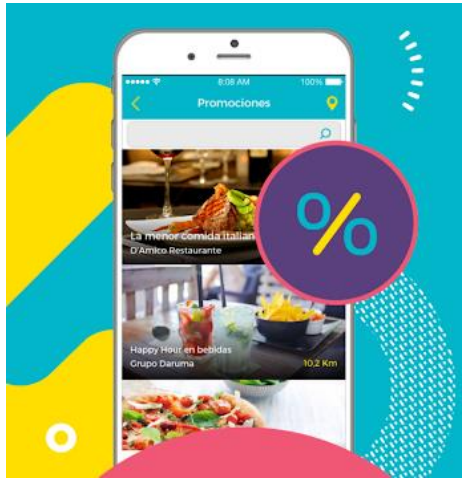
Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- N/A

Servicios / funcionalidades:
- Alojar tarjetas bancarias de las instituciones afiliadas
- Pagos en POS de comercios CardNET







La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de moni y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

moni

Rubros fuertes:
(Sin evidencia)

Rubros en maduración:
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- Transferencias
- Tarjeta compañera
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Inversión
- Crédito digital

Por debajo del promedio de RD	**En el promedio**	Por encima del promedio de RD

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Qik Banco digital

Tipo de empresa: Licencia bancaria como Banco Múltiple ("Qik Banco Digital Dominicano S.A"). Filial bancaria de Grupo Popular

Inicio de operaciones en el país: 2022

Países de operación: Republica Dominicana

Estatus: Activo

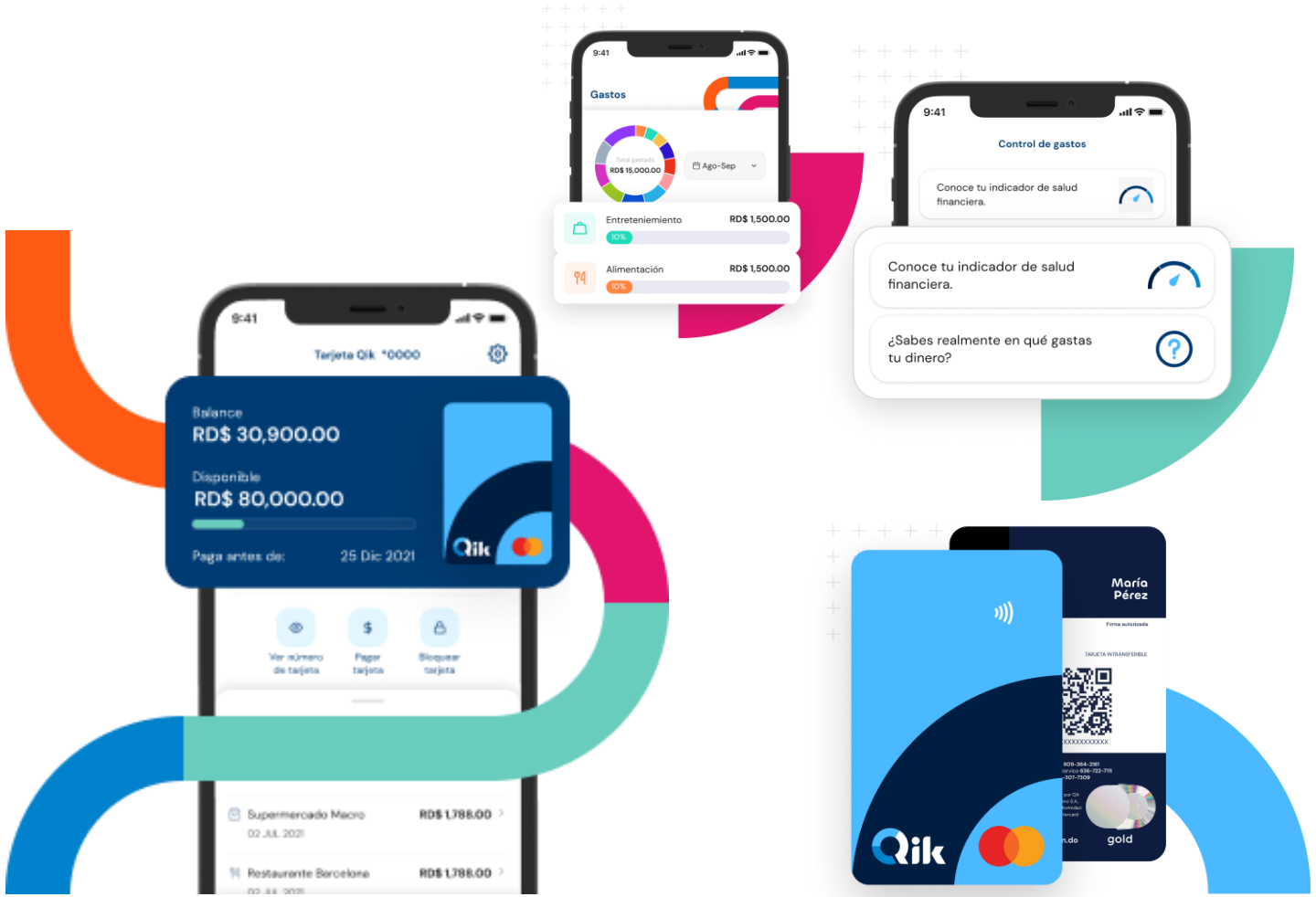
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +10.000

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta de ahorros
- Tarjeta de crédito física y virtual (Mastercard)
- Transferencias
- Créditos (próximamente)

Servicios / funcionalidades:
- Categorización de gastos
- Cashback



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Qik Banco digital y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

Qik Banco digital

Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

○ Tarjeta compañera

Rubros sin evidencia:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Criptomonedas
- Funcionalidades de ahorro
- Seguros
- Marketplace
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Inversión
- Crédito digital
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Por debajo del promedio de RD	**En el promedio**	Por encima del promedio de RD

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Tipo de empresa: Solución móvil respaldada por institución financiera (Banco de Ahorro y Crédito - Fihogar)

Inicio de operaciones en el país: 2019

Países de operación: Republica Dominicana

Estatus: Activo

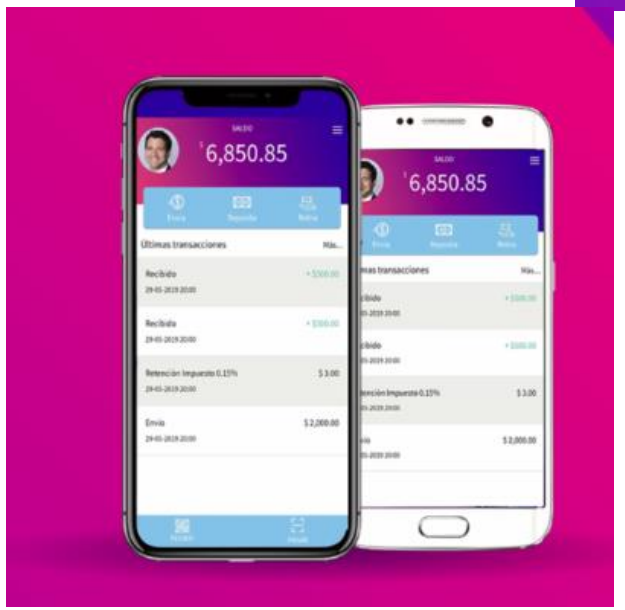
Segmento objetivo: Minoristas (B2C) y Comercios (B2B)

Clientes: +50.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP

Productos B2C:
- Cuenta tipo "Tarjeta prepagada virtual"
- Transferencias
- Pago de servicios
- Retiros y depósitos
- Remesas internacionales (recepción)

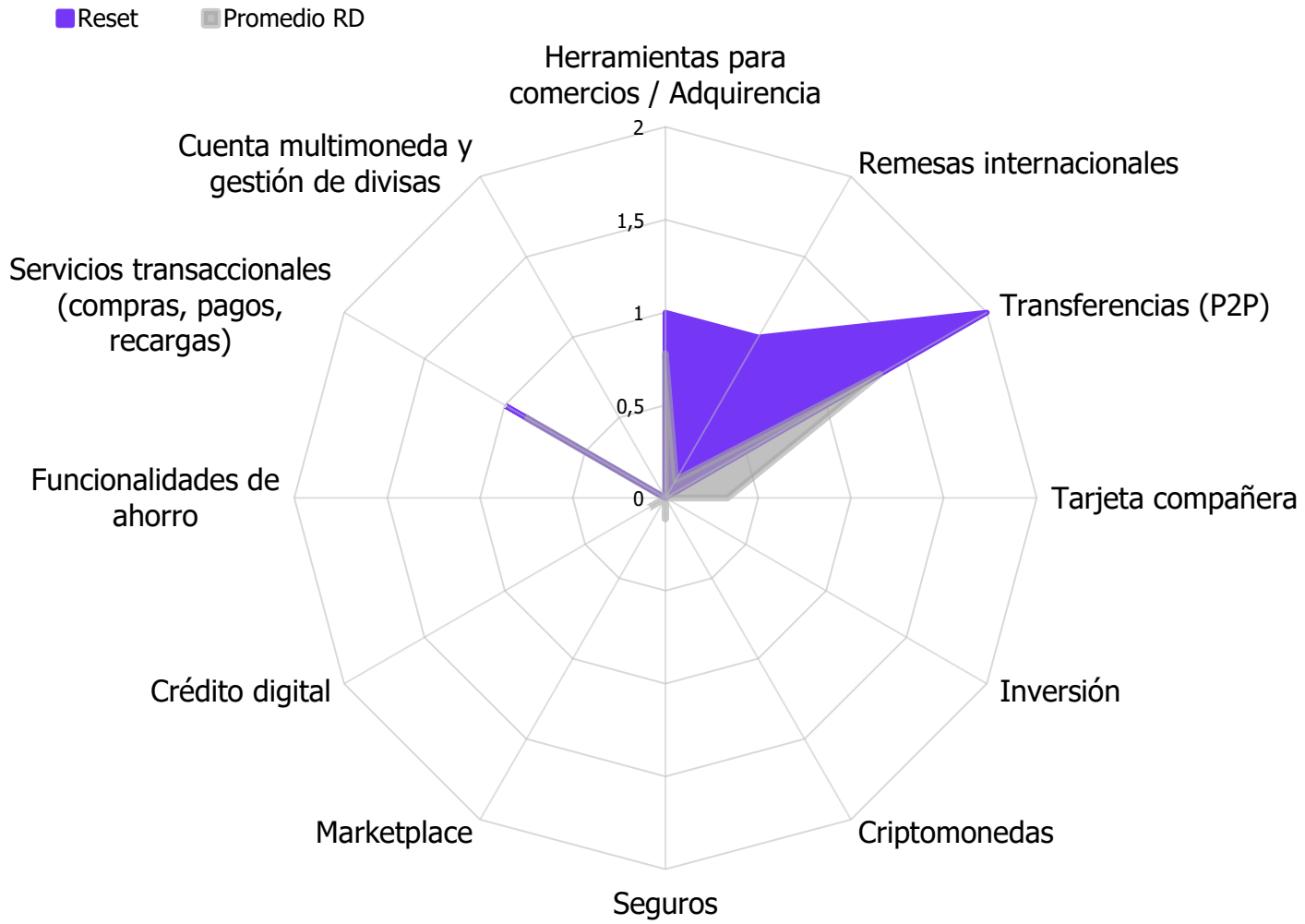
Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red propia
- Promociones y referidos
- Medios de pago para comercios



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Reset y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

reset



Rubros fuertes:

✓ Transferencias

Rubros en maduración:

- Herramientas para comercios / adquirencia
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)
- Remesas internacionales

Rubros sin evidencia:

- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Tarjeta compañera
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Inversión
- Crédito digital

Por debajo del promedio de RD	En el promedio	**Por encima del promedio de RD**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

tapp

Tipo de empresa: Solución digital respaldada por CMP, S.A. (VisaNet Dominicana) - Empresa de adquirencia

Inicio de operaciones en el país: 2022

Países de operación: Republica Dominicana

Estatus: Activo

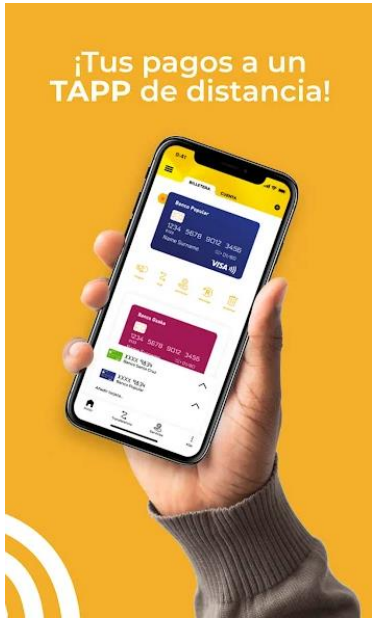
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +5.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP y Web

Productos B2C:
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas

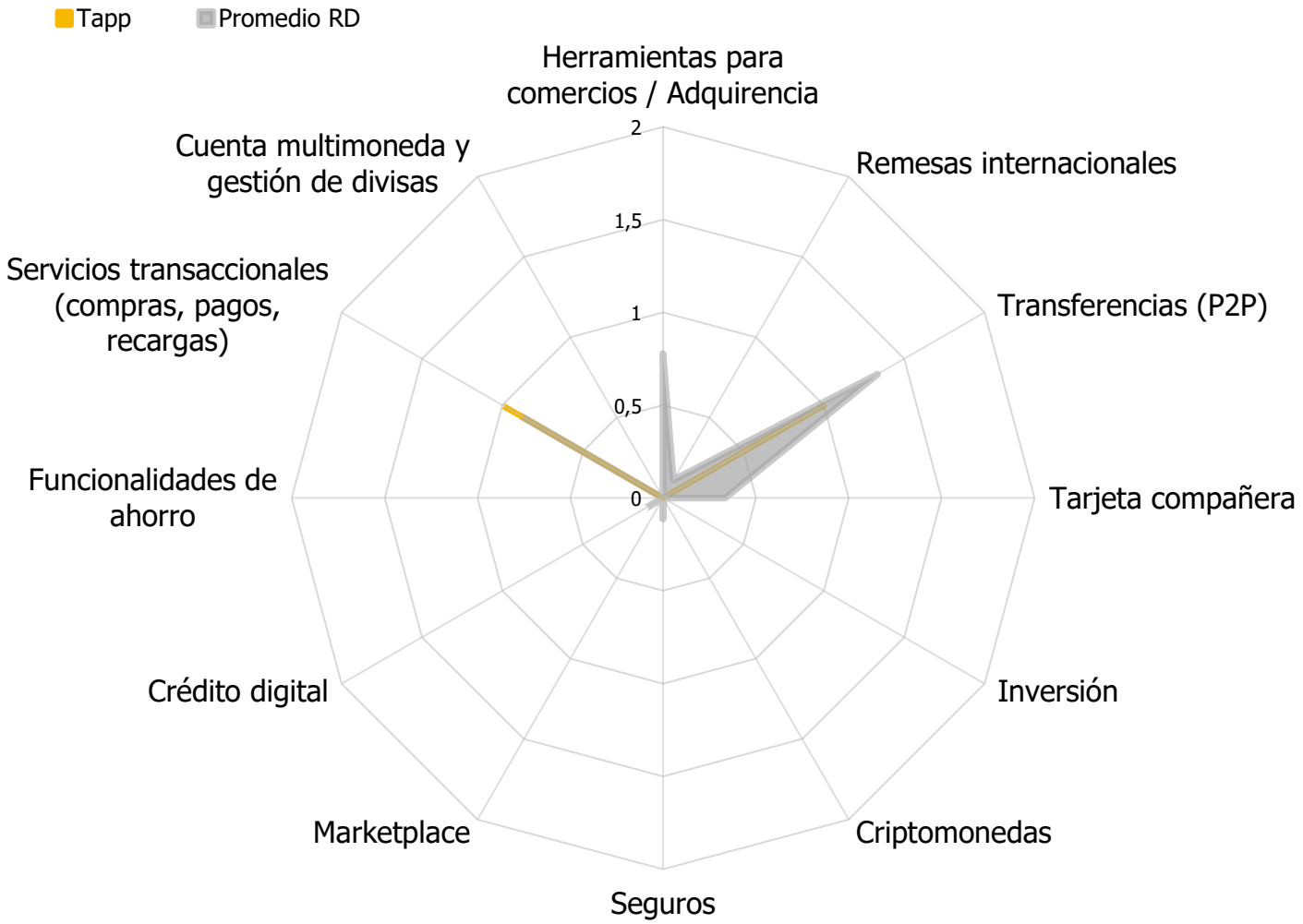
Servicios / funcionalidades:
- Alojar tarjetas débito (asociados a VISANET)



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de Tapp y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

tapp



Rubros fuertes:
(Sin evidencias)

Rubros en maduración:
- ✓ Transferencias
- ✓ Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:
- Herramientas para comercios / adquirencia
- Tarjeta compañera
- Criptomonedas
- Seguros
- Marketplace
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Inversión
- Crédito digital
- Remesas internacionales

Por debajo del promedio de RD	**En el promedio**	Por encima del promedio de RD

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

tpago

Tipo de empresa: Solución digital respaldada creada por GCS Systems, Ltd y respaldada por las instituciones financieras afiliadas. Respaldado por empresa de adquirencia (Servicios Digitales Popular, S.A. -AZUL-)

Inicio de operaciones en el país: 2010

Países de operación: Republica Dominicana

Estatus: Activo

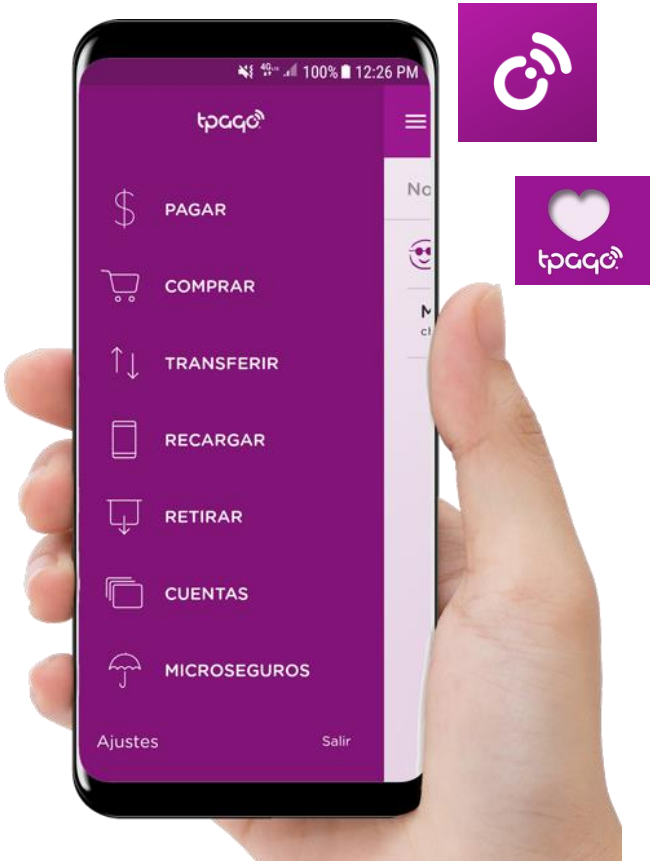
Segmento objetivo: Minoristas (B2C)

Clientes: +100.000 descargas

Canales transaccionales (B2C): APP / USSD

Productos B2C:
- Seguros
- Créditos ("Avance de salario")
- Transferencias
- Pago de servicios
- Recargas telefónicas
- Retiros y depósitos
- Donaciones

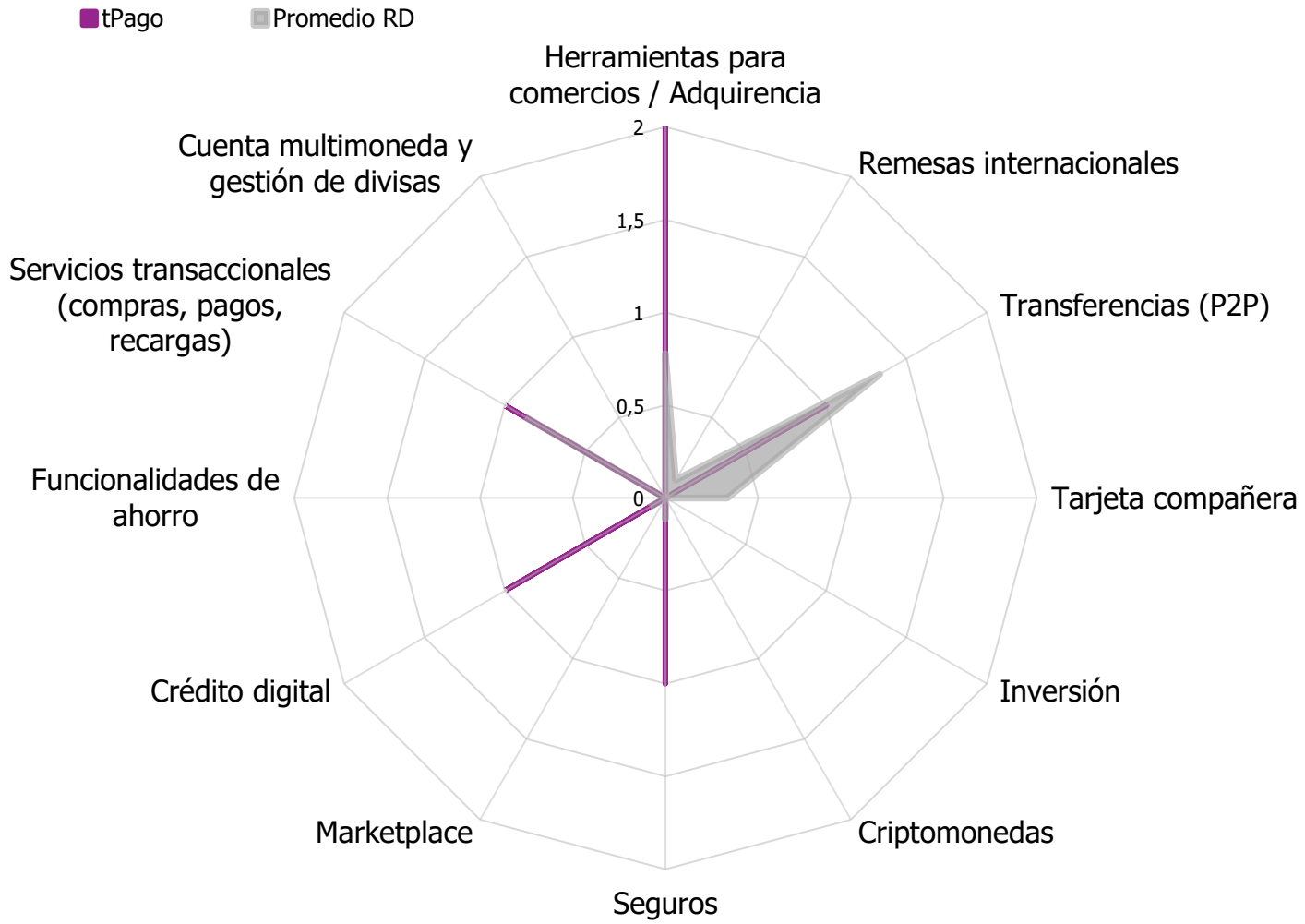
Servicios / funcionalidades:
- Pagos con QR en red propia
- Alojar cuentas y tarjetas de instituciones bancarias afiliadas
- Integración con PAYPAL para recepción de fondos
- Medios de pago comercios
- Promociones y beneficios



La información e imágenes fueron tomadas de los sitios oficiales de tpago y otras fuentes públicas, para más información ver sección "Referencias".

Nimmök

tpago



Rubros fuertes:

✓ Herramientas para comercios / adquirencia

Rubros en maduración:

- Transferencias
- Seguros
- Crédito digital
- Servicios transaccionales (compras, pagos, recargas)

Rubros sin evidencia:

- Tarjeta compañera
- Criptomonedas
- Marketplace
- Funcionalidades de ahorro
- Cuentas multimoneda y gestión de divisas
- Inversión
- Remesas internacionales

Por debajo del promedio de RD	En el promedio	**Por encima del promedio de RD**

De manera general, los niveles del gráfico representan la madurez de cada rubro, siendo 0 una inexistencia del mismo y 2 un nivel alto de desarrollo.

Nimmök

Resumen bancos digitales** que conforman el escenario competitivo

Empresa	Inicio de operaciones en RD	Blindaje regulatorio en RD	Países de operación	Segmentos atendidos	Clientes (estimados)	Canales digitales	Tiendas de descarga			Índice de madurez de las ofertas		
							Play Store	APP Store	APP Gallery	Puntuación (Máx. 10 ptos)	Ranking país (sobre 9 entidades**)	Ranking LAC* (sobre 189 entidades**)
AlticePeso	2018	Solución móvil respaldada por institución financiera (Banco Popular Dominicano) y empresa de telecomunicaciones (Altice). Respaldado por empresa de adquirencia (Servicios Digitales Popular, S.A. -AZUL-)	República Dominicana	Minoristas	N.I	USSD	No	No	No	0,8	9 °	186 °
Billet	2022	Solución digital respaldada por instituciones financieras (Centro Financiero BHD)	República Dominicana	Minoristas | Comercios	+100.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	2,1	3 °	115 °
e-fectivo Móvil	2015	Solución móvil respaldada por institución financiera (Banco Popular Dominicano) y empresa de telecomunicaciones (Claro)	República Dominicana	Minoristas	N.I	USDD	No	No	No	0,8	8 °	185 °
Mio	2022	Solución digital respaldada por una institución financiera (BANRESERVAS) y por empresa con licencia de adquirencia (ALPHA FINANZAS, S.A.S.)	República Dominicana	Minoristas | Comercios	+10.000 descargas	APP	Si	Si	No	2,0	4 °	126 °
Moni	2018	Solución móvil respaldada por las institución financiera afiliadas. Respaldada por empresa de adquirencia CardNET	República Dominicana	Minoristas	10.000 descargas	APP	Si	Si	Si	0,8	6 °	184 °
Qik	2022	Licencia bancaria como Banco Múltiple ("Qik Banco Digital Dominicano S.A"). Filial bancaria de Grupo Popular	República Dominicana	Minoristas	+ 10.000 descargas	APP	Si	Si	No	1,3	5 °	160 °
Reset	2019	Solución móvil respaldada por institución financiera (Banco de Ahorro y Crédito - Fihogar)	República Dominicana	Minoristas | Comercios	+ 50.000 descargas	APP	Si	Si	No	2,4	2 °	105 °
Tapp	2022	Solución digital respaldada por CMP, S.A. (VisaNet Dominicana) - Empresa de adquirencia	República Dominicana	Minoristas	+ 5.000 descargas	APP | Web	Si	Si	No	0,8	7 °	187 °
tPago	2010	Solución digital respaldada creada por GCS Systems, Ltd y respaldada por las instituciones financieras afiliadas. Respaldado por empresa de adquirencia (Servicios Digitales Popular, S.A. -AZUL-)	República Dominicana	Minoristas	+ 100.000 descargas	APP | USSD	Si	Si	No	2,8	1 °	85 °

*LAC: América Latina y el Caribe. **Entidades con operación activa. Las fuentes de información pueden ser consultadas en la sección "Referencias".

Nimmök

14

Referencias

Referencias Argentina	585
Referencias Brasil	587
Referencias Chile	590
Referencias Colombia	591
Referencias Ecuador	593
Referencias El Salvador	594
Referencias Guatemala	595
Referencias México	596
Referencias Panamá	599
Referencias Perú	600
Referencias República Dominicana	601
Referencias América Latina y el Caribe	602

Referencias

Argentina

Escenario macroeconómico y generales

- Billeteras con QR interoperable
- Registro de proveedores de servicios de pago
- Registro de compañías de financiamiento
- **Población:** https://www.worldometers.info/world-population/argentina-population/
- **Pirámide poblacional:** https://www.populationpyramid.net/argentina/2023/
- **Distribución rural:** https://datos.bancomundial.org/indicador/SP.RUR.TOTL.ZS?locations=ar
- **Brecha de género:** https://www.statista.com/statistics/803494/latin-america-gender-gap-index-country/
- **Edad promedio:** https://www.worldometers.info/world-population/argentina-population/
- **Alfabetismo:** https://datareportal.com/reports/digital-2022-argentina
- **Datos de pobreza:** https://chequeado.com/hilando-fino/pobreza-en-la-argentina-2020-cerro-con-42-de-pobres-y-105-de-indigentes/
- https://eleconomista.com.ar/economia/la-pobreza-373-segundo-semestre-2021-nivel-mas-pandemia-n51916#:~:text=El%20%C3%ADndice%20de%20pobreza%20alcanz%C3%B3,Estad%C3%ADstica%20y%20Censos%20(Indec).
- https://www.indec.gob.ar/
- **Datos de empleo y PIB:** https://data.worldbank.org/
- **Pobreza extrema:** https://www.eleconomista.com.mx/economia/Pobreza-en-Argentina-se-redujo-a-finales-de-2021-se-ubico-en-37.3-20220331-0150.html
- **Remesas:** https://www.cemla.org/PDF/remesaseinclusion/2021-10-remesas-latinoamerica-el-caribe-y-los-efectos-de-la-pandemia.pdf
- https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Las-remesas-a-Latinoamerica-y-el-Caribe-en-2021-el-esfuerzo-de-los-migrantes-durante-la-crisis-del-COVID-19.pdf
- **Inflación:** https://es.statista.com/estadisticas/1189933/tasa-de-inflacion-argentina/
- https://www.indec.gob.ar/uploads/informesdeprensa/ipc_01_23891D383E4F.pdf
- **Doing business:** https://www.doingbusiness.org/
- https://openknowledge.worldbank.org/
- **Bancarización:** http://www.bcra.gov.ar/
- **Crédito y préstamos:** Management & Fit (M&F) opinión y vivencias de los Argentinos
- https://www.argentina.gob.ar/
- http://www.bcra.gov.ar/
- **Regulación Fintech:** https://lloredacamacho.com/wp-content/uploads/2019/12/LATAMFINTECHREGULATION-NE-ES-111219.pdf
- https://global-uploads.webflow.com/5dff9538323c6a3f94dc8ec1/6274054a37077f4096e0463c_Fintech%20en%20America%20Latina%20y%20el%20caribe.pdf
- **Regulación criptomonedas y sandbox**https://lloredacamacho.com/wp-content/uploads/2019/12/LATAMFINTECHREGULATION-NE-ES-111219.pdf
- **Regulación crowdfunding:** https://lloredacamacho.com/wp-content/uploads/2019/12/LATAMFINTECHREGULATION-NE-ES-111219.pdf
- **Panorama digital:** https://www.gsma.com/mobileeconomy/wp-content/uploads/2021/11/GSMA_ME_LATAM_2021_SPA.pdf
- https://datareportal.com/reports/digital-2022-argentina

Banco del Sol

- https://www.bancodelsol.com/
- https://www.iproup.com/finanzas/16119-llega-un-nuevo-banco-digital-que-te-ofrece
- https://www.cronista.com/brand-strategy/banco-del-sol-el-banco-digital-que-llega-a-cada-rincon-del-pais-y-crece-junto-a-sus-clientes/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=ar.com.bdsol.bds&hl=es_AR

Billetera Entre Rios

- https://www.pluspagos.com/billeteraentrerios/
- https://portal.entrerios.gov.ar/billetera/index.html
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.pluspagos.ber

Billetera San Juan

- https://www.santafe.gob.ar/ms/billeterasantafe/#block__app
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.pluspagos.bsj&hl=es_419&gl=US

Billetera Santa Fe

- https://www.santafe.gob.ar/ms/billeterasantafe/#block__beneficios
- https://www.iproup.com/economia-digital/19731-pagos-digitales-llego-billetera-santa-fe
- https://www.lacapital.com.ar/la-ciudad/billetera-santa-fe-que-es-como-funciona-y-como-encontrar-los-comercios-adheridos-n2682090.html
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.pluspagos.mobile&hl=es_AR

BNA+

- https://www.bna.com.ar/
- https://www.iproup.com/economia-digital/16282-el-banco-nacion-lanza-su-propia-billetera-electronica
- https://www.telam.com.ar/notas/202302/618985-banco-nacion-140000-millones-prestamos-personales-2022.html#:~:text=El%20Banco%20Naci%C3%B3n%20otorg%C3%B3%20m%C3%A1s%20de%20%24140.000%20millones%20en%20pr%C3%A9stamos%20personales%20en%202022,-Audio&text=El%2077%25%20de%20los%20pr%C3%A9stamos,de%209%20millones%20de%20usuarios.&text=La%20cantidad%20y%20el%20monto,sistema%20financiero%20%2F%20Foto%3A%20123RF.
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.banconacion.bnamas&hl=en_AR

Brubank

- https://brubank.com/
- https://www.cronista.com/infotechnology/it-business/brubank-es-el-banco-digital-mas-usado-en-argentina-que-hace/
- https://www.larepublica.co/finanzas/neobanco-argentino-brubank-entrara-al-pais-como-bru-compania-de-financiamiento-3294421
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.brubank

Claro Pay

- http://www.bcra.gov.ar/
- https://www.telesemana.com/blog/2021/08/03/el-negocio-de-la-billetera-digital-en-argentina-y-la-region-fintech-o-telco/#:~:text=All%C3%AD%2C%20por%20ejemplo%2C%20Claro%20lo,alcanzar%C3%ADa%20al%20p%C3%BAblico%20en%20general.
- https://play.google.com/
- https://asistencia.claro.com.ar/asistencia/otros-servicios/claro-pay
- https://www.bcra.gob.ar/SistemasFinancierosYdePagos/Proveedores-servicios-de-billeteras-digitales-Interoperables.asp

Cuenta DNI

- https://www.bancoprovincia.com.ar/
- https://www.lanacion.com.ar/economia/cuenta-dni-del-banco-provincia-polemica-lanzamiento-nid2352197/
- https://www.ambito.com/negocios/cuenta-dni/abril-registro-record-compras-y-nuevos-usuarios-n5435427
- https://play.google.com/

Hooli

- https://www.hooli.la/
- https://www.ambito.com/negocios/plataforma/lanzan-hooli-la-primera-identidad-digital-que-busca-revolucionar-el-mercado-local-n5310845
- https://play.google.com/store/apps/details?id=net.airata.hooli.app&hl=es_CR&gl=AR

Referencias

Argentina

Iudú
- https://www.iudu.com.ar/
- https://www.iproup.com/economia-digital/18470-supervielle-asi-es-iudu-la-nueva-apuesta-de-banca-digital
- https://play.google.com/
- https://www.grupposupervielle.com/Spanish/noticias-and-educacion-al-inversor/noticias/noticias-details/2021/Supervielle-anuncia-el-relanzamiento-de-IUD-con-un-nuevo-modelo-para-liderar-la-banca-digital-de-Argentina/default.aspx

Mercado Pago
- https://www.mercadopago.com.ar/
- https://www.cace.org.ar/socios-mercado-pago
- https://apps.apple.com/mx/app/banco-paga-todo/id1040556964
- https://www.cronista.com/infotechnology/it-business/el-mejor-negocio-de-galperin-ya-tiene-15-millones-de-inversores-y-mueven-us-15-900-m-por-que-argentina-es-el-corazon-de-todo/#:~:text=%22En%20lo%20que%20respecta%20a,por%20MELI%22%2C%20explica%20Setton.
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.mercadopago.wallet&hl=es_CR&gl=AR

Modo
- https://www.modo.com.ar/
- https://www.lanacion.com.ar/revista-brando/crearon-modo-la-billetera-virtual-que-usan-todos-los-bancos-nid24112021/
- https://www.infobae.com/economia/2021/10/24/pagos-con-qr-dura-competencia-entre-bancos-y-fintech-a-un-mes-del-inicio-de-la-interoperabilidad-total/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.playdigital.modo&hl=es_CR&gl=AR

Moni
- https://moni.com.ar/
- https://www.zendesk.com.mx/customer/moni/
- https://www.iadb.org/es/noticias/bid-invest-otorga-us5-millones-moni-online-en-su-primera-operacion-con-una-empresa-fintech
- https://play.google.com/store/apps/details?id=co.com.moni.android&hl=es_CR&gl=AR

Naranja x
- https://www.naranjax.com/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.tarjetanaranja.ncuenta&hl=es_CR&gl=AR

Nubi
- https://www.tunubi.com/
- https://www.a24.com/economia/nubi-suma-tecnologia-contactless-su-app-y-permite-pagar-el-celular-n870511
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.tunubi.wallet&hl=es_CR&gl=AR

Ohana
- https://www.ohana.digital/personas/
- http://www.bcra.gov.ar/
- https://contxto.com/en/argentina/fintech-ohana-wallet-argentina/
- https://play.google.com/store/

Openbank (Santander)
- https://www.openbank.com.ar/
- https://www.santander.com/es/sala-de-comunicacion/notas-de-prensa/2022/01/openbank-inicia-su-actividad-en-argentina
- https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Banorte-es-el-primero-en-lograr-autorizacion-para-tener-otro-banco-100-digital-20221002-0050.html
- https://play.google.com/store/apps/details?id=ar.openbank.modelbank&hl=es_CR&gl=AR

Paymovil
- https://www.paymovil.com.ar/index.html
- https://www.facebook.com/media/set/?set=a.173704040692420&type=3
- https://www.iproup.com/finanzas/14268-billetera-virtual-que-es-y-las-mas-importantes-en-argentina
- https://www.paymovil.com.ar/terminos-y-condiciones.html
- https://play.google.com/store/apps/details?id=ar.com.paymovil&hl=es_CR&gl=AR

Personal Pay
- https://www.personalpay.com.ar/
- https://www.losandes.com.ar/economia/como-telecom-avanza-en-el-desarrollo-fintech-con-personal-pay/
- https://www.iproup.com/finanzas/38595-personal-pay-como-generar-ganancias-diarias-con-la-billetera
- https://play.google.com/store/apps/details?id=ar.com.personalpay&hl=es_CR&gl=AR
- https://www.pluspagos.com/billeterasantafe/

Prex
- https://www.prexcard.com.ar/
- https://www.ambito.com/negocios/fintech/cerro-acuerdo-estrategico-ampliar-operaciones-argentina-n5412862
- https://www.iproup.com/finanzas/14268-billetera-virtual-que-es-y-las-mas-importantes-en-argentina
- https://play.google.com/store/apps/details?id=air.PrexArgentina&hl=es_CR&gl=AR

Reba
- https://www.reba.com.ar/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.rebanking&hl=es_CR&gl=AR

Resimple
- https://www.resimple.com.ar/
- https://www.iproup.com/finanzas/14268-billetera-virtual-que-es-y-las-mas-importantes-en-argentina
- https://play.google.com/store/apps/details?id=ar.com.resimple.app&hl=es_CR&gl=AR

Sosgenial
- https://www.sosgenial.com/
- http://www.bcra.gov.ar/
- https://www.facebook.com/sosgenial/photos/pb.100063738542443.-2207520000../1423297017915516/?type=3
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.cordial.iudu

Superdigital (Santander)
- https://www.superdigital.com.ar/
- https://www.bcra.gob.ar/
- https://www.santander.com/es/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.superdigitalholdco.android&hl=es_CR&gl=AR

Ualá
- https://www.uala.com.ar/
- https://labsnews.com/es/noticias/negocios/uala-ya-cuenta-con-mas-de-750-000-clientes-en-argentina#:~:text=La%20soluci%C3%B3n%20de%20cr%C3%A9dito%20de,de%20750.000%20clientes%20en%20Argentina
- https://www.larepublica.co/finanzas/neobanco-argentino-brubank-entrara-al-pais-como-bru-compania-de-financiamiento-3294421
- https://play.google.com/store/apps/details?id=ar.com.bancar.uala&hl=es_CR&gl=AR

Referencias

Argentina

ValePei
- https://www.valepei.com.ar/
- https://www.iproup.com/finanzas/1246-mercado-pago-valepei-y-todo-pago-te-dan-una-billetera-digital-para-no-usar-dinero-cash
- https://www.ambito.com/economia/dinero-electronico/el-uso-el-pais-crecio-mas-15-n5182978
- https://play.google.com/store/search?q=VALEPEI&c=apps&hl=es_CR&gl=AR

Wilobank
- https://www.wilobank.com/
- https://elpais.com/retina/2018/09/24/tendencias/1537803038_155360.html#:~:text=La%20puesta%20en%20marcha%20de,la%20Rep%C3%BAblica%20Argentina%20(BCRA)..
- https://www.ambito.com/negocios/uala/en-2021-digitalizo-el-equivalente-casi-3-millones-salarios-minimos-que-destino-le-dieron-sus-usuarios-n5419983
- https://www.infofueguina.com/tecno/2019/7/31/la-banca-digital-crece-en-argentina-sin-costos-para-el-usuario-40549.html
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.wilobank&hl=es_CR&gl=AR

YOY
- https://www.yoy.com.ar/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.icbc.mobile.ds&hl=es_CO&gl=AR
- https://www.icbc.com.ar/institucional/prensa/Julio-2022-lanzamiento-app-yoy

Potenciales e inactivos
- **Global 66:** https://global66.com/ar/
- **Nu:** https://nu.com.ar/
- **Vita wallet:** https://vitawallet.io/ar/
- **Ank:** https://ank.app/
- **Billetera país:** http://www.billeterapais.com/#dos
- **Bimo**: https://www.bimo.com.ar/
- **BKR:** https://bkr.com.ar/

- **Pim:** https://co.images.search.yahoo.com/search/images;_ylt=AwrFcpM_uyNkujIAzAurcgx.;_ylu=Y29sbwNiZjEEcG9zAzEEdnRpZAMEc2VjA3BpdnM-?p=PIM+ARGENTINA&fr2=piv-web&type=E211CO826G0&fr=mcafee
- **TAP**: https://play.google.com/store/apps/details?id=com.auntap.app

Brasil

Escenario macroeconómico y generales
- Participantes de PIX
- Licencias
- **Población:** https://www.worldometers.info/world-population/brazil-population/
- **Pirámide poblacional:** https://www.populationpyramid.net/brazil/2023/
- **Distribución rural:** https://datos.bancomundial.org/
- **Brecha de género:** https://www.statista.com/statistics/803494/latin-america-gender-gap-index-country/
- https://datareportal.com/reports/digital-2022-brazil
- **Edad promedio:** https://www.worldometers.info/world-population/brazil-population/
- **Alfabetismo:** https://datareportal.com/reports/digital-2022-brazil
- **Datos de pobreza:** https://www.efe.com/efe/america/sociedad/los-subsidios-evitaron-el-alza-de-la-pobreza-en-brasil-que-aun-afecta-a-50-millones-habitantes/20000013-4690674#:~:text=De%20los%20213%20millones%20de%20brasile%C3%B1os%2C%20cerca%20de%2012%20millones,mensuales%20(o%2079%20d%C3%B3lares).
- https://www.swissinfo.ch/spa/brasil-pobreza_el-n%C3%BAmero-de-pobres-en-brasil-se-dispara-hasta-29-4----el-m%C3%A1ximo-en-diez-a%C3%B1os/48104920#:~:text=Del%20mismo%20modo%2C%20la%20cantidad,pandemia%20de%20la%20covid%2D19.
- **Datos de empleo:** https://tradingeconomics.com/brazil/employment-rate#:~:text=Employment%20Rate%20in%20Brazil%20averaged,percent%20in%20August%20of%202020.
- **Pobreza extrema:** https://www.swissinfo.ch/spa/brasil-pobreza_el-n%C3%BAmero-de-pobres-en-brasil-se-dispara-hasta-29-4----el-m%C3%A1ximo-en-diez-a%C3%B1os/48104920#:~:text=Del%20mismo%20modo%2C%20la%20cantidad,pandemia%20de%20la%20covid%2D19.
- **PIB:** https://es.statista.com/estadisticas/635255/producto-interior-bruto-de-brasil-en-2020/#:~:text=En%202021%2C%20el%20producto%20interior,6%20billones%20de%20d%C3%B3lares%20estadounidenses.
- **Remesas:** https://www.cemla.org/PDF/remesaseinclusion/2021-10-remesas-latinoamerica-el-caribe-y-los-efectos-de-la-pandemia.pdf
- https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Las-remesas-a-Latinoamerica-y-el-Caribe-en-2021-el-esfuerzo-de-los-migrantes-durante-la-crisis-del-COVID-19.pdf
- https://knoema.com/atlas/Brazil/Inflation-rate#:~:text=In%202020%2C%20inflation%20rate%20for%20Brazil%20was%203.2%20%25.
- https://brazilian.report/liveblog/2022/01/11/inflation-fuels-energy-2021/#:~:text=Consumer%20prices%20in%20Brazil%20measured,inflation%20rate%20to%2010.06%20percent.
- **Inflación:** https://www.eleconomista.com.mx/economia/Brasil-cerro-el-2022-con-una-inflacion-de-5.79-20230110-0027.html
- **Doing business:** https://www.doingbusiness.org/
- https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/32436/9781464814402.pdf
- **Bancarización:** https://www.bcb.gov.br/content/cidadaniafinanceira/documentos_cidadania/RIF/Relatorio_de_Cidadania_Financeira_2021.pdf
- **Crédito y préstamos:** https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/
- Encuesta divulgada por seresa 2021
- https://cnseg.org.br/noticias/brasil-lidera-ranking-de-arrecadacao-de-seguros-na-america-latina-com-43-96-de-participacao.html
- https://www.bcb.gov.br
- https://datos.bancomundial.org
- https://lloredacamacho.com/regulacion-fintech-en-latinoamerica-tercera-edicion/
- https://www.larepublica.co/especiales/anuario-ripe-2023/brasil-tiene-la-mayor-cantidad-de-fintech-en-america-latina-cuenta-con-771-empresas-3514424
- https://fintechsbrasil.com.br/marco-regulatorio/
- https://ecija.com/sala-de-prensa/newsletter-fintech-latam/
- https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Investigacion-y-estudio-de-regulacion-comparada---Fintech.pdf
- **Regulación Fintech:** https://lloredacamacho.com/regulacion-fintech-en-latinoamerica-tercera-edicion/
- https://global-uploads.webflow.com/5dff9538323c6a3f94dc8ec1/6274054a37077f4096e0463c_Fintech%20en%20America%20Latina%20y%20el%20caribe.pdf
- https://www.larepublica.co/especiales/anuario-ripe-2023/brasil-tiene-la-mayor-cantidad-de-fintech-en-america-latina-cuenta-con-771-empresas-3514424

Referencias

Brasil

Escenario macroeconómico y generales
- **Regulación criptomonedas y sandbox:** https://fintechsbrasil.com.br/marco-regulatorio/
- Banco Central de Brasil, la Comisión de Valores Mobiliarios (CVM) y la Superintendencia de Seguros Privados (SUSEP)
- **Regulación Crowdfunding:** https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Investigacion-y-estudio-de-regulacion-comparada---Fintech.pdf
- **Panorama digital:** https://datareportal.com/
- https://www.gsma.com/mobileeconomy/wp-content/uploads/2021/11/GSMA_ME_LATAM_2021_SPA.pdfTS

AgiBank
- https://agibank.com.br/home
- https://exame.com/seu-dinheiro/banco-agiplan-vira-digital-muda-nome-e-acaba-com-tarifa-mensal/
- https://neofeed.com.br/negocios/no-agi-o-empreendedor-raiz-tambem-quer-growth/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.agipag.app&hl=es_419&gl=br

Ame
- https://www.amedigital.com/
- https://www.foregon.com/blog/ame-digital-para-o-seu-negocio-conheca/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.b2winc.amedigital&hl=es_419&gl=br

Banco Afro
- https://www.bancoafro.com.br/
- https://blackbraziltoday.com/banco-afro-afro-bank-goes-from-one-to-thirty-thousand-clients-after-racist-declaration-of-fintech-company-brazil-now-has-five-black-owned-financial-initiatives/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.bancoafro.conta&hl=es_419&gl=br

Banco Digi+
- https://www.bancodigimais.com.br/home
- http://cnpj.info/Banco-A-J-Renner-Sa-Banco-A-J-Renner
- https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.bancorenner.DigiCard

Banco Inter
- https://www.bancointer.com.br/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.intermedium&hl=es_419&gl=br

Banco Original
- https://www.original.com.br/
- https://www.iproup.com/economia-digital/2834-5-bancos-digitales-que-marcan-tendencia-en-latinoamerica
- https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.original.bank

Banco Pan
- https://www.bancopan.com.br/
- https://br.linkedin.com/company/banco-pan
- https://www.reuters.com/article/us-mosaico-m-a-banco-pan-idUSKBN2GU00X
- https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.bancopan.cartoes

Banqi
- https://banqi.com.br/
- https://www.bcb.gov.br/content/estabilidadefinanceira/pix/ListadeparticipantesdoPix.pdf
- https://www.mumuglobal.com/es/games/finance/banqi-on-pc.html
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.mgensuite.airfox.rechargee&gl=BR

C6 Bank
- https://www.c6bank.com.br/
- https://www.bcb.gov.br/estabilidadefinanceira/encontreinstituicao
- https://www.suno.com.br/noticias/banco-central-autoriza-operacoes-c6/
- https://www.americaeconomia.com/fusiones-adquisiciones/jp-morgan-se-hace-con-el-40-del-banco-digital-brasileno-c6-bank#:~:text=Lanzado%20en%202019%2C%20C6%20Bank,de%20m%C3%A1s%20de%201.600%20empleados.
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.c6bank.app

Claro Pay
- https://claropay.com.br/
- https://es.cointelegraph.com/news/brazilian-telecom-operator-enters-the-fintech-world-with-claro-pay
- https://www.mobiletime.com.br/noticias/10/05/2022/claro-pay-esta-proximo-de-alcancar-15-milhao-de-clientes/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.claropay.claropay

Conta Black
- https://contablack.com/para-voce.htm
- https://www.projetodraft.com/a-conta-black-quer-alavancar-a-bancarizacao-da-populacao-negra/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.contablack
- https://exame.com/esg/a-fintech-conta-black-atua-em-um-mercado-de-r-437-bilhoes-para-alguns-investidores-e-pouco/
- https://forbes.com.br/forbes-tech/2022/01/iniciativas-estao-surgindo-para-fortalecer-o-empreendedor-negro-diz-ceo-da-conta-black/

Digio
- https://www.digio.com.br/
- https://selectra.net.br/financas/banco-digital/digio
- https://www.bnamericas.com/es/reportajes/las-inversiones-en-tecnologia-de-los-mayores-bancos-de-brasil#:~:text=En%20tanto%2C%20su%20neobanco%20Digio,m%C3%A1s%20que%20el%20a%C3%B1o%20anterior.
- https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.digio

Ewally
- https://www.ewally.com.br/es/
- https://docs.ewally.com.br/contrato
- https://www.criptonoticias.com/negocios/bradesco-tecnologia-blockchain-servicios-financieros/
- https://www.grupocarrefourbrasil.com.br/ewally-movimenta-r-16-bilhao-em-12-meses-e-desponta-como-facilitadora-da-fintechzacao-de-grandes-empresas-no-brasil/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.ewally.ewav

Iti- Itaú
- https://iti.itau/
- https://labsnews.com
- https://www.mascontainer.com/iti-la-apuesta-digital-de-banco-itau-va-por-las-pymes/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.itau.iti

LadyBank
- https://www.ladybank.com.br/
- https://consultas.plus/lista-de-empresas/sao-paulo/sao-paulo/36325279000120-elastech-tecnologia-de-informacao-s-a/

MagaluPay
- https://especiais.magazineluiza.com.br/
- https://www.bcb.gov.br/content/estabilidadefinanceira/pix/ListadeparticipantesdoPix.pdf
- https://dfmas.df.cl/df-mas/glocal/por-que-latinoamerica-mira-a-magalu-el-gigante-e-commerce-de-brasil
- https://www.terra.com.br/byte/magalupay-libera-investimentos-em-criptomoedas-a-partir-de-r-1,45ae09b3ece169cc016c4b765e360fe6wai8sihz.html
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.luizalabs.mlapp

Referencias

Brasil

Méliuz
- https://www.meliuz.com.br/conta-digital
- https://seucreditodigital.com.br/meliuz-comeca-a-liberar-sua-conta-digital-para-clientes/
- https://www.startse.com/artigos/mais-um-meliuz-lanca-banco-digital/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.meliuz

Mercado Pago
- https://www.mercadopago.com.br/
- https://www.bcb.gov.br/content/estabilidadefinanceira/pix/ListadeparticipantesdoPix.pdf
- https://machine.global/historia-mercado-livre/
- https://www.americaeconomia.com/articulos/mercado-pago-lanza-tarjeta-de-credito-en-brasil
- https://55content.com.br/negocios/historia-mercado-livre/

Mozper
- https://www.mozper.com/br/
- https://forbes.com.br/forbes-money/2023/01/fintech-cria-plataforma-para-ajudar-pais-a-administrar-as-financas-dos-filhos/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.geltr.mozper.br

N26
- https://n26brasil.com/
- https://www.linkedin.com/company/n26
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.n26brasil.app

Neon
- https://neon.com.br/
- https://braziljournal.com/neon-levanta-r-16-bi-com-general-atlantic-blackrock-e-paypal
- https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.

Next
- https://next.me/
- https://mercadoeconsumo.com.br/2022/01/10/next-chega-a-10-milhoes-de-clientes-e-vai-acelerar-area-de-servicos/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.bradesco.next

Nomad
- https://nomadglobal.com/
- https://www.fintechfutures.com/2022/05/brazilian-fintech-nomad-raises-32m-in-series-b-funding/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.nomadfintech.bank.app.android

NuBank
- https://nubank.com.br/
- ttps://www.bcb.gov.br/content/estabilidadefinanceira/pix/ListadeparticipantesdoPix.pdf
- https://www.wsj.com/articles/how-fintech-became-a-hit-in-brazil-nubank-innovation-credit-cards-banking-accessibility-11638714533
- https://www.larepublica.co/finanzas/nubank-tiene-70-millones-de-clientes-en-america-latina-y-95-de-ellos-estan-en-brasil-3455949
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.nu.production

PagBank PagSeguro
- https://pagseguro.uol.com.br/conta-digital/conta-digital-gratis#rmcl
- https://economia.uol.com.br/noticias/redacao/2023/03/02/balanco-2022-pagbank-pagseguro.htm
- https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.uol.ps.myaccount
- https://compass.uol/en/cases/pagseguro-open-banking/

Paypal
- https://www.paypal.com/br/webapps/mpp/home
- https://diginomica.com/paypal
- https://labsnews.com/en/articles/business/paypal-latin-america-partnerships-keep-growing/
- https://developer.paypal.com/reference/guidelines/psd2-compliance/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.paypal.android.p2pmobile&referrer=adjust_reftag%3DcdOmHBJINhmgJ%26utm_source%3DPayPal

PicPay
- https://picpay.com/site
- https://meajuda.picpay.com/hc/pt-br/sections/360011910311-Regulamentos
- https://rendimentos.picpay.com/?_ga=2.211313619.718092188.1653939697-31478303.1653939697
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.picpay

Pink Bank
- https://www.pinbank.com.br/
- https://www.bcb.gov.br/content/estabilidadefinanceira/pix/ListadeparticipantesdoPix.pdf
- https://dplnews.com/brasil-pinbank-ja-tem-140-mil-contas-e-projeta-movimentar-r-20-bilhoes-este-ano/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.pinbank.app&hl=pt_BR

Player´s bank (Itaú)
- https://playersbank.com.br/#o_banco
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.odete.playersbank&hl=en_US&gl=US
- https://www.brasilcartoes.com/cartao-players-bank/
- https://metagalaxia.com.br/games/conta-no-players-bank-vale-a-pena/
- https://firecash.com.br/conheca-o-players-bank-mais-nova-iniciativa-do-itau-unibanco-para-atender-ao-publico-gamer/

Pride Bank
- https://www.pridebank.com.br/pride-bank
- https://en.neobanking.info/news/latin-america/pride-bank
- https://res.cloudinary.com/hmlle9boz/image/upload/v1573481572/CONTRATO_COM_TERMOS_E_CONDICOES_DE_USO_-_DIGITAL_BANKS_-_PRIDE_BANK.pdf
- https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.pridebank.pridebank

RappiBank
- https://bank.rappi.com.br/
- https://www.enter.co/empresas/negocios/rappi-lanza-tarjeta-visa-brasil/
- https://elpais.com/economia/negocios/2022-03-21/una-revolucion-en-el-mundo-de-los-pagos.html

Recarga Pay
- https://recargapay.com.br/
- https://pt.wikipedia.org/wiki/RecargaPay
- https://www.mobiletime.com.br/noticias/12/07/2019/recargapay-chega-a-15-milhao-de-usuarios-recorrentes/
- https://play.google.com/store/apps/details?hl=pt&id=com.recarga.recarga&referrer=kid%3D22xBrasilHomeCity%26utm_source%3Drecarga.com%26utm_medium%3Dreferral%26utm_campaign%3DBrasilHomeCity

Socialbank
- https://www.socialbank.com.br/
- https://www.bcb.gov.br/content/estabilidadefinanceira/pix/ListadeparticipantesdoPix.pdf
- https://tiinside.com.br/07/01/2019/social-bank-anuncia-expansao-para-120-cidades-do-brasil/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.socialbank.android.app&hl=es_CO&gl=br

Referencias

Brasil

Sofisa Directo
- https://www.sofisadireto.com.br/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=goova.sofisa.client.v2&hl=en&pli=1

Superdigital
- https://superdigital.com.br/
- https://cincodias.elpais.com/cincodias/2020/03/01/companias/1583056508_713749.html
- https://www.bnamericas.com
- https://www.spglobal.com
- https://www.openbankingdirectory.io/view/superdigital
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.superdigital&hl=es_CO&gl=br

Vivo Pay
- https://www.vivo.com.br/para-voce/produtos-e-servicos/ofertas/vivo-pay
- https://www.paymentmedia.com/news-5323-telefnica-brasil-lanza-vivo-pay-una-nueva-app-de-servicios-financieros.html
- https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.m4u.recarga.vivo&referrer=adjust_reftag%3DcCwIldjYz4B8M%26utm_source%3Db2c%253Aecommerce%253Avivo-pay%253Aaquisicao%253Aall%253Alp-vivo-pay-page-fallback

Voltz
- https://www.contavoltz.com.br/
- https://guiadoinvestidor.com.br/conta-voltz/#:~:text=Lan%C3%A7ada%20em%20janeiro%20de%202021,possibilidade%20de%20pagamento%20de%20faturas.
- https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.voltz.contadigital&hl=pt_BR&gl=US&shortlink=snhb09ty&is_retargeting=true&c=site%20voltz&pid=site&source_caller=ui

Will Bank
- https://www.willbank.com.br/
- https://finsiders.com.br/2023/02/28/will-bank-amplia-portfolio-e-busca-rentabilizar-a-base-de-clientes/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.meupag&hl=en_br

Zro Bank
- https://www.zrobank.com.br/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.zrobank.app

Potenciales e inactivos
- **Global 66:** https://global66.com/br/
- **Revolut:** https://www.revolut.com/pt-BR/
- **Ag zero**: https://www.agzero.com.br/
- **Bitz**: https://www.bitz.com.br/

Chile

Escenario macroeconómico y generales
- Licencias de Emisores de tarjetas
- **Población:** https://www.worldometers.info/world-population/chile-population/
- **Pirámide poblacional:** https://www.populationpyramid.net/chile/2023/
- **Distribución rural y PIB:** https://data.worldbank.org/indicator/SP.RUR.TOTL.ZS?locations=DO-CL
- **Brecha de género:** https://www.statista.com/statistics/803494/latin-america-gender-gap-index-country/
- **Datos de pobreza y pobreza extrema:** https://www.cnnchile.com/economia/2020-pobreza-chile-cepal_20210305/#:~:text=Situaci%C3%B3n%20de%20Chile,poblaci%C3%B3n%20en%20Chile%20durante%202019.
- https://www.efe.com/efe/america/economia/la-pobreza-en-chile-subio-hasta-el-10-8-2020-por-pandemia/20000011-4579127
- **Datos de empleo:** https://data.worldbank.org/indicator/SL.EMP.TOTL.SP.NE.ZS?locations=CL
- **Remesas:** https://www.cemla.org/PDF/remesaseinclusion/2021-10-remesas-latinoamerica-el-caribe-y-los-efectos-de-la-pandemia.pdf
- https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Las-remesas-a-Latinoamerica-y-el-Caribe-en-2021-el-esfuerzo-de-los-migrantes-durante-la-crisis-del-COVID-19.pdf
- **Inflación:** https://datos.bancomundial.org/
- ttps://www.df.cl/economia-y-politica/macro/chile-cierra-2022-con-la-mayor-inflacion-desde-1991-tras-un-ipc-en
- **Doing business:** https://www.doingbusiness.org/
- https://documents1.worldbank.org/curated/en/688761571934946384/pdf/Doing-Business-2020-Comparing-Business-Regulation-in-190-Economies.pdf
- **Bancarización:** https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex/Data
- **Crédito y préstamos:**
- https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex/Data
- https://www.revistavalora.cl/en-chile-existen-39-seguros-por-habitante-somos-muy-precavidos-o-estamos-reasegurados/
- https://www.icex.es/icex/es/navegacion-principal/todos-nuestros-servicios/informacion-de-mercados/paises/navegacion-principal/invertir-en/sistema-financiero/index.html?idPais=CL#:~:text=El%20sistema%20financiero%20chileno%20est%C3%A1,Banco%20del%20Estado%20de%20Chile.
- **Regulación Fintech:** https://www.bye.cl/conoce-los-detalles-de-la-nueva-ley-fintech-de-chile/
- https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Fintech-en-America-Latina-y-el-Caribe-un-ecosistema-consolidado-para-la-recuperacion.pdf
- **Regulación Criptomonedas y sandbox:** Comisión para el Mercado Financiero (CMF)
- **Regulación Crowdfunding:** https://ecija.com/sala-de-prensa/chile-fintech-y-criptoactivos/
- **Panorama digital:** https://datareportal.com/reports/digital-2022-chile
- https://www.gsma.com/mobileeconomy/wp-content/uploads/2020/12/GSMA_MobileEconomy2020_LATAM_Eng.pdf

Chek
- https://chek.cl/
- https://chocale.cl/2022/04/chek-lanza-tarjeta-de-prepago-mastercard-y-estrena-compatibilidad-con-google-pay/
- https://www.america-retail.com/chile/ripley-alcanza-78-592-millones-de-utilidad-y-consolida-la-propuesta-digital-en-retail-y-bancos/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=cl.dalechek.app

Cuenta Los Héroes Prepago
- https://www.prepagolosheroes.cl/
- https://chocale.cl/2019/12/tarjeta-prepago-caja-los-heroes/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=paytechholding.prepagolosheroes

Dale
- https://dalecoopeuch.cl/?gclid=Cj0KCQjwpeaYBhDXARIsAEzItbFAheQ78JpLt33d4Q37qchyR8daKNfJN1sysrxVg_KXIrxRN6PF1_kaAtXLEALw_wcB
- https://chocale.cl/2019/10/nueva-tarjeta-dale-coopeuch/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=cl.coopeuchdale

Fpay
- https://fpay.cl/
- https://www.latercera.com/piensa-digital/noticia/las-plataformas-de-pago-que-ahorran-la-fila-en-el-retail/NPIAM5SEKZAAXJOHIRZ7CWLEOA/
- https://chocale.cl/2022/01/fpay-lanzamiento-cuenta-prepago/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.fif.fpay.android&hl=es_419&gl=US

Referencias

Chile

Global66
- https://global66.com/cl/
- https://global-files-statics.s3.amazonaws.com/T%C3%A9rminos+y+Condiciones.pdf
- https://www.larepublica.co/globoeconomia/FinTech-global66-pone-foco-en-peru-y-colombia-a-traves-de-nuevos-productos-3324932
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.global66.cards&referrer=utm_source%3Dweb%26utm_medium%3Dboton_web

Lana
- https://www.lanachile.com/
- https://www.lana.xyz/chile
- https://txsplus.com/2022/01/startup-lana-es-premiada-como-una-de-las-mejores-FinTech-del-mundo-en-2021-por-santander-x/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=xyz.lana.b2c&source_caller=ui&af_client=cl_lanamarket_web&shortlink=c0ca3350&c=cl_lanamarket_web&pid=Web&af_channel=b2c&af_adset=cl_lanamarket_web

Mach
- https://www.somosmach.com/
- https://uploads-ssl.webflow.com/5ed69cbee53b0a8b762ce25b/5ff4bb9b26ef99a2de140d3d_Te%CC%81rminos%20y%20condiciones%20MACH.pdf
- https://iupana.com/2018/04/02/bci-apuesta-por-liderar-el-competitivo-mercado-de-pagos-moviles/
- https://www.df.cl/mercados/banca-FinTech/bci-expandira-sus-operaciones-en-florida-eeuu-ira-por-palm-beach-y
- https://play.google.com/store/apps/details?id=cl.bci.sismo.mach

Mercado Pago
- https://www.mercadopago.cl/https://www.cmfchile.cl/portal/principal/613/w3-propertyvalue-30298.html
- https://www.larepublica.co/especiales/fintech-para-la-inclusion/mercado-pago-facilita-acceso-al-dinero-a-34-5-millones-de-usuarios-en-la-region-3348296
- https://www.cmfchile.cl/portal/principal/613/w3-propertyvalue-30298.html

One Pay
- https://onepaytransbank.cl/
- https://marketing4ecommerce.cl/transbank-onepay-una-app-revolucionaria/#:~:text=En%20octubre%20de%202018%2C%20el,en%20cualquier%20lugar%20del%20pa%C3%ADs.
- https://play.google.com/store/apps/details?id=cl.transbank.onepay

Superdigital
- https://www.superdigital.cl/
- https://www.df.cl/mercados/banca-fintech/la-estrategia-de-superdigital-el-nuevo-buque-de-banco-santander
- https://play.google.com/store/apps/details?id=cl.com.superdigital&hl=es_CL

Tapp
- https://www.tapp.cl/tapp/home
- https://lexlatin.com/noticias/caja-los-andes-ingresa-al-negocio-de-tarjetas-de-prepago
- https://lexlatin.com/noticias/caja-los-andes-ingresa-al-negocio-de-tarjetas-de-prepago
- https://chocale.cl/2022/01/tapp-tarjeta-prepago-caja-los-andes/
- https://play.google.com/

Tenpo
- https://www.tenpo.cl/
- https://www.america-retail.com/chile/tenpo-alcanza-1-5-millones-de-usuarios-y-supera-mas-de-20-millones-de-transacciones/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.krealo.tenpo&hl=es_419

Vita Wallet
- https://vitawallet.io/
- https://chocale.cl/2022/01/vita-wallet-crece-en-latinoamerica-y-proyecta-el-2022/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.vita_wallet&hl=es_AR&gl=CL

Potenciales e inactivos
- **Brubank:** https://chocale.cl/2020/02/brubank-posible-llegada-chile/
- **Copec pay:** https://ww2.copec.cl/personas
- **Iti Itaú:** https://www.df.cl/empresas/banca-instituciones-financieras/itau-inscribe-en-chile-marca-iti-su-banco-digital-que-opera-en-brasil
- **La polar:** https://www.linkedin.com/company/empresas-la-polar-s-a-/
- **RappiBank:** https://www.pactar.cl/post/rappibank-se-instalaria-en-chile
- **Revolut:** https://www.revolut.com/es-CL/
- **Tricot:** https://www.tricard.cl/
- **Utoppia:** https://www.utoppia.com/es/inicio#cuenta-eeuu

Colombia

Escenario macroeconómico y generales
- **Población:** https://www.worldometers.info/world-population/colombia-population/
- **Pirámide poblacional:** https://www.populationpyramid.net/colombia/2023/
- **Distribución rural, edad promedio, empleo y PIB:** https://data.worldbank.org/
- **Brecha de género:** https://www.statista.com/
- **Alfabetismo:** https://datareportal.com/
- **Datos de pobreza:** https://www.valoraanalitik.com/2022/04/26/pobreza-monetaria-extrema-colombia-cayeron-2021/
- https://www.elespectador.com/economia/pobreza-en-colombia-estas-son-las-cifras-de-2021/
- **Pobreza extrema:** https://www.elespectador.com/economia/pobreza-en-colombia-estas-son-las-cifras-de-2021/
- **Remesas:** https://www.cemla.org/PDF/remesaseinclusion/2021-10-remesas-latinoamerica-el-caribe-y-los-efectos-de-la-pandemia.pdf
- https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Las-remesas-a-Latinoamerica-y-el-Caribe-en-2021-el-esfuerzo-de-los-migrantes-durante-la-crisis-del-COVID-19.pdf
- https://www.teleantioquia.co/noticias/remesas-colombia-us9-400-millones-en-2022/#:~:text=Remesas%20Colombia%3A%20US%249.400%20millones%20en%202022%20%E2%80%93%20Teleantioquia&text=El%20Banco%20de%20la%20Rep%C3%BAblica,colocan%20m%C3%A1s%20dinero%20al%20territorio.
- **Inflación:** https://www.portafolio.co/economia/en-vivo-dane-entrega-resultados-de-la-inflacion-de-diciembre-de-2021-560246
- https://www.portafolio.co/economia/en-vivo-dane-entrega-resultados-de-la-inflacion-de-diciembre-de-2021-560247
- **Doing Business:**
- https://www.doingbusiness.org/content/dam/doingBusiness/media/Annual-Reports/English/DB2019-report_web-version.pdf
- https://documents1.worldbank.org/curated/en/688761571934946384/pdf/Doing-Business-2020-Comparing-Business-Regulation-in-190-Economies.pdf
- **Bancarización:**
- https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2022-07/Reporte%20de%20inclusi%C3%B3n%20financiera%202021.pdf
- https://databank.bancomundial.org/Financial-Inclusion/id/7e9e6e6
- **Crédito y préstamos:**
- https://www.elespectador.com/economia/el-82-de-los-hogares-en-colombia-asegura-no-tener-posibilidades-de-ahorro-dane/

Referencias

Colombia

Escenario macroeconómico y generales

- **Crédito y préstamos:**
- https://www.larepublica.co/finanzas/solo-13-millones-de-colombianos-tienen-un-credito-en-el-sistema-financiero-3030887#:~:text=Seg%C3%BAn%20el%20informe%20presentado%20por,vigente%20(36%2C6%25).
- https://www.larepublica.co/finanzas/la-gente-en-colombia-asegura-mas-su-carro-que-su-propia-vida-su-casa-o-su-salud-3131990
- https://www.superfinanciera.gov.co/inicio/industrias-supervisadas/entidades-vigiladas-por-la-superintendencia-financiera-de-colombia/lista-general-de-entidades-vigiladas-por-la-superintendencia-financiera-de-colombia-61694
- https://datos.bancomundial.org/
- **Regulación Fintech:**
- https://lloredacamacho.com/wp-content/uploads/2019/12/LATAMFINTECHREGULATION-NE-ES-111219.pdf
- https://global-uploads.webflow.com/5dff9538323c6a3f94dc8ec1/6274054a37077f4096e0463c_Fintech%20en%20America%20Latina%20y%20el%20caribe.pdf
- **Regulación criptomonedas y sandbox:**
- https://ecija.com/wp-content/uploads/2021/11/ECIJA_FintechLatamReport_2021_compressed.pdf
- **Regulación Crowdfunding:** https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Investigacion-y-estudio-de-regulacion-comparada---Fintech.pdf
- **Panorama digital:**
- https://datareportal.com/reports/digital-2022-colombia
- https://data.gsmaintelligence.com/api-web/v2/research-file-download?id=28999732&file=Country%20overview%20Colombia.pdf

Bancolombia a la Mano

- https://www.bancolombia.com/personas/a-la-mano/ahorro-a-la-mano
- https://www.portafolio.co/negocios/empresas/usuarios-de-la-app-a-la-mano-de-bancolombia-561750
- https://play.google.com/store/apps/details?id=co.com.tcs.bancolombia.bancaalamano&hl=es_419&gl=co

Claro Pay

- https://www.claro.com.co/personas/servicios/claro-pay/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.claropayco.aplicacion

Coink

- https://coink.com/nosotros/
- https://www.portafolio.co/negocios/emprendimiento/coink-una-alcancia-virtual-que-le-ensena-a-ahorrar-564063
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.coink.app

Dale!

- https://www.dale.com.co/
- https://static-assets-dale.s3.amazonaws.com/TCS.pdf
- https://colombiafintech.co/lineaDeTiempo/articulo/dale-la-entidad-100-digital-de-grupo-aval-lanza-con-visa-una-nueva-tarjeta-debito-en-colombia#:~:text=Acerca%20de%20dale!,lanzamiento%20en%20febrero%20de%202020.
- https://www.larepublica.co/especiales/pagos-digitales/ocho-de-cada-10-colombianos-ya-usan-billeteras-digitales-y-esto-dispara-el-e-commerce-3576493
- https://bixxus.com/producto/recarga-dale-con-criptomonedas/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.avalsolucionesdigitalessa.dale_app_embedded

Daviplata

- https://daviplata.com/
- https://www.larepublica.co/finanzas/los-neobancos-ganaron-terreno-y-ahora-tienen-32-3-millones-de-usuarios-en-el-pais-3527046
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.davivienda.daviplataapp
- https://www.larepublica.co/especiales/pagos-digitales/ocho-de-cada-10-colombianos-ya-usan-billeteras-digitales-y-esto-dispara-el-e-commerce-3576493

Ding

- https://ding.com.co/
- https://www.portafolio.co/economia/ding-el-nuevo-jugador-de-pagos-digitales-538084
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.credibanco.tecnipagos&hl=es_419
- https://www.larepublica.co/finanzas/con-acuerdo-de-compra-de-ding-buscamos-la-inclusion-financiera-de-los-comercios-3337221

Finzi

- https://finzi.co
- https://www.larepublica.co/finanzas/crecimos-hasta-100-en-seis-meses-y-alcanzamos-mas-de-dos-millones-de-usuarios-3417702
- https://play.google.com/store/apps/details?id=co.finzi&hl=es_CO&gl=CO

Global66

- https://global66.com/
- https://www.portafolio.co/mis-finanzas/las-billeteras-digitales-con-mayor-crecimiento-entre-2020-y-2021-563108
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.global66.cards&hl=es_PY&gl=CO

LifeMiles Pay

- https://www.lifemiles.com/lmpay
- https://www.larepublica.co/finanzas/nace-lifemiles-pay-una-nueva-billetera-virtual-de-lifemiles-con-alianza-de-visa-y-dale-3435231

Lulo Bank

- https://www.lulobank.com/
- https://www.larepublica.co/finanzas/con-autorizacion-de-la-superfinanciera-a-lulo-bank-inicio-la-era-de-los-neobancos-3194924
- https://www.larepublica.co/finanzas/los-neobancos-ganaron-terreno-y-ahora-tienen-32-3-millones-de-usuarios-en-el-pais-3527046
- https://www.larepublica.co/especiales/pagos-digitales/ocho-de-cada-10-colombianos-ya-usan-billeteras-digitales-y-esto-dispara-el-e-commerce-3576493
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.mobile.lifemiles&hl=es_CO

Mercado Pago

- https://www.mercadopago.com.co/
- https://content.blacksip.com/mercado-pago-lanzamiento-colombia#:~:text=El%20pasado%2015%20de%20Junio,su%20entrada%20al%20mercado%20colombiano.
- https://btodigital.com/comparacion-de-pasarelas-de-pago-en-colombia/

Movii

- https://www.movii.com.co/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.claropayco.aplicacion
- https://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/movii-la-primera-sedpes-en-abrir-operaciones-en-colombia-244170
- https://www.larepublica.co/especiales/pagos-digitales/ocho-de-cada-10-colombianos-ya-usan-billeteras-digitales-y-esto-dispara-el-e-commerce-3576493

Referencias

Colombia

Nequi
- https://www.nequi.com.co/
- https://s3.amazonaws.com/nequi-wp-colombia/wp-content/app/wp-content/uploads/2021/12/Contrato-Deposito-Bajo-Monto-Nequi.pdf
- https://www.larepublica.co/finanzas/los-neobancos-ganaron-terreno-y-ahora-tienen-32-3-millones-de-usuarios-en-el-pais-3527046
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.nequi.MobileApp&hl=es_CR&gl=CO
- https://www.larepublica.co/especiales/pagos-digitales/ocho-de-cada-10-colombianos-ya-usan-billeteras-digitales-y-esto-dispara-el-e-commerce-3576493

Nu Colombia
- https://nu.com.co/
- https://www.larepublica.co/especiales/pagos-digitales/ocho-de-cada-10-colombianos-ya-usan-billeteras-digitales-y-esto-dispara-el-e-commerce-3576493
- https://www.eltiempo.com/economia/sector-financiero/uala-el-nuevo-banco-digital-que-se-estrena-en-colombia-647696#:~:text=Ual%C3%A1%20inicia%20operaciones%20en%20Colombia,en%20el%20mercado%20financiero%20colombiano.

Pibank
- https://www.pibank.co/
- https://www.valoraanalitik.com/2022/11/27/pibank-como-funciona-nueva-cuenta-de-ahorro-en-colombia/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=es.pibank.customers&hl=es_CR&gl=CO

Powwi – Pagos GDE
- https://powwi.co/
- https://www.portafolio.co/mis-finanzas/las-billeteras-digitales-con-mayor-crecimiento-entre-2020-y-2021-563108
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.comppra.powwi&hl=es&gl=CO

RappiPay
- https://rappicard.co/
- https://www.elespectador.com/economia/empresas/superfinanciera-autoriza-a-rappipay-para-que-sea-una-entidad-financiera/
- https://www.elespectador.com/economia/empresas/superfinanciera-autoriza-a-rappipay-para-que-sea-una-entidad-financiera/
- https://www.larepublica.co/finanzas/los-neobancos-ganaron-terreno-y-ahora-tienen-32-3-millones-de-usuarios-en-el-pais-3527046
- https://www.larepublica.co/finanzas/davivienda-y-rappi-entraran-al-negocio-de-las-remesas-con-rappipay-davivienda-2865168
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.grability.rappi&hl=es_CR&gl=CO

Tpaga
- https://tpaga.co/
- https://www.larepublica.co/finanzas/fintech-tpaga-levanto-us-10-millones-para-expandir-su-billetera-movil-en-la-region-3307404
- https://www.larepublica.co/especiales/pagos-digitales/el-ano-pasado-tpaga-atendio-2-7-millones-de-usuario-mas-que-un-banco-tradicional-3576463
- https://www.larepublica.co/empresas/tpaga-se-une-con-el-banco-coopcentral-para-entregar-ayuda-de-forma-inmediata-3001384
- https://play.google.com/store/apps/details?id=co.tpaga.wallet&hl=es_CR&gl=CO

Tuya
- https://www.tuya.com.co/cuenta-digital-tuyapay
- https://technocio.com/tuya-cerro-el-2020-con-mas-de-200-000-colombianos-haciendo-uso-de-tuyapay-la-billetera-del-retail/
- https://www.larepublica.co/especiales/pagos-digitales/ocho-de-cada-10-colombianos-ya-usan-billeteras-digitales-y-esto-dispara-el-e-commerce-3576493
- https://play.google.com/store/apps/details?id=co.com.tuya.app&hl=en_CO

Ualá
- https://www.uala.com.co/
- https://www.eltiempo.com/economia/sector-financiero/uala-el-nuevo-banco-digital-que-se-estrena-en-colombia-647696#:~:text=Ual%C3%A1%20inicia%20operaciones%20en%20Colombia,en%20el%20mercado%20financiero%20colombiano.
- https://www.larepublica.co/finanzas/uala-ya-tiene-mas-de-15-alianzas-en-colombia-con-companias-como-rappi-y-merqueo-3359916
- https://www.larepublica.co/especiales/pagos-digitales/ocho-de-cada-10-colombianos-ya-usan-billeteras-digitales-y-esto-dispara-el-e-commerce-3576493

Vita Wallet
- https://vitawallet.io/
- https://www.larepublica.co/finanzas/la-fintech-chilena-vita-wallet-llego-a-colombia-y-busca-alcanzar-250-000-usuarios-3309073
- https://www.larepublica.co/finanzas/la-fintech-chilena-vita-wallet-llego-a-colombia-y-busca-alcanzar-250-000-usuarios-3309074
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.vita_wallet&hl=es_CR&gl=CO

Walo
- https://www.walo.co/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.waloapp

Potenciales e inactivos
- **Brubank**: https://www.brubank.com/
- **Fpay:** https://www.colombiafintech.co/lineaDeTiempo/empresa/fpay/descripcion
- **Máximo:** https://www.maximo.pe/maximo-Colombia
- **Ubanku:** https://www.ubanku.co/
- **Utoppia:** https://www.utoppia.com/

Ecuador

Escenario macroeconómico y generales
- **Población:** https://www.worldometers.info/world-population/ecuador-population/
- **Pirámide poblacional:** https://www.populationpyramid.net/ecuador/2023/
- **Distribución rural:** https://data.worldbank.org
- **Brecha de género:** https://www.statista.com/statistics/803494/latin-america-gender-gap-index-country/
- **Edad promedio:** https://www.worldometers.info/world-population/ecuador-population/
- **Alfabetismo:** https://datareportal.com/reports/digital-2022-ecuador
- https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2022/Junio_2022/202206_Boletin_pobreza.pdf
- **Datos de pobreza, empleo y pobreza extrema:** https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2022/Junio_2022/202206_Boletin_pobreza.pdf
- **PIB:** https://datosmacro.expansion.com/pib/ecuador
- **Remesas:** https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorExterno/BalanzaPagos/Remesas/eren2021anual.pdf
- https://www.primicias.ec/noticias/economia/ecuador-remesas-aportan-mas-economia/#:~:text=Las%20remesas%20que%20recibe%20Ecuador,Producto%20Interno%20Bruto%20(PIB).

Referencias

Ecuador

Escenario macroeconómico y generales

- **Inflación:** https://www.barrons.com/news/spanish/ecuador-registro-inflacion-de-3-74-en-2022-01673024409
- **Doing business:** https://www.doingbusiness.org/content/dam/doingBusiness/media/Annual-Reports/English/DB2019-report_web-version.pdf
- https://documents1.worldbank.org/curated/en/688761571934946384/pdf/Doing-Business-2020-Comparing-Business-Regulation-in-190-Economies.pdf
- **Bancarización:** https://asobanca.org.ec/educacion-financiera/global-findex-ecuador-inclusion-financiera-asobanca/#:~:text=Pese%20a%20estos%20avances%2C%20el,comparado%20con%202017%20(11%25).
- **Crédito y préstamos:** https://www.primicias.ec/noticias/economia/crecimiento-depositos-ahorro-ecuador/#:~:text=Daniela%20Castillo%20%2F%20Primicias-,Ahorro%20a%20m%C3%A1s%20largo%20plazo,entre%2091%20a%20180%20d%C3%ADas.
- https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex/Data
- https://www.linkedin.com/pulse/mercado-de-seguros-en-ecuador-ranking-202209-rankingslatam-/?originalSubdomain=es
- https://www.tramitesbasicos.com/bancarios/#:~:text=Sistema%20Bancario%20del%20Ecuador&text=Seg%C3%BAn%20la%20Superintendencia%20de%20Bancos,cooperativas%20de%20ahorro%20y%20cr%C3%A9dito.
- https://datos.bancomundial.org/
- **Regulación Fintech, criptomonedas, sandbox y Crowdfunding:** https://lloredacamacho.com/regulacion-fintech-en-latinoamerica-tercera-edicion/
- https://www.bloomberglinea.com/2022/04/18/las-fintech-en-ecuador-se-abren-camino-a-pulso-a-la-espera-de-una-buena-ley/
- https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Fintech-en-America-Latina-y-el-Caribe-un-ecosistema-consolidado-para-la-recuperacion.pdf
- **Panorama digital:** https://datareportal.com/
- https://www.gsma.com/

Bimo

- https://bimo.ec/
- https://www.america-retail.com/ecuador/la-billetera-virtual-no-triunfa-en-quito/
- https://www.eluniverso.com/noticias/2020/05/07/nota/7834449/negocios-se-vuelcan-opciones-pagos-digitales-o-tarjetas/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=banred.twoinnovateit.com.bimo&gl=ec

Deuna!

- https://deuna.app/
- https://bancopichincha-prod.pichincha.com/pay/util/getimage/v1/app_multimedia/TerminosCondicionesBilletera.pdf
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.pichincha.bpbilletera

Payclub

- https://www.dinersclub.com.ec/servicios/payclub-wallet
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.bpcbt.android.app.diners.consumer&gl=US

Payphone

- https://www.primicias.ec/noticias/tecnologia/payphone-plataforma-pago-ecuatoriana-consolido-2020/
- https://www.america-retail.com/ecuador/payphone-se-actualiza-a-la-version-3-0-e-incorpora-nuevas-funcionalidades/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=payPhone_Android.PayPhone_Android

Peigo

- https://www.peigo.com.ec/
- https://www.eluniverso.com/noticias/economia/la-nueva-billetera-virtual-peigo-apunta-a-clientes-no-bancarizados-y-planea-llegar-a-50000-usuarios-hasta-diciembre-nota/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=ec.com.peigo

Potenciales e inactivos

- **Global 66:** https://global66.com/ec/
- **Mercado pago:** https://www.mercadopago.com.ec/ayuda
- **NauBank:** https://www.naubank.com.ec/
- **Revolut:** https://www.revolut.com/es-EC/

El Salvador

Escenario macroeconómico y generales

- Licencias sociedades proveedores de dinero electrónico
- **Población:** https://datos.bancomundial.org/
- **Pirámide poblacional:** https://www.worldometers.info/world-population/el-salvador-population/
- **Distribución rural, PIB y datos de empleo:** https://data.worldbank.org/
- **Brecha de género:** https://www.statista.com/statistics/803494/latin-america-gender-gap-index-country/
- **Edad promedio:** https://www.worldometers.info/world-population/el-salvador-population/
- **Alfabetismo:** https://datareportal.com/reports/digital-2022-el-salvador
- https://www.swissinfo.ch/spa/el-salvador-pobreza_la-pobreza-creci%C3%B3-un-3-4---en-el-salvador-en-2020-empujada-por-la-pandemia/46831840
- **Datos de pobreza:** https://www.swissinfo.ch/spa/el-salvador-pobreza_el-salvador-registrar%C3%A1-430.000-nuevos-pobres-en-2021--seg%C3%BAn-estudio-econ%C3%B3mico/46810026
- **Pobreza extrema:** https://www.eleconomista.net/actualidad/El-Salvador-tiene-767-mil-nuevos-pobres-por-pandemia-de-covid-19-20210902-0003.html
- **Remesas:** https://www.cemla.org/PDF/remesaseinclusion/2021-10-remesas-latinoamerica-el-caribe-y-los-efectos-de-la-pandemia.pdf
- https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Las-remesas-a-Latinoamerica-y-el-Caribe-en-2021-el-esfuerzo-de-los-migrantes-durante-la-crisis-del-COVID-19.pdf
- **Inflación:** https://knoema.com/atlas/El-Salvador/Inflation-rate
- https://www.eleconomista.net/actualidad/El-Salvador-cierra-2021-con-la-inflacion-mas-alta-en-20-anos-20220112-0001.html
- https://datosmacro.expansion.com/ipc-paises/el-salvador#:~:text=La%20tasa%20de%20variaci%C3%B3n%20anual,es%20del%207%2C3%25.
- **Doing business:** https://www.doingbusiness.org/
- https://documents1.worldbank.org/curated/en/688761571934946384/pdf/Doing-Business-2020-Comparing-Business-Regulation-in-190-Economies.pdf
- **Bancarización:** https://datareportal.com/reports/digital-2022-el-salvador
- **Crédito y préstamos:** Encuesta Nacional de Capacidades Financieras 2022 elaborada por el Banco Central de Reserva (BCR)
- **Seguros:** https://inclusionfinanciera.gob.sv/inclusion-financiera/#:~:text=La%20inclusi%C3%B3n%20financiera%20en%20El,por%20personas%20como%20por%20empresas.
- http://www.zummaratings.com/Sector%20Bancario%20de%20El%20Salvador.pdf
- **Regulación Fintech:** https://www.ssf.gob.sv/descargas/Leyes/Leyes%20Financieras/Ley%20para%20facilitar%20la%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera.pdfh
- https://cdn.inclusionfinanciera.gob.sv/wp-content/uploads/2021/02/Ley-para-facilitar-la-Inclusion-Financiera.pdf
- **Regulación Criptomonedas y sandbox:** https://lexlatin.com/entrevistas/bitcoin-el-salvador

Referencias

El Salvador

Escenario macroeconómico y generales
- **Regulación Crowdfunding:** https://central-law.com/el-salvador-regulacion-fintech/
- **Panorama digital:** https://datareportal.com/reports/digital-2022-el-salvador
- https://www.thinkwithgoogle.com/_qs/documents/6512/Centroamerica_Perspectivas_Digitales_DGM_1.pdf

Chivo Wallet
- https://chivowallet.com/
- https://www.criptonoticias.com/comunidad/chivo-wallet-salvador-desarrollo-tiempo-record-45-dias/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.chivo.wallet&hl=es_419&gl=SV

DaviPlata
- https://www.daviplata.sv/
- https://www.eleconomista.net/economia/Depositos-bancarios-en-El-Salvador-vuelven-a-su-ritmo-natural-20190110-0044.html
- https://play.google.com/store/apps/details?id=imoves.com.daviplata&hl=es

Kash
- https://kashlatam.com/
- https://www.elheraldo.hn/aconteceremprsarial/conoce-las-ventajas-de-kash-una-app-multibanco-y-multitarjeta-DCEH1428380
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.namutek.kash

MoMo
- http://www.mobilemoney.com.sv/
- https://www.eleconomista.net/economia/El-e-money-esta-cada-dia-mas-fuerte-en-El-Salvador-20160830-0010.html
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.mobilemoney.b4p.momo&gl=US

Niu App
- https://www.niuapp.io/sv
- https://play.google.com/store/apps/details?id=io.niuapp.sv.wallet

Opto
- https://yoopto.com/#/home
- https://diario.elmundo.sv/Econom%C3%ADa/optima-lanza-su-app-y-entra-al-modelo-fintech
- https://play.google.com/store/apps/details?id=sv.com.osf.osf_opto

Teip
- https://teip.io/
- https://www.laprensagrafica.com/economia/Lanzan-primera-fintech-en-El-Salvador-App-Teip-facilita-pagos-de-forma-digital-20210327-0025.html
- https://play.google.com/store/apps/details?id=io.teip.teipapp&hl=es_419&gl=SV

Tigo Money
- https://ayuda.tigo.com.sv/
- https://money-reg.tigo.com.sv/
- https://www.telesemana.com/blog/2014/09/11/tigo-money-presento-una-nueva-aplicacion-para-smartphones-en-el-salvador/
- https://www.telesemana.com/blog/2016/12/15/el-salvador-tigo-money-registra-50-mas-transacciones-en-2016-cuando-movio-us-530-millones/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=sv.tigo.mfsapp&hl=es_419&gl=SV

Potenciales e inactivos
- **Cashpack:** http://www.cashpak.com.sv/
- **Hugo Pay:** https://play-lh.googleusercontent.com/luPsXEeC6lkwLeGm1oXIobh_pEV4-ktGM3wwVvjsUHVzq8euAZja54AmpGy290lpfyGZ
- **N1co:** https://n1co.com/quien-es-n1co/
- **Nequi:** https://www.larepublica.co/finanzas/proyectamos-llevar-la-plataforma-de-nequi-a-guatemala-y-el-salvador-durante-2023-3337854

Guatemala

Escenario macroeconómico y generales
- **Población:** https://www.worldometers.info/world-population/guatemala-population/
- **Pirámide poblacional:** https://www.populationpyramid.net/guatemala/2023/
- **Distribución rural:** https://data.worldbank.org/indicator/SP.RUR.TOTL.ZS?locations=GT-PA
- **Brecha de género:** https://www.statista.com/statistics/803494/latin-america-gender-gap-index-country/
- **Edad promedio:** https://www.worldometers.info/world-population/guatemala-population/
- **Alfabetismo:** https://datareportal.com/reports/digital-2022-guatemala
- **Datos de pobreza:** https://www.bancomundial.org/es/country/guatemala/overview
- **Datos de empleo:** https://data.worldbank.org/indicator/SL.EMP.TOTL.SP.NE.ZS?locations=gt
- **Pobreza extrema:** https://elperiodico.com.gt/economia/2021/03/05/pobreza-extrema-en-guatemala-aumento-cuatro-puntos-porcentuales/
- **PIB:** https://www.bloomberglinea.com/2022/12/27/economia-de-guatemala-cierra-el-ano-estable-y-proyecta-leve-crecimiento-para-2023/
- **Remesas:** https://www.cemla.org/PDF/remesaseinclusion/2021-10-remesas-latinoamerica-el-caribe-y-los-efectos-de-la-pandemia.pdf
- https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Las-remesas-a-Latinoamerica-y-el-Caribe-en-2021-el-esfuerzo-de-los-migrantes-durante-la-crisis-del-COVID-19.pdf
- https://www.jornada.com.mx/notas/2023/01/07/economia/recibe-guatemala-cifra-record-de-remesas-en-2022/
- https://www.jornada.com.mx/notas/2023/01/07/economia/recibe-guatemala-cifra-record-de-remesas-en-2022/
- **Inflación:** https://knoema.com/atlas/Guatemala/Inflation-rate
- http://www.banguat.gob.gt/es/page/inflacion-total
- **Doing business:** https://www.doingbusiness.org/content/dam/doingBusiness/media/Annual-Reports/English/DB2019-report_web-version.pdf
- https://documents1.worldbank.org/curated/en/688761571934946384/pdf/Doing-Business-2020-Comparing-Business-Regulation-in-190-Economies.pdf
- **Bancarización:** https://www.sib.gob.gt
- **Créditos y préstamos:** https://www.prensalibre.com/economia/al-consumidor-le-queda-solo-el-11-6-por-ciento-para-gastos/
- https://elperiodico.com.gt/economia/2019/07/18/en-guatemala-solo-el-10-por-ciento-de-la-poblacion-es-tarjetahabiente/
- https://www.bnamericas.com/es/noticias/primas-de-aseguradoras-guatemaltecas-crecerian-mas-de-4-en-2021
- http://www.banguat.gob.gt/webform/consulta_nuestra_informacion
- **Regulación Fintech:** https://www.findevgateway.org/node/90171
- https://win.gt/innovacion/las-fintech-nueva-opcion-para-el-envio-y-recepcion-de-remesas/#:~:text=En%20Guatemala%20ya%20existen%20al,.%20%2F%20FOTO%3A%20Fintech%20Guatemala.
- **Regulación criptomonedas, sandbox y crowdfunding:** https://www.findevgateway.org/node/90171
- https://lloredacamacho.com/regulacion-fintech-en-latinoamerica-tercera-edicion/
- **Panorama digital:** https://datareportal.com/reports/digital-2022-guatemala
- https://www.thinkwithgoogle.com/_qs/documents/6512/Centroamerica_Perspectivas_Digitales_DGM_1.pdf

Referencias

Guatemala

Akisi Puedo
- https://www.akisi.com/
- https://redpronet.com/
- https://crnnoticias.com/akisi-app-el-inicio-del-fin-del-efectivo-en-guatemala/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=akisi.jomaix&showAllReviews=true

Fri
- https://soyfri.com/
- https://republica.gt/agenda-empresarial/fri-emprendimiento-guatemalteco-regalan-q250-para-gasolina-202251916550
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.soyfri.app&hl=es_GT&gl=US

Kash
- https://kashlatam.com/
- https://www.elheraldo.hn/aconteceremprsarial/conoce-las-ventajas-de-kash-una-app-multibanco-y-multitarjeta-DCEH1428380
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.namutek.kash

Nexa
- https://www.nexabanco.com/
- https://newsinamerica.com/pdcc/gerenciales/2023/nexa-banco-llega-a-guatemala-como-el-unico-neobanco-del-pais-y-la-region/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.nexabanco.app&hl=es_GT&gl=US&utm_campaign=website&utm_source=sendgrid.com&utm_medium=Email&pli=1

Tigo Money
- https://www.tigo.com.gt/tigo-money
- https://www.bnamericas.com/es/noticias/tigo-money-lanzara-servicios-de-remesa-internacional-en-septiembre
- https://play.google.com/store/apps/details?id=gt.tigo.mfsapp&hl=en_US&gl=US
- https://www.americaeconomia.com/millicom-tigo-inversion-centroamerica

tPago
- http://tpago.com/tpagogt/
- https://www.guatemala.com/desarrollo/innovacion/la-app-de-pagos-y-transacciones-en-linea-tpago-ingresa-al-mercado-guatemalteco.html
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.tpago.gt&hl=es_GT&gl=US
- https://web.facebook.com/tPagoGuatemala/photos/a.1134447639997347/3966649152345959 7/?type=3&theater

Yolo
- https://www.yolo.com.gt/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.bantrab.billetera

Potenciales e inactivos
- **Cashpack:** http://www.cashpak.com.gt/
- **Nequi:** https://www.larepublica.co/finanzas/proyectamos-llevar-la-plataforma-de-nequi-a-guatemala-y-el-salvador-durante-2023-3337854
- **PAQWallet:** https://gt.linkedin.com/company/paq-wallet
- **Paynexus:** https://www.paynexus.com/

México

Escenario macroeconómico y generales
- Buscador CNBV
- Asesores de inversiones
- **Población y edad promedio:** https://www.worldometers.info/world-population/mexico-population/
- **Pirámide poblacional:** https://www.populationpyramid.net/mexico/2023/
- **Distribución rural:** https://datos.bancomundial.org
- **Brecha de género:** https://www.statista.com/statistics/803494/latin-america-gender-gap-index-country/
- **Alfabetismo:** https://datareportal.com/reports/digital-2022-mexico
- **Datos de pobreza:** https://www.coneval.org.mx/Medicion/Paginas/PobrezaInicio.aspx
- **Datos de empleo:** https://data.worldbank.org/
- https://es.statista.com/temas/7417/empleo-y-mercado-laboral-en-mexico/#dossierKeyfigures
- https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2022/iooe/iooe2022_05.pdf
- **Pobreza extrema:** https://imco.org.mx/las-cifras-mas-recientes-de-pobreza/#:~:text=La%20%C3%BAltima%20lectura%20de%20este,a%2010.9%20millones%20de%20personas.
- **PIB:** https://www.jornada.com.mx/notas/2023/02/27/economia/pib-per-capita-en-mexico-se-recupera-y-alcanza-11-mil-dolares-en-2022/#:~:text=El%20PIB%20de%20M%C3%A9xico%2C%20en,de%200.75%20por%20ciento%20anual.
- **Remesas:** https://www.cemla.org/PDF/remesaseinclusion/2021-10-remesas-latinoamerica-el-caribe-y-los-efectos-de-la-pandemia.pdf
- https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Las-remesas-a-Latinoamerica-y-el-Caribe-en-2021-el-esfuerzo-de-los-migrantes-durante-la-crisis-del-COVID-19.pdf
- https://www.excelsior.com.mx/nacional/remesas-mexico-2022-baten-record-cifras-banxico/1567705
- https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Las-remesas-a-Latinoamerica-y-el-Caribe-en-2021-el-esfuerzo-de-los-migrantes-durante-la-crisis-del-COVID-19.pdf
- **Inflación:** https://mexicocomovamos.mx/publicaciones/2022/05/inflacion-general-desacelera-en-la-primera-quincena-de-mayo-pero-subyacente-sigue-al-alza/#:~:text=Con%20base%20en%20los%20%C3%BAltimos,de%20inflaci%C3%B3n%20fue%20de%207.58%25.
- https://elpais.com/mexico/economia/2022-01-24/la-inflacion-afloja-en-mexico-al-arranque-del-ano.html#:~:text=M%C3%A9xico%20cerr%C3%B3%202021%20con%20la,los%20alimentos%20y%20los%20combustibles.
- https://www.banxico.org.mx/
- **Doing business:** https://www.doingbusiness.org/content/dam/doingBusiness/media/Annual-Reports/English/DB2019-report_web-version.pdf
- **Bancarización:** https://www.inegi.org.mx/
- **Crédito y préstamos:** https://www.inegi.org.mx/
- https://finanzasycredito.mx/bancos
- https://datos.bancomundial.org/indicador/FS.AST.PRVT.GD.ZS?locations=mx
- **Regulación Fintech:** https://en.legalparadox.com/post/the-definitive-guide-mexican-fintech-law-a-look-3-years-after-its-publication#:~:text=The%20Mexican%20FinTech%20Law%20was,as%20Artificial%20Intelligence%2C%20Blockchain%2C%20collaborative
- https://global-uploads.webflow.com/5dff9538323c6a3f94dc8ec1/6274054a37077f4096e0463c_Fintech%20en%20America%20Latina%20y%20el%20caribe.pdf
- **Regulación criptomonedas y sandbox:** https://www.altonivel.com.mx/empresas/empresas-fintech-en-mexico-crecen-26-en-2022-estos-son-sus-retos-y-expectativas-hacia-2023/
- https://lloredacamacho.com/regulacion-fintech-en-latinoamerica-tercera-edicion/
- https://www.latamfintech.co/articles/nuevas-ifpes-meda-rhinopay-y-albo-reciben-autorizacion-de-la-cnbv-para-operar-bajo-la-ley-fintech
- https://www.nextu.com/blog/criptomonedas-en-mexico-rc22/
- **Regulación crowdfunding:** https://lloredacamacho.com/wp-content/uploads/2019/12/LATAMFINTECHREGULATION-NE-ES-111219.pdf
- **Panorama digital:** https://datareportal.com/reports/digital-2022-mexico
- https://www.gsma.com/mobileeconomy/wp-content/uploads/2021/11/GSMA_ME_LATAM_2021_SPA.pdf

Referencias

México

Albo
- https://www.albo.mx/
- https://www.milenio.com/negocios/albo-recibe-licencia-operar-ley-fintech
- https://startupeable.com/directorio/startups/albo/
- https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Ven-a-la-fintech-mexicana-Albo-como-potencial-unicornio-20210427-0125.html
- https://play.google.com/store/apps/details?id=mx.intelifin.android.albo&referrer=adjust_reftag%3DczRGVYUjDDbtF%26utm_source%3Dsite

Alquimia Pay
- https://www.alquimiapay.com/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.tecnocen.beneficiosandroid.alquimia&hl=es_419

Bancaya
- https://bankaya.com.mx/
- https://techcrunch.com/2022/01/05/meet-bankaya-a-mexican-fintech-that-is-going-offline-for-customer-acquisition/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=mx.com.bankaya.products&hl=es_MX&gl=MX

Baz
- https://www.baz.app/
- https://www.bancoazteca.com.mx/productos/cuentas/cuenta-baz.html
- https://heraldodemexico.com.mx/economia/2022/9/27/la-aplicacion-baz-tu-superapp-con-todo-supera-los-10-millones-de-usuarios-443198.html
- https://play.google.com/store/apps/details/baz_tu_s%C3%BAperapp_con_todo?id=mx.app.baz.superapp&hl=en_US&gl=MX

Broxel Pay
- https://broxel.com/
- https://bnext.es/legal/tc

Claro Pay
- https://mx.claropay.com/
- https://holatelcel.com/blog-de-tecnologia-movil/claro-pay-la-app-que-te-da-megas-gratis-y-convierte-tu-celular-en-el-metodo-de-pago/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.globalhitss.claro.pay&hl=es_MX

Cuenca
- https://cuenca.com/
- https://startupeable.com/directorio/startups/cuenca/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.cuenca.cuenca_mobile

DINN
- https://www.dinn.com.mx/web/dinn/inicio
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.actinver.dinn&hl=es_MX&gl=MX

Enso
- https://www.joinenso.com/
- https://mx.linkedin.com/company/enso-fintech
- https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Ley-Fintech-debe-cerrar-espacio-a-practicas-monopolicas-20191009-0091.html
- https://www.joinenso.com/tarjeta-enso
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.enso.app

ePlata
- https://info.eplata.com/es/home-es/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.eplata.web2.production&hl=es_MX

Fondeadora
- https://fondeadora.com/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.fondeadora.bank&shortlink=AndroidButton&c=HomePage_AndroidButton&pid=HomePage&af_click_lookback=7d&source_caller=ui

Hey Banco
- https://www.heybanco.com/index
- https://www.elfinanciero.com.mx/monterrey/lanzan-hey-banco-el-primer-banco-100-digital/
- https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Hey-Banco-va-por-un-millon-de-clientes-para-el-2022-M.-Rivero-20211115-0067.html
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.banregio.hey&utm_source=link&utm_medium=link&utm_campaign=playstore_heybanco

Klar
- https://www.klar.mx/
- https://startupeable.com/directorio/startups/klar/
- https://www.forbes.com.mx/emprendedores-klar-consigue-70mdd-millones-para-impulsar-su-tarjeta-de-credito-sin-comisiones/
- https://finanzasycredito.mx/neobancos/klar
- https://play.google.com/store/apps/details?id=mx.klar.app&hl=en&gl=mx#

Medá
- https://www.meda.com.mx/
- https://www.linkedin.com
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.medaagentes&hl=es_419&gl=US

Mercado Pago
- https://www.mercadopago.com.mx/
- https://www.xataka.com.mx/empresas-y-economia/mercadopago-una-tarjeta-recargable-para-hacer-compras-por-internet-llega-a-mexico
- https://www.milenio.com/opinion/alberto-aguilar/nombres-nombres-nombres/mercado-pago-15-millones-clientes-ano-incursiona-credito-debito-8-mil-tarjetas
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.mercadopago.wallet&hl=es_MX

MexPago
- https://mexpago.com/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.mexpago.wallet.app

Miio
- https://miio.com.mx/
- https://www.fayerwayer.com/2018/10/mexico-miio-omv-bancario-gratuito/
- https://expansion.mx/empresas/2021/03/30/servicios-bancarios-telefonia-movil-la-nueva-combinacion-de-los-operadores
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.kdm.apps.miio

Now
- https://www.now.bank/
- https://landing.now.bank/terminos-y-condiciones
- https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Invex-lanza-su-banco-digital-Now-20230201-0114.html
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.invex.now

Nu México
- https://nu.com.mx/
- https://www.cnbv.gob.mx/Entidades-Autorizadas/Paginas/Compilado.aspx
- https://www.forbes.com.mx/nubank-el-banco-digital-brasileno-llega-a-mexico/
- https://labsnews.com/es/noticias/negocios/nu-mexico-tarjetas#:~:text=Nubank%20cuenta%2C%20actualmente%2C%20con%20m%C3%A1s,cargo%20%E2%80%94%20en%20marzo%20de%202020.
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.nu.production&hl=es&_branch_match_id=1159593231447682677&utm_campaign=website_redirection&_branch_referrer=H4sIAAAAAAAAA8soKSkottLXz8nMy9bLK01KBFLJ%2Bbl6SUX6fqGOPpmelo4m5UkANEWNRiYAAAA%3D

Referencias

México

Nvio
- https://nvio.mx/
- https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/NVIO-Pagos-planea-iniciar-operaciones-en-2021-como-la-primera-fintech-regulada-en-Mexico-20201201-0083.html

Pagando
- https://www.pagando.mx/
- https://mx.linkedin.com/company/pagando-mx
- https://play.google.com/store/apps/details?id=mx.blacklabs.pagandowallet&hl=en_US&gl=MX

PagaPhone
- https://www.pagaphone.com/
- https://mx.linkedin.com/company/pagaphone
- https://expansion.mx/finanzas-personales/2022/05/05/pagaphone-se-alia-western-union-mexico-remesas

PagaTodo
- https://www.pagatodo.com/
- https://www.emis.com/php/company-profile/MX/Banco_PagaTodo_SA_es_5447491.html
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.pagatodo.yaganaste

Pagofon
- https://pagofon.net/index.html
- https://www.coltomex.com/historia-de-coltomex
- https://www.google.com/search?

Primetime
- https://www.prime-time.mx/
- https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/SDMX-Superdigital-y-PRIMETIME-se-unen-al-universo-fintech-autorizado-20211116-0062.html
- https://play.google.com/store/apps/details?id=mx.primetime.consumer

RappiPay
- https://www.rappipay.mx/
- https://startupeable.com/directorio/startups/rappi/
- https://www.conexiones365.com/nota/abastur/nota/apps-delivery-populares#:~:text=Uber%20Eats%2C%20en%20el%20primer,y%20Didi%2C%20con%2020%2C643%20usuarios.
- https://www.milenio.com/negocios/rappicard-suma-250-mil-usuarios-sesis-meses
- https://help.rappipay.mx/lang/es/

Sacbé
- https://www.sacbepayments.com/MX/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.sacbepayments.numi.android.mx&hl=es_CO&gl=US

Spin by Oxxo
- https://spinbyoxxo.com.mx/
- https://www.americaeconomia.com/negocios-empresas/estreno-fintech-el-camino-de-femsa-para-captar-millones-de-clientes-con-spin-y-de-la-mano-de-oxxo
- https://www.linkedin.com/feed/update/urn:li:activity:6970728600811511808/
- https://prod.storage.oxxofintech.com.mx/TermsAndConditions.pdf
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.pagopopmobile&hl=en_MX

Swap
- https://swap.mx/
- https://startupeable.com/directorio/startups/swap-mexico/
- https://www.altonivel.com.mx/empresas/swap-mexicanos-procesan-60-mdp-diarios-a-traves-de-whatsapp/
- https://help.swapme.mx/article/6q3c8gr4t5-multitarjeta-swap
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.pocketgroup.pocketpay

Terchreo
- https://techreo.mx/#/
- https://heraldodemexico.com.mx/economia/2022/1/24/plataforma-techcreo-inicia-operaciones-una-app-de-servicios-financieros-traves-del-celular-372421.html
- https://play.google.com/store/apps/details?id=onsigna.wallet.techreo&hl=es_MX

Todito Cash
- https://www.toditocash.com/inicio
- https://elpais.com/internacional/2005/06/08/actualidad/1118181604_850215.html
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.toditocash.tcm

Tokapay
- https://tokafintech.mx/?ltclid=
- https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Toka-se-suma-a-las-fintech-con-autorizacion-de-la-CNBV-20220908-0036.html
- https://www.la-prensa.com.mx/finanzas/toka-fintech-la-alternativa-financiera-para-usuarios-no-bancarizados-4967389.html
- https://play.google.com/store/apps/details?id=mx.toka.tokapay&hl=es_419&gl=US

Ualá
- https://www.uala-abc.com.mx/
- https://www.abccapital.com.mx/CONTRATO_UALA_ABC.pdf
- https://news.america-digital.com/uala-inicia-operaciones-en-mexico-y-continua-ganando-territorios-en-latam/
- https://www.larepublica.co/globoeconomia/la-fintech-argentina-uala-adquirio-100-del-banco-mexicano-abc-capital-3256952
- https://play.google.com/store/apps/details?id=ar.com.bancar.uala&hl=en_MX

Potenciales e inactivos
- **Billu Bank:** https://es.beincrypto.com/banco-mexicano-afirme-lanza-banco-digital-billu-centrado-metaverso/
- **Bineo:** https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Bineo-sera-el-nuevo-banco-100-digital-de-Banorte-20221010-0050.html
- **BRX:** http://brxpayments.com/
- **Global 66**: https://global66.com/mx
- **Inguz Digital**: https://inguzmx.com/
- **Jefa:** https://www.jefa.io/
- **Lana:** https://www.lana.xyz/mexico
- **Máximo:** https://www.maximo.pe/maximo-mexico
- **Monuu:** https://monuu.com/
- **Mozper:** https://blog.mozper.com/
- **Revolut:** https://www.revolut.com/es-MX/
- **RhinoPay:** https://www.rhinopay.com/
- **SDMX Superdigital:** https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/SDMX-Superdigital-y-PRIMETIME-se-unen-al-universo-fintech-autorizado-20211116-0062.html
- **Tudi:** https://www.tudiapp.com.mx/#/
- **Tzune:** https://tzune.com/
- **Vita Wallet:** https://vitawallet.io/
- **Bnext**: https://www.rankia.mx/blog/mejores-cuentas-mexico/4378946-que-bnext-va-ofrecer-mexicanos
- **M/bo**: https://mibo.mx/
- **Trafalgar:** https://www.trafalgar.mx/
- **Warp:** https://www.warp.mx/

Referencias

Panamá

Escenario macroeconómico y generales

- **Población:** https://www.worldometers.info/world-population/panama-population/
- **Pirámide poblacional:** https://www.populationpyramid.net/panama/2023/
- **Distribución rural, empleo y PIB:** https://data.worldbank.org/
- https://data.worldbank.org/indicator/SL.EMP.TOTL.SP.NE.ZS?locations=pa
- https://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.MKTP.CD?locations=pa
- **Brecha de genero:** https://www.statista.com/
- **Edad promedio:** https://www.worldometers.info/world-population/panama-population/
- **Alfabetismo:** https://datareportal.com/reports/digital-2022-panama
- **Datos de pobreza:** https://www.bancomundial.org/
- **Pobreza extrema:** https://www.mef.gob.pa/2021/05/segun-informe-de-la-cepal-panama-se-distingue-como-uno-de-los-dos-paises-que-lograron-disminuir-la-extrema-pobreza-durante-la-pandemia/
- **Remesas:** https://www.cemla.org/PDF/remesaseinclusion/2021-10-remesas-latinoamerica-el-caribe-y-los-efectos-de-la-pandemia.pdf
- https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Las-remesas-a-Latinoamerica-y-el-Caribe-en-2021-el-esfuerzo-de-los-migrantes-durante-la-crisis-del-COVID-19.pdf
- https://www.anpanama.com/13266-Remesas-crecen-un-5-en-el-2022-a-pesar-de-los-factores-adversos-en-el-ambito-mundial.note.aspx
- **Inflación:** https://knoema.com/atlas/Panama/Inflation-rate
- https://www.datosmundial.com/america/panama/inflacion.php#:~:text=Se%20ha%20calculado%20una%20tasa,Balboas%20a%20comienzos%20de%202022.
- https://www.prensa-latina.cu/2023/01/16/panama-con-inflacion-del-29-por-ciento-en-2022
- **Doing business:** https://www.doingbusiness.org/
- https://documents1.worldbank.org/curated/en/688761571934946384/pdf/Doing-Business-2020-Comparing-Business-Regulation-in-190-Economies.pdf
- **Bancarización:** https://datareportal.com/reports/digital-2022-panama
- https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Inclusion-financiera-en-Panama.-La-importancia-de-la-calidad-institucional-y-las-brechas-territoriales-de-ingreso-y-de-genero.pdf
- **Crédito y préstamos:** https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Inclusion-financiera-en-Panama.-La-importancia-de-la-calidad-institucional-y-las-brechas-territoriales-de-ingreso-y-de-genero.pdf
- https://www.superseguros.gob.pa/wp-content/uploads/2019/09/Eventos-DES-Mercado-asegurador-06-2019.pdf
- https://www.datosabiertos.gob.pa/dataset/listado-de-bancos
- **Regulación Fintech:** https://central-law.com/panama-fintech/#:~:text=Se%20encuentra%20regulado%20y%20supervisado,eficacia%20del%20sistema%20bancario%20paname%C3%B1o.
- https://www.finnovista.com/wp-content/uploads/2021/12/Radar-Finovista-General-2021.pdf
- https://lloredacamacho.com/wp-content/uploads/2019/12/LATAMFINTECHREGULATION-NE-ES-111219.pdf
- **Regulación criptomonedas y sandbox:** https://lexlatin.com/reportajes/criptomonedas-panama-ley-panorama-centroamerica
- **Regulación crowdfunding:** https://lloredacamacho.com/wp-content/uploads/2019/12/LATAMFINTECHREGULATION-NE-ES-111219.pdf
- **Panorama digital:** https://datareportal.com/reports/digital-2022-panama
- https://www.thinkwithgoogle.com/_qs/documents/6512/Centroamerica_Perspectivas_Digitales_DGM_1.pdf

BEN

- https://www.banconal.com.pa/ben/
- https://www.anpanama.com/9516-Banco-Nacional-de-Panama-masifica-uso-de-billetera-electronica-y-lanza-nueva-tarjeta-integrada.note.aspx
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.monedero.bnp

Kash

- https://kashlatam.com/
- https://www.elheraldo.hn/aconteceremprsarial/conoce-las-ventajas-de-kash-una-app-multibanco-y-multitarjeta-DCEH1428380
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.namutek.kash

Nequi

- https://www.nequi.com.pa/
- https://s3.amazonaws.com/nequi-wp-panama/wp-content/uploads/2019/08/contrato-usuario-bancadigital-2019.pdf
- https://www.larepublica.co/finanzas/la-billetera-digital-nequi-consolido-su-presencia-en-panama-con-mas-de-150-000-usuarios-3146067#:~:text=El%20neobanco%20Nequi%20consolid%C3%B3%20su%20presencia%20en%20Panam%C3%A1%20con%20m%C3%A1s%20de%20150.000%20usuarios,-lunes%2C%2029%20de
- https://play.google.com/store/apps/details?id=pa.com.nequi.MobileApp&hl=en_PA

PagueloFacil

- https://www.paguelofacil.com/
- https://www.prensa.com/economia/paguelofacil-app-la-revolucion-de-tus-pagos/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.payfacil&hl=en&gl=

Punto Pago

- https://www.puntopago.net/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.puntopago.puntopagoapp

Tigo Money

- https://www.puntopago.net/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.millicom.mfs&hl=en_PA

Wa!

- https://www.cajadeahorros.com.pa/miwalletnacional/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.croem.daim&hl=en&gl=US
- https://www.laestrella.com.pa/sociales/220706/caja-ahorros-presenta-wa-mi

Wally Pay

- https://www.wally.tech/#
- https://www.prensa.com/economia/regulador-registra-cuatro-empresas-vinculadas-con-dinero-electronico/
- https://morocotacoin.news/remesas/lanzan-aplicacion-para-enviar-remesas-a-venezuela-desde-panama-colombia-y-espana/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.kinpos.wallytech

Yappy

- https://www.bgeneral.com/yappy/
- https://www.yappy.com.pa/wp-content/uploads/2022/03/Te%CC%81rminos-y-Condiciones-Yappy-Comercial-03MAR202284.pdf
- https://www.radiopanama.com.pa/noticias/actualidad/el-pago-electronico-toma-relevancia-durante-la-pandemia/20200428/nota/4034202.aspx
- https://www.prensa.com/economia/nueva-soluciones-para-tu-negocio-con-yappy/#:~:text=M%C3%A1s%20de%20500%20mil%20personas,el%20n%C3%BAmero%20de%20su%20celular.
- https://www.bgeneral.com/yappy/#
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.yappy&hl=en_PA

Zinli

- https://www.critica.com.pa/nacional/zinli-una-tarjeta-de-uso-mundial-sin-cuenta-bancaria-616458
- https://zinli-landingpage.cdn.prismic.io
- https://www.critica.com.pa/nacional/zinli-una-tarjeta-de-uso-mundial-sin-cuenta-bancaria-616458
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.zinli.app&hl=en_PA

Referencias

Perú

Escenario macroeconómico y generales

- Licencias EEDE
- **Población y edad promedio:** https://www.worldometers.info/world-population/peru-population/
- **Pirámide poblacional:** https://www.populationpyramid.net/peru/2023/
- **Distribución rural:** https://datos.bancomundial.org/
- **Brecha de género:** https://worldpopulationreview.com/country-rankings/gender-equality-by-country
- **Alfabetismo y datos de pobreza:** https://m.inei.gob.pe/prensa/noticias/cobertura-de-alfabetizacion-en-el-peru-llega-al-941-de-los-peruanos-de-15-a-mas-anos-de-edad-9949/#:~:text=Por%20el%20%C3%A1rea%20geogr%C3%A1fica%2C%20se,93%2C2%25%2C%20respectivamente.
- **Datos de empleo y PIB:** https://data.worldbank.org/
- **Pobreza extrema:** https://m.inei.gob.pe/
- **Remesas:** https://www.cemla.org/PDF/remesaseinclusion/2021-10-remesas-latinoamerica-el-caribe-y-los-efectos-de-la-pandemia.pdf
- https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Las-remesas-a-Latinoamerica-y-el-Caribe-en-2021-el-esfuerzo-de-los-migrantes-durante-la-crisis-del-COVID-19.pdf
- **Inflación:** https://es.statista.com/estadisticas/1190212/tasa-de-inflacion-peru/#:~:text=En%202021%2C%20la%20tasa%20de,hasta%20un%205%2C46%25.
- https://www.bcrp.gob.pe/
- **Doing business:** https://www.doingbusiness.org/
- https://documents1.worldbank.org/curated/en/688761571934946384/pdf/Doing-Business-2020-Comparing-Business-Regulation-in-190-Economies.pdf
- **Bancarización:** https://databank.bancomundial.org/
- **Crédito y préstamos:** https://rpp.pe/columnistas/luischavezbedoya/como-ahorran-los-peruanos-noticia-1293364
- https://www.ey.com/es_pe/news/2021/02/peruanos-afirman-haber-solicitado-prestamo-durante-pandemia
- https://www.valoraanalitik.com/2019/08/29/penetracion-de-seguros-en-latinoamerica-aun-es-baja-pero-cuenta-con-potencial-para-crecer/
- https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2021/Diciembre/CIIF-0001-di2021.PDF
- https://www.finnovista.com/wp-content/uploads/2021/12/Radar-Finovista-General-2021.pdf
- **Regulación Fintech, criptomonedas, sandbox y crowdfunding:** https://lloredacamacho.com/regulacion-fintech-en-latinoamerica-tercera-edicion/
- **Panorama digital:** https://datareportal.com/reports/digital-2022-peru
- https://www.gsma.com/mobileeconomy/wp-content/uploads/2021/11/GSMA_ME_LATAM_2021_SPA.pdf

Agora Pay

- https://www.agora.pe/
- https://gestion.pe/blog/innovar-o-ser-cambiado/2020/06/agora.html/
- https://www.instagram.com/p/CSZmZiqr_Oz/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=pe.indigital.tunki.user

BIM

- https://mibim.pe/
- https://mibim.pe/archivos/Politica-de-proteccion-de-datos-personales-j.pdf
- https://www.findevgateway.org/es/blog/2018/04/el-primer-ano-de-bim-la-billetera-electronica-del-modelo-peru#:~:text=El%20pasado%2016%20de%20febrero,desaf%C3%ADos%2C%20avances%20y%20nuevos%20retos.
- https://www.linkedin.com/company/bim-pagos-digitales-peruanos/posts/?feedView=all
- https://mibim.pe/para-ti/index.php
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.pdp.bim&hl=es_PE

Dale

- https://www.dale.pe/
- https://larepublica.pe/nota-de-prensa/2021/09/29/gmoney-conoce-a-una-de-las-mejores-emisoras-de-dinero-electronico-del-peru
- https://play.google.com/store/apps/details?id=pe.msonic.avatar.dale&hl=es_US&gl=US

Fpay

- https://fpay.pe/
- https://www.america-retail.com/chile/fpay-de-falabella-entraria-en-marzo-al-negocio-del-prepago/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.fif.fpay.android.pe

Global66

- https://global66.com/pe/billetera-global66
- https://global-files-statics.s3.amazonaws.com/T%C3%A9rminos+y+Condiciones+GMoney.pdf
- https://www.larepublica.co/globoeconomia/fintech-global66-pone-foco-en-peru-y-colombia-a-traves-de-nuevos-productos-3324932

Jet Cash

- https://www.jetcash.pe/#/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.mobilcash.jetperuandroid

Kontigo

- https://www.kontigo.com.pe/
- https://s3.amazonaws.com/gmoney.archives/kontigo.com.pe/Contrato-ClienteCtaSimplificada-RSBS-01464-2020-Kontigo.pdf
- https://gestion.pe/economia/empresas/billetera-electronica-ligo-duplicara-usuarios-el-2022-noticia/
- https://www.google.com/search?q=ligo+peru&rlz=1C1VDKB_esCO930CO930&source=lnms&tbm=isch&sa=X&sqi=2&ved=2ahUKEwju4aK5sN33AhXCl1YBHbufD7AQ_AUoAXoECAEQAw&biw=1536&bih=714&dpr=1.25
- https://larepublica.pe/economia/2021/10/28/billetera-digital-kontigo-se-posiciona-en-el-top-5-del-ranking-dinero-digital/
- https://www.instagram.com/kontigo.com.pe/

Ligo

- https://ligo.pe/
- https://masfinanzas.com.pe/pagos-digitales/ligo-aumento-en-40-uso-de-tarjetas-virtuales-en-cuarentena/
- https://www.linkedin.com/company/ligo-pe/posts/?feedView=all
- https://gestion.pe/economia/empresas/billetera-electronica-ligo-duplicara-usuarios-el-2022-noticia/
- https://www.google.com/search?q=ligo+peru&rlz=1C1VDKB_esCO930CO930&source=lnms&tbm=isch&sa=X&sqi=2&ved=2ahUKEwju4aK5sN33AhXCl1YBHbufD7AQ_AUoAXoECAEQAw&biw=1536&bih=714&dpr=1.25
- https://play.google.com/store/apps/details?id=pe.com.tarjetasperuanasprepago.tppapp

Máximo

- https://www.maximo.pe/
- https://revistaganamas.com.pe/fintech-maximo-tenemos-casi-mil-tarjetas-teens-activas-en-4-semanas-que-la-lanzamos/
- https://www.paymentmedia.com/news-4730-per-fintech-mximo-agrupa-todas-las-tarjetas.html
- https://play.google.com/store/apps/details?id=maximo.peru.pe

Mercado Pago

- https://www.mercadopago.com.pe/
- https://www.eleconomistaamerica.co/economia-eAm-peru/noticias/8903521/01/18/Mercado-Pago-la-Fintech-mas-grande-de-Latinoamerica-llega-al-Peru-.html
- https://www.ecommercenews.pe/comercio-electronico/2021/mercado-pago.html
- https://www.mercadopago.com.pe/cuenta#from=home_landing
- https://www.mercadolibre.com.pe/

Referencias

Perú

Prex
- https://www.prex.com.pe/
- https://iupana.com/2021/07/20/fintech-prex/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=air.PrexPeru

RappiBank
- https://www.rappibank.pe/
- https://www.larepublica.co/globoeconomia/en-lo-corrido-del-ano-el-neobanco-rappibank-ha-llegado-a-223-000-cuentas-en-peru-3302062

Tarjeta W
- https://tarjetaw.com/
- https://gestion.pe/economia/empresas/dos-nuevas-tarjetas-prepago-virtuales-ingresan-al-mercado-peruano-fintech-prex-wong-noticia/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=pe.com.tarjetaw.neobank

Tunki
- https://tunki.com.pe/billetera.html
- https://legal.tunki.com.pe/Terminos_y_Condiciones_Tunki.pdf
- https://revistaganamas.com.pe/interbank-creo-aplicativos-tunki-y-nando-para-apoyar-negocios-de-emprendedores/
- https://larepublica.pe/economia/2022/04/24/tunki-usuarios-podran-ingresar-a-la-aplicacion-a-traves-de-un-selfie/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=pe.com.interbank.mpay.customer
- Cuenta simple
- https://play.google.com/store/apps/details?id=pe.com.interbank.mpay.customer

Yape
- https://www.yape.com.pe/
- https://www.linkedin.com/pulse/yape-un-antes-y-despu%C3%A9s-guillermo-rodriguez-espino/?originalSubdomain=es
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.bcp.innovacxion.yapeapp&hl=es_MX

Potenciales e inactivos
- **Banco digital Credicorp "Matrix":** https://www.latamfintech.co/articles/el-grupo-credicorp-prepara-el-lanzamiento-de-un-nuevo-neobanco-en-peru
- **Lana:** https://www.lana.xyz/peru-staging
- **Plin:** https://plin.pe/
- **Superdigital**: https://www.latamfintech.co/articles/neobanco-superdigital-lanzara-en-peru-plataforma-financiera-para-publico-no-bancarizado
- **Vita Wallet:** https://vitawallet.io/
- **Lukita (BBVA):** https://is3-ssl.mzstatic.com/image/thumb/Purple124/v4/d6/7f/2b/d67f2bc1-41da-d482-8d54-56989c62ac9c/source/512x512bb.jpg
- **Walli (Interbank):** https://apkcombo.com/es/walli/pe.com.interbank.mp/

Republica Dominicana

Escenario macroeconómico y generales
- Licencias
- **Población**: https://www.worldometers.info/world-population/dominican-republic-population/
- **Pirámide poblacional:** https://www.populationpyramid.net/dominican-republic/2023/
- **Distribución rural:** https://data.worldbank.org/indicator/SP.RUR.TOTL.ZS?locations=DO-CL
- **Brecha de género:** https://www.statista.com/statistics/803494/latin-america-gender-gap-index-country/
- **Edad promedio:** https://www.worldometers.info/world-population/dominican-republic-population/
- **Alfabetismo:** https://datareportal.com/
- **Datos de pobreza:** https://www.swissinfo.ch/spa/r-dominicana-pobreza_la-pobreza-subi%C3%B3-hasta-el-23-85---en-2021-en-rep%C3%BAblica-dominicana/47509576
- **Datos de empleo:** https://data.worldbank.org/indicator/SL.EMP.TOTL.SP.NE.ZS?locations=DO-CL
- **PIB:** https://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.MKTP.CD?locations=DO-CL
- **Remesas:** https://www.cemla.org/PDF/remesaseinclusion/2021-10-remesas-latinoamerica-el-caribe-y-los-efectos-de-la-pandemia.pdf
- https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Las-remesas-a-Latinoamerica-y-el-Caribe-en-2021-el-esfuerzo-de-los-migrantes-durante-la-crisis-del-COVID-19.pdf
- **Inflación:** https://datos.bancomundial.org/
- **Doing business:** https://www.doingbusiness.org/
- https://documentacion.fundacionmapfre.org/documentacion/en/media/group/436.do
- **Bancarización:** https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex/Dat
- **Crédito y préstamos:** https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex/Data
- https://documentacion.fundacionmapfre.org/documentacion/en/media/group/436.do
- https://www.sb.gob.do/supervisados/entidades-de-intermediacion-financiera/?page=1&size=24#filtros_etiquetas
- **Regulación Fintech:** https://www.feller-rate.com/do/articulos/artfintecdo1809.pdf
- https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Fintech-en-America-Latina-y-el-Caribe-un-ecosistema-consolidado-para-la-recuperacion.pdf
- https://publications.iadb.org/publications/spanish/document/Fintech-en-America-Latina-y-el-Caribe-un-ecosistema-consolidado-para-la-recuperacion.pdf
- **Regulación criptomonedas y sandbox:** https://bancentral.gov.do/a/d/5196-comunicado-sobre-criptomonedas-y-monedas-y-activos-virtuales
- https://datareportal.com/reports/digital-2022-dominican-republic
- https://www.thinkwithgoogle.com/_qs/documents/6512/Centroamerica_Perspectivas_Digitales_DGM_1.pdf

AlticePeso
- https://popularenlinea.com/Personas/Paginas/tarjetas/altice-peso.aspx#:~:text=Altice%20Peso%2C%20es%20una%20cuenta,Dominicano%20en%20conjunto%20con%20Altice.

Billet
- https://billet.do/
- https://hoy.com.do/centro-financiero-bhd-lanza-fintech/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=do.com.cashamrd

e-efectivo Móvil
- https://www.claro.com.do/personas/servicios/servicios-moviles/e-fectivo-movil/

Mio
- https://www.mio.com.do/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.mio.billetera_naranja&hl=es&gl=US

Referencias

Republica Dominicana

Moni
- https://moni.do/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.yellowpepper.cardnet.prod

Qik
- https://www.qik.com.do/
- https://cloud.qik.com.do/assests/PDFAssets/v1.pdf
- https://listindiario.com/economia/2022/11/15/747998/popular-lanza-qik-primer-banco-digital-del-pais

Reset
- https://reset.do/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.reset.consumer

tapp
- https://www.tapp.do/que-es-tapp/
- https://apps.apple.com/do/app/tapp-rd/id1502271668

tPago
- https://tpago.com/
- https://play.google.com/store/apps/details?id=com.tpago.movil&hl=es_CO&gl=US

Potenciales e inactivos
- **Cash Depot**: https://cashdepotint.com/our-solutions/digital-wallet
- **Coppel:** https://www.coppel.com/apps/

América Latina y el Caribe

Escenario macroeconómico y generales
- **Población:** https://www.worldometers.info/world-population/latin-america-and-the-caribbean-population/
- **Pirámide poblacional:** https://www.cepal.org
- **Distribución rural y edad promedio:** https://www.worldometers.info/world-population/latin-america-and-the-caribbean-population/
- **Brecha de género:** https://worldpopulationreview.com/country-rankings/gender-equality-by-country
- **Alfabetismo y PIB:** https://data.worldbank.org
- **Datos de pobreza y pobreza extrema:** https://www.cepal.org
- **Datos de empleo**: https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/48550/1/S2201130_en.pdf
- **Remesas:** https://blogs.iadb.org/migracion/en/remittances-to-latin-america-and-the-caribbean-in-2021-migrant-efforts-during-the-covid-19-crisis/
- https://en.mercopress.com/2022/12/06/remittances-to-latin-america-and-the-caribbean-in-2022-grew-9-3-and-reached-us-142-billion-wb-report
- **Bancarización:** https://cashessentials.org/latin-america-financial-inclusion-and-cashtech-solutions/#:~:text=Many%20Latin%20Americans%20are%20unbanked,reach%20out%20to%20other%20customers.
- **Panorama digital:** https://www.gsma.com/mobileeconomy/latam/
- https://www.undp.org/sites/g/files/zskgke326/files/2022-09/undp-rblac-Digital-EN.pdf
- **Datos de ahorro, crédito y seguros:** https://www.grupocredicorp.com/indice-inclusion-financiera/IIF/Informe-Resultados-IIF-2022-Credicorp.pdf

Nimmök

15

Contacto

Información de contacto Nimmök 604

Límite de responsabilidad 606

Política de privacidad 607

Contacto Nimmök

- ¿Está interesado en **patrocinar** nuestros próximos reportes y alcanzar una mayor exposición de su marca en el mercado de servicios financieros digitales de la región? **¡Contáctenos** para obtener más información y descubrir las opciones de patrocinio disponibles!

- ¿Busca obtener **información detallada** y personalizada sobre el mercado de servicios financieros digitales en la región? Nuestro equipo de investigación de mercado puede ayudarlo a obtener datos específicos y valiosos que lo ayudarán a tomar decisiones informadas y estratégicas para su negocio. **¡Contáctenos** para conocer más sobre nuestras opciones de investigación de mercado personalizada!

- ¿Desea tener una perspectiva única y personalizada del reporte desde su punto de vista empresarial? Le ofrecemos un **workshop exclusivo** donde podrá analizar el reporte en profundidad, evaluar las amenazas y oportunidades de negocio y definir estrategias específicas para su empresa. ¡**Contáctenos** para obtener más información y reservar su lugar!

Información de contacto directo:

Flor Suárez
Senior Partner
Head of region
flor.suarez@nimmok.com

Otros canales de contacto

+57 300 374 98 53

+57 302 530 68 48

hola@nimmok.com

https://es.linkedin.com/company/nimmok

www.nimmok.com
www.nimmokacademy.com

Contacto Nimmök

- ¿Está buscando formas de mejorar sus **capacidades competitivas en el mercado** de servicios financieros digitales en la región? Nuestro equipo de expertos en banca digital y fintech puede ayudarlo a desarrollar soluciones personalizadas para su negocio, desde la creación de su propio banco digital hasta la optimización de sus procesos internos y la mejora de su oferta de productos y servicios. ¡**Contáctenos** para saber más sobre cómo podemos ayudarlo!

- ¿Te gustaría adquirir otros reportes? Los estaremos publicando en **www.nimmokacademy.com**

- ¿Te gustaría conocer más sobre Nimmök? **¡Contáctanos!**

- ¿Tienes comentarios sobre la información contenida en el presente reporte? **¡Contáctanos!**

Información de contacto directo:

Flor Suárez
Senior Partner
Head of region
flor.suarez@nimmok.com

Otros canales de contacto

+57 300 374 98 53

+57 302 530 68 48

hola@nimmok.com

https://es.linkedin.com/company/nimmok

www.nimmok.com
www.nimmokacademy.com

Limite de responsabilidad

Este informe ha sido elaborado por Nimmök y Nimmök Academy únicamente con fines informativos, y se basa en datos procedentes de una amplia variedad de fuentes, incluidas, entre otras, empresas públicas y privadas, empresas de investigación de mercado, organismos gubernamentales, ONG y particulares. Aunque Nimmök Academy se esfuerza por garantizar que todos los datos y gráficos contenidos en este informe sean, en el momento de su publicación, exactos y estén actualizados, ni Nimmök Academy ni Nimmök serán responsables de los errores u omisiones contenidos en este informe, ni de los resultados obtenidos de su uso.

Toda la información contenida en este informe se proporciona "tal cual", sin garantía alguna de su exactitud, integridad, corrección o no infracción de derechos de terceros y sin garantía de ningún tipo, expresa o implícita, incluidas, sin limitación, las garantías de comerciabilidad o idoneidad para un fin determinado. Este informe contiene datos, tablas, figuras, mapas, banderas, análisis y notas técnicas que se refieren a diversos territorios geográficos de todo el mundo; sin embargo, la referencia a estos territorios y a cualquier elemento asociado (incluidos nombres y banderas) no implica la expresión de ninguna opinión por parte de Nimmök o cualquiera de sus marcas, ni de ninguno de los socios, afiliados, empleados o agentes de dichas organizaciones, en relación con la situación jurídica de ningún país, territorio, ciudad o zona, o de sus autoridades, o en relación con la delimitación de sus fronteras o límites. Este informe se facilita en el entendimiento de que no constituye asesoramiento o servicios profesionales de ningún tipo y, por tanto, no debe sustituir a investigaciones, reflexiones o juicios independientes.

En consecuencia, ni Nimmök Academy, ni Nimmök, ni ninguna de las marcas u organizaciones que aparecen o se citan en este documento, ni ninguno de sus socios, afiliados, empresas del grupo, empleados o agentes serán responsables, en la máxima medida permitida por la ley, ante usted o cualquier otra persona por cualquier pérdida o daño directo, indirecto, punitivo, incidental, especial, consecuente, ejemplar o similar, o pérdidas o daños de cualquier tipo, sufridos por usted o cualquier otra persona como resultado de cualquier uso, acción o decisión tomada por usted o cualquier otra persona de cualquier manera relacionada con este informe o la información contenida en el mismo, o el resultado o resultados del mismo, incluso si se advirtió de la posibilidad de tales pérdidas o daños.

Este informe puede contener referencias a terceros; sin embargo, no respalda a dichos terceros ni a sus productos o servicios, ni está patrocinado, avalado o asociado con ellos. A excepción de las partes de este informe relacionadas con Nimmök, este informe y cualquier opinión contenida en el mismo han sido elaborados por Nimmök Academy y no han sido específicamente aprobados o desaprobados por Nimmök. Este informe está sujeto a cambios sin previo aviso.

Política de privacidad

Versión 1.0

Marzo 2023

COPYRIGHT © NIMMOK ALL RIGHTS RESERVED

Derechos reservados conforme a la ley. Queda prohibida la reproducción total o parcial de esta obra por cualquier medio o procedimiento, comprendidos la reprografía y el tratamiento informático, la fotocopia o la grabación, sin la previa autorización por escrito de Nimmök Corp.

Queda expresamente prohibido compartir el reporte total o parcialmente a otras personas o publicaciones sin la autorización expresa de Nimmök. Si el usuario desea hacer una publicación o compartir información del reporte, debe informar a Nimmök, quien analizará dicha solicitud. Una vez sea aprobada la solicitud, el usuario podrá publicar o compartir la información y deberá en todo momento referenciar a Nimmök y el nombre del reporte.

Nimmök es propietario exclusivo de todos los derechos de propiedad intelectual del reporte. El usuario se compromete a no utilizar el reporte o cualquier parte del mismo de manera que infrinja los derechos de propiedad intelectual de Nimmök. El reporte es propiedad exclusiva de Nimmök y solo puede ser utilizado por el usuario que lo adquirió.

Nimmök no será responsable por ningún daño o perjuicio, directo o indirecto, que resulte del uso del reporte digital de investigación. En particular, Nimmök no será responsable por los daños causados por la divulgación no autorizada del reporte o cualquier parte del mismo por parte del usuario.

Nimmök
From traditional to digital

Nimmök
Academy