

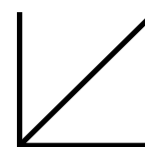
# Finnovista Fintech Radar México

Sponsored by



**2025**

# Contenido

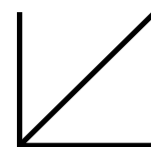


<b>Introducción</b>	<b>3</b>
<b>Principales hallazgos</b>	<b>4</b>
<b>1. Mapeo del mercado Fintech en México</b>	<b>6</b>
1.1 Evolución del ecosistema local	
1.2 Evolución por segmentos	
<b>2. Panorama extranjero</b>	<b>14</b>
<b>3. Tendencias del mercado Fintech Mexicano</b>	<b>18</b>
3.1 Digitalización y adopción de nuevos métodos para el ecosistema de pagos	
3.2 IA, ¿cómo se está utilizando?	
3.3 Colaboración con instituciones financieras tradicionales	
3.4 La cuestión del Open Finance en México y el papel de la colaboración	
<b>4. Panorama de inversión</b>	<b>28</b>
4.1 Evolución del capital en riesgo	
4.2 Principales rondas de 2024	
4.5 Otras fuentes de financiación	
<b>5. Referencias</b>	<b>33</b>
<b>6. Agradecimientos</b>	<b>35</b>
<b>7. Glosario</b>	<b>37</b>

---

# Introducción

---



Finnosummit ha elaborado el Finnovista Fintech Radar México 2025, en colaboración con Mastercard y Galileo. El objetivo final de este Radar es lograr una imagen completa del ecosistema Fintech presente en México y dar visibilidad a las startups, sus innovaciones, soluciones y las tendencias presentes en el sector.

El estudio diferencia entre Ecosistema y Mercado Fintech. El Ecosistema Fintech mexicano está formado por las empresas constituidas o con equipo fundador mexicano que operan en el país y que recaen bajo la definición de Fintech —startup que ofrece soluciones financieras con capacidad de realizar un customer journey 100% digital—, mientras que el Mercado Fintech engloba tanto las empresas del Ecosistema como a los proyectos Fintech extranjeros con presencia en el país.

Si eres una Fintech que cumple los criterios comentados previamente y tu proyecto no aparece en el gráfico comunícate con nosotros ([fintech.radar@finnosummit.com](mailto:fintech.radar@finnosummit.com)) para incluir a tu startup en futuras ediciones

## ¿Quiénes somos?

Finnosummit es la plataforma líder del ecosistema Fintech de América Latina que impulsa y conecta a innovadores y actores clave de la industria para transformar las finanzas y crear un mundo mejor a través de eventos, programas para startups, publicaciones y estudios y networking de alto impacto.

Finnosummit es una empresa del grupo Finnovista.



# Principales hallazgos

## 1. El ecosistema Fintech mexicano prioriza la escalabilidad

En 2024, el crecimiento del número de Fintech locales fue del 4%, pero los ingresos aumentaron un 31%, reflejando una industria más madura.

## 2. Junto con las 803 Fintech locales, coexisten 301 extranjeras

La participación de Fintech extranjeras ha alcanzado niveles significativos, representando casi la mitad del mercado. Estas empresas traen innovación y estándares globales, pero también incrementan la competencia para las startups locales.

## 3. Auge en pagos digitales

El sector de Payments & Remittances se posiciona como uno de los más dinámicos en términos de crecimiento, tanto en el número de proyectos como en la generación de ingresos. En 2024, el 45% de las Fintech de este segmento procesaron más de \$30M USD en transacciones digitales, y se espera que esta proporción aumente hasta el 76% para 2027.

## 4. Lending sigue como el segmento de mayor número de proyectos y tamaño de ingresos medios

En 2024 se impulsó por la oferta para clientes sin historial crediticio, con modelos innovadores de préstamos al consumidor.

## 5. Enterprise Financial Management

La digitalización de PyMEs impulsa nuevas soluciones de gestión financiera e inteligencia de negocios.

## 6. El uso y adopción de Stablecoins ganan terreno en México

Las Fintech crypto y de pagos apuestan su implementación para remesas, pagos B2B, y comercio transfronterizo.

## 7. 68% de las Fintech ya usan IA

Pero muchas se apalancan con proveedores externos. Las Fintech internalizan esta tecnología para análisis y seguridad, pero tienden a externalizar UX y automatización.



---

## 8. 75% de las Fintech mexicanas ya colaboran con instituciones financieras tradicionales

---

Colocando al país como líder en integración del ecosistema por delante de Argentina, Chile, Colombia o Perú.

---

## 9. Open Finance enfrenta sus retos a través de la colaboración

---

Pese a disminuir el número de jugadores locales y tener una visión conservadora en ingresos para 2025, Open Finance centra sus esfuerzos para avanzar firme en la regulación buscando que esta le permita desarrollar su potencial en el país de manera robusta.

---

## 10. México reduce la brecha con Brasil

---

México captó el 60% del VC que recibió el líder regional en 2024.

---

## 11. Ángeles inversionistas toman protagonismo

---

Desplazan a Friends & Family como principal fuente de capital.





# Mapeo del mercado Fintech en México

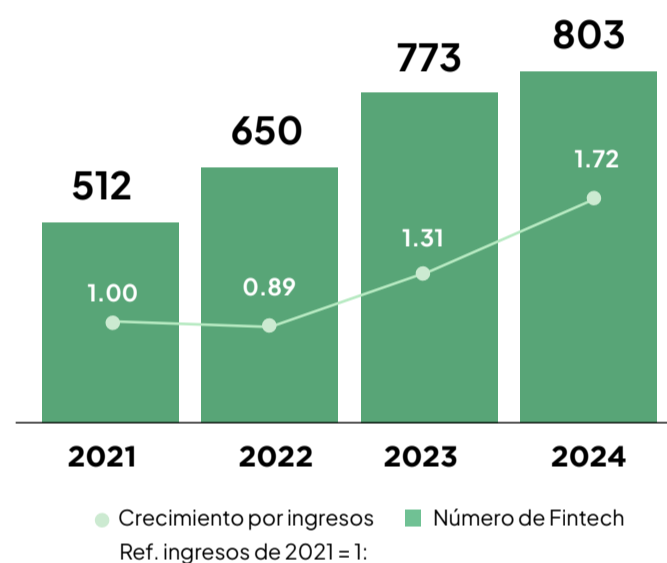
1

# 1.1 Evolución del ecosistema local

**El ecosistema Fintech mexicano entra en modo ‘scale-up’: ritmo moderado en crecimiento por número de proyectos locales, pero ingresos medios en alza impulsados por el foco en la escalabilidad.**

Figura 1.

**Evolución del número de Fintech locales mexicanas y crecimiento de las Fintech por ingresos reportados**

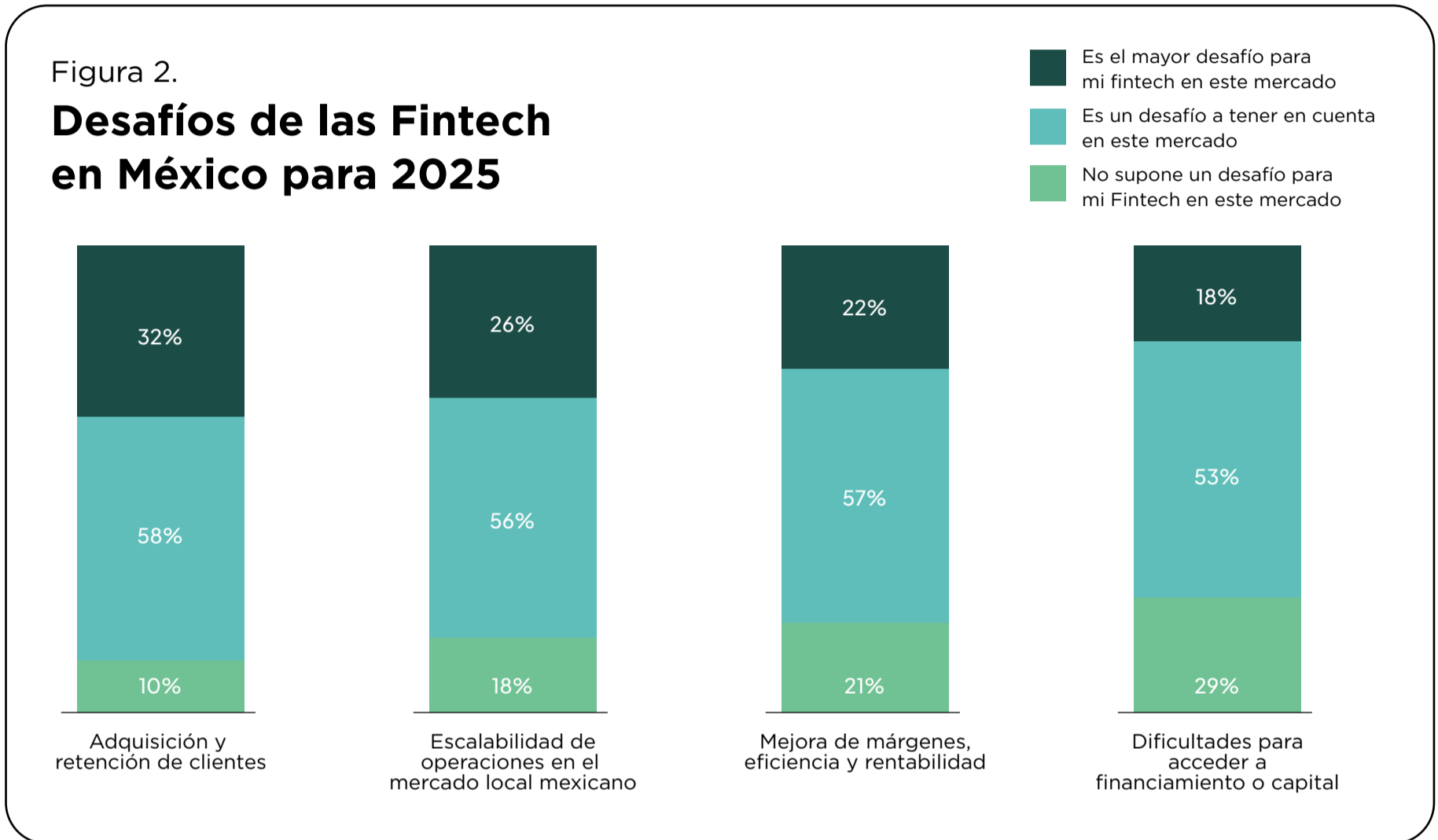


Fuente: Datos internos de Finnosummit

Durante 2024, México sobrepasó el número de 800 Fintech locales —fundadas en el país, o con equipo founder local—. Esto supone un crecimiento cercano al 4% respecto al 2023, cifra algo inferior a la experimentada en periodos anteriores. Esta moderación de crecimiento viene dada por la consolidación del sector: tanto la salida como la entrada de nuevos emprendimientos presenta una tendencia más modesta que otros años.

A pesar de la moderación en los indicadores de crecimiento anteriores, en el periodo 2021-2024 se estima que las Fintech han experimentado un crecimiento por ingresos compuesto cercano al 22% anual, mientras que el crecimiento que reportaron para el último periodo de 2023-2024 se estimó en un 31%. Esto indica que la cantidad reportada de ingresos está en una clara tendencia alcista, con perspectivas aún más positivas para 2025.

El énfasis en alcanzar mayores ingresos y beneficios: este 2024 las Fintech locales han priorizado retener y alcanzar nuevos clientes, escalar operaciones y elevar los márgenes de rentabilidad.



Fuente: Datos internos de Finnosummit

A diferencia de años anteriores, cuando el principal desafío era acceder a capital, las Fintech en México señalan que, de cara a 2025, sus mayores preocupaciones se centran en optimizar la **retención de clientes**, mejorar la escalabilidad y **elevar sus márgenes** para lograr mejores resultados financieros.





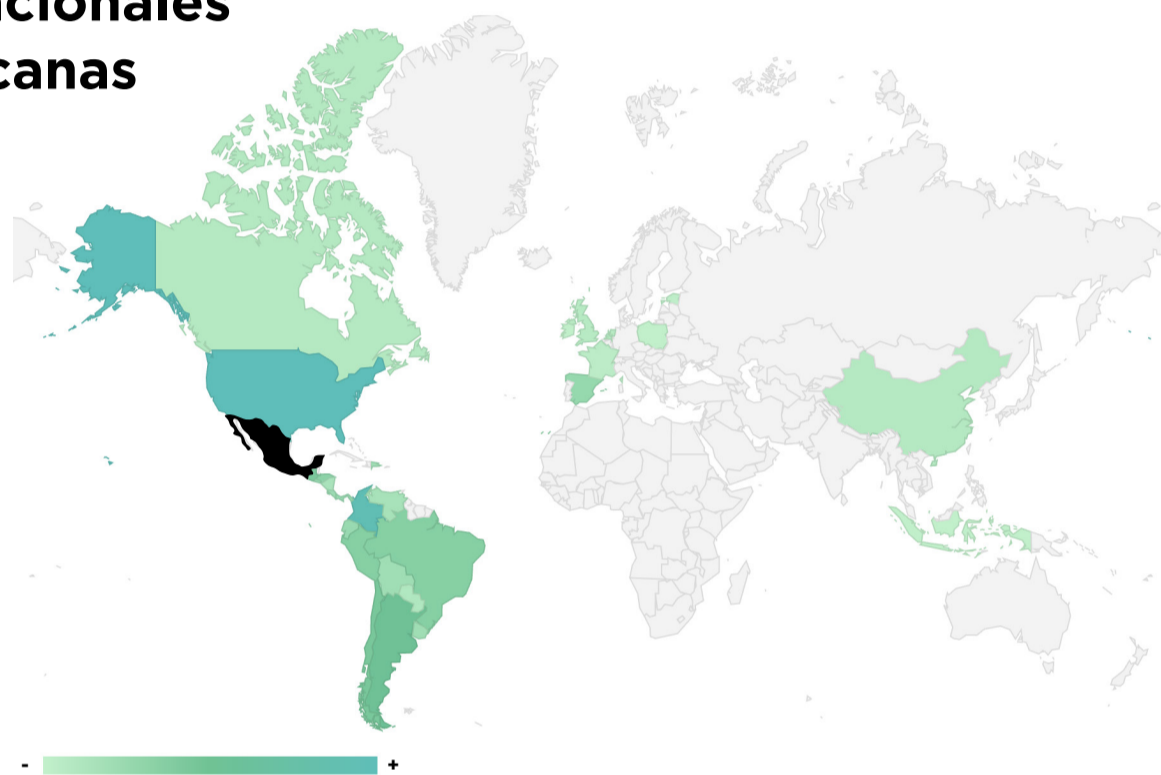
## De México para el mundo: fruto de la búsqueda de la escalabilidad, se acelera la expansión a otros mercados.

En 2024, cerca de un 50% del ecosistema local reportó estar internacionalizado, un 7% más que en 2023.

Figura 3.

### Expansiones internacionales de las Fintech mexicanas

- Menos Internacionalización
- Más Internacionalización
- México



Fuente: Datos internos de Finnosummit

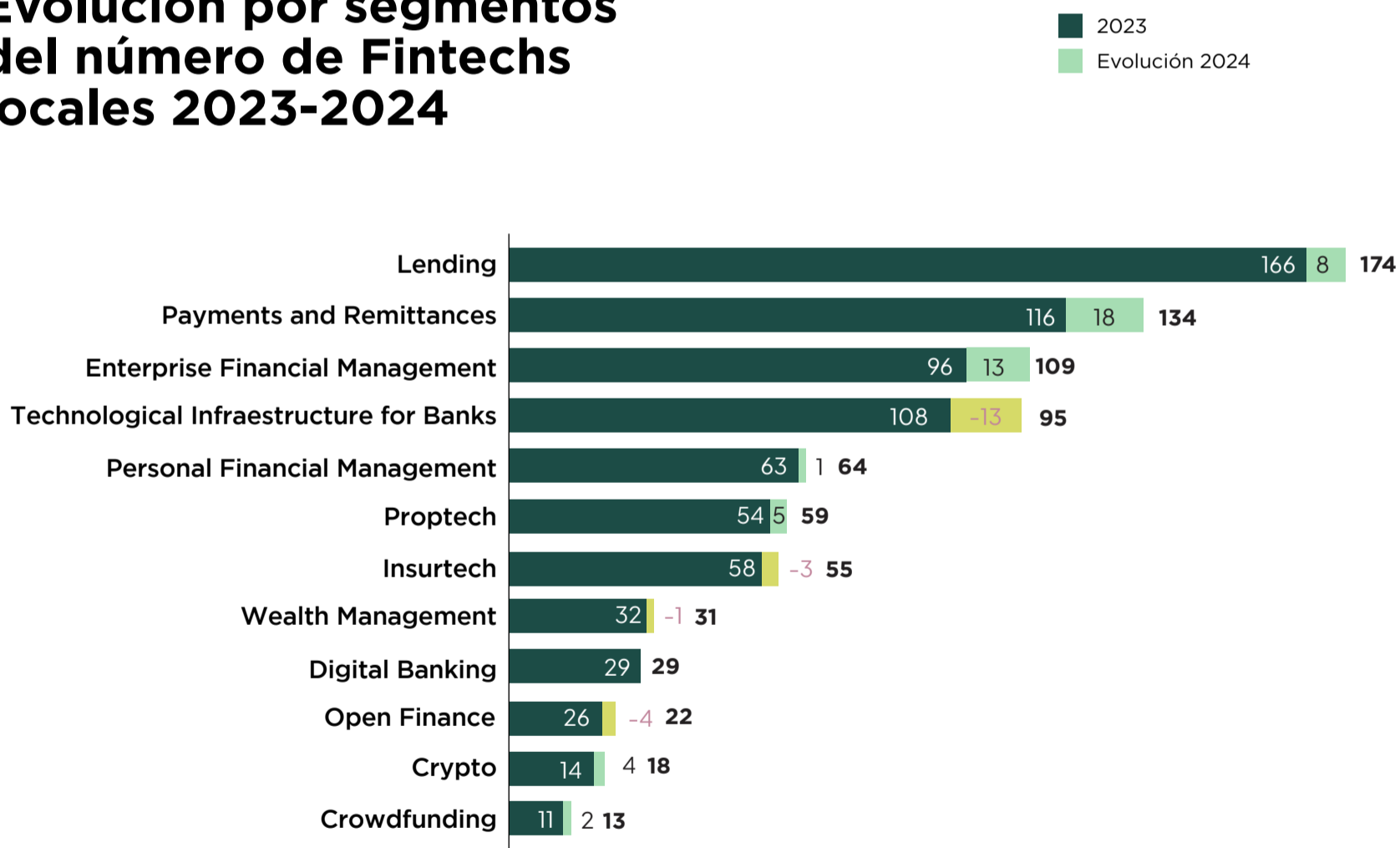
A pesar de las tensiones políticas, EEUU sigue representando el destino preferido para las Fintech mexicanas junto con Colombia, que se ha convertido en un aliado en la expansión de la industria durante los últimos años. Los países del cono sur también han incrementado su atractivo para los emprendedores mexicanos, dado que una cuarta parte ya están internacionalizados en esa zona.

## 1.2 Evolución por segmentos

Payment and Remittances, Enterprise Financial Management y Lending, acaparan la mayor parte del número de nuevos emprendimientos en 2024 y desafían la tendencia de consolidación del mercado mexicano con un crecimiento destacable.

Figura 4.

### Evolución por segmentos del número de Fintechs locales 2023-2024



Fuente: Datos internos de Finnosummit



**Payments & Remittances** es el sector que más crece, tomando impulso principalmente de nuevas Wallets, soluciones de POS y proyectos para atender a las remesas.



**Enterprise Financial Management** se beneficia de la creciente digitalización de las PyMEs e incorpora numerosos proyectos de gestión financiera e inteligencia de negocio.



**Lending**, por su parte, sigue ofreciendo nuevas soluciones al mercado sin historial crediticio y nichos aún no atendidos con la mayoría de nuevos proyectos enfocados a préstamos al consumidor.



Por otro lado, **Technological Infrastructure for Banks and Fintechs** experimenta una reducción en número de proyectos. Entre las causas, destaca la presencia de menos players pero más consolidados y la gran entrada de soluciones provenientes de otros mercados que elevan la presión por innovar al ecosistema local (Ver Presencia Extranjera). Al mismo tiempo, **Open Finance** disminuye ligeramente al ser cada vez más percibida como una tecnología habilitadora en el ecosistema financiero, mientras que las Fintech restantes se concentran en un grupo cada vez más especializado de jugadores líderes.



# Ecosistema Fintech local









# Panorama extranjero

2

Junto a las 803 Fintech de origen mexicano se han identificado 301 emprendimientos internacionales, lo que posiciona al país con 1,104 startups Fintech, de las cuales más del 27% son foráneas.

“ México se ha convertido en un imán para Fintechs internacionales. Vemos cada vez más startups que, aunque nacieron en otros países, encuentran aquí su mercado más fuerte. En muchos casos, su crecimiento global depende de lo que logren en México.

Sebastián De Lara Gomis, Director General de FinTech México

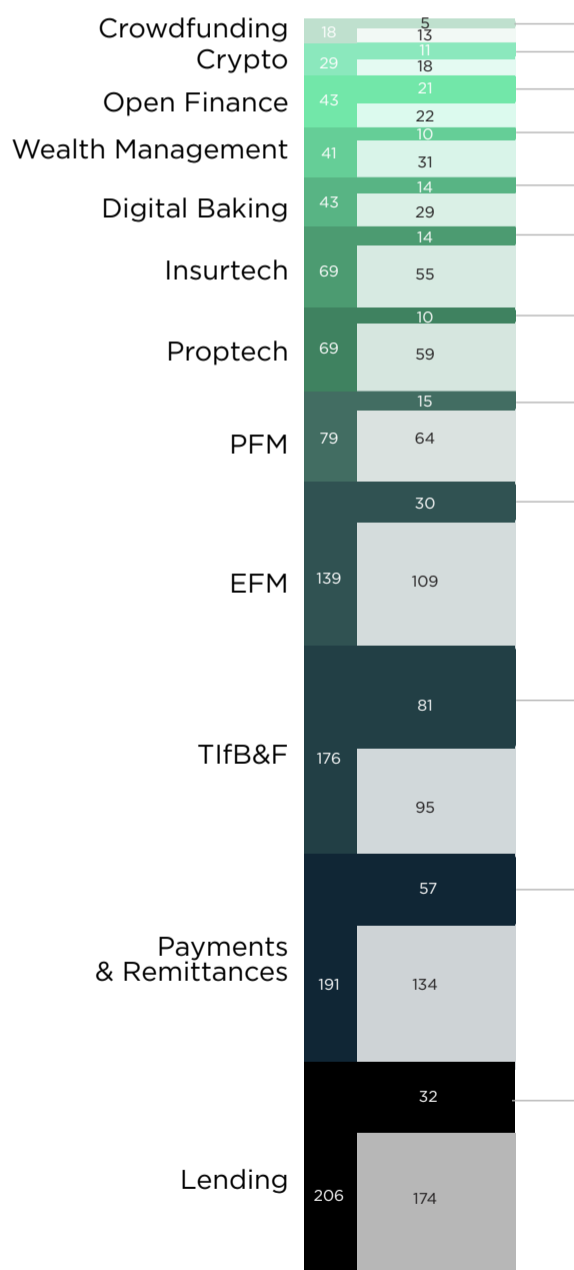
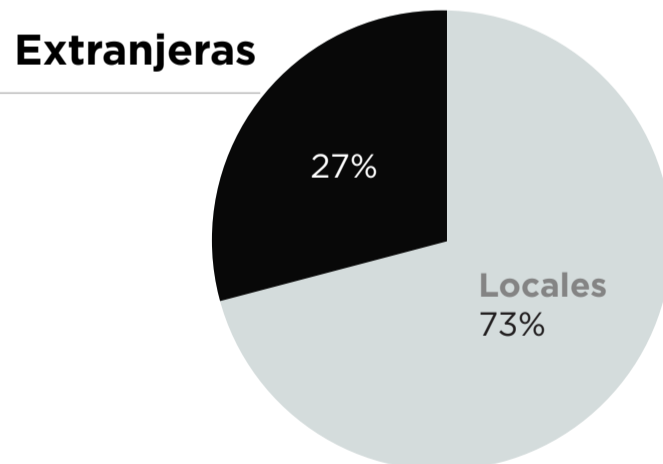


Figura 5. **Representación de las Fintech Extranjeras por segmento**



## Algunos datos destacados:

**Crypto - de Buenos Aires a CDMX:** casi la mitad de las extranjeras identificadas provienen de Argentina.

**Gran peso extranjero de Open Finance:** de las 43 Fintech presentes en México, 21 son foráneas, destacando Chile, España y EEUU como país de origen.

**México importador de tecnología financiera:** hay más de 81 Fintechs de Technological Infrastructure for Banks and Fintechs, operando en el país, lo que lo posiciona como el segmento con más presencia extranjera.

**El vecino del norte, presente en infraestructura de pagos:** EEUU es, con diferencia, el mayor proveedor de soluciones para remesas e infraestructura de pago.

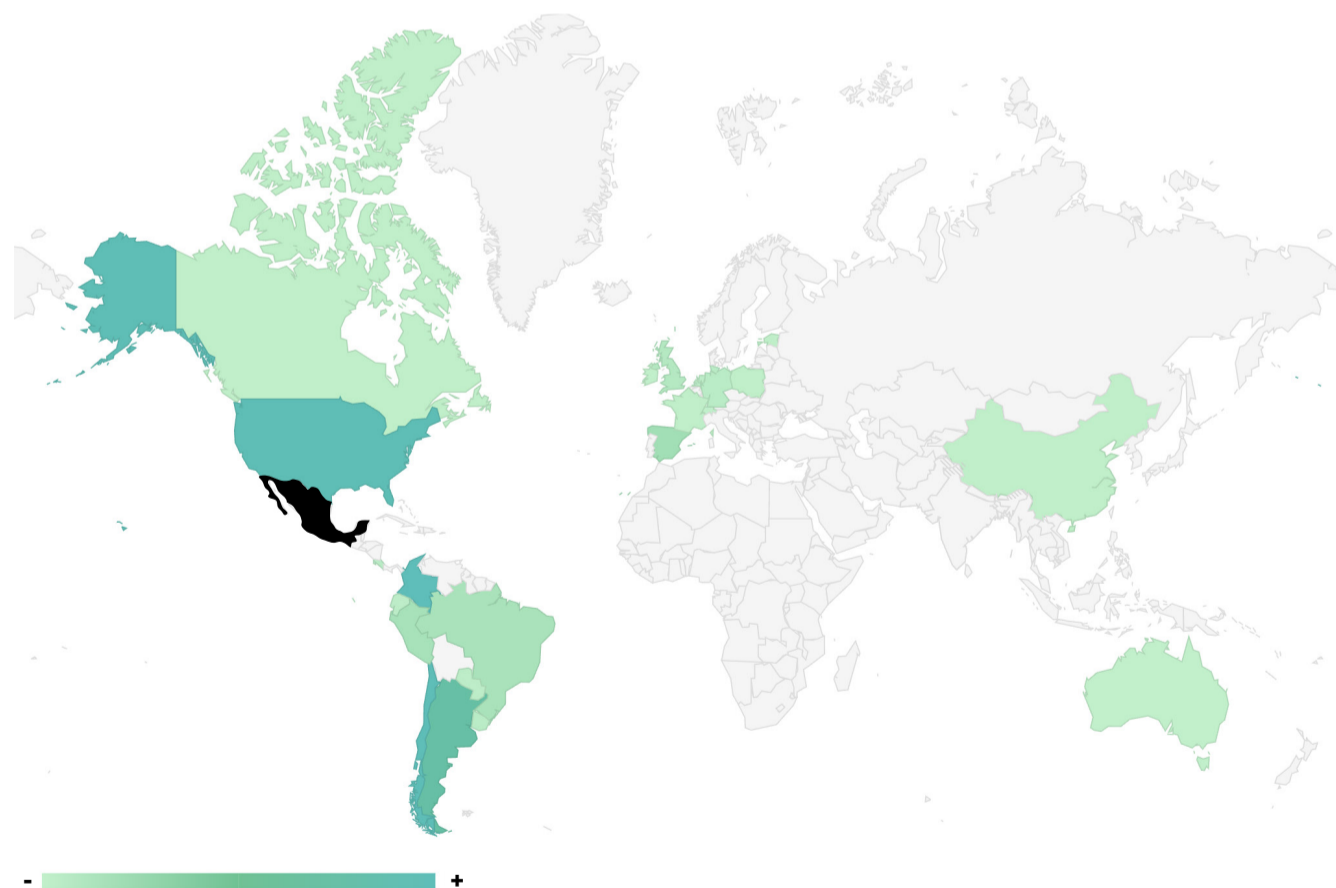
**El eje México-Colombia:** es el mayor canal internacional de flujo de soluciones Fintech por número total en toda LATAM.

**Colombia, Chile y Estados Unidos son los principales países de origen:** en Europa destaca **España** con un número creciente de emprendimientos que cruzan el charco; mientras que las Fintech de Asia, Oceanía y Australia aún son testimoniales.

Figura 6.

### Origen de las Fintech extranjeras en México

- Menos presencia
- Más presencia
- México



Fuente: Datos internos de Finnosummit



# Ecosistema Fintech extranjero





# Tendencias del mercado Fintech mexicano

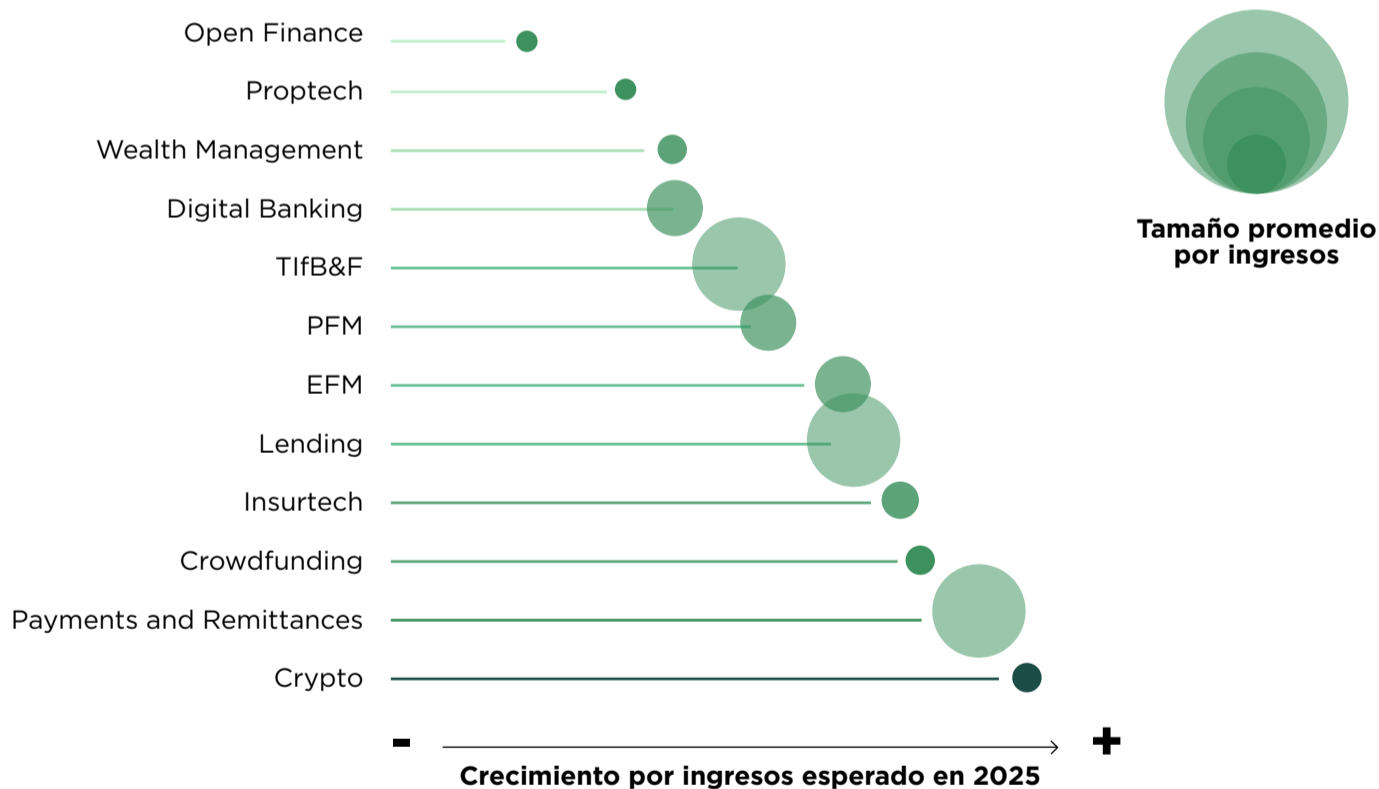
# 3

# 3.1 Digitalización y adopción de nuevos métodos para el ecosistema de pagos

Los segmentos de Payments & Remittances y Crypto lideran el optimismo en crecimiento de ingresos para el próximo periodo, impulsados por el aumento en transacciones y la evolución en la adopción de sus soluciones.

Figura 7.

## Tamaño medio y crecimiento esperado en 2025 por segmentos



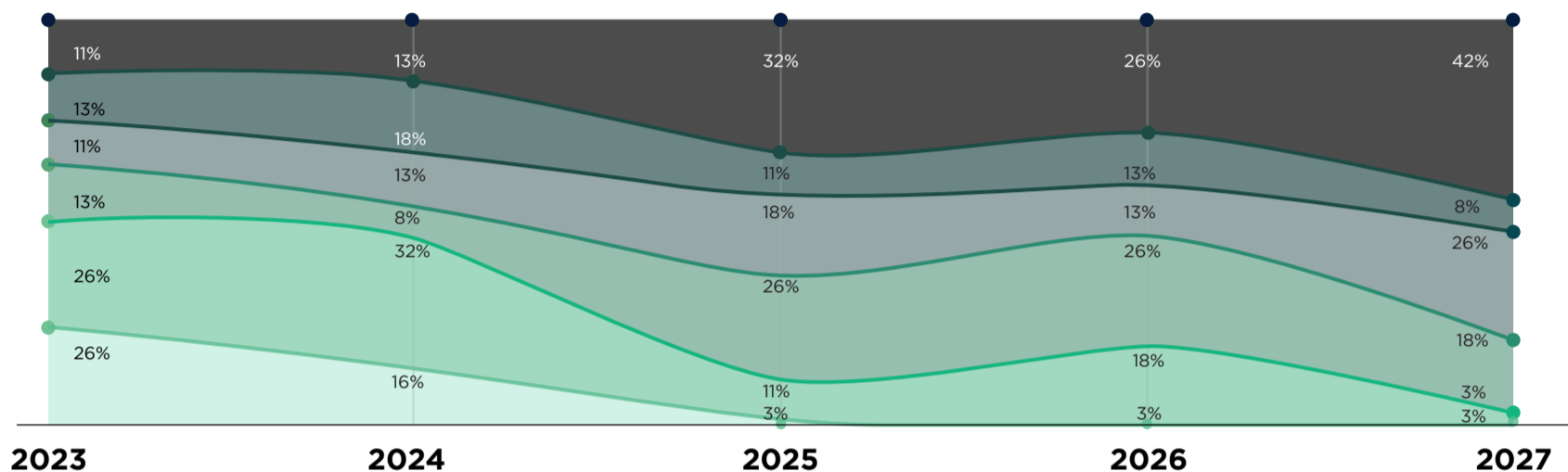
El auge del ecosistema de pagos no solo se queda en el aumento de nuevos proyectos. En 2024, el 45% de las Fintech de **Payments and Remittances** procesaron más de 30 millones de dólares en transacciones digitales, cifra que se proyecta en 61% para 2025 y en 76% para 2027, marcando un pronóstico notablemente alcista en las transacciones digitales.



Figura 8.

### Monto total de transacciones procesadas por las Fintech en México

- Más de \$500 millones
- \$100 millones a \$500 millones
- \$30 millones a \$100 millones
- \$5 millones a \$30 millones
- 1 a \$5 millones
- 0



Fuente: Datos internos de Finnosummit

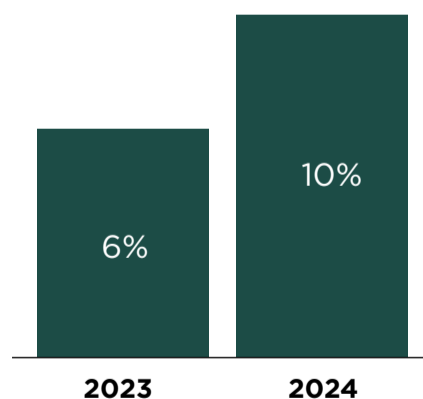
### La adopción de Crypto y uso de Stablecoins como método de pagos

Con 29 proyectos **Crypto** presentes en el país, sumando locales y extranjeros, el sector reportó ser el segmento más optimista en cuanto a sus ingresos para los próximos años en México.

Al mismo tiempo, las Fintech que utilizan tecnología **Crypto** pasaron de un 6% en 2023 a un 10% en 2024. Entre los usos más adoptados que explican este incremento de adopción se encuentra el segmento de **Payments and Remittances** debido a la **aceptación de métodos de pago crypto en negocios y plataformas** y el uso de **Stablecoins**.

Figura 9.

### Índice de adopción de tecnología Crypto en las Fintech de México



Fuente: Datos internos de Finnosummit



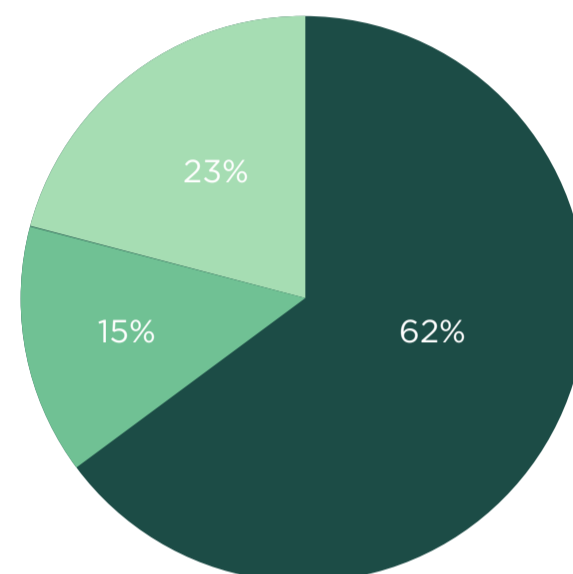
A pesar que la tecnología es implementada cada vez más en empresas del segmento de **Payments and Remittances**, al preguntar a las empresas con foco principal en el segmento de **Crypto**, destaca el uso de las Stablecoins como método de transacción creciente: Mientras que estas son utilizadas por un 62% de las Fintech dedicadas a **Crypto**, se espera que el número alcance el 77% próximamente.

Entre las adopciones de las **Stablecoins**, se ha identificado que un 63% de las Fintech de **Crypto** ya las utiliza para remesas entre individuos, mientras que un 50% para comercio transfronterizo, mostrando así una incipiente incursión en métodos de pago B2B internacionales.

Figura 10.

### Porcentaje de adopción de stablecoins por Fintechs del segmento de Crypto

- Sí
- No, pero planeamos hacerlo en un futuro
- No



Aunque es una alternativa emergente para transacciones transfronterizas, los encuestados destacan como desafíos clave la necesidad de una mayor integración en la economía formal y una regulación fiscal más equitativa y simplificada para alcanzar el potencial proyectado por la industria.



*El ecosistema crypto en México ha evolucionado de una comunidad de entusiastas a una industria en la que las stablecoins juegan un papel clave en pagos, comercio y finanzas empresariales. Su adopción está creciendo no solo en Fintechs, sino también en empresas tradicionales que buscan soluciones más eficientes.*

Pamela Soto, Co-Founder en Orbi



## 3.2 IA, ¿cómo se está utilizando?

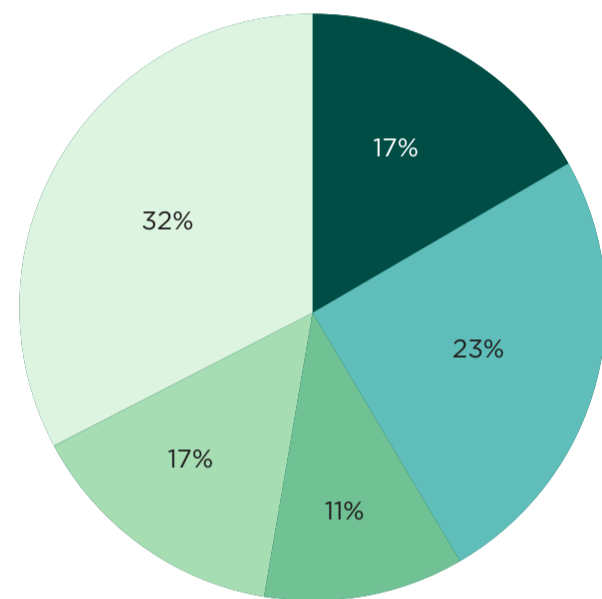
Aunque un 68% de las Fintech ya utiliza Inteligencia Artificial, una gran parte lo hace a través de un proveedor externo.

Junto con la capacidad interna de cada Fintech para desarrollar su propia IA internamente, un factor que determina si la fuente será externa o interna es la función de esta. Las Fintech prefieren desarrollar su propia IA interna para predicción de comportamiento de sus usuarios, algoritmos de Machine Learning y prevención de fraudes. Por otro lado, se ha identificado un alto grado de externalización en campos relacionados con User Experience y Automatización general de tareas.

Figura 11.

### % de Fintech que desarrollan IA

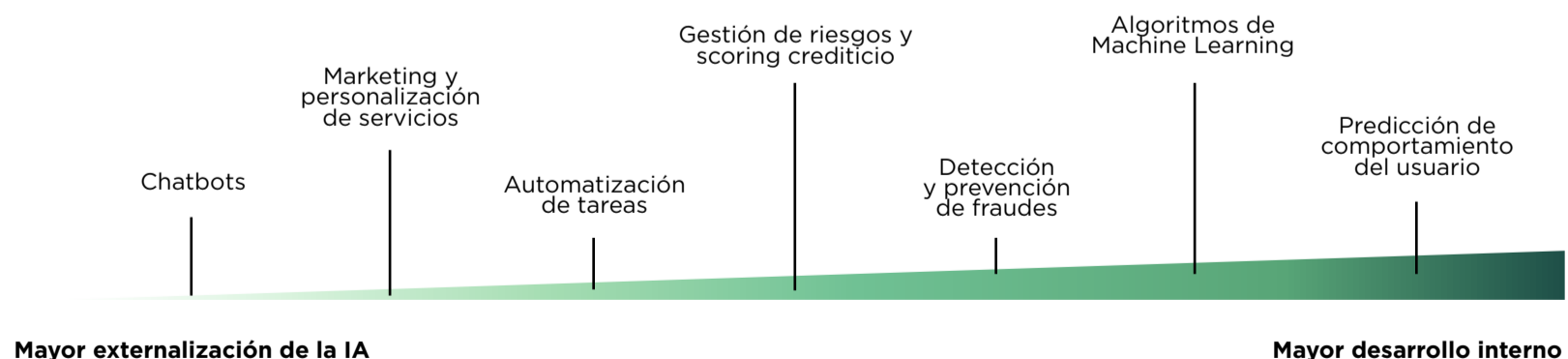
- Solo utilizamos nuestra propia IA generada internamente
- Utilizamos un proveedor externo y nuestra propia IA
- Utilizamos un proveedor externo, pero planeamos desarrollar nuestra propia IA en el futuro
- Utilizamos un proveedor externo
- No utilizan IA



Fuente: Datos internos de Finnosummit

Figura 12.

### Externalización de la IA en proveedores externos VS desarrollo interno

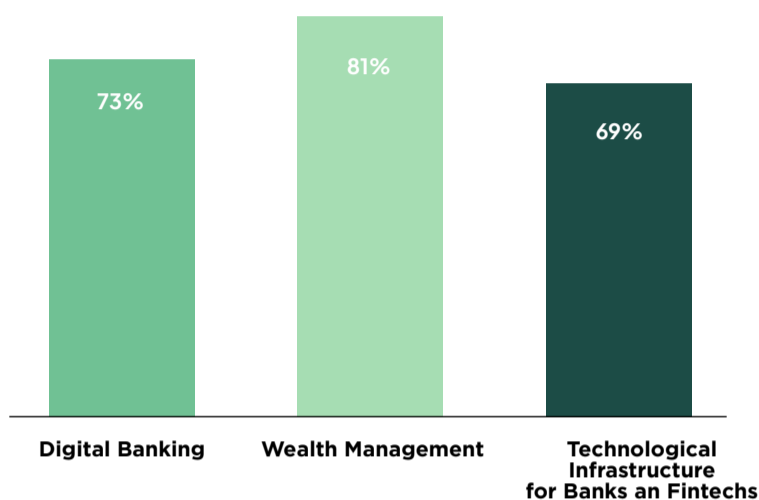


Fuente: Datos internos de Finnosummit



Figura 13.

### Sectores Fintech con más uso de IA



Fuente: Datos internos de Finnosummit

### Los líderes en el uso de Inteligencia Artificial:

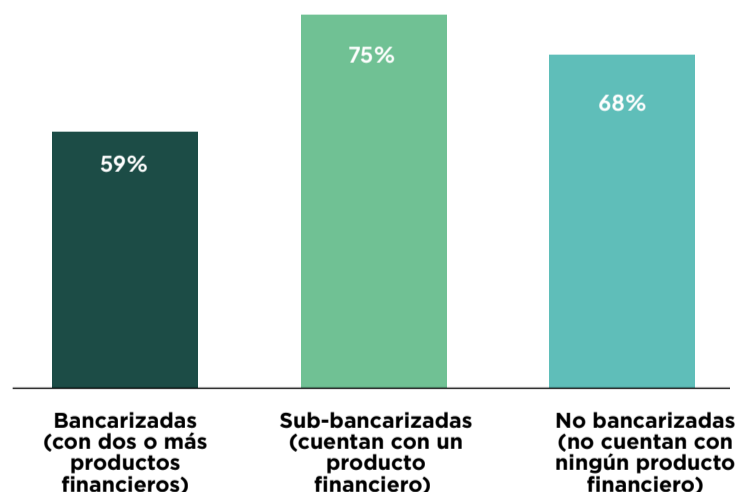
**Wealth Management** lidera la adopción de IA, con un 81% de empresas que confirma su implementación; seguido de **Digital Banking** con un 73% y **Technological Infrastructure for Banks and Fintechs**, con un 69%. Estos segmentos destacan por la implementación de IA — interna o externa— en diversos procesos; lo que subraya el creciente impacto de dicha tecnología en el sector Fintech.

**El uso de la IA en la inclusión financiera: las Fintech con empresas y usuarios Sub-bancarizados son las que más se emplean herramientas de Inteligencia Artificial.**

Durante 2024, la IA demostró ser fundamental al atender segmentos con menor grado de bancarización, quienes representan un desafío considerable debido a la falta de conocimiento sobre los usuarios. De las Fintech que respondieron haber empleado Inteligencia Artificial o Machine Learning, al menos el 75% la empleó en usuarios que cuentan con un único producto financiero, y el 68% en usuarios no bancarizados, lo que indica que esta tecnología puede perfilarse con una palanca de cambio en el mundo de la inclusión durante los próximos años.

Figura 14.

### Uso de la IA por nivel de bancarización de usuario



Fuente: Datos internos de Finnosummit



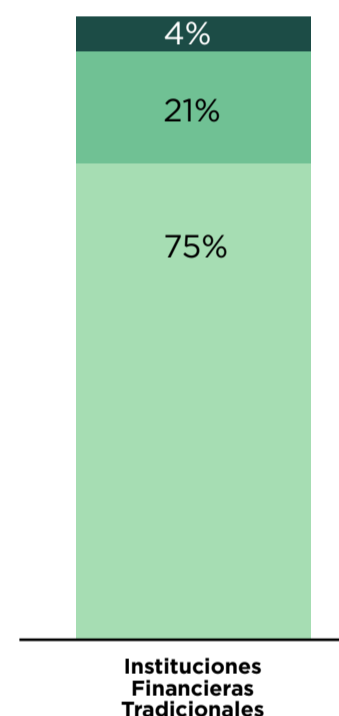
## 3.3 Colaboración con instituciones financieras tradicionales

México encabeza la colaboración con las instituciones financieras tradicionales en la región, con un 75% de apertura a la colaboración; seguido de Argentina (74%) Colombia (73%), Chile (67%) y Perú (55%).

Figura 15.

### Nivel de colaboración entre instituciones Fintech y Instituciones Financieras Tradicionales

- No buscamos colaboración
- No colaboramos pero estamos abiertos a la colaboración
- Colaboramos, estamos en proceso o buscamos colaboración



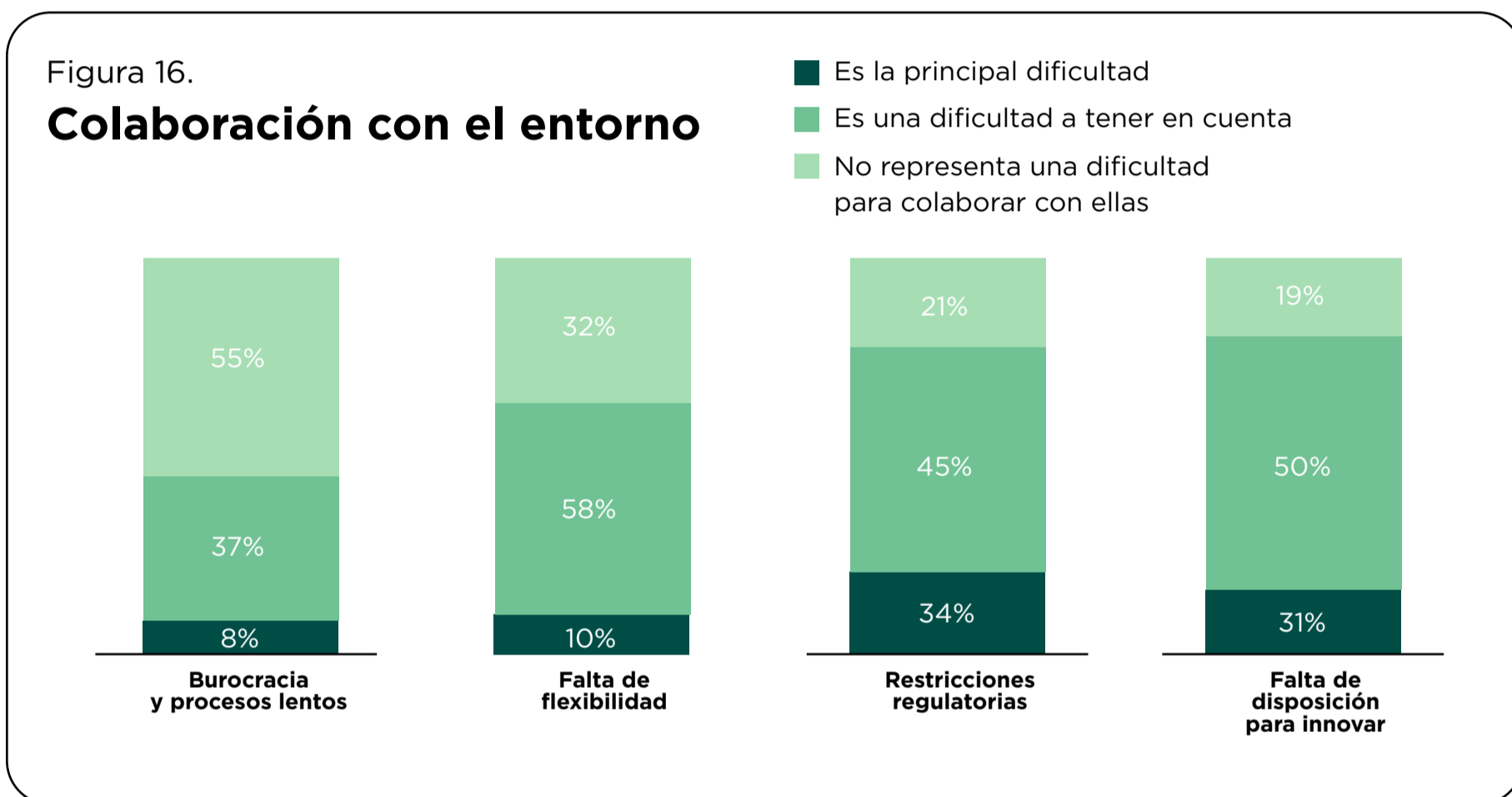
Fuente: Datos internos de Finnosummit

**3 de cada 4 Fintech** se encuentra colaborando o está en proceso de participación con instituciones tradicionales u otras Fintech, siendo México el país con mayor apertura de los analizados por Finnosummit en los Finnovista Fintech Radar. No obstante, aún queda mucho potencial por desarrollar.



## Los retos para mejorar en colaboración son la burocracia, falta de flexibilidad, regulación restrictiva y falta de apetito para innovar.

A pesar de que México es el país que presenta mayor apertura a la colaboración, para los encuestados, aún hay retos a resolver dentro de la participación entre Fintech e instituciones financieras. Los procesos burocratizados en las grandes instituciones tradicionales siguen siendo el reto número 1 para el involucramiento dentro del sector.



Fuente: Datos internos de Finnosummit



*Creemos firmemente en el poder de la colaboración para impulsar la innovación financiera en México. Es de esa manera que tanto Fintechs como los corporativos pueden apalancarse juntos y crear soluciones financieras personalizadas y diferenciadas que satisfagan las necesidades únicas de los usuarios mexicanos. Estamos orgullosos de ser un socio clave para aquellos que buscan transformar la industria financiera y estamos comprometidos a seguir fomentando un ecosistema colaborativo donde la innovación pueda prosperar.*

Jacob Levin, Director of Market Growth en Galileo

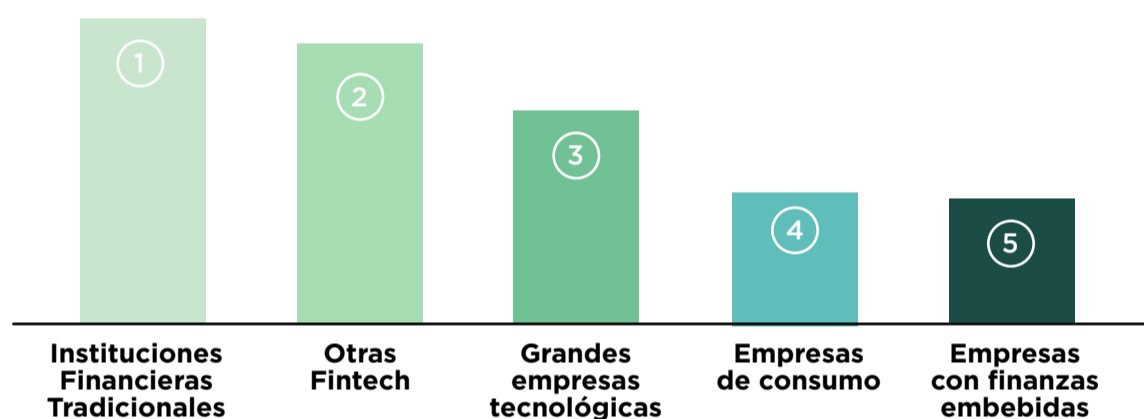


## Las instituciones financieras tradicionales se mantienen como el principal colaborador de las Fintech.

Pese a los retos planteados, la conexión entre las instituciones tradicionales y las Fintech continúa como la principal red de colaboración del ecosistema. Dentro del entorno financiero tradicional, destacan **Technological Infrastructure for Banks and Fintechs** y **Open Finance** como los más colaborativos.

Figura 17.

### Instituciones con las que colaboran las Fintech



Fuente: Datos internos de Finnosummit

## 3.4 La cuestión del Open Finance en México y el papel de la colaboración

**Open Finance se apalanca en la colaboración para impulsar la industria: con una regulación en desarrollo, las condiciones están dadas para que el sector en México alcance su verdadero potencial en los próximos años involucrando a reguladores e instituciones financieras.**

La tecnología de Open Finance en México se ha consolidado como un pilar fundamental del ecosistema financiero: casi un 60% de las Fintech afirmó haberla integrado en su modelo de negocio en 2024<sup>1</sup>.

No obstante, el número de Fintech que identifica el segmento de Open Finance como su modelo de negocio principal ha disminuido este último periodo, mientras los que permanecen activos son más especializados, con infraestructura robusta y mayor tamaño medio para operar de manera sostenible.

Al mismo tiempo, las perspectivas de ingresos del sector siguen siendo conservadoras en comparación con otros segmentos debido a que **Open Finance** está estrechamente ligado al desarrollo de un marco regulador secundario que, aunque se espera con impaciencia desde la publicación de la Ley Fintech<sup>2</sup>, en 2024 avanzó con firmeza.



*El 2024 se define por una palabra: “colaboración”. El diálogo entre reguladores, instituciones financieras y actores del ecosistema fue clave para el avance de Open Finance en México. La prioridad común es llegar a una regulación estructurada que nos permita crear productos financieros accesibles y eficientes mediante tecnología, asegurando su adopción masiva en México de manera segura.*

Beatriz Durán Serrano  
Country Manager Unnax | VP Open Finance Fintech Mexico | Open Finance Tribe MX



Con uno de los índices más maduros de colaboración en los mercados analizados, el gremio mantiene el reto de avanzar en las políticas públicas de la mano del Grupo de Innovación Financiera (GIF), establecido en la Ley Fintech y liderado por la Unidad de Banca, Valores y Ahorro (UBVA). Este grupo, integrado por autoridades regulatorias, instituciones financieras, académicos y actores clave del ecosistema, jugará un papel determinante en la evolución del sector, influyendo en la revisión y ajuste del marco regulatorio necesario en los próximos periodos.

<sup>1</sup> Encuesta levantada por Finnosummit “Finnovista Fintech Radar México 2024”. 01/25

<sup>2</sup> Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera, Diario Oficial de la Federación el 9 de marzo de 2018:

<https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LRITF.pdf>





# Panorama de inversión

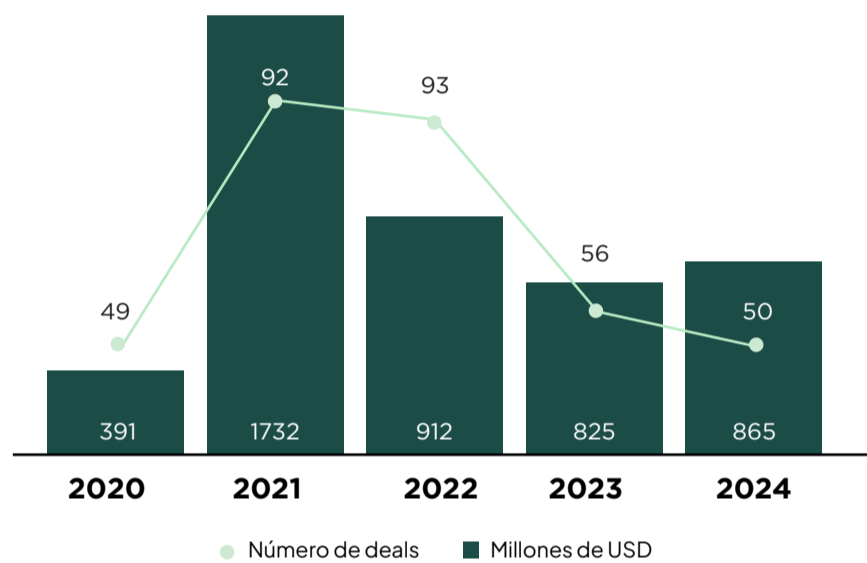
4

## 4.1 Evolución del capital de riesgo

A pesar de la aparente disminución en la inversión de VC, hay un factor clave en la evolución del capital: aunque el número de deals ha disminuido, las rondas de financiamiento promedio son más grandes. Esto refleja una mayor confianza en el sector y una estrategia enfocada en la consolidación y expansión de las Fintech ya establecidas en el mercado.

Figura 18.

### Evolución del monto de VC invertido en Fintech para México y número de deals concretados



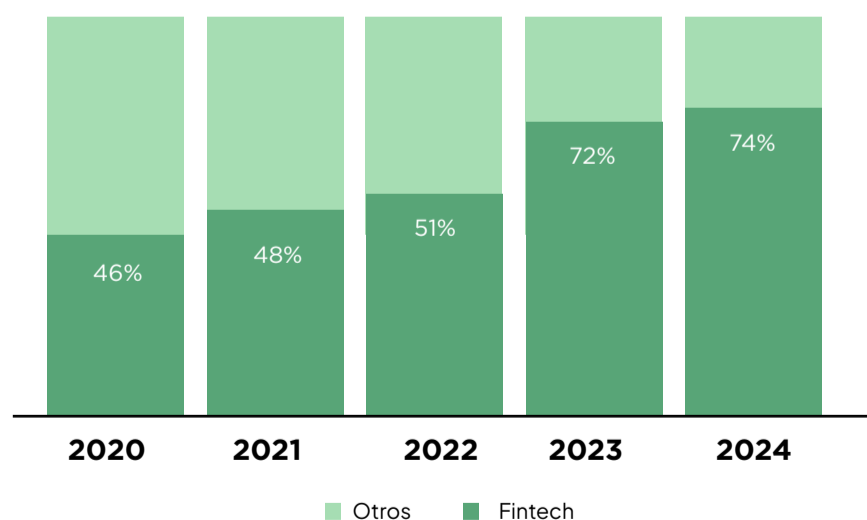
Fuente: Datos extraídos de LAVCA

### La inversión de VC en Fintech gana protagonismo en México:

Durante los últimos años, se ha observado un notable aumento en el porcentaje de capital de riesgo destinado al sector Fintech, consolidándose como el principal destino de inversión de VC en el país durante 2024. Con un 74% del capital de riesgo distribuido en el territorio, este crecimiento refleja una mayor confianza en la industria y su papel clave en la transformación del ecosistema financiero.

Figura 19.

### Evolución de inversión de VC en Fintech en México excluyendo IA



Fuente: Datos extraídos de LAVCA





*Tras un período de rápida expansión, la inversión de VC para Fintech en México ha entrado en una fase de estabilización. En 2024, se invirtieron 865 millones de dólares en 50 operaciones, manteniendo - un volumen similar al de 2022 y 2023 - a pesar de una caída del 20% en el número de transacciones. Este cambio refleja una estrategia de asignación de capital más selectiva, con un enfoque en tickets de mayor tamaño y en el crecimiento de jugadores Fintech más consolidados.*

Emanuel Hernandez, Research Director en LAVCA



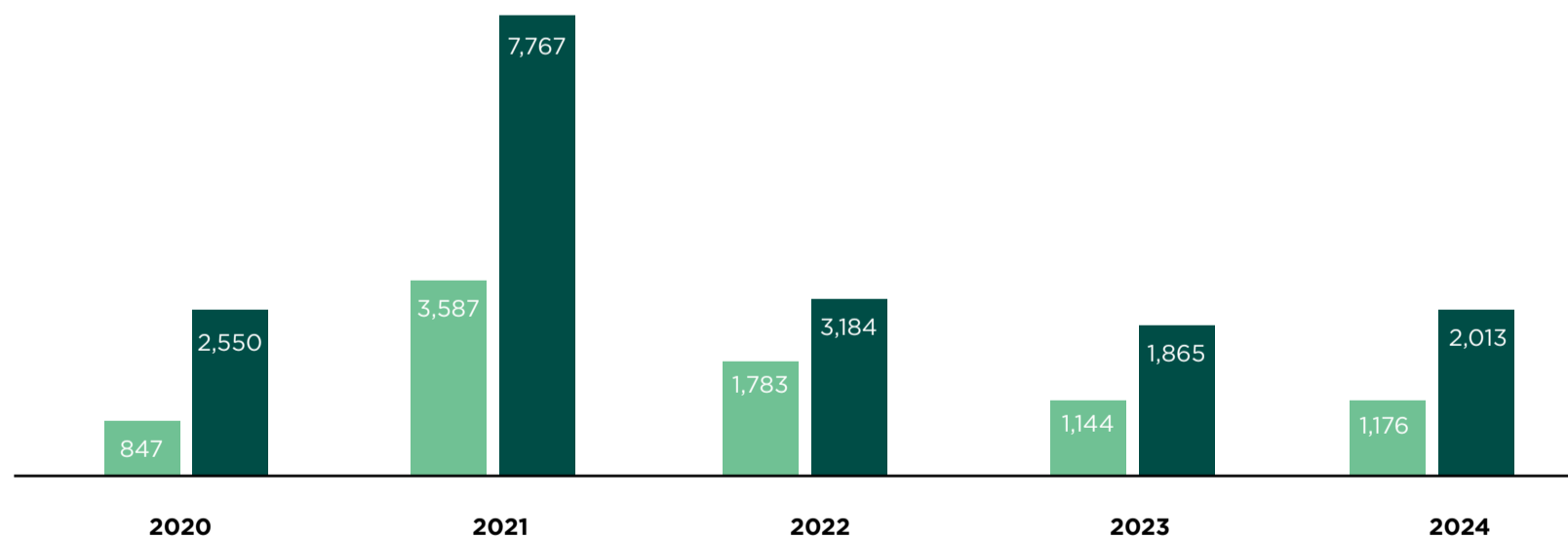
## México: Cada vez más cerca de Brasil.

México se ha consolidado como el segundo país con mayor inversión de VC en América Latina, solo detrás de Brasil. Sin embargo, la brecha entre ambos se ha reducido significativamente: en 2020, México recibía apenas el 34 % del capital que obtuvo Brasil, mientras que en 2024 esta cifra aumentó a casi el 60 %. Esto demuestra el creciente atractivo del mercado mexicano, acercándose cada vez más a la primera posición.

Figura 20.

### Evolución del capital de VC invertido en México y Brasil en Millones de USD

■ México  
■ Brasil



Fuente: Datos extraídos de LAVCA



## 4.2 Principales rondas de 2024

### Lending, Payments and Remittances y Digital Banking: los sectores a destacar en rondas de capital.

El ecosistema fintech sigue atrayendo inversión con **Lending, Payments & Remittances y Digital Banking** como los grandes protagonistas en la captación de capital. Estos segmentos destacan por su capacidad de escalabilidad, adopción masiva y la incorporación de tecnologías avanzadas.

En **Digital Banking**, actores como **Stori** llamaron la atención por su ronda serie C de 212 millones de dólares, liderada por Notable Capital y BAI Capital con la mira en desarrollo tecnológico y expansión a LATAM; dentro del mismo sector, **Plata** anunció recientemente la obtención de su licencia bancaria por parte de la CNBV, junto a su ronda de financiamiento de 100 millones de dólares proveniente de Fasarana Capital. Para **Lending**, **Baubap** marcó una gran ronda pre-serie A de 120 millones de dólares, por SixPoint Capital, con la cual busca sumar a la inclusión financiera en el sector. Por otra parte **Clip**, la famosa empresa de mPOS, destacó su ronda serie D de 100 millones de dólares con Morgan Stanley Tactical Value, demostrando el fortalecimiento dentro de **Payments & Remittances**.

Figura 21.

### Principales rondas de venture capital en 2024 (+100M USD)



212 MUSD  
Serie C



120 MUSD  
Pre-serie A



100 MUSD  
Serie D



100 MUSD  
Crédito

Otras rondas de 2024



Fuente: Datos internos de Finnosummit



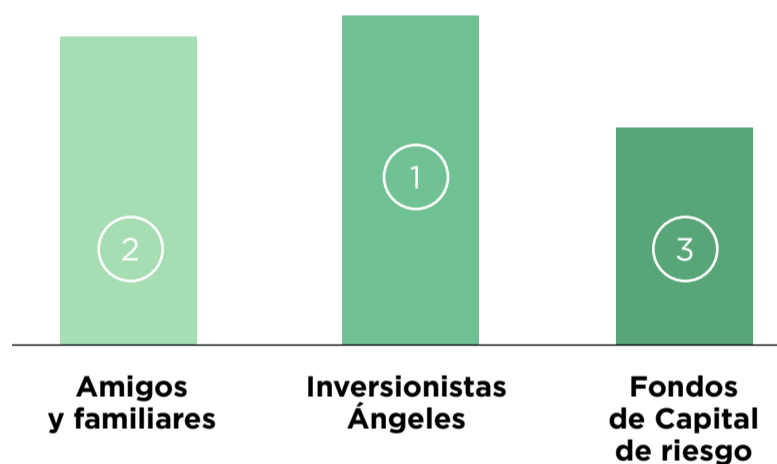
## 4.3 Otras fuentes de financiación

Más allá de la inversión en VC, para 2024 los inversionistas ángeles se han posicionado como la primera fuente de financiamiento entre las Fintech.

A diferencia del año anterior, cuando Friends & Family era la principal fuente de financiamiento para las startups, este año los Inversionistas Ángeles han tomado el primer lugar. Este cambio refleja la evolución de los proyectos en México: las Fintech han madurado, atrayendo más inversiones individuales y consolidando su presencia en el mercado.

Figura 22.

### Fuentes de financiamiento en emprendedores



Fuente: Datos internos de Finnosummit





# Referencias

5

---

Q3 2024 LAVCA Industry Data & Analysis. LAVCA. (2024, November 12).  
<https://www.lavca.org/research/q3-2024-lavca-industry-data-analysis/>





# Agradecimientos

6



# Glosario

7

## Segmentos Fintech

**Lending o Préstamos:** en este segmento se incluye a las Fintech que tienen servicios de Préstamos en Balance a Negocios, Préstamos en Balance a Consumidores, Préstamos a Negocios entre Pares, Préstamos al Consumidor entre Pares, soluciones de comprar ahora y pagar después (BNPL) y Factoraje.

**Payments and Remittances o Pagos y Remesas:** aquí se consideran a las Fintech de pagos y carteras móviles, transferencias internacionales y remesas, puntos de venta móviles (mPOS por sus siglas en inglés), y pasarelas y agregadores de pagos.

**Technological Infrastructure for Banks and Fintechs o Tecnologías para Instituciones Financieras y Fintech:** en esta categoría entran las compañías que atienden necesidades específicas de instituciones financieras, como Soluciones de Identidad y Conocimiento del Cliente (KYC por sus siglas en inglés), Contratos Inteligentes, Puntaje Alternativo y Chatbots. También se incluyen las soluciones de Seguridad e Identificación Digital y Prevención de Fraude y Gestión de Riesgo.

**Crowdfunding o Financiamiento Colectivo:** incluye a las empresas de financiación colectiva de recompensas, donaciones y capital.

**Enterprise Financial Management o Gestión de Finanzas Empresariales:** considera a empresas de Facturación Electrónica, Contabilidad Digital, Gestión Financiera e Inteligencia de Negocio, y Cobranzas.

**Personal Financial Management Gestión de Finanzas Personales:** este segmento incluye a los Personal Financial Management Platforms, Plataformas de Comparación y Gestión de Deuda. Se han agregado también los subsegmentos de Educación Financiera y de startups Fintech de Salario a Demanda (FEWA por sus siglas en inglés).

**Insurtech o Seguros:** en esta categoría se consideran a Plataformas de Comparación, Canales de Distribución y Generación de Prospectos específicos para aseguradoras, así como a Aseguradoras Digitales. Además, se incluyen las Tecnologías para Empresas Aseguradoras.

**Digital Banking o Banca Digital:** aquí se encuentra Banca Empresarial y Banca de Consumo.

**PropTech o Servicios para Bienes Raíces:** este nuevo segmento surge por la identificación de una masa crítica de startups especializadas en el espacio de bienes raíces. Las subcategorías que incluye son: Financiamiento Colectivo para Bienes Raíces y Tecnologías para Bienes Raíces.

**Open Finance o Finanzas Abiertas:** incluye a las startups proveedoras de servicios en las categorías de Datos Abiertos y Capacidades Abiertas. En Capacidades Abiertas se incluye a startups que facilitan la conexión al sistema financiero, bin sponsors, startups de administración de cuentas bancarias o proveedores de servicios end-to-end y modulares que permiten que terceros (Fintech y non-Fintech) puedan ofrecer servicios bancarios sin tener que desarrollar la infraestructura bancaria internamente. También se consideran en esta categoría a los emprendimientos de embedded finance; es decir, que proveen productos o servicios no financieros pero incorporan o embeben servicios financieros siempre que esta represente una vertical de negocio importante dentro de su modelo de negocios (ejemplo: venta de autos con modelo de financiamiento).

**Wealth Management o Gestión Patrimonial:** en este segmento se incluye a las Fintech de Gestión Patrimonial Digital, Asesores Robotizados, Soluciones para el Mercado de Divisas, Soluciones para el Mercado de Valores y Exchanges de Criptomonedas.



# Finnovista Fintech Radar México

Sponsored by



galileo

**2025**