



# EL PAPEL DEL SISTEMA NACIONAL DE PAGOS DEL ECUADOR EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA

Agosto de 2014



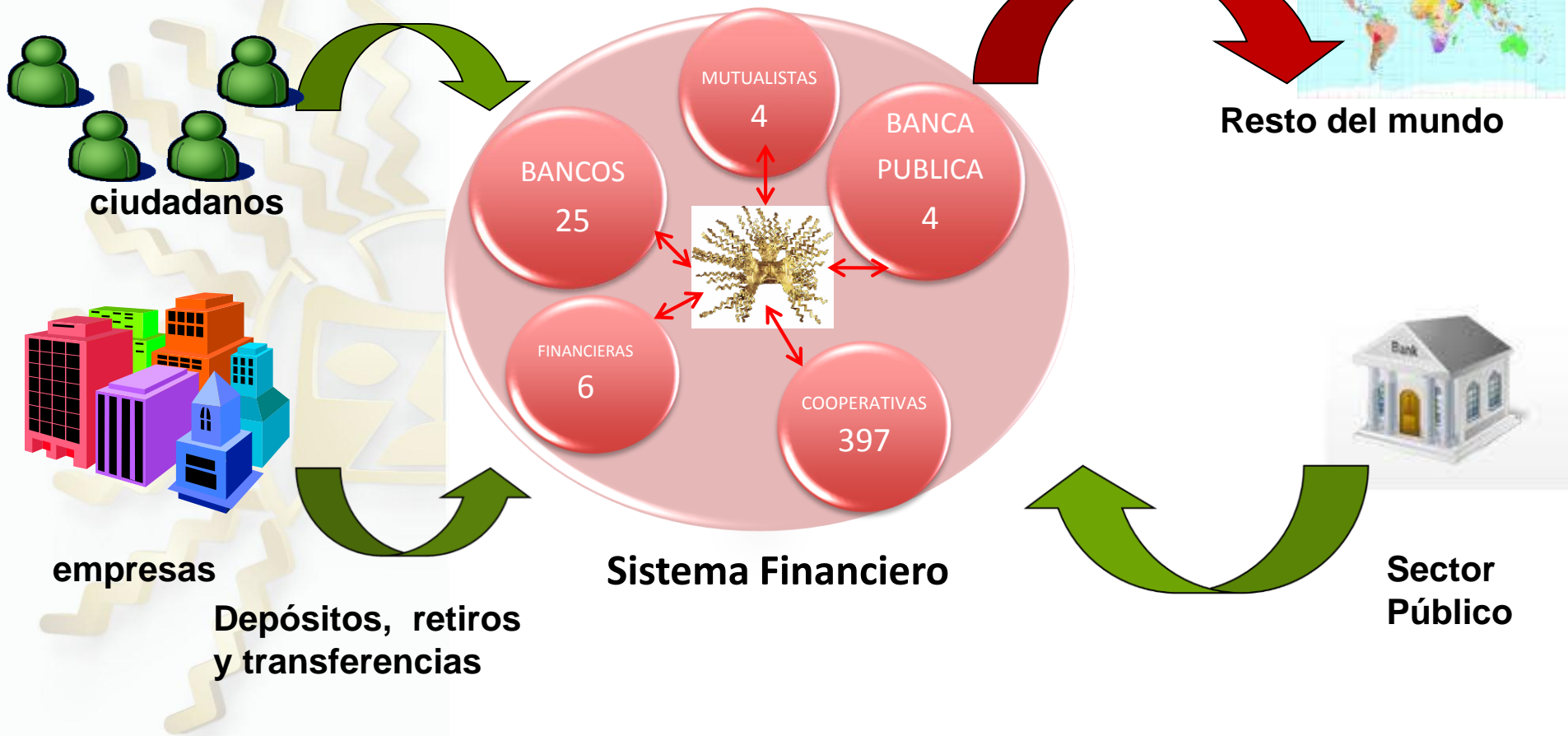
## Diagnóstico general del sistema de pagos



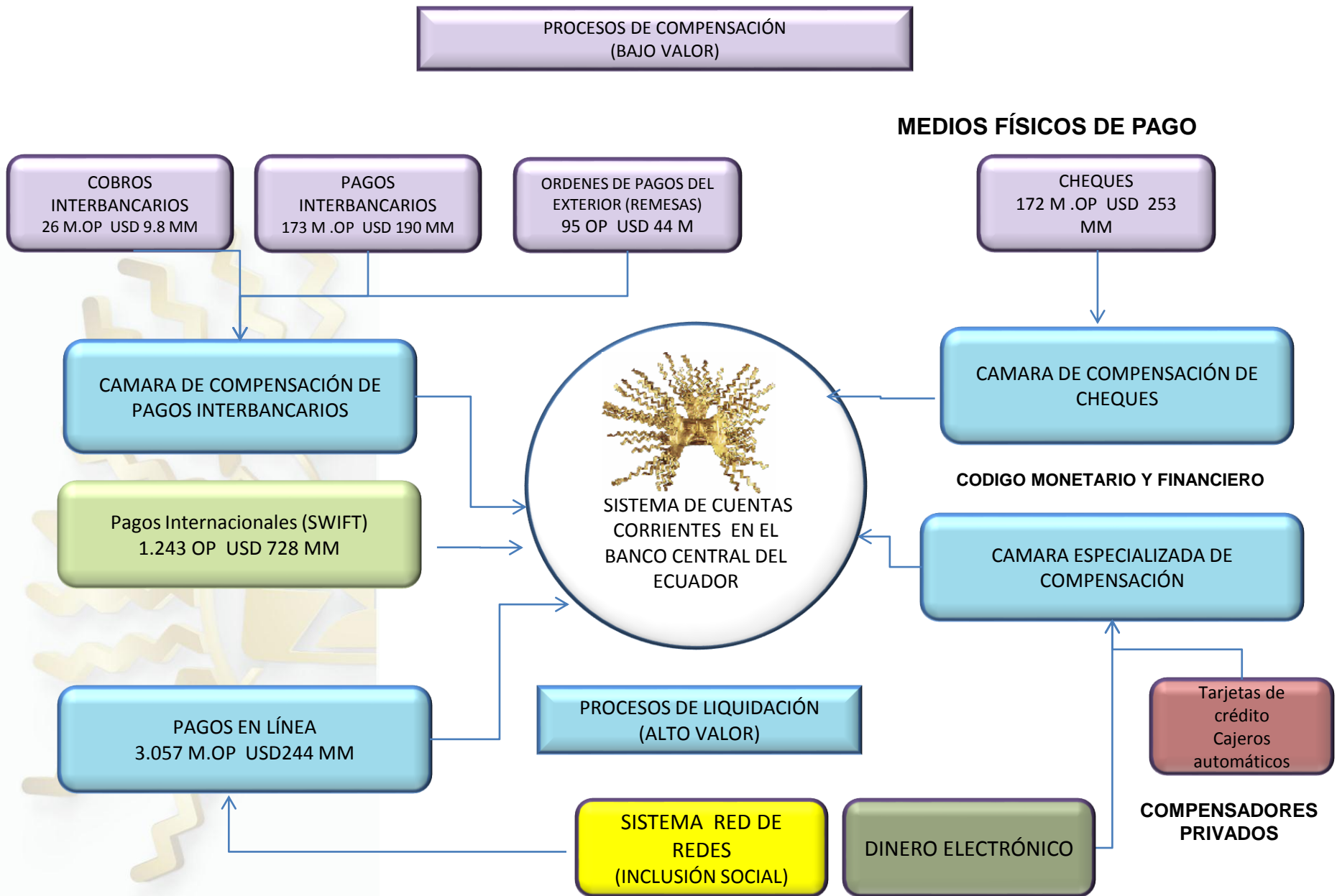
## DIAGNOSTICO GENERAL DEL SISTEMA DE PAGOS

Interactúan  
financieramente

Depósitos, retiros  
y transferencias



En el sistema participan 437 entidades financieras que se integran a través del Sistema Nacional de Pagos administrado por BCE.



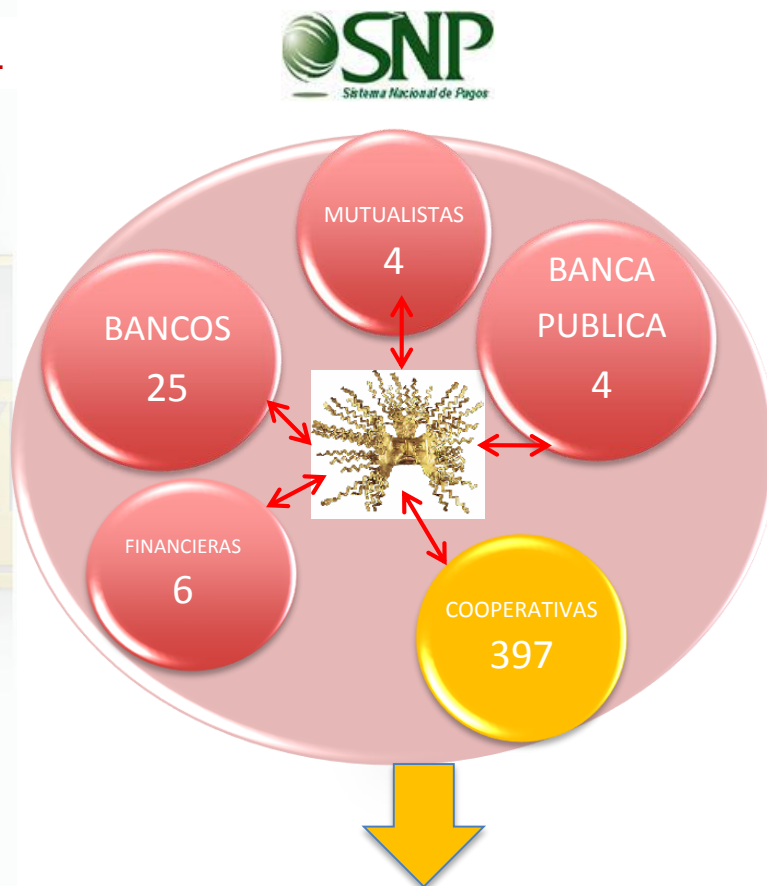
USD 1.000 MM se canalizan diariamente por el sistema de pagos



## BRECHA TECNOLÓGICA ENTRE PARTICIPANTES

### TECNOLOGIA ACTUAL

plataforma con interacción mediante archivos txt



### NUEVA TECNOLOGIA

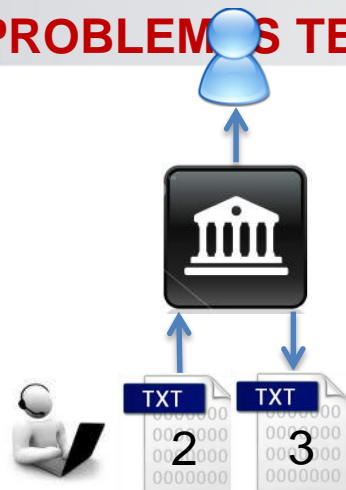
plataforma que soporta interacciones entre aplicaciones basados en estándares de mensajería XML y servicios web

SOPORTE TECNOLÓGICO DEL BCE

**PROBLEMAS TECNOLOGICOS**



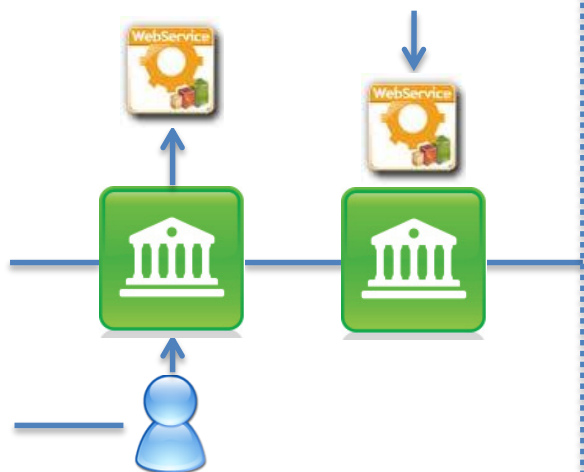
IR



**TRANSFORMADOR**

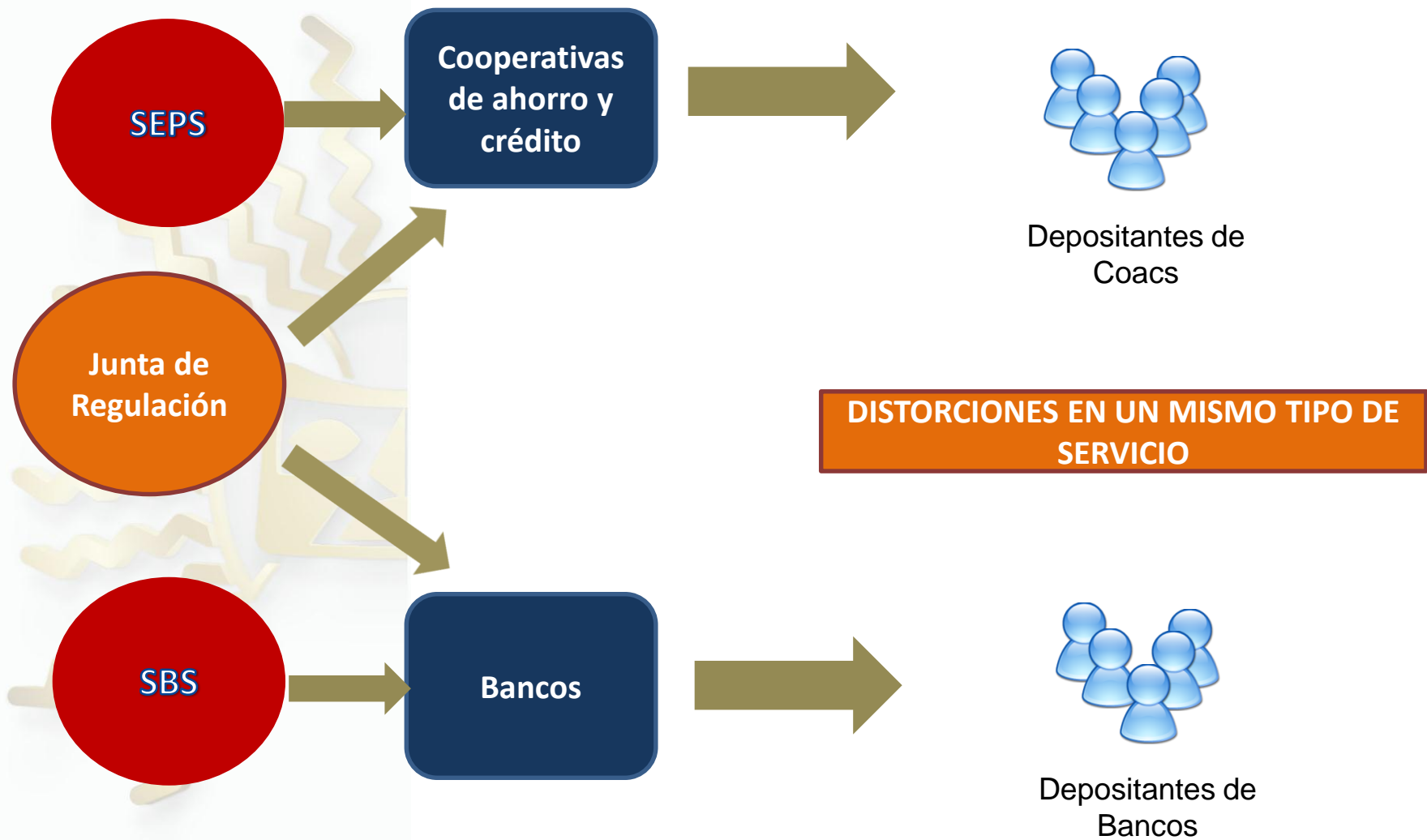
Convierte de manera automática los mensajes con formato TXT al estándar XML

IO





## PROBLEMAS EN EL MARCO REGULATORIO







## MARCO LEGAL

La relevancia de la Inclusión Financiera en el Ecuador se evidencia en el marco constitucional que establece:

El sistema financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de este sector recibirán un **tratamiento diferenciado y preferencial del Estado**, en la medida que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.







# ORGANIZACIONES SFPS

LEY DE LA ECONOMÍA POPULAR Y  
SOLIDARIA

NUEVOS SERVICIOS



**SEPS**  
CONTROLA

**CONAFIPS**  
FINANCIAMIENTO

**IEPS**  
FOMENTA

**CONSEJO  
CONSULTIVO**  
MEPREU-MEDS-ANEP  
POLÍTICAS  
PÚBLICAS

**SECRETARIA  
TÉCNICA**  
JUNTA DE REGULACIÓN  
REGULA

**BCE**  
ADMINISTRADOR  
DEL SNP

**FORTALECER LA RELACIÓN**

SNP 



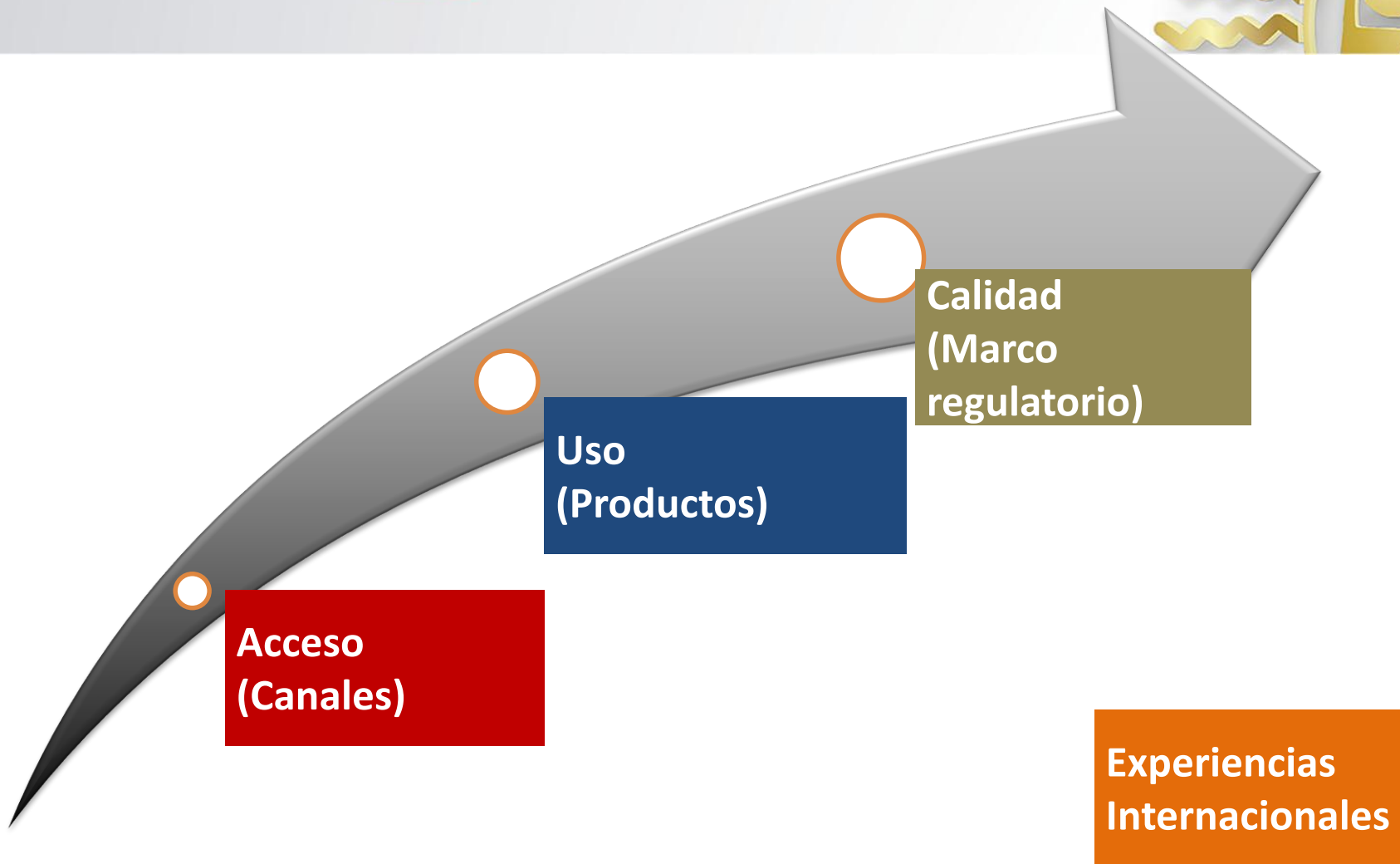


- Consolidar el sistema económico y social, de forma sostenible.
- Fomentando la asociatividad para el sistema económico popular y solidario .

**BANCARIZACION**



**INCLUSIÓN FINANCIERA**



**Acceso  
(Canales)**

**Uso  
(Productos)**

**Calidad  
(Marco  
regulatorio)**

**Experiencias  
Internacionales**



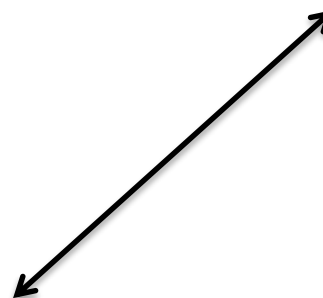
## Corresponsales Solidarios

- **Objetivo:** Constituir canales mediante los cuales puedan llegar a mas segmentos de la población, a través de un tercero no financiero que están conectados en un sistema de transmisión de datos

- Se aprovecha la infraestructura existente
- Costos variables
- Bajo costo por transacción



Comercios  
como agentes  
(cash-in &  
cash-out)





## Dinero Electrónico

- **Objetivo:** Utilizar la telefonía móvil como canal y medio de pago a bajo costo para Inclusión Financiera (productos financieros y no financieros).

P  
A  
G  
O  
S  
  
D  
I  
G  
I  
T  
A  
L  
E  
S

1

### Servicios intensivos en pagos

- Bajo costo de transacción
- Habilita manejo de transacciones de bajo monto y muy frecuentes

2

### Evaluación de riesgo – Big Data

- Uso de **datos transaccionales** y algoritmos de análisis permite inferir probabilidad de pago

3

### Micro-pago de servicios esenciales (electricidad, agua)

- Bajo costo de transacción
- Habilita venta de servicios que se pagan en montos muy pequeños

- **Micro seguros**

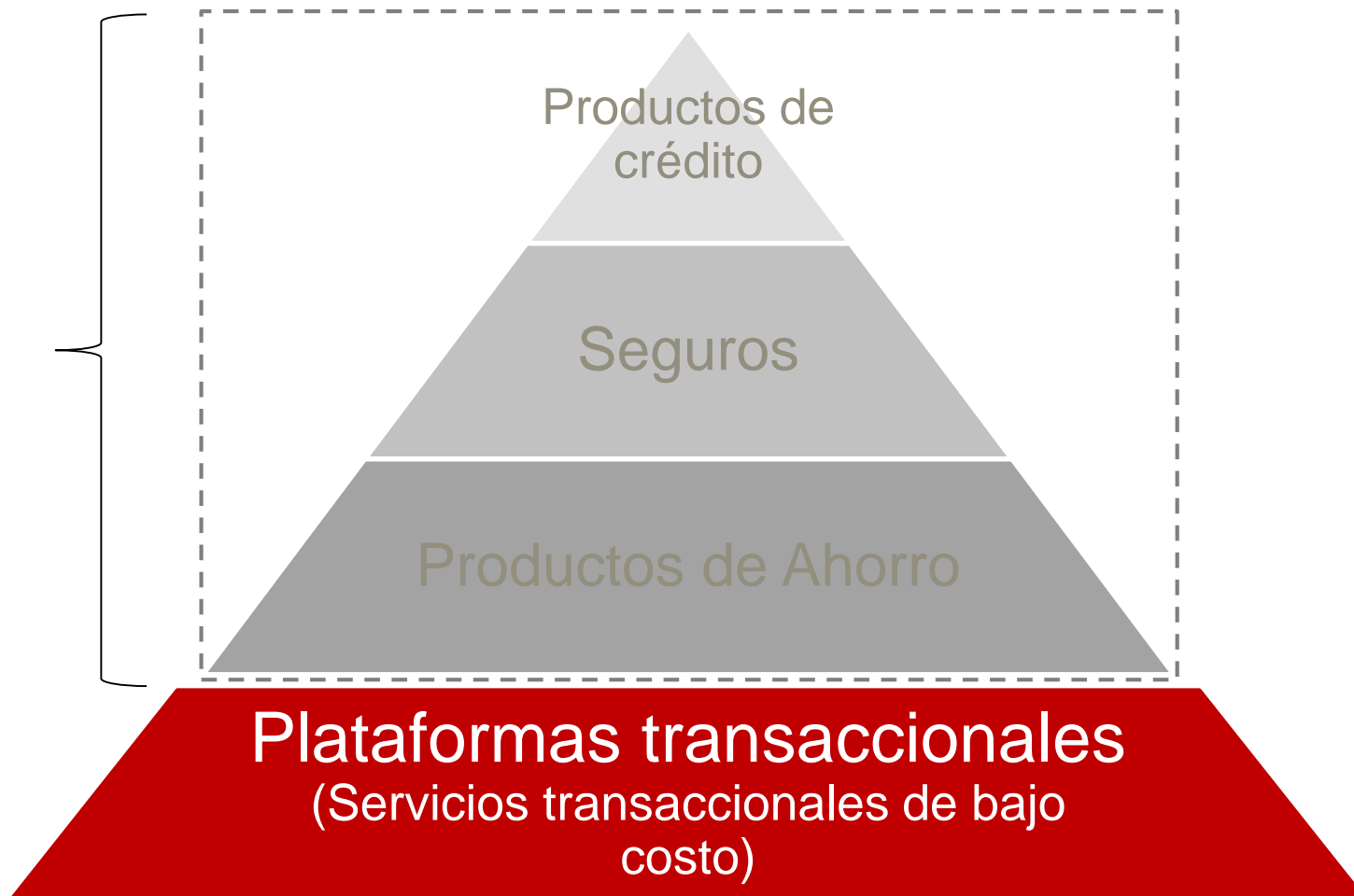
- **Crédito de liquidez, sin colateral**

- **Aplicaciones de servicios**

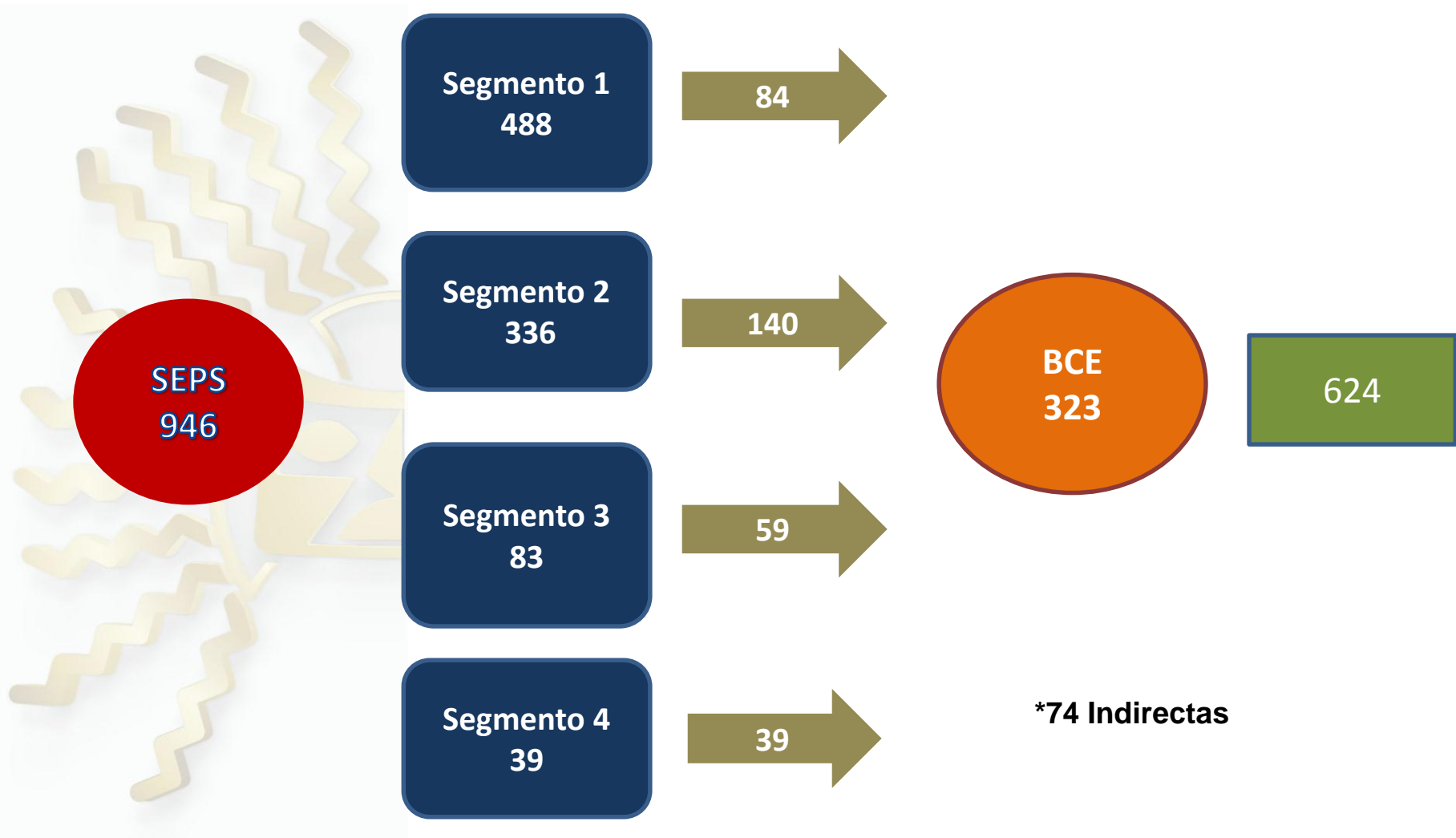


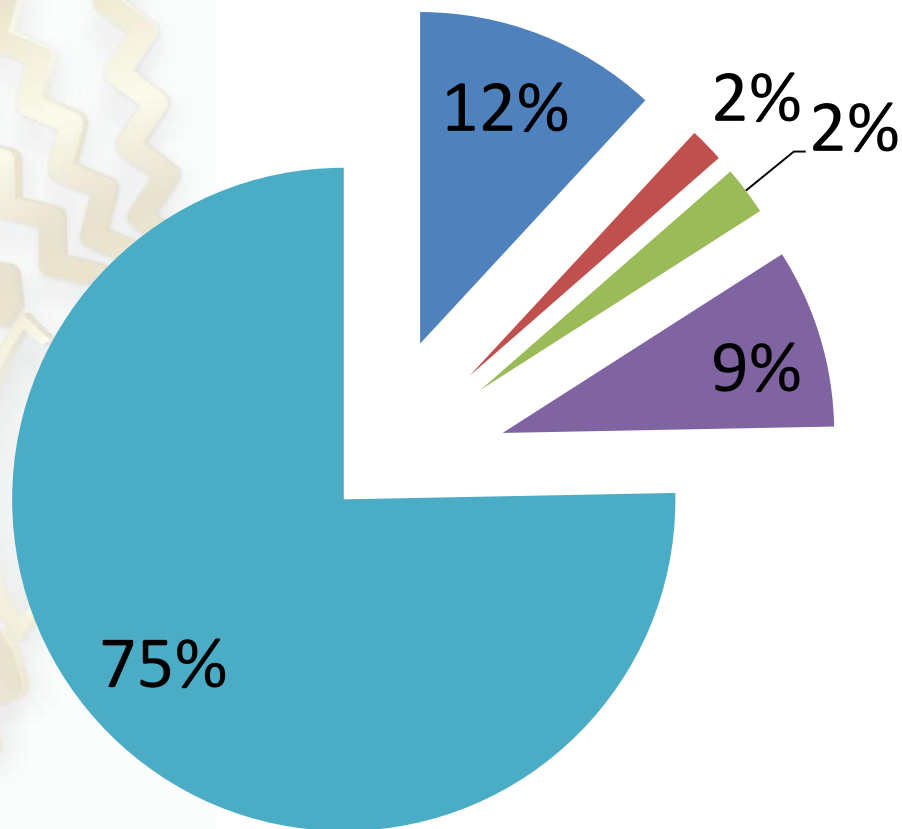
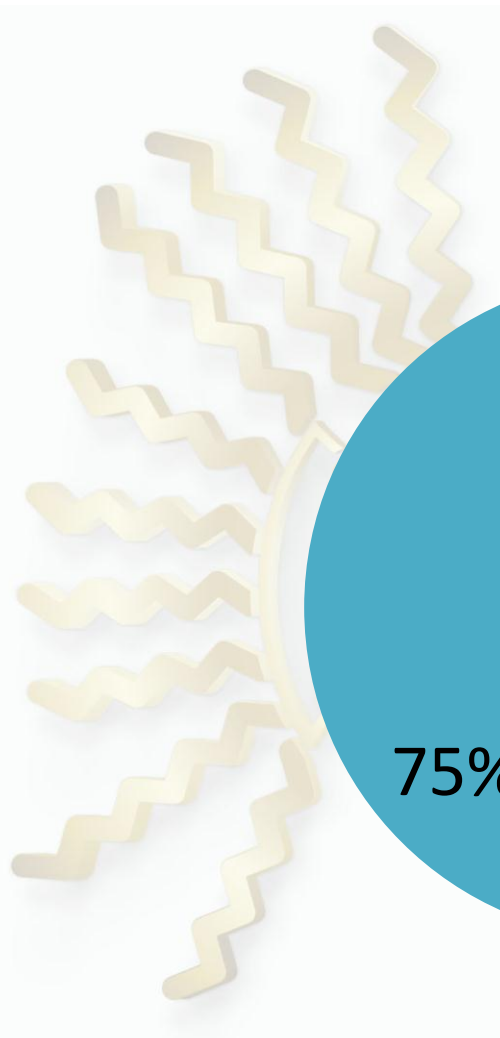


Segunda  
etapa









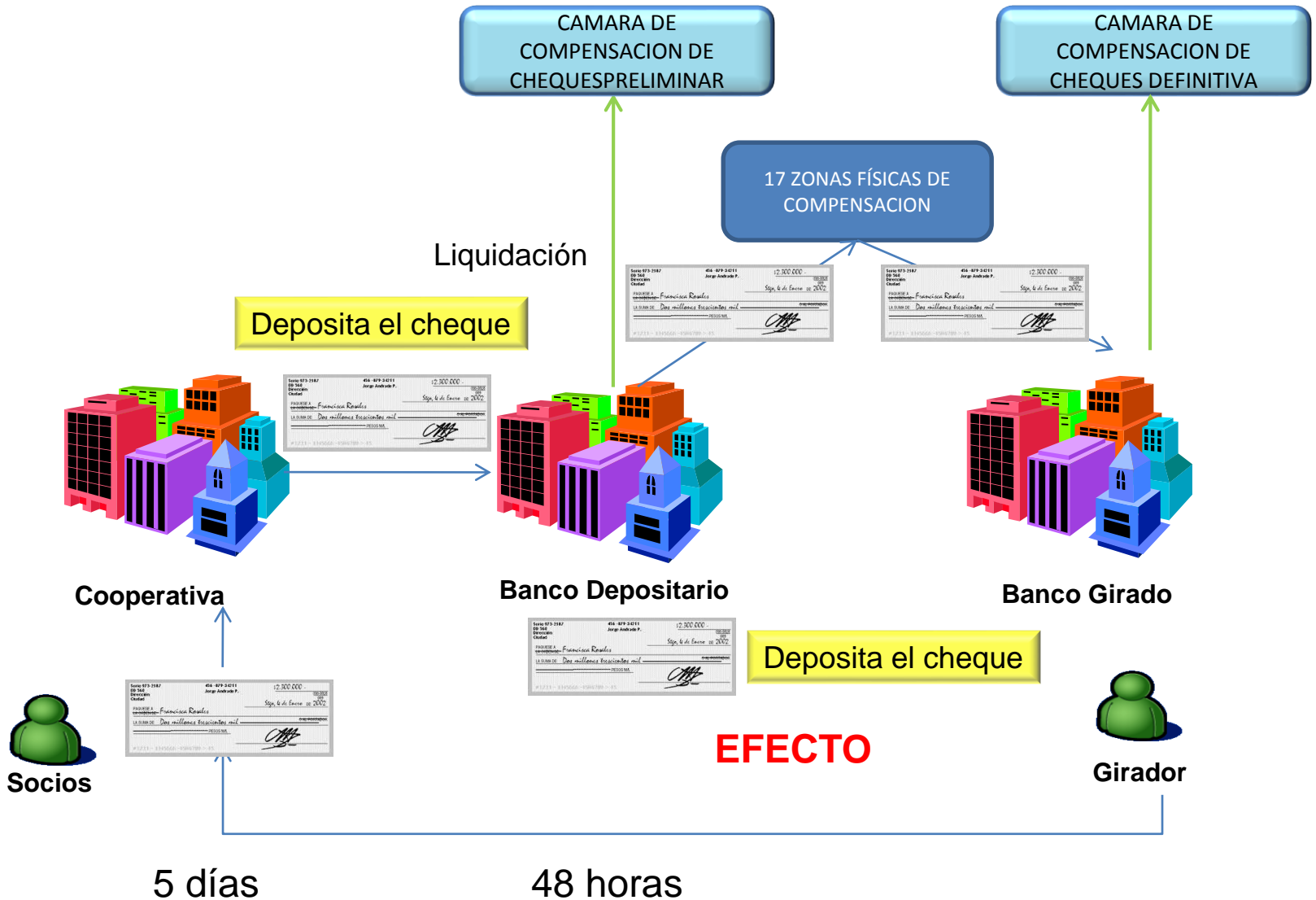
- OSFPS
- MUTUALISTAS
- TARJETAS DE CREDITO
- BANCA PUBLICA
- BANCA PRIVADA



- Transferencias y transacciones interbancarias.
- Pagos de nominas de empleados del sector público.
- Cobro de beneficios del sistema de seguridad social.
- Recepción de remesas a través de convenios con remesadoras.
- Corresponsalía de recaudos de fondos públicos.
- Pago de bonos y subsidios del estado.
- Cámara de compensación de cheques.



# CÁMARA DE COMPENSACIÓN DE CHEQUES



# CÁMARA DE COMPENSACIÓN DE CHEQUES

CAMARA DE  
COMPENSACION DE  
CHEQUES



Cooperativa



Banco Depositario



Banco Girado



Socios



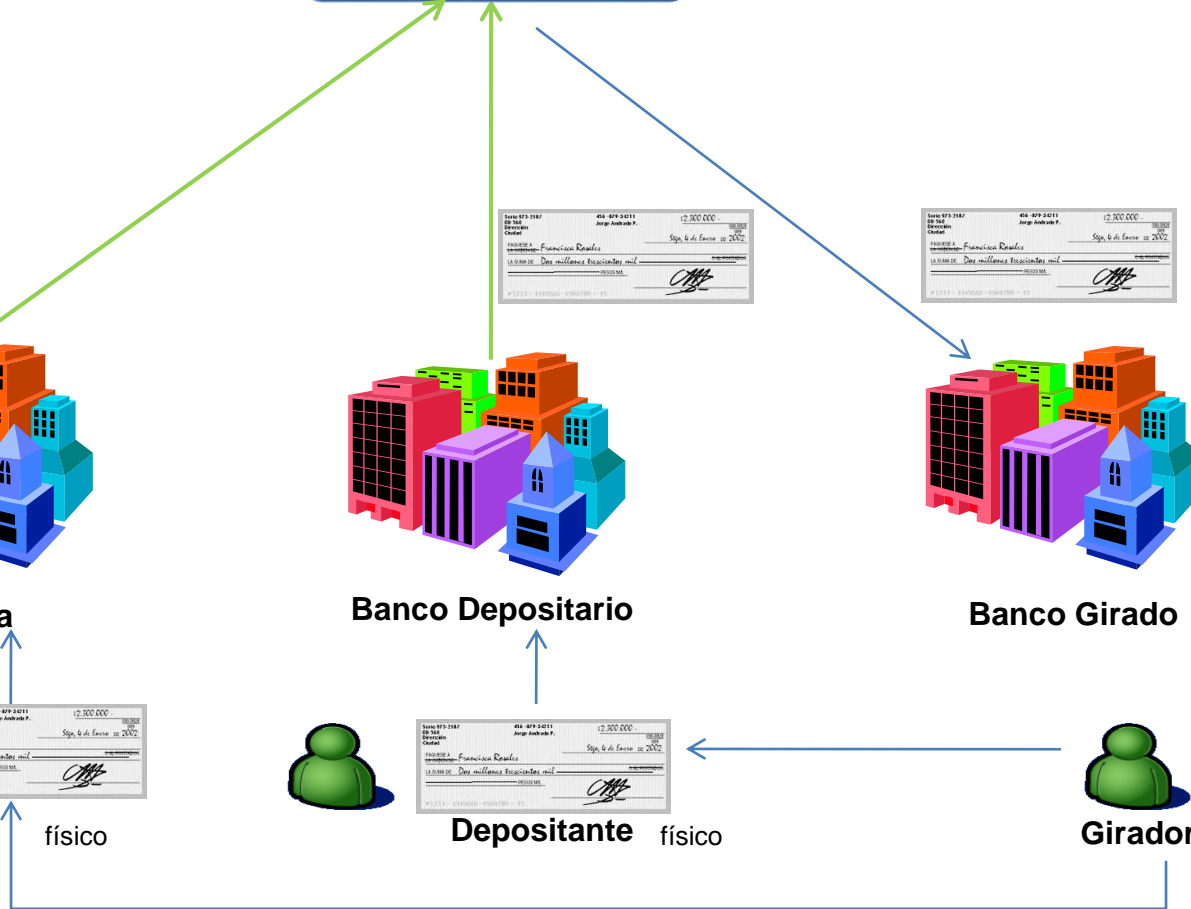
físico



Depositante físico



Girador



24 horas





## SISTEMA RED DE REDES



### COAC`s Directas



Banco Central del Ecuador

### Sistema Red de Redes Administrado por el BCE



### Cabezas de Red



Financoop



56  
COACS

Compensación y Liquidación en cuenta de la Cabeza de Red

43 Con cta en BCE  
13 Sin cta en BCE



Banco Desarrollo



36  
COACS

6 Con cta en BCE  
30 Sin cta en BCE



### Admin. de Red



Red Financiera Rural



21  
COACS

Compensación y Liquidación en cuenta de cada Participe

19 Con cta en BCE  
2 Sin cta en BCE



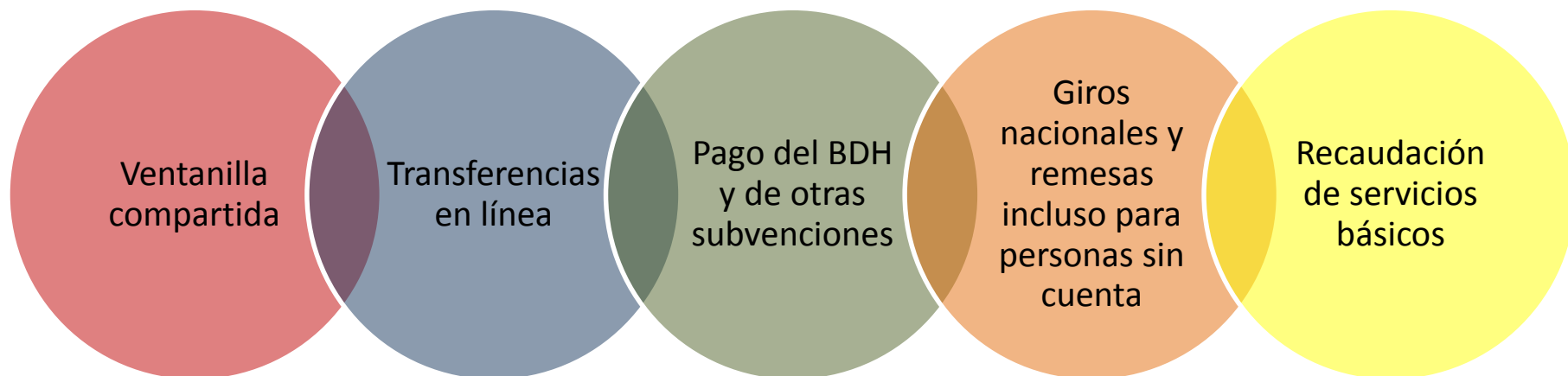
Red Coonecta

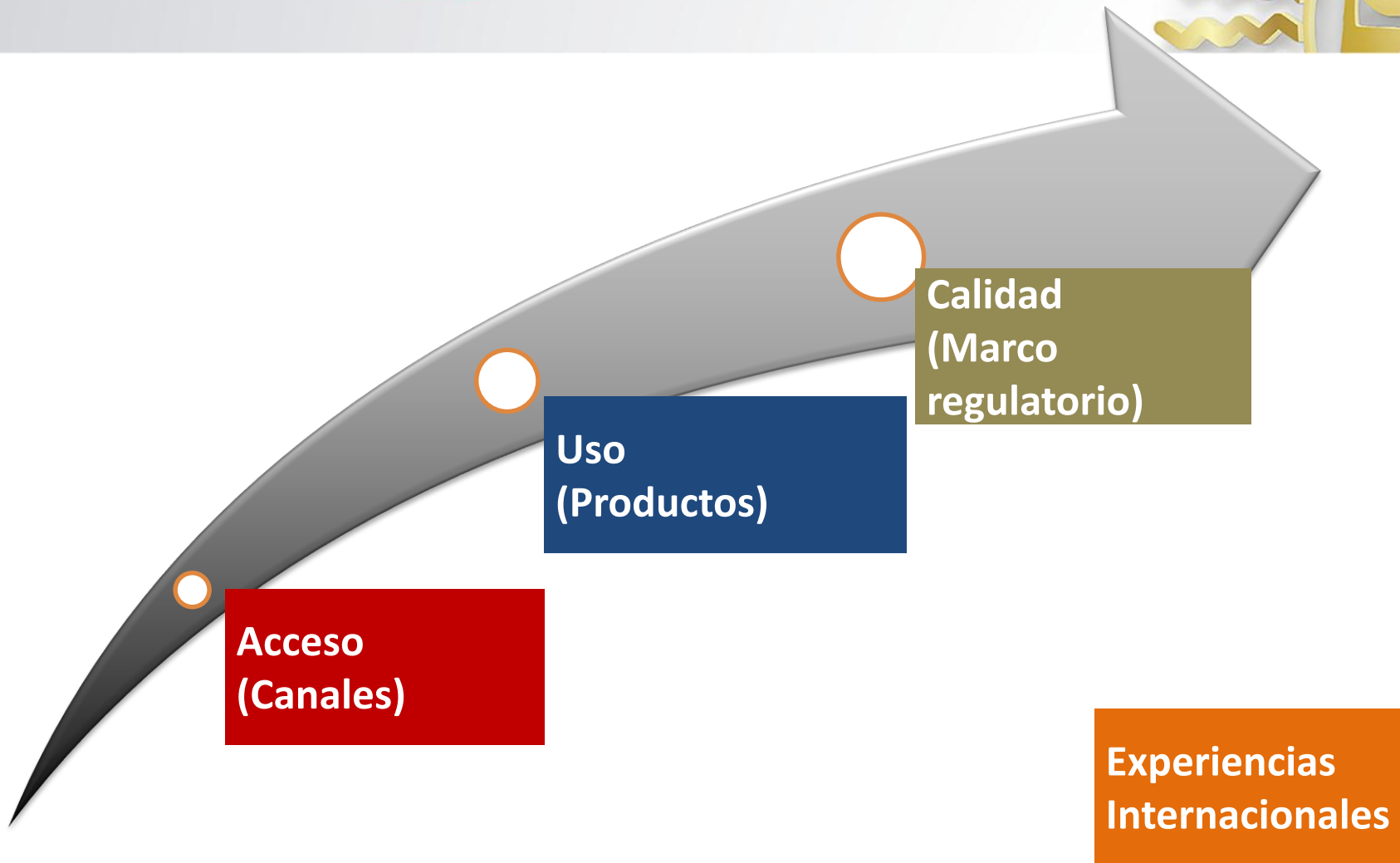


47  
COACS

44 con cta en el BCE  
3 sin cta. en el BCE







**Acceso  
(Canales)**

**Uso  
(Productos)**

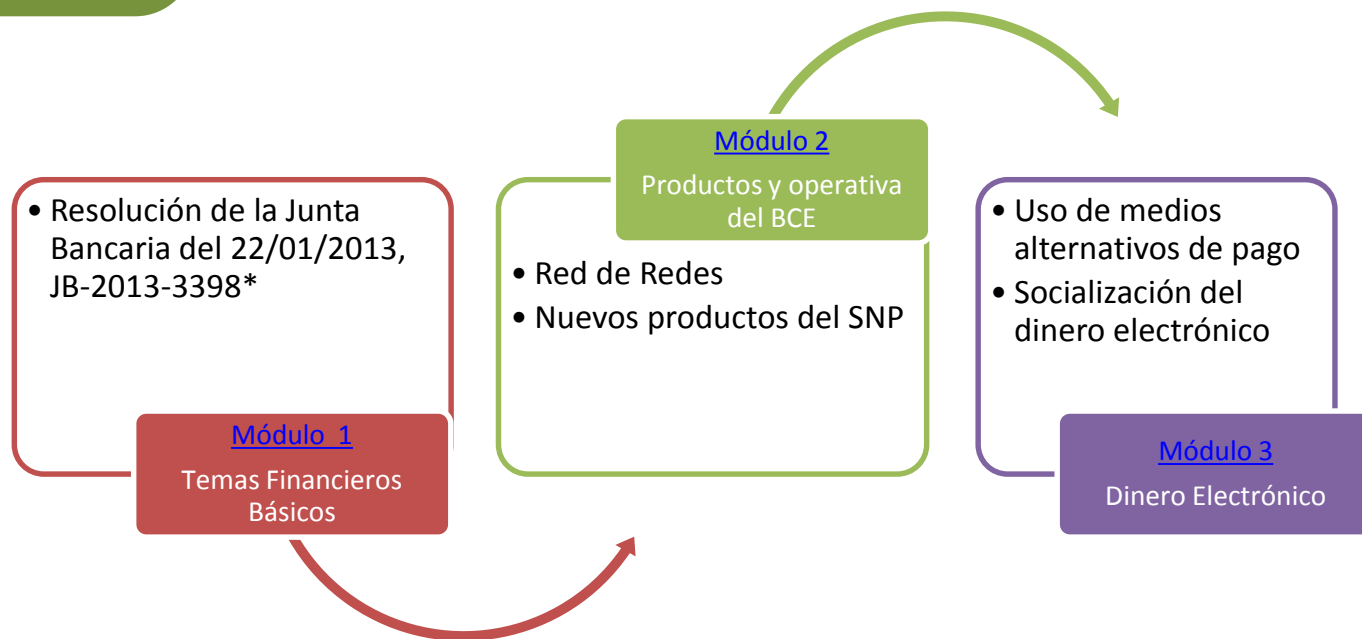
**Calidad  
(Marco  
regulatorio)**

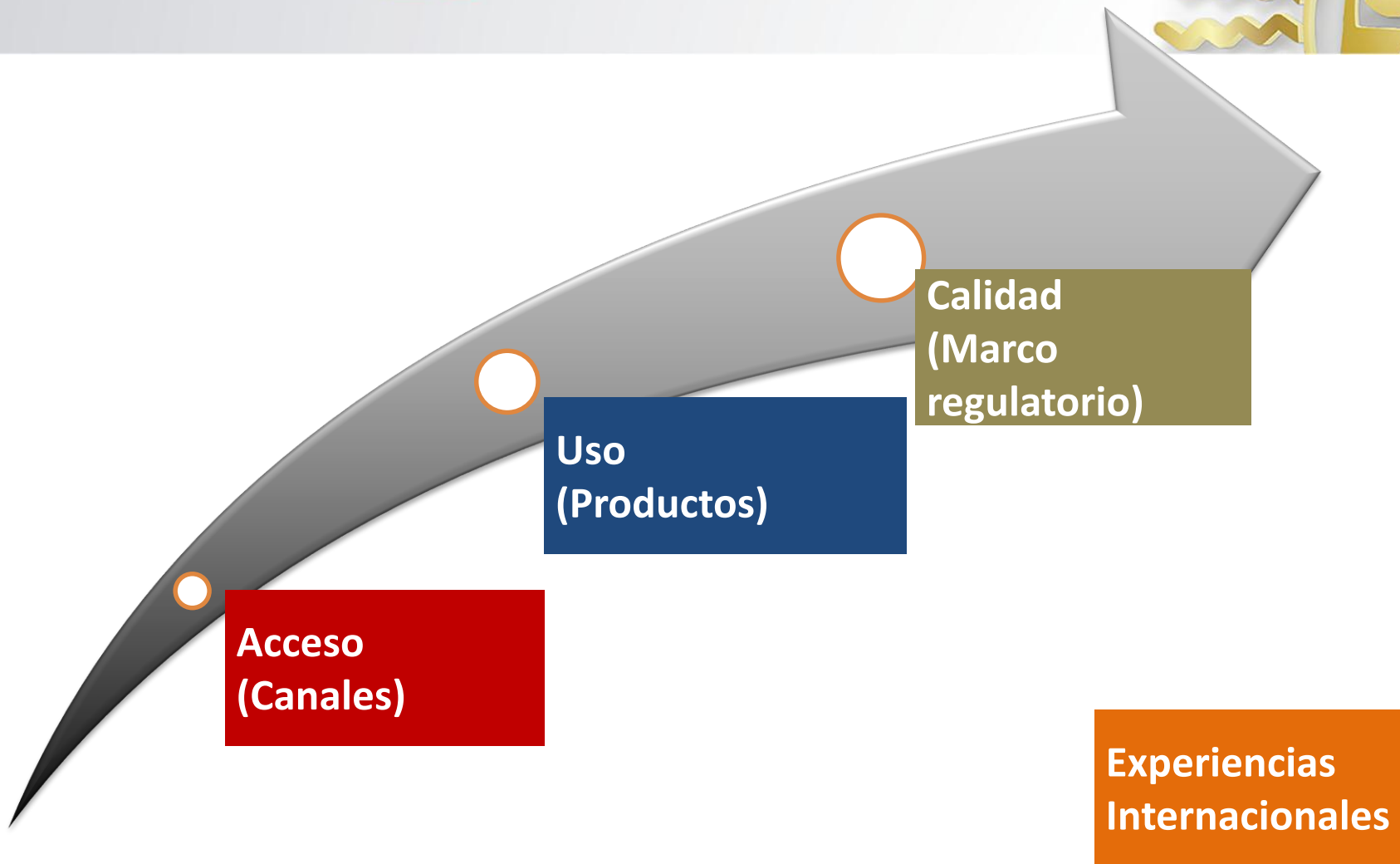
**Experiencias  
Internacionales**



## Diseño de cursos de Educación Financiera en una plataforma e-learning

- **Objetivo:** Capacitar a empleados de cooperativas, en temas de educación financiera básica, productos del BCE y la socialización del Dinero Electrónico.





**Acceso  
(Canales)**

**Uso  
(Productos)**


**Calidad  
(Marco  
regulatorio)**

**Experiencias  
Internacionales**



- Regulación 024-2012, norma la operación del Sistema Red de Redes, como mecanismo de fomentar la Inclusión Financiera.
- Regulación 026-2012, estandariza el proceso de recaudación de fondos públicos a través de una red de corresponsales.
- Regulación 046-2013, autoriza la inclusión de entidades de la EPS como participantes directos o indirectos para participar en la Cámara de Compensación de Cheques , con imágenes digitales.
- Regulación 055-2014, define el Sistema de Dinero Electrónico el cual busca fomentar la Inclusión Financiera potenciando las redes de la EPS
- Regulación , que crea el Fondo de Liquidez para las cooperativas de los segmentos 4 y 3





**“Un eje estratégico del Banco Central del Ecuador, es priorizar el acceso a servicios financieros de calidad, con preferencia a los actores de la economía popular y solidaria, como un mecanismo de reducir la pobreza “**