



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

Agosto de 2014



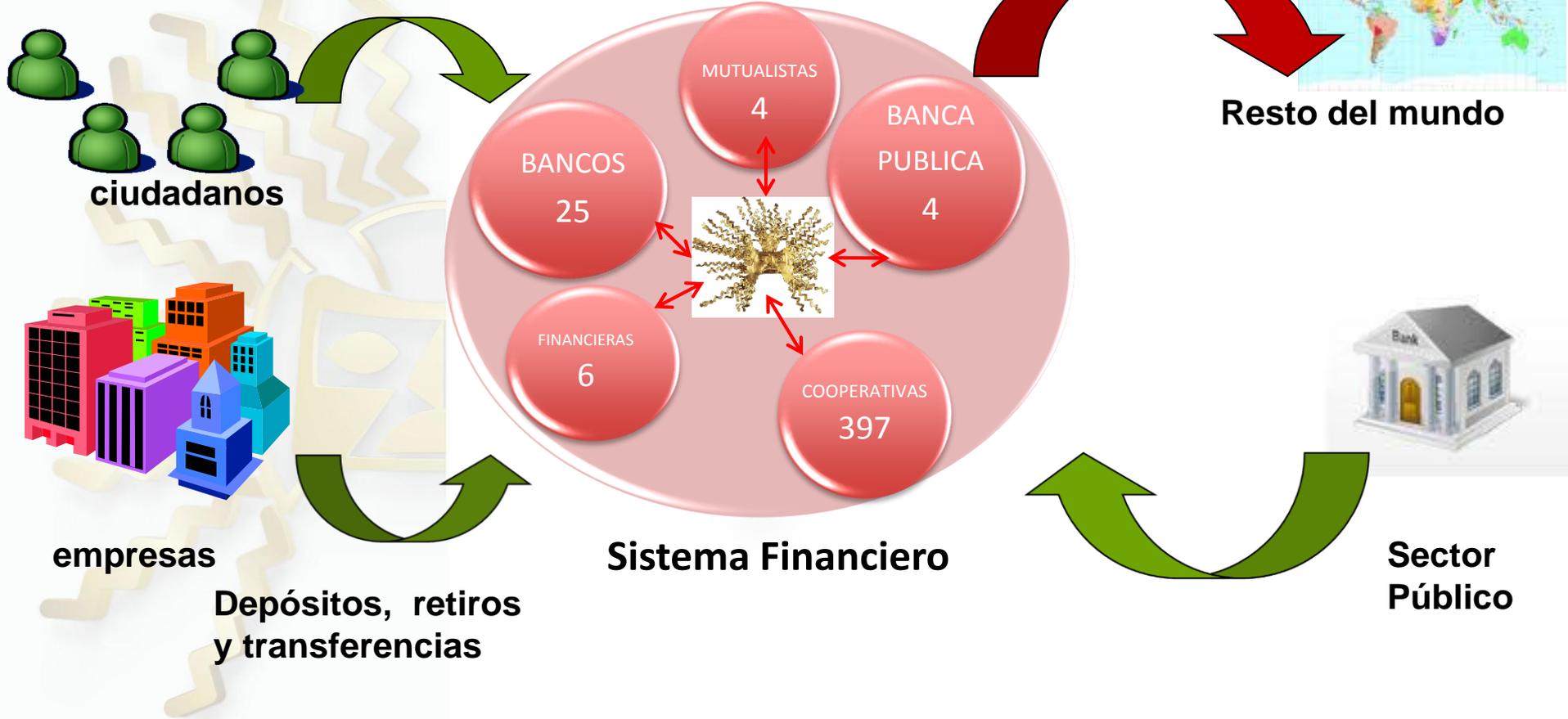
Diagnóstico general del sistema de pagos



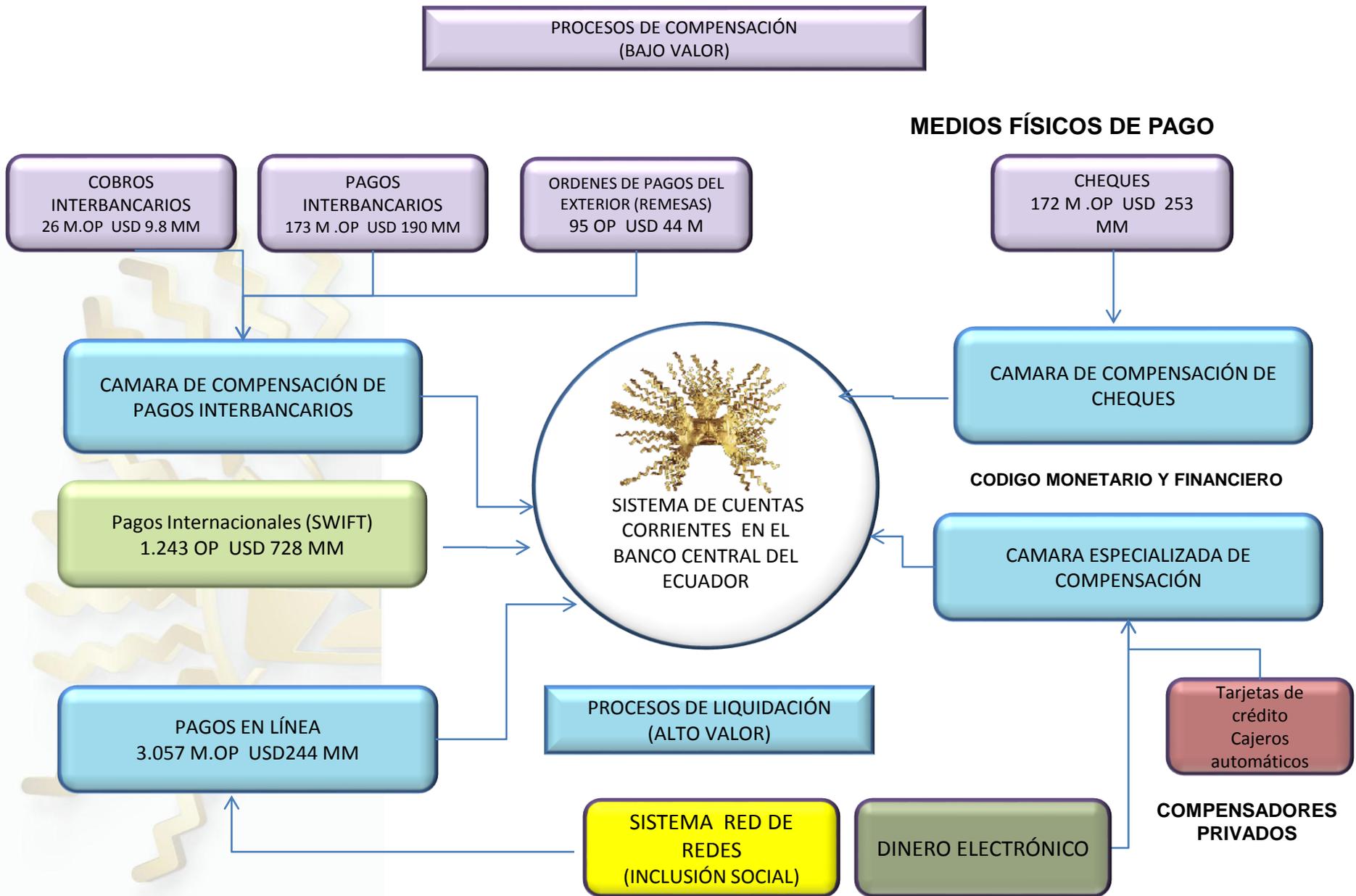
DIAGNOSTICO GENERAL DEL SISTEMA DE PAGOS

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.



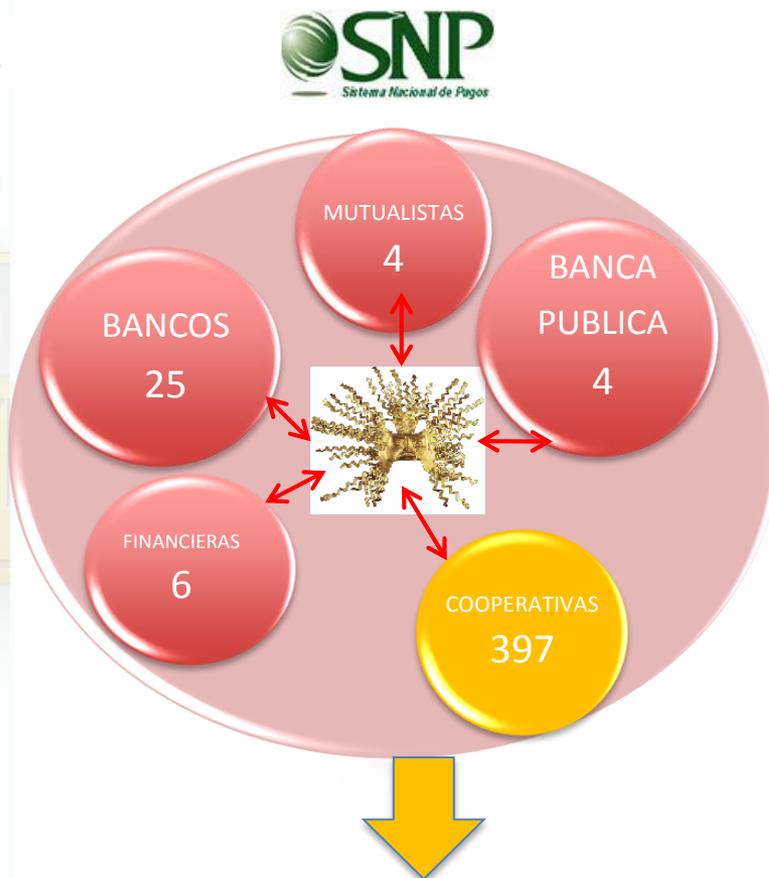
USD 1.000 MM se canalizan diariamente por el sistema de pagos



BRECHA TECNOLÓGICA ENTRE PARTICIPANTES

TECNOLOGIA ACTUAL

plataforma con interacción mediante archivos txt



NUEVA TECNOLOGIA

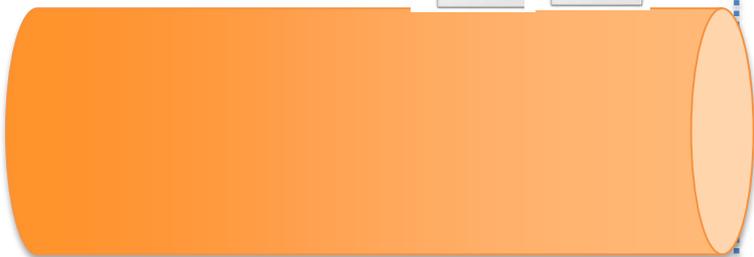
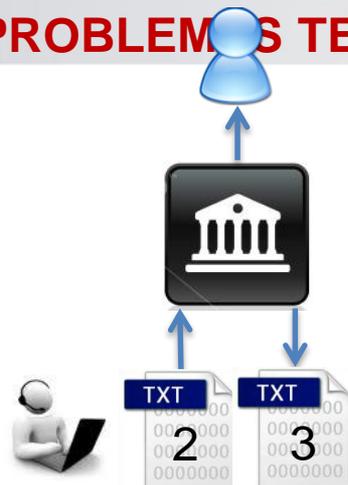
plataforma que soporta interacciones entre aplicaciones basados en estándares de mensajería XML y servicios web

SOPORTE TECNOLÓGICO DEL BCE

PROBLEMAS TECNOLOGICOS



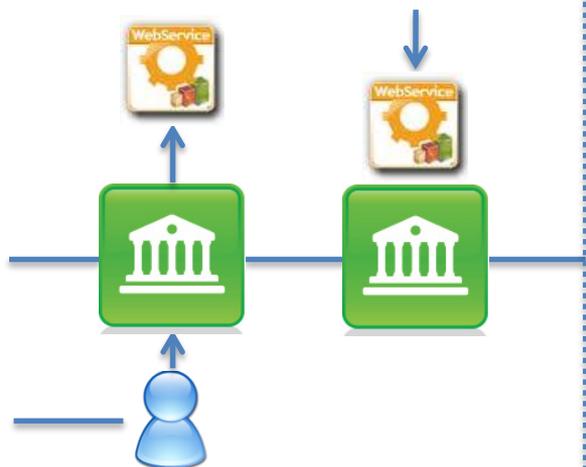
IR



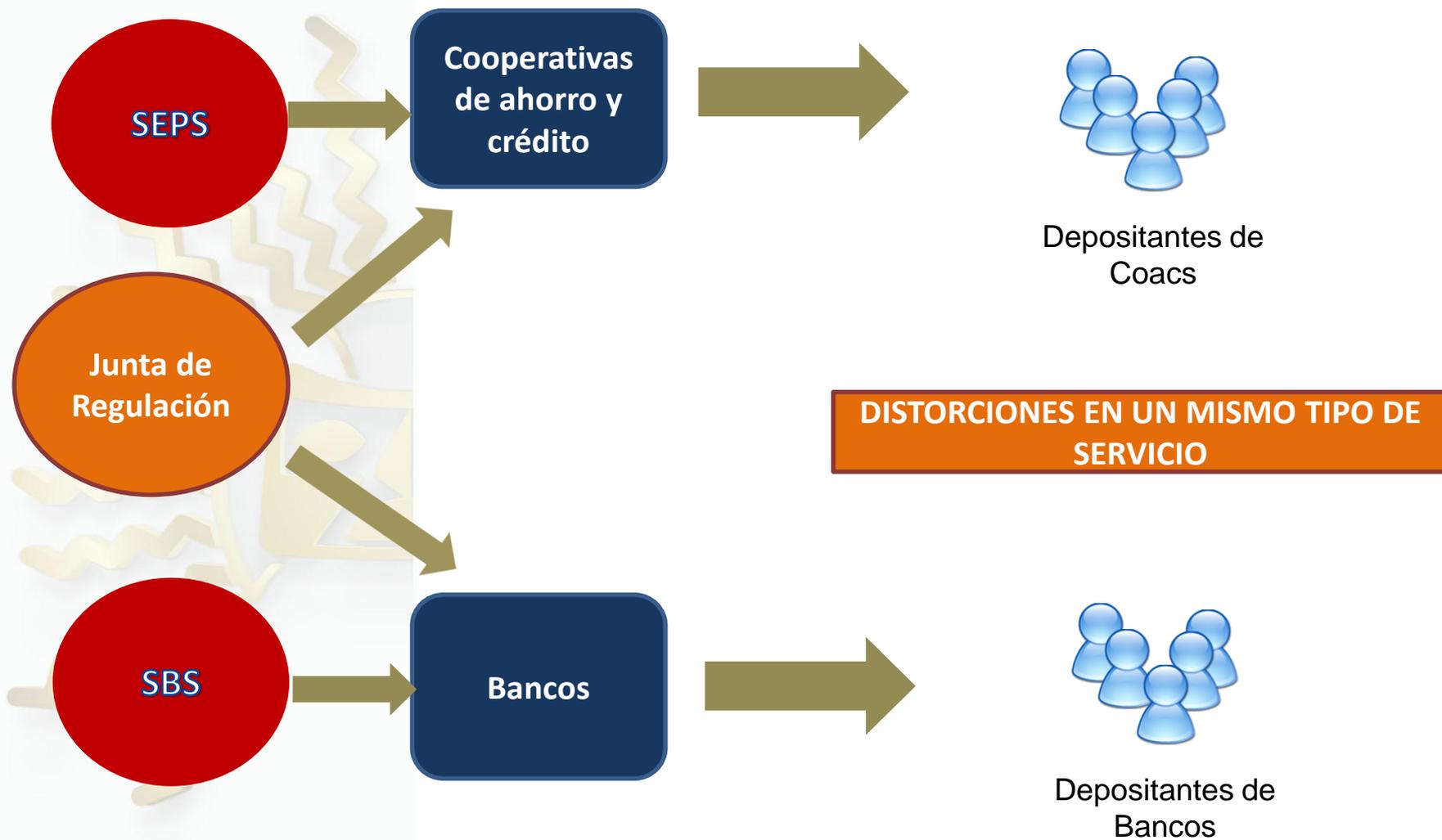
TRANSFORMADOR

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**
MEPREG-MEDS-ANCIPE
POLÍTICAS
PÚBLICAS

**SECRETARIA
TÉCNICA**
JUNTA DE REGULACIÓN
REGULA

BCE
ADMINISTRADOR
DEL SNP

FORTALECER LA RELACIÓN

SNP



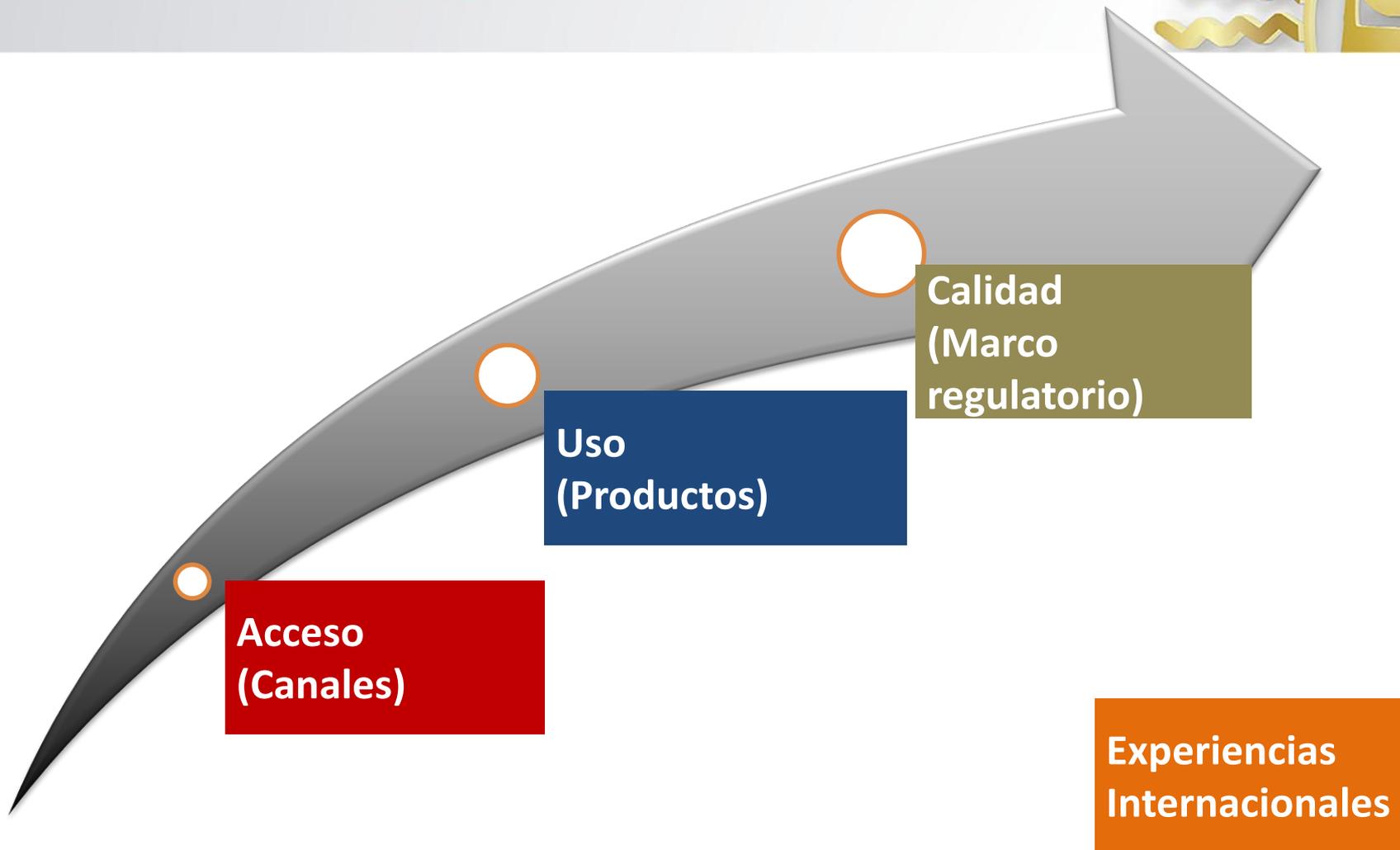


- Consolidar el sistema económico y social, de forma sostenible.
- Fomentando la asociatividad para el sistema económico popular y solidario .

BANCARIZACION



INCLUSIÓN FINANCIERA



**Acceso
(Canales)**

**Uso
(Productos)**

**Calidad
(Marco
regulatorio)**

**Experiencias
Internacionales**



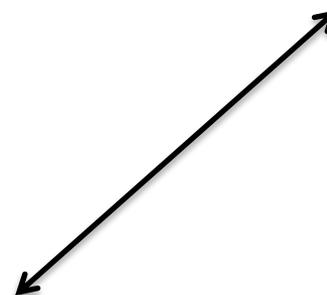
Corresponsales Solidarios

- **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**

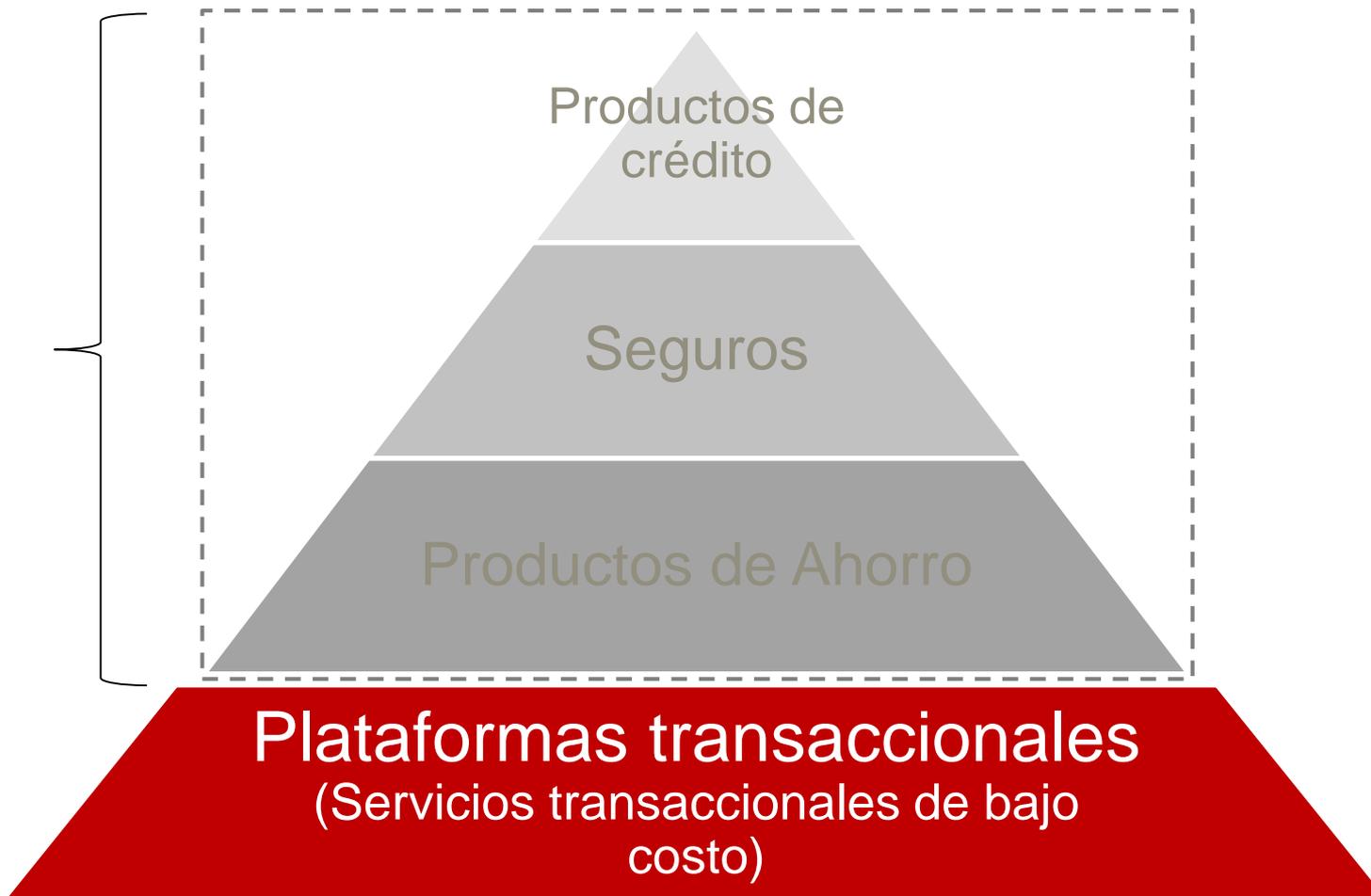
- **Crédito de liquidez, sin colateral**

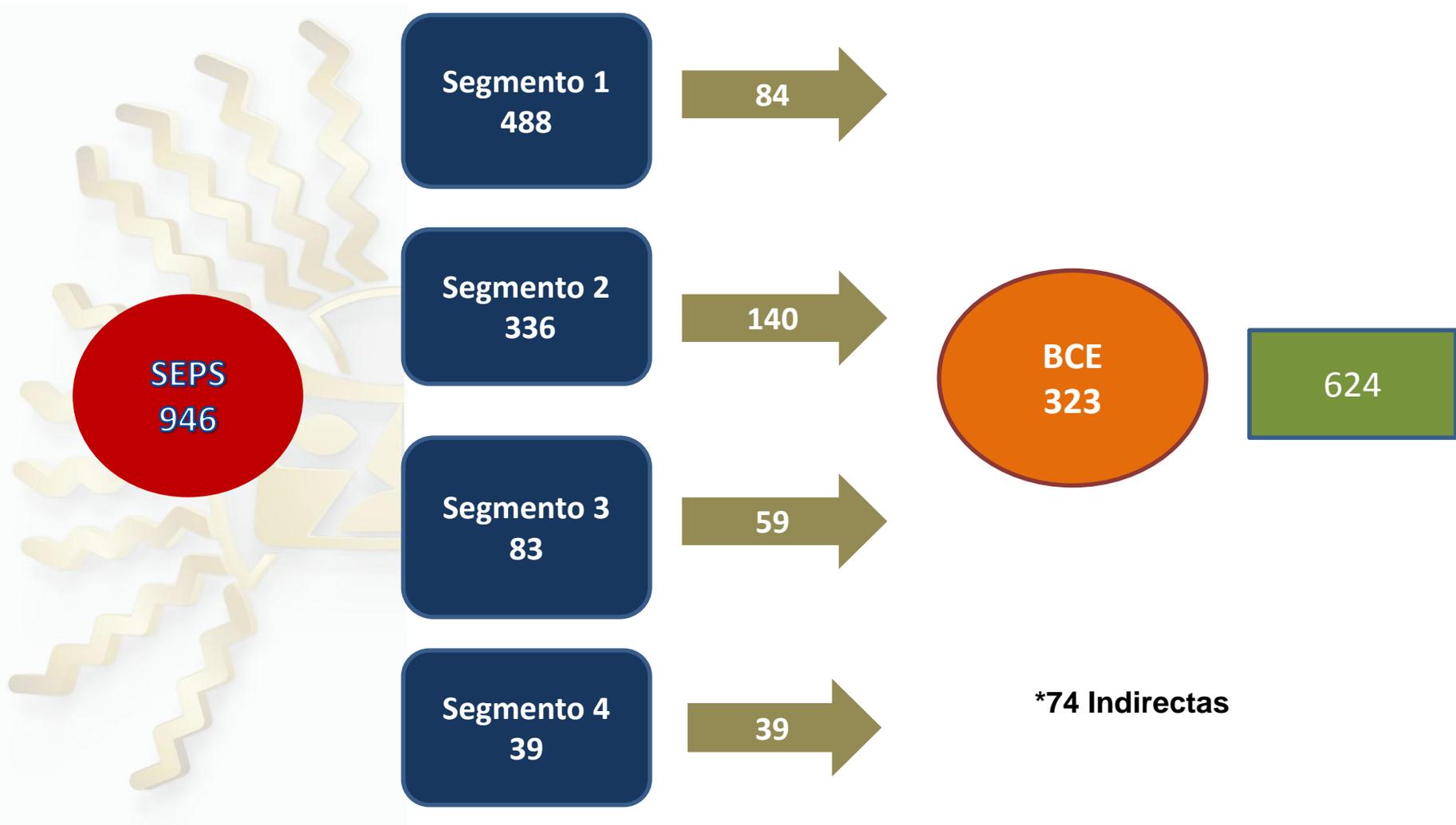
- **Aplicaciones de servicios**

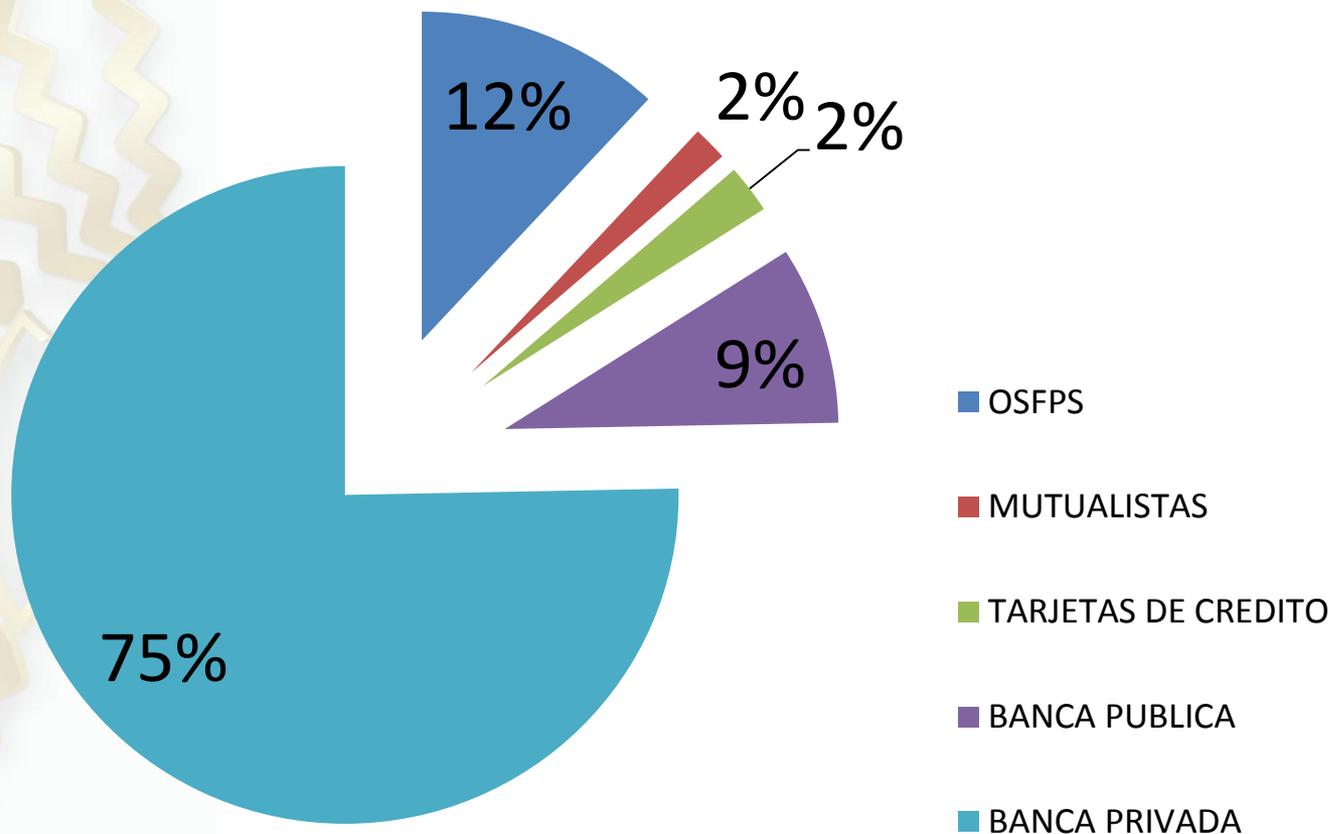
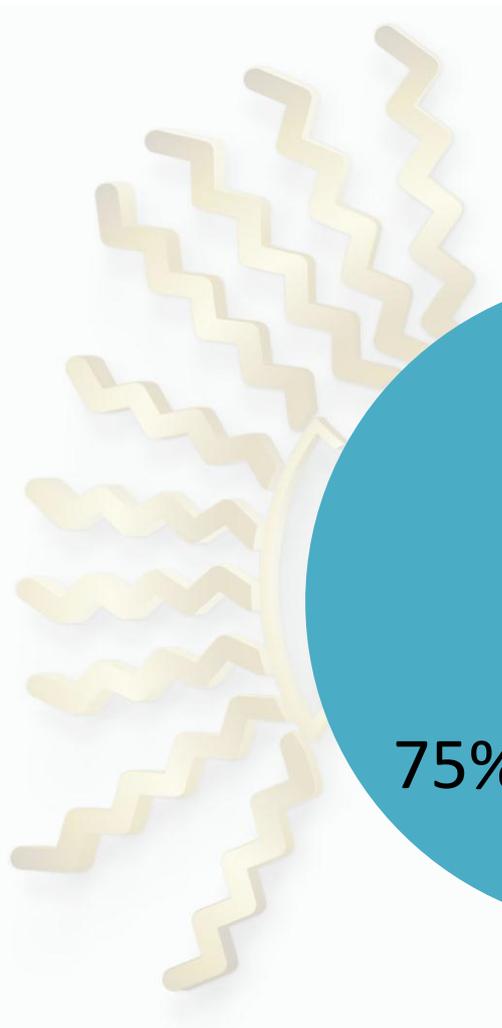




Segunda
etapa





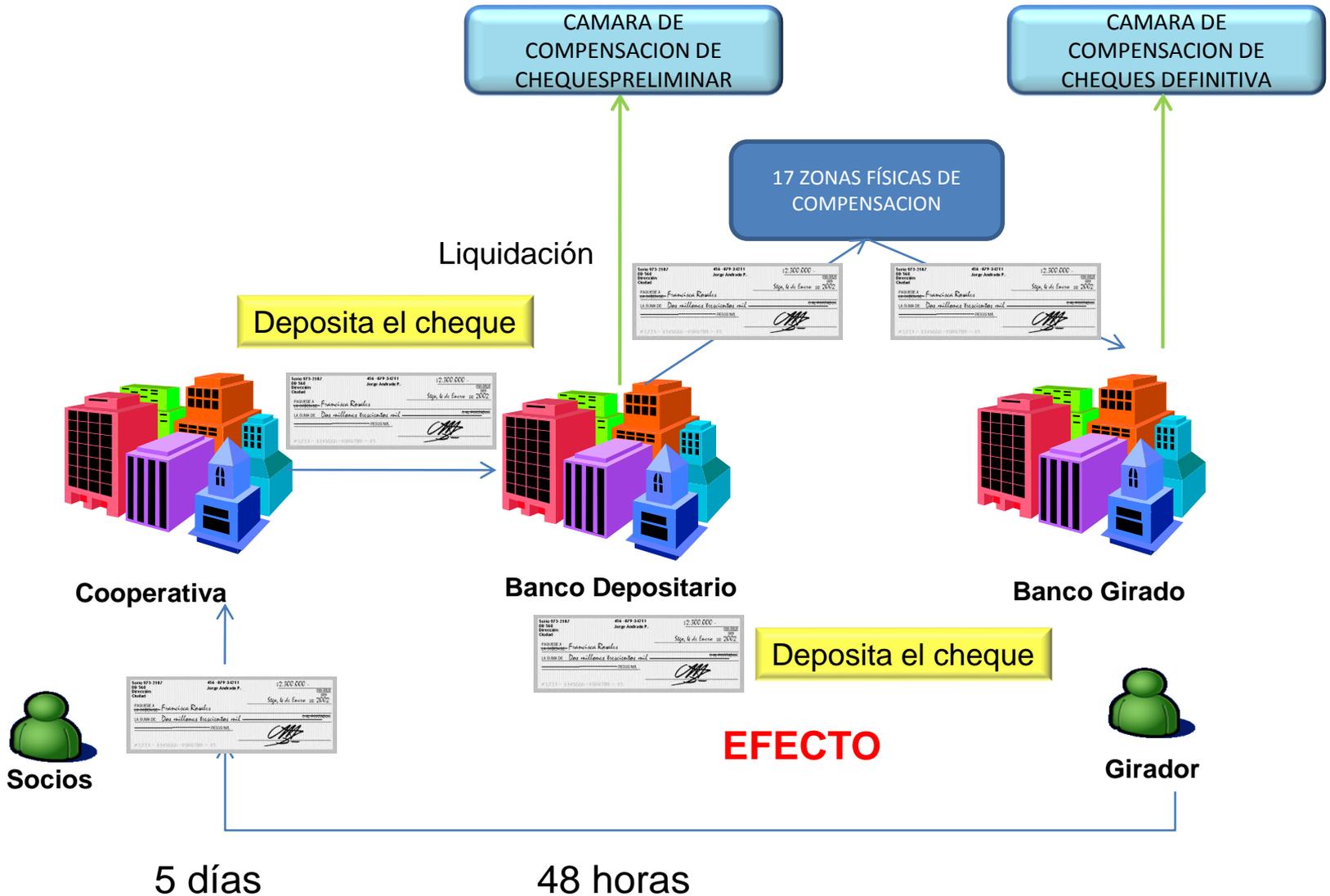




- Transferencias y transacciones interbancarias.
- Pagos de nominas de empleados del sector público.
- Cobro de beneficios del sistema de seguridad social.
- Recepción de remesas a través de convenios con remesadoras.
- Corresponsalía de recaudos de fondos públicos.
- Pago de bonos y subsidios del estado.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

Banco Desarrollo




36
COACS

Compensación y Liquidación en cuenta de la Cabeza de Red

43 Con cta en BCE
13 Sin cta en BCE

6 Con cta en BCE
30 Sin cta en BCE



Admin. de Red



Red Financiera Rural




21
COACS

Red Coonecta

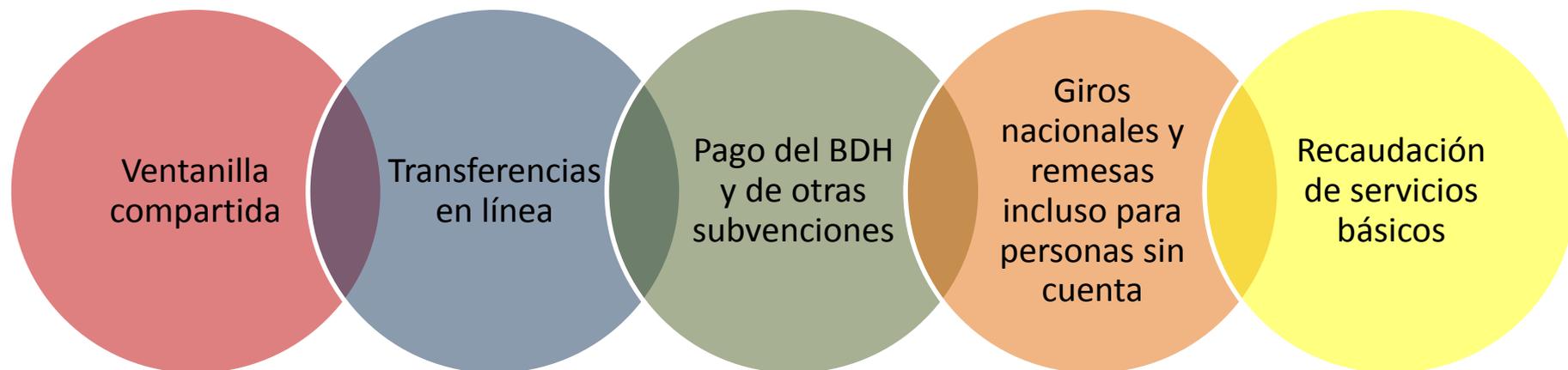


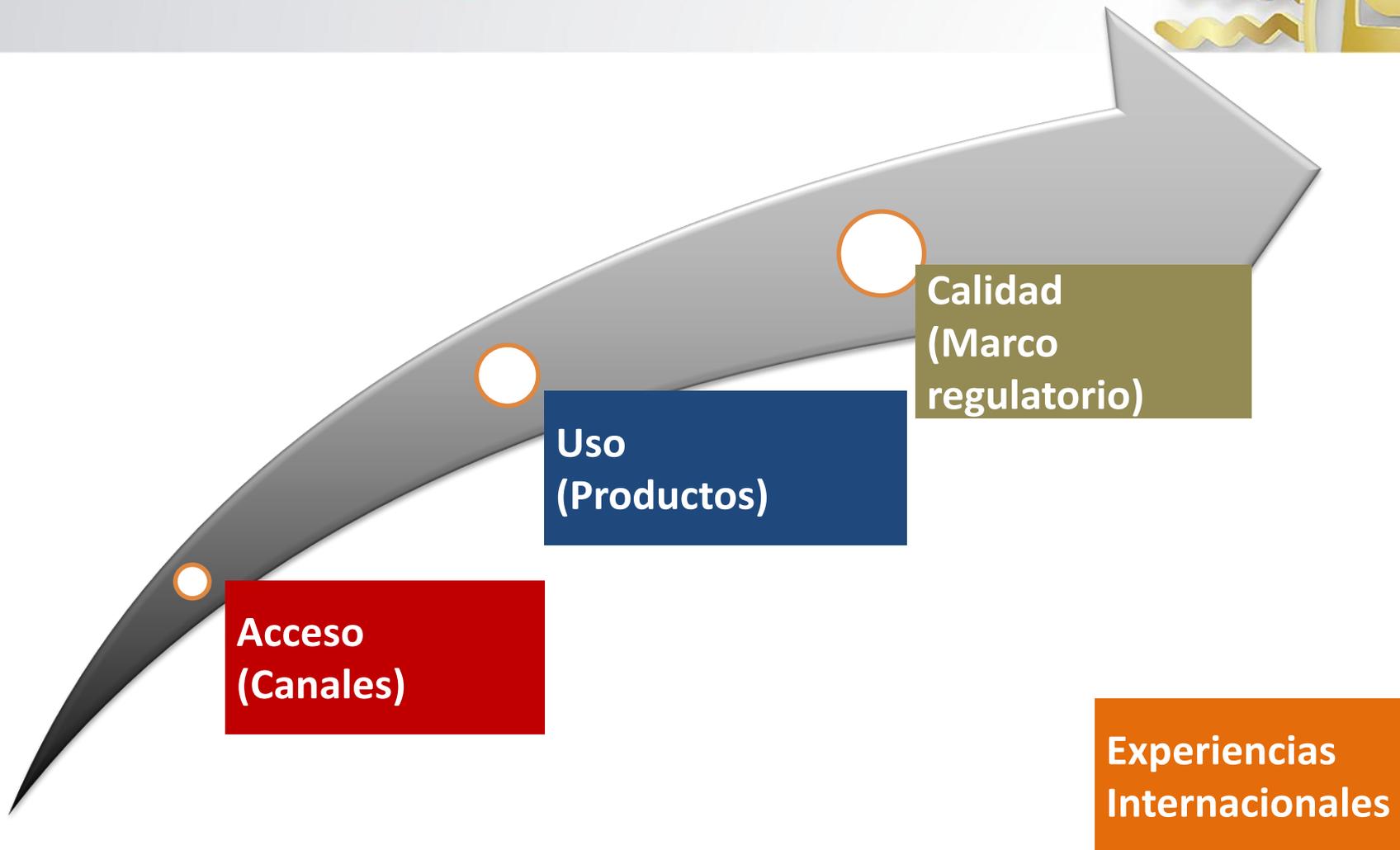

47
COACS

Compensación y Liquidación en cuenta de cada Participe

19 Con cta en BCE
2 Sin cta en BCE

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





**Acceso
(Canales)**

**Uso
(Productos)**

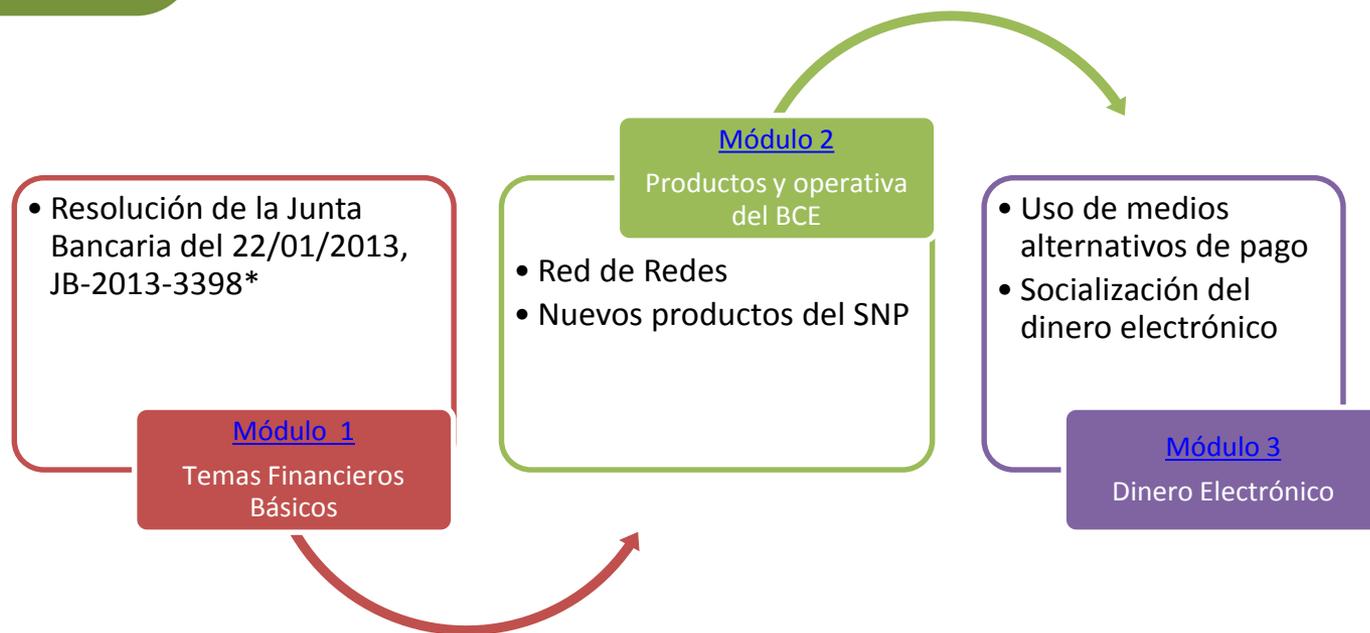
**Calidad
(Marco
regulatorio)**

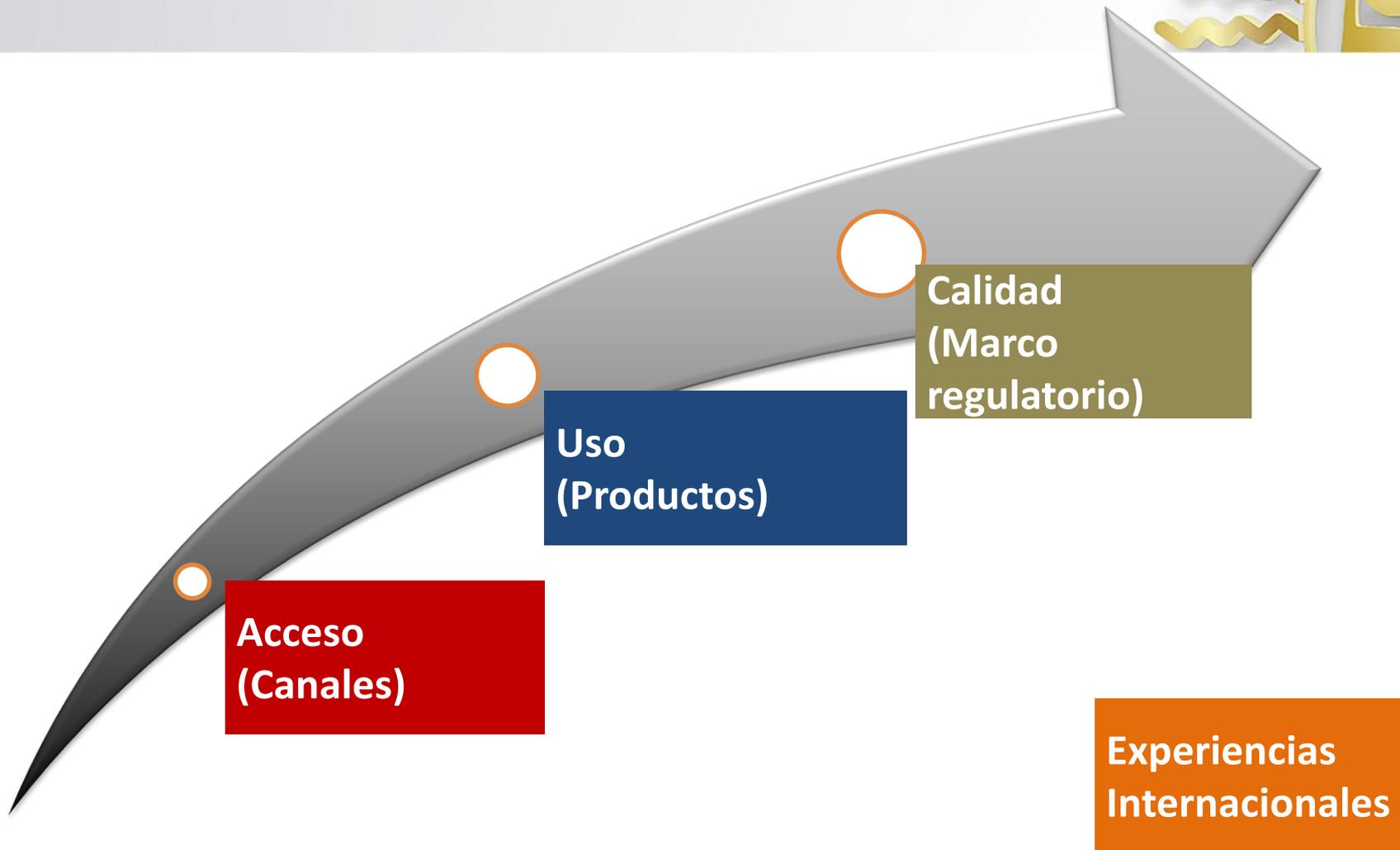
**Experiencias
Internacionales**



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 “