



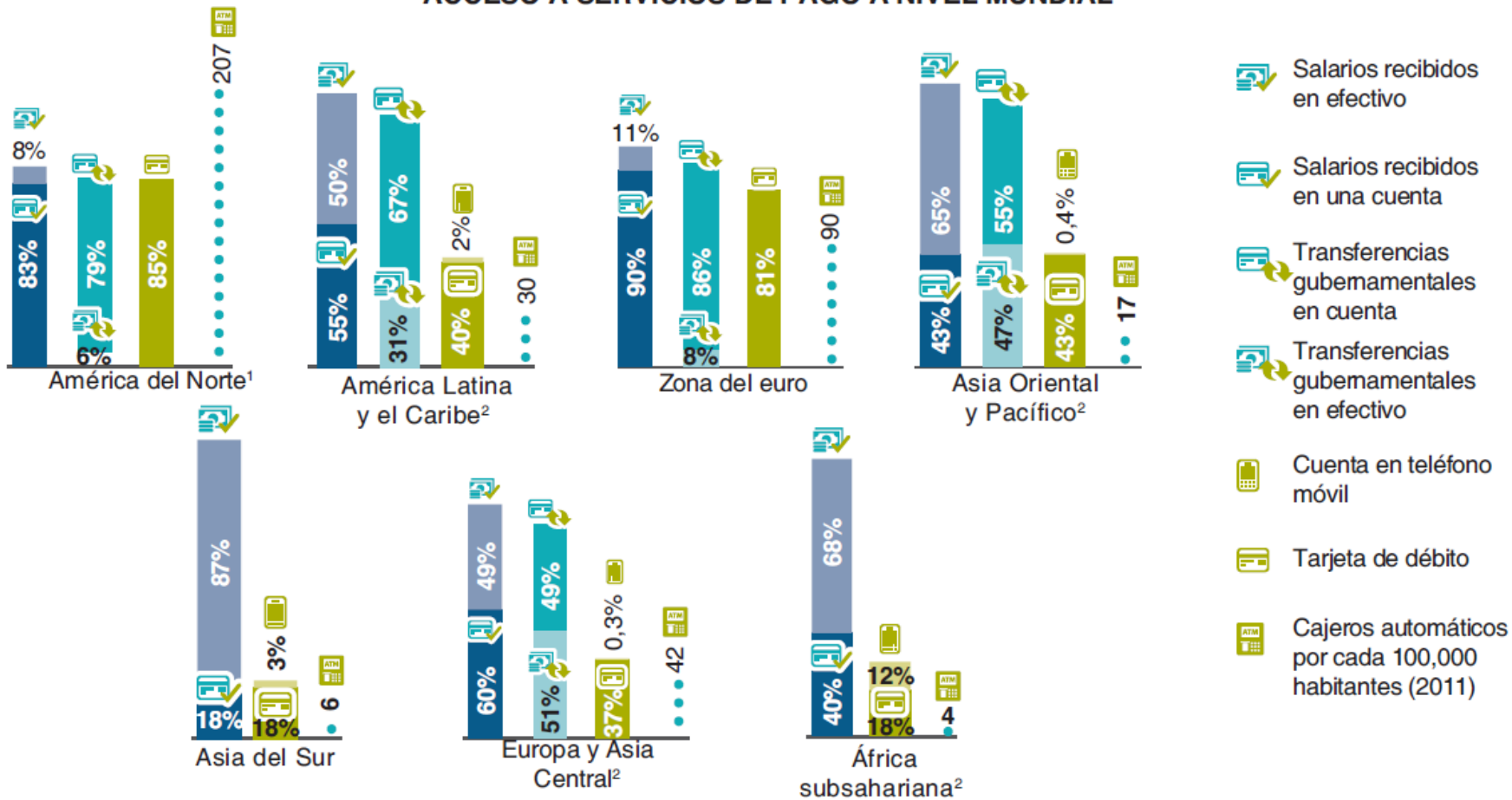
Pagos digitales e inclusion financiera en América Latina y el Caribe

Raul Morales | CEMLA

5 Curso de Sistemas de Pago | Banco Central de Reserva del Perú
Lima, Perú, 2 de diciembre de 2016

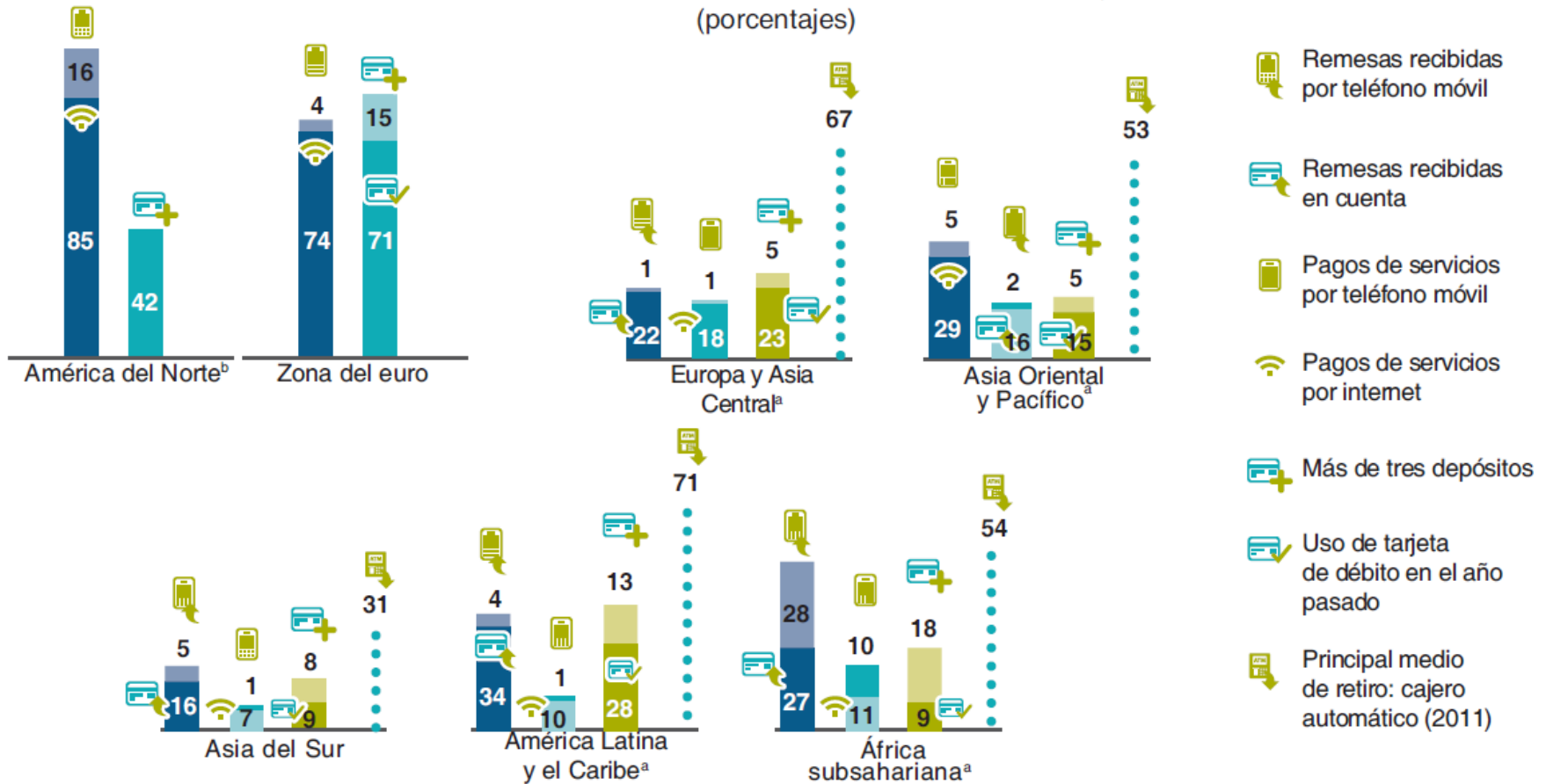
Acceso

ACCESO A SERVICIOS DE PAGO A NIVEL MUNDIAL



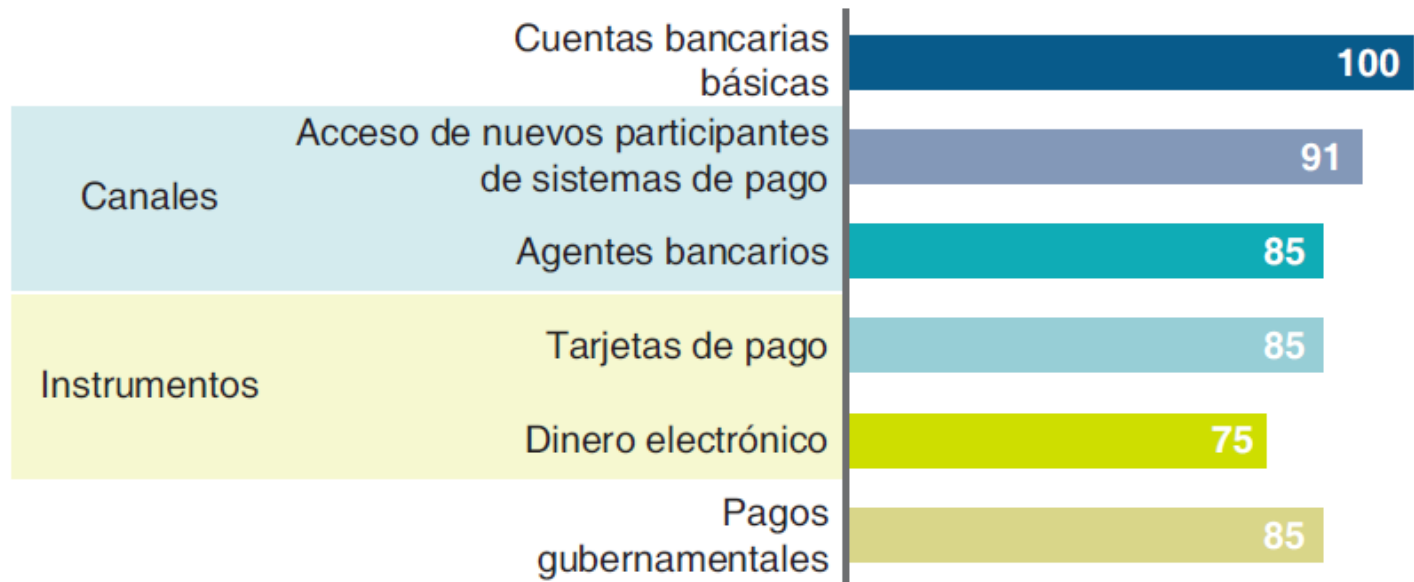
Uso

UTILIZACION DE SERVICIOS DE PAGO EN EL MUNDO, 2014
(porcentajes)



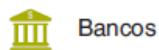
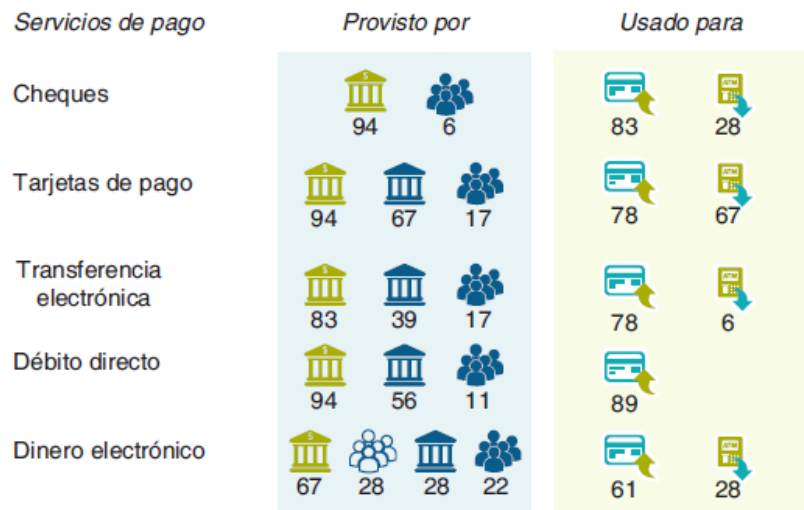
Pagos e inclusión

ASPECTOS RELEVANTES DE LOS SIPEM EN LA PLANEACIÓN DE LAS ENIF (porcentajes de respuesta)



Ecosistema

PROVISIÓN Y USO DE SERVICIOS DE PAGO MINORISTAS (porcentajes de respuesta)



Bancos



Entidades financieras no bancarias



Transferencia de fondos



Proveedores de servicios de pagos no especializados



Proveedores de servicios de pagos

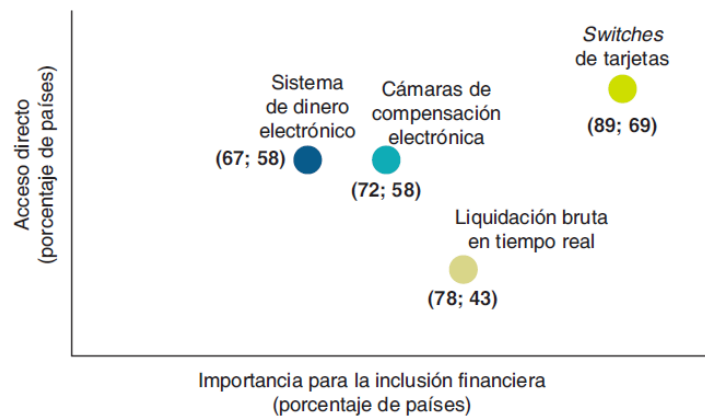


Retiro de efectivo

Relevancia de los PSP y canales en dimensiones de acceso y uso

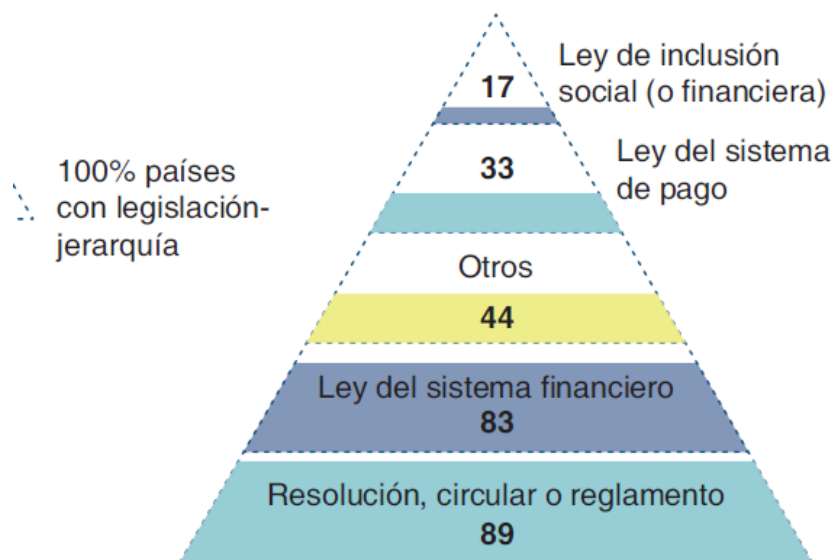
	Cobertura geográfica	Oferta y variedad de servicios	Facilidad del uso de servicios de pago
Proveedor			
Bancos comerciales	9	2	12
Empresa especializada autorizada	5	6	5
Microfinancieras	7	10	5
Canales			
Agente bancario	13	7	12
Ventanilla	7	4	7
ATM	7	0	10
Banca móvil	4	4	8
POS	4	1	10

PLATAFORMAS Y SISTEMAS DE PAGO: ACCESO DIRECTO E IMPORTANCIA PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA¹ (porcentajes)

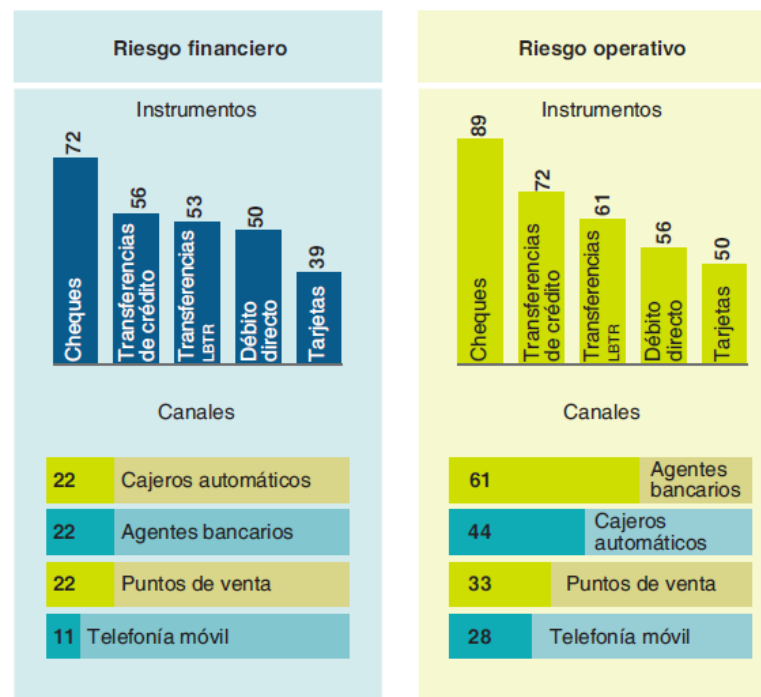


Regulación de pagos digitales

Marco legal vigente para los sistemas y servicios de pago electrónicos minoristas y las estrategias nacionales de inclusión financiera (porcentajes de respuesta)

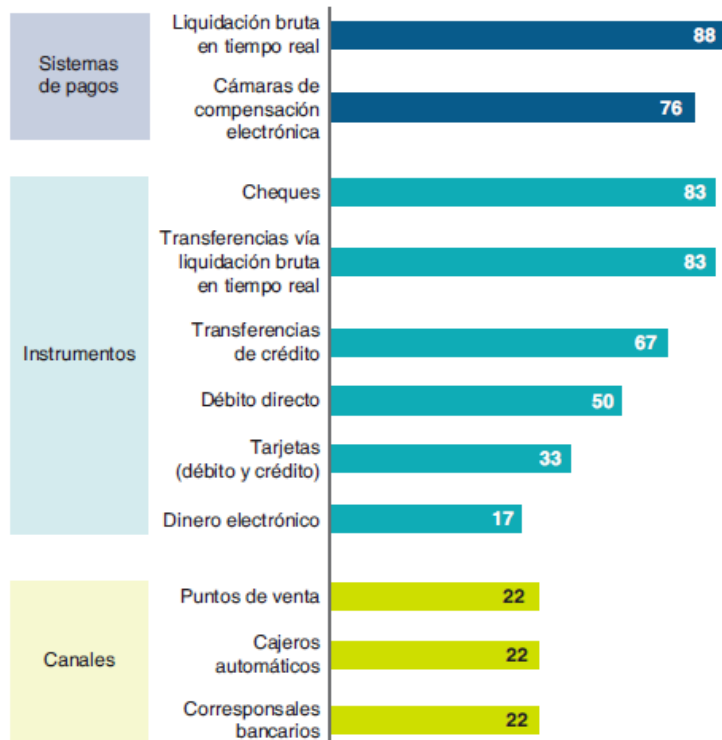


MARCO REGULATORIO PARA LA GESTIÓN DE RIESGOS EN LOS SIPEM (porcentajes de respuesta)

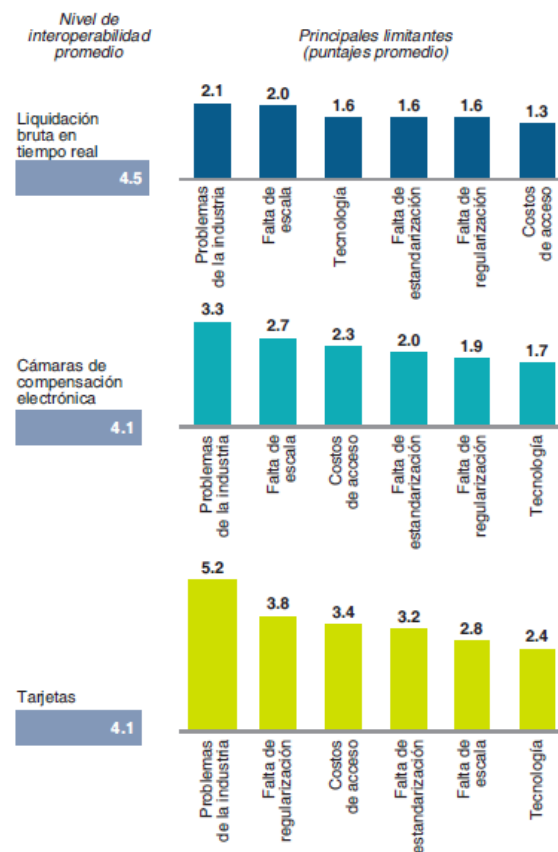


Interoperabilidad y estandarización

CASOS EN LOS QUE LA REGULACIÓN EXIGE ALGÚN NIVEL DE ESTANDARIZACIÓN
(porcentajes de respuesta)



INTEROPERABILIDAD EN SISTEMAS Y SERVICIOS DE PAGO EN AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE: NIVEL Y LIMITANTES

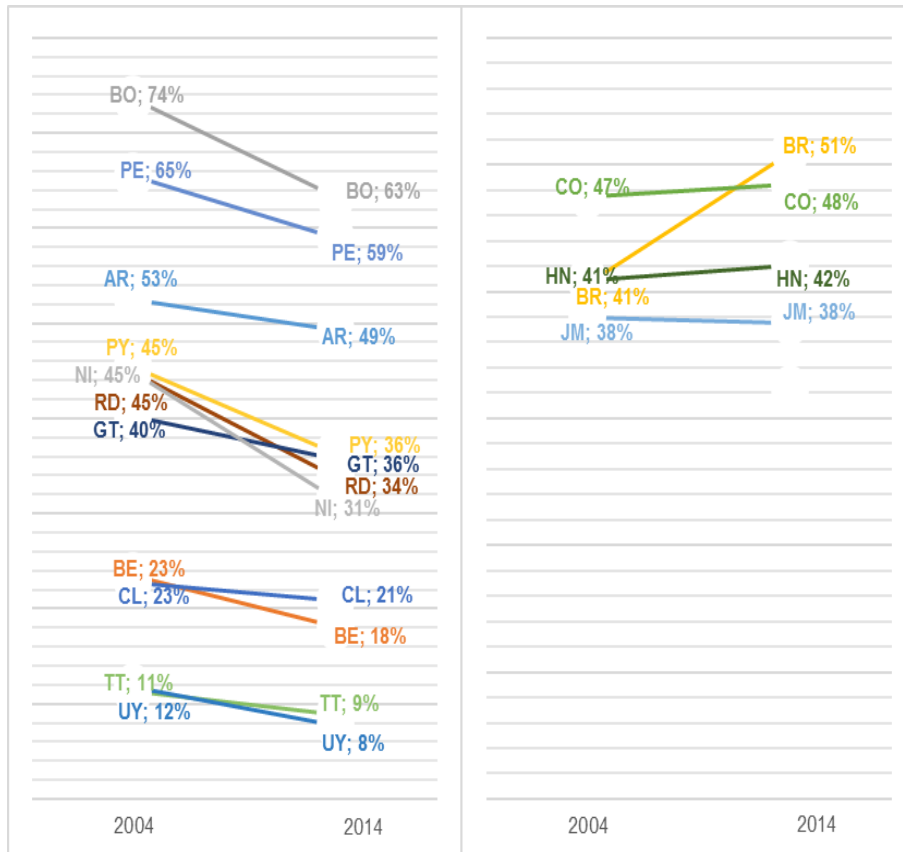


Fuente: CEMLA (2016a, 2016b).

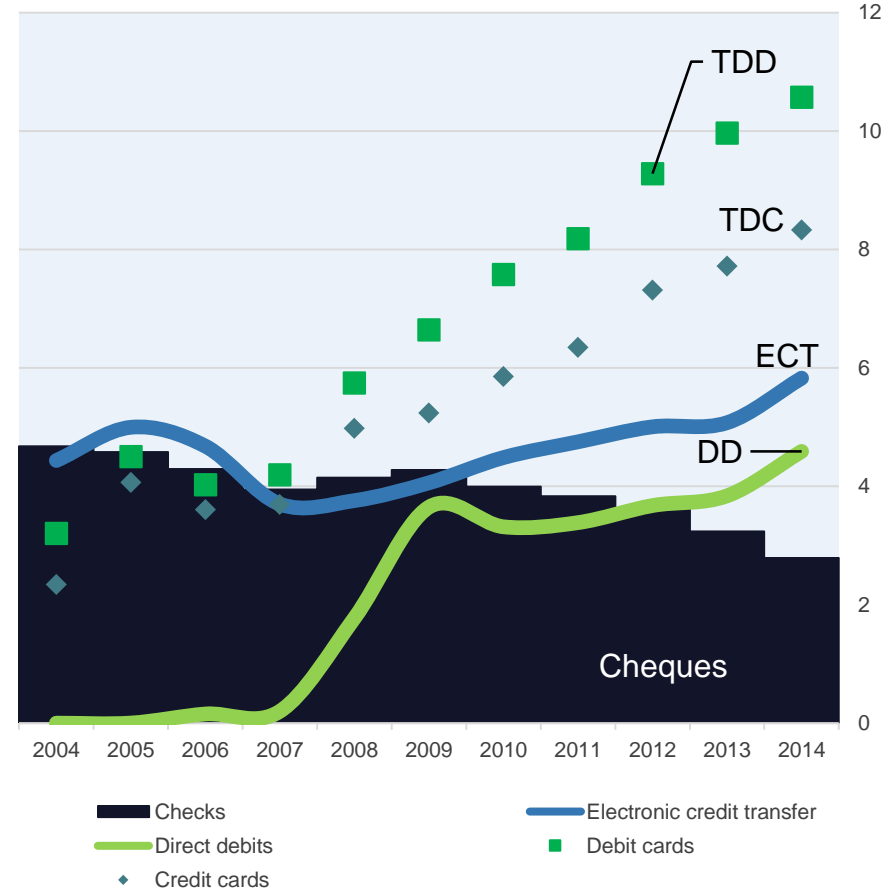
Estadísticas

↓ M0/M1

↑ M0/M1

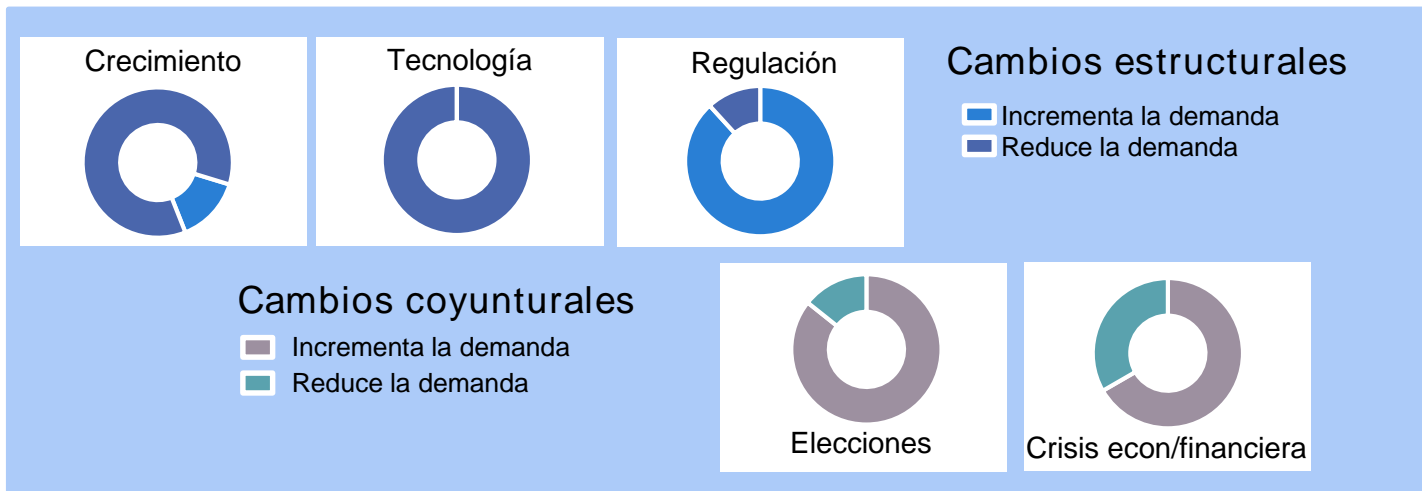
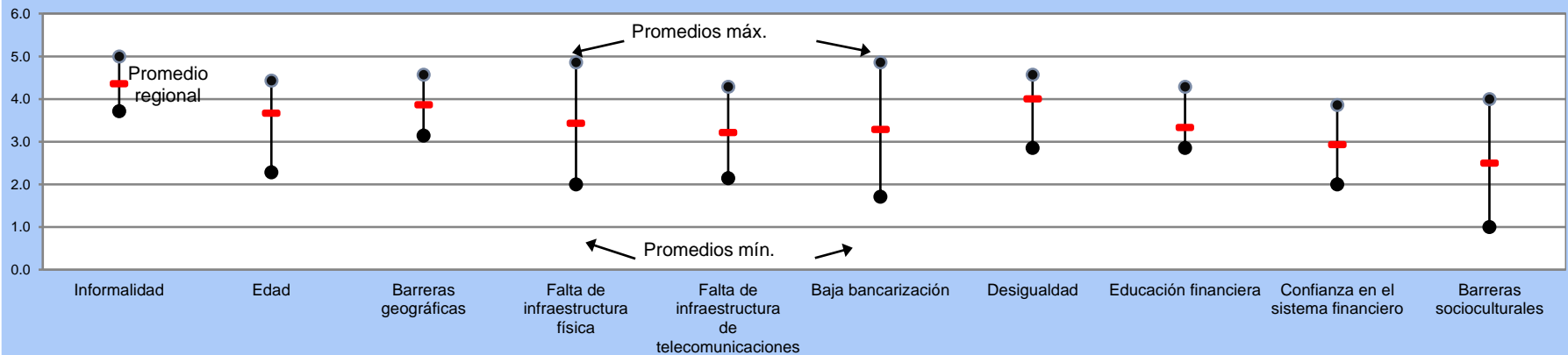


Pagos electrónicos per cápita



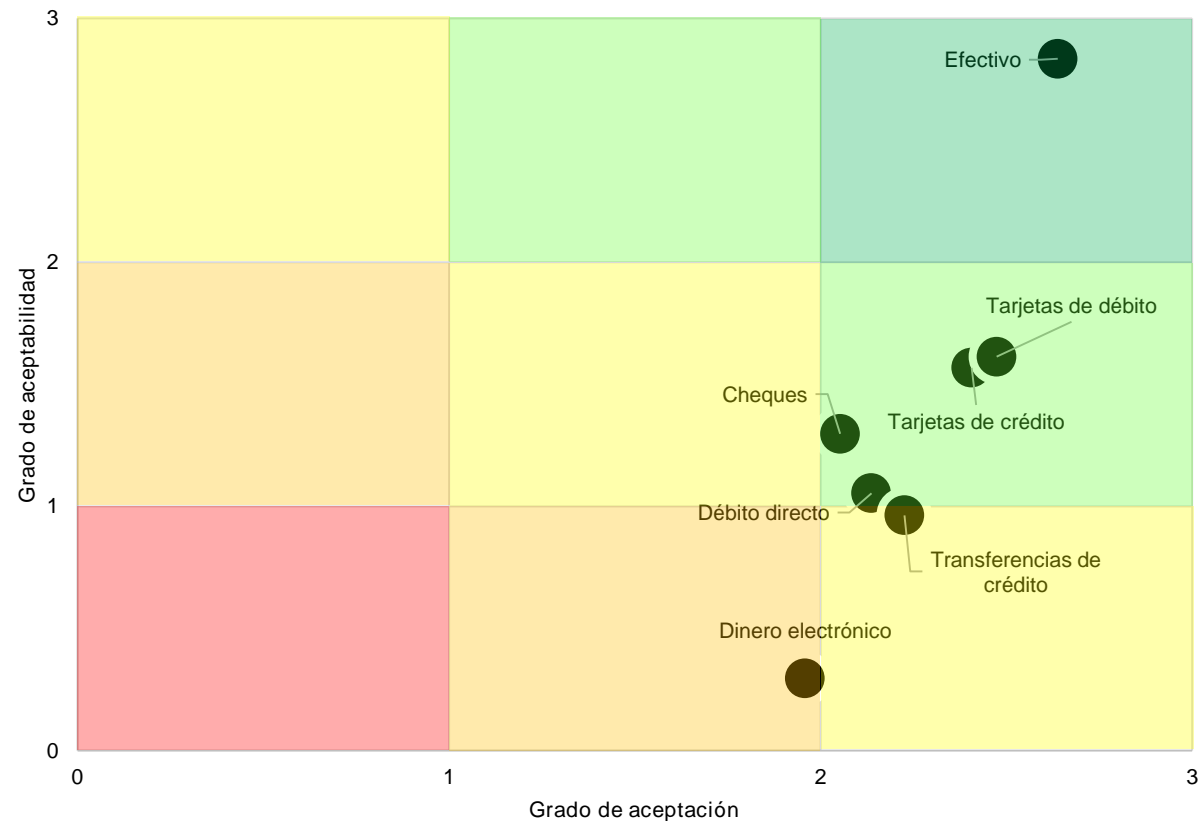
¿Pagos digitales o efectivo?

Determinantes para el uso del efectivo



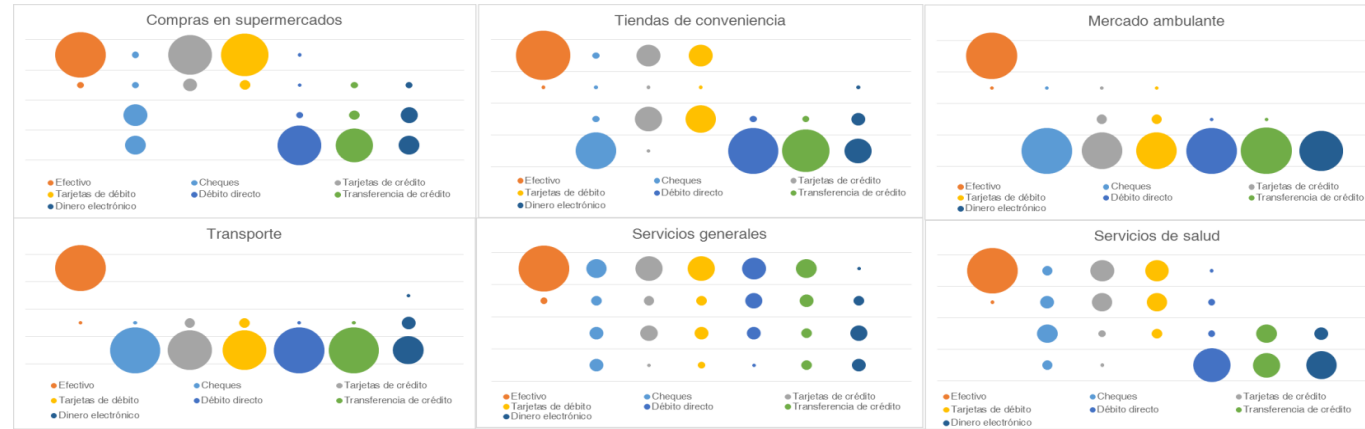
El reto para los pagos digitales

- Un diseño enfocado en la aceptabilidad y conveniencia
- Algunos pagos seguirán requiriendo del efectivo
- Educar a la población, para cambiar hábitos de pago

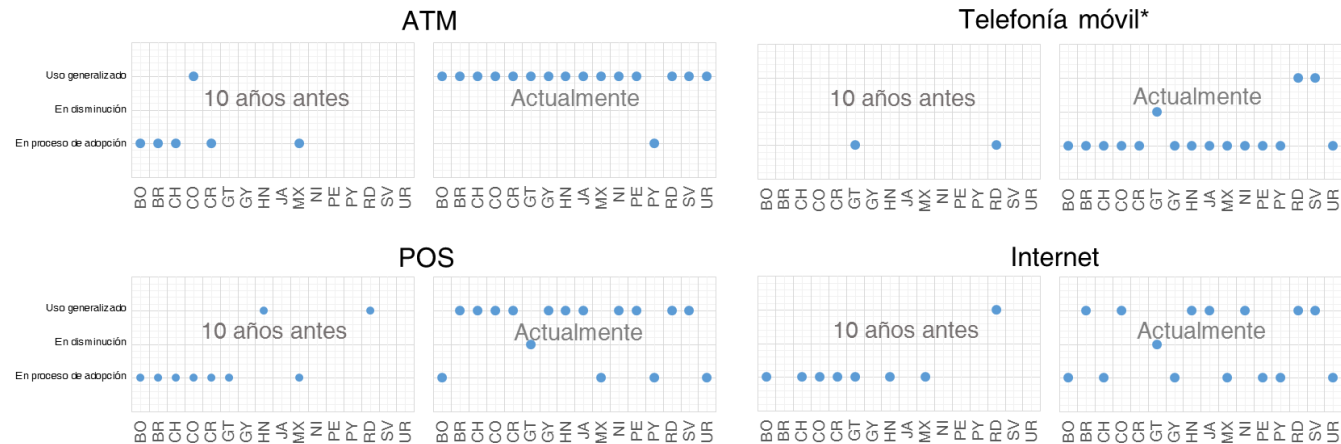


Dónde hacer pagos digitales

Comercios y servicios

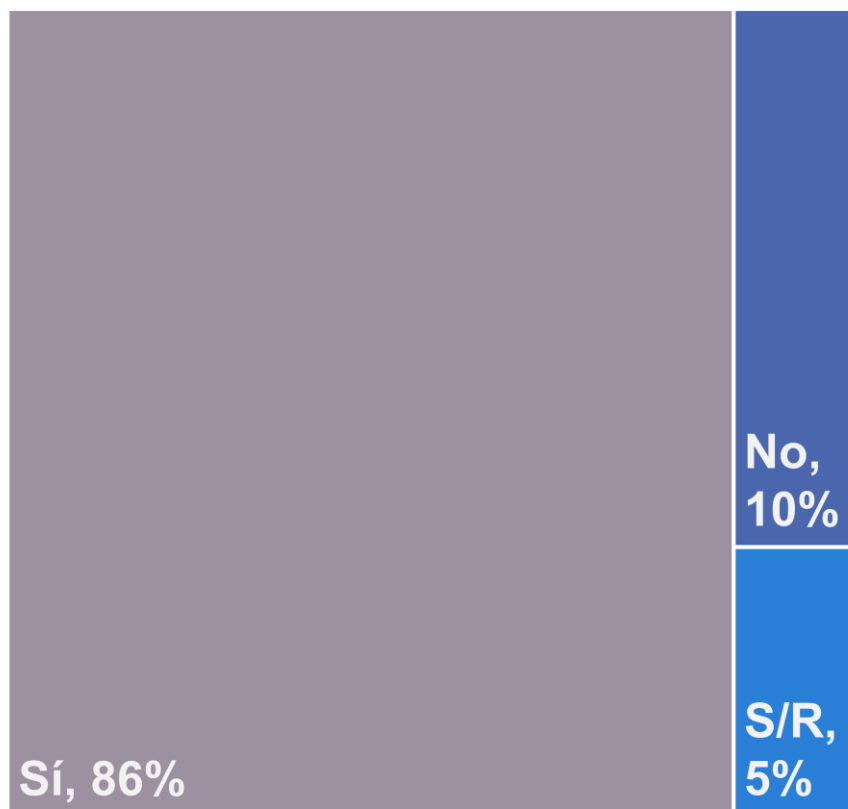


Otros puntos de acceso y uso



El poder de la inclusión financiera

Inclusión financiera



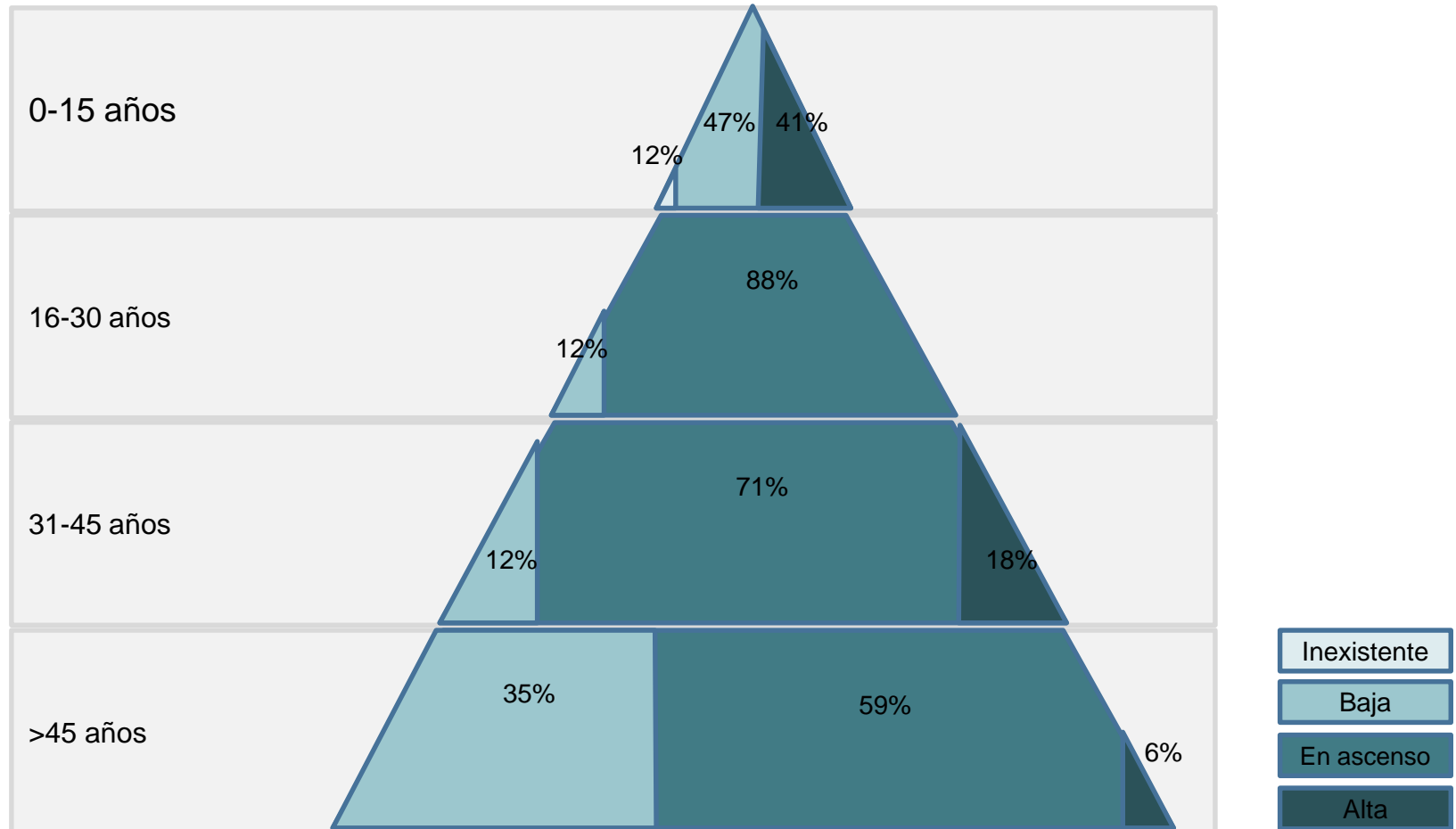
... desincentivo del uso del efectivo



Objetivo/prioridad

Promover la inclusión y acceso financieros 4.5	Prevenir la toma de riesgos financieros de los usuarios 4.4	Promover el uso de instrumentos de pago electrónicos 3.8	Desincentivar el uso del efectivo 2.5
---	--	---	--

La educación financiera



Discusión

- Los hábitos de pago están cambiando, aunque:
 - Los datos muestran que el dinero en efectivo sigue siendo el rey,
 - La informalidad y la desigualdad económica en ALC
 - Los pagos digitales son poco aceptables para diversas transacciones cotidianas
 - La teoría económica establece que la gente desea tener dinero en el bolsillo para gastos inesperados.
- La tecnología en el mundo financiero ha influido en los pagos en
 - Eliminar barreras de acceso
 - Mejorar la cadena de valor y el ecosistema (menos costos, más rapidez, etc.), pero
 - Nuevos desafíos regulatorios y de supervisión.
- La relación de los pagos y la inclusión es evidente, pero:
 - Se requieren acciones concretas sobre interoperabilidad y estandarización en el ecosistema, incluyendo nuevos canales, operadores y proveedores de pagos digitales.
 - Se requiere coordinación y comunicación con otras autoridades y la industria para asegurar que los usuarios finales conozcan, utilicen y confíen en nuevos métodos de pago seguros y eficientes.
 - Las autoridades deben mejorar el grado de aceptación y la educación financiera de los pagos digitales