



RECUADRO 8 PAGOS MÓVILES E INCLUSIÓN FINANCIERA

Los pagos móviles⁷⁰ se llevan a cabo utilizando el teléfono celular u otro dispositivo similar de telecomunicaciones para iniciar, activar o confirmar un pago. Con este servicio se facilita la inclusión financiera porque mediante el uso de la amplia red de celulares es posible acceder a diferentes servicios de pagos, entre otros:

- Pagos o transferencias entre dos individuos.
- Pagos de consumidor a negocio por compras de bienes o servicios; por ejemplo, servicios públicos.
- Pagos de empresas a consumidores; por ejemplo, salarios.
- Pagos de empresa a empresa.
- Pagos del gobierno a individuos; por ejemplo subsidios de programas sociales.
- Pagos de los individuos al Gobierno.

La naturaleza de los pagos móviles es esencialmente la misma que la de cualquier otro servicio de pagos⁷¹; esto es, una persona instruye a la entidad en la que mantiene una cuenta que transfiera fondos a favor de otra persona. La característica principal es que en el caso de pagos móviles el teléfono celular se utiliza como canal.

Al respecto, existen diferentes modelos⁷² de pagos móviles; el liderado por bancos, el liderado por el operador de telefonía, el colaborativo entre dichas entidades y el liderado por un tercero que es un proveedor de servicios. En dichos modelos la cuenta en la que se mantienen los recursos para realizar transacciones puede ser bancaria⁷³ o no bancaria, incluyendo dinero electrónico. En este último caso, un usuario entrega fondos a un emisor de dinero electrónico⁷⁴ quien a cambio le crea una cuenta de dinero electrónico que puede almacenarse en computadoras o dispositivos tales como tarjetas pre-pago o teléfonos celulares.

Un factor importante para el desarrollo de este servicio es la definición del grupo objetivo cuya demanda específica se busca satisfacer; por ejemplo, en Japón el servicio se inició con el objetivo de facilitar pagos, principalmente los del transporte público masivo, mientras que en Kenia surgió para proveer servicios de pagos básicos, entre otros, de remesas domésticas, debido a la movilidad campo-ciudad. En ambos servicios se emplea dinero electrónico.

La experiencia de Kenia muestra la importancia de contar con una amplia red de agentes que lleve a cabo, de manera eficiente, las funciones de apertura de cuentas, recepción de fondos y retiro de los mismos, generando confianza en el servicio; porque las personas observan que pueden obtener efectivo cuando lo deseen.

Uno de los desafíos para los pagos móviles es lograr la interconexión entre los diferentes proveedores de dichos servicios, para no poner trabas a los flujos de fondos en la economía. Asimismo, se debe tener tarifas adecuadas que generen una amplia base de usuarios en un marco de competencia; en Europa por ejemplo, se permite que entidades no financieras emitan dinero electrónico y provean servicios de pagos móviles, compitiendo con las entidades financieras.

70 Ver: BCRP, Reporte de Estabilidad Financiera, Junio de 2008.

71 Bollen, Rhys, Recent developments in mobile banking and payments, 2009.

72 Chaix and Torre. Different models for mobile payments, 2010

73 Por ejemplo, cuentas básicas (cuentas de ahorro bancarias de trámite simplificado), diseñadas para promover mayor inclusión financiera y reglamentadas por la Resolución SBS N° 2108-2011, que señala menores requerimientos para abrirlas y límites para el monto de las operaciones con ellas.

74 Que en varios casos a nivel internacional es un operador de telefonía móvil.