



**Seminario-Taller: El papel de los sistemas de pago en la inclusión
financiera**

Sesión 2.

**Sistemas y servicios de pago:
el camino hacia mayor acceso e inclusión financieros**

**CANALES E INFRAESTRUCTURA
PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA**

Lima, Perú
22 de agosto de 2014

Miguel Arango Ospina
Ejecutivo Principal
VSPF
CAF





- ¿Cuáles son las capacidades Financieras de la demanda?
- Corresponsales Bancarios
- Centrales de riesgo
- Interoperabilidad de Redes



¿Cuáles son las capacidades Financieras de la demanda?

Encuesta de Capacidades Financieras (Adultos)

Visión sobre la Educación Financiera

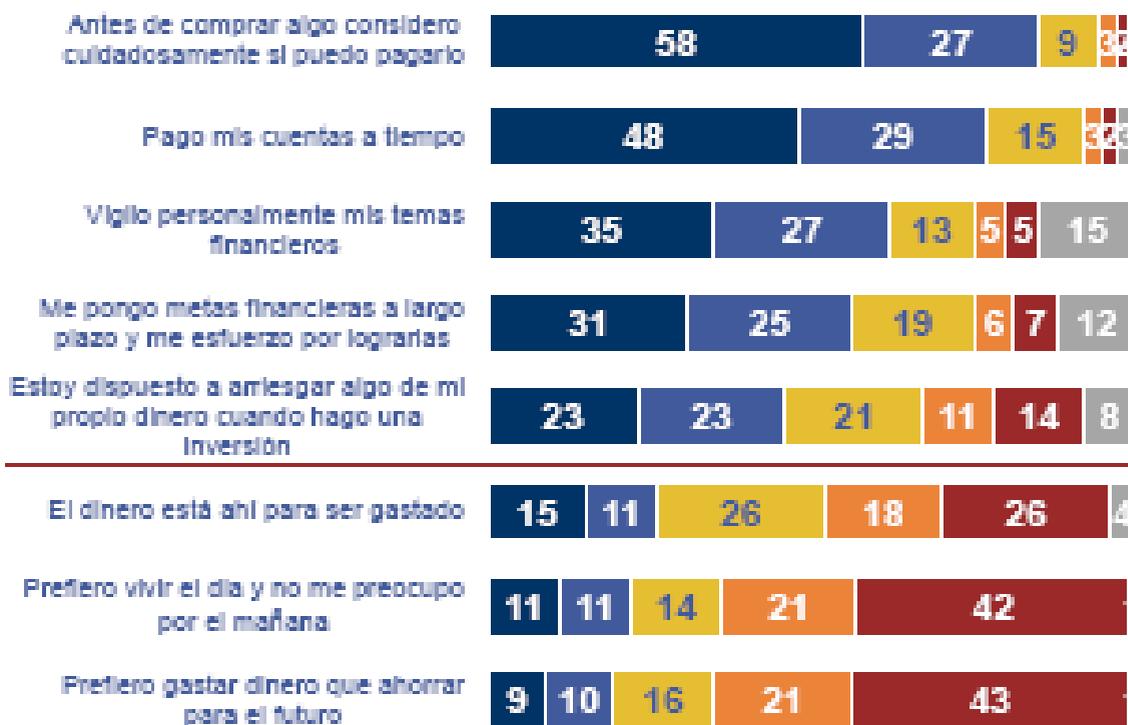


%

¿Me podría decir si estas afirmaciones se relacionan con usted?

(Con tarjeta)

Top 2 Box



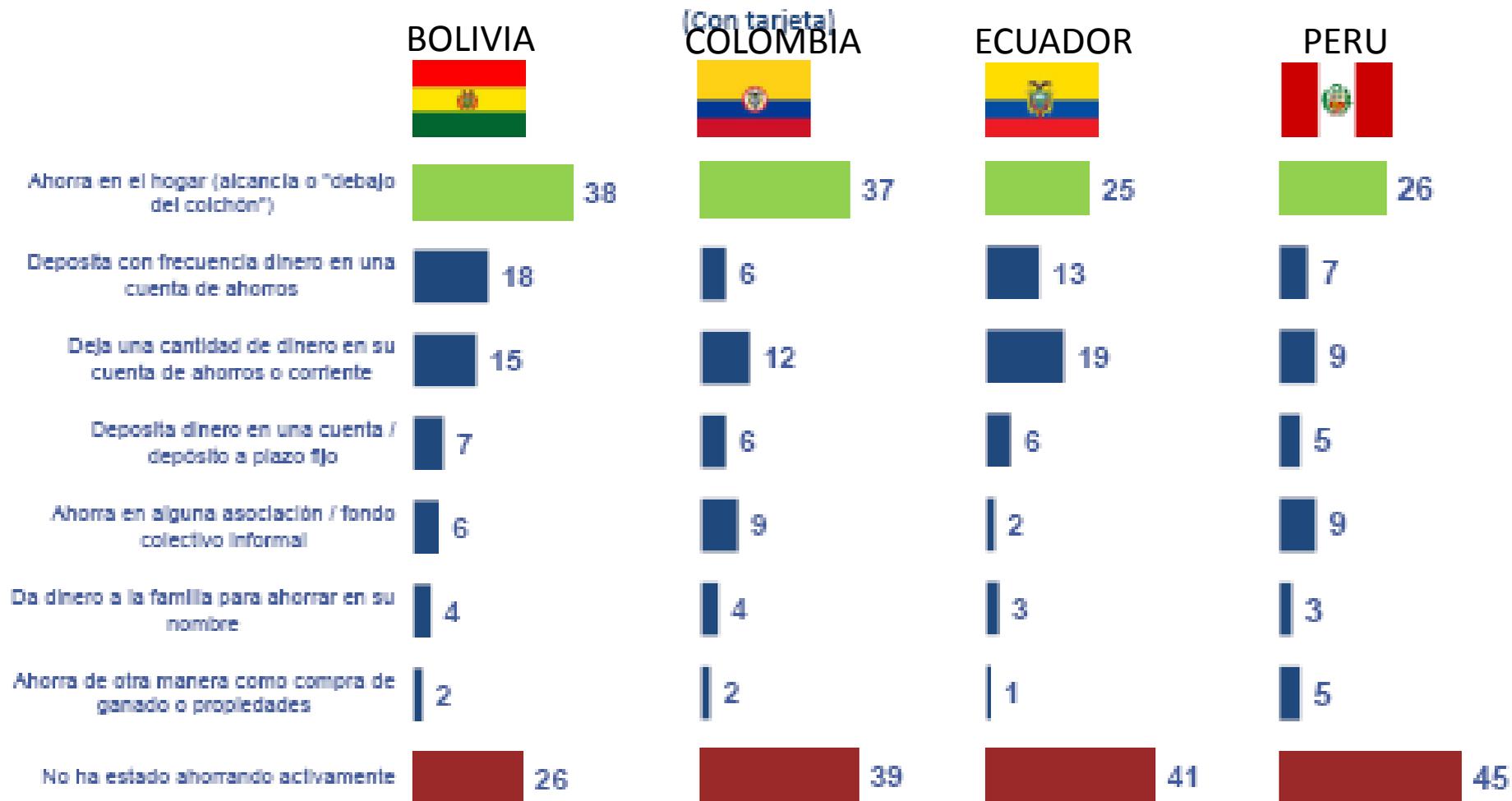
Total Peru	Bolivia	Colombia	Ecuador
85	82	89	90
77	73	82	78
62	75	76	74
56	65	68	59
46	52	52	50
26	28	33	39
22	24	34	35
19	16	21	28

■ Completamente de acuerdo (5) ■ (4) ■ (3) ■ (2) ■ Completamente en desacuerdo (1) ■ No responde



En los últimos 12 meses, ¿ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas (así tenga o no el dinero todavía)?

%





Política Pública de Educación Financiera - CAF

Adultos

- Bancarizados.
- No Bancarizados
- Regionalizado
- Grupos Vulnerables

Niños y Jóvenes

- Educación Preescolar, Básica y Media
- Proyecto Pedagógico de Carácter Transversal.
- Fortalecimiento de Competencias.



Corresponsales Bancarios



**Tecnologías para la
Inclusión Financiera**
FOMIN + BID + CAF



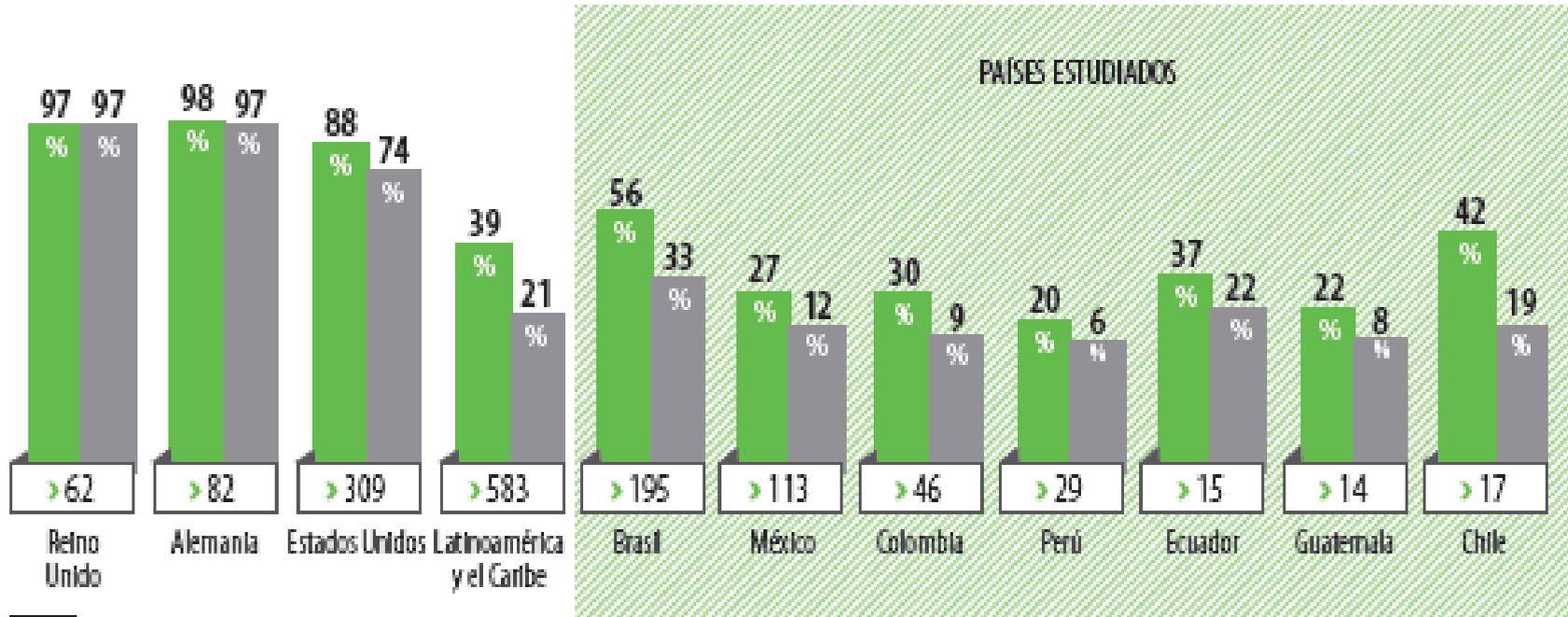
Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID



BANCO DE DESARROLLO
DE AMÉRICA LATINA



SUCURSALES BANCARIAS POR POBLACIÓN ADULTA - PAÍSES



- Población (millones de personas)
- % de adultos con una cuenta de ahorros en una institución formal
- % de adultos con una cuenta de ahorros en una institución formal - quintil de menores ingresos

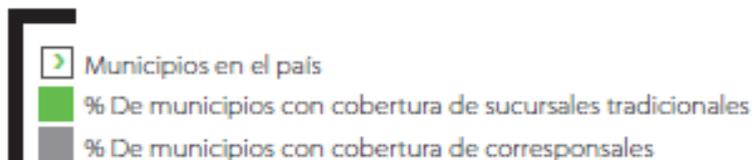
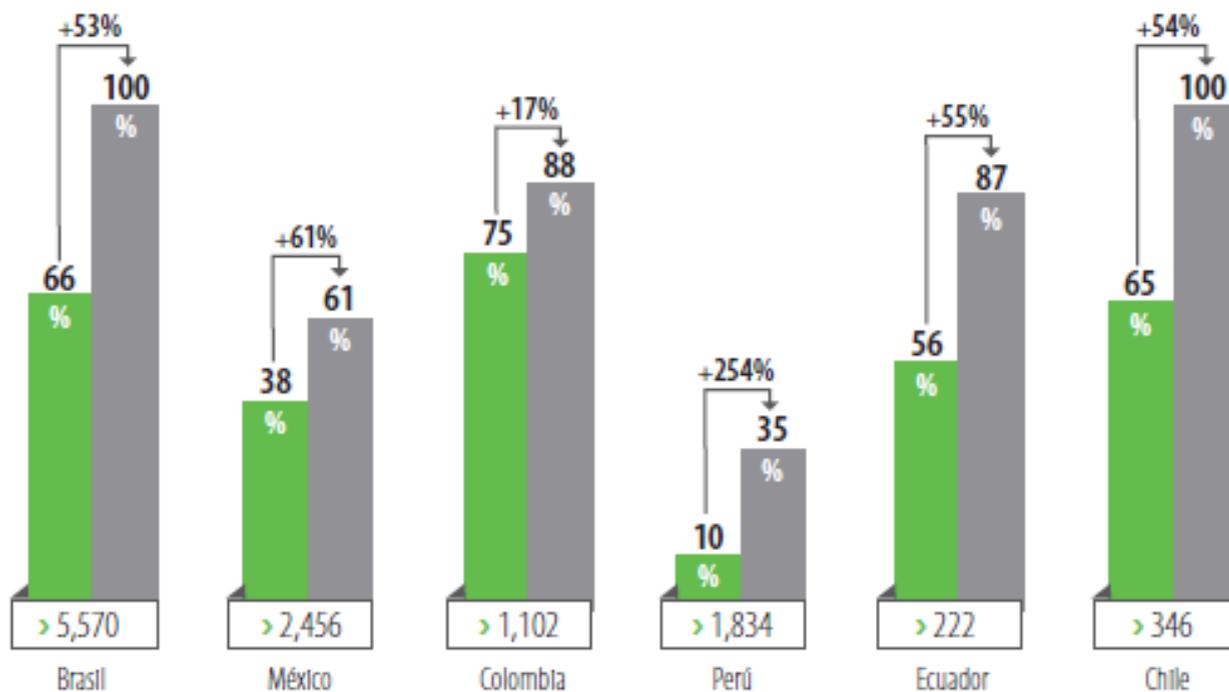
> Fuente: The World Bank, The Global Findex Database (abril 2012); CGAP, Financial Access (2010).



PAÍS	PUBLICACIÓN DEL MARCO REGULATORIO PARA LA OPERACIÓN DE CORRESPONSALES	PRIMEROS ESFUERZOS OBSERVADOS EN LA OPERACIÓN DE MODELOS COMERCIALES
1 ➤ BRASIL	1973	1973
2 ➤ MÉXICO	2008	2010
3 ➤ COLOMBIA	2006	2006
4 ➤ PERÚ	2008	2005
5 ➤ ECUADOR	2008	2008
6 ➤ GUATEMALA	2010	2008
7 ➤ CHILE ¹⁰	2010	2005

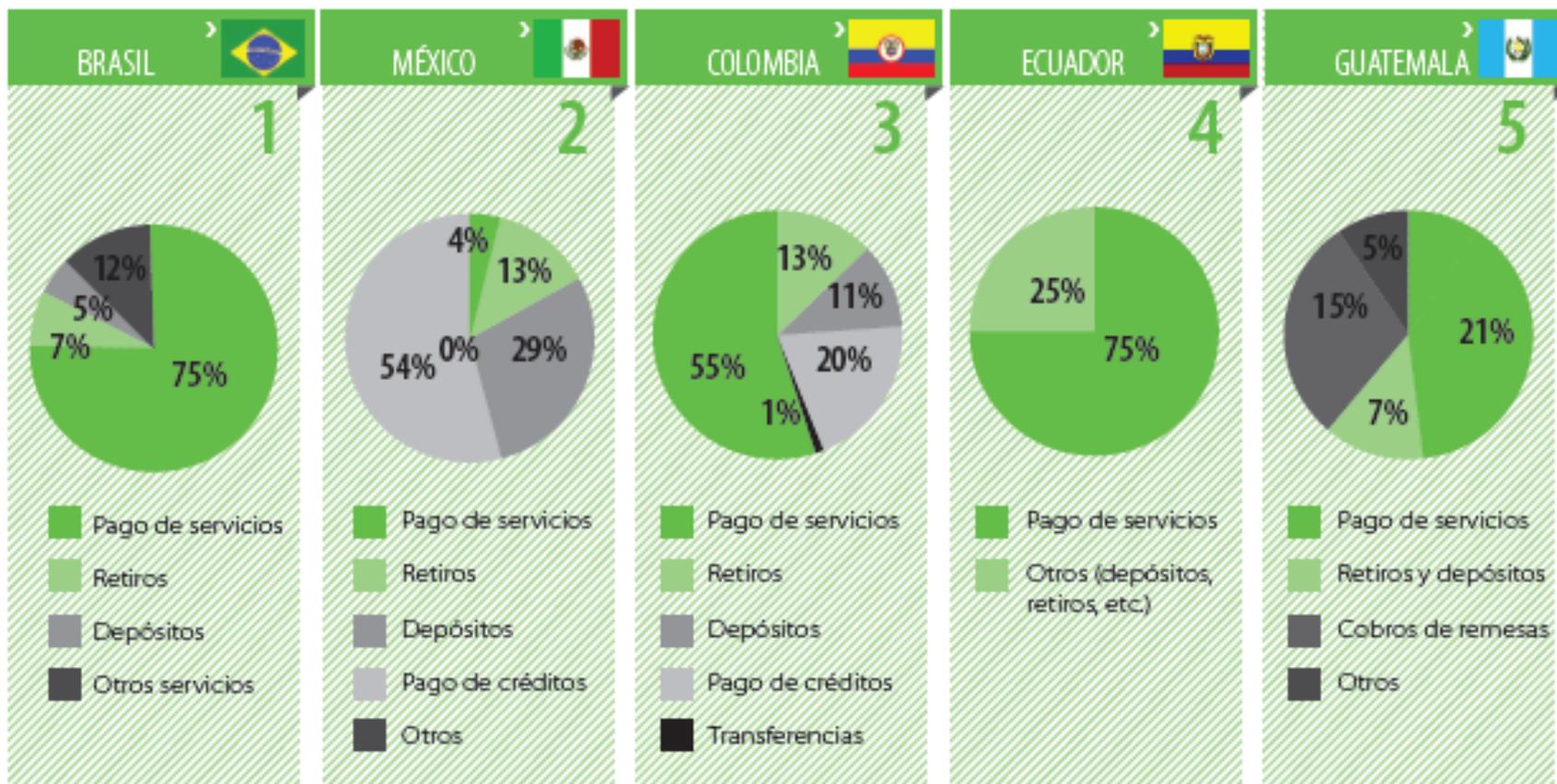


COBERTURA DE SUCURSALES Y CORRESPONSALES BANCARIOS POR MUNICIPIO





MEZCLA TRANSACCIONAL EN CORRESPONSALES BANCARIOS





Desarrollo de CB

- Nivel de participación del sector bancario
- La escala de las redes.
- Cobertura.
- Densidad.
- Disponibilidad transaccional.
- Volumen transaccional, entre los canales presenciales más importantes: sucursales, ATMs y corresponsales.
- Mezcla transaccional.



Centrales de riesgo y burós de crédito en América Latina

 **MicroRate**

CAF BANCO DE DESARROLLO
DE AMÉRICA LATINA

**MIVIN**
Fondo Multilateral de Inversiones
Miembro del Grupo BID

CALMEADOW
INVESTING IN PEOPLE

Estudio disponible en : www.caf.com/es/mipyme



Objetivo Estudio CR

- Identificar problemas de las centrales y los burós de crédito, como herramienta para reducir el riesgo de sobreendeudamiento
- Identificar las mejores prácticas.
- Muestra de diez países latinoamericanos: Bolivia, Brasil, Colombia, Ecuador, El Salvador, Guatemala, México, Nicaragua, Perú, Rep. Dominicana.
- Participación de principales actores del sector (encuestas y entrevistas).
- Estudio enmarcado en los “Principios Generales de Reportes Crediticios”, publicado por el Banco Mundial (Sep-2011).



Ranking de MicroRate de CR

RANKING SOBRE CENTRALES DE RIESGO Y BUROS DE CREDITO				
Lugar	Pais	Calificacion	Principales Fortalezas	Principales Debilidades
1	Brasil	Muy bueno	Oportunidad y proteccion al consumidor.	Solo info negativa.
2	R. Dominicana	Muy bueno	Suficiencia de datos y Participantes todos los sectores.	Proteccion al consumidor
3	Peru	Bueno	Exactitud y marco regulatorio	Oportunidad y falta de datos minimos.
4	Colombia	Moderado	Exactitud y datos minimos completos.	Pocos participantes de todos los sectores.
5	Bolivia	Moderado	Inclusion de IMFs.	Insuficiencia de datos por marco regulatorio
6	Ecuador	Moderado	Exactitud e Inclusion de IMFs.	Insuficiencia de datos por marco regulatorio
7	El Salvador	Moderado	Inclusion de IMFs.	Insuficiencia de datos por marco regulatorio
8	Mexico	Moderado	Suficiencia de datos de microfinanzas e informacion positiva.	Escasa inclusion de IMFs y falta de exactitud
9	Nicaragua	Pobre	Amplia participacion de IMFs.	Falta de exactitud y marco regulatorio debil.
10	Guatemala	Pobre	Suficiencia de datos de microfinanzas.	Falta de exactitud de datos y ausencia de marco regulatorio



Problemas y Restricciones de CR

- Falta de oportunidad de los datos
- Inexactitud de datos
- Insuficiencia de datos
- Corta retención de datos
- Precios relativamente altos
- Falta de reportantes y dispersión de información a los burós
- Exagerada protección legal al deudor
- Marco regulatorio discriminatorio para IMFs
- Temores de conflicto de interés por propiedad de los burós de crédito
- Insuficiente difusión o incumplimiento de normas existentes sobre protección de datos y derechos del consumidor

- Estudio disponible en : www.caf.com/es/mipyme



Interoperabilidad de Redes

Cooperación Técnica - Perú y Uruguay



Nivel		Nombre	Definición
NIVEL	1	Interoperable Teóricamente	Un sistema donde un participante se puede conectar a otro
	2	Interoperable Técnicamente	Interfases existen para el intercambio de mensajes seguros entre participantes
	3	Interoperable Funcionalmente	Interfases & sistemas funcionan con la robustez necesaria
	4	Interconectados	Reglas del negocio existen, lo que permite el intercambio de valores a los participantes
	5	Interconectados de forma Efectiva	El costo de la interconexión punto a punto se encuentra por debajo de niveles acordados



ECOSISTEMA PARA INTEROPERABILIDAD

<u>Nivel</u>	<u>Proveedor</u>	<u>Principios Rectores</u>	
1. Almacén de Valor	<ul style="list-style-type: none"> • Bancos • Otros • Emisores de DE 	<ul style="list-style-type: none"> • Instituciones financieras supervisadas • Confiables • Modelo de Negocio: subsidios cruzados o nichos • Cuentas simplificadas para apertura 	
2. Tipo de Intercambio de Pago	<ul style="list-style-type: none"> • Bancos, EDE • Prov.Serv.Pagos • Operadores de Serv .Pagos 	<ul style="list-style-type: none"> • Habilidad de transferir en tiempo real a otro número de teléfono a muy bajo costo a originador y receptor • Modelo de Negocio: Escala o nicho • Requiere normas claras y confiables para resolución de disputas 	
3. Canales	3a. Canal Portador	<ul style="list-style-type: none"> • Telcos • Otras redes 	<ul style="list-style-type: none"> • Debe permitir acceso a los canales portadores en condiciones justas, seguras y no discriminatorias. • Modelo de Negocio : escala a través de una infraestructura extendida.
	3b. Canal de Servicio	<ul style="list-style-type: none"> • Bancos • Administradores de redes especializados 	<ul style="list-style-type: none"> • Acceso amplio a puntos de Cash in a costo reducido para el cliente • Modelo de Negocio: Escala, y competencias en la administración del riesgo operacional



Objetivo	Valor Agregado de la Interoperabilidad	Meta
Eficiencia en productividad	Reducir la necesidad de dispositivos redundantes (POS o ATM) o de múltiples negociaciones entre comerciantes y empresas. La interoperabilidad reduce el costo unitario de cada transacción electrónica y aumenta la utilización de los dispositivos. Si la mayor eficiencia se traduce en el precio de los servicios al usuario final, se puede aumentar la utilización del sistema.	Costo promedio por transacción reducido.
Mayor valor al cliente vía mayor funcionalidad	A medida que aumenta el número de lugares potenciales en donde los usuarios pueden transar, los instrumentos y la plataforma transaccional se vuelven más útiles para clientes por la generación de externalidades positivas, también conocidas como “efectos de red.”	Cambio hacia volumen de transacciones electrónicas basadas en cuentas per cápita.
Mayor valor al cliente vía conveniencia	Aumenta el número de lugares en donde los clientes pueden transar, se reduce el costo de transacción de los clientes para acceder a una infraestructura adecuada.	Aumento en el número de dispositivos accesibles per cápita.
Eficiencia dinámica	Permite que las instituciones financieras se especialicen en emisión o adquirencia, se pueden desarrollar modelos de negocio especializados, con economías de escala y alcance para competir de nuevas formas y por nuevos grupos de clientes de forma que se amplíen los mercados.	Aumento en el número de nuevos “jugadores” con ofertas competitivas.

Fuente : Fuente : Porteous, D. Interoperability in Pakistan”, CGAP, 2012.



GRACIAS

Miguel Arango Ospina

marango@caf.com

Bogotá D.C.