

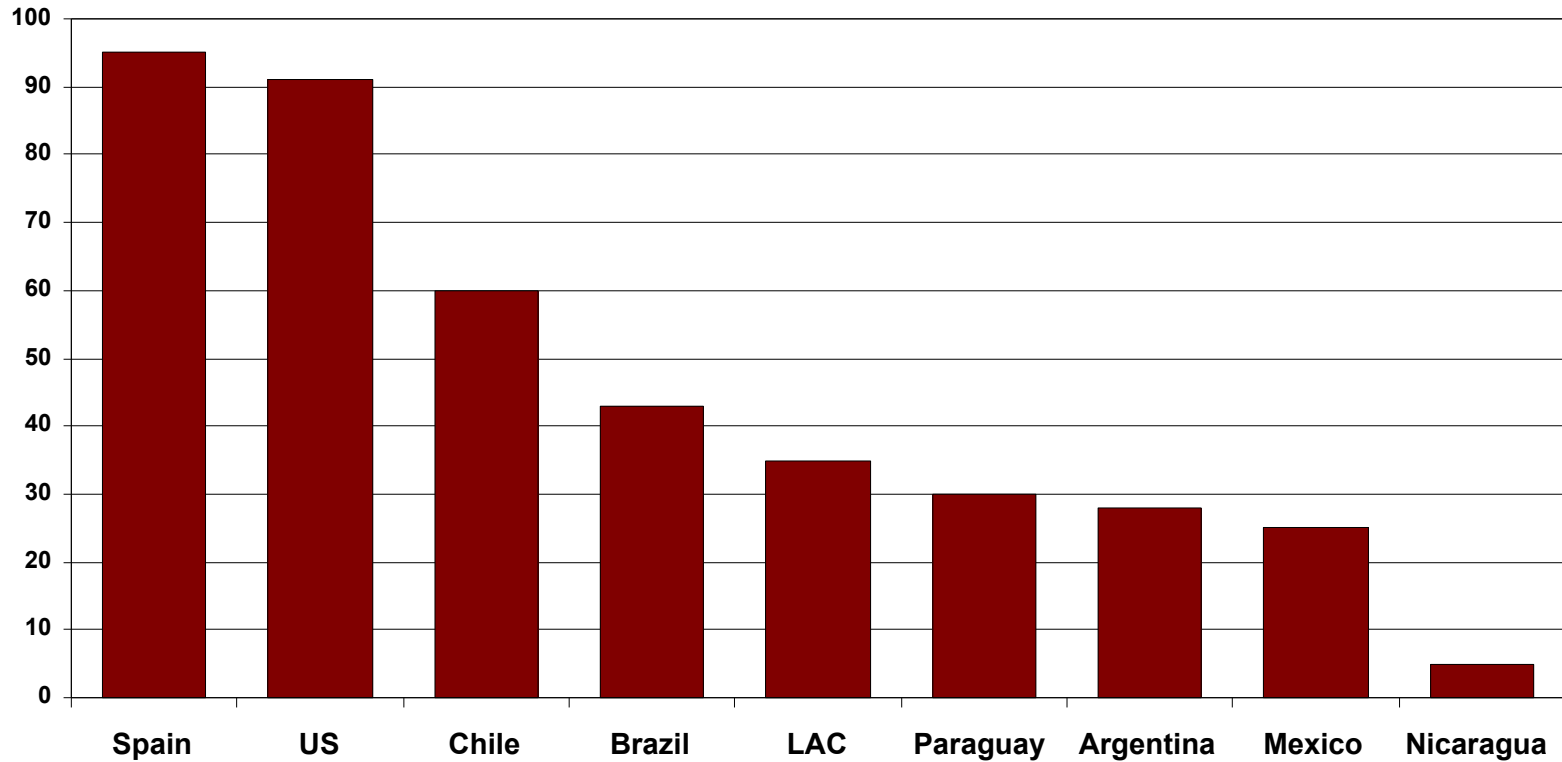


**Nuevas Oportunidades de Negocio**  
Usando Tecnologías Innovadoras para  
Llegar a los no-bancarizados.

Francisco Demichelis  
Especialista en Mercados Financieros

# Niveles de bancarización

% de adultos con cuenta bancaria



Source: Hanahan 2007 / IDB

# Acceso Físico

(Por 100,000 habitantes, 2006)

País	Sucursales	ATMs	Total
Argentina	10.1	14.9	15.0
Brasil	14.6	17.8	32.4
México	7.6	16.6	24.2
Honduras	0.7	3.6	4.7
Perú	6	9.5	15.5
<b>América Latina</b>	<b>7.2</b>	<b>11.4</b>	<b>18.6</b>
<b>España</b>	<b>95.9</b>	<b>126.6</b>	<b>222.5</b>
<b>EEUU</b>	<b>30.9</b>	<b>121</b>	<b>152</b>

# Obstáculos para expandir acceso a servicios bancarios de una manera rentable.

- 1. Falta de economías de escala.**
  - Costos de transacciones y mantenimiento de cuentas no cambian con tamaño.
  - Precios altos por servicios.
- 2. Limitado acceso de hogares de menor ingreso a los puntos de servicios bancarios.**
- 3. Factores culturales y educativos limitan el uso de servicios bancarios.**

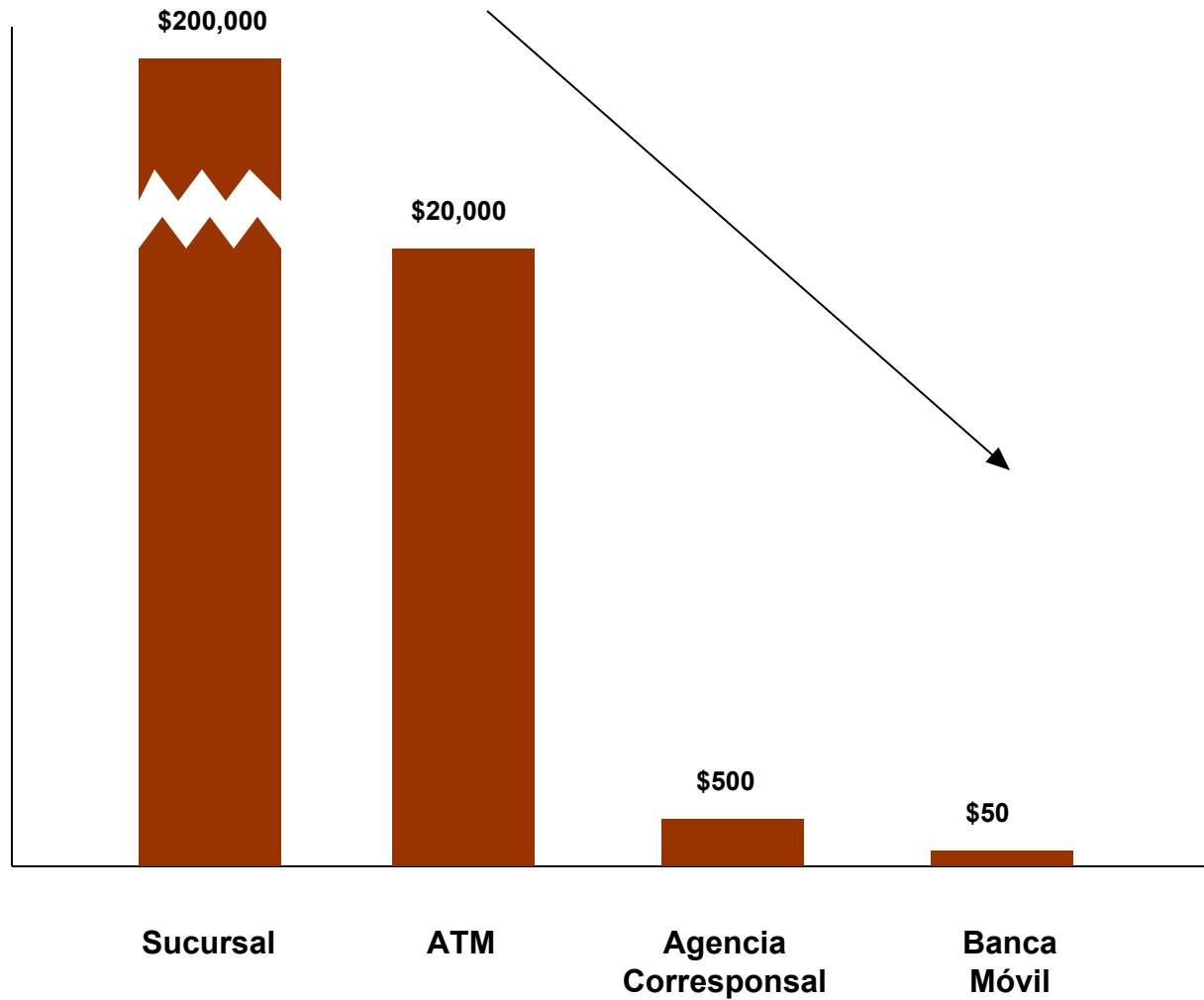
# Tecnologías Transformacional.

- **Aplicación de Tecnologías de Información y Comunicación (TICs) pueden solucionar potencialmente estos obstáculos.**
  - Tipos de aplicaciones: (i) Banca Móvil; (ii) Redes de Agentes No-bancarios; y (iii) Tarjetas de Crédito Prepagados. Hay otros.
- **Hacer rentable el mercado de los no-bancarizados y clientes de bajo ingreso.**
- **Pero, requiere modificaciones en el marco legal y regulatorio.**

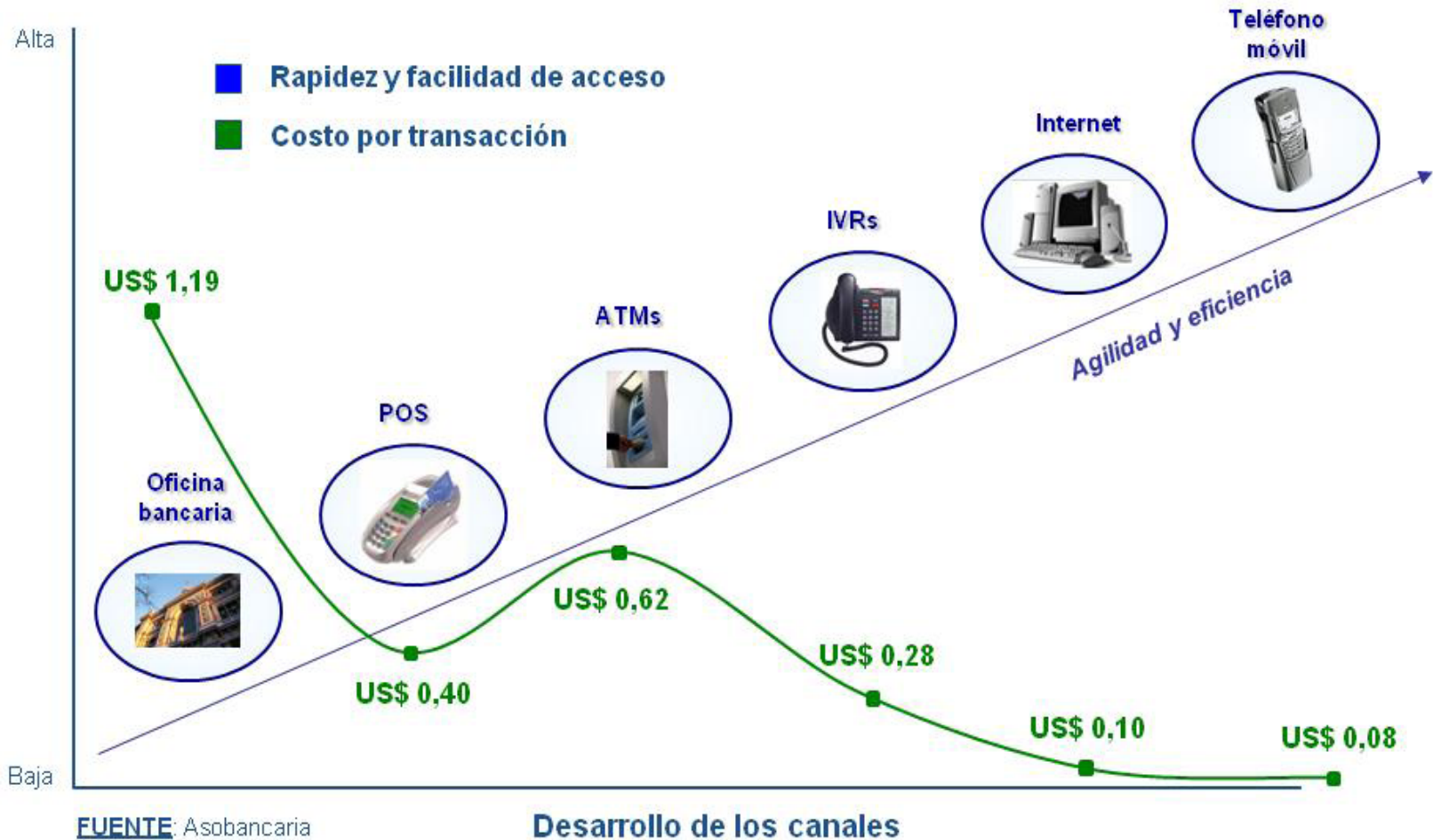
# Cómo hacer rentable el mercado de los no-bancarizados .

Objetivo	Estrategia	Modalidad de Servicio/Cumplimiento de ejes estratégicos.
<p>Bajar el costo por Transacción/ Lograr economías de escala</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>i. Reducir el uso de sucursales (planta fija) y número de transacciones personales</li> <li>ii. Reemplazar efectivo con transacciones electrónicas</li> </ul>	<p>Corresponsales no-bancarios (i) Banca Movil (i y iii) Smart Cards Prepagadas(ii)</p>
<p>Estimular la demanda.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>i. Facilitar acceso.</li> <li>ii. Reducir los costos transaccionales y los precios de servicios.</li> <li>iii. Bajar los obstáculos culturales.</li> <li>iv. Bajar los obstáculos educativos.</li> </ul>	<p>Banca Movil (i,ii, y iii) Corresponsales no-bancarios (i,ii,y iii) Smart Cards (ii,ii,) Diseño de productos especializados, eg. Ahoros programados. (iii y iv)</p>
<p>Aumentar el valor de la relación con el cliente</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>i. Transacciones financieras</li> <li>ii. Fondo</li> <li>iii. <i>Cross-selling, (créditos, seguros, otros)</i></li> </ul>	<p>Banca Movil (i y ii) Agencias no-coresponsales (i,ii, iii) Smart cards (i y ii) Producto especializados. (ii y iii)</p>

# Estructura de Costos Fijos



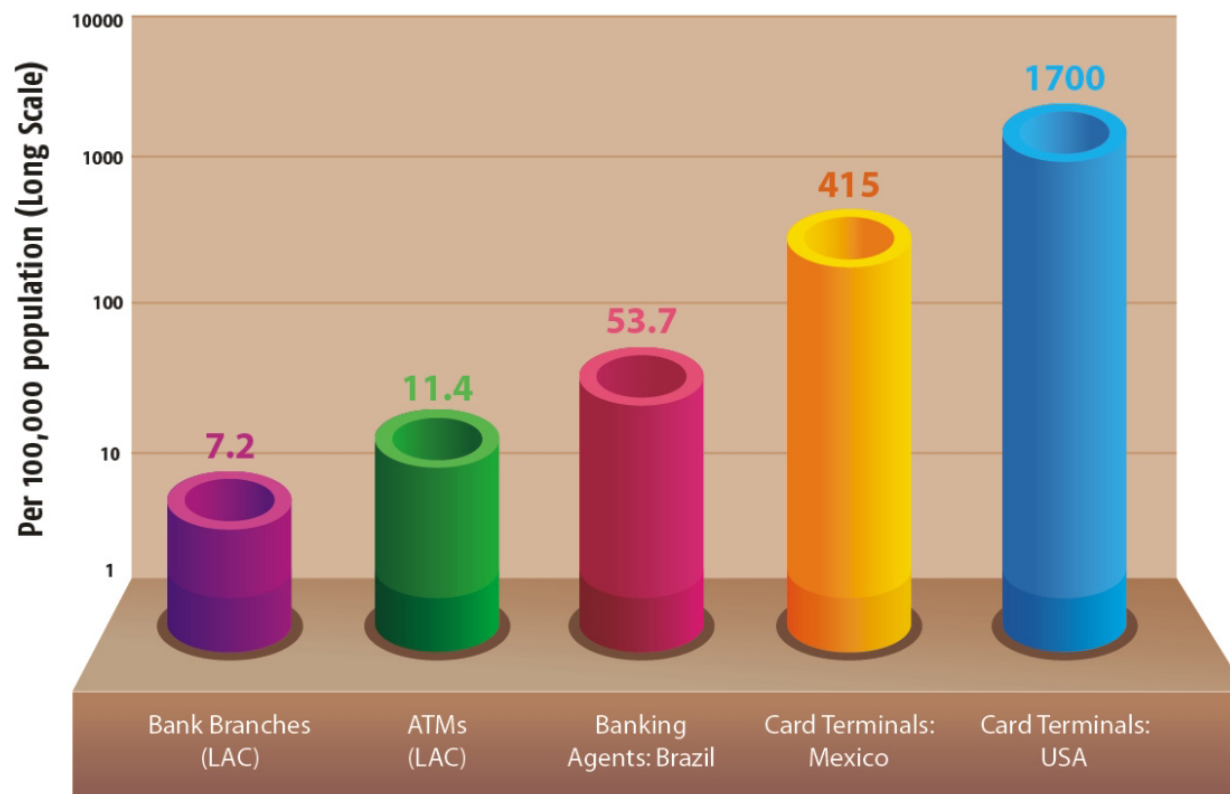
# Costos de Transacción por Modalidad





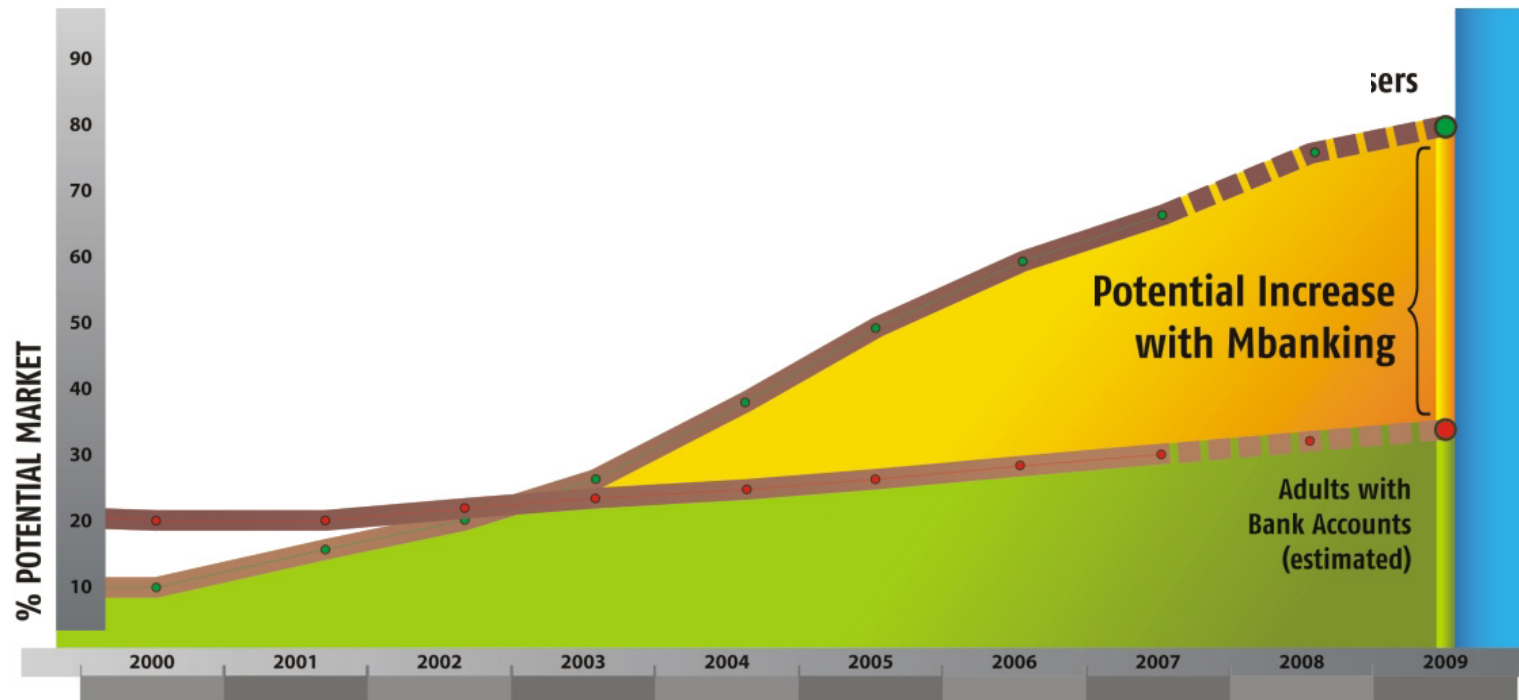
# Acceso Físico

## Expansión de la red de servicios financieros



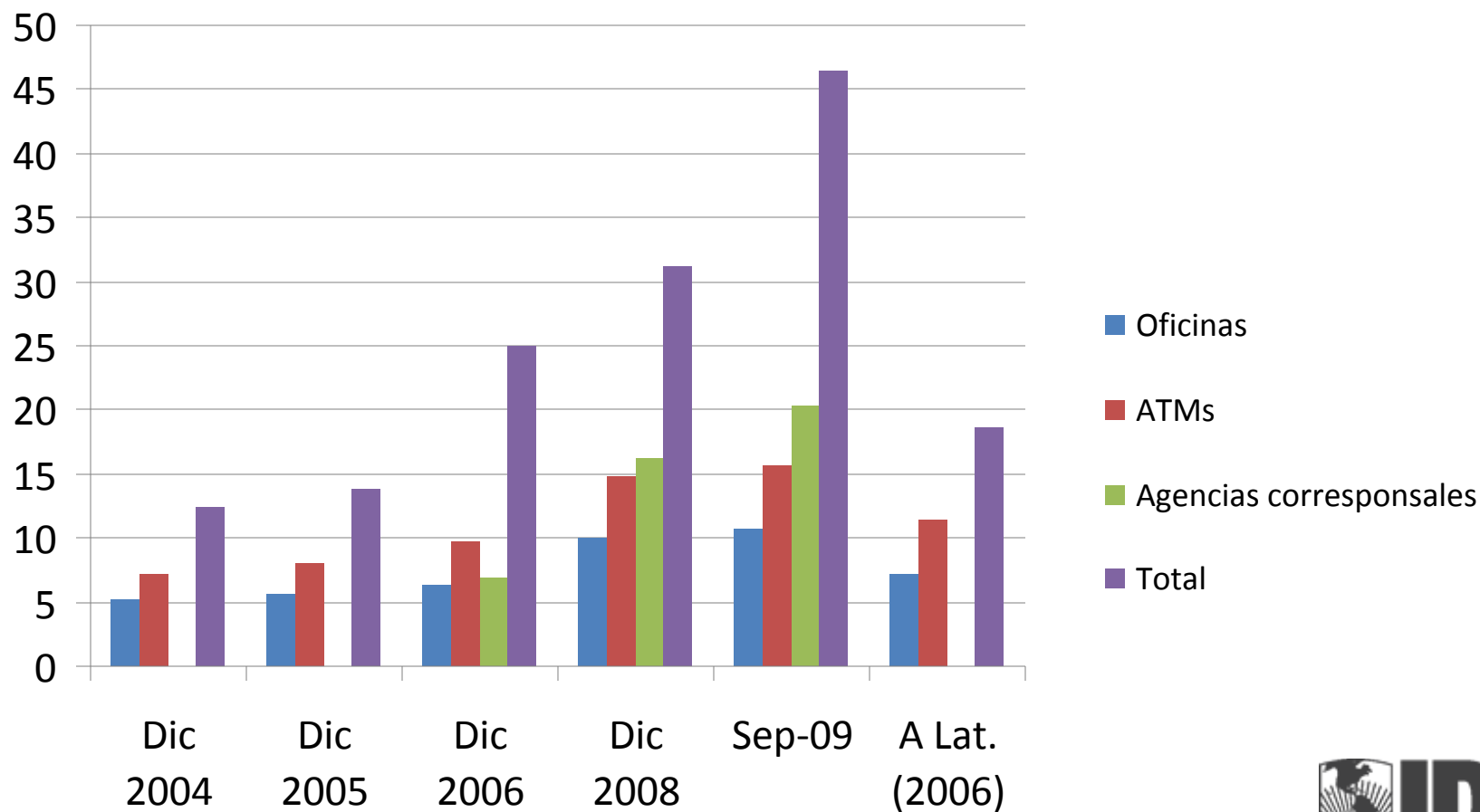
# Potencial de la Banca Móvil: Acceso Universal?

## POTENTIAL FOR M-BANKING IN LAC: UNIVERSAL ACCESS?



# Crecimiento de Acceso con Agencias Corresponsales: El Caso del Perú.

(Por 100,000 habitantes)



# Experiencias Con Nuevas Tecnologías

## Banca Móvil.

### Otras economías emergentes:

- Éxitos dramáticos.
  - Kenia: En 2 años, número de clientes igual a más de 30% de la población adulta, un aumento de 300% en los números de personas con acceso a servicios financieros.
  - Filipinas: 4 millones de clientes (2007) en 4 años.
- Alto ritmo de implementación en África, Asia y Europa del Este.

### América Latina

- Hasta recientemente, muy limitada experiencia con sistemas dirigidos a los no bancarizados y hogares de bajos ingresos. (solamente Oi Pago –Brasil)
- Pero, cambiando rápidamente, con reformas en el marco regulatorio. (Colombia, México y Perú).

## Agentes No-Bancarios

- América Latina es el líder mundial. (Brasil, Colombia y Perú)
- Escala va a aumentar dramáticamente en México y Colombia con reformas.

# Marco Regulatorio y Legal

- **En otras regiones del mundo reformas regulatorios han sido reactivos.**
  - Modificaciones siguen las implementaciones iniciales de nuevos sistemas.
- **Experiencia en América Latina y el Caribe, es que las autoridades tienen que ser proactivas.**
- **Sector privado no toman decisiones antes que un marco regulatorio adecuado esté implementado.**
- **Ejemplo: Brasil, Colombia, México, y Perú.**

# Reformas Regulatorias Claves

Objetivo	Modificación Regulatorio	Opciones	Temas a tratar en la reforma
<p><b>Cuentas/unidades de transacciones.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Bajar los costos de transacción y administrativa.</li> <li>Expandir opciones.</li> </ul>	<p><b>Modificar los requisitos AML/KYC (documentales) para cuentas básicas, con limites del monto de cuenta y valor de transacciones por periodo.</b></p> <p><b>Establecer tipos de cuentas nuevas trasnacionales no-bancarios. Cuentas asociados con cuenta de telefonía móvil.</b></p>	<p>Colombia: Cuenta basica. solamente cedula de identificación. Abrir en un agente bancario.</p> <p>Kenia M-pesa/ Brasil Oi Cuenta con telco/ independiente de un banco. No es deposito.</p> <p>México. Cuenta móviles. Cuenta bancaria básica/ pero con opciones de ser manejado por telco.</p>	<p><b>Niveles de limites.</b></p> <p><b>Tratamiento fiscal y regulatorio.</b></p> <p><b>Cubrimiento y confiabilidad de sistema de cedulas de identificación/registros.</b></p> <p><b>Enfoque transaccional</b></p> <p><b>Seguros de depósitos</b></p>
<p><b>Agentes No-Bancarios.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Facilitar acceso físico.</li> <li>Bajar los obstáculos culturales.</li> </ul>	<p><b>Autorizar nuevos tipos de puntos de servicios financieros</b></p> <p><b>Liberalizar los requisitos de puntos de servicios en relación de riesgo.</b></p>		<p><b>Responsabilidades legales.</b></p> <p><b>Gama de servicios ofrecidos.</b></p> <p><b>Integridad de sistemas de comunicación y información.</b></p> <p><b>Seguridad Física.</b></p> <p><b>Capacidades de agentes.</b></p>

# Reformas Regulatorias

Objetivo	Modificación Regulatorio	Opciones	Temas a tratar en la reforma
<p><b>Entrada de nuevos actores.</b> (telcos, cadenas comerciales, VISA/ master)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Especialización.</li> <li>• Facilitar nuevas modalidades de servicios.</li> <li>• Aumentar competencia.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Clarificar la provisión de servicios financieros por entidades no-bancarios.</li> <li>• Establecimiento de nuevo tipo de proveedores reguladas de servicios financieros.</li> <li>• Facilitar la contratación de otras entidades para la provisión de servicios financieros.</li> </ul>	<p>Colombia; nuevos actores participen a través de los bancos.</p> <p>México: Participen a través de bancos/ pero cuentas manejado por telcos. Nuevas entidades; bancos de nicho</p>	<p><b>Competencia.</b></p> <p><b>Capacidades y integridad de nuevos actores.</b></p> <p><b>Arbitraje regulatorio</b></p>
<p><b>Sistema de Pagos.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Facilitar nuevas modalidades de servicios.</li> <li>• Aumentar competencia</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Establecer los requisitos para la participación de nuevos actores.</li> <li>• Ajustar el sistema de pagos para facilitar las nuevas modalidades de servicios.</li> </ul>		<p><b>Seguridad del sistema.</b></p> <p><b>Eficiencia de sistema.</b></p> <p><b>Level Playing Field (Competencia Desleal)</b></p>

## Requisitos Regulatorios (3)

Objetivo	Modificación Regulatorio	Opciones	Temas
<p><b>.E-Money</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aumentar la eficiencia de servicios.</li> <li>• Facilitar nuevas modalidades de servicios</li> </ul>	<p>Reglas de dinero electrónica (almacenado en un soporte electrónico.)</p>	<p>Relacionado directamente con un en una cuenta bancario. (México)</p> <p>Perú: Aparte de una cuenta /no es un deposito.</p>	<p><b>Seguridad.</b></p> <p><b>Tratamiento regulatorio y fiscal.</b></p> <p><b>Impacto monetario.</b></p>
<p><b>Protección de Consumidor.</b></p> <p>Mantener la protección de consumidor con las nuevas modalidades y proveedores de servicios.</p>	<p>Establecer /clarificar las responsabilidades de proveedores, en particular cuando hay combinaciones. (Agentes no bancarios/m-banking).</p> <p>Clarificar la entidad(es) publica responsable. (Financiero/ MNO)</p>	<p>Entidad que mantiene la cuenta de cliente es responsable.</p> <p>Todos servicios financieros supervisados por regulador financiero. Agencia especializada a por protección de consumidor.</p>	<p><b>Seguridad.</b></p> <p><b>Responsabilidad legal.</b></p> <p><b>Mecanismos de resolución.</b></p> <p><b>Coordinación de entidades públicas.</b></p>



# Oportunidades y Desafíos

- **Abre potencialmente nuevos mercados y fuentes de ingresos.**
- **Fomenta nuevos competidores fuertes.**
  - Telcos: internacional, financieramente muy fuerte y en mayoría de casos más grandes de instituciones financieras.
  - America Móvil (Carlos Slim) y Telefónica tiene casi 80% del mercado en LA.
  - Cadenas comerciales- tienen redes de puntos servicios igual o superior de los bancos mas grandes.
- **Facilita la expansión de bancos secundarios y regionales.**
  - Leapfrogging— potencialmente disminuir el valor de redes de sucursales.

# Apoyo del BID

- **Proveedores de servicios financieros. Reconoce el riesgo de first mover y de tecnologías innovadoras.**
- **Reguladores financieros. Diseño y implantación de reformas que apoyan la inclusión financiera.**
- **Varios tipos de apoyo: asistencia técnica; donaciones parciales y financiamiento (crédito, garantías y capital)**
- **Experiencias. Apoya a pilotos de sistemas de la banca móvil (Colombia y Guyana). Primeros dirigidos a los no-bancarizados. Diseño de reformas de marco regulatorio (Colombia, México y Perú)**
- **Nuevos Proyectos: ejemplos México: usa de la banca móvil para pagos de asistencia social, Expansión de redes de agentes bancarios (18,000 agentes de un banco).**
- **Investigación y evaluaciones: Lecciones aprendidas y buenas practicas de “branchless banking”.**
- **Estudios sobre reformas regulatorias.**



**Inter-American Development Bank / [www.iadb.org](http://www.iadb.org)**