

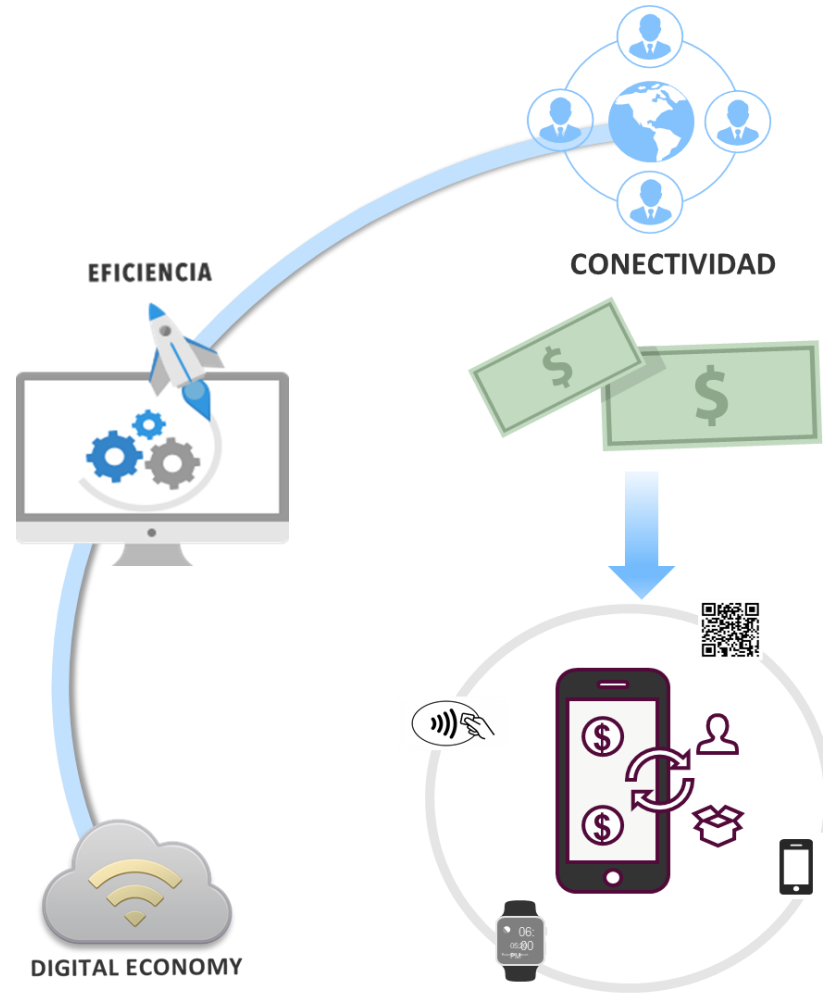
Dinero Electrónico

Guillermo Galicia Rabadán



Las opiniones expresadas en esta presentación son de carácter personal y no representan la postura del Banco Interamericano de Desarrollo.

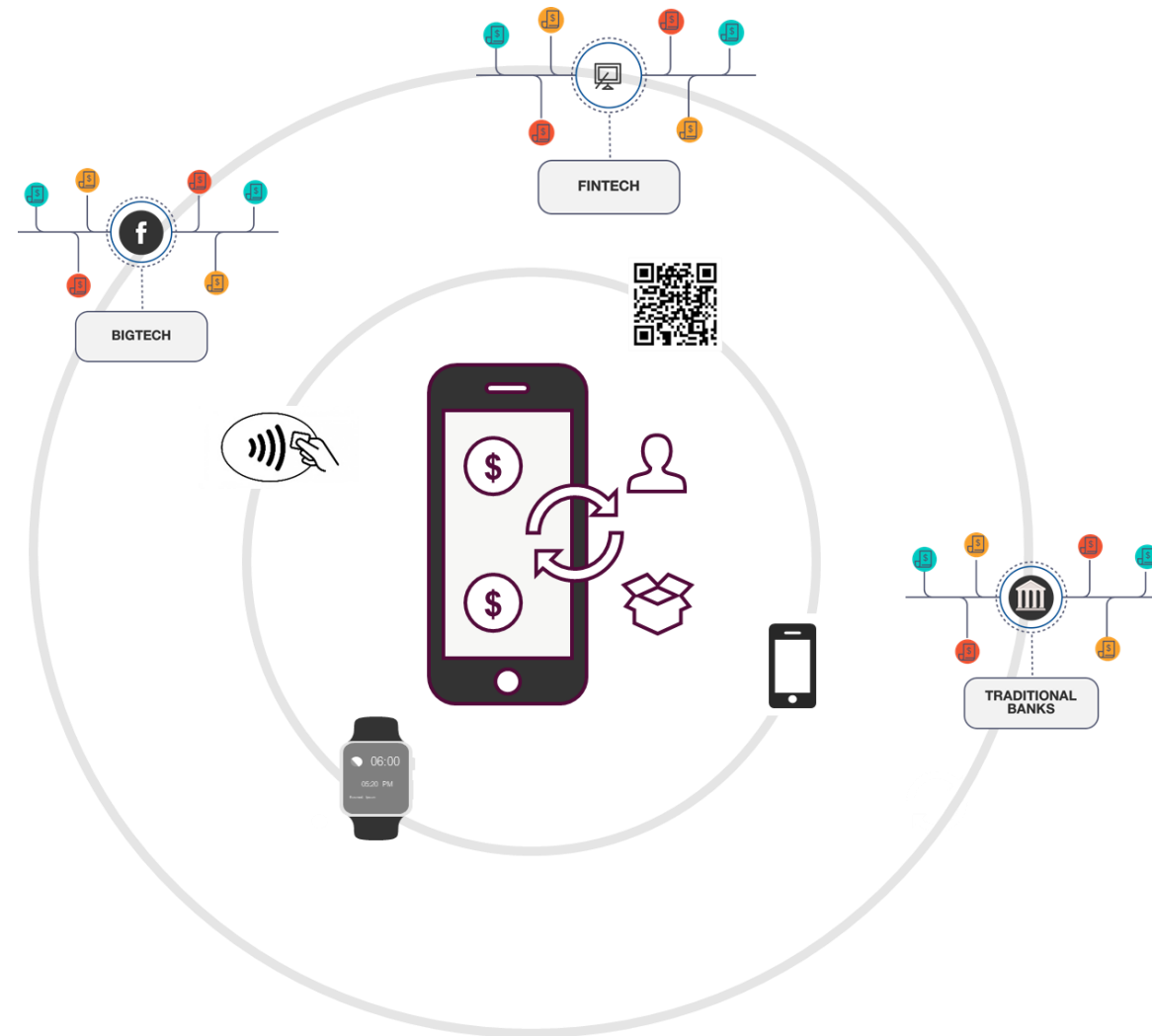
- **Dinero electrónico y ecosistema**
- **Tendencias**
- **Elementos de diseño regulatorio y política pública**



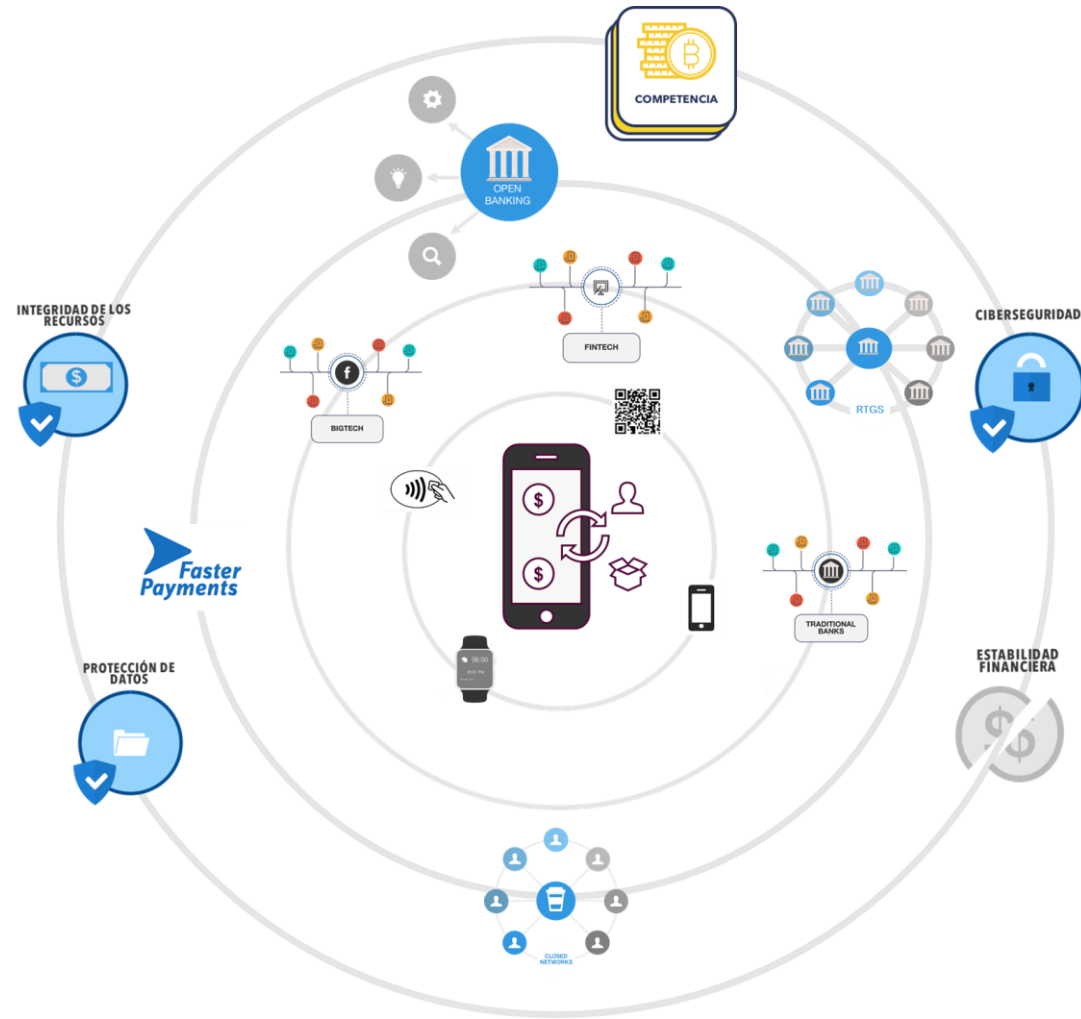
Beneficios

- **Para la economía:**
 - Evita el manejo y resguardo de efectivo
 - Genera datos para gestionar e innovar
 - Conveniencia para los usuarios:
 - Portabilidad y uso de recursos en tiempo real en transacciones presenciales
 - Disponibilidad inmediata de recursos en transacciones remotas
 - Ahorros en tiempo y costo de traslado
- **Para autoridades:**
 - Trazabilidad de operaciones
 - Ahorros en producción y distribución de efectivo











Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

XXII Conferencias sobre SUPERVISIÓN FINANCIERA



YouTube



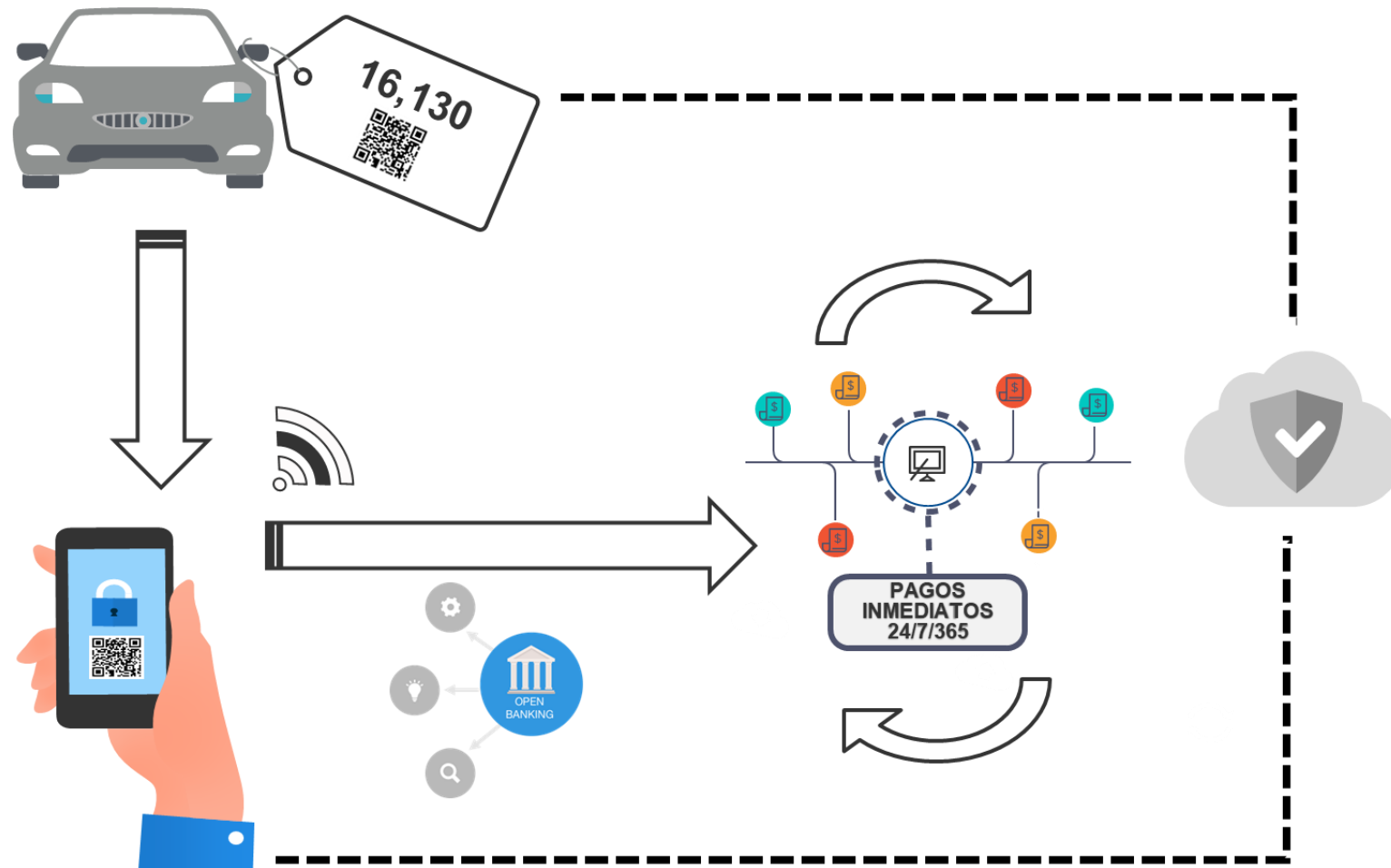
Visite:
www.sib.gob.gt





- Dinero electrónico y ecosistema
- **Tendencias**
- Elementos de diseño regulatorio y política pública





Tendencias

- Utilización de códigos QR y NFC (Argentina, China, Holanda, México) y unificación de plataformas de pago (India, México)
- Participación de entidades no financieras (Argentina, China) y regulación de este tipo de entidades (Colombia, Europa, México)
- Transacciones en tiempo real, disponibles todos los días, en cualquier horario (UK, Suecia, India)
- Open Banking (UK, Hong Kong)
- Y mañana: Pagos con un solo click (Amazon) y Pagos invisibles (Amazon, Uber)



- Dinero electrónico y ecosistema
- Tendencias
- **Elementos de diseño regulatorio y política pública**

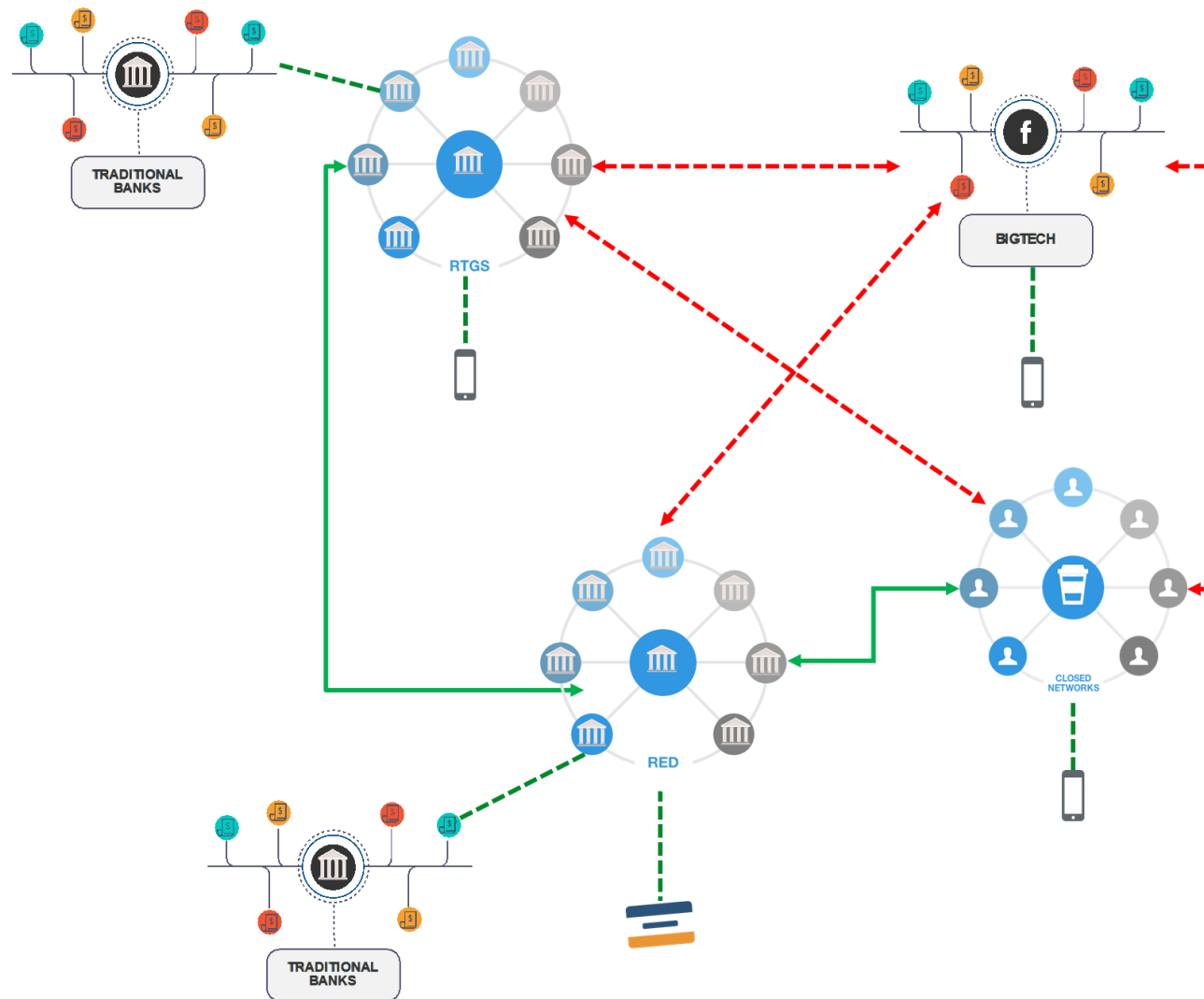
Factores para el buen funcionamiento de un esquema de dinero electrónico	Idea
Inclusivo	Aceptación generalizada por comercios y personas
Seguro	Asegurar que el dueño del dinero sea quien lo disponga
Rápido	Envío, acreditación y disposición inmediata de los fondos recibidos
Alta disponibilidad	Resistencia a interrupciones operativas
Enrollment ágil	Habilitación rápida del servicio
Fácil de usar	Sin una excesiva interacción entre puntos de venta, medios de pago y usuarios
Íntegro	Los recursos en el esquema tienen un origen legal
Confidencial	El cliente tiene el control de su información en todo momento
Tecnológicamente neutro	Pueda utilizarlo sin restricciones tecnológicas
Interoperable	Envío y acreditación de recursos sin importar en donde resida la cuenta ordenante y la beneficiaria

Factores para el buen funcionamiento de un esquema de dinero electrónico	Reto
Inclusivo	• Apertura de cuentas presencial y con requisitos amplios • Proveedores no bancarios desplazados de las infraestructuras de pago
Seguro	• Incremento de ciberataques • Falta de personal especializado
Rápido	Capacidad tecnológica limitada
Alta disponibilidad	Capacidad operativa limitada
Enrollment ágil	• Contratación de servicios engorrosa • Falta de mecanismos de identificación digital
Fácil de usar	Autenticación excesiva
Tecnológicamente neutro	Baja penetración de smartphones e Internet
Interoperable	Diferencias en los modelos tecnológicos y operativos de los participantes.



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

XXII Conferencias sobre
SUPERVISION
FINANCIERA



YouTube



Visite:
www.sib.gob.gt



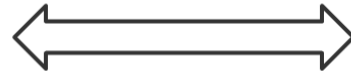
La Interoperabilidad no solo implica la interconexión entre participantes, sino la integración de estándares tecnológicos, protocolos operativos, esquemas regulatorios y modelos de negocio

¿Porqué cobra mayor relevancia ahora?

- Competencia, ante el surgimiento de nuevas entidades de pago, de bajo y largo alcance comercial
- Maximización de economías de escala, alcance y aprovechamiento de los efectos de red
- Establecimiento de requisitos tecnológicos y operativos mínimos para todo el sistema



INTEROPERABLE
INCLUSIVO
TRANSFERENCIAS EN
SEGUNDOS
FACILIDAD DE
USO



INTEGRIDAD
RESISTENTE
SEGURO



EQUILIBRIO

Algunas ideas de diseño regulatorio a considerar

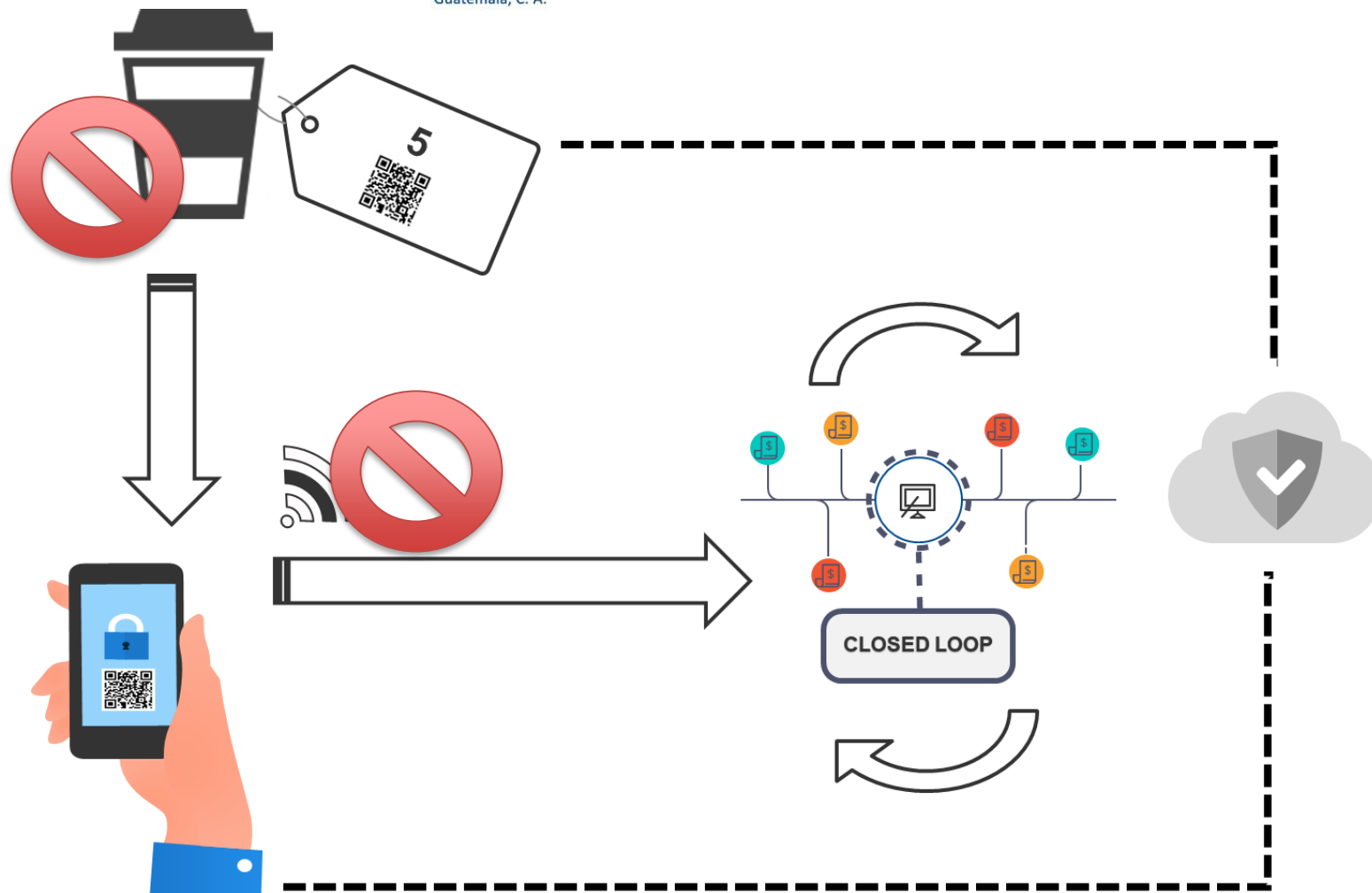
- Pensar en el diseño de un ecosistema, no solo a nivel de infraestructura o medio de pago
- Analizar si la tendencia es prioridad, o si primero debemos fortalecer la base de nuestro ecosistema
 - Los retos del ecosistema cambian sin que el ecosistema lo haga
 - Existen las condiciones necesarias para seguir las tendencias? Priorizar la estabilidad del sistema
 - Caso de negocio
- El dinero electrónico puede ser un servicio complementario a un servicio principal (Ej. una cuenta de ahorro), y estos últimos pueden afectar el diseño del esquema de dinero electrónico
- Con el tiempo, el mecanismo con el que se dispone el dinero electrónico se modificará a fin de ser más eficiente, es importante que no se regule para una tecnología o modelo de negocio específico
- No todos los elementos que afectan a un ecosistema de dinero electrónico están del lado de las autoridades financieras
- Pensar en los beneficios complementarios para todo el sistema financiero y la economía

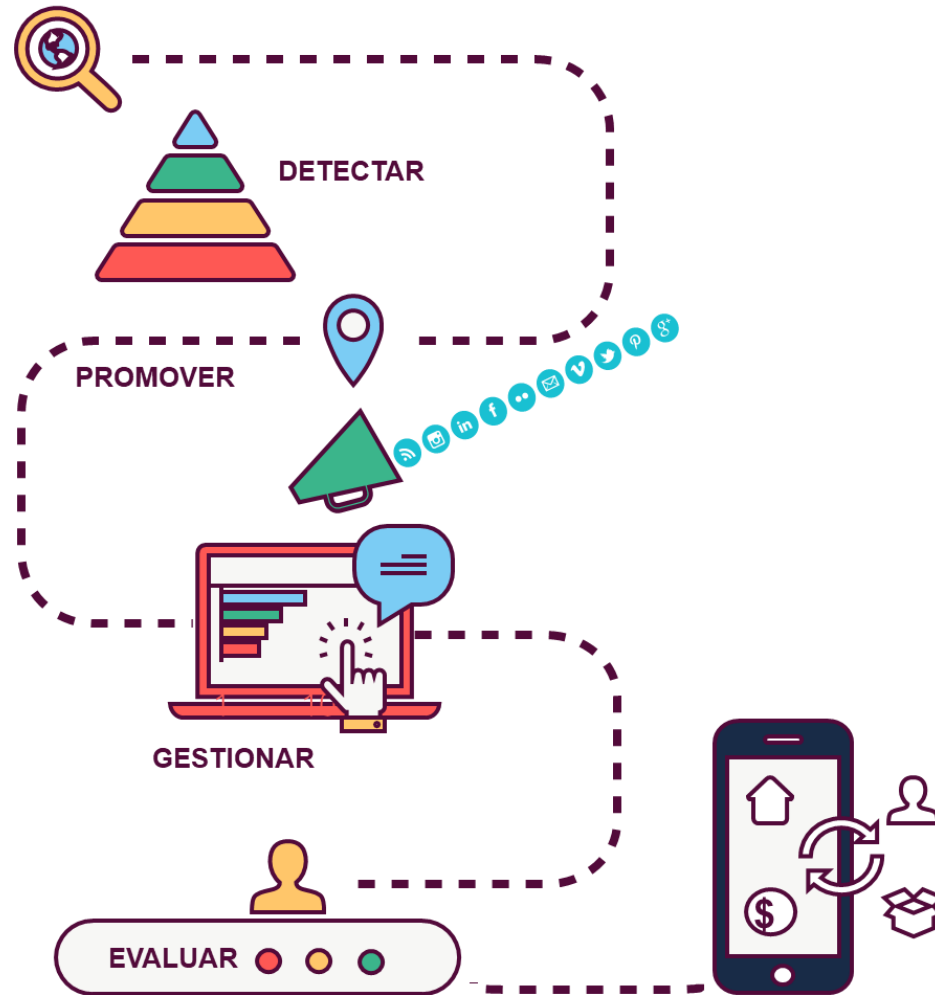
Dinero Electrónico en China

- Allipay y WeChat procesan más del 92% de pagos móviles, mediante el uso de QR. Ambas plataformas tienen más de mil millones de usuarios y son el método de pago dominante en la mayoría de la ciudades en China.
- En un mes cada plataforma procesó un mayor monto de pagos que lo que PayPal liquidó en un año (2017).
- El uso del efectivo se ha reducido hasta en 5% del PIB.

Pero debemos considerar...

- Aunque China tiene la red de tarjetas más grande del mundo (7.6 mil millones de tarjetas), la aceptación de POS es baja debido a las comisiones, costo de instalación y mantenimiento, y a la prohibición de marcas globales como Visa, Mastercard y Amex.
- Solo existen 34 millones de POS en China.
- El billete de mayor denominación tiene un valor de aproximadamente 15 USD.





Algunas ideas de política pública para un ecosistema de pagos

- Regulación diferenciada de acuerdo al tipo de entidad y al nivel de transaccionalidad
- Ajuste de montos operados de acuerdo al canal utilizado y al mecanismo de autenticación
- Promover la creación de esquemas de identificación digital para el sistema financiero, así como en contratación remota de servicios financieros
- Establecimiento de regulación específica para entidades cuya actividad central sea la provisión de servicios de pago
- Esquemas de participación indirecta en sistemas de pagos para entidades de baja transaccionalidad
- Estandarizar información del pago y elementos de identificación del usuario y/o cuenta
- Establecimiento de mecanismos de respuesta coordinada a ciberataques, fraudes e incidentes operativos



Superintendencia de Bancos
Guatemala, C. A.

XXII Conferencias sobre
SUPERVISION
FINANCIERA

 SIB Guatemala  @sib_guatemala  SuperBancosGuatemala

 sib_guatemala  Superintendencia de Bancos (SIB)

Visite:
www.sib.gob.gt 