

Pagos Móviles:

Un nuevo modelo de inclusión financiera



ELKIN CUBIDES

Servicios Financieros Móviles



CONCEPTOS BÁSICOS



Sistema idealizado de pagos :

- Seguro para los clientes, los comercios y las plataformas.
- Rápido y de fácil uso.
- Costos razonables, siendo sostenible para la plataforma y los administradores de fondos.
- Aceptación universal.





COMERCIO Y PAGOS ELECTRÓNICOS:

- **Seguro para los clientes, los comercios y las plataformas,** Porque no es dinero en efectivo. El efectivo es inseguro, permite evasión de impuestos, lavado de activos y financiación del terrorismo.
- **Rápido y de fácil uso.** Además se integra fácilmente con los productos financieros.
- **Precios razonables:** Porque son un canal mas eficiente en costos, tiempos de conciliación y uso de recursos



No es una solución universal

Condiciones

- Que el cliente y el producto coincidan.
- Cliente Tiene fondos almacenados
- Sistema e-commerce exista.
- Sistema de pagos del comercio y el cliente estén asociados





Podemos desarrollar sistemas de comercio y pago de fácil uso, seguros y económicos, pero el reto más grande es **garantizar que la mayor parte de los clientes puedan utilizarlos**



Si se consideran:

- Las tendencias mundiales: Alianzas, proyectos, etc.
- Penetración de telefonía celular en Colombia: 104%
- Crecimiento de las transacciones financieras en los últimos 4 años: Internet 80%, Banca móvil 311%.
- Crecimiento de los montos transados: 140% para el caso de internet y 280% para banca móvil.

Se concluye que los sistemas de pago sobre el móvil tienen el potencial para convertirse en el medio de pago universal



* Fuente: Informe Trimestral CRT - MINTIC



EL SECTOR FINANCIERO TRADICIONAL TIENE INTERÉS EN CREAR UN SISTEMA DE PAGOS MÓVILES DE ACCESO MASIVO?



Si, de hecho ya lo está haciendo. En el mundo se están haciendo alianzas y en Colombia hay dos tipos de iniciativas:

- Banca móvil tradicional: Menú de la simcard.
- Aplicaciones para Smartphones desarrolladas por cada banco.



Sin embargo, hay varios desafíos....





DESAFÍOS DE LAS SOLUCIONES DE PAGO MÓVILES IMPULSADAS POR EL SECTOR FINANCIERO TRADICIONAL



- No todas las sim-cards incluyen la aplicación de Banca Móvil.



- No todos los teléfonos tienen internet, son smartphones o tienen un sistema operativo compatible con la aplicación del banco.



- El sistema debe cubrir los costos de la entidad financiera, los del proveedor de tecnología y los del proveedor de telecomunicaciones.



- El sector financiero en Colombia está acostumbrado a altas rentabilidades: 23% promedio, 40% top. Superan entidades de EEUU y Canada. *



* Fuente: FMI



DESAFÍOS DE LAS SOLUCIONES DE PAGO MÓVILES IMPULSADAS POR EL SECTOR FINANCIERO TRADICIONAL



El desafío más grande es que los clientes de este servicio de pago deben ser clientes de la entidad financiera. Esto implica:

- Que no solamente tengan acceso a algún producto financiero (20MM de personas)* sino que también,
- Sean clientes de un producto financiero transaccional (A hoy 366K personas) *



* Fuente: Informe Trimestral CRT - MINTIC

LA VISIÓN DE TIGO



- Utilizar las tecnologías de acceso a través del móvil para darle acceso masivo a todos los clientes

***789#**

- Aplicaciones para smartphones
- USSD para todos los clientes
- Alianzas de interoperabilidad

LA VISIÓN DE TIGO



- **Crear un método de pago seguro para los clientes, los comercios y las plataformas:**
 - La información se transmite por canales encriptados
 - Requiere algo que el cliente debe tener (su dispositivo móvil)
 - Requiere algo que el cliente debe saber (su clave)
 - Se pueden programar reglas (Trx x día, montos)

LA VISIÓN DE TIGO



- **Crear un modelo simplificado, que tenga la menor cantidad de actores posibles y por ende tenga las mayores eficiencias operativas y económicas.**
- **La regulación debe facilitar la simplificación del modelo.**

LA VISIÓN DE TIGO



- **Crear un modelo que no solamente conviva con el sector financiero, sino que lo complemente.**

LA VISIÓN DE TIGO



- Avanzar gradualmente en el desarrollo de productos, ganando la confianza del consumidor:



Giros
Pagos
Billetera Móvil

LA VISIÓN DE TIGO



- **Utilizar la interacción del medio para evaluar la respuesta del consumidor y así:**
 - **Contribuir a su educación financiera**
 - **Ofrecer servicios con calidad**
 - **Hacer una segmentación dinámica**

LA VISIÓN DE TIGO



Capitalizar la experiencia global:



IDEAS PARA LLEVAR...

- Los productos de pago electrónico deben ser seguros, fáciles de usar y tener un costo razonable. El reto está en que se puedan masificar..
- Las tendencias hacen del teléfono móvil el candidato perfecto para masificar los pagos electrónicos.
- Los modelos simplificados y con menos actores de procesamiento, optimizan la operación y bajan los costos y tenderán a prevalecer.



IDEAS PARA LLEVAR...

- El sector financiero y los operadores celulares tienen la oportunidad de hacer un sistema robusto y complementario.
- La tecnología USSD es segura y de acceso universal.
- La interoperabilidad de los sistemas de pago móvil son su futuro.



Gracias!

Thank you!

ELKIN CUBIDES

Servicios Financieros Móviles - TIGO

elkin.cubides@tigo.com.co