

Hacia la inclusión financiera Es hora del dinero virtual usando su celular

< POR MARIELA MÉNDEZ PRADO* >

La autora, colaboradora frecuente de GESTIÓN y miembro del directorio del Foro de Instituciones Financieras y Monetarias Oficiales (Omfif, por sus siglas en inglés), explica que el Ecuador es el único país donde hay una propuesta pública de un Sistema de Pagos Móviles y por ello resulta un referente mundial. El tema es totalmente nuevo y, como lo ha podido comprobar en recientes reuniones (la última a fines de agosto en Pretoria, Sudáfrica), hay expectativa no solo en el país sino en el mundo.



Ilustración: Luis Eduardo Toponza.

En los últimos años en el Ecuador se han desarrollado desde el sector privado varios esfuerzos por introducir nuevos mecanismos para ampliar los niveles de cobertura de servicios financieros y desde el sector público se ha mantenido el discurso sobre la necesidad de que se incrementen los niveles de bancarización, que promuevan la inclusión financiera en sectores rurales con menor acceso a este tipo de servicios.

Así, desde 2008 el Banco de Guayaquil introdujo con éxito el mecanismo de corresponsales no bancarios (CNB), difundido a nivel local como Banco del

Barrio, con el cual logró un crecimiento exponencial en sus niveles de cobertura geográfica como lo demuestra información pública sobre su desempeño. Sin embargo, el CNB es solo una fase en la “escala de evolución” de los mecanismos de atención que reducen costos administrativos para las instituciones financieras (IFI). La forma original de las agencias bancarias (AB) migró hacia los cajeros automáticos (ATM, por sus siglas en inglés), luego a CNB con miras a la implementación de banca móvil (BM). Pero a 2008 no era posible su total implementación, por los niveles de cobertura celular deficitarios en el país y por la rela-

► **El sistema de pagos móviles (SPM) es mucho más completo que la banca móvil (BM), se usa el celular como punto de acceso a la billetera móvil. El sistema interactúa con todos los celulares y con todas las instituciones financieras (IFI); es más, para acceder a él no se requiere ser cliente, pero sí tener un celular.**

El SPM y su alcance

Si el Ecuador logra tener la primera plataforma pública de dinero móvil, el BCE, que por regulación fue designado como su administrador, estará encargado de almacenar y controlar los registros transaccionales, entre ellos, el número de celular utilizado como usuario que activa el SPM.

El SPM funcionará en todo equipo celular, por lo que solo deberá marcar el número de celular de destino, el monto transferido con la clave personal, todo esto al más bajo costo posible.

Cada usuario tiene un número de identificación personal (NIP), toda transacción tiene un número de autorización de transacción (NAT) y se registra en el SPM, de manera que cualquier robo sería evidenciado.

De lo declarado en los medios, el BCE ya tiene contratada la plataforma tecnológica desde febrero de 2011 y existen acuerdos con algunas operadoras de telefonía móvil, por lo que el lanzamiento del plan piloto de dinero móvil se realizará este mes de octubre. Transcurrido el período de prueba, el BCE espera hacer su lanzamiento a nivel nacional en 2012.

Se espera que el SPM ofrezca la alternativa de pago con "la billetera virtual" para aquellos usuarios que no deseen convertir su dinero a efectivo, pudiendo adquirir bienes en los centros de transacción. También le permitirá conocer el saldo que dispone en su teléfono, enviar dinero, retirar dinero, comprar tiempo aire y pagar facturas de servicios básicos.

Según lo declarado por sus promotores: "Si le roban la billetera, pueden gastarse toda su plata, pero si le roban el celular, no pueden gastarse el dinero móvil, si no saben su clave. Esta iniciativa aumentará la seguridad ciudadana", siempre y cuando se desarrolle una mayor cultura de seguridad y control desde los usuarios.

Con el SPM, internamente difundido como dinero electrónico, se reducen las limitaciones que inclusive trataron de superar los CNB, especialmente en zonas rurales, porque ya no tendrán que movilizarse hacia otro punto para realizar la transacción.

De esa forma, si el sistema se implementa con éxito y tiene la aceptación del público, el Estado se ahorrará en algo el costo de importación y distribución de billetes desde EEUU hacia todos los puntos del país.

Más allá del principio de libre mercado que muchos quieren promover en detrimento de esta iniciativa, desde el punto de vista de los usuarios del sistema, no deja de ser alentador que esta vez se haya procurado el uso de la capacidad instalada de los macrosistemas del BCE en beneficio del público en general, bajo las razones que argumentan: protección de la dolarización, aumento de niveles de inclusión financiera, desconcentración de los niveles de riesgo sistémico, democratización del acceso a la tecnología, etc. "No podemos volver 100 años a la época de marcas de dinero", han dicho directivos del BCE.

La comunidad nacional e internacional estará expectante del desarrollo del SPM y las acciones con las que respondan los agentes

privados más grandes del mercado, que por lo general han ofertado este servicio. Independientemente de los resultados, es positivo que un agente público tome la iniciativa y se involucre en un proyecto que ofrece un servicio abierto al público con el objetivo de aumentar los niveles de bancarización y, por ende, de inclusión financiera en el país.

► **Cada usuario tiene un número de identificación personal (NIP), toda transacción tiene un número de autorización de transacción (NAT) y se registra en el SPM, de manera que cualquier robo sería evidenciado.**

CÓMO FUNCIONA EL SISTEMA DE PAGOS MÓVILES (SPM)



PAGADOR

Producto o servicio:
Celular tienda: 099700001
PIN pagador: 1234
Cantidad: \$15

Verifica:

- NAT
- Modo habilitado
- Pagador #
- Receptor #
- Saldo billetera virtual en Banco Central



BENEFICIARIO

FUENTE: BCE.

tiva resistencia del público a usar esta herramienta de manera abierta.

Transcurridos tres años desde la implementación de CNB, la incorporación de un sistema más económico y con mayor nivel de cobertura geográfica como la banca móvil muestra un gran potencial de desarrollo.

El contexto tiene hoy las siguientes características:

- Según Senatel la cobertura de telefonía móvil es de 108%.
- En medios públicos se refiere que existen 17 puntos de atención bancaria por cada 50 mil habitantes, concentrados principalmente en las provincias de Pichincha y Guayas.
- El Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC), a junio de 2010, refiere que 33% de la población es pobre y que en el área rural la pobreza alcanza a 52,8%.
- Las transacciones de los sectores pobres se realizan básicamente en efectivo.
- Las remesas internacionales alcanzan \$ 2,68 billones promedio entre 2007 y 2010 según el BCE.

Con esas cifras, sumadas a la realidad de una economía dolarizada —adopción de una moneda extranjera con nula flexibilidad para emisión monetaria—, el Estado ecuatoriano promovió algo más ambicioso que la BM: un sistema de pagos móviles (SPM), regulado desde el 27 de enero de 2011 según el Registro Oficial N° 372, en el que se define al dinero electrónico como “bien público” y en la que se lista entre sus participantes al Banco Central del Ecuador (BCE) como administrador del sistema de compensación del circulante, así como los servicios autorizados a ofrecer bajo esta modalidad.

Con esta iniciativa, el Ecuador se convirtió en el primer país de América Latina en regular el SPM y el primero en el mundo en que su propuesta de administración podría ejecutarse como agente público, administrado desde el BCE, lo cual quita mercado al sector privado que es el que tradicionalmente ha ofrecido en muchos países como un servicio para sus clientes, con el afán de ampliar

los niveles de fidelización y generando consecuentemente microsistemas monetarios privados: una “moneda” aceptada en su red.

A más de una cobertura más amplia,

► El SPM planea ser incluyente con todas las entidades financieras del país; es decir, no solo dentro de su banco o entre bancos, sino con otras entidades financieras como las cooperativas de ahorro y crédito (COAC). El sistema financiero incluye a 29 bancos y, por lo pronto, a 116 COAC.

el sistema liderado por el BCE procura ofrecer este servicio transaccional a un precio reducido que cubra básicamente los costos de operación del sistema público abierto, pero que a la vez ofrezca incentivos a todos los miembros del sistema como las operadoras móviles, los administradores de red y los centros de transacción.

Por ello, en este punto, se vuelve imprescindible precisar la diferencia entre BM y SPM: la BM es la desmaterialización de la agencia bancaria —o su equivalente en la evolución— y el SPM es la desmaterialización del dinero.


El SPM es mucho más completo que la BM. En el sistema de banca móvil tradicional el teléfono celular representa para el usuario un punto de acceso al banco para realizar una transferencia o pago de servicios como se lo podría hacer a través de un CNB, ATM o AB. En el SPM, se usa el celular como punto de acceso a la billetera móvil, que fluye a través de la red de una compañía de telecomunicaciones que a su vez interconecta operaciones con el sistema. El sistema interactúa con todos los celulares y con todas las IFI; es más, para acceder a este no se

requiere ser cliente de IFI alguna, pero sí tener un celular.

El SPM, por ser el sistema de compensación administrado por el BCE, se plantea ser incluyente con todas las entidades financieras del país; es decir, no solo dentro de su banco o entre bancos, sino con otras entidades financieras como cooperativas de ahorro y crédito (COAC). El sistema financiero incluye a 29 bancos y, por lo pronto, a 116 COAC.

Todo lo señalado como ventaja para el usuario en el uso de una red transaccional, promovida por el Estado a bajo costo y con transaccionalidad interinstitucional irrestricta, puede generar niveles de resistencia en ciertas IFI del sector privado que quieran promoverlo como su negocio, porque merma la capacidad de captación de mayores clientes mediante el cobro de un servicio que bien pudo ser cobrado, como se ha desarrollado ampliamente a nivel internacional.

Pero lo cierto es que, en un contexto con dolarización y con una estructura del sistema financiero altamente concentrada en los cuatro bancos más grandes del país, esta iniciativa proyecta social y económicamente mayores impactos positivos en su ejecución desde el BCE, porque fortalece la dolarización, aumenta la velocidad del dinero y disminuye el riesgo sistémico que podría desarrollarse bajo la administración de escasos agentes privados.

La hegemonía pública en su administración asegura la interoperabilidad del sistema, por lo que el dinero puede ser aceptado ampliamente a nivel nacional, a diferencia de los casos citados en la Money Mobile Summit de junio 2011 en Singapur, donde se comprobó que los modelos privados son aceptados parcialmente, dentro del grupo de clientes, sin lograr la interoperabilidad deseada. Existen otras experiencias a nivel privado como Smart y G-Cash en Filipinas o M-Pesa en África. 

* Profesora de FEN-Espol y miembro del directorio del Foro de Instituciones Financieras y Monetarias Oficiales (Omfif, por sus siglas en inglés: www.omfif.org) / smendez@espil.edu.ec