

CRECE LA IMPORTANCIA DE LOS INSTRUMENTOS ELECTRÓNICOS DE PAGO EN LAS TRANSACCIONES FINANCIERAS

A la par del desarrollo tecnológico, las transacciones financieras electrónicas en Bolivia están cobrando mayor relevancia para las actividades económicas de los ciudadanos, con un impacto favorable en la productividad, eficiencia y bienestar de los consumidores financieros. En este sentido, el uso de los Instrumentos Electrónicos de Pago (IEP) registró un crecimiento importante en los últimos tres años (2016 al 2018).

Entre los IEP, las tarjetas electrónicas (de débito y crédito) son los instrumentos electrónicos con mayor antigüedad en el sistema financiero boliviano; por sus características pueden ser utilizadas de manera física y virtual, siendo que son emitidas de manera física.

La cantidad de tarjetas electrónicas se incrementó en 60% en los últimos tres años, pasando de 2,8 millones en 2015 a 4,5 millones en 2018. Estos IEP son usados principalmente para dos efectos: retiros de efectivo en Cajeros Automáticos - ATM (*Automated Teller Machine*) y compras mediante Terminal Punto de Venta – POS (*Point of Sale*).

Anteriormente, las tarjetas electrónicas eran usadas en mayor parte para el retiro de efectivo; en la actualidad, los consumidores financieros también prefieren realizar pagos a través de los POS, reflejando un incremento de 104% en el uso de éstos IEP.¹ Este comportamiento positivo fue acompañado por unos aumentos sostenidos en el número de aperturas de POS ubicados en las diferentes actividades comerciales, pasando de 10.846 en diciembre de 2015 a 17.443 en diciembre de 2018, equivalente a un crecimiento de 61%.

Con relación a las transacciones con billetera móvil, estas transacciones también tuvieron un crecimiento acelerado en el periodo analizado, pasando de 22,8 millones de transacciones en 2015 a 71,8 millones en 2018, con un crecimiento anual promedio de 45%. Si bien la mayor parte de estas operaciones corresponden a compra de saldo, el crecimiento del valor en las operaciones de las transferencias de billetera a billetera se fue incrementando significativamente, de Bs25 millones en 2015 a Bs430 millones en 2018, generando movimiento de recursos entre diferentes agentes económicos.

¹ En las últimas tres gestiones la cantidad de operaciones de adelanto y retiro de efectivo en ATM solo creció a una tasa promedio anual de 4%; mientras que los pagos a través de los POS a una razón de 27% anual.

Por su parte, las Órdenes Electrónicas de Transferencia de Fondos (OETF) se componen principalmente de operaciones interbancarias, transferencias entre cuentas de la misma entidad y pago de servicios. En estas operaciones las entidades supervisadas realizaron esfuerzos por ofrecer la mayor cantidad de servicios posibles a través de este IEP, mediante la banca por internet y banca móvil. Gracias a la banca digital, ahora se puede realizar varios tipos de transacciones financieras desde cualquier lugar y al instante, sin acudir a una sucursal. Las filas para el pago de facturas de servicios básicos ya sea de energía eléctrica, agua potable, telefonía y otros, poco a poco serán cosa del pasado, pues ahora se pueden pagar estos servicios en todo momento desde la comodidad del hogar. Los bancos no sólo ofrecen esas posibilidades, también incluyeron opciones de pago para impuestos, aportes a las AFP, pago de pensiones de unidades educativas y universidades, compras de boletos aéreos y otras compras por internet. Estas ventajas no sólo posibilitan el ahorro de tiempo, sino también de dinero.

En este sentido, los pagos por servicios mediante OETF fueron ganando terreno en el periodo analizado, pasando de 1,4 millones de transacciones en la gestión 2015 a 3,4 millones en 2018 (un crecimiento de 143% en tres años). Considerando los montos transados, el crecimiento en estos años se dio a una tasa promedio anual de 21%, iniciando en Bs11.368 millones en 2015 a Bs20.188 millones en 2018.

Finalmente, para dimensionar la creciente relevancia de las transacciones financieras mediante los IEP, se compara las compras por POS y el pago de servicios por OETF con el Producto Interno Bruto (PIB), observando que el ratio IEP/PIB para el caso de las compras por POS se incrementó de 1,8% en 2015 a 2,3% en 2018 y con relación a los pagos de servicios por OETF, la citada proporción, ascendió de 5,6% en 2015 a 7,4% en 2018.