

Las operaciones con billetera móvil registran una importante expansión

Una billetera móvil es un instrumento electrónico de pago, que es administrado y emitido por una entidad autorizada, cuya principal característica es que permite usar un teléfono celular de la misma manera que una billetera física; en este sentido, se emplea para realizar diversas transacciones como: carga, depósitos a otras cuentas o envío de dinero, las que a su vez posibilitan realizar operaciones de cobro o pago (pagar servicios básicos de electricidad, agua, teléfono, la factura de un proveedor o enviar dinero a un familiar, por citar algunas).

El uso de este instrumento electrónico de pago está muy difundido en el mundo, debido a que se adecúa a dispositivos móviles de cualquier tipo, incluso los que no tienen acceso a internet. Con el avance tecnológico registrado en las últimas décadas, los servicios asociados han experimentado una diversificación importante y los niveles de seguridad se han fortalecido notoriamente; de esta manera, hoy en día las billeteras móviles disponen de mejores sistemas de autenticación (código QR, reconocimiento facial o el uso de *soft token*¹).

En Bolivia, la normativa relacionada con la billetera móvil se introdujo a finales del año 2011,² estableciendo los lineamientos generales para el funcionamiento de las empresas de servicios de pago móvil (ESPM), así como los requisitos que debe cumplir una Entidad de Intermediación Financiera (EIF), para brindar servicios de pago móvil (SPM).³ En este marco, en diciembre de 2012, se emitió la primera licencia de funcionamiento para ESPM. En una primera instancia las ESPM estaban autorizadas a realizar las siguientes operaciones: cargar dinero en los dispositivos móviles, efectivizar el dinero (cambiar a papel moneda) y transferir el dinero entre dispositivos (celulares). Posteriormente, ASFI autorizó nuevos servicios (uso de cajeros automáticos, giros nacionales, remesas internacionales, transferencias desde y hacia una cuenta bancaria, y adquirencia) que impulsaron el desarrollo y expansión de la billetera móvil.

En el marco normativo señalado, operan dos tipos de emisores con características diferenciadas.

- **Empresas de Servicios de Pago Móvil (ESPM):** que son empresas que tienen como giro exclusivo los servicios de pago móvil. A enero de 2020, existen dos empresas con licencia de funcionamiento otorgada por ASFI (“E-FECTIVO ESPM S.A. - Tigo Money” y “Entel Financiera S.R.L.”). Tigo Money que es la empresa con mayor antigüedad, cuenta con 1.821 puntos de atención entre corresponsales financieros y no financieros, cajeros automáticos, sucursales y agencias. Por su parte, Entel Financiera dispone de 107 puntos de atención corresponsales financieros.

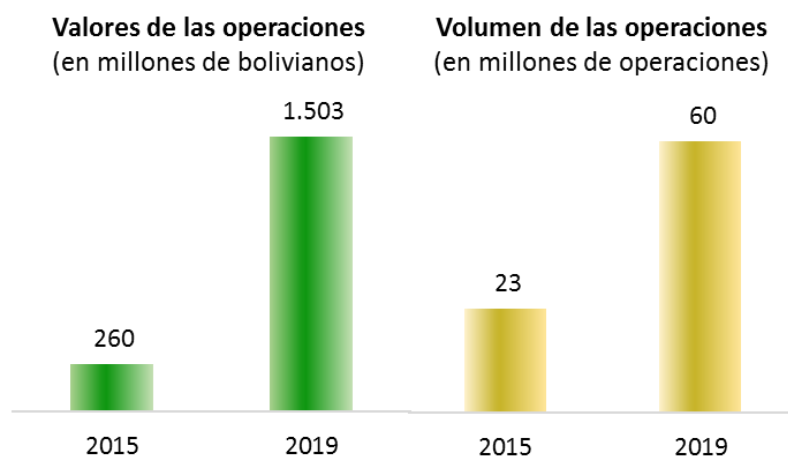
¹ Mecanismo de validación de identidad a través de la generación de claves de uso por una única vez.

² Circular ASFI/102/12 (12/2011).

³ Reglamento para Empresas de Servicios de Pago Móvil, contenido en el Capítulo VI, Título II, Libro 1° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

- **EIF asociadas a una empresa de telefonía móvil:** el Banco de Crédito de Bolivia S.A., el Banco Nacional de Bolivia S.A. y la telefónica Nuevatel PCS de Bolivia S.A.(Viva), también brindan el servicio de billetera móvil. Este servicio fue puesto en funcionamiento en 2015 y operativamente cuenta con el respaldo de la red de puntos de atención de los citados bancos.

En las últimas gestiones, las operaciones con billetera móvil crecieron de manera sostenida y en una importante magnitud, lo que se evidencia si se revisa el número de operaciones del sistema de pagos de bajo valor,⁴ en el cual la billetera móvil ocupó el primer lugar en número de operaciones realizadas a diciembre de 2019 (60 millones), en comparación con los restantes instrumentos de pago (32 millones de Órdenes Electrónicas de Transferencia de Fondos, 32 millones de operaciones en Puntos de Venta “POS” y 5 millones de cheques). Entre 2015 y 2019, el valor de las operaciones de billetera móvil se incrementó más de 5 veces, pasando de 260 a 1.503 millones de bolivianos, mientras que, en el mismo periodo, el volumen de operaciones casi se triplicó desde 23 a 60 millones de operaciones.



Considerando que el país registra un número de líneas telefónicas móviles cada vez mayor, a la par de un incesante desarrollo tecnológico, es previsible que el comportamiento positivo de las operaciones con billetera móvil, citado precedentemente, continúe en lo venidero generando beneficios para los consumidores financieros, favoreciendo niveles cada vez mayores de inclusión financiera.

⁴ El sistema de pagos de bajo valor comprende: Órdenes Electrónicas de Transferencia de Fondos, Billetera móvil, Tarjetas electrónicas y Cheques.