

SERVICIOS DE PAGO MÓVIL Y LA INCLUSIÓN FINANCIERA

El acceso a los servicios financieros es uno de los elementos centrales para la profundización de la inclusión financiera, con los efectos favorables que conlleva en el ámbito del desarrollo económico y social de los países. Uno de los mecanismos destacados del proceso que se registra en los últimos años, es el uso de los teléfonos móviles asociados a la prestación de servicios financieros, ya que el grado de penetración de estos dispositivos es cada vez mayor.¹

Desde una perspectiva amplia, los modelos que tienen relación con el manejo de dinero móvil² pueden clasificarse en dos tipos: aditivo y transformacional.³ En el modelo de tipo aditivo, el dinero móvil se suma a la oferta de servicios financieros de las entidades financieras para la población ya incluida en el sector financiero formal. El modelo de este tipo tiene como objetivo atender a la población que hace uso frecuente de los servicios financieros, por lo que éste es liderado por entidades financieras.

Por su parte, en el modelo de tipo transformacional se ofrece una inclusión financiera sin establecer una relación bancaria directa y se suele operar principalmente por medio de agentes corresponsales. El modelo de este tipo, se fundamenta en las necesidades de la población excluida del sistema financiero. En ese sentido, surge como un canal de provisión de servicios donde los clientes no tienen una relación bancaria directa, minimizando con esto las barreras tradicionales para acceder al sistema financiero formal y coadyuvando, así a la inclusión financiera de las familias de menores ingresos.

En el caso boliviano, el modelo transformacional se canaliza a través de las empresas de pago móvil, que se encuentran constituidas y autorizadas para brindar servicios al público en general, posibilitando la utilización de dispositivos móviles (teléfonos celulares) para que los clientes financieros puedan realizar transacciones financieras como: la emisión de billeteras móviles, operar cuentas de pago, operar servicios de pago móvil, ejecutar electrónicamente órdenes de pago y consultas, así como otras relacionadas con servicios de pago, *autorizadas* por ASFI.⁴

En los últimos cinco años, las operaciones financieras realizadas por las empresas de pago móvil muestran incrementos importantes en lo que se refiere a la cantidad y el volumen de sus transacciones, así como la ampliación de la presencia física a través de los puntos de atención en el territorio nacional.

Es así que, al 31 de julio de 2021, el número total de puntos de atención de las empresas de pago móvil⁵ ascendió a 2.634, de los cuales el 96,2% corresponde a corresponsales no financieros, el 2,7% a corresponsales financieros, el 1% a cajeros automáticos y el resto (0,1%) a otros puntos de atención. Asimismo, entre julio de 2016 y julio de 2021 su comportamiento fue marcado por un crecimiento del 78% (1.156).

¹ Un claro ejemplo es el mercado de telefonía móvil de América Latina, que es el cuarto mercado de telefonía más grande del mundo con aproximadamente 414,4 millones de suscripciones únicas, equivalente a una penetración de suscripciones únicas del 65% de la población (CEMLA, 2016).

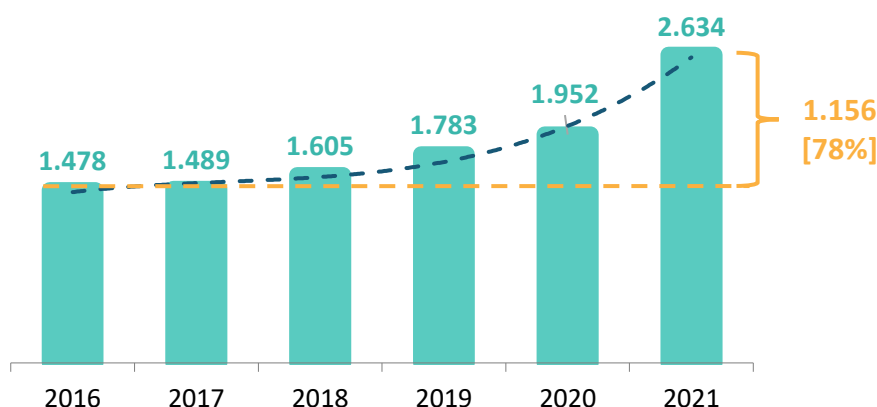
² El dinero móvil es una tecnología que permite a las personas recibir, almacenar y gastar dinero utilizando un teléfono móvil. A veces se lo denomina "billetera móvil".

³ Panorama del dinero móvil en América Latina y el Caribe Inclusión financiera, regulación, riesgos y costos (CEMLA, 2016).

⁴ Artículo 369 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros.

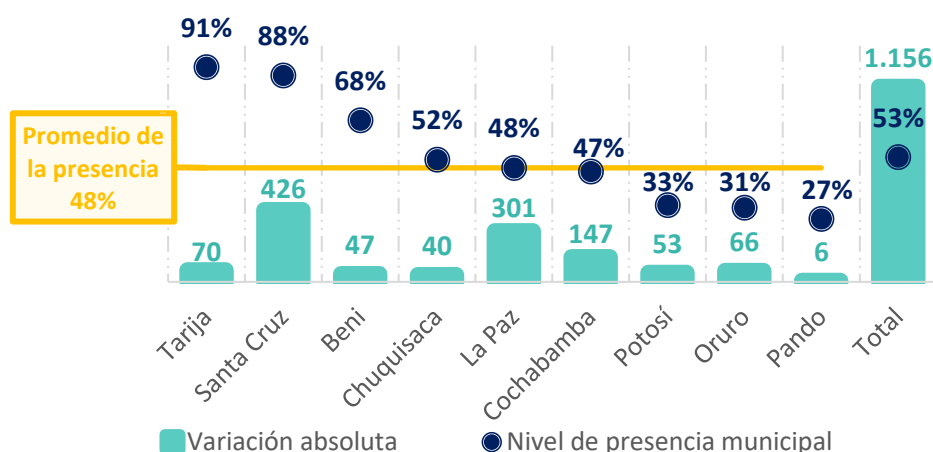
⁵ A julio de 2021 se cuenta con una empresa denominada E-Fectivo ESPM S.A.

Empresas de pago móvil: Número de puntos de atención A julio de cada gestión



Los departamentos con una considerable presencia de las empresas de pago móvil, a nivel municipal, son: Tarija con el 91% de sus municipios, Santa Cruz con el 88%, Beni con el 68%, Chuquisaca con el 52% y La Paz con el 48%, superando el promedio registrado a julio de 2021.

Empresas de pago móvil: Número de puntos de atención Variación absoluta entre julio de 2016 y julio de 2021 y nivel de presencia municipal en los departamentos del país a julio de 2021



Por su parte, el volumen de las transacciones realizadas por las empresas de servicio de pago móvil asciende a Bs1.733 millones y corresponde a 29,6 millones de operaciones, al 31 de julio de 2021. De la citada cantidad de operaciones, el 57% pertenecen a transferencias realizadas entre cuentas, el 17% a órdenes electrónicas de transferencia de fondos y remesas, el 15% a pago de servicios y el 10% a compra de saldo (recarga de billetera móvil).

En el escenario desfavorable que se experimentó en la gestión 2020, debido a la implementación de restricciones de movimiento para contener la Pandemia del Coronavirus, los servicios de pago móvil tuvieron una relevancia especial, consolidándose en un medio alternativo para la realización de transacciones por parte de la población.

Considerando la experiencia internacional en este ámbito, es previsible que en adelante este tipo de mecanismos continúe afianzando la dinámica observada en los últimos años, lo que sin duda tiene efectos positivos en materia de inclusión financiera.