

La Banca Móvil en América Latina: Oportunidades y desafíos

*Comprendiendo los principales desafíos que enfrenta el dinero digital
y las billeteras móviles como medio de inclusión financiera en América Latina*

Anabel Pérez
Co-fundadora y CEO

Conferencia XIV CLAB - Panamá
Septiembre 11, 2014

Quiénes somos

NovoPayment es una empresa de servicios de tecnología financiera que conecta instituciones bancarias, retailers, redes de pago, transportistas, agencias gubernamentales y otras empresas, con sectores bancarizados y no bancarizados en Latinoamérica.

Diferenciados por una amplia experiencia de trabajo en banca, medios de pagos y sub-sectores de tecnología financiera, la empresa procesa pagos electrónicos de manera rápida, segura y confiable a través de un modelo de plataforma interoperable “Platform as a Service” (PaaS), permitiendo así pagos electrónicos, programas de valor almacenado/débito y billeteras móviles, para maximizar la gestión de efectivo de empresas y necesidades de consumidores.

Conceptos y definiciones

Ciertos términos son erróneamente considerados como similares

Banca Móvil vs Pagos Móviles

- **Banca Móvil**

Permite a los clientes de una institución bancaria llevar a cabo transacciones financieras a través de un dispositivo móvil

- **Pagos Móviles**

Implica el uso de un dispositivo móvil para pagar bienes y servicios ya sea en un punto de venta ó de manera virtual y puede o no requerir que el usuario final sea cliente de una institución financiera (ej. mantener una cuenta bancaria de depósito)

Conceptos y definiciones

Ciertos términos son erróneamente considerados como similares

Moneda Digital vs Dinero Móvil

- **Moneda Digital** es un medio de intercambio que se crea y almacena electrónicamente – al igual que la Moneda Virtual Bitcoin (no regulada) – la cual puede ser usada para comprar bienes y servicios. Puede ser restringida para su uso en pagos específicos (ej. juegos en línea, redes sociales)
-
- **Dinero Móvil es Dinero Electrónico**
Tiene sentido pensar que si es móvil, debe ser electrónico y sí es electrónico en el entorno de hoy, entonces mejor que sea móvil
 - La Comisión de la UE en 2009 lo definió de la siguiente manera: *"El dinero electrónico es un equivalente digital del efectivo, almacenado en un dispositivo electrónico o de forma remota en un servidor...también puede almacenarse en (y se utiliza a través de) los teléfonos móviles o en una cuenta de pago en Internet"*

Conceptos y definiciones

Ciertos términos son erróneamente considerados como similares

Billetera Móvil

- **GSMA definición (2012):**

Una billetera móvil es una aplicación de software en un teléfono móvil que funciona como un contenedor digital de información de tarjetas de pago, tickets, tarjetas de fidelidad, recibos, comprobantes y otros objetos que se pueden encontrar en una cartera convencional...

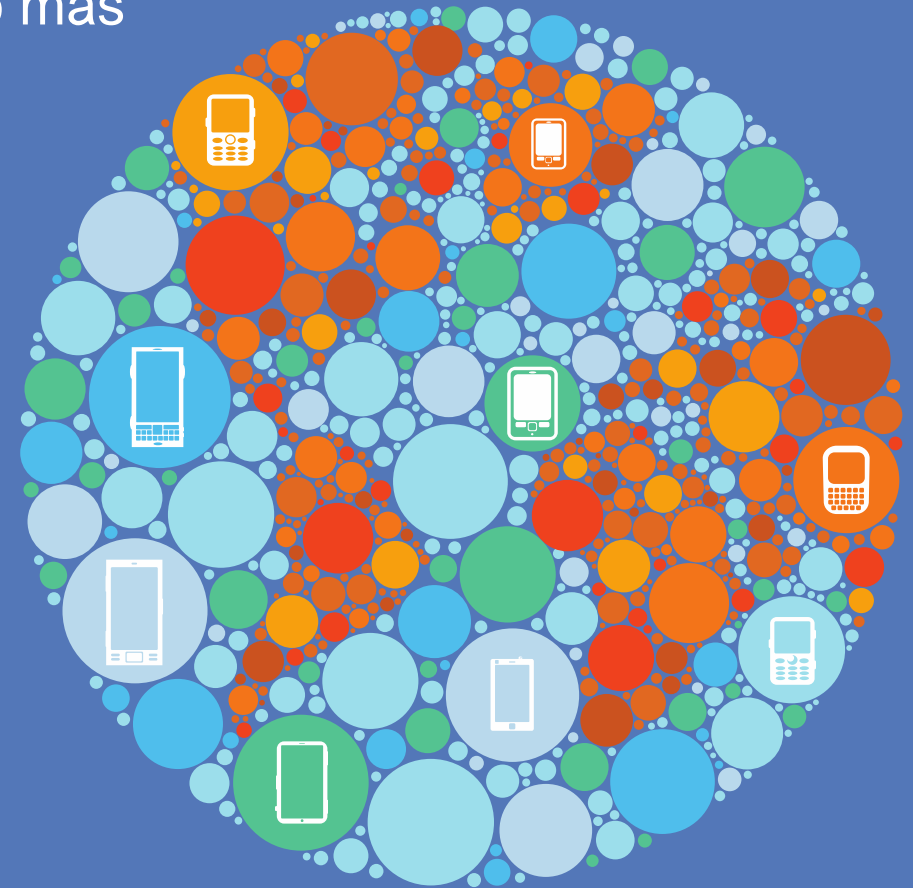
Operadores Móviles también pueden diseñar sus carteras básicas para respaldar "la virtualización de una tarjeta", que permite a un proveedor de servicios sustituir su tarjeta NFC física (a veces llamada contactless)

Conceptos y definiciones

Inclusión financiera

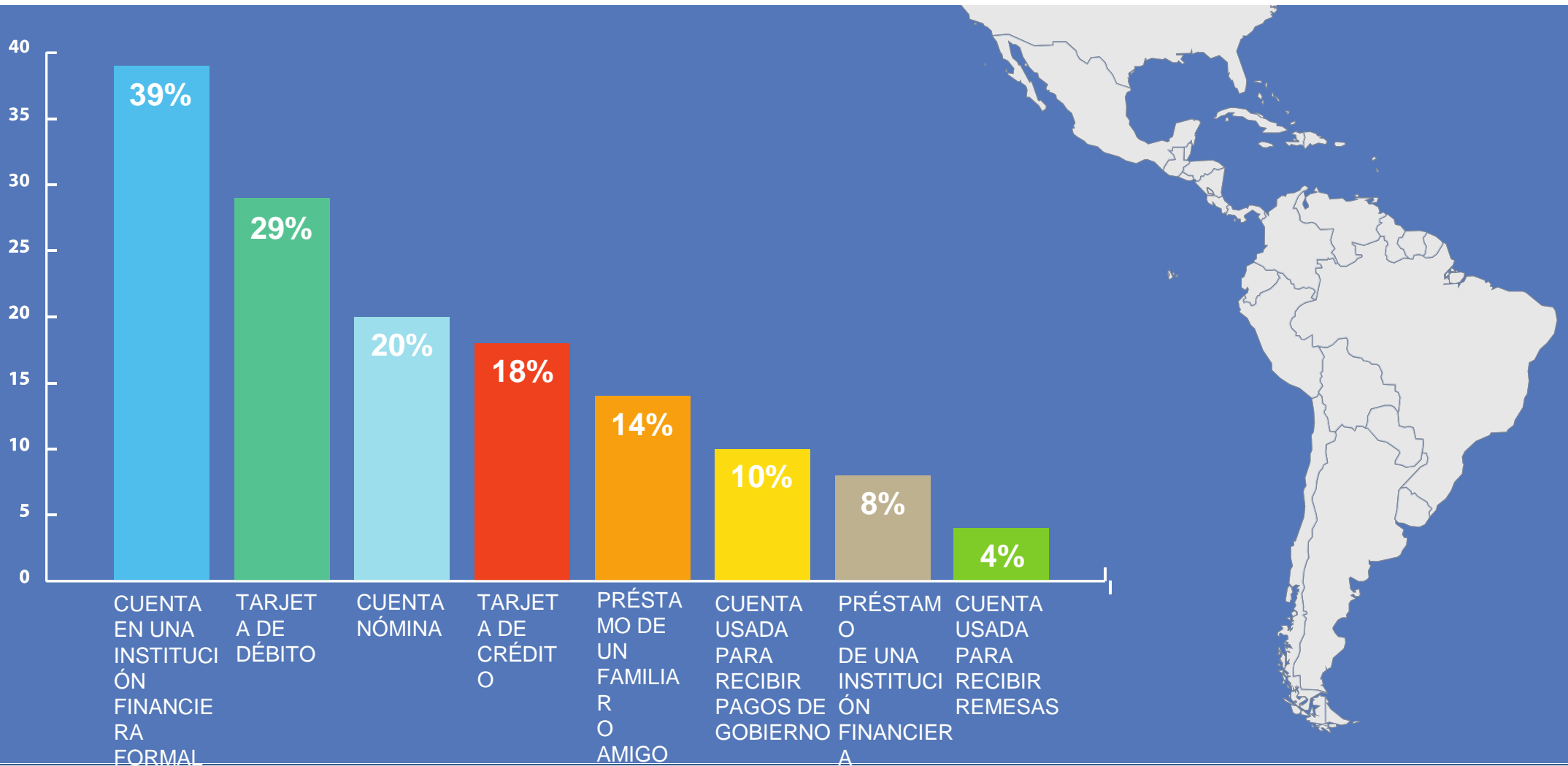
Si estamos hablando de inclusión financiera, lo más probable es que nos estemos refiriendo a

Pagos Móviles + Dinero Móvil



Inclusión financiera en América Latina

Estadísticas Banco Mundial (2011 – Edad 15+)



Consecuencias

Las grandes economías informales tienen costos reales

Reducción de ingresos disponibles

- Los costos más elevados se trasladan hasta el consumidor final a lo largo de la cadena de valor
 - Reducción de ingresos disponibles (Caso WalMart)
-

Economía ineficiente

- Miles de millones de dólares de liquidez en estado inactivo, fuera del sistema financiero formal
 - El capital no productivo equivale a pérdida de oportunidades económicas en gran escala
-

Desigualdad + Inseguridad

- La mayoría de los sectores no bancarizados que viven en centros urbanos, están rodeados de modernas infraestructuras de pagos, pero tecnológicamente se encuentran aislados a pesar de tener un medio de conexión: los móviles
 - Una cuenta bancaria sigue siendo para muchos el único medio para adquirir herramientas que permitan asegurar el dinero contra robos, construir un historial de flujo de caja y transacciones verificables
-

“Cataratas Digitales”

- Falta de transparencia y de visibilidad de la actividad económica real
- A pesar que la era de Big Data y de la ciencia de datos está aquí, en grandes sectores de la actividad económica esta realidad está ausente o es poco visible

¿Qué contiene una típica billetera en latinoamérica?

La billetera física de hoy



¿Qué podría contener una típica billetera móvil en latinoamérica?

Billetera Móvil del mañana



Desafíos técnicos

Cadena de Valor de Pagos



Creando un Programa de Inclusión Financiera

Ejemplos de éxitos y fracasos

M-Pesa

Algunas de las razones para su éxito:

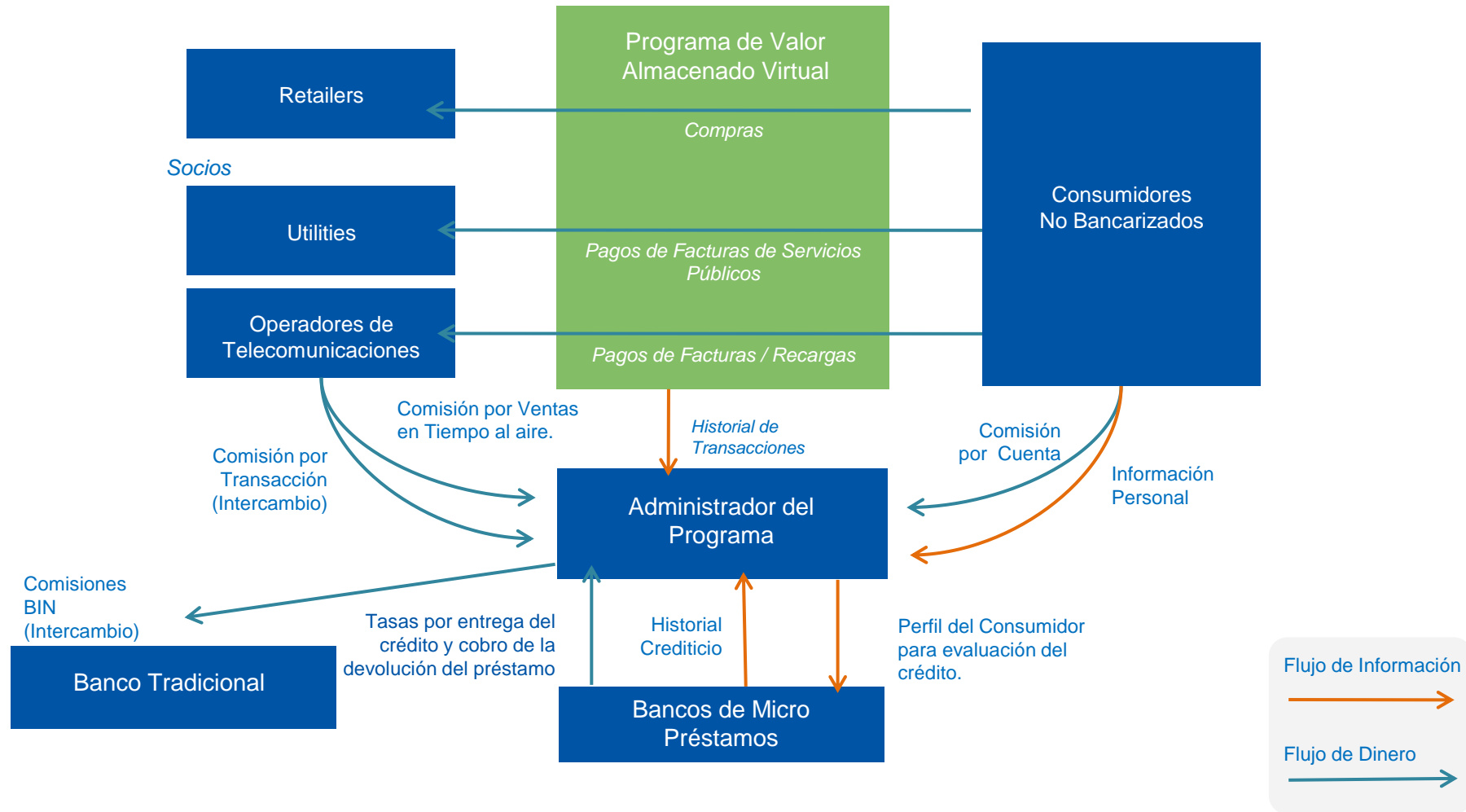
- Juego Inter-Regional (diversos países, economías de escala)
- Se centra en el micro financiamiento y transferencia de dinero (a diferencia del uso general)
- Circuito cerrado o *close loop* (menos requerimientos de interconexión)
- Una sola operadora de telecomunicaciones (Vodafone)

Fracasos recientes

- Intento de usar productos/plataforma bancaria como punto de partida (más costoso, excesivas regulaciones legales a tomar en cuenta)
- Falta de planificación, recursos o ejecuciones de *última milla* (comercialización de programa, particularmente el marketing, la educación y la atención al cliente)
- Aspiración a que las instituciones financieras pudieran conducir esfuerzos post lanzamiento para asegurar el éxito (las estrategias de instituciones financieras están generalmente enfocadas en otras áreas de negocios)

Ejemplos

Flujos de dinero e información



La inclusión financiera no sólo ocurre a través de una acción de los consumidores

Diferentes Modelos

RECURSOS HUMANOS



- Vales de alimentación
- Nómina
- Incentivos
- Vales de combustible
- Salud

ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS



- Compras
- Flete/Flotilla
- Viáticos
- Gastos de representación
- Caja chica

MARKETING Y VENTAS



- Promociones de mercadeo
- Incentivos
- Regalo

CONSUMIDORES



- Gobierno: Programas Sociales
- Retail
- Telecomunicaciones
- Remesas
- Micro-préstamos
- Viajes

Ejemplos

Diferentes Modelos

Cliente Corporativo

Plataforma + Servicios
de Front y Back-Office

ADMINISTRADOR
DEL PROGRAMA

PROVEEDOR
DE TECNOLOGÍA
y SERVICIOS DE
VALOR
AGREGADO



COMPAÑÍA "A"



Usuarios Finales

Ejemplos

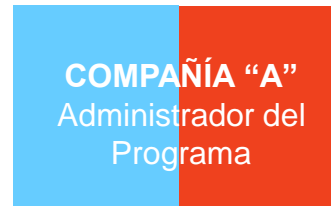
Diferentes Modelos

PaaS – Modelo White Label

Plataforma + Servicios de Back-Office



Servicios de Front-Office Distribución



Empresas



Usuarios Finales



Creando un Programa de Inclusión Financiera

Retos

Legales

- Creación de normas adecuadas y definiciones
 - Reglas que promuevan la creación e innovación de programas
-

Técnicos

- Construcción de las capacidades, soluciones e infraestructuras necesarias: cloud computing, adquirencia móvil (NFC,Q/R/BARCODE), big data, medios sociales
 - Inversión en prevención y protección en aspectos de seguridad
-

Artificiales

- Vencer barreras creadas por terceros amenazados
-

Operacionales

- Definición de roles y responsabilidades de los participantes en el ecosistema
 - Adopción de mejores estándares y prácticas
-

Modelo de Negocio

- Construcción de esquemas comerciales, alianzas y asociaciones
- Generación de estructuras y espacios para la creación de nuevo valor

Lecciones importantes y consideraciones

Emprender una iniciativa de inclusión financiera

Lecciones

1.
 - Los mejores proyectos de inclusión financiera cuentan con múltiples socios que tienen activos complementarios
 - Se requiere co-creación además de colaboración
 - Trabajar de manera individual es casi imposible debido a las áreas de especialización requeridas
2.
 - Las tendencias actuales de TI favorecen el licenciamiento de la Nube/SaaS por su relativo y favorable costo
 - Interconectar activos y know-how para crear nuevo valor es por naturaleza un trabajo muy específico, el cual es mejor desempeñado por equipos con experiencia previa
3.
 - Se debe ser muy claro sobre qué hará y no hará el programa
 - Prestar atención especial a la hoja de ruta post lanzamiento: ¿Cómo va a evolucionar? ¿Quién más puede unirse para agregar y generar valor? (Ej. minoristas, promociones, descuentos por pagos electrónicos)
4.
 - Comprobar el concepto en un mercado antes de apresurarse al siguiente
5.
 - No todo comienza y termina con un celular
 - Roles para SMS, EMV, NFC, etc... No todas las capacidades son relevantes o necesarias al mismo tiempo

Lecciones importantes y consideraciones

Para emprender una iniciativa de Inclusión Financiera

Consideraciones

- Conceptos Legales (conocer regulaciones locales y estándares internacionales como KYC)
- Tener modelos de negocios y expectativas claras para cada uno de los participantes
- Co-crear. El hecho de tener hoy una capacidad o un activo no significa que va a ser parte del programa final. Los programas de inclusión financiera deben adaptarse a las realidades económicas y culturales locales
- El desarrollo y comercialización de cualquier programa debe centrarse en el cliente
- Vale la pena esforzarse por el reto

Muchas gracias. Preguntas.



novo
payment
HEADQUARTERS

USA
1111 Brickell Avenue,
Suite 1580
Miami, FL 33131
Ph: +1 305 372-8695
www.novopayment.com



tebca servi
tebca
SUBSIDIARIES

COLOMBIA
Calle 67. N° 7-35/37/41
Torre C Oficina N° 401
Edificio Plaza. 67 PH
Bogotá D.C., Colombia
Ph: +57 1 419-3333

MEXICO
Paseo de las Palmas
No. 525. Col. Lomas de
Chapultepec
C.P. 11000 México, D.F.
Ph: +52 55 5029-8500

PERU
Av. Rivera Navarrete 791,
San Isidro, Lima, Perú
Ph: +511 619-8900

VENEZUELA
Av. Francisco de Miranda,
Centro Seguros Sudamérica,
Piso 9, El Rosal, Caracas
Ph: +58 212 240-5111