

Propuesta para la aceleración de pagos digitales de Colombia

30.05.2017



COLOMBIA
FINTECH

Barreras e impactos en pagos digitales

Aceptación en Comercios

Aceptación en Comercios

1. Una estructura de costos no conveniente para el negocio
2. Régimen tributario que restringe el crecimiento
3. Una infraestructura ineficiente que limita la interoperabilidad
4. Cultura del efectivo
5. Falta de articulación normativa e institucional
6. Identificación y vinculación no digital
7. Creación de una oferta de valor integral, robusta y atractiva
8. Baja mentalidad y adopción tecnológica en el comercio

**PAGOS**

Un completo juego de herramientas de comercio creado para los desarrolladores.

**CONNECT** NUEVO

Todo lo que necesitan las plataformas para facilitar a sus usuarios la recepción de pagos.

**ATLAS**

La mejor manera de crear un negocio a través de Internet.

**SUSCRIPCIONES**

Lógica integrada en la plataforma para pagos recurrentes.

**RELAY**

Vende tus productos en otras aplicaciones móviles.

**RADAR**

Herramientas modernas para ayudarte a combatir el fraude, perfectamente integradas con tus pagos.

**WORKS WITH STRIPE**

KICKSTARTER

Pay with Touch ID

DigitalOcean

Billing Info

Credit / Debit Card

CARD DETAILS

4242 4242 4242 4242

VISA

BILLING ADDRESS

Jenny

09 / 2019

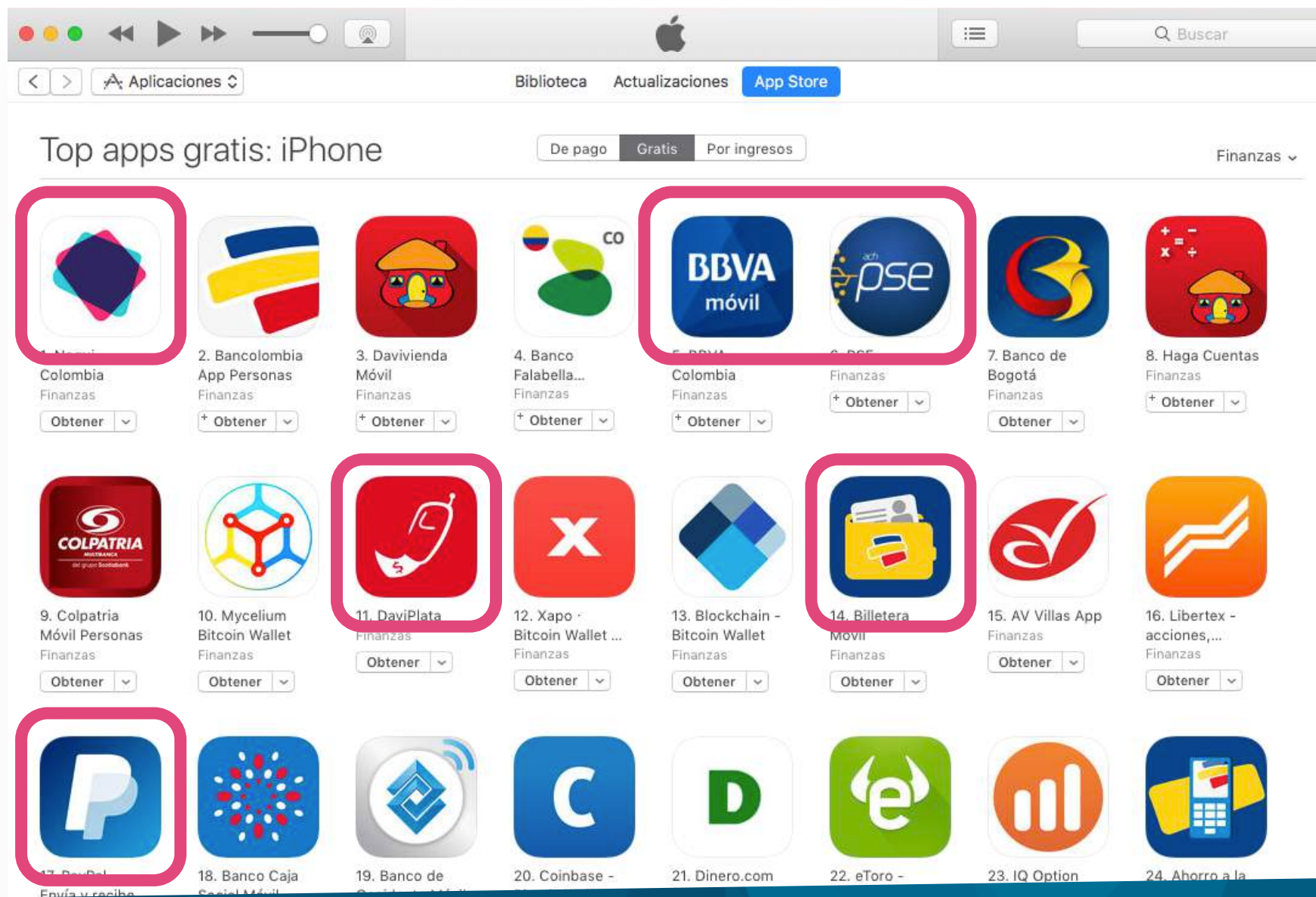
789

Barreras e impactos en pagos digitales

Adopción en Personas

Adopción en Personas

1. Aceptación que dificulta un mayor uso
2. Productos que no tienen en cuenta la experiencia de usuario
3. Costos financieros trasladados al usuario final
4. Desconfianza en el medio y su nivel de seguridad
5. Informalidad y bancarización
6. Falta de educación e información



Iniciativas

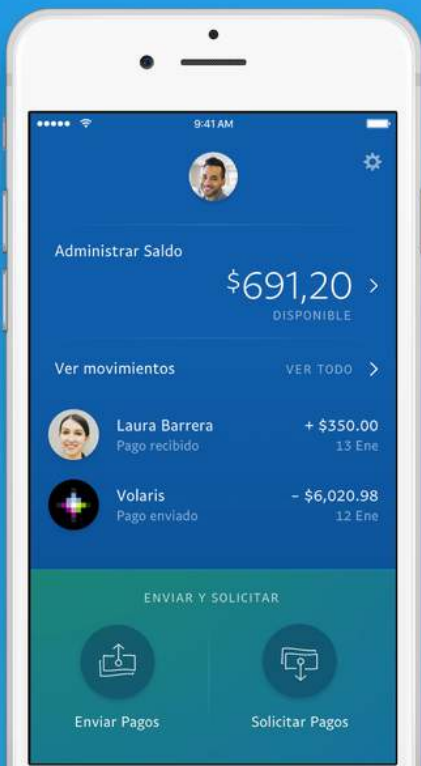
Consolidación de un auténtico ecosistema de pagos digitales

Apoyo regulatorio interinstitucional

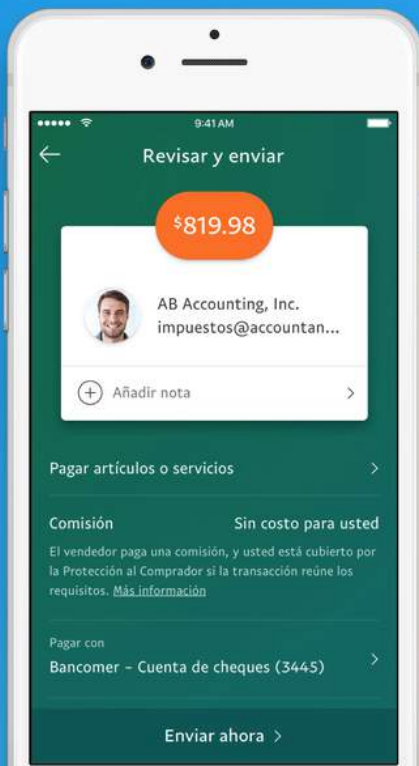
1. Establecimiento de **un marco normativo integral** de agregadores, pasarelas de pago y medios de pago electrónicos en colaboración con el MinTIC que permita brindar más seguridad a todos los participantes, incentivando su uso, prevenir el fraude y el lavado de activos, proteger los datos y prevenir el robo de información.
2. Revisión con la Superintendencia Financiera de los trámites asociados a requerimientos de documentación física y trámites que pudieran desincentivar la aceptación de pagos electrónicos por parte de los comercios, como sucedió con Paypal en Colombia, exigidos por la **normatividad de gestión del riesgo de lavado de activos y de financiación del terrorismo**.



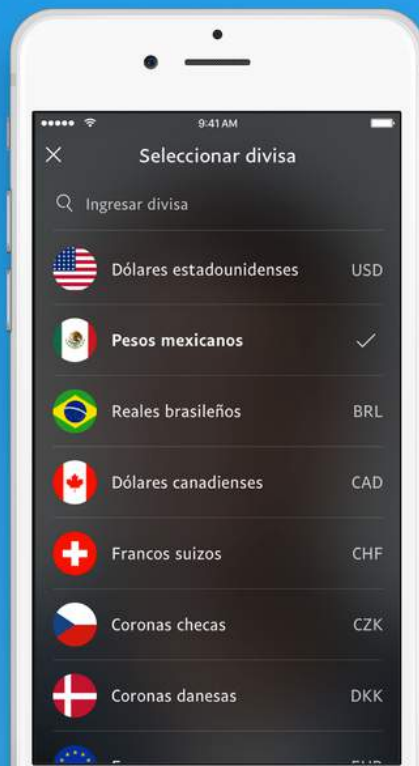
Administrar tu dinero nunca
había sido tan fácil.



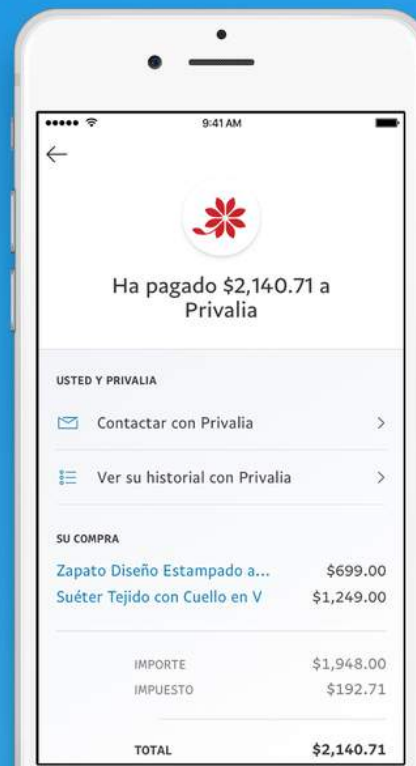
Envía pagos fácilmente.



Envía pagos a prácticamente
cualquier lugar.



Recibe notificaciones
automáticas de tus compras.



Todos tus movimientos en un
mismo lugar.

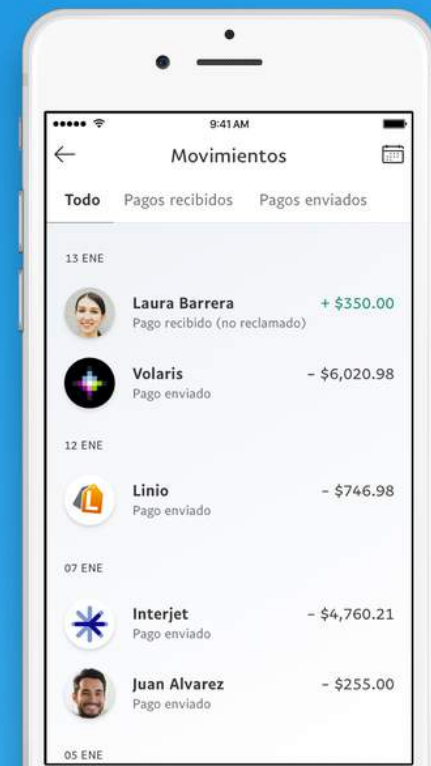


Exhibit B – Country-Specific Terms.

Colombia

As of September 1, 2015, Colombian Resident PayPal Users may only send and receive international payments. Domestic payments between two Colombian Resident PayPal Users are unavailable.

*Colombian Resident” is defined to mean:

- i. an individual, regardless of actual nationality, who has indicated Colombia as his/her country or region at the point of signing up for a PayPal Account; and
- ii. an entity, partnership, organization or association which has indicated Colombia as its country or region of registration at the point of signing up for a PayPal Account.

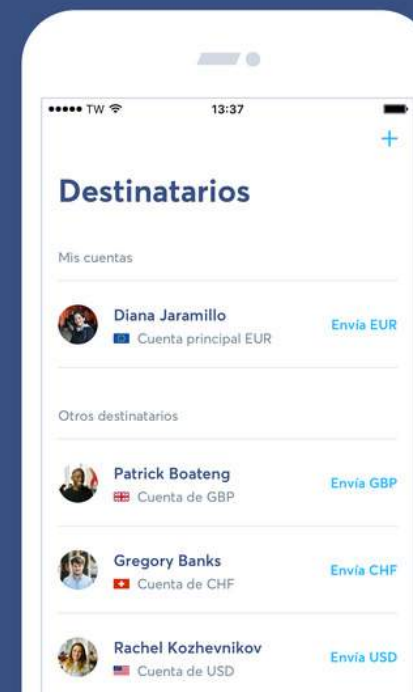
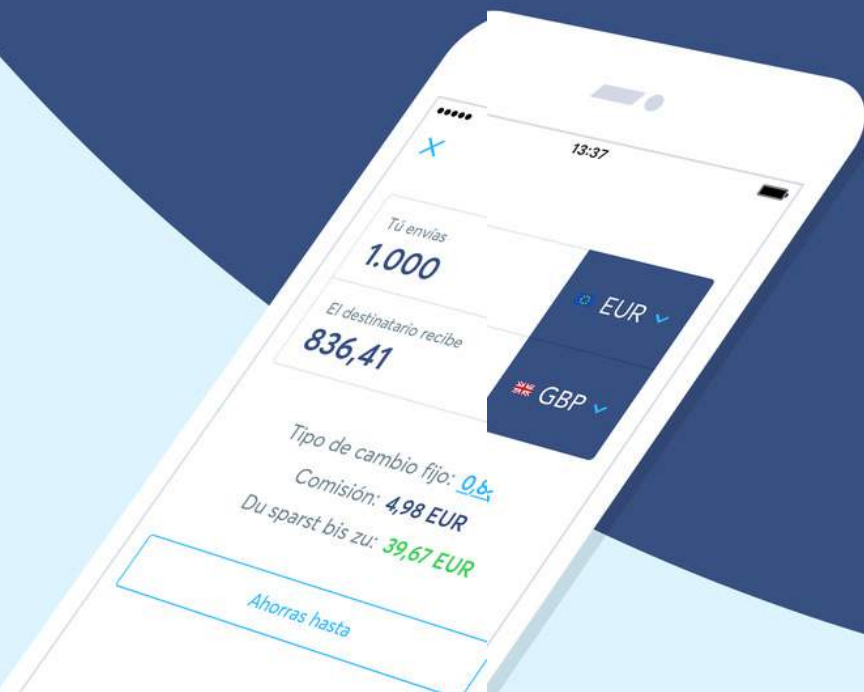
 TransferWise

La forma más barata de
enviar dinero al extranjero.

Hasta 8 veces más barato
que los bancos tradicionales.

Más de un millón de clientes
en todo el mundo.

Súper rápido y súper seguro.





Juan Colmenares
@OneColmenares

Following

TransferWise [#fintech](#) paraliza temporalmente en Colombia debido a las altas regulaciones del sector financiero. lnkd.in/eZcH3NF

 Translate from Spanish

RETWEET
1

LIKE
1



11:55 AM - 23 May 2017



1



1



¿Por qué?

Nuestros nuevos clientes han tenido muchas dificultades en realizar transferencias hacia Colombia. Especialmente porque también hemos tenido que confirmar la identidad de todos los que reciben nuestras transferencias hacia COP.

Revisión del régimen tributario

1. Aseguramiento que la instrumentación de la simplificación de tarifas y beneficios con modelos como el **monotributo** promueva de manera efectiva la adopción de pagos electrónicos.
2. **Recaudo obligatorio de impuestos** a través de medios de pagos electrónicos y digitales.
3. Articulación público-privada en unidad de mensajes para una mejor información y transparencia sobre régimen tributario a comercios y personas
4. Implementación de **la devolución automática de algunos puntos del IVA** en pagos diferenciados
5. Beneficios o **descuentos en el impuesto a la renta**.
6. **Créditos fiscales** para el comercio por el costo de la terminal POS y reducciones en las retenciones tributarias que se hacen por pagos con tarjeta.
7. Explotación mayor de los topes a la **deducibilidad**.

Liderazgo gubernamental

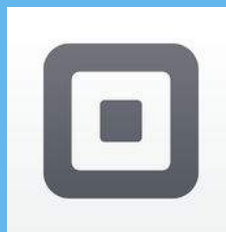
Es imprescindible que **el gobierno también sea ejemplo en la implementación de un programa de pagos digitales** de amplio alcance que incluya tanto el desembolso de fondos como subsidios, pago a proveedores, servicios de transportes y otros pagos estatales en todos los niveles de gobierno tanto nacional, departamental y municipal.

Entidades como la Superintendencia de Servicios Públicos deberían obligar a que todas las empresas que regula ofrezcan un medio de recaudo electrónico. Esto representa una gran oportunidad para reducir el uso de efectivo.

Estrategias para un ecosistema costo-eficiente



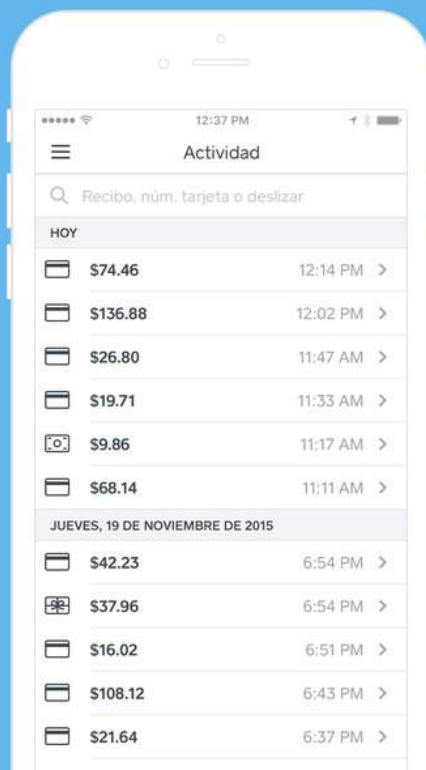
- Esquema único de pago digital.
- Una mejor propuesta de valor para los comercios del entry level.
- Sistema de descuentos para que comercios incentiven a usar pagos digitales.
- Análisis estructural de modelo de costos .
- Regulación más efectiva, pilotos y coordinación interbancaria para reducción de costos en transferencias y resolución de problemas de interoperabilidad de monederos y otros medios.
- Eliminación de la cuota de manejo de cuentas y tarjetas.
- Estándares mínimos de revelación de costos.
- Oferta de incentivos en bloque.
- Subsidios de infraestructura para terminación de POS por parte de bancos y redes.
- Eliminación de requisitos de autenticación adicional respecto a topes mínimos o micropagos.
- Promoción de un ecosistema para que comercios usen medios de pago electrónicos con sus proveedores.



Acepte todas las tarjetas de crédito principales a solo 2.75% por tarjeta deslizada.



Obtenga depósitos en uno a dos días hábiles.

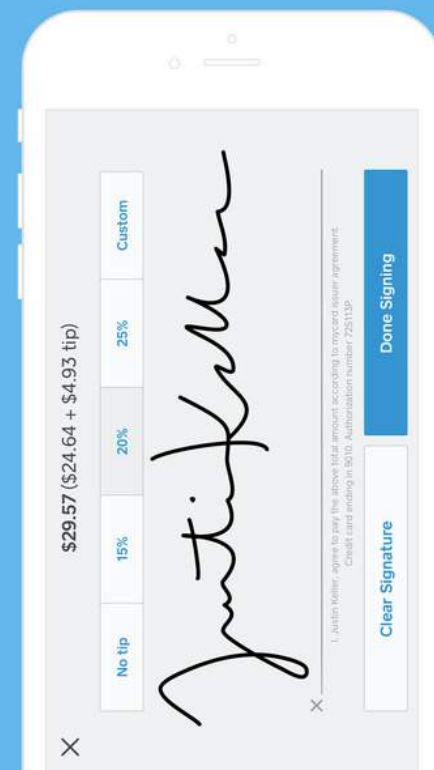


Acepte tarjetas con chip y Apple Pay.

Permita que sus clientes firmen y dejen propina desde el dispositivo.



Envíe recibos digitales y recabe comentarios de clientes.



Estrategia de educación financiera

El rol de la educación e información a los comercios y personas es clave para el éxito en la construcción de este ecosistema de pagos. Es importante que los comercios y personas conozcan y entiendan los beneficios de los pagos electrónicos, su importancia como mecanismo de acceso al nuevo mundo digital y el desarrollo de capacidades para entender su valor.

Para ello, se requiere de una estrategia nacional de despliegue de campañas de comunicación acerca del uso de pagos electrónicos y/o penalizaciones por el uso del efectivo, y donde es necesario el involucramiento de actores como Ministerio de Educación, academia, gremios financieros, banca, redes y Superfinanciera.

Fondos para el desarrollo de la aceptación

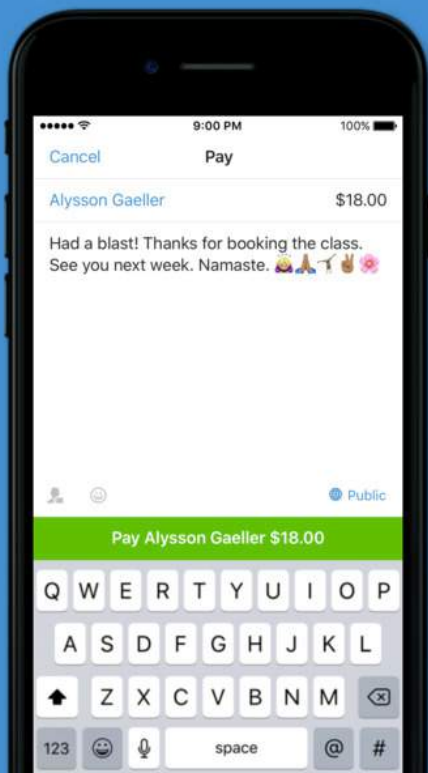
- Invertir un **porcentaje de los ingresos por intercambio que reciben los emisores** en un fondo administrado por un tercero para el impulso de nuevas iniciativas para el desarrollo de más aceptación.
- Requerir la **participación de todos los emisores**, ya que todos los emisores se beneficiarán del aumento en la aceptación de los pagos electrónicos.
- Establecer un **marco de trabajo para la administración** de los fondos y el seguimiento del programa.

Más Fintechs

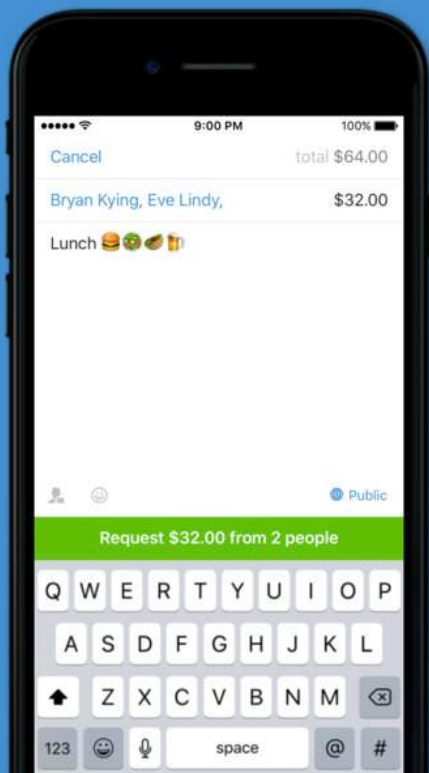
Se necesitan políticas públicas que fomenten el desarrollo de nuevos facilitadores de pago como las **Fintechs como dinamizadores de la prestación de servicios financieros y tecnológicos**, asimismo, que promuevan la adopción y masificación de nuevos servicios digitales a partir de un estricto apego a estándares internacionales de industria y una amplia variedad de billeteras digitales tanto globales así como las pertenecientes a instituciones financieras locales, que apoyen la aceptación de transacciones seguras e interoperables con el desarrollo de los pagos a nivel global.



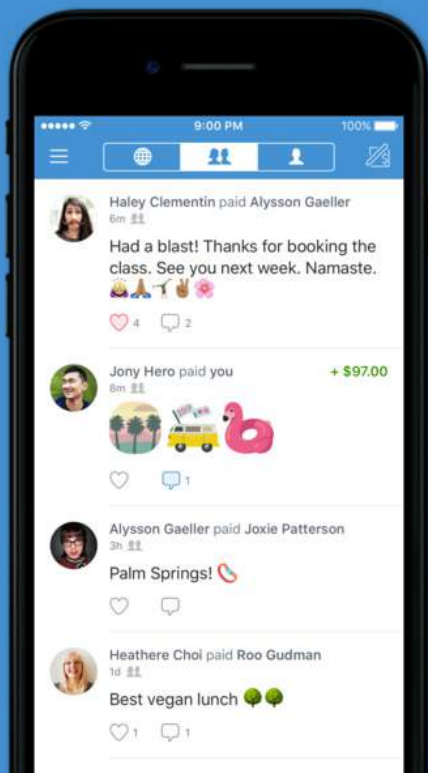
Pay using your debit card, credit card,
bank account, or Venmo balance



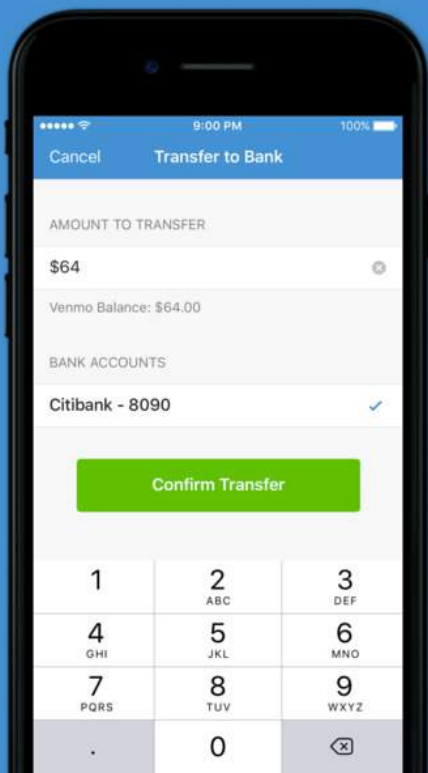
Split costs with multiple
people at once



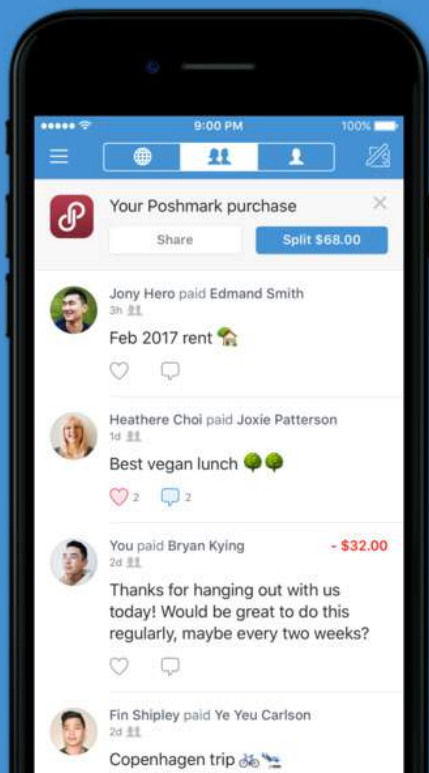
See and have fun with payments
your friends share



Transfer balance
to your bank account



Use Venmo to make and
split purchases in select apps

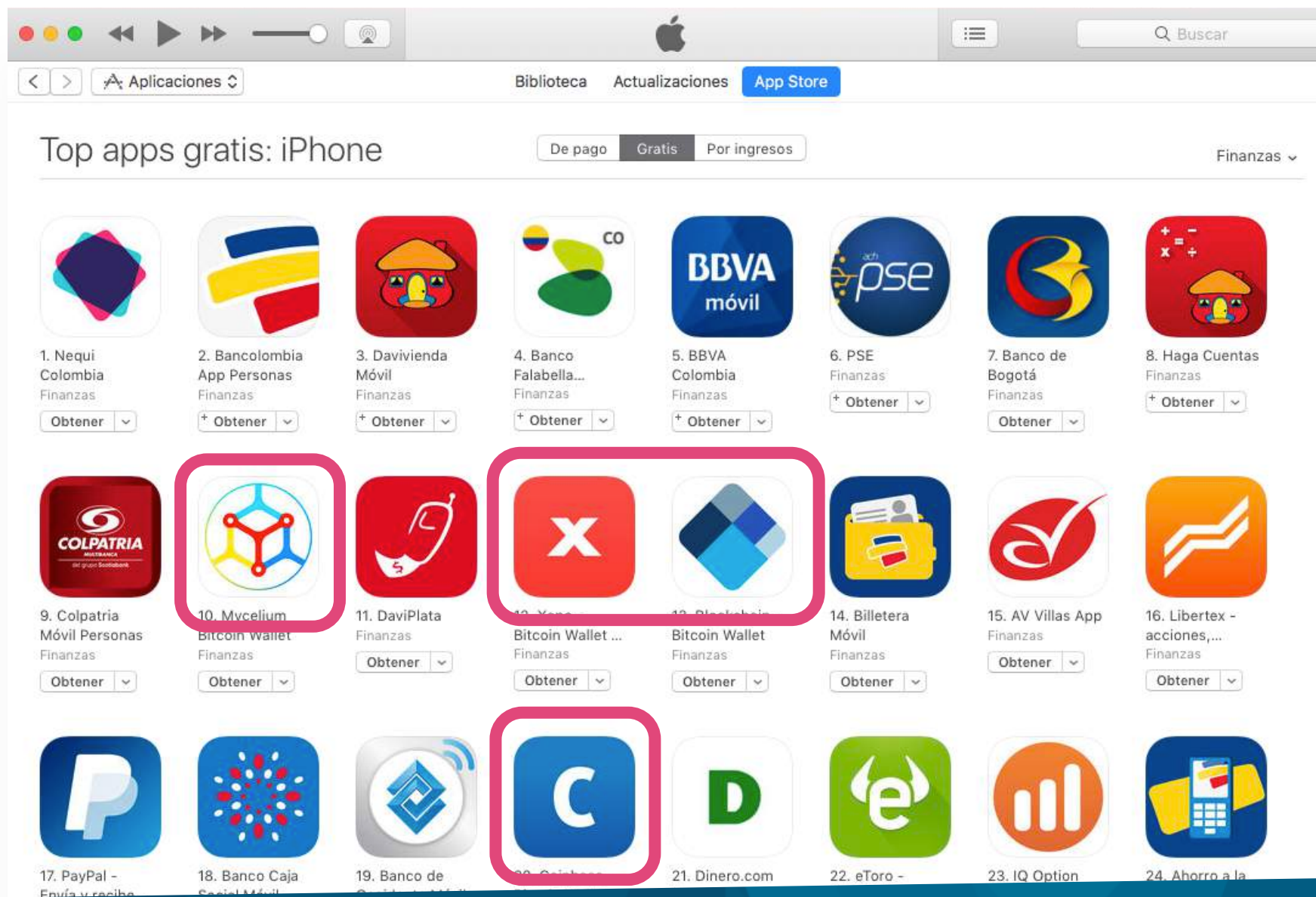


Regtech y Sandbox regulatorio

Sin duda, hay que flexibilizar el sistema con la creación de reglas diferenciadas que se adapten a los nuevos modelos y se puedan integrar diferentes participantes para crear un marco regulatorio incluyente, y que puedan contar con acompañamiento permanente de los entes reguladores para promover el uso de pagos electrónicos.

Bitcoin y Blockchain

A pesar de los riesgos prudenciales presentes, en coordinación con el Banco de La República se debería analizar y permitir un modelo de uso limitado del Bitcoin u otras monedas como medio de pago que se soportan en la tecnología Blockchain. **Esta tecnología puede presentar la solución a las preocupaciones de fraude.**



Prohibiciones del uso del efectivo

Muchos países en el mundo como Uruguay, Portugal, España, Francia, Bélgica Italia, Croacia, República Checa, Polonia, Eslovaquia, Rumania, Bulgaria, Grecia, Hungría, Irlanda, Reino Unido, Dinamarca, Noruega, Suecia y Finlandia han introducido **obligaciones de registro o responsabilidad solidaria ante autoridades fiscales, límites y multas** para quienes realicen en efectivo transacciones superiores a determinados montos.



COLOMBIA FINTECH

www.colombiafintech.co
hola@colombiafintech.co



@colombiafintech



/colombiafintech