



La evolución de los pagos digitales en América Latina

Espacios de Diálogo URF

Verónica López Sabater

15 de Diciembre de 2021

Análisis de tendencias en medios de pago en América Latina desde 2011

minsoit payments



Pagos móviles



Tarjetas prepago



Procesamiento de tarjetas



Pagos gubernamentales (G2P)



Retos de los nuevos métodos de pago



Disrupción en medios de pago



El valor del dato



A las puertas del Open Banking

Nota: haga click en la imagen del X Informe para acceder al documento.

Bancarización y digitalización de la población

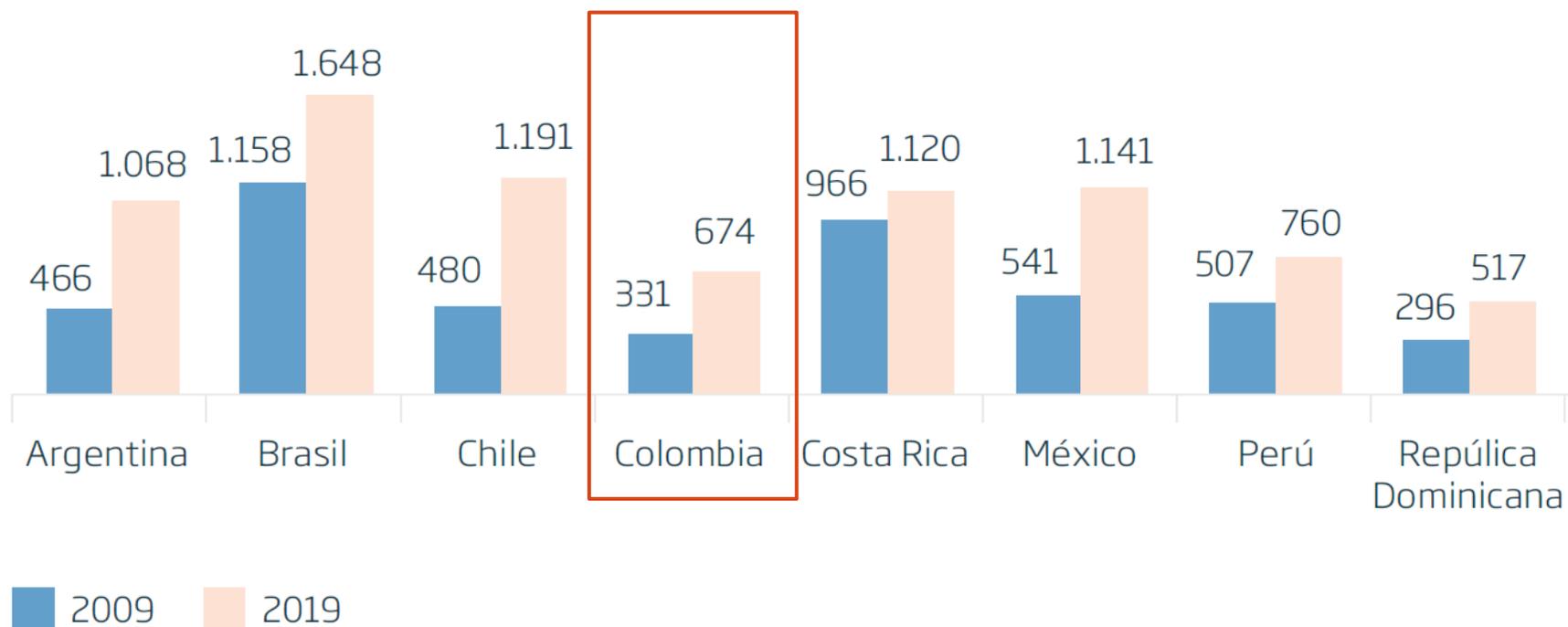
- Dos realidades en cuanto a grado de bancarización o inclusión financiera de la población
- Mayor similitud en el grado de inclusión digital de la población.

	Población bancarizada mayor de 18 años (Globalfindex 2017) ¹²	Mayores de 15 años con acceso a Internet (ITU 2017-2018-2019) ¹³
Argentina	48,7%	74,3%
Brasil	70,0%	70,4%
Chile	74,3%	82,3%
Colombia	45,8%	65,0%
México	36,9%	70,1%
Perú	42,6%	60,0%

Fuente: Minsait Payments 2020

Equipamiento de la población-tarjetas

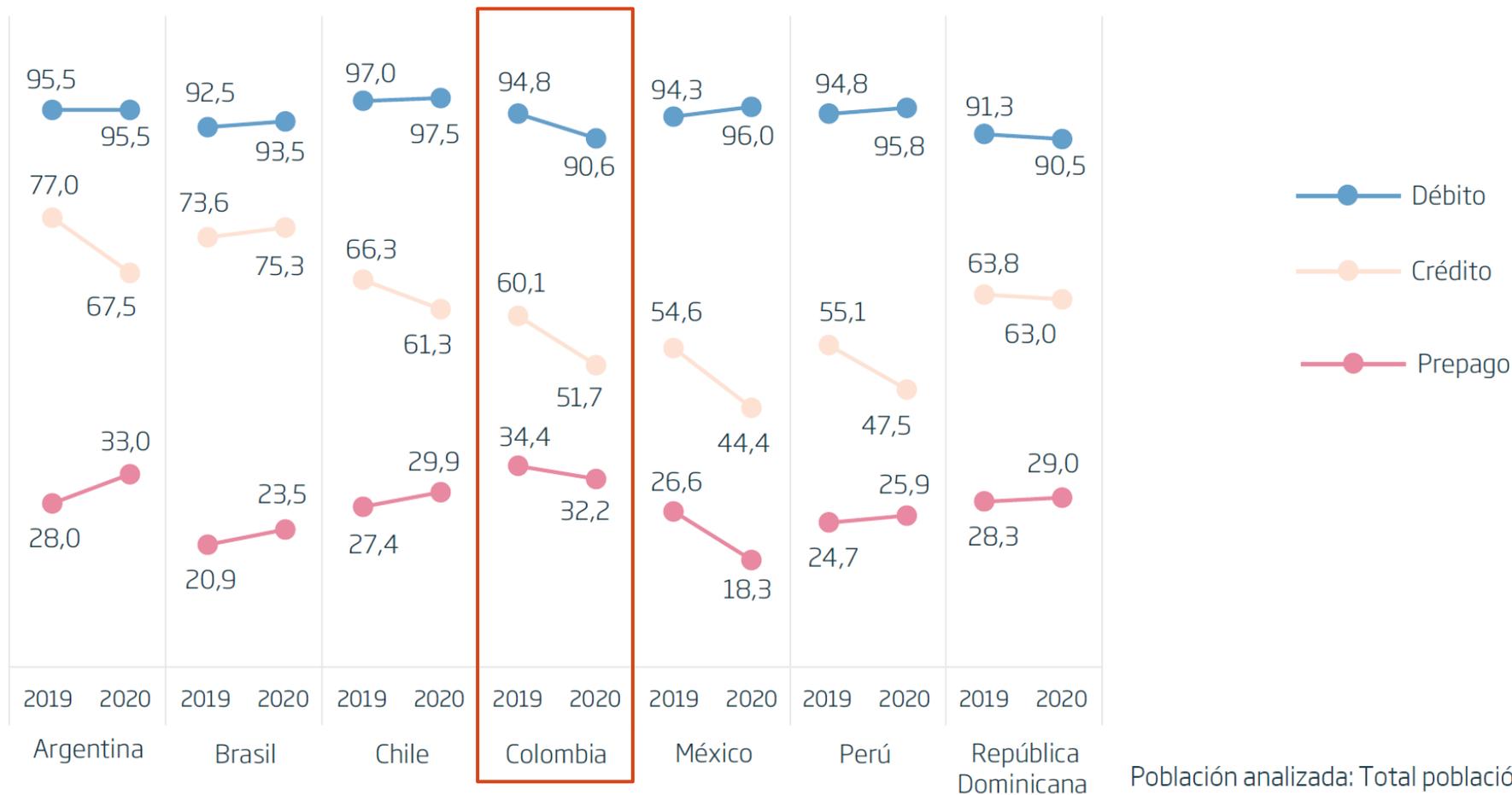
Número de tarjetas de débito en circulación por cada 1.000 habitantes, 2009-2019



Fuente: Minsait Payments 2020

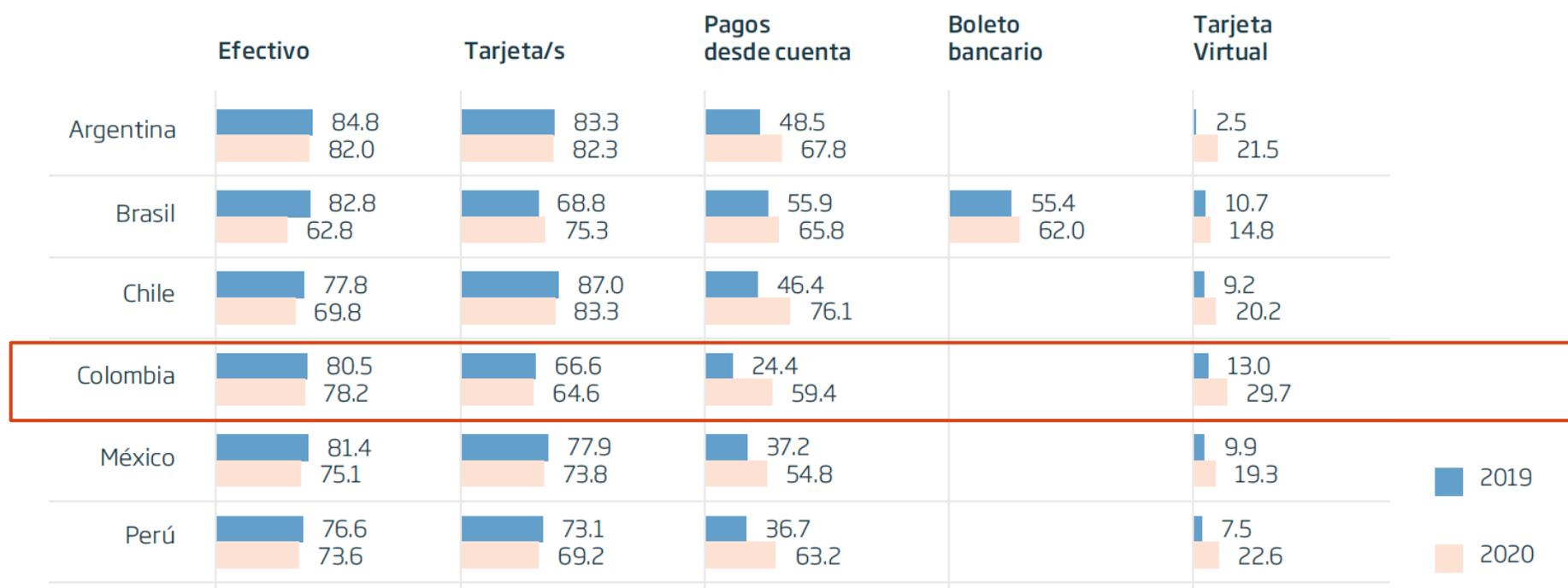
Equipamiento de la población-tarjetas

Tenencia de tarjetas en la población ABI (% evolutivo 2019-2020)



Uso de los medios de pago disponibles

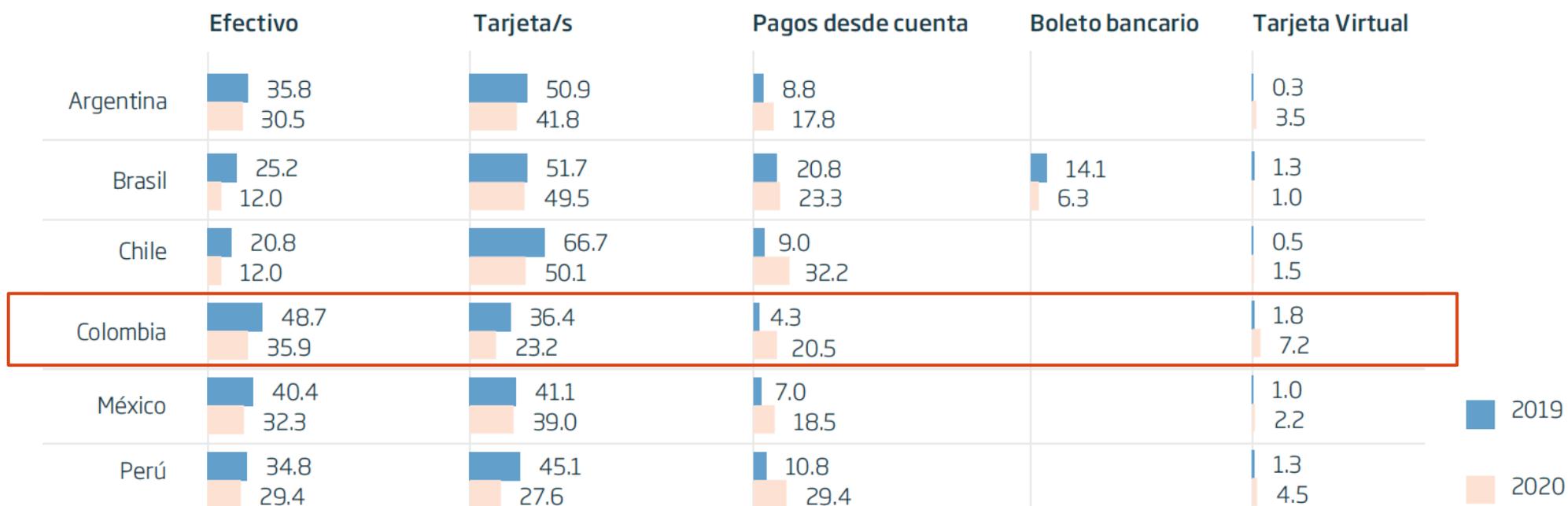
- Crecimiento de los pagos desde cuenta en 2020
- Estancamiento uso de pagos con tarjeta en 2020, salvo tarjeta virtual o prepago.
- Leve caída, apenas sustantiva, del uso del dinero en efectivo



Fuente: Minsait Payments 2020
Medios de pago utilizados en el último mes (% evolutivo 2019-2020)

Medio de pago principal en 2020

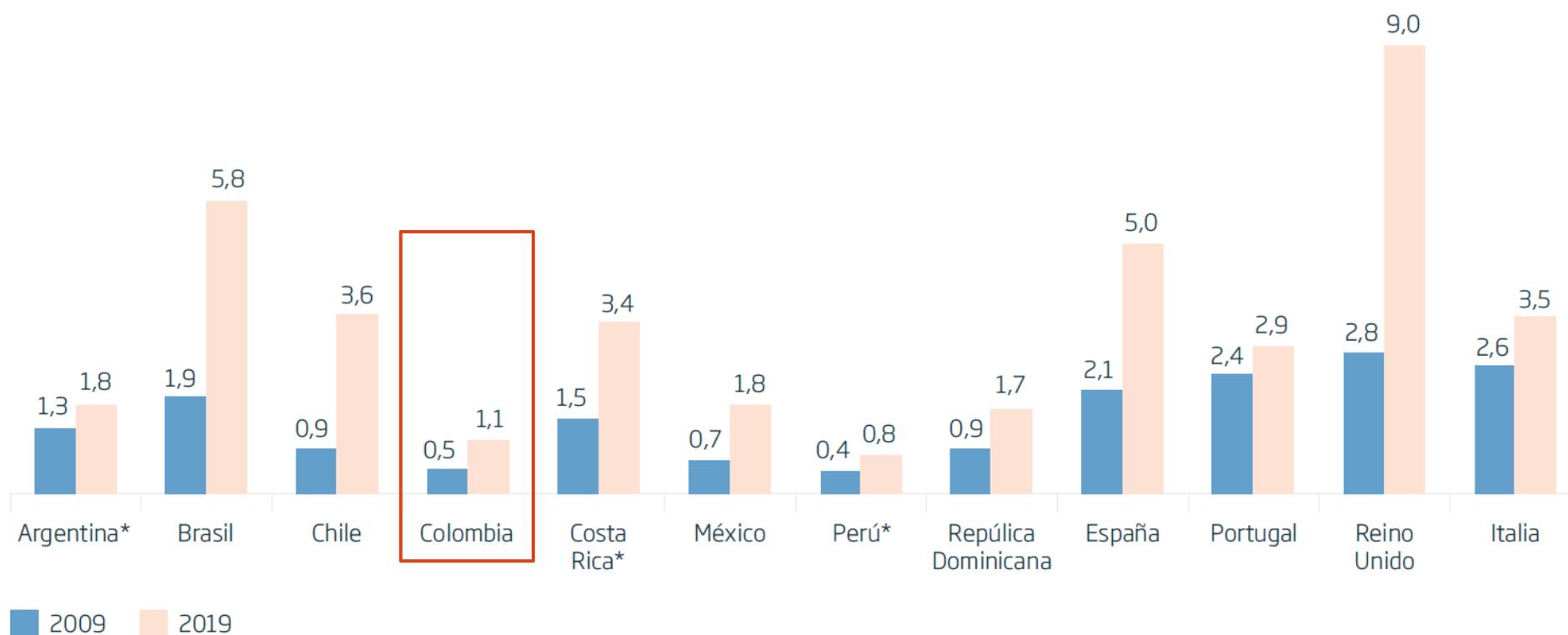
- Colombia: Efectivo
- Chile: Tarjetas
- México: Tarjetas
- Perú: Pagos desde cuenta



Fuente: Minsait Payments 2020
Medios de pago principal (% evolutivo 2019-2020)

Uso del equipamiento – tarjetas en POS y ATM (volumen)

Ratio volumen de pagos con tarjeta en POS vs retiros de efectivo en ATM, 2009 y 2019

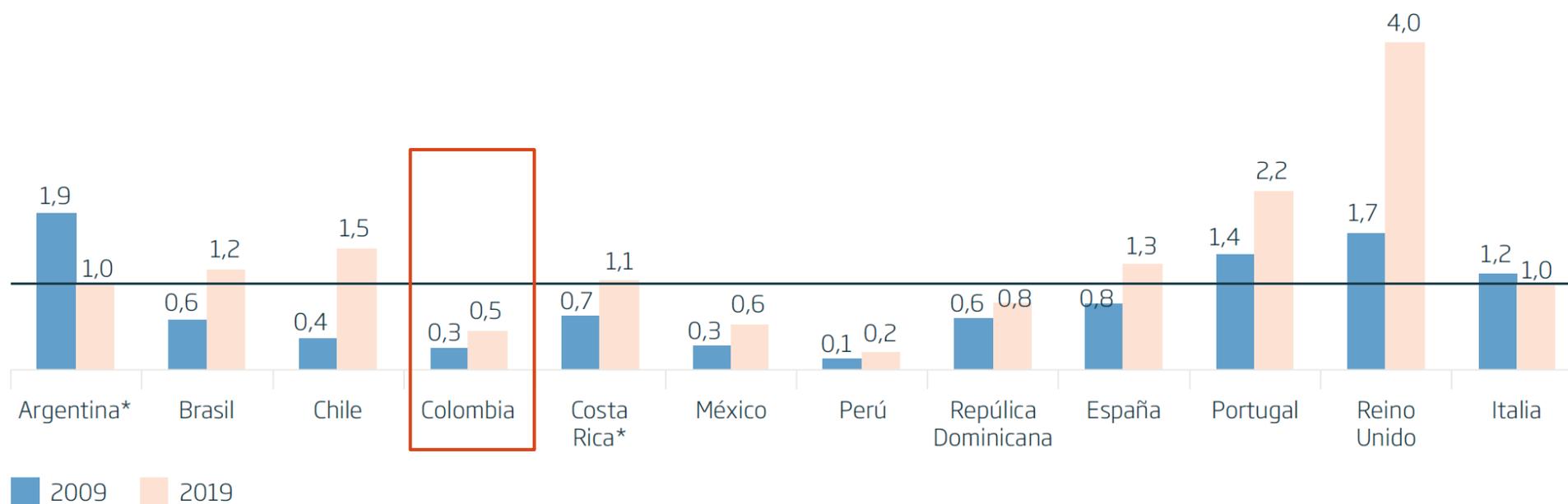


Fuente: Afi, a partir de bancos centrales y superintendencias de bancos.

Minsait Payments 2020

Uso del equipamiento – tarjetas en POS y ATM (valor)

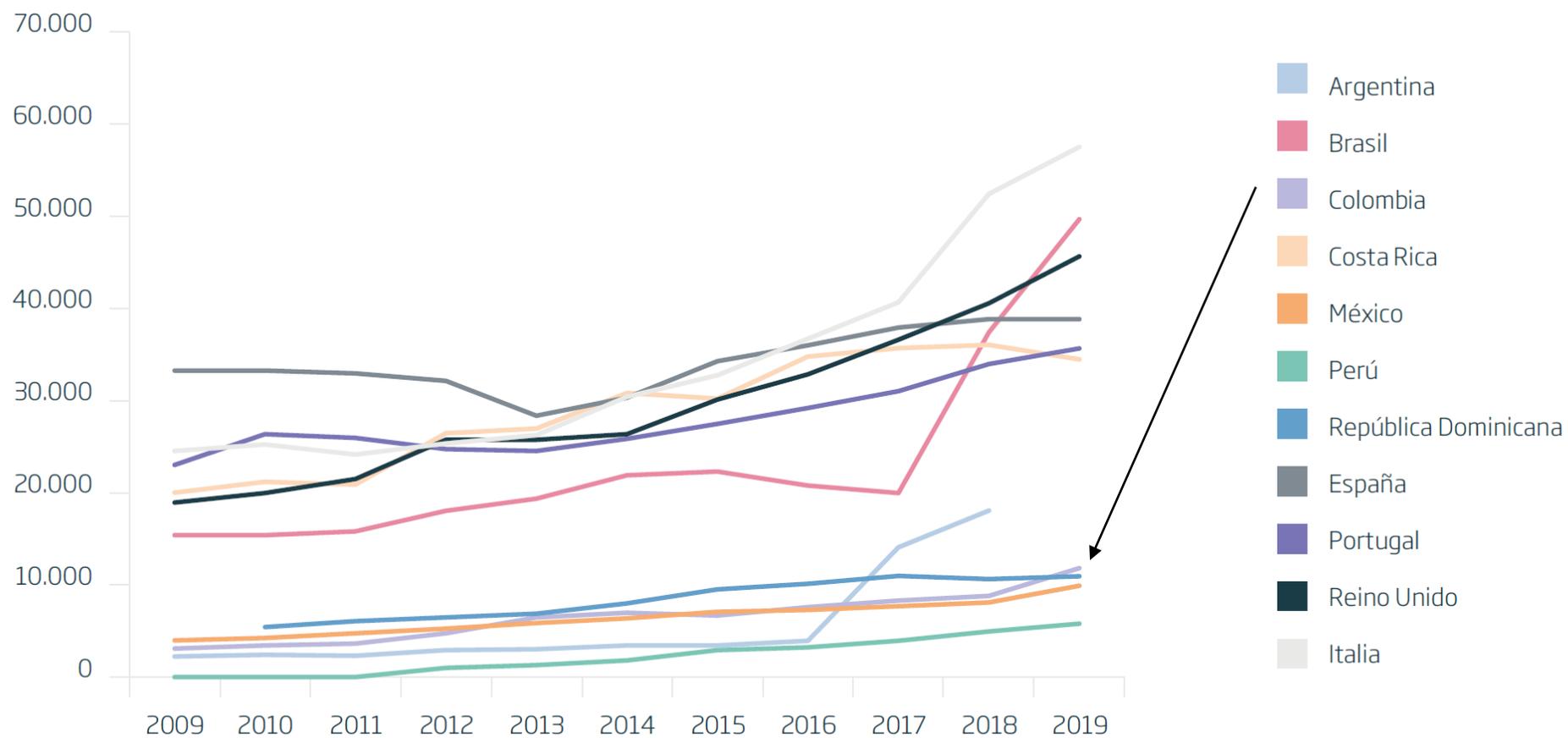
Ratio valor de pagos con tarjeta en POS vs retiros de efectivo en ATM, 2009 y 2019



Minsait Payments 2020

Equipamiento POS

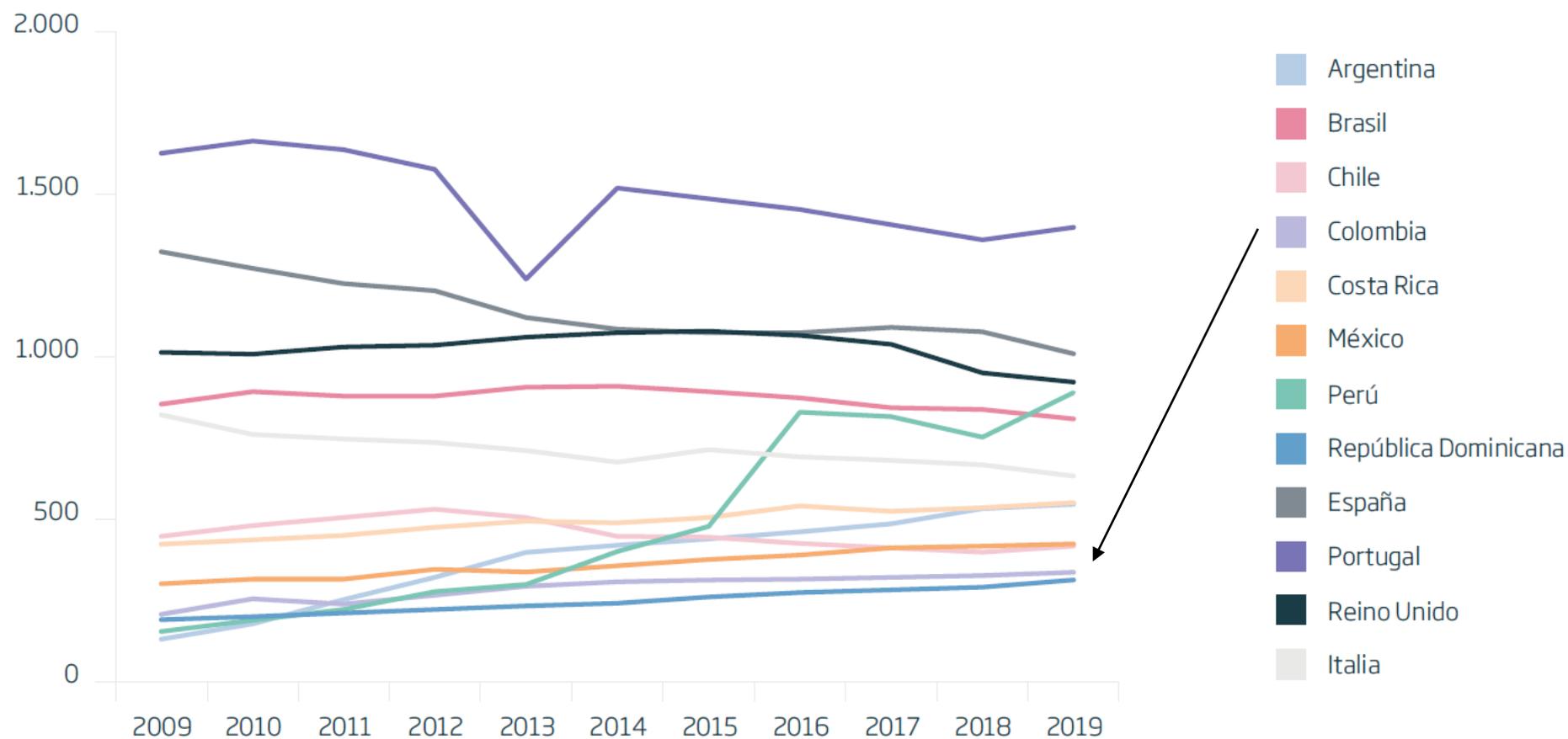
Número de POS por cada millón de habitantes, 2009- 2019



Minsait Payments 2020

Equipamiento ATM

Número de ATM por cada millón de habitantes, 2009- 2019



Minsait Payments 2020

Evolución de los medios de pago en la última década- volumen

Variación del peso relativo de los medios de pago, % del volumen total, 2009 - 2019

	Transferencia de crédito	Débitos directos	Pagos tarjetas	Cheques
Brasil	↑ 23,6%	n.d.	→ 8,5%	↓ -33,1%
Chile	n.d.	n.d.	↑ 38,4%	↘ -10,3%
Colombia	→ 3,8%	→ 0,9%	→ -1,1%	↘ -3,7%
México	↑ 45,1%	↑ 42,6%	n.d.	→ 1,1%
Perú	→ 7,6%	→ 0,1%	↗ 25,1%	↓ -32,8%
República Dominicana	→ 4,1%	↑ 20,0%	↘ -7,4%	↘ -16,8%
España	→ -1,1%	↓ -10,2%	→ 12,9%	→ -1,6%

Minsait Payments 2020

Evolución de los medios de pago en la última década- valor

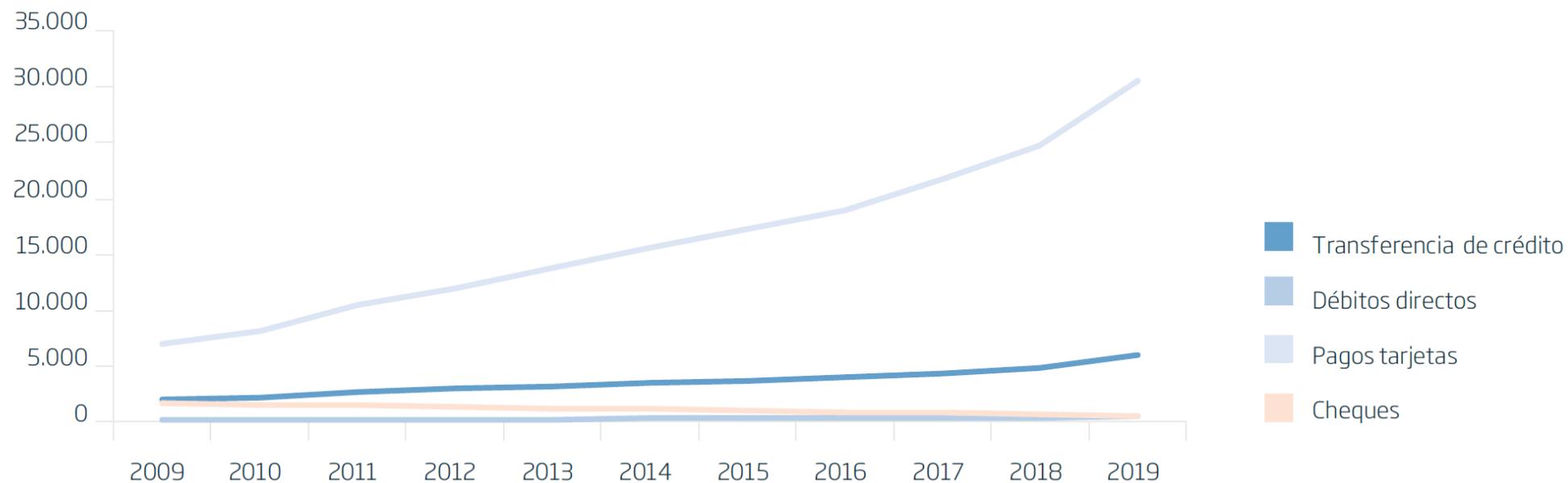
Variación del peso relativo de los medios de pago, % del valor total, 2009 - 2019

	Transferencia de crédito	Débitos directos	Pagos tarjetas	Cheques
Brasil	↗10,0%	n.d.	↗1,8%	→ -11,8%
Chile	n.d.	n.d.	↗9,6%	↓ -32,3%
Colombia	↑ 20,8%	↗2,6%	↗3,8%	↘ -29,2%
México	↗4,7%	→ 0,1%	↗1,1%	→ -6,2%
Perú	↑ 32,4%	→ 0,0%	↗13,1%	↓ -46,6%
República Dominicana	↑ 21,1%	→ -0,1%	↗4,2%	↘ -26,1%
España	↑ 26,1%	→ -2,5%	↗2,3%	→ -12,4%

Minsait Payments 2020

Intensidad de uso de los medios de pagos

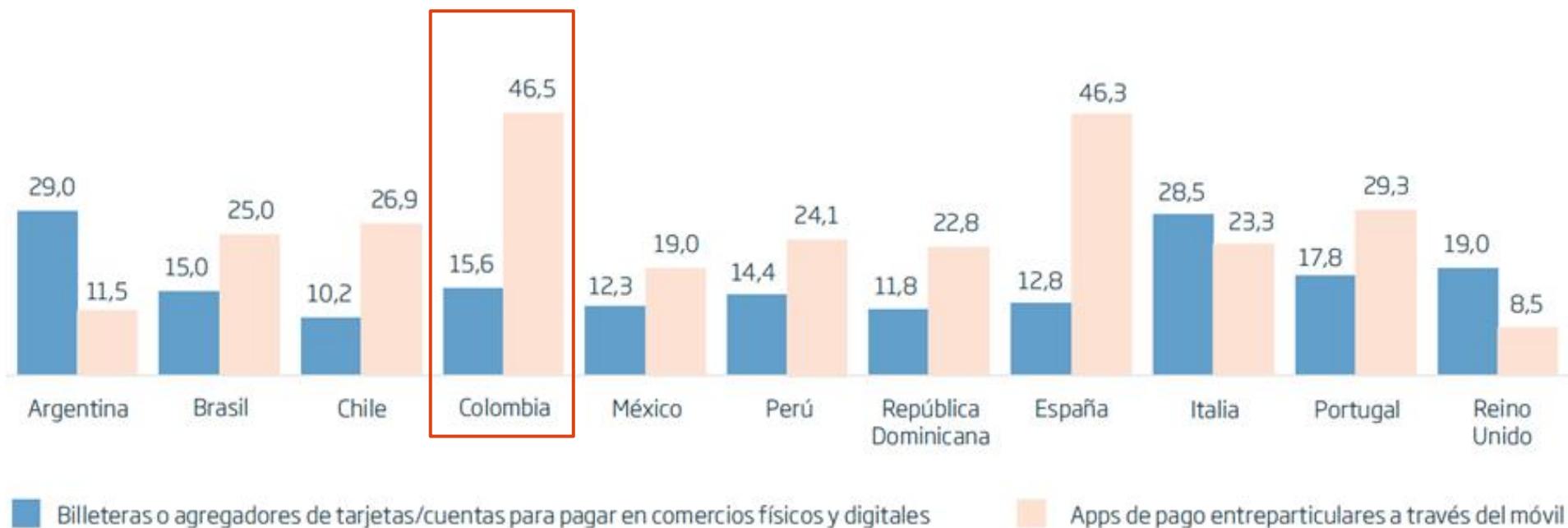
Número de operaciones de pago en América Latina, 2009 – 2019, millones



Minsait Payments 2020

Billeteras digitales

Medios de pago a través de dispositivos móviles utilizados en el último mes, (%)



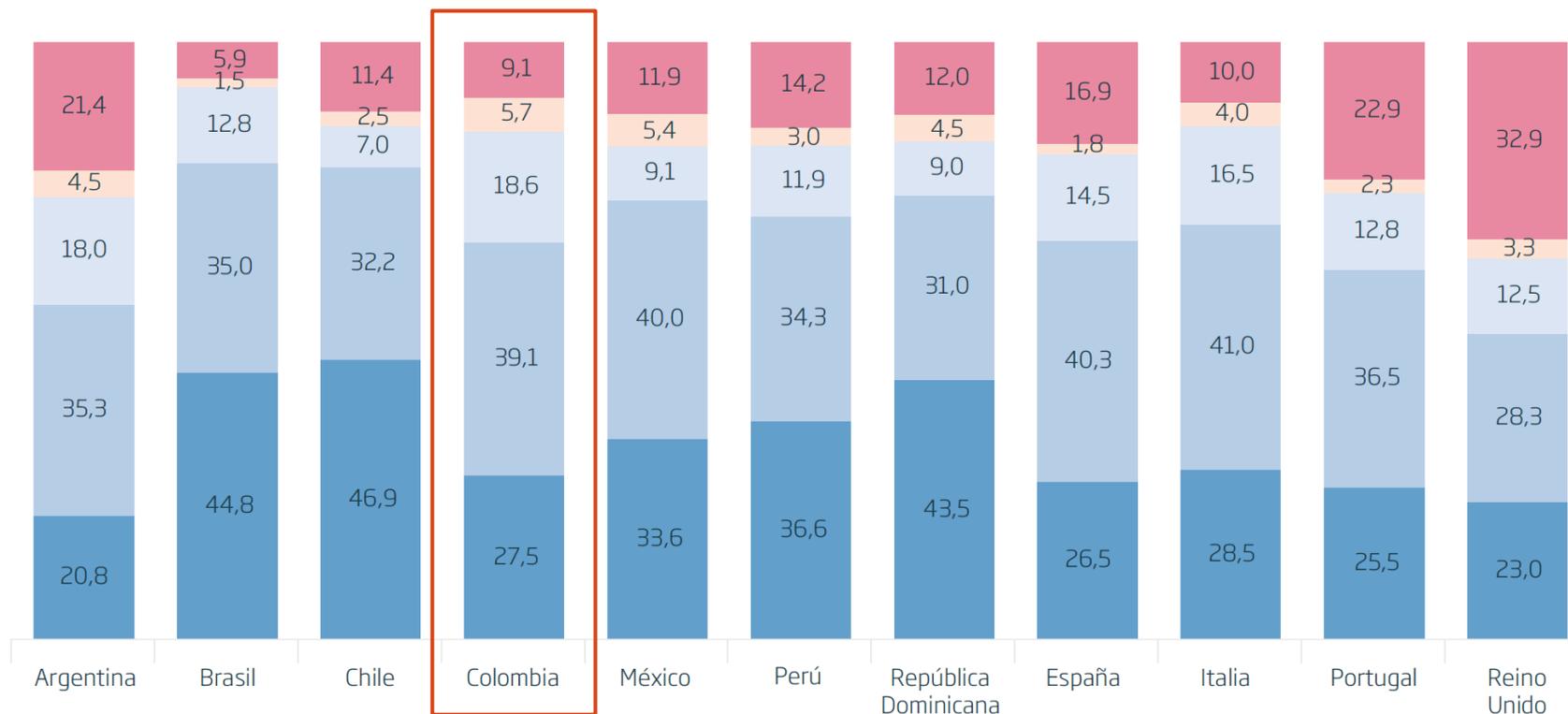
Población analizada: Total población ABI (400 casos por país)

Fuente: elaboración propia a partir de los resultados de la pregunta "De los siguientes medios de pago, ¿cuál/es has utilizado en el último mes?"

Minsait Payments 2020

App bancarias

Instalación y frecuencia de uso de la aplicación de la entidad bancaria principal, (%)



■ La tengo instalada y la uso al menos una vez al día
 ■ La tengo instalada y la uso al menos una vez a la semana
 ■ La tengo instalada y la uso, pero menos de una vez a la semana.
 ■ Tengo la app instalada pero no la uso
 ■ No tengo instalada la app de mi entidad financiera

Minsait Payments 2020

¿Qué determina estas diferencias en los ecosistemas de pagos?

Ecosistemas conformados por

OFERTA

DEMANDA

REGLAS de JUEGO e INSTITUCIONALIDAD

¿Qué determina estas diferencias en los ecosistemas de pagos?

OFERTA

- Proveedores de servicios de pago:
 - Emisores
 - Adquirentes , Agregadores
 - Procesadores
 - Cámaras compensación
 - Gateways / Pasarelas.
 - Otros
- Infraestructuras
- Productos y servicios de pago (y asociados) disponibles, y para quién están disponibles (requisitos y costes de acceso y de uso, incentivos).

¿Qué determina estas diferencias en los ecosistemas de pagos?

DEMANDA

- Personas:
 - Físicas / particulares
 - Jurídicas / empresas
 - Administraciones públicas (y servicios públicos)
- Nivel de bancarización
- Nivel de digitalización
- Asequibilidad y coste de oportunidad
- Confianza

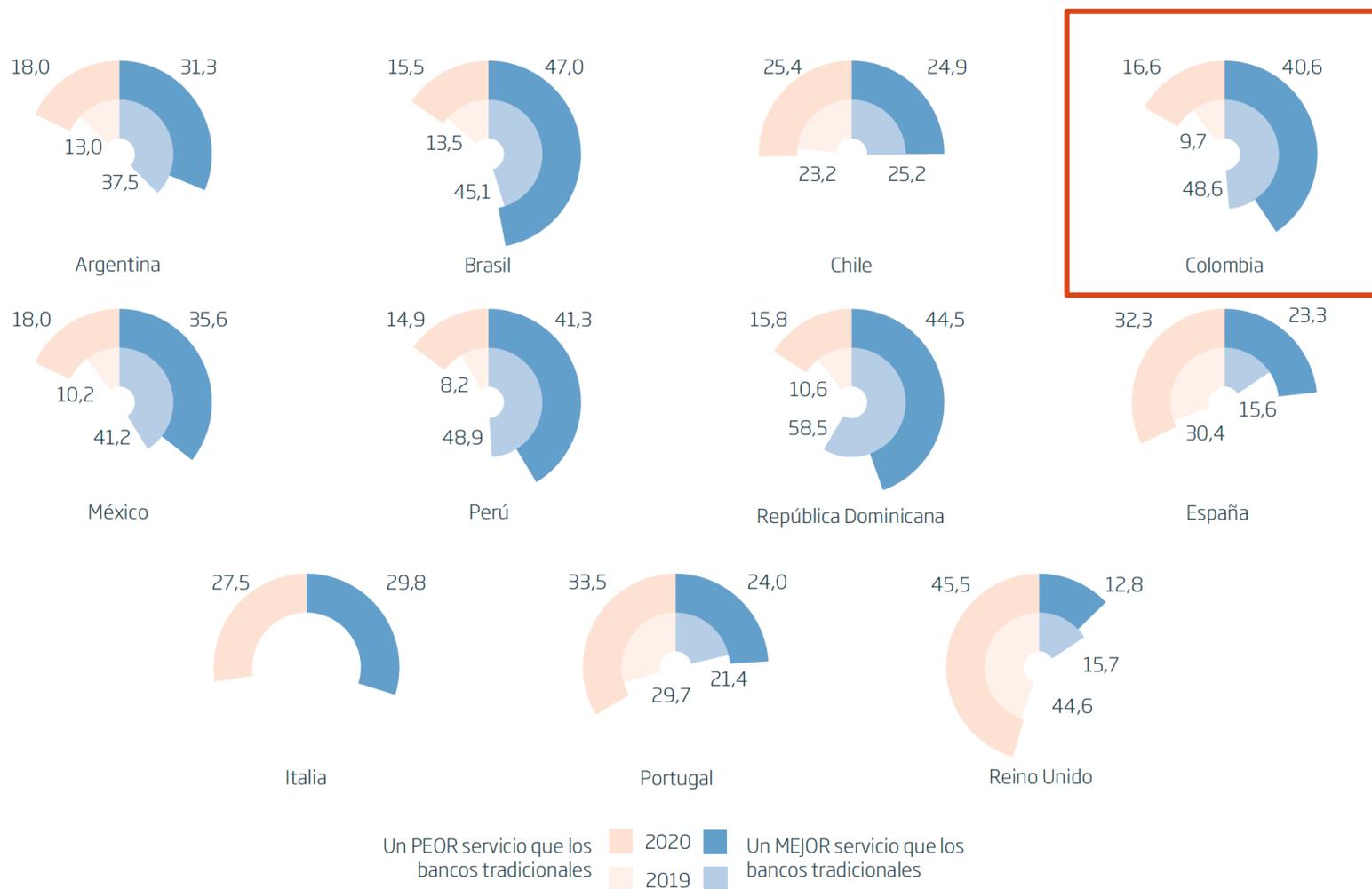
¿Qué determina estas diferencias en los ecosistemas de pagos?

REGLAS DE JUEGO e INSTITUCIONALIDAD

- Normativa
 - En todos sus niveles: ley, reglamento, circular, norma técnica, etc.
 - En todos los ámbitos relevantes: prudencial y no prudencial
- Institucionalidad de la regulación y la supervisión: ¿es completa?, ¿hay puntos ciegos?
- Condiciones mínimas:
 - Interoperabilidad
 - Productos básicos / inclusión financiera
 - Fomento de la competencia
- Respuesta a la innovación

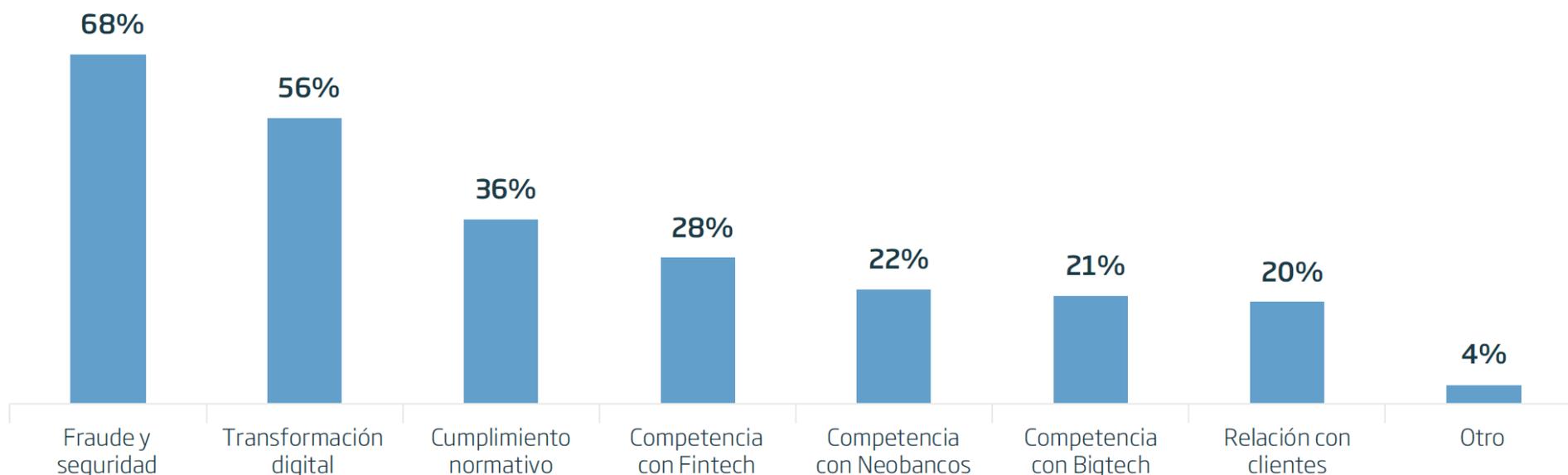
¿Qué piensa la demanda?

Percepción de la calidad del servicio financiero que entregarían las bigtech en comparación a la banca (%)



¿Qué piensa la oferta?

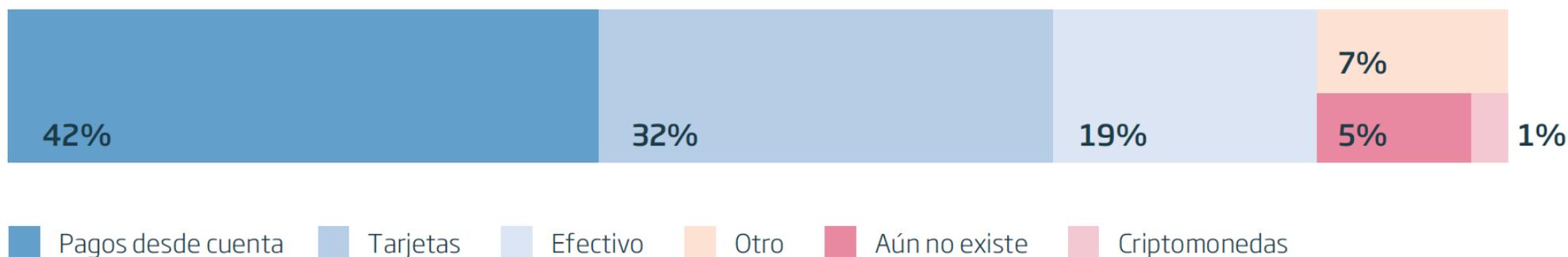
¿Cuál considera que es en 2020 el mayor reto para los agentes de la industria de los medios de pago?



Fuente: Barómetro de Tendencias Minsait Payments 2020

¿Qué piensa la oferta?

¿Cuál considera que será el medio de pago de bajo valor de uso mayoritario en su país en 2030?



Fuente: Barómetro de Tendencias Minsait Payments 2020



© 2021 Afi. Todos los derechos reservados.