

La Banca por Internet y la Banca Móvil ganan cuota a la Banca tradicional en España y Latinoamérica

- Los principales servicios disponibles en la banca por Internet y la banca móvil son las transferencias electrónicas, el pago de servicios, el pago con tarjetas de crédito y la consulta de saldos y movimientos en cuenta.
- La eclosión de las billeteras en 2014 supuso un importante impulso para la banca móvil, especialmente en el caso de España, donde buena parte de los bancos ha inaugurado este tipo de servicio en los últimos meses.

El acceso universal a Internet y el uso creciente de los dispositivos móviles están impulsando el uso de la banca online y móvil en detrimento de la banca tradicional en la mayoría de los países latinoamericanos, especialmente en las operaciones de pago de bajo valor, según la consultora **Tecnocom**. Esta tendencia está reforzada por una cada día mayor oferta de servicios de banca móvil, especialmente en el último año, promovida tanto por las entidades financieras como por otros proveedores de servicios de pago ajenos en origen al negocio financiero.

Entre los principales servicios disponibles a través de la modalidad tanto de banca por Internet como de banca móvil destacan las transferencias electrónicas, el pago de servicios, el pago con tarjetas de crédito y la consulta de saldos y movimientos en cuenta. Por su parte, la eclosión de las billeteras en 2014 supuso un importante impulso para la banca móvil, especialmente en el caso de España, donde buena parte de los bancos ha inaugurado este tipo de servicio en los últimos meses.

Retroalimentación

La importancia de Internet y la banca móvil pone de manifiesto la retroalimentación existente entre el sector TIC y el negocio bancario, que no solo ofrece inmensas oportunidades de colaboración entre los operadores de ambos sectores sino que sitúa al segundo en una posición de dependencia relativa respecto del primero, a la vista del acelerado ritmo que la innovación tecnológica impone a la banca. En este sentido, desde finales de 2013 se han formalizado importantes alianzas entre banca y el universo de proveedores de tecnología (más allá de los operadores de telefonía) para desarrollar nuevos negocios digitales, entre los que se encuentra la banca móvil.

La **Tabla 8** pone de manifiesto el crecimiento experimentado por la banca por Internet durante los últimos años, donde destaca Perú con un crecimiento en operaciones en ese periodo del 79%, y México, por presentar un crecimiento más moderado (6,7%), por detrás de Chile (13,1%), Colombia (15,8%) y Brasil (18,4%). En valor de operaciones es de nuevo Perú el país que mayor crecimiento registra (122%) en este canal.

Tabla 8. Banca por Internet, selección de países

	Número de operaciones (millones)	Valor (miles de millones USD)	Número de operaciones	Valor
	2014		Tasa de crecimiento anual compuesto 2009-2014	
Brasil	19.466,31	9.007,83	18,4%	19,8%
Chile	279,75	44,98	13,1%	n.d.
Colombia	1.875,09	938,33	15,8%	16,3%
México*	1.034,09	7.196,13	6,7%	3,0%
Perú	105,75	231,18	79,1%	122,3%
República Dominicana**	1,39	n.d.	n.d.	n.d.

* Transferencias por Internet

** Número de usuarios de banca por Internet

Fuente: bancos centrales y superintendencias de bancos.

En México (**Tabla 9**) el creciente número de usuarios en Internet, que actualmente alcanza el 44,4% de la población, según el Banco Mundial, impulsa la banca por este canal donde, según la Asociación Mexicana de Internet (AMIPCI), el 22% de los usuarios de Internet reconocen realizar operaciones de banca en línea, independientemente del dispositivo utilizado. El uso de la banca online es mayor entre los poseedores de un smartphone (el 27% realiza operaciones bancarias a través del celular). Se trata de un canal en auge que el gobierno mexicano está tratando de potenciar también por la vía regulatoria. Muestra de ello es el avance regulatorio para dinamizar la operativa transaccional a través del teléfono móvil, que tras la autorización de las "cuentas de expediente simplificado" este año ha comenzado a expedir licencias de operación de pagos móviles para la organización y operación de una cámara de compensación de transferencias a través de dispositivos móviles.

Tabla 9. Usuarios de Internet, selección de países

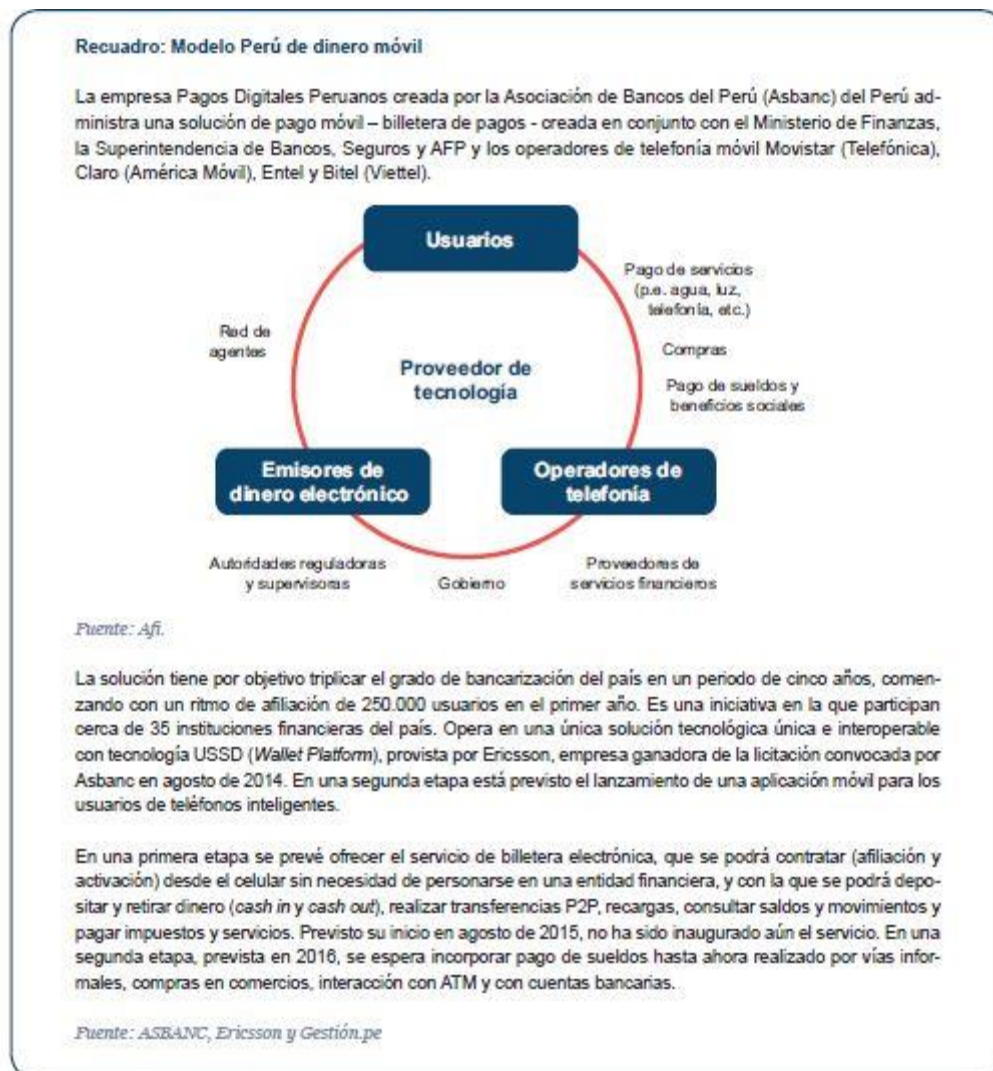
	Usuarios de Internet (% población)		
	2009	2014	CAGR 2009-2014
Brasil	39,2%	57,6%	7,99%
Chile	41,6%	72,4%	11,73%
Colombia	30,0%	52,6%	11,87%
México	26,3%	44,4%	11,00%
Perú	31,4%	40,2%	5,07%
República Dominicana	27,7%	49,8%	12,33%

Fuente: Afñ, con datos de Banco Mundial.

La penetración móvil en América Latina ha crecido a un ritmo muy positivo, a la par que las instituciones financieras trabajan e invierten para adaptarse a los avances tecnológicos y ofrecer mayores ventajas a sus clientes, en condiciones seguras. En materia de pago móvil, los inminentes lanzamientos a escala de los modelos peruano y ecuatoriano, ambos con un fuerte componente de desarrollo e inclusión, permitirán, por un lado, confirmar las previsiones de crecimiento en este ámbito específico de los pagos y, por otro, animar a garantizar la interoperabilidad de las soluciones diseñadas en otros países. No en vano, muchas de las agendas de inclusión financiera impulsadas por la práctica totalidad de los gobiernos de la región pasan por fomentar la extensión de los pagos digitales entre el conjunto de la población, facilitando el acceso de aquellos hasta ahora excluidos.

En Perú, la reciente puesta en marcha durante el año 2015 de la plataforma de dinero electrónico bajo el auspicio de la Asociación de Bancos del Perú (ASBANC), conocida

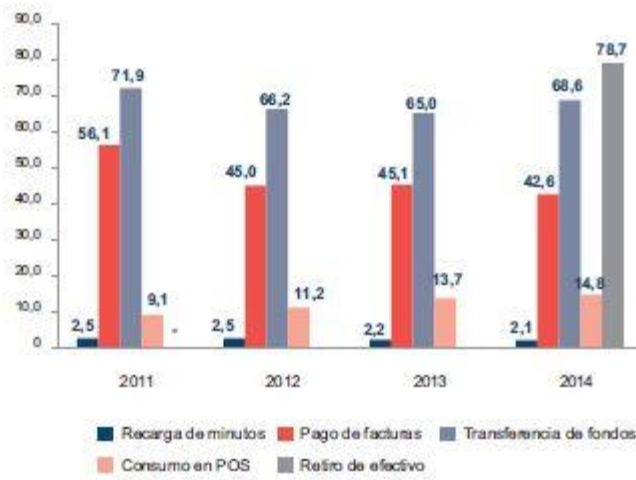
como "Modelo Perú" – plataforma finalmente administrada por la empresa constituida en el seno de ASBANC, bajo el nombre Pagos Digitales Peruanos S.A (PDP) –, permitirá presentar un marco común e interoperable para los actores de esta industria. El Modelo Perú es una iniciativa privada orientada a promover la inclusión financiera de millones de peruanos, con la expectativa de que al finalizar su quinto año de operaciones cuente con más de 2 millones de monederos electrónicos activos.



Por su parte, Colombia ha registrado 119 millones de operaciones móviles en 2014, por valor de 461 millones de dólares, y representan el mismo número de operaciones realizadas a través de correspondientes no bancarios en dicho país (117 millones). El ritmo de crecimiento interanual para las primeras alcanzó en 2014 un 53,5% frente a un 28,9% de las segundas.

En República Dominicana, donde operan mayoritariamente dos servicios (tPago11 y mPeso), el pago móvil cuenta con más de 600.000 usuarios registrados a finales de 2014 (casi la mitad de los usuarios de banca online, de acuerdo a los datos del Banco Central), año desde el cual se encuentra habilitada la función de retiro de efectivo, transacción que se ha realizado en casi 23.000 ocasiones por valor de 1.8 millones de dólares. La Figura 17 refleja la operativa de pago móvil desde que dicho servicio es ofrecido en el país.

Figura 17. Importe promedio de operaciones de pago móvil en República Dominicana, 2009-2014, USD



Fuente: Afi, con datos del Banco Central de República Dominicana.