



I Congreso Banca y Economía de América Latina
2 al 4 de Septiembre, 2013
Montevideo, Uruguay
FELABAN

Panel 6: Estado de la Inclusión Financiera
Interoperabilidad

Miguel Antonio Arango Ospina
Ejecutivo Principal
Vicepresidencia de Sectores Productivo y Financiero
CAF



1

¿Qué es CAF?

2

Elementos de inclusión financiera

3

Interoperabilidad

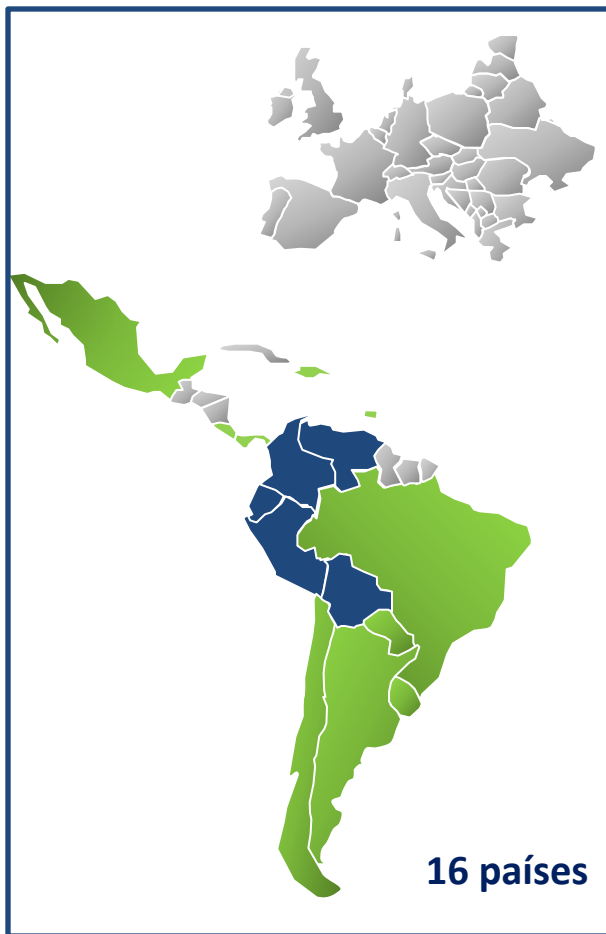


CAF: De Institución Andina a Banco de Desarrollo de América Latina

1990

2000

2012





1

¿Qué es CAF?

2

Elementos de inclusión financiera

3

Interoperabilidad



% Microempresarios en algunos países de América Latina y su acceso al sistema de crédito formal

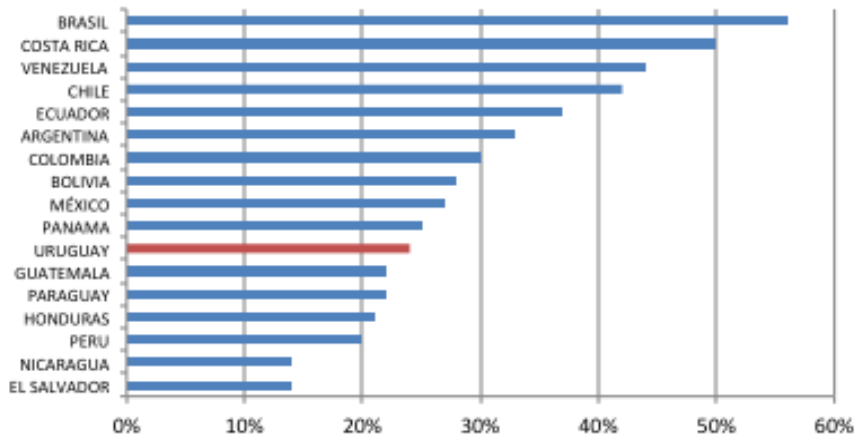
País	Fracción de familias cuyo ingreso principal proviene de una microempresa	Fracción de microempresarios cuyo crédito más importante es formal
Argentina	28,85	4,66
Bolivia	31,21	25,34
Brasil	9,00	15,09
Colombia	24,43	12,46
Ecuador	22,90	16,73
Panamá	24,37	7,64
Perú	30,40	21,17
Uruguay	19,76	19,66
Venezuela, RB	29,32	3,45
Promedio	24,47	14,02

El mejoramiento del sistema financiero puede tener un papel significativo en el desarrollo económico a través del fomento del ahorro, la acumulación de capital físico y humano, y la productividad vía mejoras en la asignación de recursos en la economía

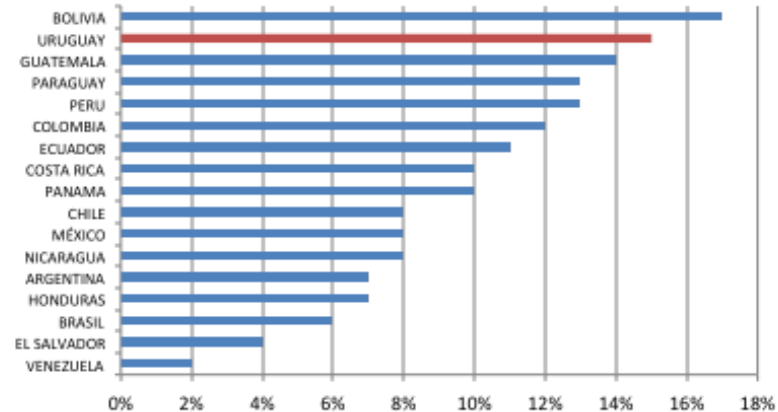


URUGUAY

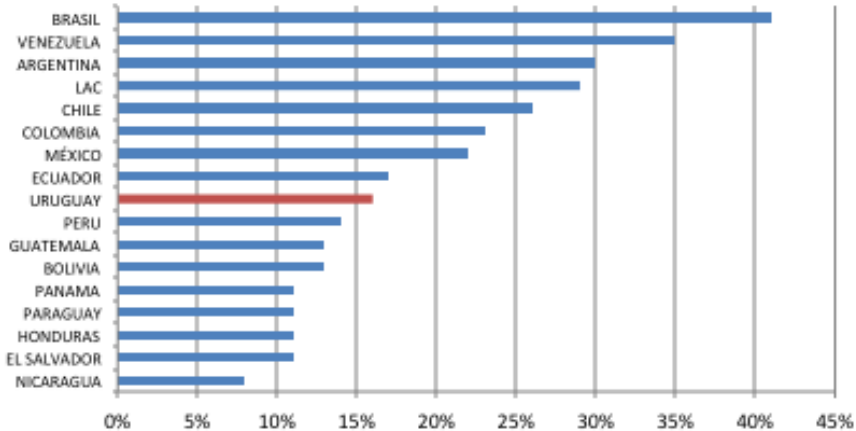
Posee una Cuenta de Ahorros (% con edad 15+)



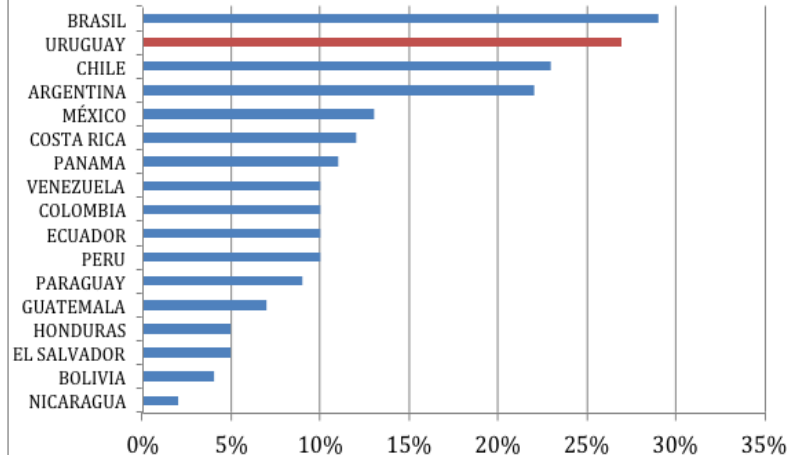
Tiene un credito de una IF en el último año (% edad 15+)



Posee Tarjeta Debito (% age 15+)



Posee Tarjeta de Crédito (% age 15+)





- Pagos Electrónicos
 - Compras
 - Mejorar el atractivo para el comercio de recibir pagos con tarjeta de crédito.
 - Pagos y Transferencias
 - ✓ Requisito fundamental es tener red de Cash In y Cash Out
 - **Redes** serían los mejores aliados para transformar pagos en efectivo a electrónico.
 - Medios :
 - Seguramente tarjetas
 - Modelos móviles – requiere escala
 - Transferencias Interbancarias
 - El eslabón más débil de la cadena en Uruguay.
 - Requiere intervención regulatoria para acelerar proceso de acuerdo.
 - Demanda ESCALA. Pagos y recaudos de Gobierno
 - ACH fuerte.
-



1

¿Qué es CAF?

2

Elementos de inclusión financiera

3

Interoperabilidad



INTEROPERABILIDAD

- La interoperabilidad tiene varias connotaciones y puede cobijar varios subsistemas dentro del sistema de pagos de un país.
 - La interoperabilidad puede ser deseable desde varios puntos de vista, sin embargo sus consecuencias deben ser anticipadas.
 - Varios países han utilizado diferentes opciones para promoverla, desde su imposición hasta su promoción.
-



Nivel		Nombre	Definición
NIVEL	1	Interoperable Teóricamente	Un sistema donde un participante se puede conectar a otro
	2	Interoperable Técnicamente	Interfases existen para el intercambio de mensajes seguros entre participantes
	3	Interoperable Funcionalmente	Interfases & sistemas funcionan con la robustez necesaria
	4	Interconectados	Reglas del negocio existen, lo que permite el intercambio de valores a los participantes
	5	Interconectados de forma Efectiva	El costo de la interconexión punto a punto se encuentra por debajo de niveles acordados



ECOSISTEMA VIGOROSO PARA INTEROPERABILIDAD

<u>Nivel</u>	<u>Proveedor</u>	<u>Principios Rectores</u>	
1. Almacén de Valor	<ul style="list-style-type: none"> Bancos Cajas Emisores de DE 	<ul style="list-style-type: none"> Instituciones financieras supervisadas Confiables Modelo de Negocio: subsidiados cruzados o nichos Cuentas simplificadas para apertura 	
2. Tipo de Intercambio de Pago	<ul style="list-style-type: none"> Bancos, EDES Prov.Serv.Pagos Operadores de Serv .Pagos 	<ul style="list-style-type: none"> Habilidad de transferir en tiempo real a otro número de teléfono a muy bajo costo a originador y receptor Modelo de Negocio : Escala o nicho Requiere normas claras y confiables para resolución de disputas 	
3. Canales	3a. Canal Portador	<ul style="list-style-type: none"> Telcos Otras redes 	<ul style="list-style-type: none"> Debe permitir acceso a los canales portadores en condiciones justas, seguras y no discriminatorias. Modelo de Negocio : escala a través de una infraestructura extendida.
	3b. Canal de Servicio	<ul style="list-style-type: none"> Bancos Administradores de redes especializados 	<ul style="list-style-type: none"> Acceso amplio a puntos de Cash in a costo reducido para el cliente Modelo de Negocio : Escala, y competencias en la administración del riesgo operacional



Objetivo	Valor Agregado de la Interoperabilidad	Meta
Eficiencia en productividad	Reducir la necesidad de dispositivos redundantes (POS o ATM) o de múltiples negociaciones entre comerciantes y empresas. La interoperabilidad reduce el costo unitario de cada transacción electrónica y aumenta la utilización de los dispositivos. Si la mayor eficiencia se traduce en el precio de los servicios al usuario final, se puede aumentar la utilización del sistema.	Costo promedio por transacción reducido.
Mayor valor al cliente vía mayor funcionalidad	A medida que aumenta el número de lugares potenciales en donde los usuarios pueden transar, los instrumentos y la plataforma transaccional se vuelven más útiles para clientes por la generación de externalidades positivas, también conocidas como “efectos de red.”	Cambio hacia volumen de transacciones electrónicas basadas en cuentas per cápita.
Mayor valor al cliente vía conveniencia	Aumenta el número de lugares en donde los clientes pueden transar, se reduce el costo de transacción de los clientes para acceder a una infraestructura adecuada.	Aumento en el número de dispositivos accesibles per cápita.
Eficiencia dinámica	Permite que las instituciones financieras se especialicen en emisión o adquirencia, se pueden desarrollar modelos de negocio especializados, con economías de escala y alcance para competir de nuevas formas y por nuevos grupos de clientes de forma que se amplíen los mercados.	Aumento en el número de nuevos “jugadores” con ofertas competitivas.

Fuente : Fuente : Porteous, D. Interoperability in Pakistan”, CGAP, 2012.



¡GRACIAS!
