

Tecnocom

# TENDENCIAS EN MEDIOS DE PAGO 2016

Presentación del Informe  
20 de abril 12:30h  
Hotel Dann Carlton  
Carrera 2 # 1-60  
Cali, Valle del Cauca  
Colombia



#MdPTecnocom16

**Tecnocom**



Afi

Verónica López, Consultora Afi

# Índice

La visión del sector

El sector en cifras

Demanda de medios de pago en particulares

Al detalle: retos de los nuevos métodos de pago

# La visión del sector (i)

**Tendencias  
2016-2020**

Contexto

España y  
Europa

América  
Latina

➤ Mayor diferenciación e interoperabilidad de soluciones de pago móvil. *Wallets* (NFC – HCE) con valor añadido

➤ *Coexistencia de entidades bancarias, players digitales y ecosistema fintech* en negocio de medios de pago

➤ Refuerzo del crédito ligado a medios de pago

➤ HCE-Tokenización - Blockchain- API – plataformas digitales, nuevos PSP? – A2A- *Big Data* – Biometría – IoT / IoE

➤ Reto: Universalización de acceso, adopción y uso

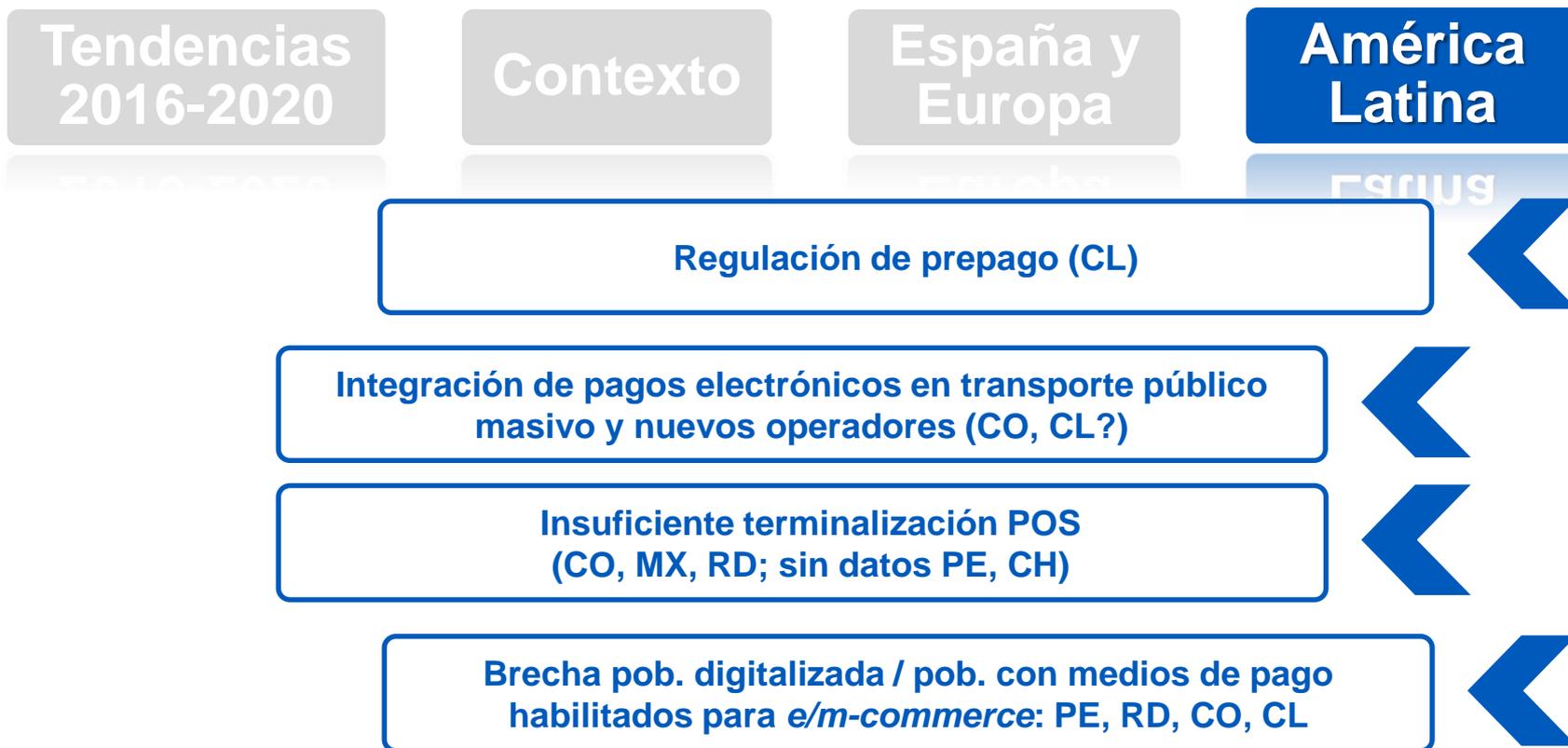
# La visión del sector (ii)



## La visión del sector (iii)



## La visión del sector (iv)



# Índice

Novedades en los medios de pago 2016

La visión del sector

**El sector en cifras**

Demanda de medios de pago en particulares

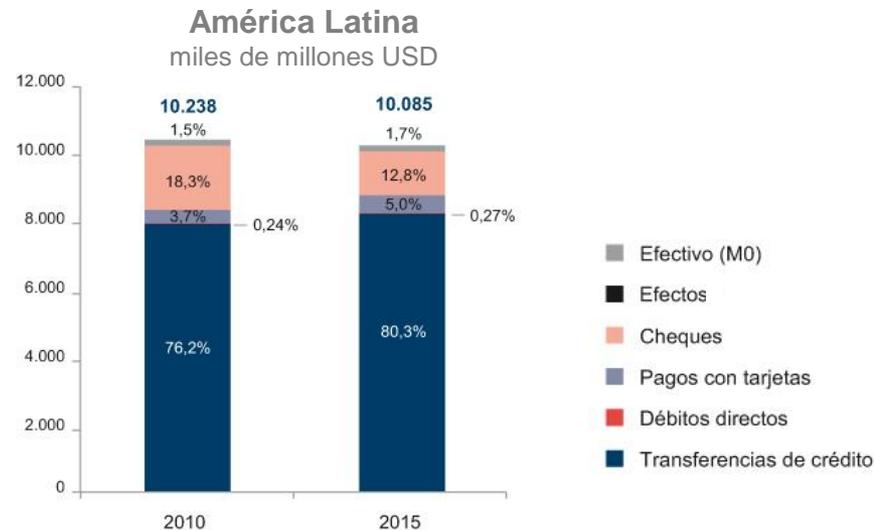
Al detalle: retos de los nuevos métodos de pago

# El sector en cifras (i)

## América Latina se ralentiza

- Efecto tipo de cambio, especialmente Brasil y Colombia
- Transferencias bancarias, protagonistas en valor de transacciones (Colombia 66%).
- Uso de efectivo sigue creciendo

Valor de transacciones de pago, 2010-2015



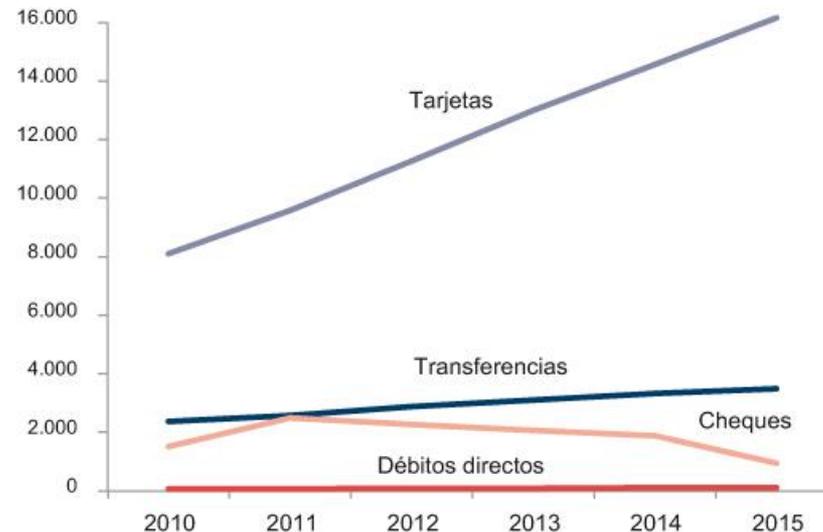
Fuente: Afi, basado en información publicada por bancos centrales y superintendencias de bancos.

## El sector en cifras (ii)

### Persisten patrones de uso de medios de pago en América Latina

- Tarjetas concentran el crecimiento en transaccionalidad
- Débitos directos solo relevantes en Colombia, donde ya representan el 4% del volumen (similar a transferencias de crédito) y el 15% del valor de operaciones de pago electrónico

Número de transacciones de pago, 2010-2015, millones, América Latina



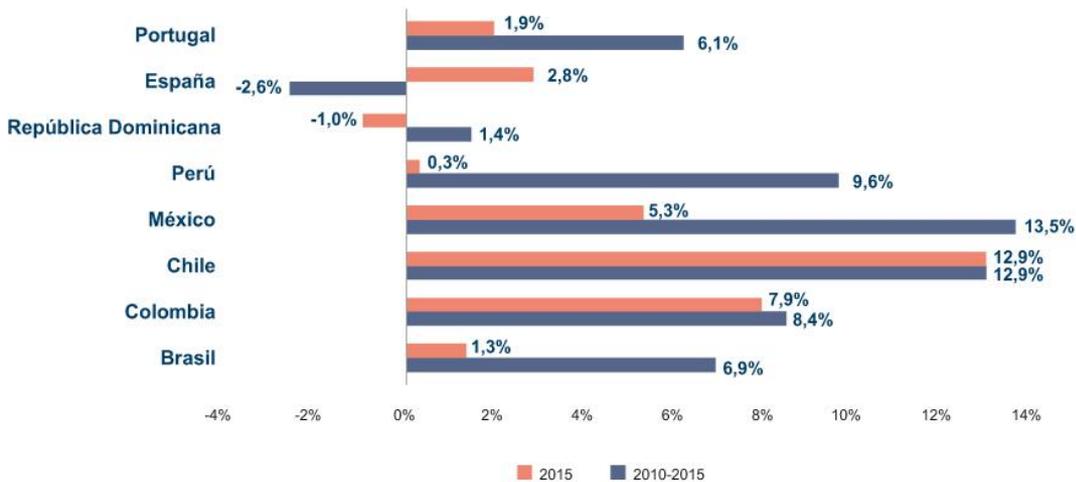
Fuente: Afi, basado en información publicada por bancos centrales y superintendencias de bancos.

# El sector en cifras (iii)

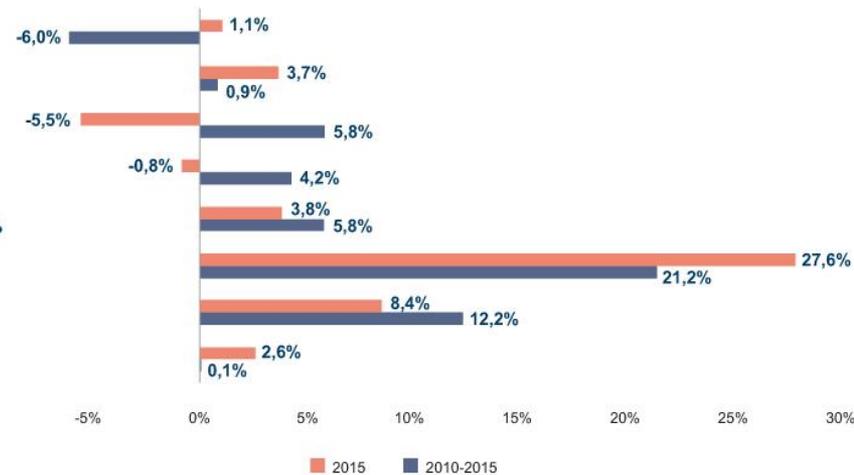
## Parque de tarjetas

- Colombia es el segundo mercado en crecimiento para sendas modalidades (débito y crédito) en el último año, por detrás de Chile
- Ratio reducido de tarjeta por habitante en Colombia: 0,5 en débito y 0,3 en crédito, solo por delante de República Dominicana.

Nº Tarjetas de débito



Nº Tarjetas de crédito



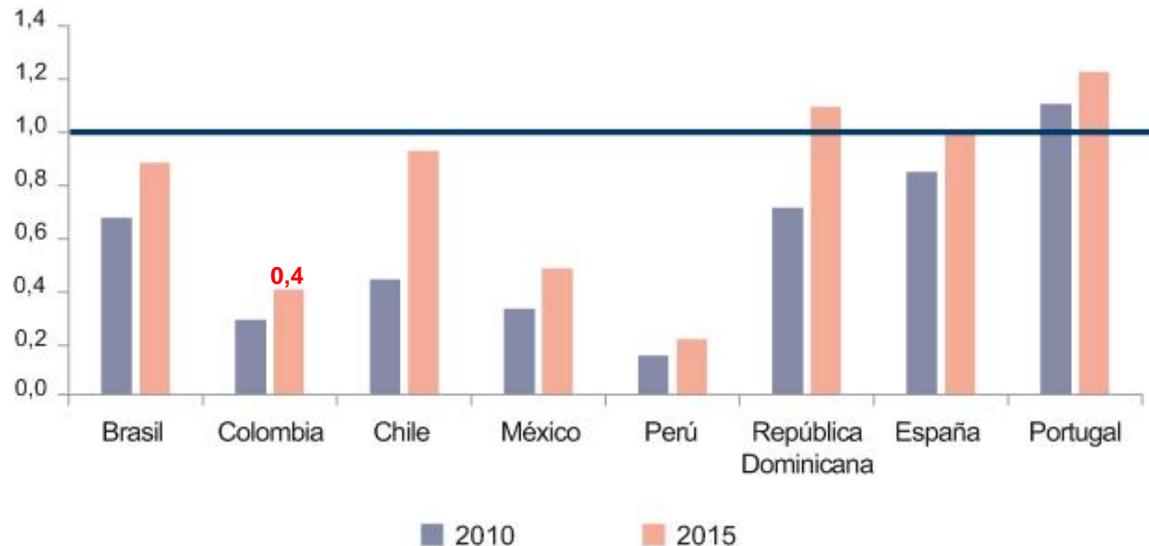
Fuente: Afi, basado en información publicada por bancos centrales y superintendencias de bancos.

# El sector en cifras (iv)

## Uso de tarjetas

- Crece ratio **pago en POS / retiros de ATM** en todos los países. Colombia con más timidez
- **Colombia, México y Perú**, ratio **< 0,5** = rezagados
- Chile presenta el cambio más radical entre 2010 y 2015, aunque **< 1**.

Ratio valor de transacciones con tarjeta en POS vs retiros de efectivo en ATM, 2010-2015



Fuente: bancos centrales y superintendencias de bancos.

# El sector en cifras (v)

Infraestructura de adquirencia en América Latina todavía insuficiente, con excepción de Brasil.

- **POS** caen en Colombia, a la cola en POS/per cápita
- **ATM** aumentan en Perú a niveles per cápita de Brasil. Estancamiento en el resto

Número de ATM y POS por cada millón de habitantes, 2010-2015



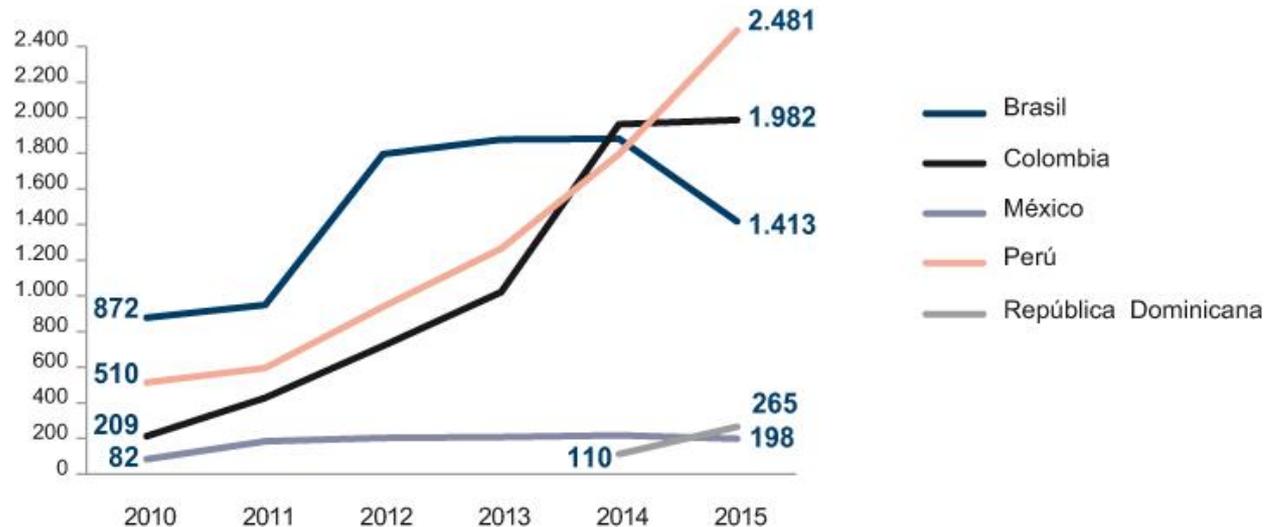
Fuente: bancos centrales y superintendencias de bancos.

# El sector en cifras (vi)

## Corresponsales bancarios, claves para inclusión financiera

- Colombia pierde liderazgo en CNB per cápita y estanca crecimiento en 2015.
- Fuerte impulso en Perú, líder en la región, y República Dominicana, que supera en apenas dos años a México.

Evolución del número de corresponsales bancarios por cada millón de habitantes, 2010-2015

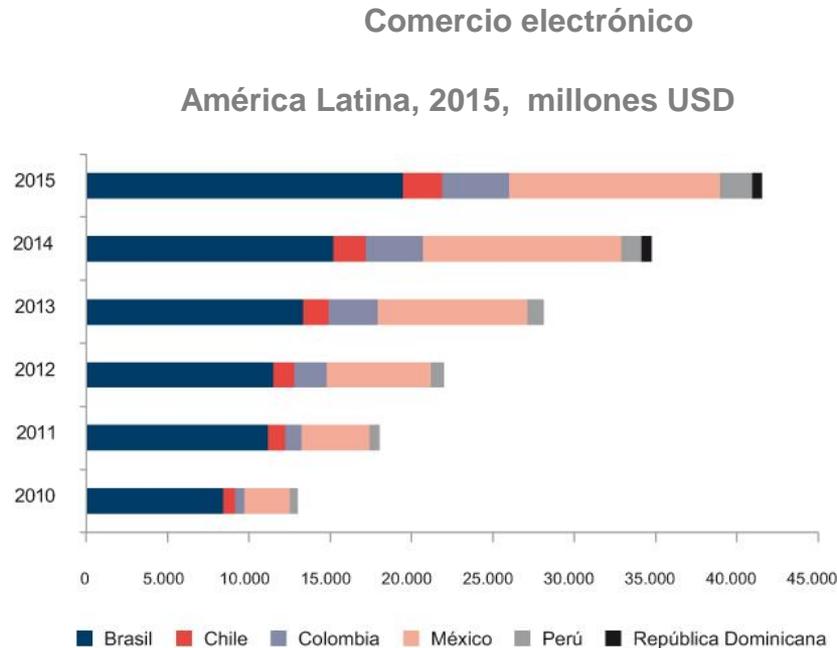


Fuente: bancos centrales y superintendencias de bancos.

# El sector en cifras (vii)

## Crecimiento espectacular del comercio electrónico en 2015

- Brasil sigue siendo líder regional a pesar de efecto divisa y crisis. México muy cercano
- Colombia mantiene tercera posición, con un crecimiento del 18% del valor de compras *online* en 2015.



Fuente: cámaras y asociaciones nacionales de comercio electrónico.

Fuente: Comisión Nacional de los Mercados y la Competencia.

# Índice

Novedades en los medios de pago 2016

La visión del sector

El sector en cifras

**Demanda de medios de pago en particulares**

Al detalle: retos de los nuevos métodos de pago

# Demanda de medios de pago entre particulares (i)

## Metodología

- Estudio cuantitativo mediante encuesta telefónica (CATI)
- Universo: Población bancarizada – disponen de cuenta en banco u otro tipo de entidad financiera y/o algún tipo de tarjeta - mayor de 18 años. .
- Ámbito geográfico:
  - Brasil
  - Chile
  - Colombia
  - México
  - Perú
  - República Dominicana
  - España
- Tamaño muestral: 400 entrevistas por país (total 2.800)
- Error muestral utilizando un  $p=q=0,5$  y nivel de confianza del 95,5%: + 4,9% para 400 entrevistas (por país).
- Responsable de la investigación: The Cocktail Analysis



# Demanda de medios de pago entre particulares (ii)

Brasil y Chile: bancarizado es sinónimo de titular de tarjeta

Dominicana, México y Colombia: espacio que cubrir con tarjeta

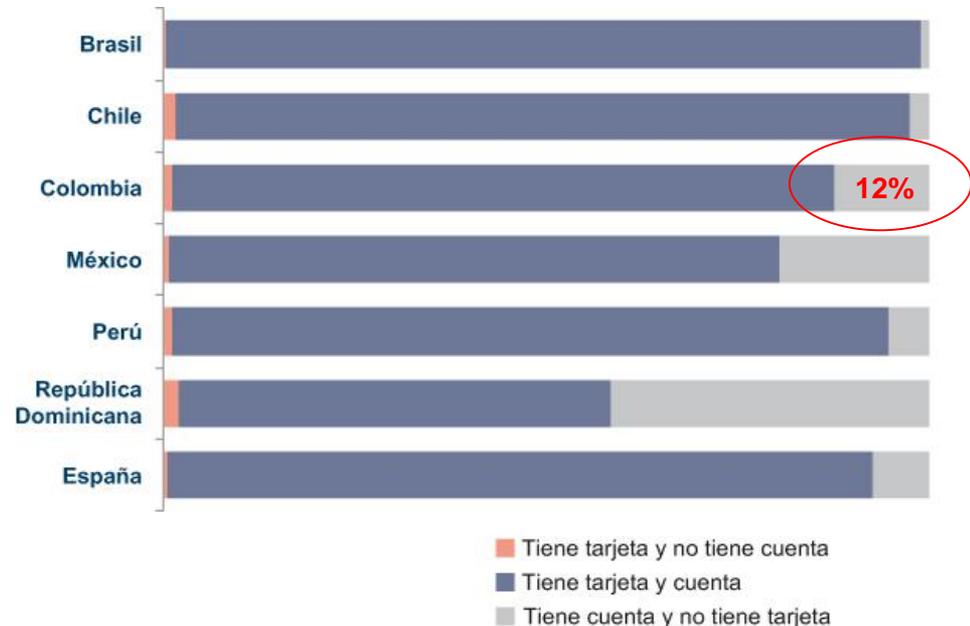
Tarjeta de débito es el plástico dominante y masivo

Población bancarizada: Tenencia de cuentas bancarias y/o tarjetas



Fuente: a partir de datos de 'The Global Findex Database 2014: Measuring Financial Inclusion around the world'. (n= total por país 1.000 para 2014)

Equipamiento de tarjetas - Población bancarizada, 2016



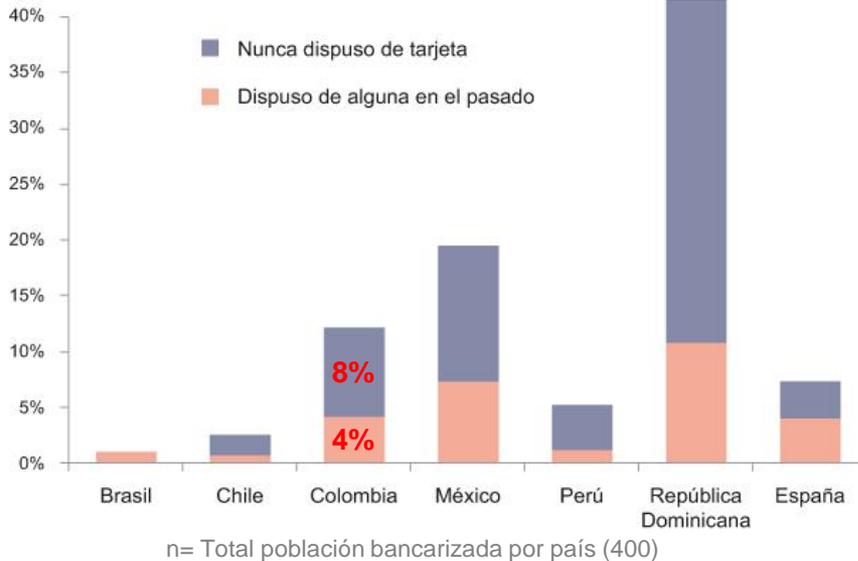
Fuente: elaboración propia a partir de investigación

n = Total población bancarizada por país (400)

# Demanda de medios de pago entre particulares (iii)

La no tenencia de tarjeta entre población bancarizada está motivada por el coste asociado y por la dificultad de controlar el gasto

No titulares actuales de tarjeta: Tenencia de tarjeta en el pasado, 2016



Principales razones por las que no tiene tarjeta, 2016

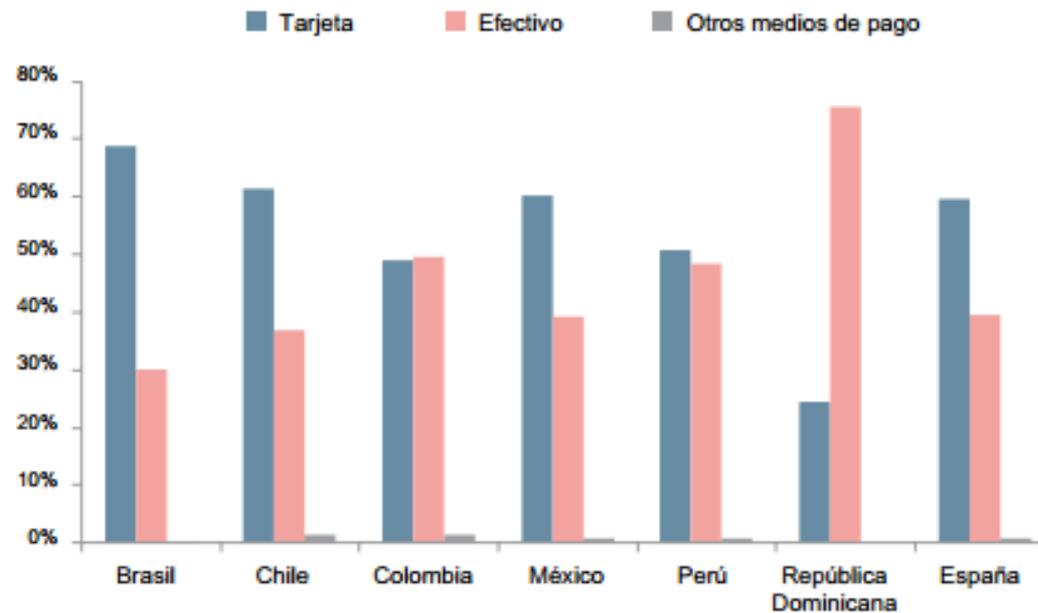


Fuente: elaboración propia a partir de investigación

## Demanda de medios de pago entre particulares (iv)

La tarjeta tiene un amplio espacio para afianzar su posición frente al efectivo, que todavía es muy importante en volumen de gasto

Medio con el cual ha pagado la mayor parte de los gastos de la última semana, población bancarizada - (2016)



n = Total población bancarizada por país (400)

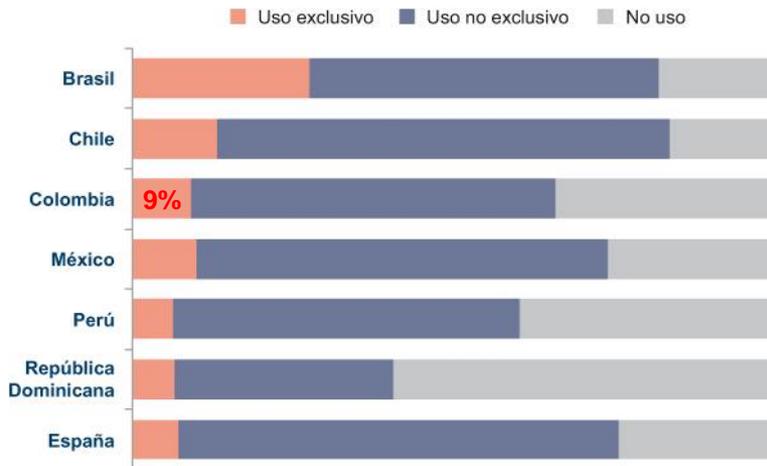
Fuente: elaboración propia a partir de investigación

# Demanda de medios de pago entre particulares (v)

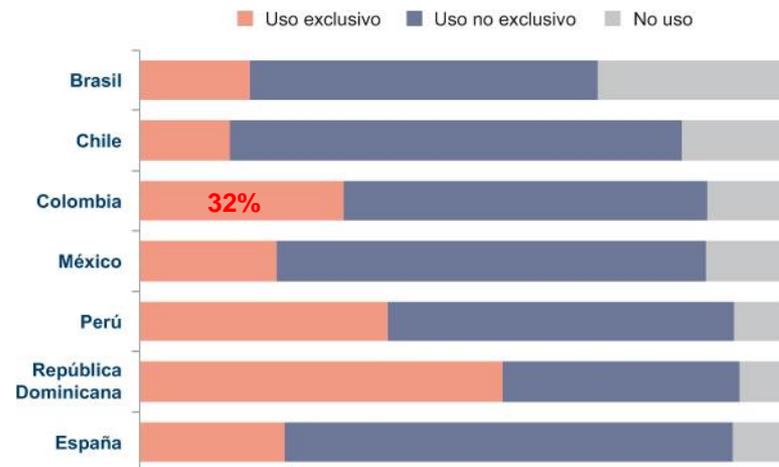
32% de los colombianos bancarizados paga todas sus compras cotidianas en efectivo.

- 34% de bancarizados nunca paga con tarjeta
- Aumentar seguridad antifraude en tarjetas incrementaría el interés de uso de más del 80% de bancarizados.

Uso exclusivo y no exclusivo de tarjeta de pago



Uso exclusivo y no exclusivo de efectivo



n = Total población bancarizada por país (400)

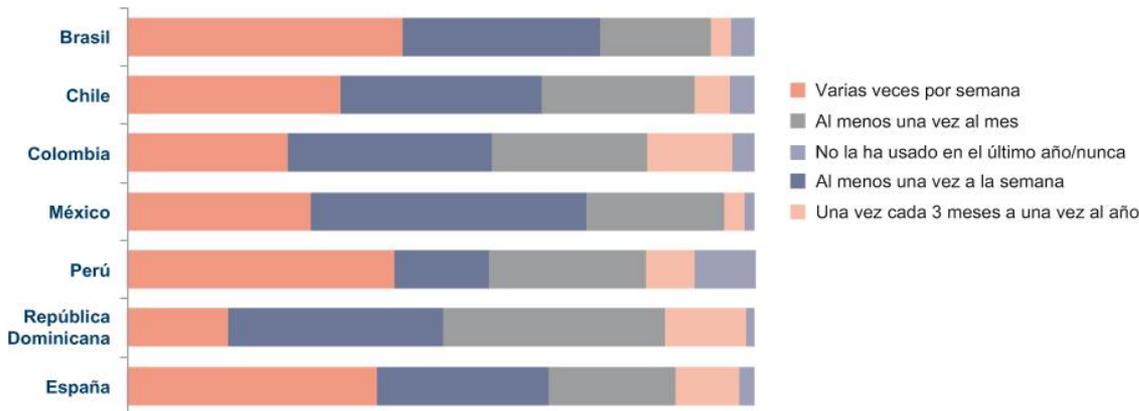
Fuente: elaboración propia a partir de investigación

# Demanda de medios de pago entre particulares (vi)

Mercado menos dinámico en el uso de tarjetas que los líderes en América Latina.

- México, Brasil y Chile lideran las expectativas regionales de crecimiento en uso de tarjeta

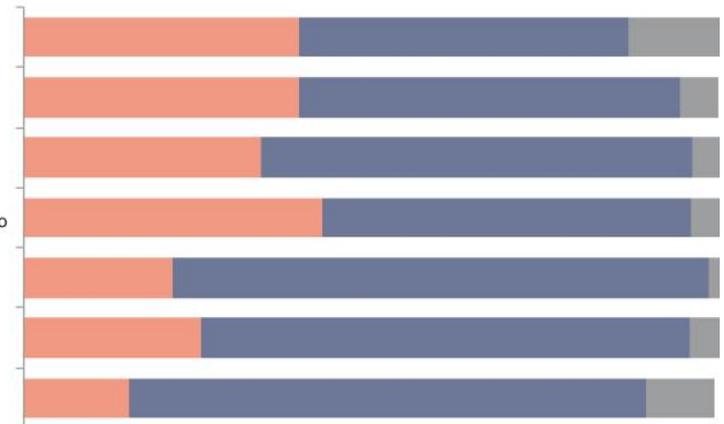
Frecuencia de uso de tarjeta para pagos, 2016



Expectativas de uso de tarjetas, 2016

En un futuro inmediato - próximo año - usará la tarjeta con...

Mayor frecuencia Igual frecuencia Menor frecuencia



n = Total poseedores de tarjeta

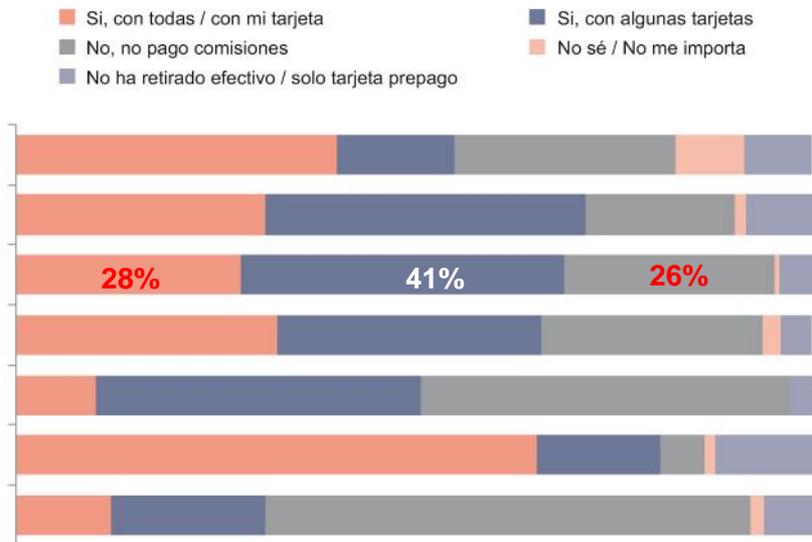
Fuente: elaboración propia a partir de investigación

# Demanda de medios de pago entre particulares (vii)

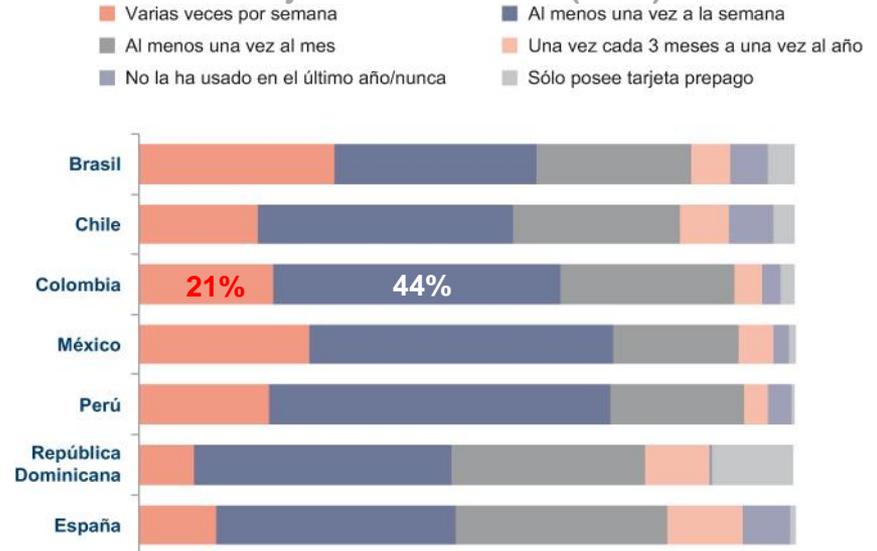
## El cobro de comisiones en la retirada de efectivo en ATM es generalizado en América Latina

- Dominicanos, y en segundo nivel, chilenos y colombianos aparecen como los más afectados
- Dos de cada tres titulares de tarjeta de pago acuden al ATM a retirar dinero una o varias veces por semana.

Pago de comisiones al retirar efectivo con la/s tarjeta/s en los cajeros automáticos, 2016



Frecuencia de uso de tarjeta para retirar dinero de los cajeros automáticos (2016)



Fuente: elaboración propia a partir de investigación

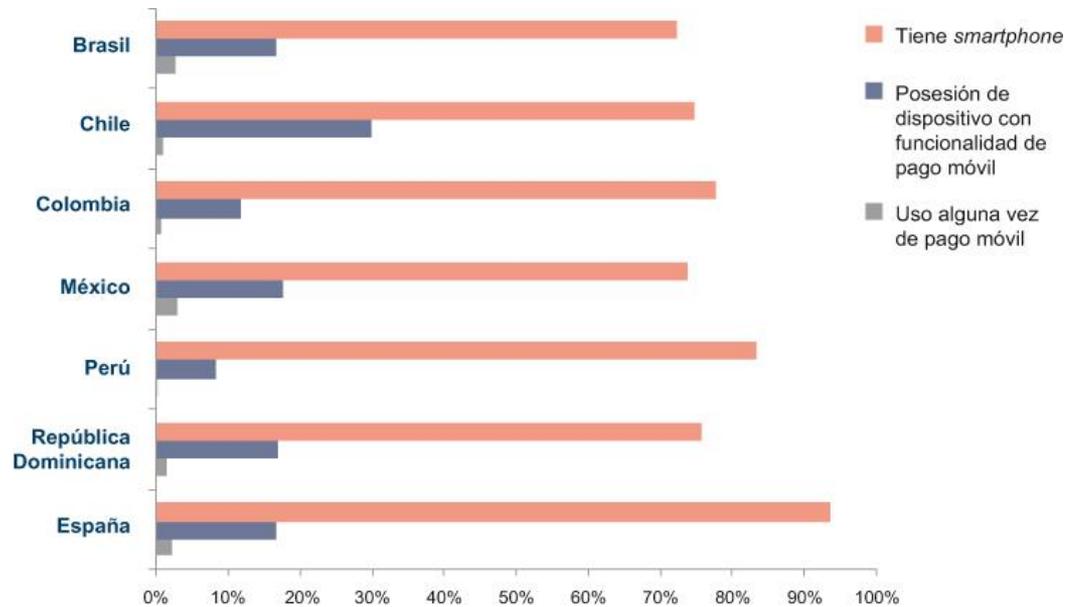
n = Total poseedores de tarjetas

# Demanda de medios de pago entre particulares (viii)

## Brecha generalizada entre posesión y uso de pago *contactless* y móvil

- El *smartphone* está plenamente generalizado entre los bancarizados (> 75%)

Penetración de *smartphone*, dispositivo con funcionalidad de pago móvil y uso alguna vez, 2016



Fuente: elaboración propia a partir de investigación

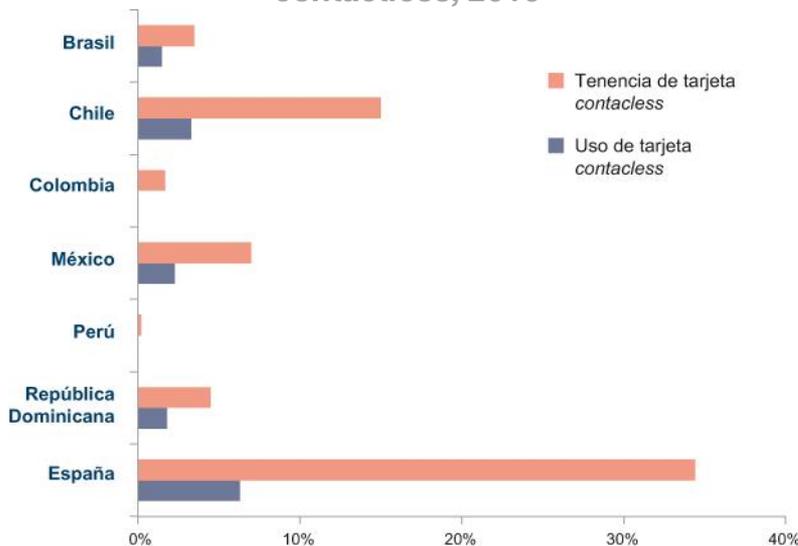
n = Total población bancarizada por país (400)

# Demanda de medios de pago entre particulares (ix)

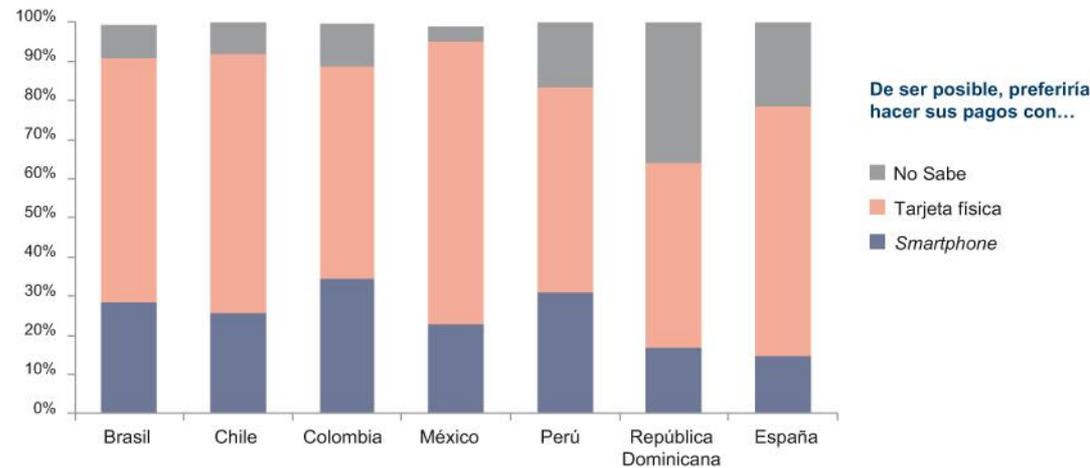
## Presencia testimonial de tarjeta *contactless* y de pago móvil en Colombia

- Despliegue masivo de tarjetas y terminales *contactless* para pago NFC no iniciado
- 64% considera que pago exclusivo con tarjeta motivaría menos evasión fiscal, menos corrupción y sería mejor para el país, posición líder junto a Perú.
- Atributo de privacidad de transacciones con tarjeta menos importante que seguridad, comisiones y tasas.

Penetración y uso de tarjeta de pago *contactless*, 2016



Preferencia entre smartphone o tarjeta como medios de pago (2016)



Fuente: elaboración propia a partir de investigación

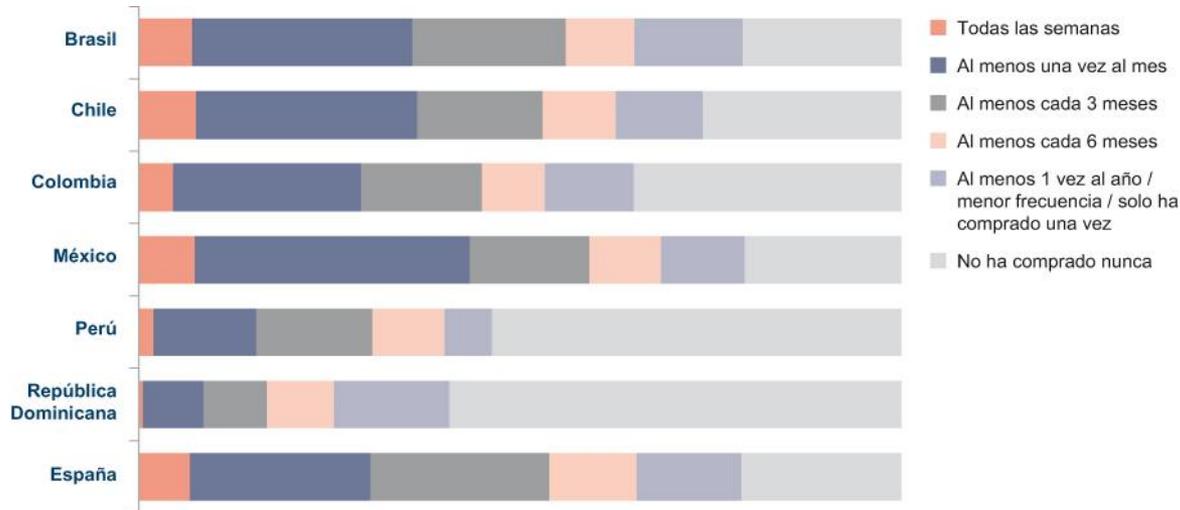
n = Total población bancarizada por país (400)

# Demanda de medios de pago entre particulares (x)

35% de los bancarizados colombianos no ha comprado nunca *online*

- Colombia en posición intermedia, aunque por detrás de México (43% bancarizados compra *online* todos los meses), con equipamiento y frecuencia de conexión a Internet similares.
- Tarjetas dominan comercio *online* (55%); otros medios tienen relevancia local: transferencia bancaria (13%), contra-reembolso / pago en efectivo (11%) y otros (11%).

Frecuencia de compra *online*, 2016



Fuente: elaboración propia a partir de investigación

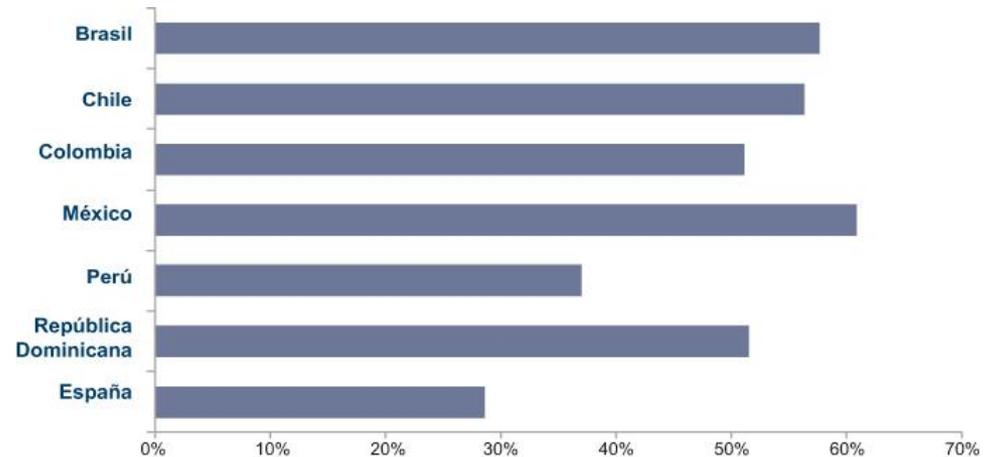
n = Total población bancarizada por país (400)

# Demanda de medios de pago entre particulares (xi)

## Interesante potencial a la introducción de los pagos inmediatos de cuenta a cuenta

- México lidera en interés
- Colombia se muestra menos entusiasta, pero no en mínimos de interés.
- Los bancarizados que compran *online* muestran una mayor sensibilidad al pago inmediato de cuenta a cuenta.

Pago inmediato de cuenta a cuenta: Alto interés de usar esta forma de pago (7 a 10 en una escala de 0 a 10 puntos)



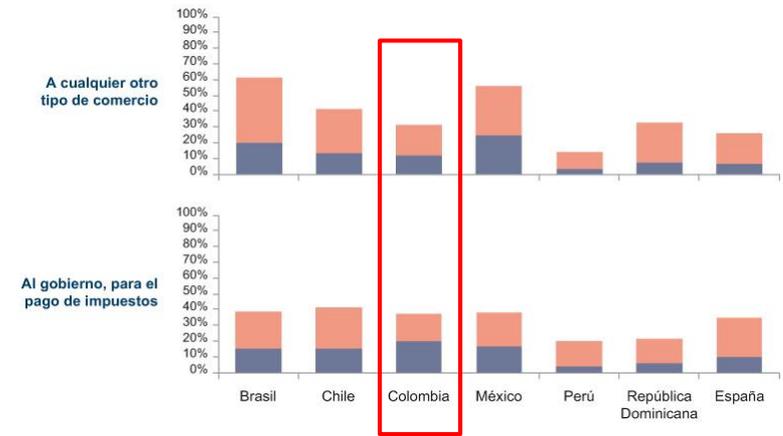
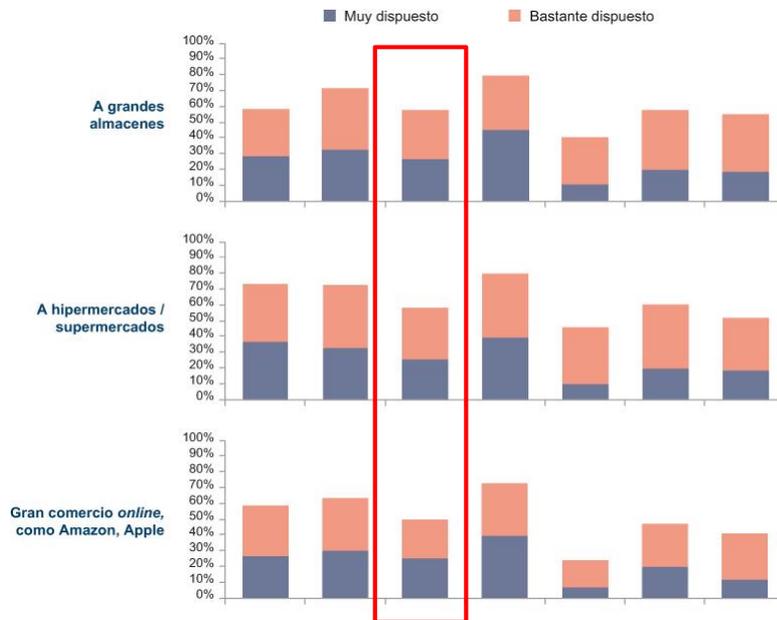
Fuente: elaboración propia a partir de investigación  
n = Total población bancarizada por país (400)

# Demanda de medios de pago entre particulares (xii)

Aceptación moderada de la posibilidad de iniciación autorizada de pagos a cuenta desde grandes *retailers* (>50%)

- Mayor que aceptación en el caso de pequeños comercios (31%) y de cobro directo de impuestos (38%).

Disposición a permitir cargar compras directamente en su cuenta de banco a diferentes tipos de establecimientos, 2016



Fuente: elaboración propia a partir de investigación

n = Total población bancarizada por país (400)

# Índice

Novedades en los medios de pago 2016

La visión del sector

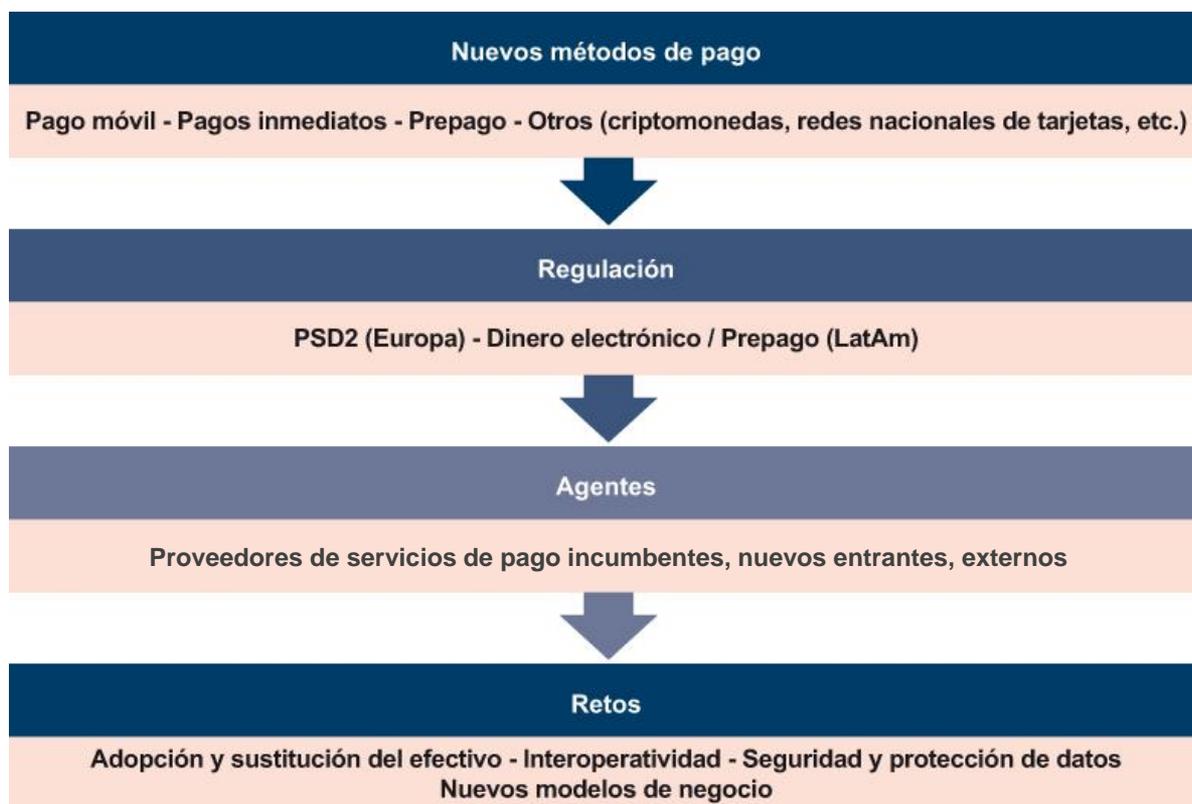
El sector en cifras

Demanda de medios de pago en particulares

**Al detalle: retos de los nuevos métodos de pago**

# Al detalle: Retos de los nuevos métodos de pago (i)

## Caracterización, regulación, agentes, retos



# Al detalle: Retos de los nuevos métodos de pago (ii)

¿Pagaremos en 2030 tal cual hoy nos comunicamos?



Fuente: Afi

# Tecnocom

Proyectando juntos el futuro

[www.tecnocom.es](http://www.tecnocom.es)



Contacto: Verónica López Sabater

email: [vlopez@afi.es](mailto:vlopez@afi.es)

tel. 915 200 100