

Identificando barreras para el crecimiento en las domiciliaciones

Francisco Linares

Responsable de la Unidad de Sistemas de Liquidación de Pagos

Semana de Pagos Global 2010

Ámsterdam (Holanda) 19 a 22 de octubre de 2010



AGENDA

- ✓ **Decíamos ayer...**
- ✓ **Qué dicen las cifras** (disponibles)
- ✓ **Qué podemos concluir hoy**
- ✓ **Qué se puede hacer mañana**



Decíamos ayer ...

Bancarización

Marco legal

**Concentración bancaria
(internalización)**



Cooperación interbancaria

**Costumbres,
percepción del
usuario**

Comunicación

**(des)confianza en el instrumento:
entidades y usuarios**

Ineficiencias asociadas

**Existencia de subsidios cruzados en los
precios de los instrumentos de pago**

Cultura financiera



AGENDA

- ✓ Decíamos ayer...
- ✓ **Qué dicen las cifras** (disponibles)
- ✓ Qué podemos concluir hoy
- ✓ Qué se puede hacer mañana



Qué dicen las cifras...



Consideraciones previas

- Datos de 13 países...
- ... series incompletas
- Falta de homogeneidad:
 - Distintas definiciones
 - Distintas formas de proceso

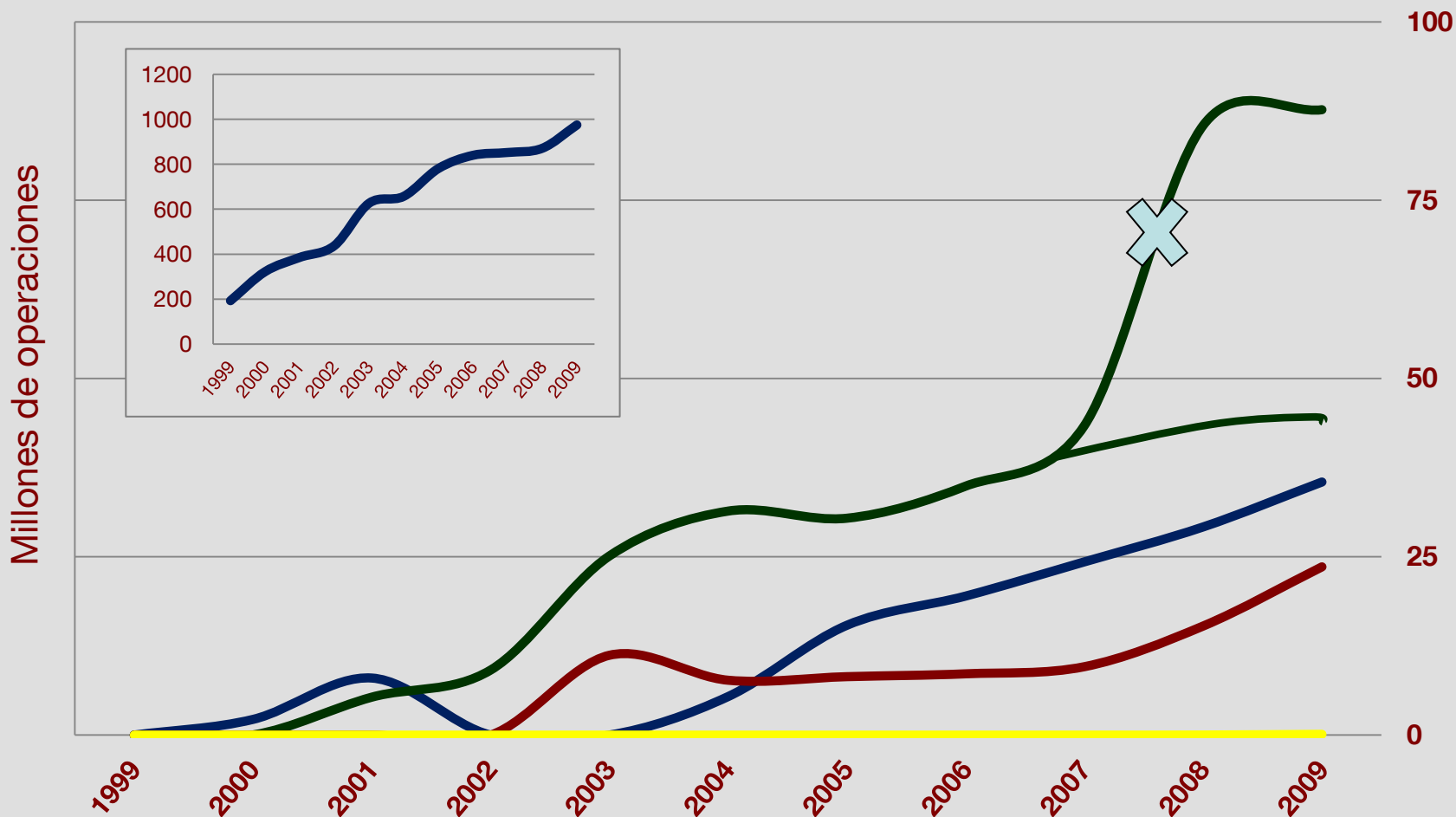


Fuente: GTSP-ALC Estadísticas comparativas de Sistemas de Pago de América Latina y el Caribe (1999-2009)



Qué dicen las cifras...

Evolución Domiciliaciones por países



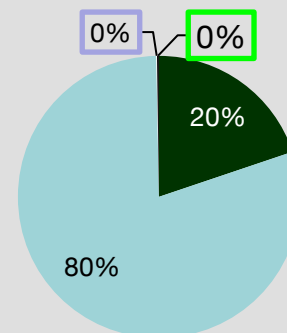
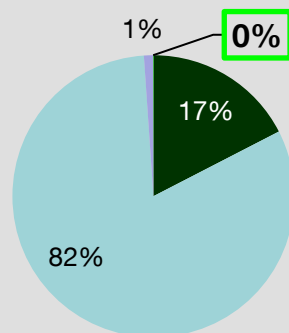
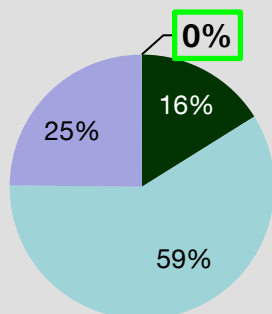
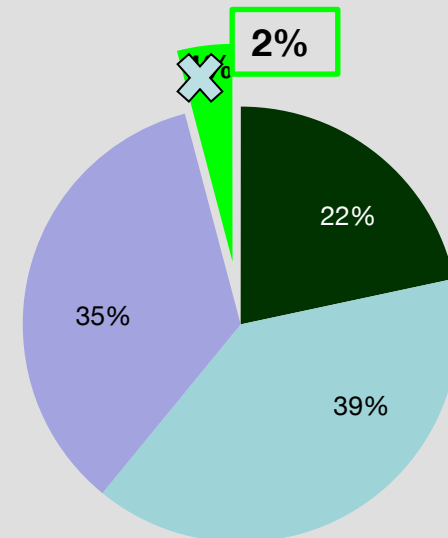
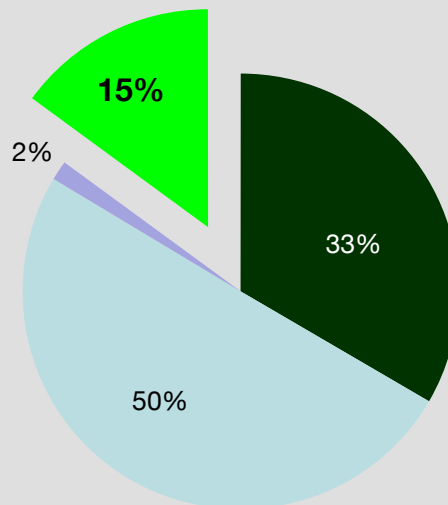
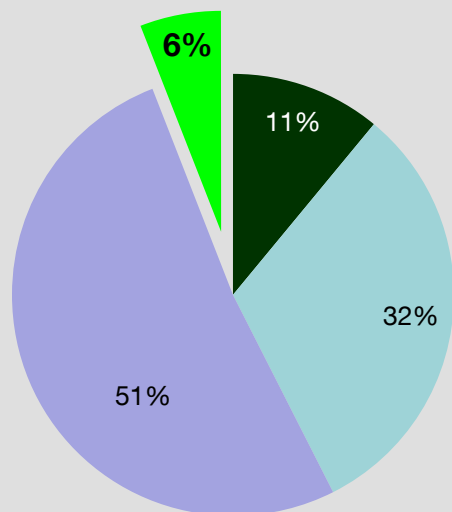
Fuente: GTSP-ALC Estadísticas comparativas de Sistemas de Pago de América Latina y el Caribe (1999-2009)

Barreras para las domiciliaciones bancarias



Qué dicen las cifras...

Peso específico de cada instrumento (año 2009)



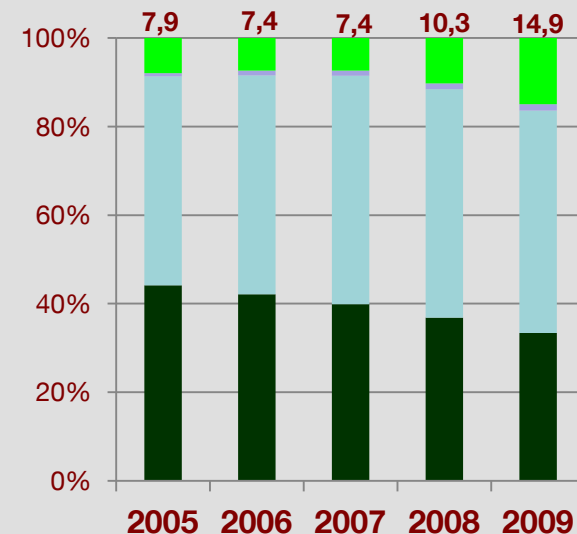
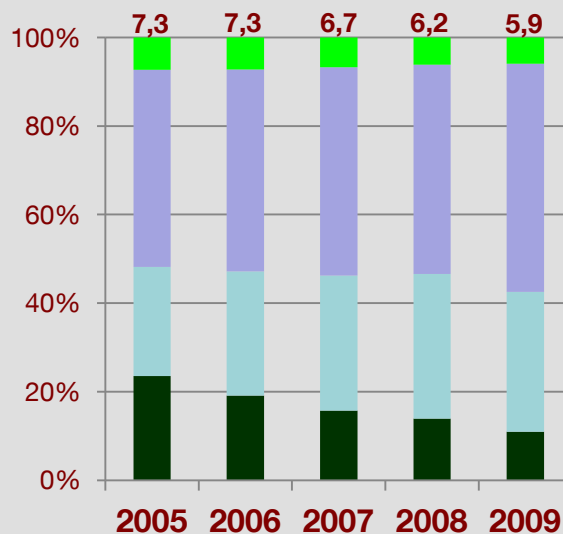
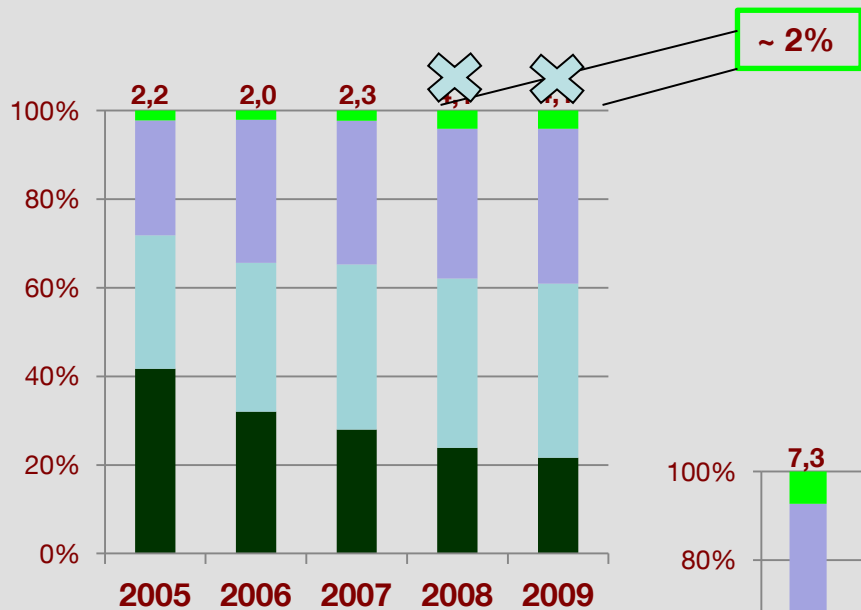
Fuente: GTSP-ALC Estadísticas comparativas de Sistemas de Pago de América Latina y el Caribe (1999-2009)

Barreras para las domiciliaciones bancarias



Qué dicen las cifras...

Peso específico de cada instrumento (año 2009)



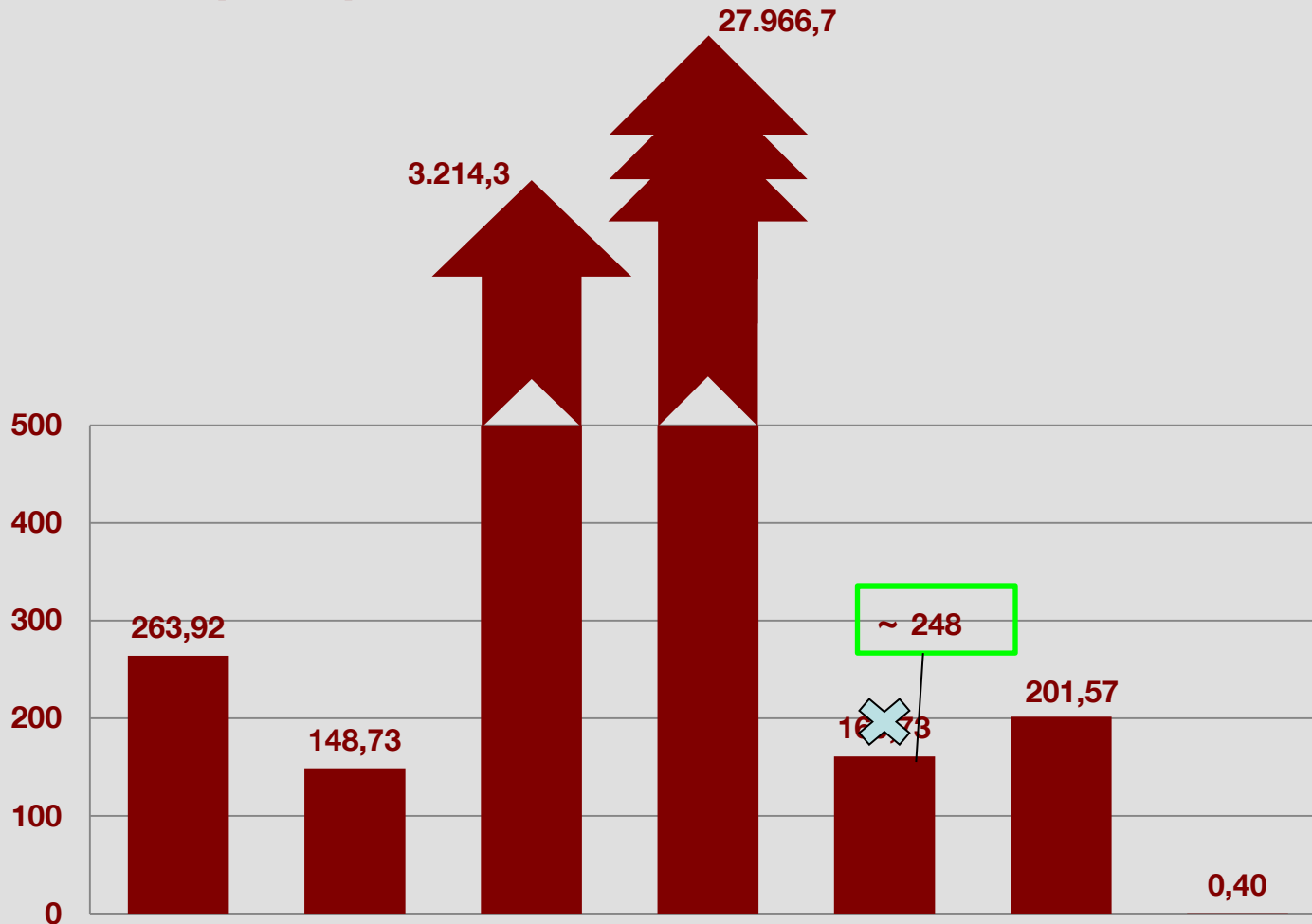
Fuente: GTSP-ALC Estadísticas comparativas de Sistemas de Pago de América Latina y el Caribe (1999-2009)

Barreras para las domiciliaciones bancarias



Qué dicen las cifras...

Importe medio por operación (US\$)

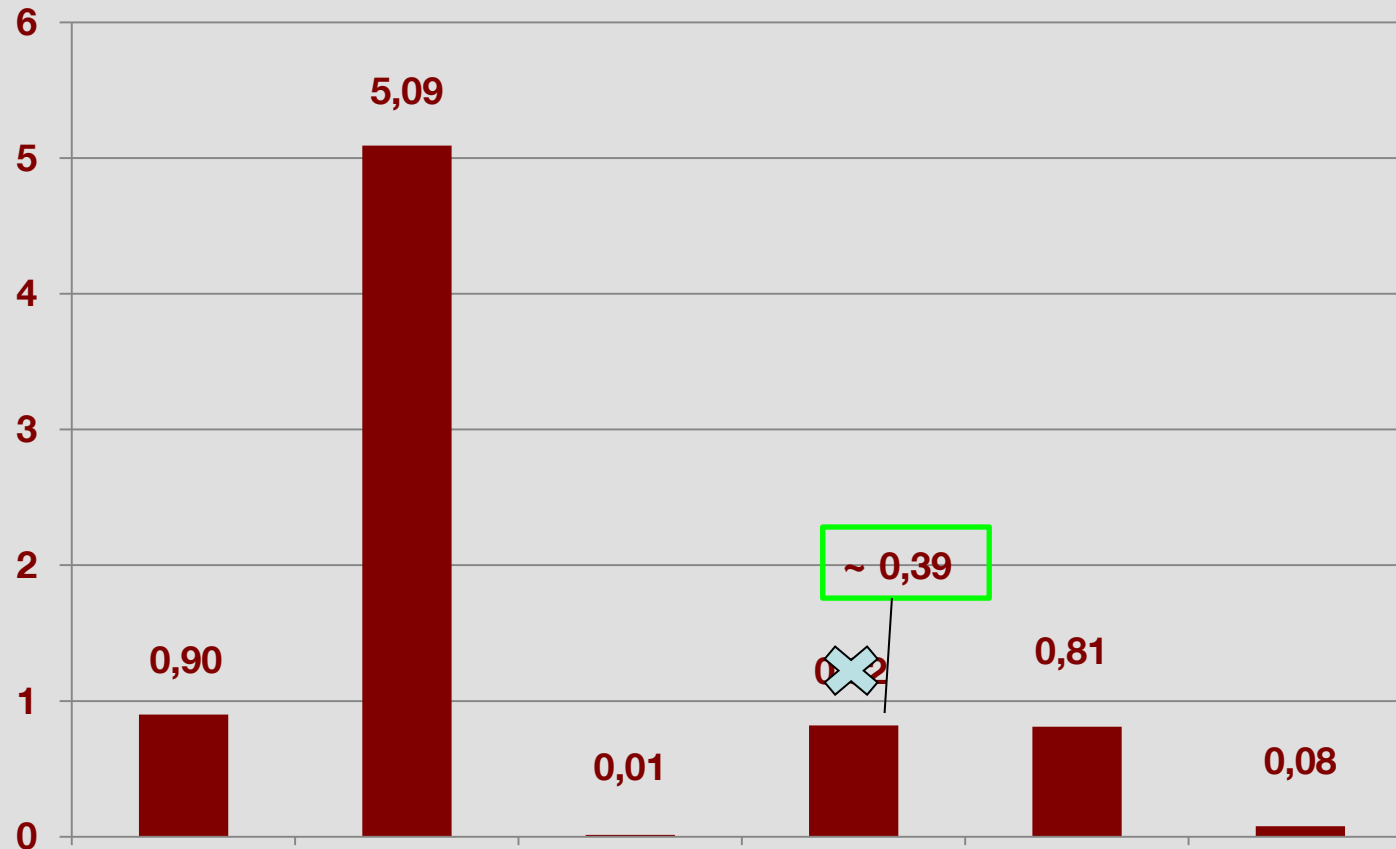


Fuente: GTSP-ALC Estadísticas comparativas de Sistemas de Pago de América Latina y el Caribe (1999-2009)



Qué dicen las cifras...

Operaciones per cápita (año 2009)



Fuente: GTSP-ALC Estadísticas comparativas de Sistemas de Pago de América Latina y el Caribe (1999-2009)



AGENDA

- ✓ Decíamos ayer...
- ✓ Qué dicen las cifras (disponibles)
- ✓ **Qué podemos concluir hoy**
- ✓ Qué se puede hacer mañana



¿Estamos ante un problema?

- ✓ En general, se identifica un **insuficiente grado de uso y desarrollo**, con avances de cierta importancia sólo en el ámbito intrabancario y/o relacionados con las AAPP
- ✓ No obstante, la **prioridad** asignada por el banco central a esta cuestión no permite ser categóricos



¿Cuáles son las barreras identificadas?

- ✓ La **falta de confianza** se identifica como un inhibidor muy significativo, pero no siempre el principal
- ✓ Si bien el **marco legal** general se considera adecuado, se identifican carencias de normativa específica para la domiciliación
- ✓ El **principal obstáculo legal** mencionado es la falta de regulación sólida para medios electrónicos
- ✓ Las **responsabilidades de las entidades** relativas al proceso de operaciones de domiciliación se consideran bien definidas



¿Cuáles son las barreras identificadas? (II)

- ✓ El grado de **bancarización**, en general, no se considera suficiente...
- ✓ ... si bien esa barrera no sería “el” **factor decisivo** para el desarrollo del instrumento
- ✓ La falta de **estandarización** e **interoperabilidad** no supone un problema general
- ✓ No es habitual la oferta de diferentes **variantes** de la domiciliación (B2B, recurrentes / one-off...)



¿Cuáles son las barreras identificadas? (III)

✓ Punto de vista de los bancos

- Implicación generalizada en diseño y desarrollo
- Diferentes grados de fomento del instrumento
- Principales inhibidores
 - Preferencia por otros instrumentos/canales
 - Falta de desarrollos (distintas variantes y servicios opcionales)
 - Gestión de riesgos
 - Baja bancarización



¿Cuáles son las barreras identificadas? (IV)

✓ Punto de vista del acreedor

- Tipos de empresa
 - Suministradoras de servicios (agua, luz, telcos,...);
 - Otras empresas (aseguradoras, colegios, clubes,...)
 - Sector Público: cobro de impuestos y aportaciones a Seg. Social
 - Entidades financieras (préstamos, tarjetas,...)

- Acceso directa a la cámara: **NO**, en general

- Principales inhibidores
 - Problema de cultura financiera e insuficiente bancarización
 - Desconfianza (mutua)
 - Procesos complicados



¿Cuáles son las barreras identificadas? (V)

- ✓ Principales inhibidores desde el **punto de vista del deudor**
 - El efectivo ‘sigue siendo el rey’
 - Desconfianza (en facilitar datos de cuenta, cobros improcedentes, problemas para retroceder...)
 - Rigideces del instrumento



AGENDA

- ✓ Decíamos ayer...
- ✓ Qué dicen las cifras (disponibles)
- ✓ Qué podemos concluir hoy
- ✓ **Qué se puede hacer mañana**



Mirar alrededor

- ✓ **Acciones emprendidas** (o en consideración)
 - Diversas regulaciones
 - Desarrollos desde el banco central
 - Agilización de procesos
 - Campañas de difusión
 - Acciones colaterales con repercusión en las domiciliaciones

- ✓ Escaso protagonismo de las **Administraciones Públicas...**
... salvo casos concretos



Mirar alrededor (II)

- ✓ Habitual papel del **banco central**
 - Regulador
 - Gestor de sistemas
 - Banquero de la Administración Pública
 - ‘Overseer’ ...
 - ... **Catalizador/promotor !!!**

- ✓ Pocos **casos de éxito**, vinculados al sector público (tributos aduaneros, Seguridad Social,...)

Barreras para las domiciliaciones bancarias



Qué se puede hacer...

Impulso desde AAPP

Bancarización

Marco legal

Casos de éxito

Concentración bancaria (internalización)



Cooperación interbancaria

Costumbres, percepción del usuario

Nuevas tecnologías

+ Comunicación

Alternativas

(des)confianza en el instrumento: entidades y usuarios

Ineficiencias asociadas

Impulso desde banco central

Existencia de subsidios cruzados en los precios de los instrumentos de pago

Cultura financiera



Algunas ideas al aire

- ✓ Hay más campo de actuación del que creemos a priori
- ✓ Procuremos no imitar
- ✓ Nadie ha dicho que sea fácil



Francisco Linares

GRACIAS POR SU ATENCIÓN