

Sistema de Pagos de Bajo Valor

Patricia Guajardo

Octubre, 2012

Sistemas de Pagos de Bajo Valor

Contenido

- Avances en materia de pagos de bajo valor.
- Desafíos y tareas pendientes.

Sistemas de Pagos de Bajo Valor

Antecedentes

- En nuestro país el desarrollo económico ha traído consigo avances en materia de inclusión financiera, específicamente en brindar acceso a servicios financieros a aquellas personas que no lo tienen y a su vez en mejorar las condiciones existentes.
- La tecnología ha sido una importante aliada de los avances en materia de servicios financieros.
- La innovación ha conducido a su vez al surgimiento, de instituciones no bancarias que brindan servicios de pago.
- Todas estas variables ha facilitado la masificación de los medios de pago en particular los de bajo valor.
- Los avances sin duda deben descansar sobre bases sólidas de regulación, transparencia, seguridad, responsabilidad y buenas prácticas comerciales.

Sistemas de Pagos de Bajo Valor

Últimos Avances

- Intensificación en el uso de medios de pago, especialmente electrónicos: tarjetas de débito, crédito, transferencias electrónicas.
- Las tarjetas de crédito, no sólo se ha expandido en términos de número sino también en cuanto a centros de consumo.
- El crecimiento en el uso de las tarjetas de débito se debe, en parte al crecimiento de las cuentas vistas
 - Cuentas dirigidas a segmentos de personas de bajos ingresos, que no operaban en el sistema financiero.
 - Adecuados costos de administración: la nueva normativa establece cobros en relación con las operaciones efectuadas, con un tope máximo.
 - Permite operar con tarjeta de débito.
 - Cuenta también vinculada al RUT (número de identificación): Proyecto BancoEstado, que contempla un innovador sistema de servicios financieros, el cual permite a las personas que residen en zonas alejadas realizar transacciones bancarias, a través de terminales POS instalados en locales comerciales de cada comuna, en ellos se puede realizar retiros de dinero, depósitos, transferencias entre cuentas, pagos de servicio y créditos.

Sistemas de Pagos de Bajo Valor

- Expansión de la infraestructura financiera: las red de oficinas bancarias han aumentado a 2.329 (aumentaron 21 oficinas al año) y existe una extensa red de cajeros automáticos a lo largo de todo el país. Esta red se ha mantenido creciendo persistentemente en los últimos años.
- Los servicios bancarios efectuados a través de Internet han registrado un desarrollo significativo en los últimos años, aproximadamente un tercio de los cuentacorrentistas realizan habitualmente transacciones bancarias a través de Internet, tenemos trasferencias de pago de bajo valor en línea y tiempo real.
- Mayores estándares de seguridad por parte de los bancos para realizar operaciones electrónicas: doble autenticación requerida (clave dinámica).
- Las transacciones con cheques se han sustituido por trasferencias en línea o pagos a través de otro instrumentos, para aquellas operaciones de bajos montos.
- En la Cámara de Cheques, se implementó un modelo de liberación temprana de fondos, éstos se liberan en t+1 a las 9:00 hrs. para aquellos documentos que no presentan observaciones de fondo o de forma, el resto que requieren alguna aclaración se liberan a la 13:30 hrs.

Sistemas de Pagos de Bajo Valor

- Crecimiento de los sistemas de tarjetas de crédito de proveedores no bancarios, específicamente de casas comerciales. Estos instrumentos permiten efectuar pagos no solo en los comercios relacionados con el emisor, sino también con otros establecimientos comerciales.
- A las sociedades de apoyo al giro bancario (filiales bancarias) que se constituyan como emisores y operadores de tarjetas de crédito, se les aplican las disposiciones normativas que rigen para este tipo de sociedades (capital 200.000 UF; pasivo exigible 12,5 veces su capital, reserva de liquidez mayores al 9% del total de obligaciones adeudadas).
- Se ha publicado para consulta nueva normativa de tarjetas de crédito. Esta norma se fundamenta, dado que la intensificación del uso de las tarjetas de crédito y su mayor incidencia en el funcionamiento de la economía requiere que los emisores y operadores cumplan altos estándares de solvencia, liquidez, gestión de riesgo y de divulgación información.

Sistemas de Pagos de Bajo Valor

Nueva normativa de tarjetas de crédito, en consulta contempla:

- Explicita que el universo de fiscalizados corresponde a la totalidad de entidades que asuman responsabilidades de pagos en forma habitual con comercios afiliados no relacionados.
- Fortalece los requisitos de capital, liquidez y de reporte de información para emisores y operadores.
- Aumenta la responsabilidad asignada al gobierno corporativo de las entidades fiscalizadas, especialmente en la formulación de políticas de gestión y control de riesgos de acuerdo a estándares normativos definidos por la Superintendencia.
- Mayor fiscalización directa por parte de la SBIF.

Sistemas de Pagos de Bajo Valor

Tareas y desafíos pendientes

- Mayor fiscalización en el desarrollo de los medios de pago de bajo valor, dado que el funcionamiento de éstos pueden tener incidencia en la estabilidad financiera.
- Permanentes mejoras en los sistemas de seguridad en las transacciones.
- Simetría regulatoria a proveedores de productos y servicios financieros (bancarios y no bancarios)
- Reconocimiento electrónico de imágenes en el procesamiento de cheques, a partir del 2014.
- Debemos continuar reduciendo costos y aumentando eficiencia y competencia.

Sistemas de Pagos de Bajo Valor

EVOLUCIÓN PRINCIPALES MEDIOS DE PAGO

Actualizado a diciembre 2011 y expresado en MM\$ de cada período

MEDIO DE PAGO	2009	2010	2011	Crec. anual %
1 BANCA INTERNET				
Nº de Transacciones	1.723.768.404	1.760.892.792	1.924.768.680	9,31%
Nº de Transferencia	196.376.820	192.158.424	184.539.480	-3,96%
Monto de las Transacciones (\$MM)			485.254.053	
2 CAJEROS AUTOMÁTICOS				
Nº de ATM	7.562	8.200	8.719	6,33%
Nº de Transacciones	333.310.550	400.642.263	455.667.925	13,73%
Monto de las Transacciones (\$MM)	13.728.558	17.212.464	20.324.593	18,08%
3 TARJETAS DE CRÉDITO				
Nº de Tarjetas (incluye adicionales y titulares)	4.343.727	4.887.405	5.688.926	16,40%
Nº de Transacciones	82.055.624	91.465.822	110.820.130	21,16%
Monto de las Transacciones (\$MM)	3.713.378	4.598.353	5.970.139	29,83%
4 TARJETAS DE DÉBITO				
Nº de Tarjetas (incluye adicionales y titulares)	8.107.727	11.374.443	13.205.569	16,10%
Nº de Transacciones	142.218.114	183.759.745	246.751.427	34,28%
Monto de las Transacciones (\$MM)	2.580.169	3.459.770	4.762.945	37,67%
4 TARJETAS CASAS COMERCIALES				
Número de Tarjetas	16.348.926	16.111.811	14.677.037	-8,91%
Nº de Transacciones	205.540.301	199.307.927	201.337.512	1,02%
Monto de las Transacciones (\$MM)	4.636.474	5.437.991	5.048.014	-7,17%
5 CHEQUES				
Total de cheques presentados	223.418.211	208.295.883	199.766.567	-4,09%
Monto total de cheques presentados (MM\$)	336.650.402	320.173.670	326.563.363	2,00%

Fuente: Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras

Sistema de Pagos de Bajo Valor

Patricia Guajardo

Octubre, 2012