

# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. HACIA DONDE VAMOS?

**María Epifanía González**

**Sub Gerente General de Operaciones  
Financieras**

Esta presentación, comentarios y opinión son de exclusiva responsabilidad del autor y no comprometen al BCP, ni a sus autoridades





# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. HACIA DONDE VAMOS?

**1- Donde y como estamos?** *Evaluación de la situación actual*

**3- A dónde vamos?** *Proyectos reglamentarios*



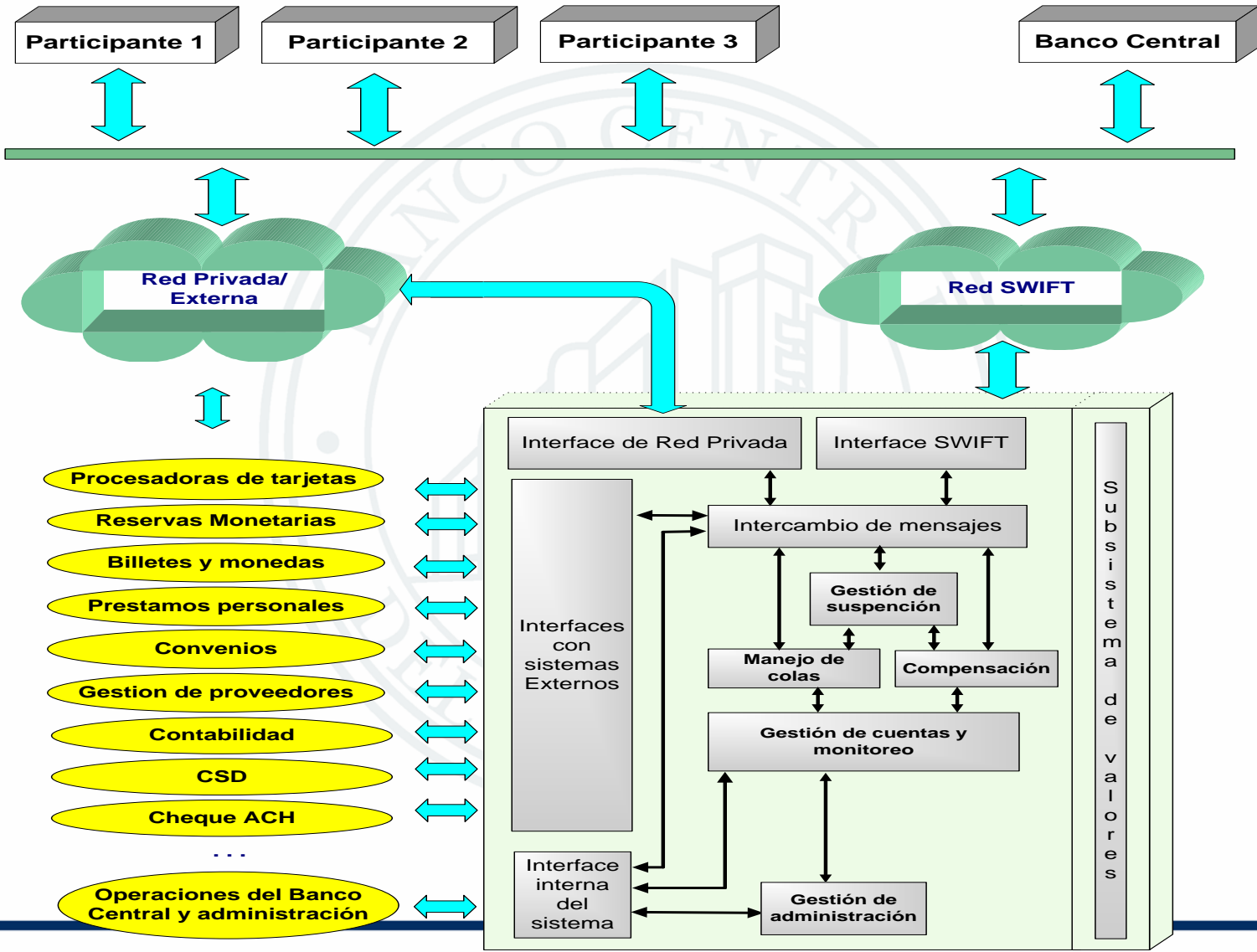
# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. HACIA DONDE VAMOS?

## **1- Cómo estamos?** *Paraguay*



# SISTEMA DE PAGOS NACIONAL - SIPAP

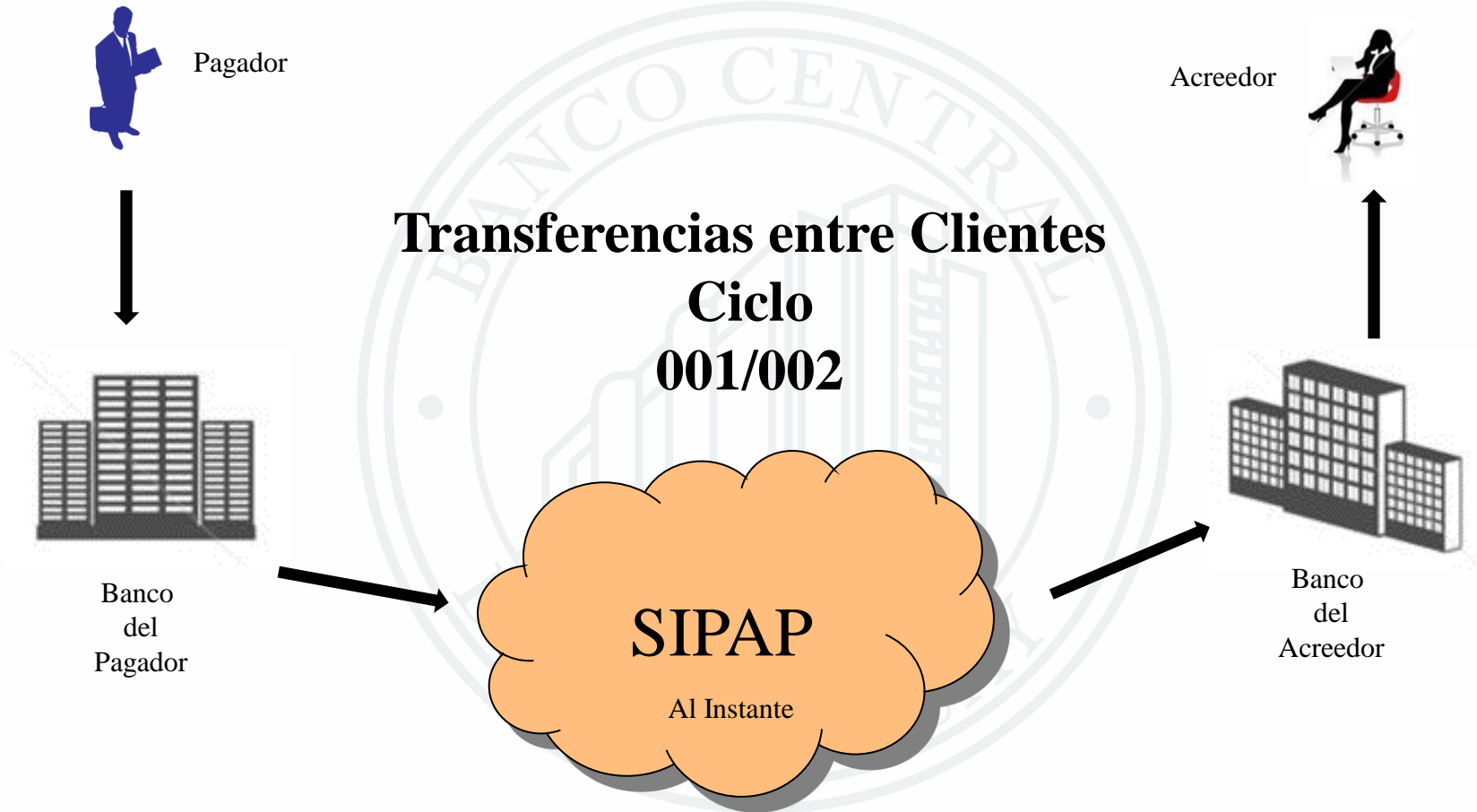
## ESTRUCTURA FUNCIONAL DEL LBTR DEPO ACH





# SISTEMA DE PAGOS NACIONAL - SIPAP

## SIPAP LLEGA A LOS CLIENTES

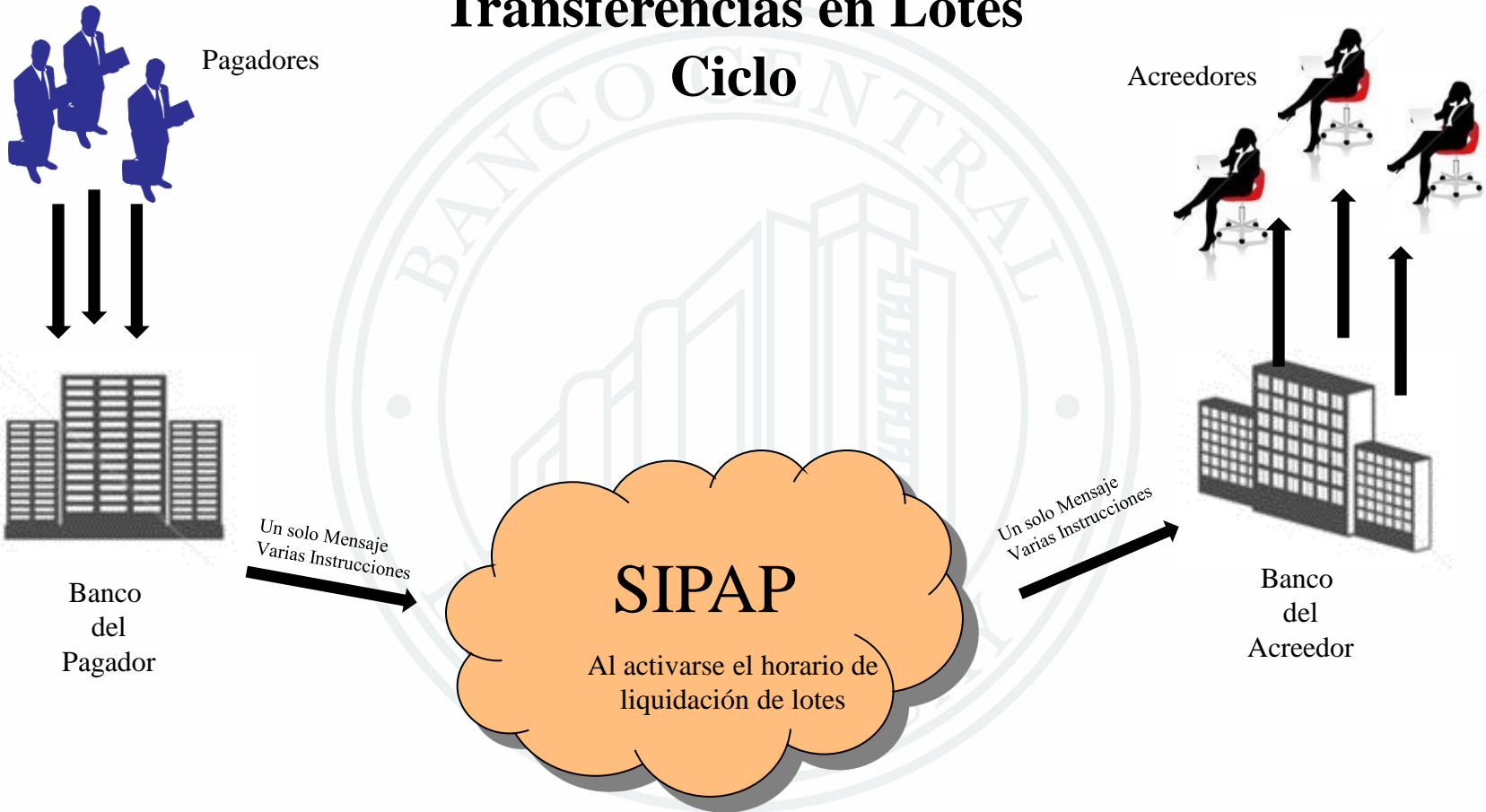




# SISTEMA DE PAGOS NACIONAL - SIPAP

## SIPAP LLEGA A LOS CLIENTES

### Transferencias en Lotes Ciclo







# DONDE ESTAMOS.

## HOME BANKING

Menú Home Banking 1

### HOME BANKING BANCO LA ESPERANZA

Datos del Usuario:  
DIEGO E. FLEITAS V.  
3.401.604

Fecha: martes 01 julio 2014

**Cuentas**   **Transferencias**   **Tarjetas**   **Salir**

**Pago de Servicios**   **Otros Pagos**

[Volver al inicio...](#)

### Seleccione el tipo de Transferencia

Tipos de Transferencias disponible

- Trasferencia a cuenta del mismo Banco
- Transferencia a cuenta de otros Bancos - SIPAP**

Recomendamos verificar el saldo de su cuenta antes y despues de utilizar estos servicios



# DONDE ESTAMOS?

## HOME BANKING

Servicio LBTR  Servicio ACH



LBTR: utilice este servicio si desea que su pago sea acreditado al beneficiario en tiempo real. Máximo retraso 30 minutos.

Banco Receptor:

ACH: Utilice este servicio si desea que su pago sea acreditado al beneficiario en el día de la fecha en los horarios establecidos para la Compensación y Liquidación (11:45 - 16:00)

Cuenta Crédito:

A nombre de:

Costo del Servicio = 0

Doc. Identidad:

El horario del SIPAP para el envío de transacciones es de 08:30 a 15:50 hs. Los pagos enviados posterior al horario del SIPAP serán procesados al día siguiente.

Haga clic en el botón de Ayuda para más información

Confirmar



Cancelar

### Información de Servicios del SIPAP

#### Servicio LBTR

##### Liquidación Bruta en Tiempo Real

El Pago que es enviado a través de este Servicio es liquidado y acreditado a la Entidad Receptora inmediatamente luego de su recepción en el BCP.

Costo del Servicio = 0

#### Servicio ACH

##### Cámara Automatizada de Pagos Electrónicos

El Pago que es enviado a través de este Servicio es liquidado en el Periodo de Liquidación establecida para el Servicio ACH.

Los horarios establecidos para este servicio son:

- 11:45 - Sesión de la Mañana
- 16:00 - Sesión de la Tarde

El Beneficiario podrá disponer de los fondos en dichos horarios.

Costo del Servicio = 0

#### Horarios del SIPAP

El horario del SIPAP para el envío de transacciones es de 08:30 a 15:50 hs. Los pagos enviados posterior al horario del SIPAP serán procesados al día siguiente.

Cerrar Ayuda







# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. HACIA DONDE VAMOS?

## Estadísticas – Operaciones Liquidadas en la LBTR

Mes	LBTR		ACH		Total General	
	Cant.	Importe ₡	Cant.	Importe ₡	Cant.	Importe ₡
ene-14	18.114	170.275.327.716.467,00	17.870	234.942.051.966,00	35.984	170.510.269.768.433,00
feb-14	18.055	154.395.886.584.082,00	15.624	453.478.010.642,00	33.679	154.849.364.594.724,00
mar-14	21.334	161.621.281.551.384,00	8.631	263.469.270.281,00	29.965	161.884.750.821.665,00
abr-14	23.456	157.081.994.670.152,00	10.861	251.594.926.321,00	34.317	157.333.589.596.473,00
may-14	25.019	149.672.797.674.043,00	16.805	298.835.885.882,00	41.824	149.971.633.559.925,00
jun-14	27.577	162.929.316.612.046,00	16.085	400.035.299.061,00	43.662	163.329.351.911.107,00
jul-14	34.018	197.534.272.361.498,00	17.192	426.138.483.477,00	51.210	197.960.410.844.975,00
ago-14	31.991	164.465.524.781.385,00	16.433	357.177.087.535,00	48.424	164.822.701.868.920,00
sep-14	36.879	159.803.395.714.202,00	17.062	330.361.109.886,00	53.941	160.133.756.824.088,00
oct-14	42.828	175.424.862.285.828,00	18.276	345.851.890.201,00	61.104	175.770.714.176.029,00
nov-14	39.344	126.247.655.626.091,00	16.452	315.727.327.701,00	55.796	126.563.382.953.792,00
dic-14	47.385	122.223.606.890.474,00	20.832	495.818.100.693,00	68.217	122.719.424.991.167,00
ene-15	44.562	137.868.436.252.728,00	22.905	392.775.125.273,00	67.467	138.261.211.378.001,00
feb-15	45.204	169.336.029.543.986,00	13.247	304.369.136.589,00	58.451	169.640.398.680.575,00
mar-15	56.908	194.952.284.306.996,00	13.567	336.143.142.890,00	70.475	195.288.427.449.886,00
abr-15	54.336	188.409.113.114.506,00	12.635	296.631.768.814,00	66.971	188.705.744.883.320,00
may-15	53.438	142.248.206.649.888,00	17.750	315.375.147.590,00	71.188	142.563.581.797.478,00
jun-15	62.901	127.131.179.343.090,00	12.601	338.560.288.406,00	75.502	127.469.739.631.496,00
<b>Total General</b>	<b>683.349</b>	<b>2.861.621.171.678.850,00</b>	<b>284.828</b>	<b>6.157.284.053.208</b>	<b>968.177</b>	<b>2.074.549.704.512.040,00</b>
<b>Promedio</b>	<b>37.964</b>	<b>158.978.953.982.158,00</b>	<b>15.824</b>	<b>342.071.336.289</b>	<b>53.788</b>	<b>159.321.025.318.447,00</b>



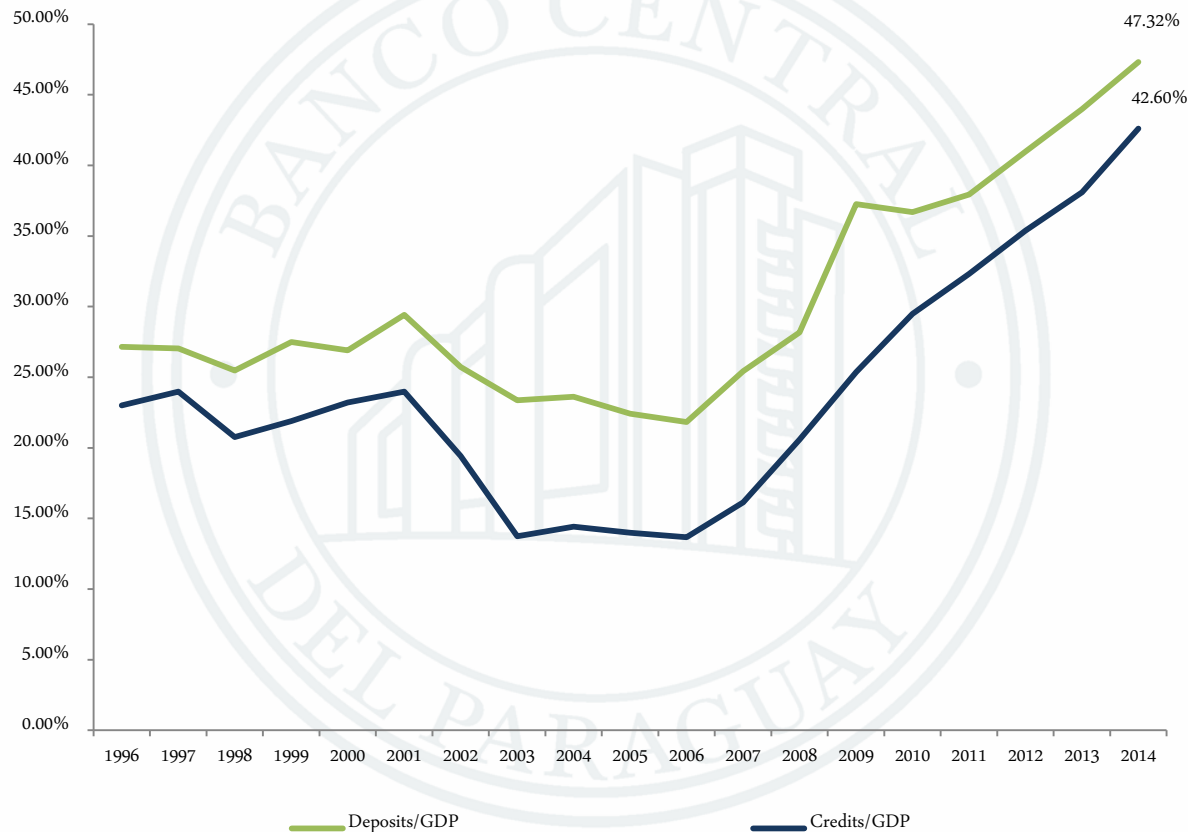
# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. HACIA DONDE VAMOS?

**Y ahora que ?**  
**Para donde miramos?**  
**Inclusión Financiera**



# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. HACIA DONDE VAMOS?

## Nivel de profundización





## Punto partida: grandes cambios y retos pendientes

	2004	2015
Ahorros /PBI	16%	47%
Créditos/PBI	25%	42%
Puntos de atención	1,300	7630

**Distritos con al menos 1 punto de atención**

**900**

**% adultos con cuenta en institución financiera**

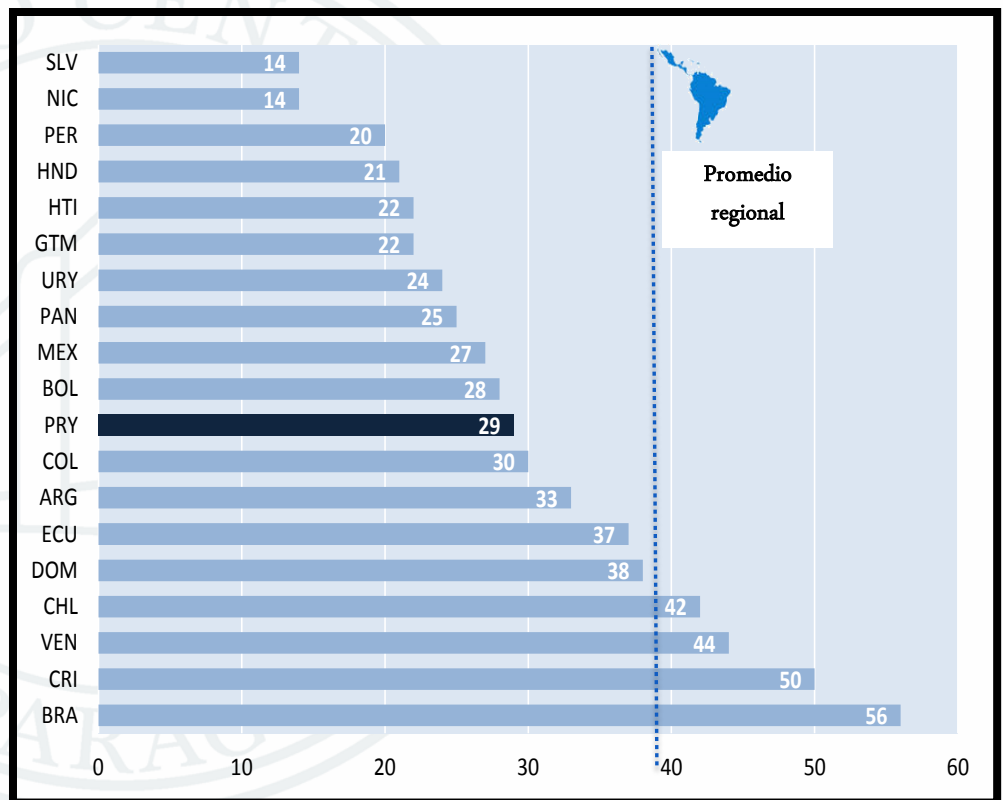
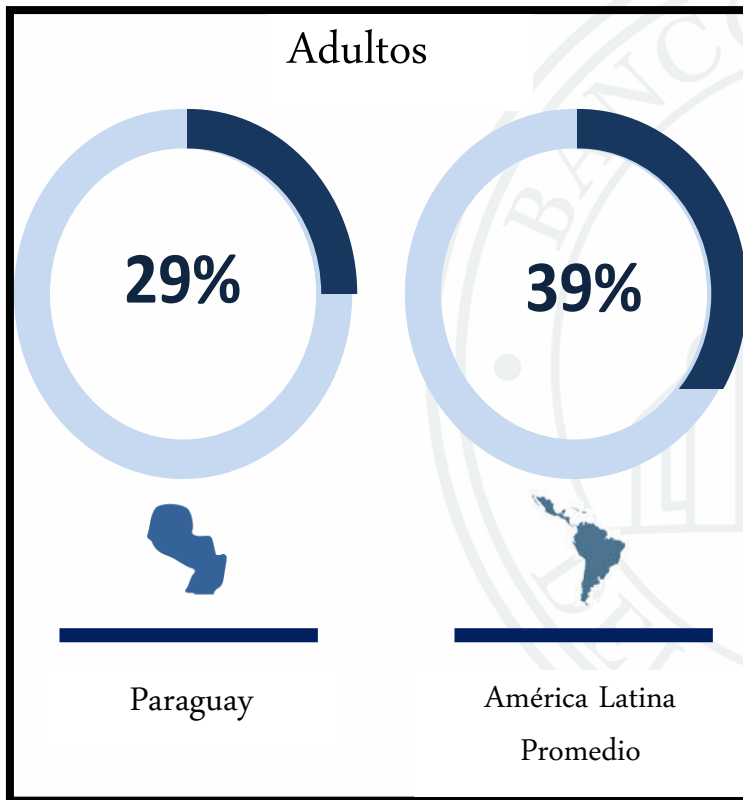
**29%**

**Aún + 2M de paraguayos por incluir financieramente**



# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. HACIA DONDE VAMOS?

## Servicios Bancarios - Promedio paraguayo de uso Comparación con el promedio de la región







# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. Punto de Partida ?

80%

Potencialmente podría acceder a Corresponsales Bancarios

28%

Usa *mobile money*

36%

No usa ningún tipo de producto formal o comercial financiero

19%

Reporta tener una cuenta en Cooperativas

90%

Poblacion rural no tiene educación financiera, pero confía en el sistema bancario

29%

Reporta tener una cuenta de ahorro en Bancos

21%

Endeudamiento en Cooperativas

15%

Endeudamiento en Bancos



# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. HACIA DONDE VAMOS?

## (2012) Corresponsales Financieros

**Los servicios de corresponsalía permiten:**

- Ampliar significativamente la capilaridad del sistema desde el punto de vista de Red Física de los banco.
- Habilitar horarios más amplios de atención a los usuarios objetivo del Decreto de Inclusión Financiera.
- Promover el uso de otros servicios financieros.
- Una opción de menor costo para la atención personalizada de las instituciones.



# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. HACIA DONDE VAMOS?

**Para donde vamos?**





# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. Donde estamos ?

## **2014. Estrategia Nacional de Inclusión Financiera. Tres Objetivos del BCP. Diez Grupos de Trabajo. 20 Instituciones**

- **Favorecer el acceso a los servicios** financieros por parte de las **personas de menores ingresos** (*asalariados, jubilados, perceptores de beneficios sociales y pequeños/micro empresarios*)
- **Mejorar la eficiencia del sistema de pagos** (*provisión de mayor cantidad y calidad de servicios*) mediante el fomento de la competencia, incorporando nuevos actores (*Emisores de Medio de Pagos Electrónico o EMPEs*)
- **Impulsar la educación financiera y proteger a los usuarios del sistema**



# **Modelo Paraguay Dinero Electrónico para Inclusión Financiera**





## **Modelo Paraguay: La Norma es inclusiva.**

- **ES una respuesta del BCP a la oportunidad que brinda la alta penetración de la telefonía móvil y a los bajos niveles de inclusión financiera.**
- **Para implementar el Modelo Paraguay, el Banco Central del Paraguay ha emitido la Resolución N° 6, Acta N° 18 del 13/03/15, Reglamento de Medios de Pagos Electrónicos, que busca favorecer procesos masivos de inclusión financiera.**



# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. DONDE ESTAMOS.

## Reglamento de Medios de Pagos Electrónicos

### Dinero Electrónico

Es un medio de pago electrónico con las siguientes características:

- El valor monetario se almacena en dispositivo electrónico.
- Se emite por valor igual a los fondos recibidos contra entrega.
- Es convertible a efectivo por el emisor respetando el valor monetario.
- No genera intereses.

### Empresas de Medios de Pago Electrónico (EMPEs)

Instituciones de giro exclusivo reguladas y supervisadas por el BCP



# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. HACIA DONDE VAMOS?

## Reglamento de Medios de Pagos Electrónicos

### Dinero Electrónico

- Ofrece servicio de pago y transferencias electrónicas
- Se prohíbe la intermediación financiera.
- No se establece capital mínimo.
- Los fondos se encuentran protegidos por un fideicomiso
- El Gobierno lo utiliza para pagos de subsidios
- Por cada dos paraguayos hay un celular.
- Los Agentes se registran en el BCP.



# Modelo Paraguay

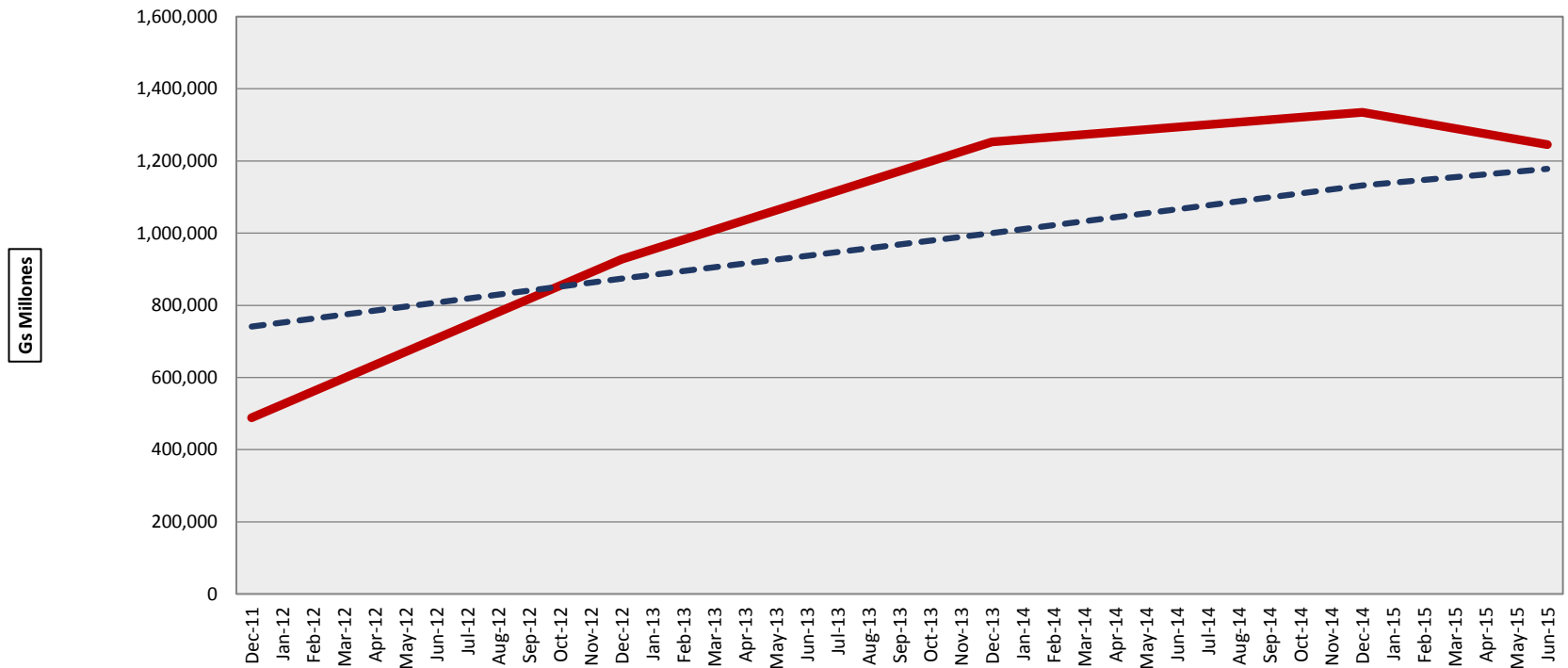
- La creación de las EMPES Es una iniciativa del BCP a favor de la inclusión financiera en respuesta a la necesidad de la población
- Genera un nuevo canal transaccional, basado en el uso de teléfonos móviles (opera en el más simple, prepago).
- Se orienta preferentemente a sectores excluidos del sistema financiero.
- Apuesta por el desarrollo de todo el ecosistema de pagos electrónicos: incorporando nuevos actores, educando financieramente e informando continuamente.
- Se pretende generar capacidades financieras, integrando el sistema tradicional con este nuevo canal. Todos están invitados a sumarse.



# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. HACIA DONDE VAMOS?

## Cientes TIGO Paraguay vs Depositantes IFIS

**Tendencia Mercado**  
**Depositantes IFIS vs Clientes TIGO**



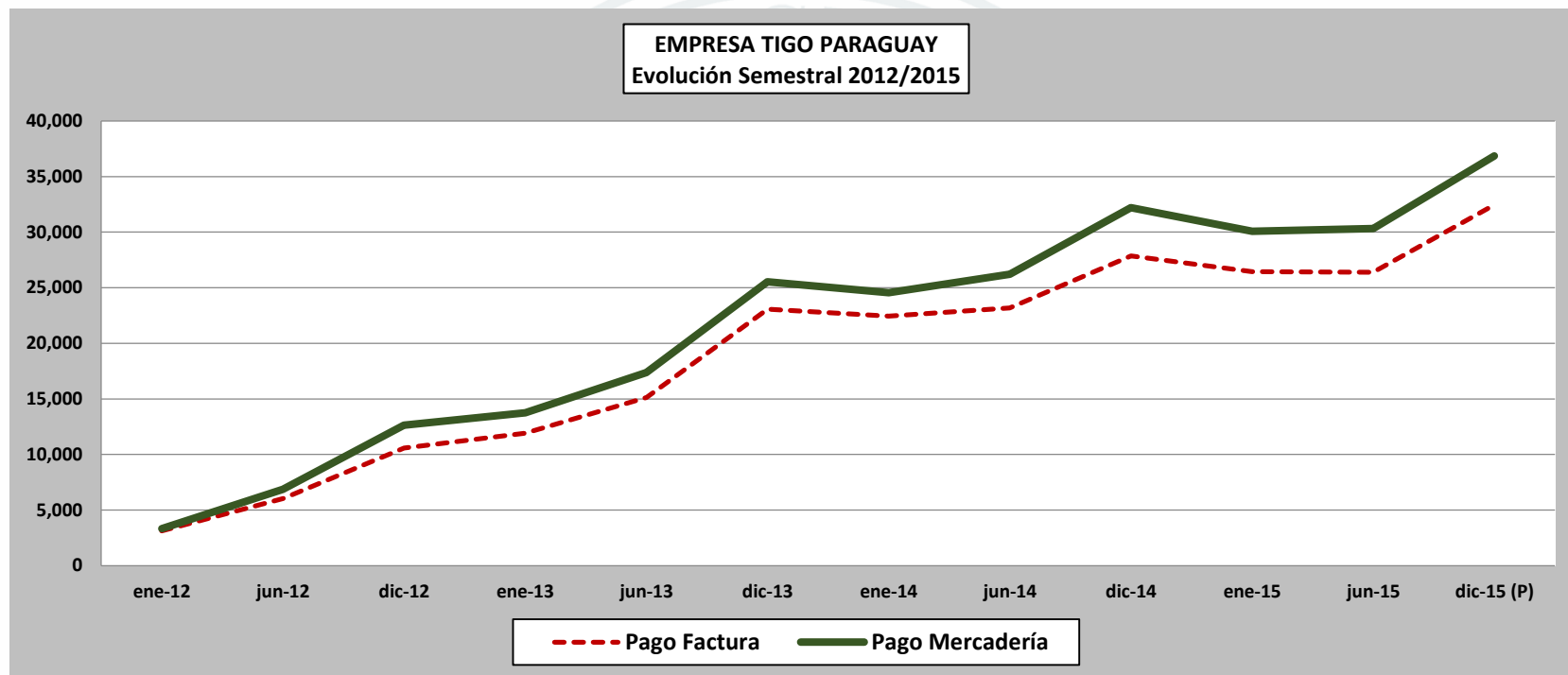
	Dec-11	Dec-12	Dec-13	Dec-14	Jun-15
Clientes TIGO	488,134	927,684	1,252,380	1,334,657	1,245,080
Depositantes IFIS	741,107	873,959	1,000,411	1,132,154	1,178,172





# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. HACIA DONDE VAMOS?

## EMPRESA TIGO PARAGUAY PAGO DE FACTURAS Y MERCADERÍAS (En millones de Gs)

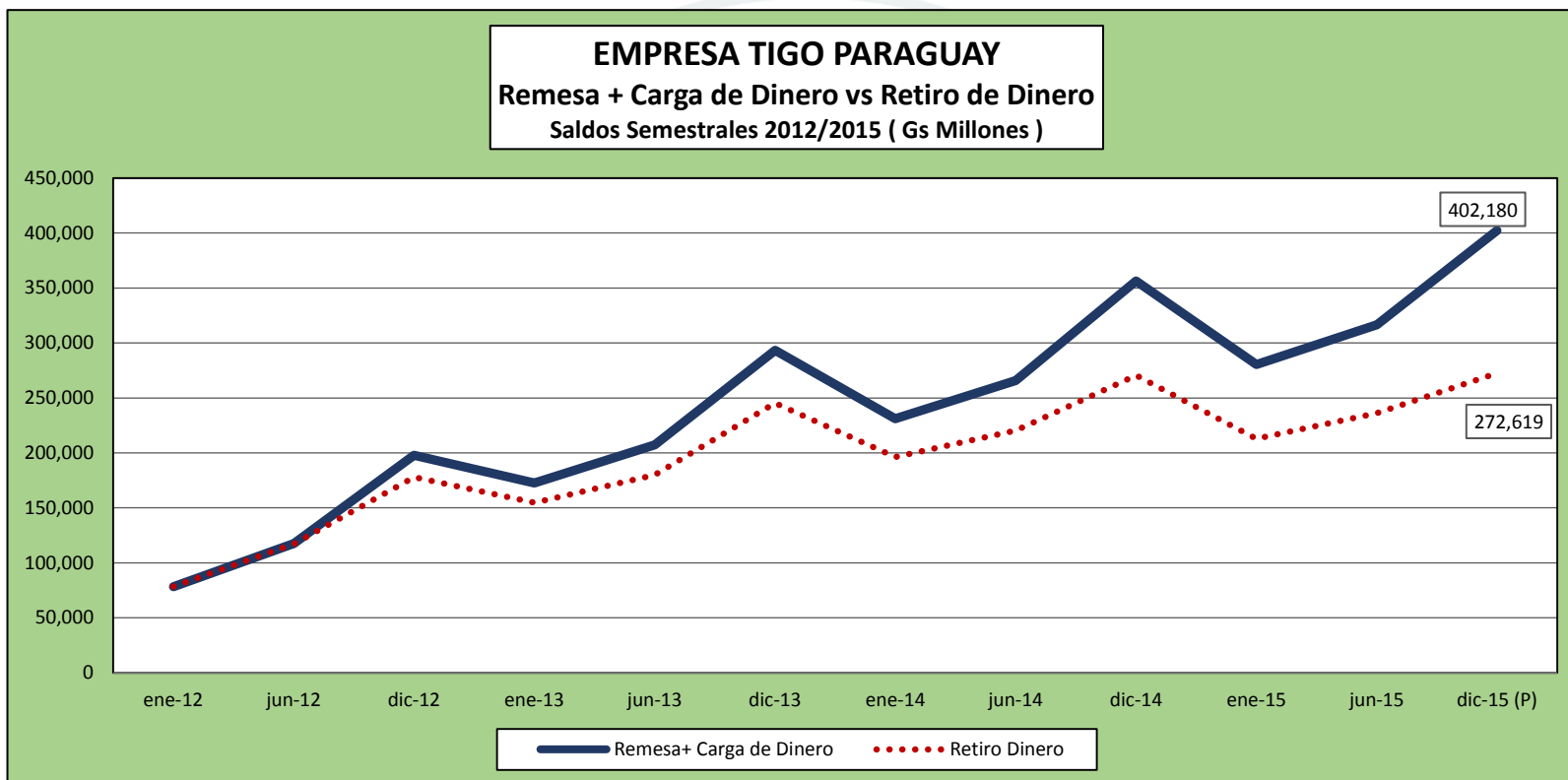


Mes	ene-12	jun-12	dic-12	ene-13	jun-13	dic-13	ene-14	jun-14	dic-14	ene-15	jun-15	dic-15 (P)
Pago Factura	3.130	6.035	10.574	11.914	15.119	23.074	22.444	23.172	27.858	26.448	26.401	32.460
Pago Mercadería	205	838	2.055	1.842	2.245	2.450	2.123	3.044	4.339	3.642	3.933	4.410



# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. HACIA DONDE VAMOS?

## EMPRESA TIGO PARAGUAY CARGA Y RETIRO DE DINERO (En millones de Gs)



Mes	ene-12	jun-12	dic-12	ene-13	jun-13	dic-13	ene-14	jun-14	dic-14	ene-15	jun-15	dic-15 (P)
Remesa+ Carga de Dinero	78.444	117.488	197.782	172.651	207.202	293.202	231.035	265.883	356.372	280.349	316.475	402.180
Retiro Dinero	78.472	117.132	177.969	154.689	180.052	245.428	196.181	220.411	270.640	212.895	236.125	272.619



# INTEROPERABILIDAD.COMO LOGRARLO Y NO MORIR EN EL INTENTO!!!





# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. HACIA DONDE VAMOS?

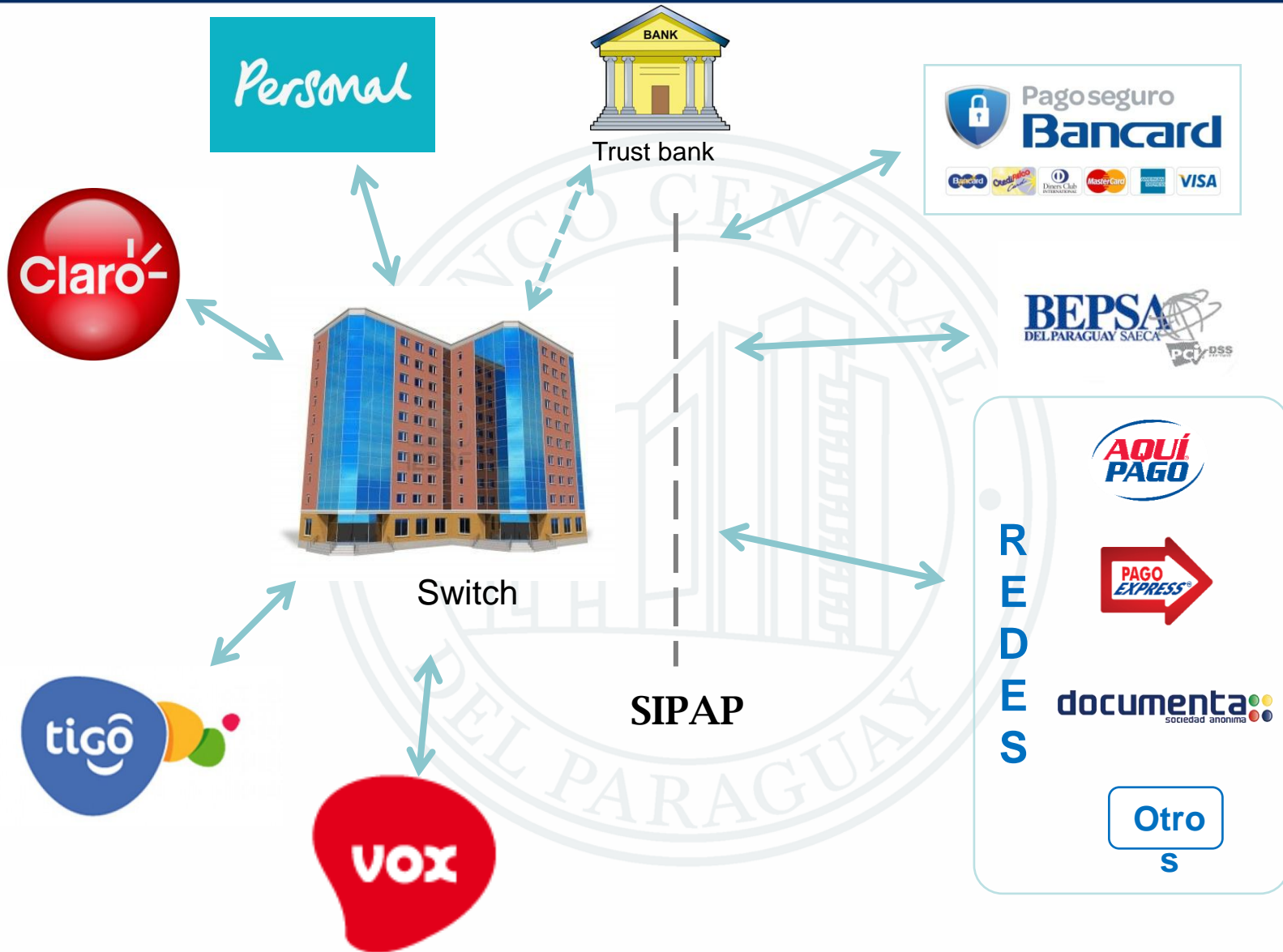


La interoperabilidad se plantea en 3 dimensiones:

- Entre las telcos a través de su infraestructura.
- Entre bancos pues no importa qué banco se elige.
- Entre cuentas sean o no bancarizados

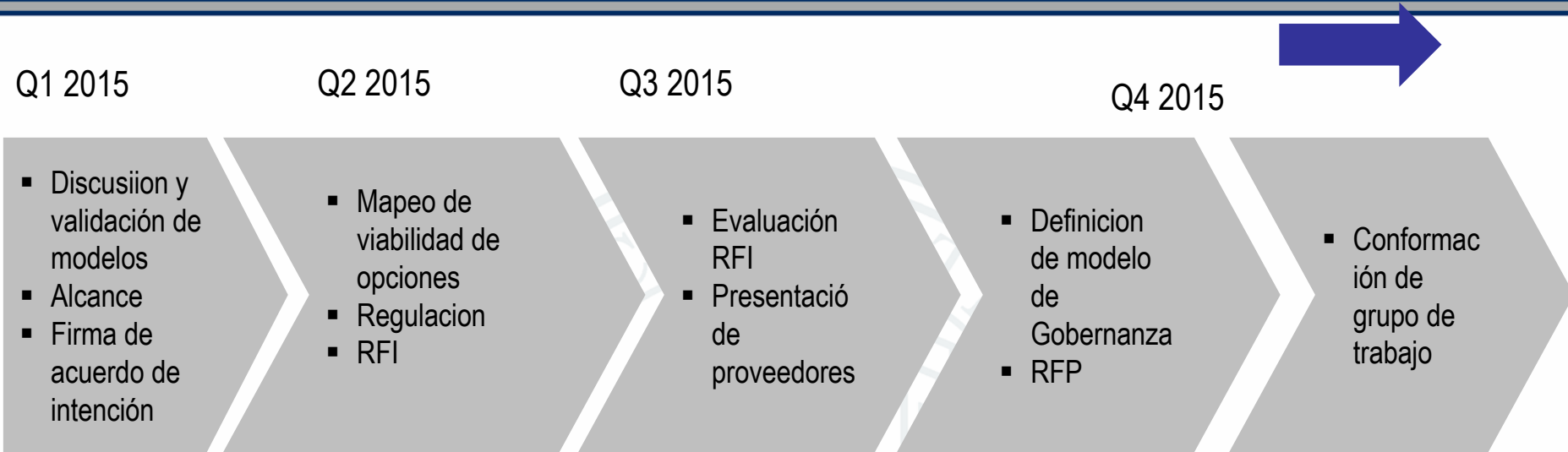


# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. HACIA DONDE VAMOS?

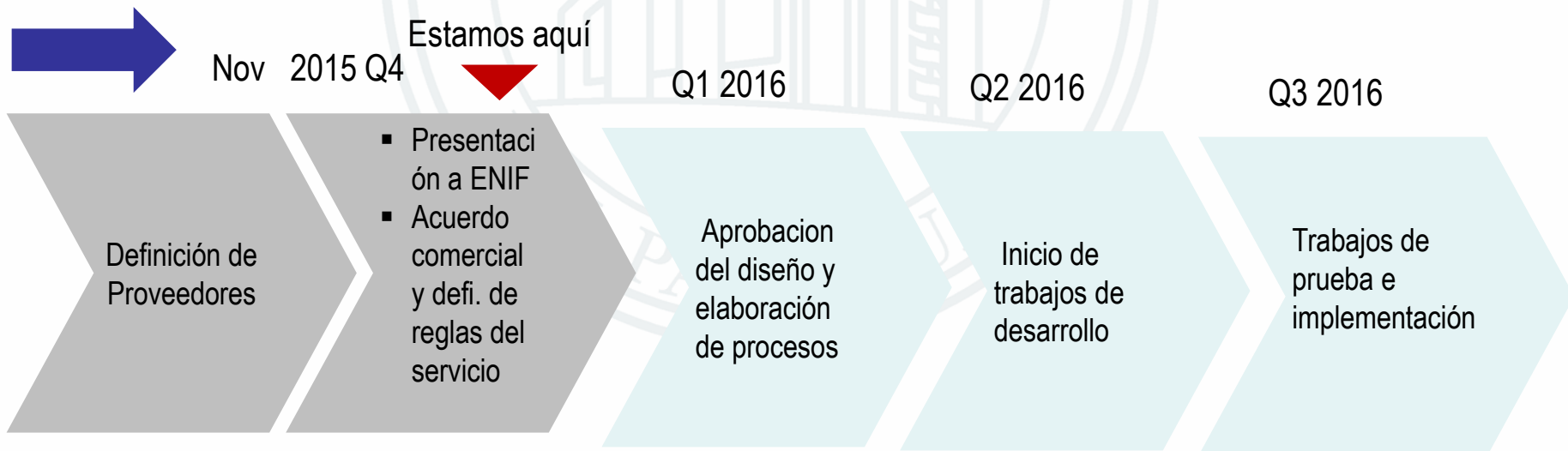




# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. HACIA DONDE VAMOS?



## Que hicimos y haremos?..





# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. HACIA DONDE VAMOS?

Etapa 1

Etapa 2

T2T

T2P

T2B

SIPAP

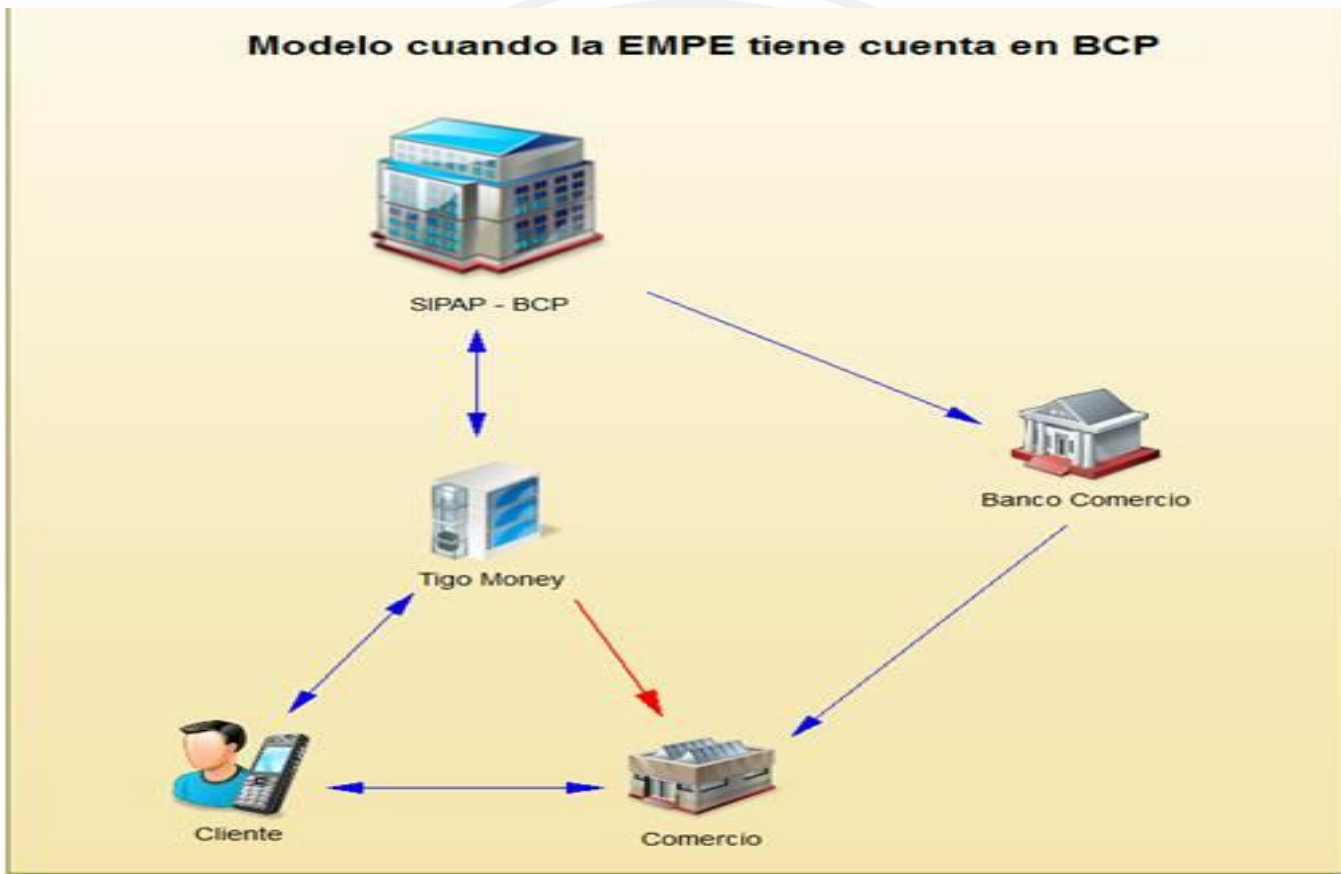
A white outline arrow pointing upwards from the text 'SIPAP' to the 'T2B' box.





# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. HACIA DONDE VAMOS?

## Interoperabilidad de los Sistemas





# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. HACIA DONDE VAMOS?

## MIRADA A LOS ECOSISTEMAS: B2B, B2P, B2P, G2P, G2P

Acción	Avances / Logros
<p>G2p. Convertir 80 por ciento de todos los pagos del gobierno central a medios electrónicos.</p> <p>Hacer que 100 por ciento de los nuevos pagos del gobierno central sean vía medios electrónicos.</p>	<p>Logrado 95 %</p>
<p>B2B. Emitir una directiva para permitir mecanismos alternativos de aceptación de productos.</p> <p>Implementación de la firma electrónica en los trámites de debida diligencia del cliente.</p>	<p>Aprobado la cuenta Salarios y de Aportaciones sociales para pago electrónico.</p>



# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. HACIA DONDE VAMOS?

<b>Acción</b>	<b>Avances / Logros</b>
<p>B2P.P2P. Fomentar el uso de las billeteras electrónicas como alternativa a las transacciones en ventanilla para clientes sin acceso.</p>	<p>En proceso de culminación la Interoperabilidad de las Empes entre si y con las Entidades Financieras. Plan de acción para expandir la utilización de billeteras electrónicas para compras .</p>
<p>Definir los requisitos de suficiencia de capital para compañías de pago electrónico.</p>	<p>Inversion en Tecnologia.</p>



# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. HACIA DONDE VAMOS?

<b>Acción</b>	<b>Avances / Logros</b>
<p>Los diez Grupos Interinstitucional cuentan con acciones concretas para aumentar el uso del dinero electrónico.</p>	<p>75% de las Metas se cumplieron</p>
<p><b>NUESTRO DESAFIO</b></p>	<p><b>DISMINUIR LA POBREZA ¿ EL CANAL? “DISMINUIR EL NUMERO DE EXCLUIDOS FINANCIERAMENTE”</b></p>



# USO DEL DINERO ELECTRONICO EN PARAGUAY. HACIA DONDE VAMOS?

**¡Muchas gracias!**