

# Estado de la Industria de Dinero Móvil en América Latina y el Caribe

2019



# El Reporte sobre el Estado de la Industria de la GSMA se basa en un conjunto integral de bases de datos



## Rastreador de implementaciones de dinero móvil

Monitorea la cantidad de servicios de dinero móvil activos en todo el mundo, cotejados mensualmente utilizando fuentes primarias y secundarias.



## Encuesta global de adopción

Encuesta anual diseñada para reunir información cuantitativa y cualitativa sobre los resultados de los servicios financieros móviles alrededor del mundo.



## Cálculos y pronósticos de dinero móvil

Modelado propietario para cerrar las brechas de participación en la encuesta global de adopción y calcular los indicadores de dinero móvil a nivel mundial, regional y nacional.

# DINERO MÓVIL EN 2019



Más de 1.000m

DE CUENTAS DE DINERO MÓVIL REGISTRADAS



Más de

\$1.900m

procesados a diario

por la industria de dinero móvil



77

despliegues de dinero móvil tienen más de

1m

de cuentas activas a 90 días

Comparado con 27 en 2014



PRIMERA VEZ EN LA INDUSTRIA

57%

El valor de las transacciones digitales supera el de los depósitos/retiros en efectivo

PRIMERA VEZ EN LA INDUSTRIA



\$22.000m EN CIRCULACIÓN

Más dinero circulante que saliente del sistema de dinero móvil



290

DESPLIEGUES DE DINERO MÓVIL



ACTIVOS EN

95

PAÍSES



ÁFRICA SUBSAHARIANA

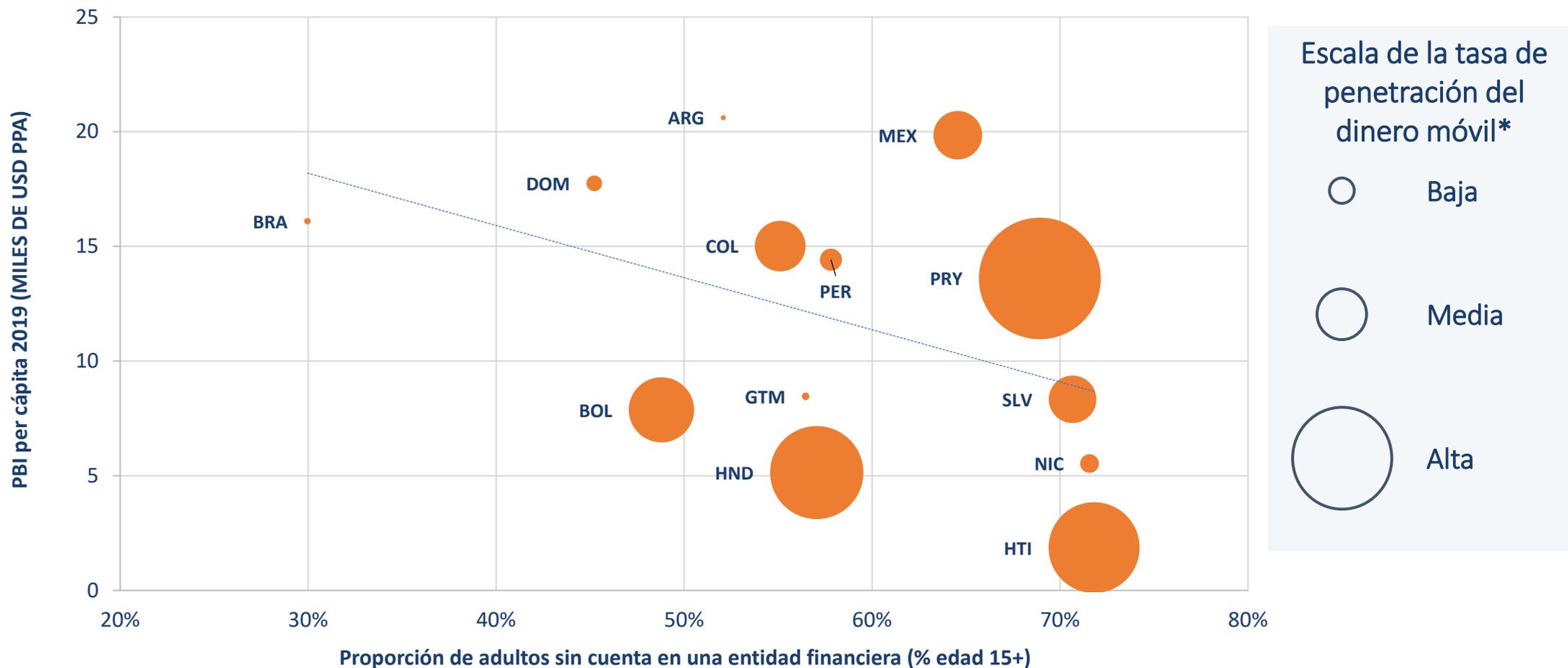
50m

DE NUEVAS CUENTAS REGISTRADAS



# En América Latina y el Caribe (ALC), el dinero móvil logra llegar a las personas más pobres y excluidas del sistema financiero

Inclusión financiera, PBI per cápita y penetración del dinero móvil en ALC



\*Penetración del dinero móvil = cuentas activas de dinero móvil a 90 días/población adulta en 13 de los 15 países de dinero móvil

Fuente: Datos de dinero móvil de la GSMA 2019 y Banco Mundial, Findex 2017

# En total, la industria registró crecimiento en la región en 2019



## PUNTOS DESTACADOS

- Más de **26 millones** de cuentas de dinero móvil registradas en 2019; un aumento interanual de 2,5%.
- Tasa de actividad de 48% en la región (cuentas activas a 90 días), la más alta del mundo.

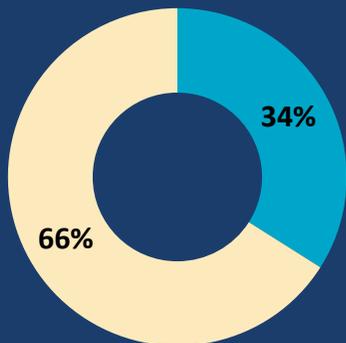
- Leve baja en la cantidad de implementaciones debido a la competencia (Brasil, México) y al complejo entorno regulatorio (Nicaragua).
- El valor de las transacciones está creciendo, a pesar de la caída en los volúmenes de transacciones atribuida a cierres de servicios.

- Las cuentas activas a 30 días crecieron más de 4% interanual.
- Casi la mitad de la población adulta de la región no está bancarizada o está sub-bancarizada: una oportunidad importante para la industria del dinero móvil.

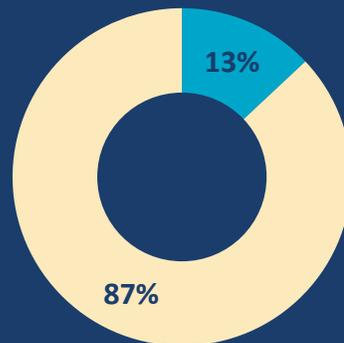
# América del Sur representa más del 50% de todas las cuentas p en ALC

Distribución de cuentas de dinero móvil registradas en la región

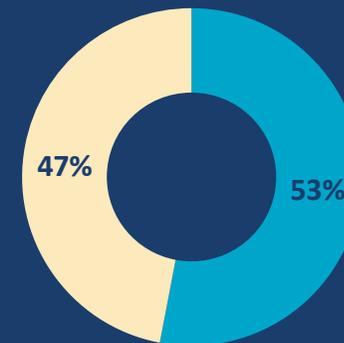
## América Central



## Caribe

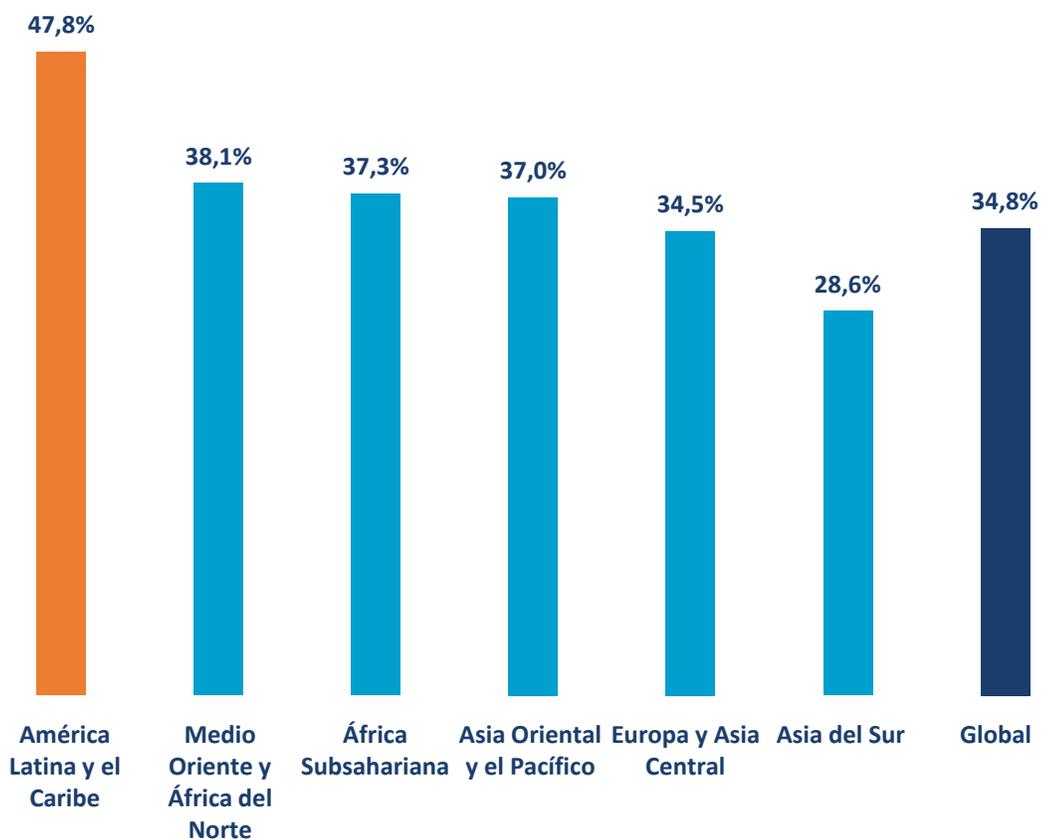


## América del Sur



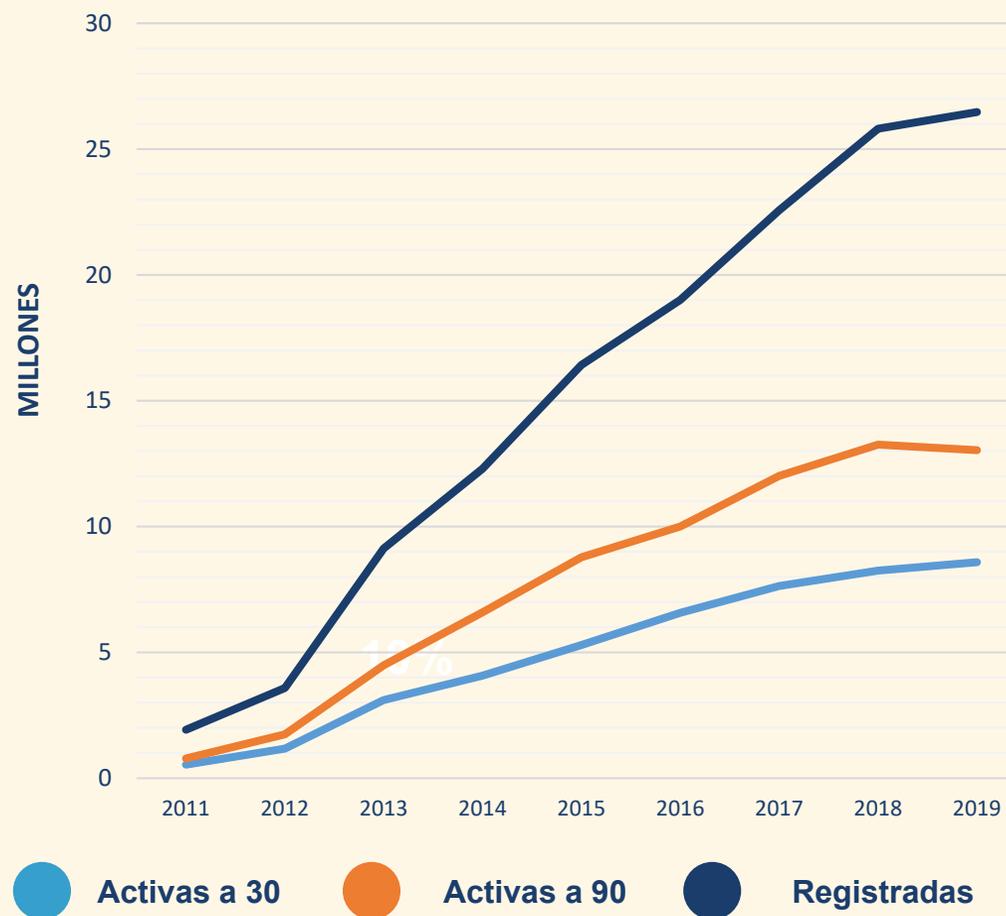
# Si bien la adopción de dinero móvil en ALC es comparativamente baja, la región registra la tasa de actividad más alta del mundo

Tasa de actividad del cliente a 90 días\*



\*Tasa de actividad del dinero móvil = cuentas activas a 90 días/registradas

Cuentas de dinero móvil en ALC



A pesar del escalamiento de algunos servicios, una mayor competencia y un entorno regulatorio oneroso obstaculizaron el crecimiento

**15**  
**Países**



2011

2015

T4 2019

27 implementaciones, comparado con 11 en 2011

**7**

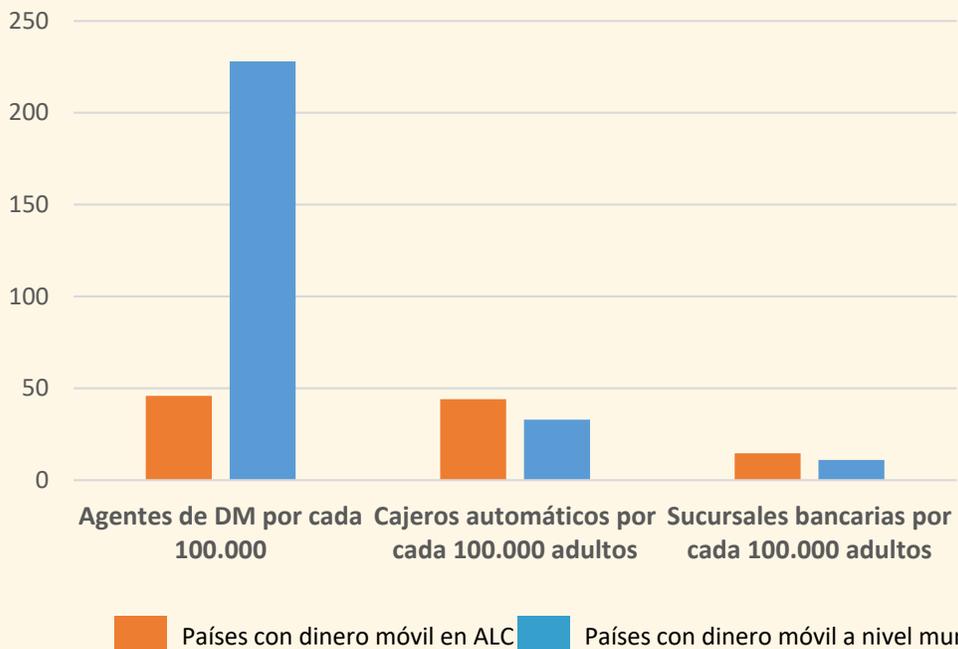
servicios tienen más de 1 millón de cuentas registradas

# Si bien el alcance de los agentes se ubica casi a la par de los cajeros automáticos, la actividad de los agentes supera el promedio mundial



## 127.000 agentes registrados

### Alcance de agentes, cajeros automáticos y sucursales bancarias



En América Latina y el Caribe, los **agentes de dinero móvil** tienen un alcance levemente superior al de los **cajeros automáticos** y **36%** mayor que el de las **sucursales bancarias**, cada 100.000 habitantes.

El alcance de un agente de dinero móvil es **7** veces mayor que el de los cajeros automáticos y **20** veces mayor que el de las sucursales bancarias a nivel mundial.



### 67% Activas (a 30 días)

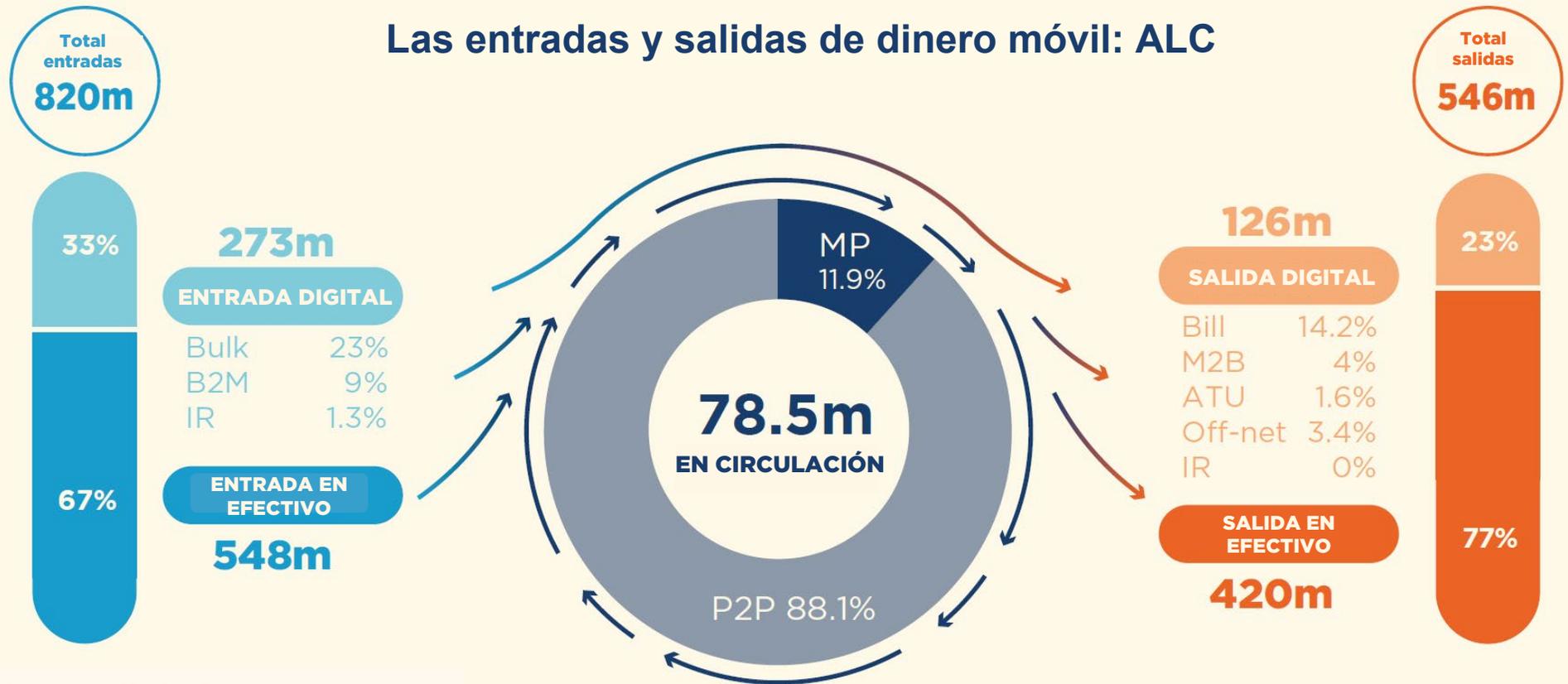
Agentes en ALC (a diciembre de 2019)



### 54% Activas (a 30 días)

Agentes globales (a diciembre de 2019)

# La mayoría de las transacciones de la región todavía son en efectivo...



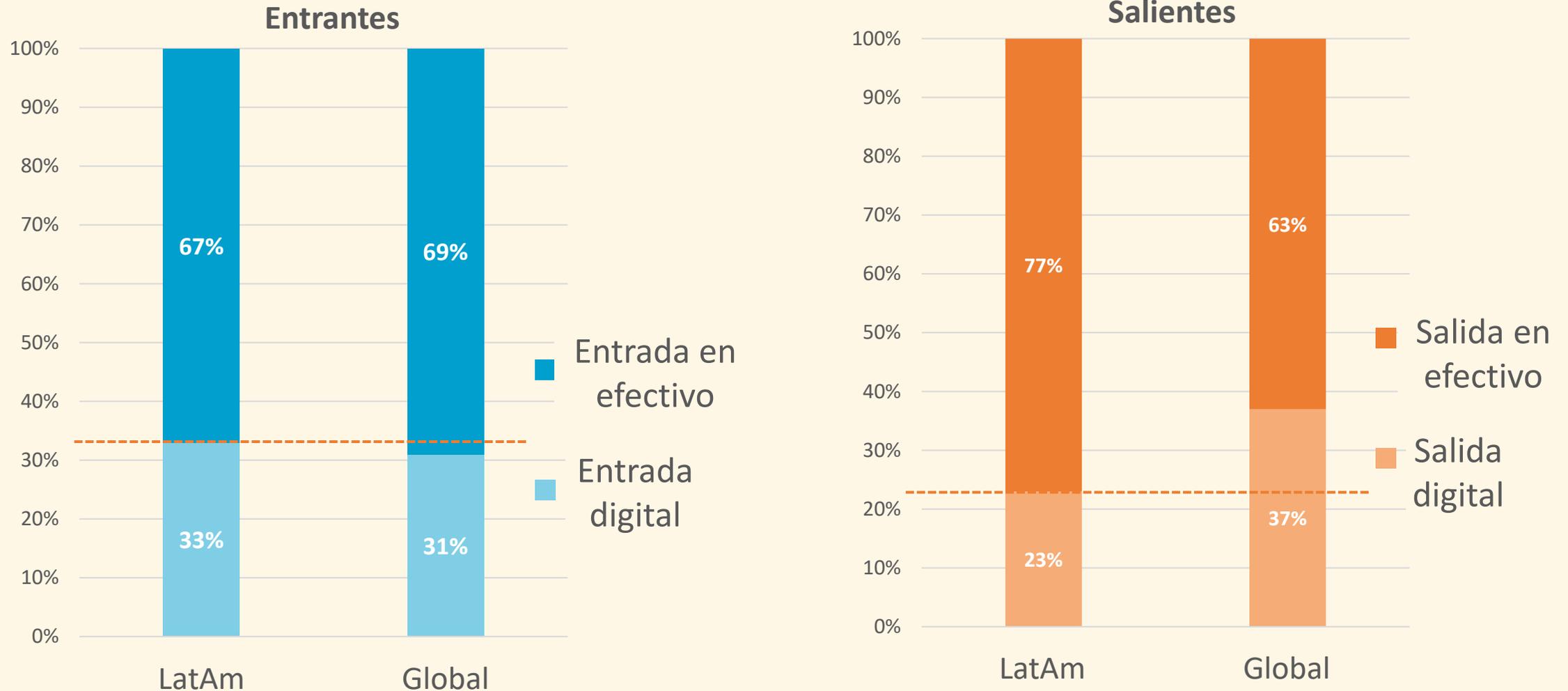
**\*Transacciones digitales:**

**Entradas digitales + Salidas digitales + Valor circulante**

Valor de las transacciones en USD  
A diciembre de 2019

Bill (bill payments, pago de cuentas), Bulk (bulk disbursements, desembolsos masivos), M2B (mobile-to-bank transfers, transferencias móvil a banco), MP (merchant payments, pagos a comerciantes), ATU (airtime top-ups, recargas de tiempo aire).

# ...y más de un tercio de las transacciones entrantes son digitales



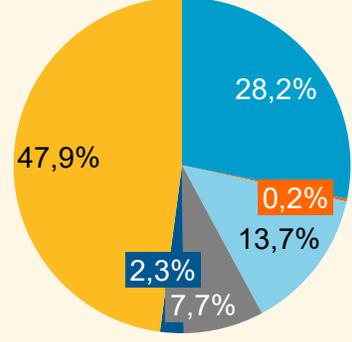
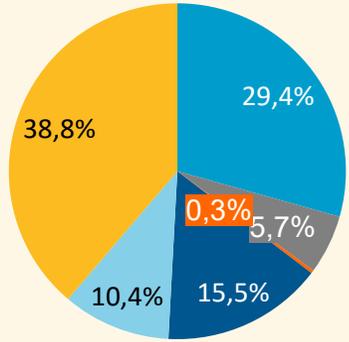
Valor de las transacciones en USD  
A diciembre de 2019

# ALC se distingue por la variedad de transacciones con una participación relevante en el ecosistema

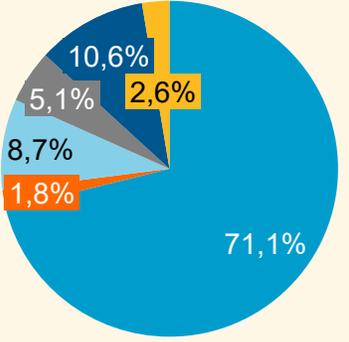
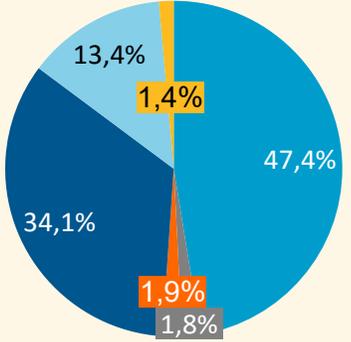
**DESGLOSE ALC**

**DESGLOSE GLOBAL**

CANTIDAD DE TRANSACCIONES (a diciembre de 2019)



VALOR DE LAS TRANSACCIONES (a diciembre de 2019)

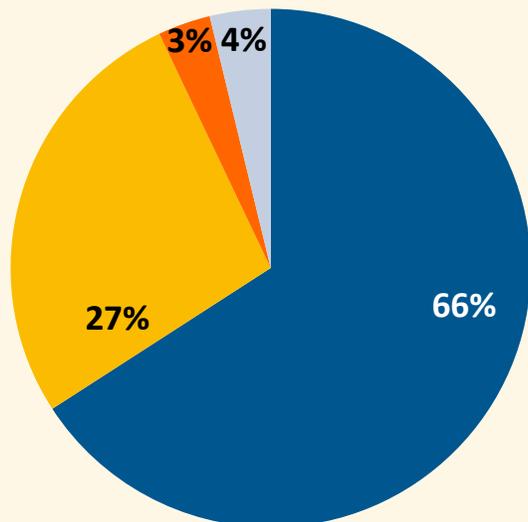


**Transacciones del ecosistema**

- Transferencias P2P
- Recargas de tiempo aire
- Remesas internacionales
- Pago de cuentas
- Pagos a comerciantes
- Desembolsos masivos

# Transacciones del ecosistema en ALC impulsadas por desembolsos masivos, herramienta preferida para la transferencia de efectivos para programas sociales

Valor de transacciones en el ecosistema de ALC  
(a dic 2019)



■ Desembolsos masivos    ■ Pago a comerciantes  
■ Pago de cuentas        ■ Remesas internacionales



2/3 de las transacciones del ecosistema son desembolsos masivos



37,5% de los proveedores de dinero móvil encuestados se asocian con empresas agroindustriales y cooperativas



Los servicios públicos representan el 45% de los pagos de cuentas con dinero móvil en la encuesta

# La interoperabilidad con bancos tradicionales y 'neobancos' será clave para estimular el crecimiento del dinero móvil en ALC

7 de 15 mercados de dinero móvil son interoperables

## Interoperabilidad cuenta a cuenta (A2A) de dinero móvil



Bolivia, Perú y México

## Cerrar la brecha entre la banca de dinero móvil y la banca tradicional

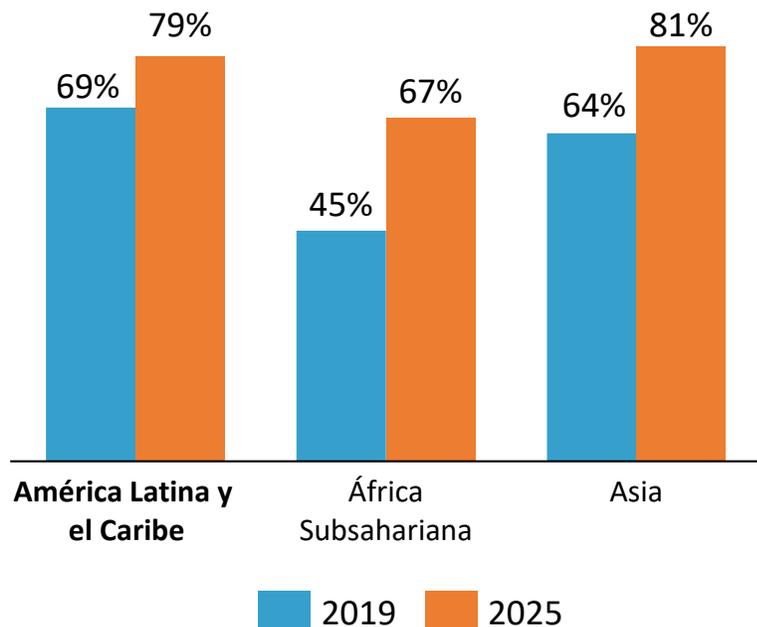


El valor de los flujos desde y hacia cuentas bancarias creció un 17% entre 2018 y 2019



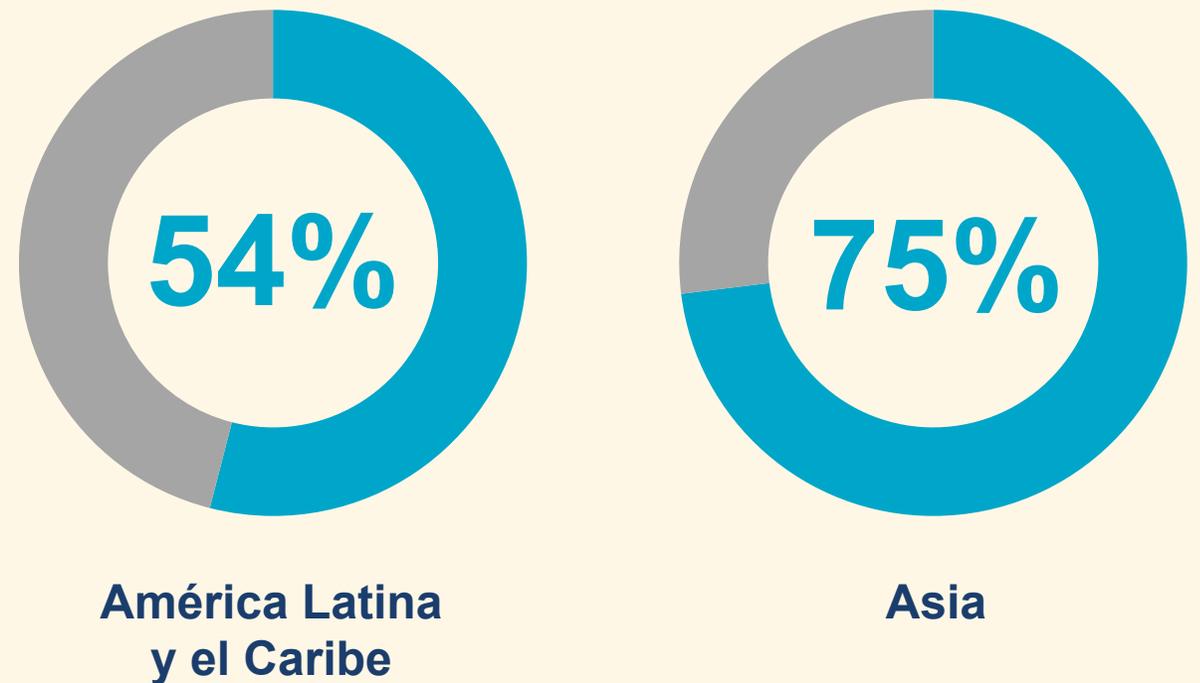
# Una mayor penetración de smartphones ofrece una oportunidad para aumentar el comercio electrónico y las asociaciones con las 'súper apps' pujantes de la región

## Pronóstico de penetración de smartphones



Fuente: GSMAi

## % del valor de pagos a comerciantes efectuados en línea



Fuente: Dinero Móvil de la GSMA

# Remesas internacionales ofrecen una importante oportunidad en la región



**30%**

de los servicios de dinero móvil en ALC ofrecen productos de remesas internacionales

Solo

**0,13%**

de las remesas internacionales se cursan a través de dinero móvil en ALC

Flujo mensual promedio de remesas internacionales...

**USD 8.100m**

...a través de canales formales\*



...a través de dinero móvil

**USD 10,3 millones**

\*Fuente: 15 países - Banco Mundial

# El dinero móvil es un elemento fundamental de la contribución de la industria móvil varios de los Objetivos de Desarrollo Sostenible





## Descargue el reporte



[gsma.com/sotir](https://gsma.com/sotir)



[#GSMAMobileMoney #SOTIR19](https://twitter.com/GSMAMobileMoney)



[mobilemoney@gsma.com](mailto:mobilemoney@gsma.com)