



Reporte sobre el estado de la industria - Dinero móvil

Edición decenal: 2006 - 2016

RESUMEN EJECUTIVO





La GSMA representa los intereses de los operadores móviles de todo el mundo, reuniendo a casi 800 operadores con unas 300 compañías del amplio ecosistema móvil. Estas empresas incluyen fabricantes de teléfonos y dispositivos móviles, empresas de software, proveedores de equipamiento y empresas de internet, así como también organizaciones de sectores adyacentes de la industria. La GSMA también organiza eventos líderes de la industria como el Mobile World Congress, Mobile World Congress Shanghai, Mobile World Congress Americas y la serie de conferencias Mobile 360.

Para más información, visite el sitio corporativo de la GSMA en www.gsma.com

Siga a la GSMA en Twitter: [@GSMA](https://twitter.com/GSMA)



Mobile Money

El programa Mobile Money de la GSMA trabaja para acelerar el desarrollo del ecosistema de dinero móvil para las personas sin acceso a servicios financieros.

Para más información, sírvase contactarnos en a través de los siguientes medios:

Web: www.gsma.com/mobilemoney

Twitter: [@gsmammu](https://twitter.com/gsmammu)

Correo electrónico: mobilemoney@gsma.com

EL PROGRAMA MOBILE MONEY CUENTA CON EL APOYO DE LA FUNDACIÓN
BILL Y MELINDA GATES, FUNDACIÓN MASTERCARD Y OMIDYAR NETWORK

BILL & MELINDA
GATES *foundation*


The MasterCard
Foundation


OMIDYAR NETWORK™

PANORAMA GENERAL 2016

DOS TERCIOS



de los países de ingresos medios y bajos tienen servicios de DINERO MÓVIL



EN 2016, LAS CUENTAS REGISTRADAS SUPERARON LOS 500 MILLONES



N DICIEMBRE DE 2016, LA INDUSTRIA PROCESÓ MÁS DE USD 22 000 MILLONES EN TRANSACCIONES



Los proveedores de dinero móvil procesan un promedio de 30 000 transacciones por minuto o más de

43 MILLONES POR DÍA



En diciembre de 2016, había 118 MILLONES de cuentas activas (30 días)



En diciembre de 2016, 35 despliegues tenían MÁS DE 1 MILLÓN DE CUENTAS ACTIVAS SOBRE 90 DIAS



En 2016, los ingresos por ventas de los principales proveedores SUPERARON LOS USD 1000 MILLONES



En diciembre de 2016, África Subsahariana tenía 277 millones de cuentas registradas —MÁS QUE EL TOTAL DE CUENTAS BANCARIAS EN LA REGIÓN



MÁS DEL 40%

de los adultos en Kenia, Tanzania, Zimbabue, Ghana, Uganda, Gabón, Paraguay y Namibia utilizan servicios de dinero móvil en forma activa (90 días); un aumento desde 2015, cuando eran sólo dos países (Kenia y Tanzania).

EL DINERO MÓVIL FORTALECE LA INDUSTRIA BANCARIA

Entre septiembre de 2015 y junio de 2016, el volumen de flujos desde y hacia cuentas bancarias aumentó más de

+120%





El año 2016 representó un hito para la industria de dinero móvil. Aunque el dinero móvil existe desde el año 2001, desde que el primer servicio fue lanzado en Filipinas el 2007 fue un paradigma para la industria, con el lanzamiento del servicio M-Pesa, en Kenia y la vertiginosa adopción que los servicios tuvieron por parte de los clientes, demostrando la capacidad del dinero móvil para llegar a las personas que no tenían acceso a servicios financieros. Mirando hacia atrás, hacia donde todo empezó, podemos ver claramente el avance de la industria.

El dinero móvil se ha convertido en un fenómeno global...

Durante la última década, el dinero móvil pasó de ser un producto de nicho, disponible solo en unos pocos mercados, a convertirse en un fenómeno presente en la mayoría de los mercados emergentes. Hoy día, hay 277 servicios activos en 92 mercados, dos tercios de los cuales incluyen a países de ingresos medios y bajos. La cantidad de cuentas registradas creció casi seis veces en los cinco años posteriores a 2011, superando los 500 millones en 2016.

Todavía no ha surgido una mejor manera de llevar servicios financieros a las personas que viven en zonas remotas, que a través de una creciente red de agentes de dinero móvil. Estos agentes son la conexión local y física del servicio digital nacional y son los responsables de educar a los nuevos clientes, salvaguardar las normas regulatorias y ser la interfaz con la economía monetaria. En 2016, había más de 4,3 millones de puntos de venta de agentes registrados, 2,3 millones de los cuales se encontraban activos sobre una base mensual. Hoy día, treinta mercados cuentan con más agentes activos que sucursales bancarias, poniendo así, al alcance de millones de hogares no bancarizados, los servicios de dinero móvil.

...con mayor relevancia para la vida cotidiana de las personas

A medida que el ecosistema digital se expande y surgen nuevas oportunidades para utilizar dinero móvil, los clientes utilizan sus cuentas con mayor frecuencia. A fines de 2016, 174 millones de cuentas—casi un tercio de todas las cuentas registradas— se encontraban activas sobre una base de 90 días, mientras que 117 millones habían estado activas sobre 30 días. Diez años antes, menos del nueve por ciento de los 6,6 millones de cuentas registradas estaban activas. En 2016, en ocho países, más del 40 por ciento de la población adulta utilizaba servicios de dinero móvil en forma activa. Solo un año antes, en 2015, solamente dos países contaban con dicha distinción.

Por otra parte, aunque África Subsahariana ha liderado el mercado en cuentas activas durante la última década, el futuro puede cambiar: en 2016, 40 por ciento de todas las nuevas cuentas registradas provenían del sur de Asia, lugar en el que tanto las cuentas registradas como las activas aumentaron a la misma velocidad. Los proveedores de dinero móvil procesan un promedio de 43 mil millones de transacciones por día y, en diciembre de 2016, la industria procesó transacciones por más de USD 22 mil millones.

El dinero móvil puede usarse para mucho más que el envío de remesas familiares...

En un principio, el eslogan “envía dinero a casa” capturó la imaginación de los kenianos. Aunque las transferencias de persona a persona (69 por ciento del valor de las transacciones en 2016) y las recargas de tiempo de aire (61 por ciento del volumen de transacciones en 2016) siguen siendo el principal uso que se le da a las cuentas de dinero móvil, el portafolio de servicios crece con celeridad. Remesas internacionales, pagos de cuentas, pagos en comercios y desembolsos agrupados son algunas de las transacciones posibles gracias a un ecosistema de dinero móvil en expansión – un ecosistema que se cuadruplicó entre 2013 y 2016. A fines de 2016, había 46 corredores de remesas internacionales activos entre 21 países, sobre los cuales remitentes y destinatarios podían realizar transacciones de dinero móvil. En mercados como Pakistán y México, pagar las cuentas de servicios públicos o recibir beneficios del gobierno, respectivamente, son los incentivos iniciales para la adopción del dinero móvil.

...o solo para pagos

Gracias a alianzas innovadoras, durante la última década, los servicios financieros pasaron de ser un simple medio de pago a convertirse en una plataforma para ofrecer servicios financieros complejos, incluidos servicios de crédito y seguros. Al poner a disposición de los ciudadanos las herramientas necesarias para administrar mejor sus riesgos financieros, esta transformación ha sido el sustento de una inclusión financiera más profunda. En 2016, los 106 servicios de seguros en 31 países, provistos a través de servicios móviles, emitieron un total de 52,7 millones de pólizas de seguros. En ese mismo año, había 52 servicios de crédito activos, a través de servicios móviles, un importante aumento de solo siete servicios que había en 2011. Los servicios de crédito móvil son especialmente prevalentes en África Subsahariana, donde la madurez de la industria de dinero móvil es relativamente alta. Por ejemplo, en Kenia, durante 2015, el Banco Comercial de África desembolsó USD 495 millones por concepto de préstamos a través de M-Shwari, con una tasa de solo dos por ciento¹ de préstamos morosos (significativamente más bajo que las tasas globales y regionales).²

Ha quedado demostrado que el dinero móvil tiene sentido comercial...

En la última década, se han establecidos cientos de servicios de dinero móvil, aunque no todos han logrado ser lucrativos. La receta para el éxito de estos servicios no es fácil de lograr, ya que requiere inversiones constantes, excelencia operativa, incentivos para digitalizar el creciente ecosistema de pagos, además de un marco regulatorio favorable. La experiencia ha demostrado que, cuando todos estos factores convergen, es posible obtener resultados positivos. En 2016, 35 servicios tenían más de un millón de cuentas activas, comparados con solo dos en 2010. Los diez proveedores más importantes percibieron, en total, más de USD 1000 millones de ingresos por ventas en 2016. La ralentización del aumento de nuevas implementaciones y la consolidación de la industria móvil sugieren un desplazamiento hacia una mayor consolidación de los servicios de dinero móvil en los próximos años.

... pero las condiciones de mercado, especialmente la regulación, deben ser adecuadas

Hace diez años, la idea de regular a entidades no bancarias, en forma directa, para la provisión de servicios de pagos, era demasiado osado y riesgoso para muchos. Hoy día, los formuladores de políticas públicas y los reguladores de casi todos los mercados en los que hay servicios de dinero móvil exitosos, han seguido esta estrategia, gracias al abundante diálogo internacional sobre inclusión financiera y la evidencia existente. En 2016, en asociación con un profesor de Harvard Business School y un economista independiente, la GSMA llevó a cabo un análisis cuantitativo –pionero en el gran tamaño de la muestra utilizada– sobre los factores necesarios para el éxito del dinero móvil.³ El estudio, que contó con grupos de control para todas las condiciones de mercado relevantes, demostró claramente que aquellos mercados que cuentan con una regulación favorable, con normas directas para entidades no bancarias y un enfoque basado en el riesgo con relación a los requisitos de apertura de cuentas, han tenido un mayor éxito. En 2016, 52 de los 92 países que contaban con servicios de dinero móvil gozaban de una postura regulatoria favorable.

¹Genga, B. (2016). Kenyan lender CBA to Take Mobile-bank Service deeper into Africa. [El prestamista keniano CBA expande los servicios de banca móvil en África] Bloomberg.

²Grupo Banco Mundial. Comparación de préstamos bancarios morosos con total bruto de préstamos (en %). Fondo Monetario Internacional, Informe sobre la estabilidad financiera mundial.

³Naghavi, N., Shulist, J., Cole, S., Kendall, J. y Xiong, W. (2016). Success factors for mobile money services: A quantitative assessment of success factors. [Factores de éxito para servicios de dinero móvil: evaluación cuantitativa] GSMA.



El dinero móvil es un elemento cada vez más integral del ecosistema financiero más amplio...

En muchos países, el dinero móvil comenzó como una herramienta puntual que permitió a las personas enviar y recibir dinero dentro del sistema, pero se mantuvo prácticamente separado de otras fuentes de fondos digitales. Esto ha cambiado. En 2016, 45 por ciento de los servicios de dinero móvil estaban conectados, por lo menos, con un banco. Desde septiembre de 2015 a junio de 2016, las transacciones de dinero móvil a una cuenta bancaria aumentaron en un 120 por ciento, según los encuestados por el Global Adoption Survey [Encuesta global de adopción].

Además de la interoperabilidad con los bancos, la interoperabilidad entre cuentas de dinero móvil fortalece la integración de los distintos servicios. Hoy día, 15 mercados cuentan con interoperabilidad entre proveedores de dinero móvil. Los datos sobre su impacto son limitados, pero las primeras conclusiones, surgidas de Tanzania, sugieren que ha provocado un modesto aumento en las transacciones.⁴ La interoperabilidad transfronteriza para facilitar transferencias monetarias internacionales es también una tendencia en rápido crecimiento.

... y de la consecución de objetivos de desarrollo más amplios

Aunque no hay duda de que el dinero móvil ha impulsado la inclusión financiera durante los últimos diez años, para la mayoría ha significado mucho más que el acceso a una cuenta. La posibilidad de guardar dinero en forma digital ha ayudado a que las personas se sientan más seguras y empoderadas. Asimismo, ha sido clave en la creación de nuevas oportunidades para ganar dinero y lanzar nuevos emprendimientos. El dinero móvil desempeña un importante papel para alcanzar 11 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas. El Objetivo 1, por ejemplo, llama a ponerle fin de la pobreza. Estudios recientes indican que, en Kenia, dos por ciento de los hogares pudieron salir de la pobreza extrema gracias a los servicios de dinero móvil. Por otro lado, 185 mil mujeres pudieron expandir sus opciones laborales, pasando de una agricultura de subsistencia a ventas minoristas,⁵ lo cual ha ayudado a que el mundo evolucione hacia el ODS 5, cuya meta es lograr la igualdad de género.

Nuevas líneas de producto hacen posible que el dinero móvil contribuya a los esfuerzos generalizados de desarrollo. En 2016, un estudio de la GSMA reveló que el costo de las remesas internacionales realizadas a través de dinero móvil era, en promedio, más de 50 por ciento menor que el de un operador tradicional de transferencias de dinero.

Aun sumando los cargos de retiro de efectivo, era 20 por ciento más económico.⁶ En términos prácticos, el destinatario de la remesa, en un mercado emergente, recibe más dinero en sus manos. Por otro lado, el dinero móvil es un impulsor clave del crecimiento de la economía de los mercados emergentes, ya que formaliza los pagos, proporciona transparencia y estimula el PIB. Las finanzas digitales, incluidos los servicios financieros móviles, podrían agregar alrededor de USD 3,7 billones en concepto de actividad económica anual para el año 2025.⁷

De cara al futuro, la industria va por buen camino hacia alcanzar nuevas dimensiones

Son varias las tendencias que se espera influyan en la industria en los años venideros, incluidas nuevas soluciones para algunos de los desafíos más persistentes que los proveedores de dinero móvil han tenido que afrontar durante la última década. Por ejemplo, la GSMA estima que 1600 millones de personas todavía no tienen acceso a una red de banda ancha móvil y que, por lo menos, 1500 millones de personas no cuentan con una identificación formal. La combinación de innovaciones tecnológicas y asociaciones público-privadas está extendiendo el alcance de las redes móviles, a lo cual se suman las inversiones en infraestructura digital, cada vez mayores, realizadas por los gobiernos.

El futuro también promete brindar nuevas oportunidades. El auge de los smartphones transformará el comportamiento del consumidor, promoverá nuevos casos de uso para pagos digitales e impulsará la competencia. Una vez que exista armonización en las interfaces de programación de aplicaciones (API) para dinero móvil, se reducirá el tiempo necesario para la interconexión de una startup u otra entidad con todos los proveedores de un mercado, en algunos casos de meses a días, estableciendo así los cimientos para una mayor innovación. Y, a medida que el comercio electrónico entra en auge en los mercados emergentes, el dinero móvil se convertirá en unas de las formas más atractivas para realizar pagos en línea.



No hay duda de que todavía falta mucho. Dos mil millones de personas todavía no tienen acceso pleno a servicios financieros formales. Muchos desafíos, desde alfabetismo digital hasta desigualdad de género, siguen obstaculizando los esfuerzos por llegar a los desatendidos. Por su parte, los proveedores deben hacer frente a prioridades contrapuestas y complejidades regulatorias cada vez mayores. La comunidad financiera en su totalidad –ya sean reguladores, donantes, proveedores u otros interesados– tienen un rol vital que desempeñar en la obtención de soluciones sostenibles para estas cuestiones. El debate vibrante e intenso entre todas las partes ha sido y seguirá siendo el motor más potente para el éxito de las soluciones de dinero móvil en los próximos años.

Lea el reporte completo en:
<http://www.gsma.com/mobilemoney>
Síguenos en @GSMAMmu

⁴ Gilman, L. (2016). The impact of mobile money interoperability in Tanzania. GSMA.
⁵ Voorhies, R. (2016). The evidence is in: mobile money can help close the gender gap. [La evidencia es contundente: el dinero móvil puede ayudar a cerrar la brecha de género] Foro Económico Mundial.
⁶ Farooq, S., Naghavi, N. y Scharwatt, C. (2016). Driving a price revolution: Mobile money in international remittances. [Impulso a la revolución de precios: dinero móvil y remesas internacionales] GSMA.
⁷ McKinsey Global Institute, (2016). Digital finance for all: Powering inclusive growth in emerging economies. [Finanzas digitales para todos: para un crecimiento inclusivo en economías emergentes].



GSMA HEAD OFFICE

Floor 2
The Walbrook Building
25 Walbrook
London EC4N 8AF
United Kingdom
Tel: +44 (0)20 7356 0600
Fax: +44 (0)20 7356 0601