

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

2019

gsma.com/sotir

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

Mas de 1.000m

DE CUENTAS DE DINERO MÓVIL REGISTRDAS

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

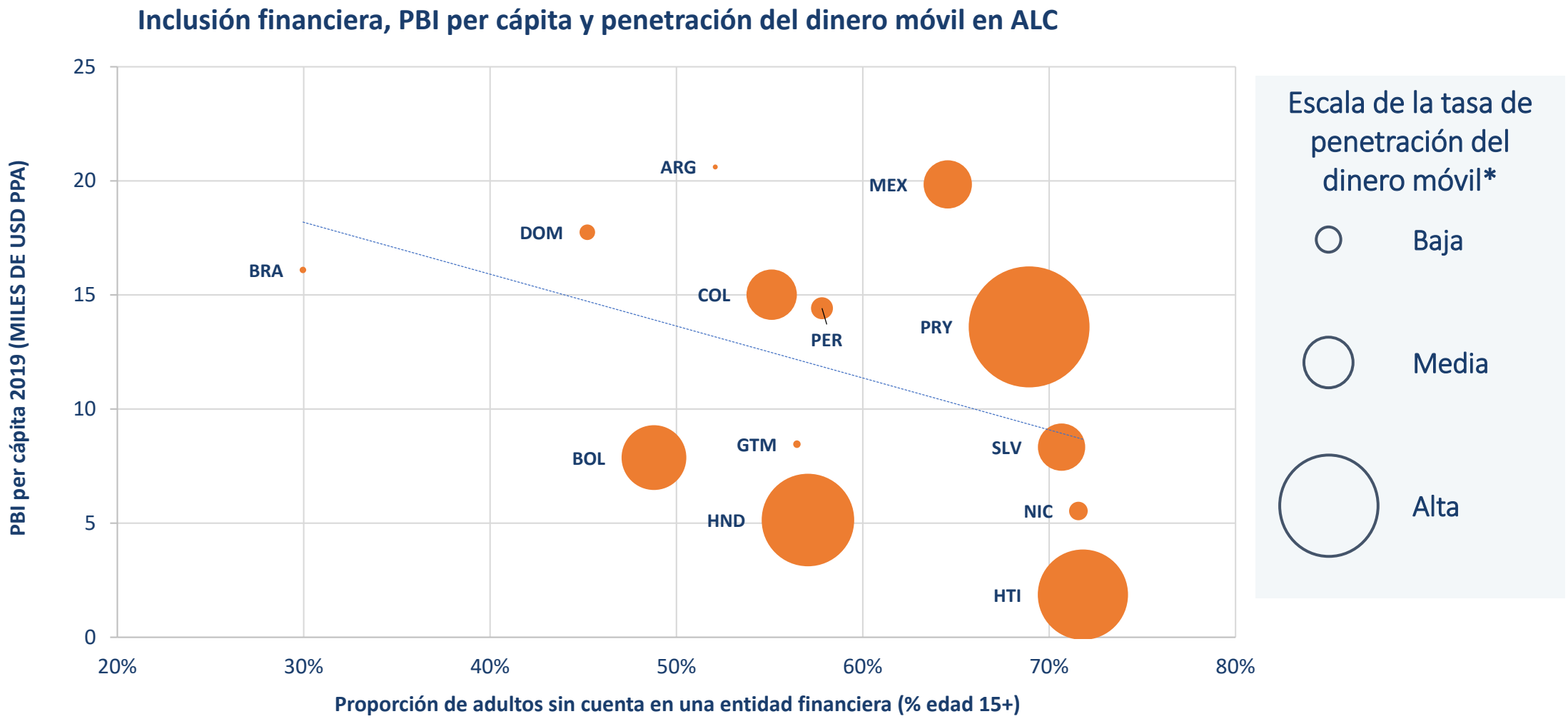
ÁFRICA SUBSAHARIANA

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



*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.

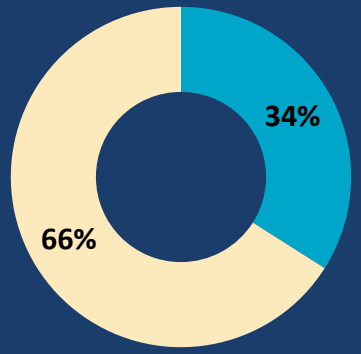
- Las cuentas activas a 30 días crecieron más de 4% interanual.
- Casi la mitad de la población adulta de la región no está bancarizada o está sub-bancarizada: una oportunidad importante para la industria del dinero móvil.

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

Distribución de cuentas de dinero móvil registradas en la región

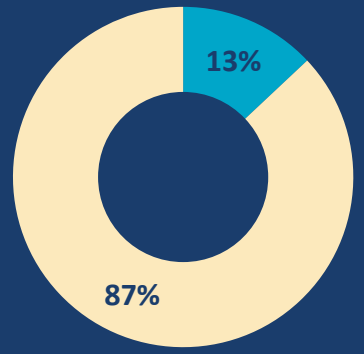
América Central





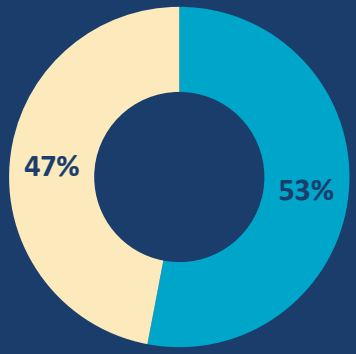
Caribe





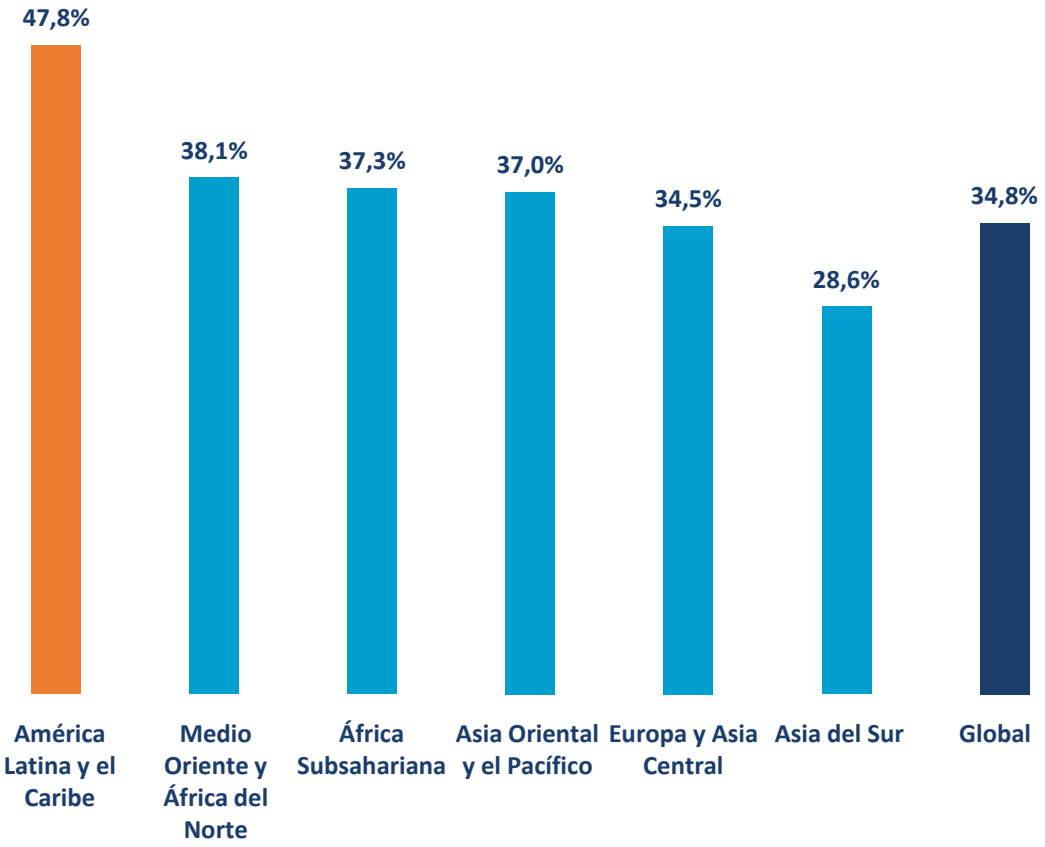
América del Sur





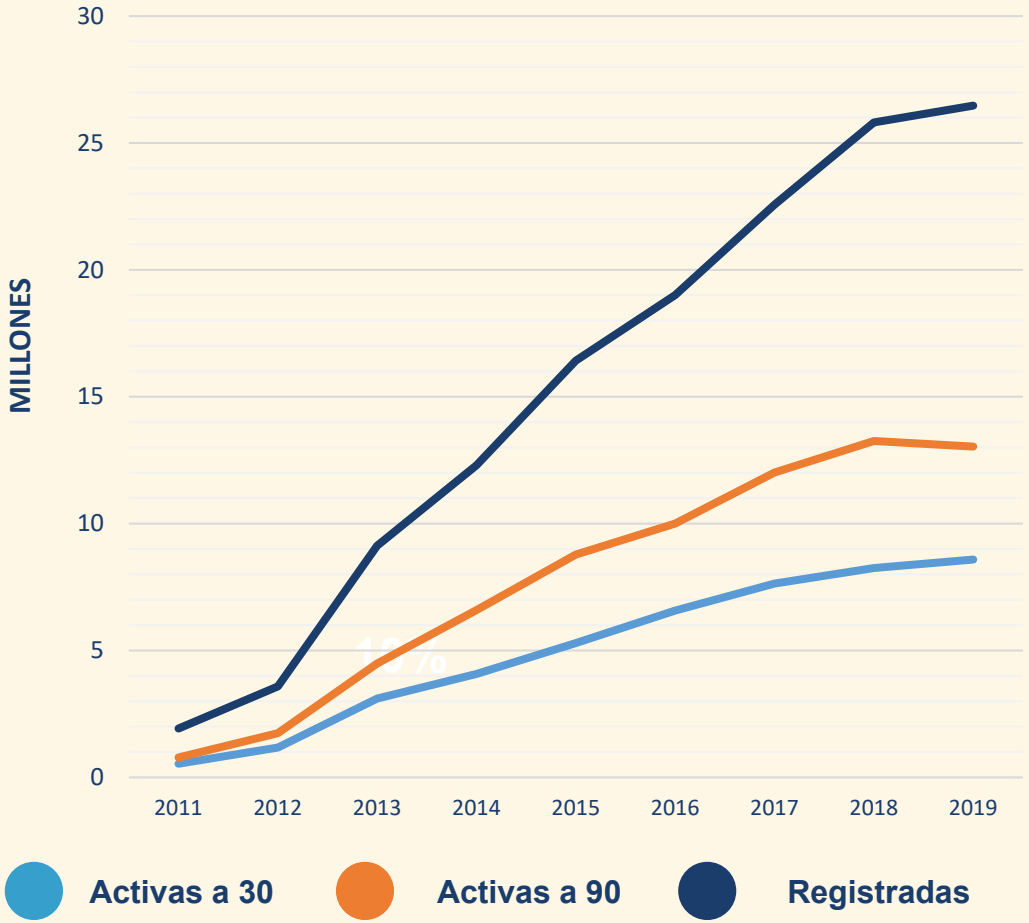
Si bien la adopción de dinero móvil en ALC es comparativamente baja, la región registra la tasa de actividad más alta del mundo

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

11
2011

31
2015

27
T4 2019

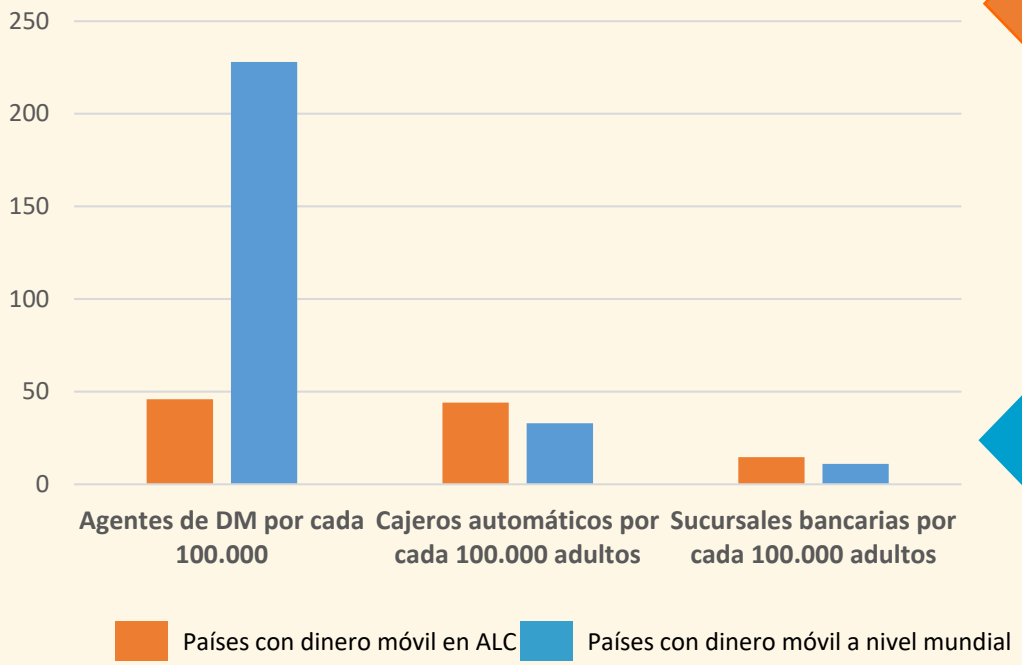
27 implementaciones, comparado con 11 en 2011

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...

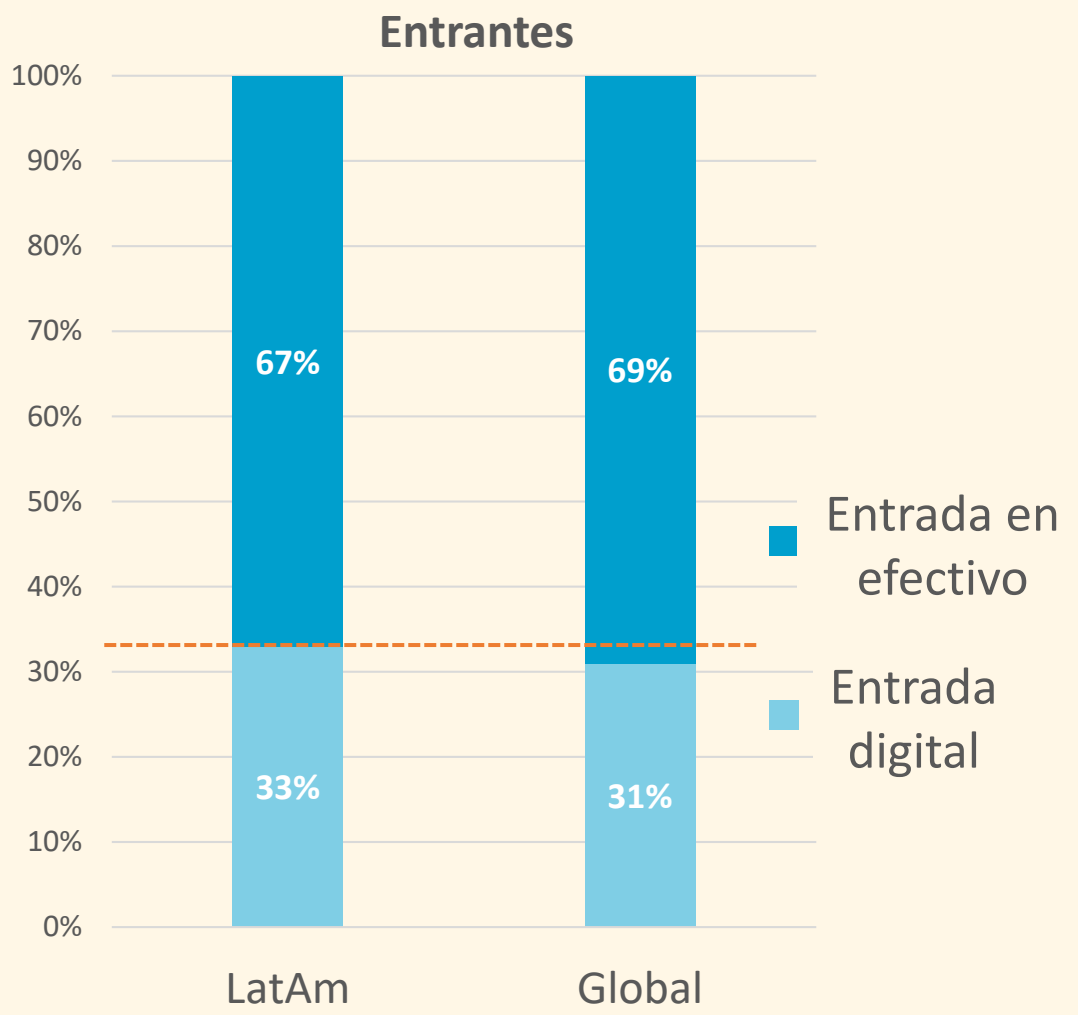


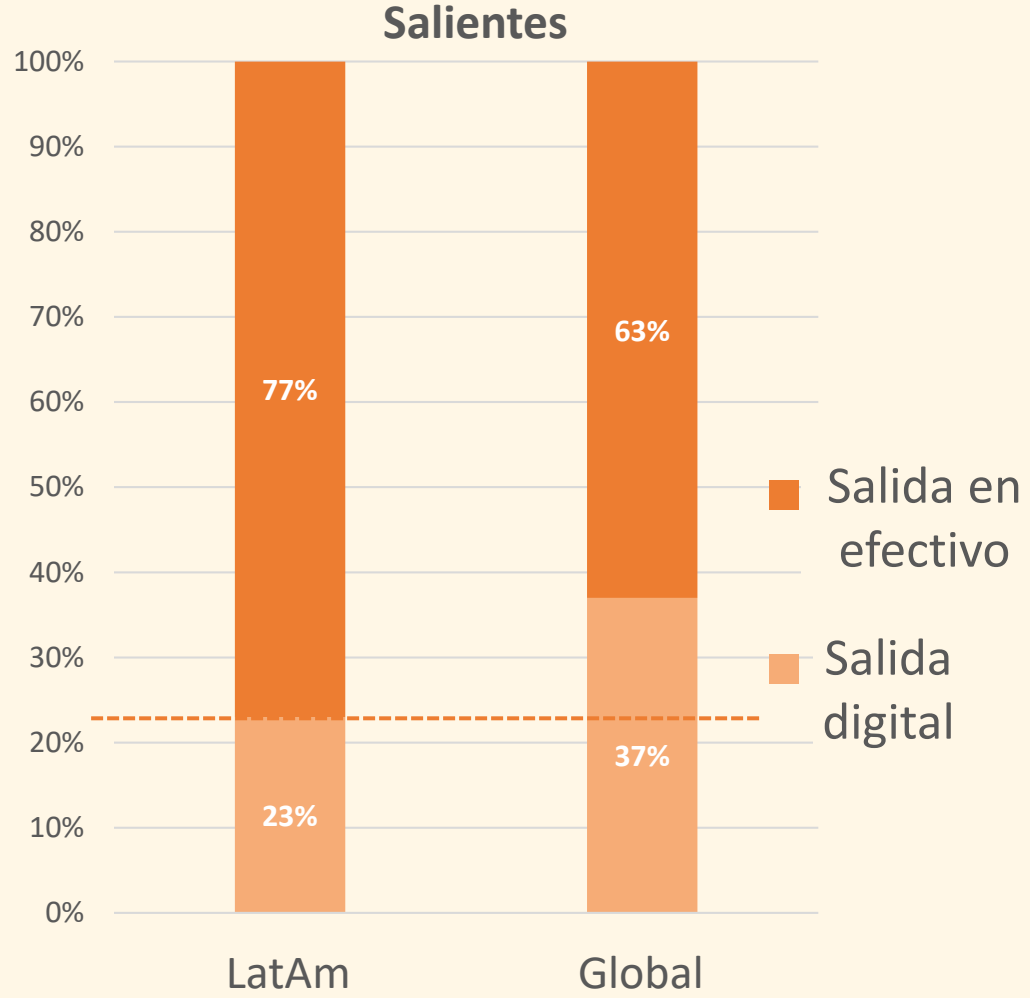
***Transacciones digitales:**
Entradas digitales + Salidas digitales + Valor circulante

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





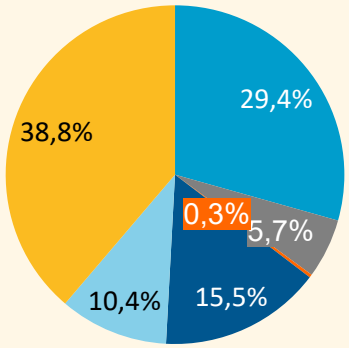
Valor de las transacciones en USD
A diciembre de 2019

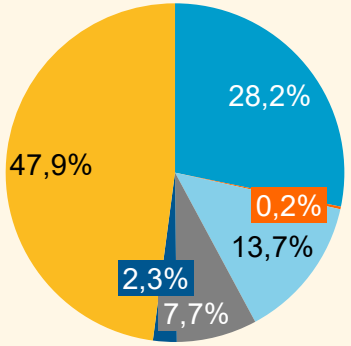
ALC se distingue por la variedad de transacciones con una participación relevante en el ecosistema

DESGLOSE ALC

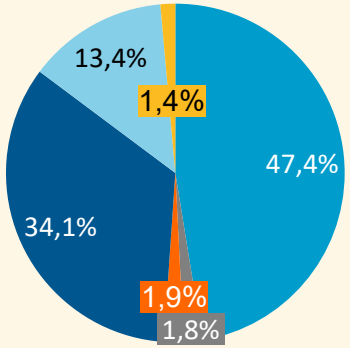
DESGLOSE GLOBAL

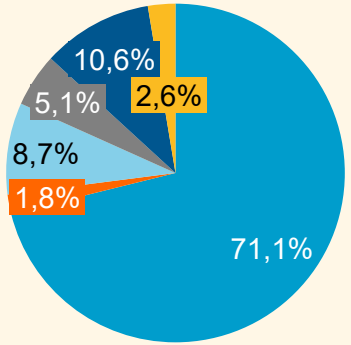
CANTIDAD DE TRANSACCIONES (a diciembre de 2019)





VALOR DE LAS TRANSACCIONES (a diciembre de 2019)





Transferencias P2P

Recargas de tiempo aire

Remesas internacionales

Pago de cuentas

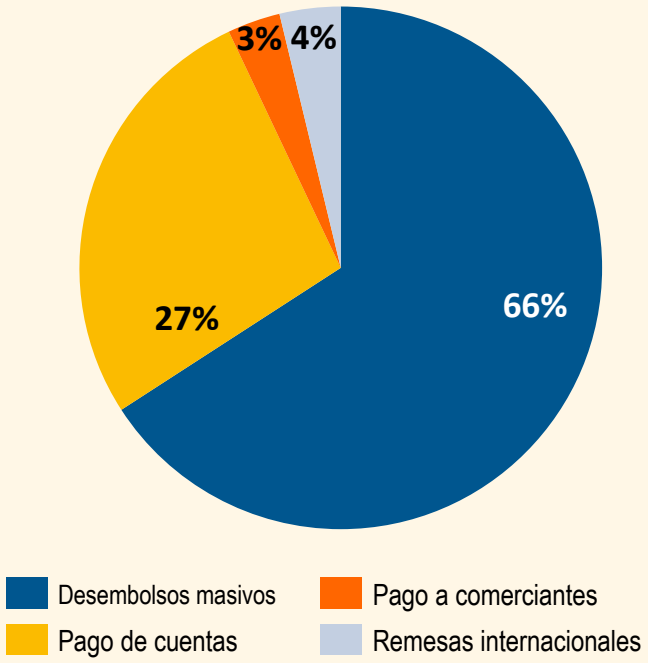
Pagos a comerciantes

Desembolsos masivos

Transacciones del ecosistema

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)



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

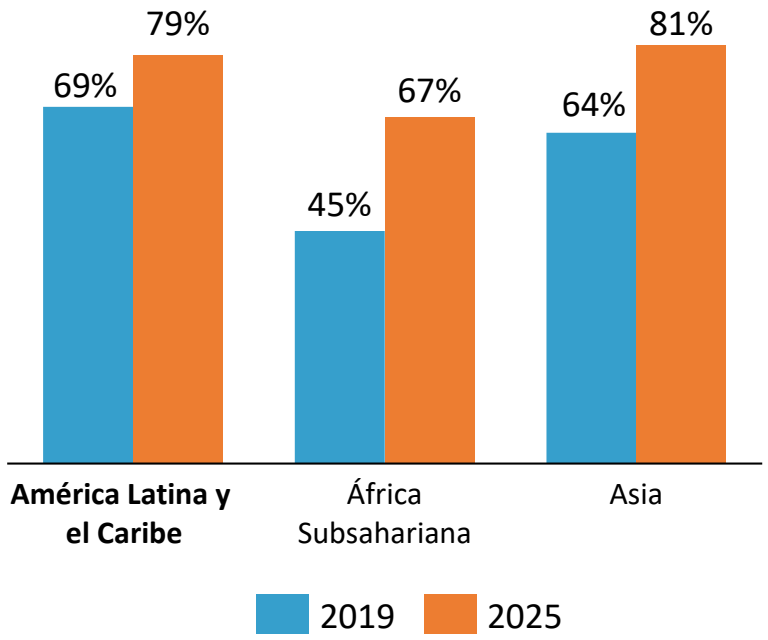
El valor de los flujos desde y hacia cuentas bancarias creció un 17% entre 2018 y 2019



Mercados interoperables: México, Honduras, Nicaragua, Colombia, Perú, Bolivia, Paraguay; **Mercados interoperables A2A:** México, Perú, Bolivia

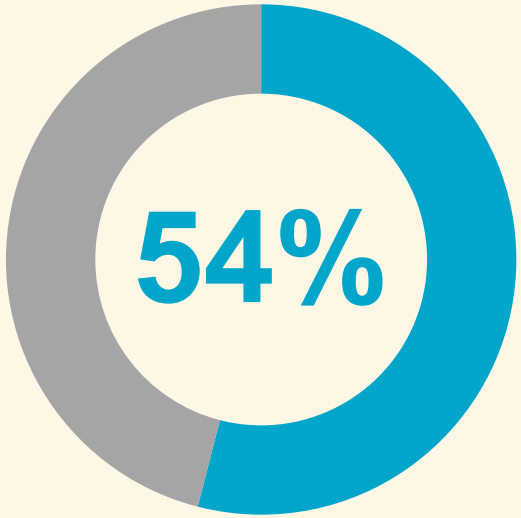
Una mayor penetración de smartphones ofrece una oportunidad para aumentar el comercio electrónico y las asociaciones con las ‘súper apps’ pujantes de la región

Pronóstico de penetración de smartphones

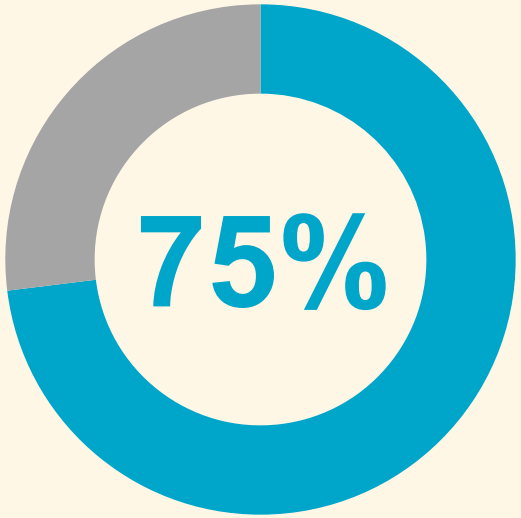


Fuente: GSMAi

% del valor de pagos a comerciantes efectuados en línea



América Latina y el Caribe



Asia

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

@GSMAMobileMoney #SOTIR19

mobilemoney@gsma.com