Economic Research Department

BBVA

Global Highlights

19 de Diciembre, 2009

Alfonso Ugarte
BBVA Global Trends Unit
alfonso.ugarte@grupobbva.com

Banca por Móvil y Banca sin Sucursales

- Pocas innovaciones en el sector bancario atraen la atención de una variedad tan grande de instituciones en tantos países y mercados distintos como la banca por móvil y la banca sin sucursales. Instituciones financieras y compañías de los sectores de tecnología, software y telecomunicaciones tales como Nokia, Apple Inc., Vodafone, Orange, Citigroup, Barclays, Visa, Master Card, etc. han realizado recientemente nuevas inversiones o han dado los primeros pasos para entrar a los mercados de Banca por Móvil y Banca sin sucursales. Organismos multilaterales, instituciones de microfinanzas y ONGs, tales como el Banco Mundial, ONU y CGAP hacen parte de una larga lista de instituciones que están muy interesadas en promover su crecimiento. Muchos gobiernos, especialmente del Sudeste Asiático, han lanzado recientemente la regulación necesaria para el desarrollo de la banca móvil y/o sin sucursales.
- La razón para este creciente interés es que representa una oportunidad de negocio rentable para distintas empresas en muchos sectores diferentes, y al mismo tiempo, podría generar un servicio beneficioso para millones de personas en todo el mundo, especialmente en los países en desarrollo. Más del 80 por ciento de la población mundial tiene ahora cobertura móvil, pero por otra parte, menos del 30 por ciento de la población en los países en desarrollo tiene acceso a servicios financieros. En 2009, la Groupe Speciale Mobile Association (GSMA) reportó la existencia de más de 4 millones de suscriptores móviles a nivel mundial. Cerca de un 80 por ciento de las nuevas conexiones se generó en países emergentes y en su mayoría fueron consumidores de bajos ingresos. La banca sin sucursales ha surgido como un nuevo enfoque prometedor para acelerar la inclusión financiera. Al cambiar los costes y riesgos de la distribución de servicios financieros, los canales de distribución por fuera de las sucursales han permitido que grandes bancos comerciales y nuevos actores de mercado, tales como los operadores de redes móviles, estén interesados en prestar servicios financieros a un gran número de personas que antes no los tenían.
- La banca sin sucursales y la banca por móvil podrían llegar a ser la forma más común en que las personas de bajos ingresos obtengan servicios financieros en el año 2020, según el reciente informe "Scenarios for Branchless Banking in 2020", de CGAP y el Departamento para el Desarrollo Internacional (DFID) del Reino Unido. La banca sin sucursales es una estrategia de canales de distribución utilizada para la prestación de servicios financieros sin depender de las sucursales bancarias. Si bien esta estrategia puede complementar la red de sucursales ya existente para dar a los clientes una mayor gama de opciones por las que acceder a servicios financieros, la banca sin sucursales también puede ser utilizada como una estrategia de canal de distribución totalmente independiente, renunciando a las sucursales bancarias. Esta estrategia reduce los costes de prestación del servicio, incluidos los costes de crear y mantener un canal de distribución, así como el costo para los clientes de acceder a los servicios (por ejemplo, reducción del tiempo de viaje o de espera).
- La banca por móvil es uno de los posibles canales de distribución de servicios financieros tales como pagos, depósitos, retiros, transferencias, así como de servicios de información y manejo de cuenta. La banca por móvil está más asociada a las economías desarrolladas y es en dicho mercado donde hay un mayor debate sobre su posible éxito. Por un lado, una encuesta reciente de la firma Gartner Research reveló que los consumidores clasificaron los pagos a través del móvil como una de las funciones menos interesantes que quisieran en un teléfono. Por otra parte, la firma de investigación Frost & Sullivan estima que el mercado de banca móvil de Europa Occidental aumentará de casi cero a entre 4 y 5 mil millones de euros para 2013. Según "Nokia's money service", el mercado global de servicios financieros por móvil puede llegar a 18 mil millones de euros (27 mil millones) en 2014.
- En el mundo en desarrollo la banca sin sucursales bancarias va más allá de un sistema de pago a través del teléfono. En países como Filipinas ya se pueden ver los primeros intentos de proporcionar servicios de microfinanzas a través de la banca sin sucursales utilizando la tecnología móvil. El Banco de Ahorros Globe (Banko) está desarrollando actualmente la prueba piloto de microcrédito al por menor, retiros, préstamos y micro-seguros para afinar y extender su plataforma tecnológica. El ejemplo más exitoso de la banca sin sucursales es el de M-PESA (Vodafone) en Kenya. M-PESA es un servicio basado en el teléfono móvil para enviar y almacenar dinero. M-PESA utiliza cerca de 10.000 locales comerciales que actúan como "agentes" para la apertura de cuentas, manejo de depósitos y retiros desde y hacia la "cartera" virtual de sus clientes. Los clientes pueden utilizar una aplicación en su teléfono móvil para comprobar su saldo, enviar dinero, pagar cuentas y comprar tiempo de llamada del teléfono móvil. Los recursos de los clientes se mantienen en una cuenta especial en el Banco Comercial de África. Desde su lanzamiento en marzo de 2007, casi 7 millones de clientes se han registrado en el servicio. Un promedio de 1,96 millones de dólares se transfiere a través de M-PESA por día, en su mayoría en pequeñas cantidades de poco más de 20 dólares en promedio por transacción. Hasta ahora, el sistema ha procesado de más de 1.7 mil millones de dólares.