



MODERNIZACIÓN DE PAGOS

FEBRERO DE 2022

Una mirada en el horizonte: Impulso de una economía digital



Parte 2: Impulso de una economía digital

En el capítulo anterior, analizamos con detalle el concepto de modernización de pagos y cómo diferentes países tomarán diferentes caminos dependiendo de una amplia variedad de necesidades, impulsores e influencias.

Este capítulo explora los impulsores de la modernización, incluidos el aumento de la eficiencia general de los sistemas, la reducción de riesgos y la respuesta a la demanda de digitalización de transacciones. Pero cualquiera que sea la fuerza impulsora, el punto final debería ser, en términos de sus características, el mismo: mayor inclusión financiera, innovación y crecimiento económico.

Escenario: El papel cambiante del efectivo

Uno de los impulsores clave de la modernización de los pagos es una respuesta a las innovaciones tecnológicas y las demandas cambiantes de los consumidores.

Observamos que esta demanda se desarrolla en muchos mercados con la disminución del uso de efectivo en relación con los métodos de pago digitales, una tendencia que se ha acentuado en muchos países debido a la pandemia de COVID-19. De hecho, en el **Índice de Nuevas Opciones de Pago de Mastercard de 2021**, el 71% de las personas en todo el mundo expresaron que esperan usar menos dinero en efectivo en el futuro.

Accenture destaca que en la próxima década, la industria de pagos espera un total de 2,7 billones de transacciones, por un valor de \$48 billones de dólares, pasar de dinero en efectivo a los canales digitales. Además, **según Boston Consulting Group**, el cambio del efectivo a los pagos digitales puede aumentar el PIB anual de un país hasta en tres puntos porcentuales.

Por supuesto, el dinero en efectivo sigue siendo muy importante para algunos miembros de la sociedad. Por medio del índice de nuevas opciones de pago también se descubrió que casi ocho de cada diez (77%) personas opinan que su método de pago preferido cambia según la situación y, como tal, el mismo porcentaje expresa que es probable que sigan usando dinero en efectivo el próximo año. Es crucial que se preserve la capacidad de las personas para acceder al dinero en efectivo de una manera conveniente para que aquellos que necesitan o eligen usar dinero en efectivo, por ejemplo, debido a la falta de acceso digital o alfabetización digital, puedan hacerlo.

Si bien reducir la cantidad de dinero en efectivo físico que circula en la sociedad es una motivación para la modernización de los pagos, ya que puede brindar una mayor transparencia a los sistemas de pagos y, en algunos casos, reducir algunos tipos de fraude, hay otros impulsores de la modernización del sistema de pagos.

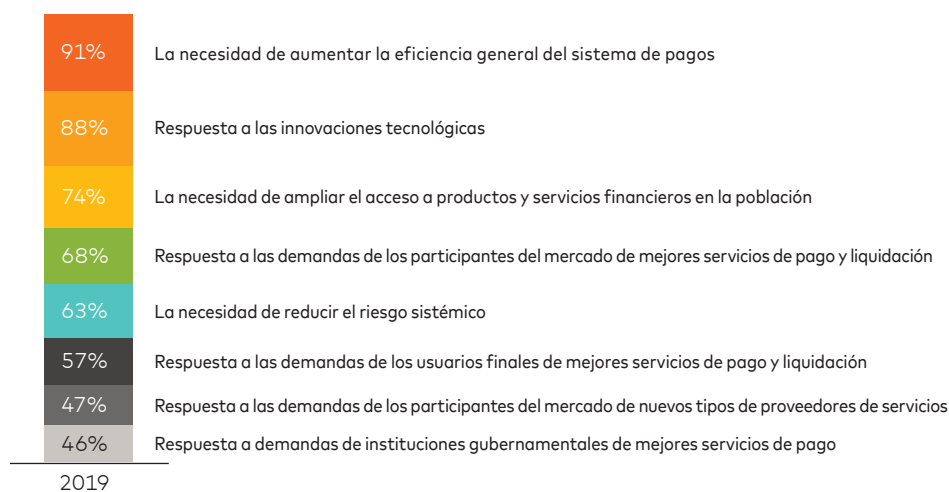
"Tendemos a considerar la modernización de los pagos como un enfoque descendente iniciado por organismos públicos y bancos centrales, pero los bancos, los proveedores no bancarios y los proveedores de servicios técnicos suelen desempeñar un papel crucial".

Cómo comprender la amplia variedad de impulsores de la modernización de los pagos

La World Bank's Global Payment Systems Survey (GPSS) señaló tres desencadenantes destacados de la reforma del sistema de pagos:

1. Aumentar la eficiencia general del sistema de pagos (91 por ciento de los encuestados);
2. Una respuesta a las innovaciones tecnológicas (88 por ciento de los encuestados);
3. Ampliar el acceso a productos y servicios financieros en la población (74 por ciento de los encuestados)

Factores desencadenantes de la reforma del sistema de pagos



Fuente: World Bank GPSS 2020

Esencialmente, esto se reduce a los costos, la competencia y la inclusión financiera. También vale la pena señalar que más de dos tercios de los encuestados del banco central mencionaron sus reformas como una respuesta a las demandas de los participantes del mercado de mejores servicios de pago y liquidación.

Tendemos a considerar la modernización de los pagos como un enfoque descendente iniciado por organismos públicos y bancos centrales, pero los bancos, los proveedores no bancarios y los proveedores de servicios técnicos suelen desempeñar un papel crucial al impulsar la reforma de pagos nacional.

En algunos casos, como la iniciativa P27 en los países nórdicos, los bancos son la principal fuerza impulsora. Y tampoco debemos olvidar las influencias ascendentes que impulsan la reforma de los pagos, como el aumento de las expectativas de los consumidores, que solo aumentaron durante la pandemia de COVID-19 a medida que el mundo se mueve en línea.

Modernización en la práctica

Sarie, el sistema de pagos instantáneos de Arabia Saudita desarrollado a través de una colaboración entre Saudi Payments, Mastercard e IBM, **tiene el objetivo de lograr que el 70 por ciento de las transacciones sean sin dinero en efectivo para 2030** y, sin embargo, reconoce la presencia continua y el importante papel del dinero en efectivo.

Mientras tanto, la introducción de Swish en Suecia tenía como objetivo principal reducir la cantidad residual de dinero en efectivo utilizada por los consumidores, según **un informe de Riksbank**. En el momento de su lanzamiento en 2012, Suecia ya era una de las sociedades más digitales y sin uso de dinero en efectivo del mundo y lo sigue siendo al día de hoy. De hecho, la reducción del dinero en efectivo ha tenido tanto éxito que el banco central ahora ha comenzado a repensar y revisar las políticas en torno a las obligaciones de los bancos para brindar acceso seguro al dinero en efectivo a quienes aún lo necesitan.

En cuanto a India, los grandes esfuerzos para digitalizar la industria de pagos del país durante la última década han tenido un impacto transformador masivo. El cambio del dinero en efectivo a los canales digitales se ha convertido en un habilitador económico. Para dar sólo un ejemplo, un informe del **Oxford University's Internet Institute** descubrió que India ahora representa una cuarta parte del creciente mercado global de trabajadores autónomos internacionales. En estas economías recientemente digitalizadas, la modernización de los pagos se convierte en un componente vital para respaldar los desarrollos del mercado, asegurando que los trabajadores reciban un pago eficiente, puntual y que puedan contribuir a la economía.



18,6%

de aumento anticipado de CAGR entre 2020 y 2025

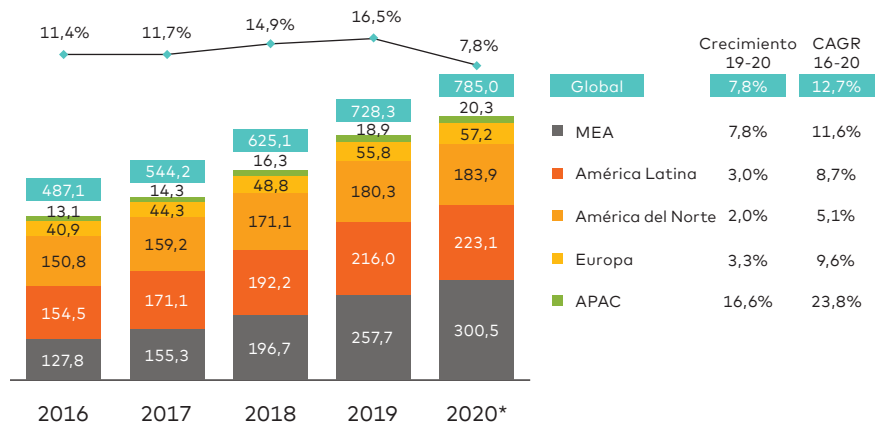
La oportunidad de crecimiento

Documentar el proceso de modernización de los pagos es una cosa, pero también vale la pena ubicarlo en el contexto del progreso que se está logrando en el aumento de las transacciones que no son de dinero en efectivo en los últimos años.

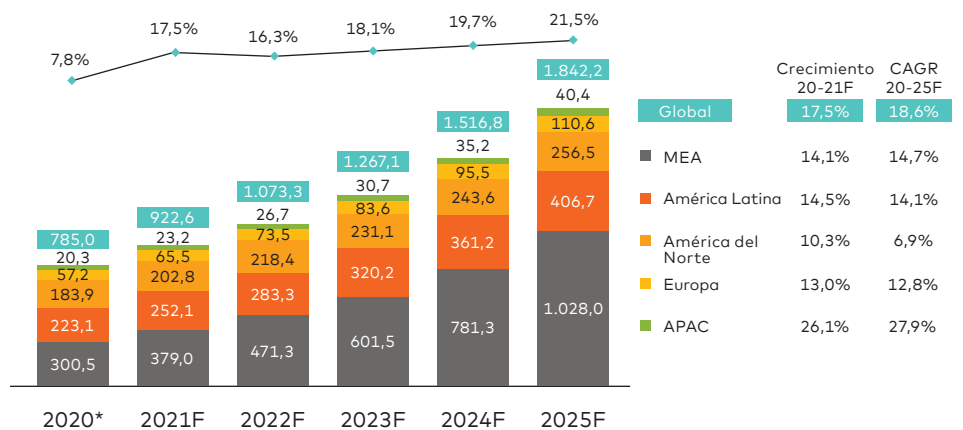
No solo se destaca el éxito de muchos esfuerzos de modernización, sino que también ayuda a explicar por qué otros continúan invirtiendo en él. Ser un segundo motor tiene sus ventajas: le permite explorar el entorno utilizando los aprendizajes y las prácticas de sus compañeros.

En general, el volumen de transacciones globales que no son en efectivo creció a una tasa de crecimiento anual compuesta (CAGR) del 12,7% entre 2016 y 2020, lo que destaca un cambio significativo hacia los pagos digitales.

Volumen mundial de transacciones que no son en efectivo (miles de millones) y crecimiento interanual (%), 2016-2020



Volumen mundial de transacciones que no son en efectivo (miles de millones) y crecimiento interanual (%), 2020-2022



Fuente: Informe de pagos mundiales de Capgemini 2021

"Uno de los grandes beneficios de la modernización de los pagos es su capacidad de ofrecer formas más accesibles y convenientes pagar".

Si bien el crecimiento del volumen de dos dígitos se redujo al 7,8 % en 2020, debido a los bloqueos por el COVID-19, la actividad comercial sofocada y la reducción del gasto, se anticipa que la CAGR aumentará al 18,6% entre 2020 y 2025.

Esta tasa de crecimiento esperada será impulsada por los consumidores y las empresas que exigen experiencias digitales similares a las que reciben en industrias adyacentes, así como por el cambio de comportamiento en curso impulsado por la pandemia.

Uno de los grandes beneficios de la modernización de los pagos es su capacidad para hacer crecer el volumen total de pagos, apuntando a nuevos casos de uso y apoyando nuevas experiencias digitales que ofrecen formas de pago más accesibles y convenientes. Hay un círculo virtuoso en el que la modernización de los pagos mejora la eficiencia y el acceso a los pagos, lo que ayuda a hacer crecer una economía que, a su vez, apoya más pagos.

Hay una gran oportunidad de hacer crecer los pagos que no son de dinero en efectivo en todo el mundo. En India, por ejemplo, se habla ambiciosamente de alcanzar el objetivo de 200 transacciones sin dinero en efectivo por persona al año. Para contextualizar esto, si todos los mercados con menos de 200 transacciones por persona al año alcanzaran este hito, esto significaría 795 mil millones de transacciones adicionales a nivel mundial.

Entonces, ¿qué tan realista es ese objetivo? Por supuesto, dependerá de una serie de factores, pero la forma en que abordamos la modernización de los pagos puede desempeñar un papel clave. Las decisiones de política, los casos de uso objetivo, las soluciones superpuestas y la preparación bancaria pueden desempeñar un papel importante. Sin embargo, el ejemplo de Tailandia muestra que este objetivo se puede lograr en un período de tiempo relativamente corto.

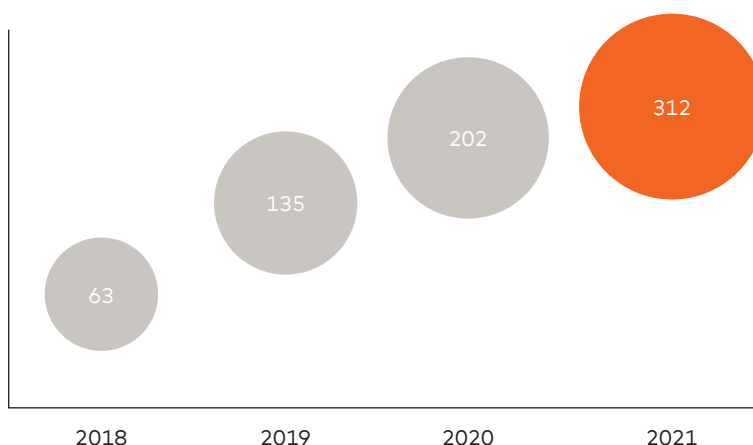


"Aprender de las experiencias de sus pares debería desempeñar un papel vital para que pueda desarrollar su plan de modernización de pagos".

Ejemplos de mejores prácticas

A principios de 2017, con el apoyo de Mastercard, Tailandia lanzó comercialmente su servicio de pagos en tiempo real recientemente modernizado, PromptPay. Cinco años después, PromptPay es uno de los servicios de pago en tiempo real de más rápido crecimiento a nivel mundial, con un promedio de 36,2 millones de transacciones diarias (un aumento interanual del 79,4%). El servicio ha contribuido a un aumento general de cuatro veces en los pagos electrónicos desde 2018, según **datos del Banco de Tailandia**.

Transacciones de pago electrónico por persona: Interanual



Fuente: **Banco de Tailandia**

Varias decisiones clave ayudaron a sentar las bases de esta notable historia de crecimiento. En primer lugar, el gobierno tailandés decidió trasladar ciertos pagos de desembolsos del gobierno al nuevo sistema. Esto alentó la adopción desde el principio, ya que los ciudadanos tailandeses tenían un claro incentivo financiero para inscribir y registrar la información de su proxy para evitar demoras en la recepción de pagos clave del gobierno.

Este enfoque creó rápidamente una masa crítica de usuarios inscritos. Los bancos también recibieron el mandato de apoyar el servicio, lo que impulsó el crecimiento de otros casos de uso. Los pagos acelerados de comercios móviles P2P y P2M en tiendas, respaldados por un servicio de búsqueda de proxy múltiple. También se han establecido los pagos de facturas, la funcionalidad de solicitud de pago (apoyada por el servicio MyPromptQR) y los pagos comerciales.

Si bien hay varias lecciones importantes que aprender del ejemplo de Tailandia, aquí hay un punto más general que vale la pena enfatizar: aprender de las experiencias de sus pares debe desempeñar un papel vital para que pueda desarrollar su plan de modernización de pagos.

Al igual que Tailandia, en India se ordenó a los bancos que se unieran al sistema de pagos en tiempo real, pero se ha adoptado un enfoque más escalonado para la modernización de los pagos. Un desafío que India ha tenido que enfrentar en comparación con Tailandia, y donde puede demostrar un verdadero éxito, es la inclusión financiera.

80%

de los adultos en India tienen acceso a una cuenta bancaria (40% en 2010)

Cuando India lanzó IMPS en 2010, su primer sistema de pagos en tiempo real, solo el 40 por ciento de los indios tenía una cuenta bancaria, según cifras del Banco Mundial. Actualmente, más del 80 por ciento de los adultos en la India tienen acceso a una. En 2016, se lanzó Universal Payments Interface (UPI) y ahora es el sistema más grande a nivel mundial con **38,74 mil millones de transacciones registradas en 2021**. El éxito de UPI se debe en parte a su accesibilidad, con su implementación de estilo de banca abierta que permite a las personas pagar desde varias cuentas bancarias desde una sola aplicación.

Si bien las tendencias actuales del mercado sugieren que se necesitarán algunos años más para lograr 200 transacciones per cápita, la medida del Banco de la Reserva de la India para permitir que las entidades de pagos privadas establezcan, gestionen y operen sistemas de pagos minoristas, oficialmente denominada New Umbrella Entity (NUE), puede acelerar las cosas.

En otros lugares, otros mercados, incluidos Perú, Indonesia, Pakistán y Vietnam, están avanzando con sus propios planes de modernización del sistema de pagos.

Pero no son solo los mercados en desarrollo del mundo los que tienen importantes oportunidades de crecimiento. Las principales economías como Alemania y Japón, por ejemplo, tienen cifras de transacciones sin dinero en efectivo muy por debajo de sus pares. Estos mercados tienen una afinidad histórica por el dinero en efectivo, pero la pregunta ahora es si también aprovecharán los beneficios de introducir nuevas formas digitales de pago para aumentar los volúmenes y respaldar nuevos casos de uso.

Para ver más capítulos y obtener más información, visite b2b.mastercard.com/paymentsmodernization



Diseñado por Mastercard Creative Studio