



**Banco Central
del Ecuador**

Inclusión Financiera en el Ecuador y las Oportunidades del Dinero Electrónico

JORGE MONCAYO

DIRECTOR NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Taller de Inclusión Financiera - CEPAL



Contenido

- 1 Introducción : La Inclusión Financiera
- 5 La inclusión financiera en el Ecuador
- 3 Evolución del Dinero Electrónico
- 4 El Caso Ecuatoriano
- 5 Oportunidad de Innovación
- 6 Conclusiones



**Banco Central
del Ecuador**



Rol vital para la economía

La falta de acceso a las finanzas puede conducir a trampas de pobreza y desigualdad

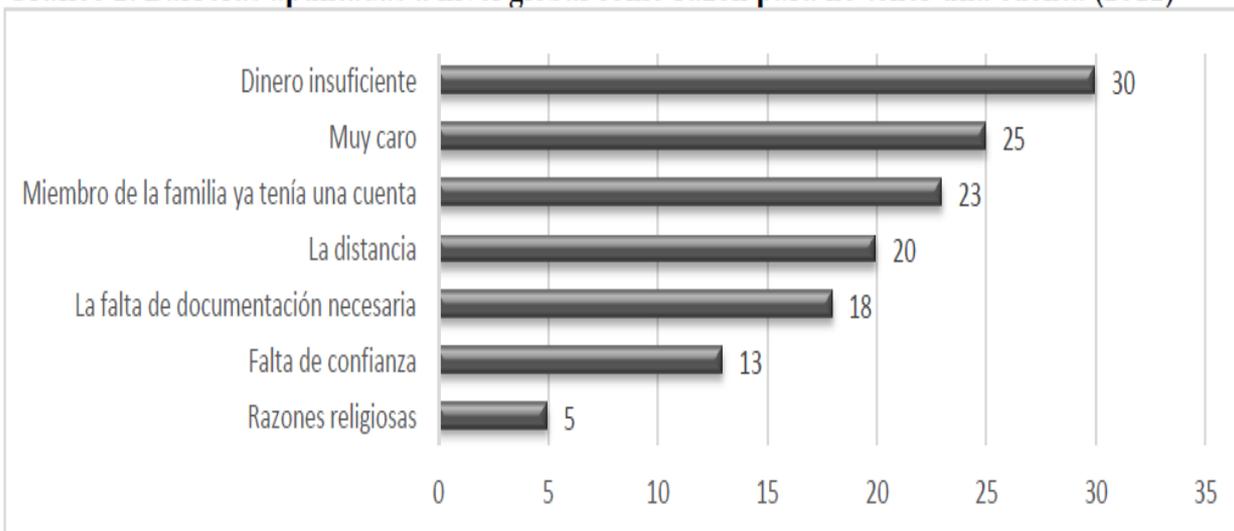
Al estar todos incluidos se genera un sistema financiero más equitativo, más transparente, más desarrollado y más competitivo.





La exclusión puede darse como el resultado de problemas de acceso, condiciones, precios, marketing o exclusión voluntaria en respuesta a experiencias o percepciones negativas.

Gráfico 2. Barreras apuntadas a nivel global como razón para no tener una cuenta (2012)



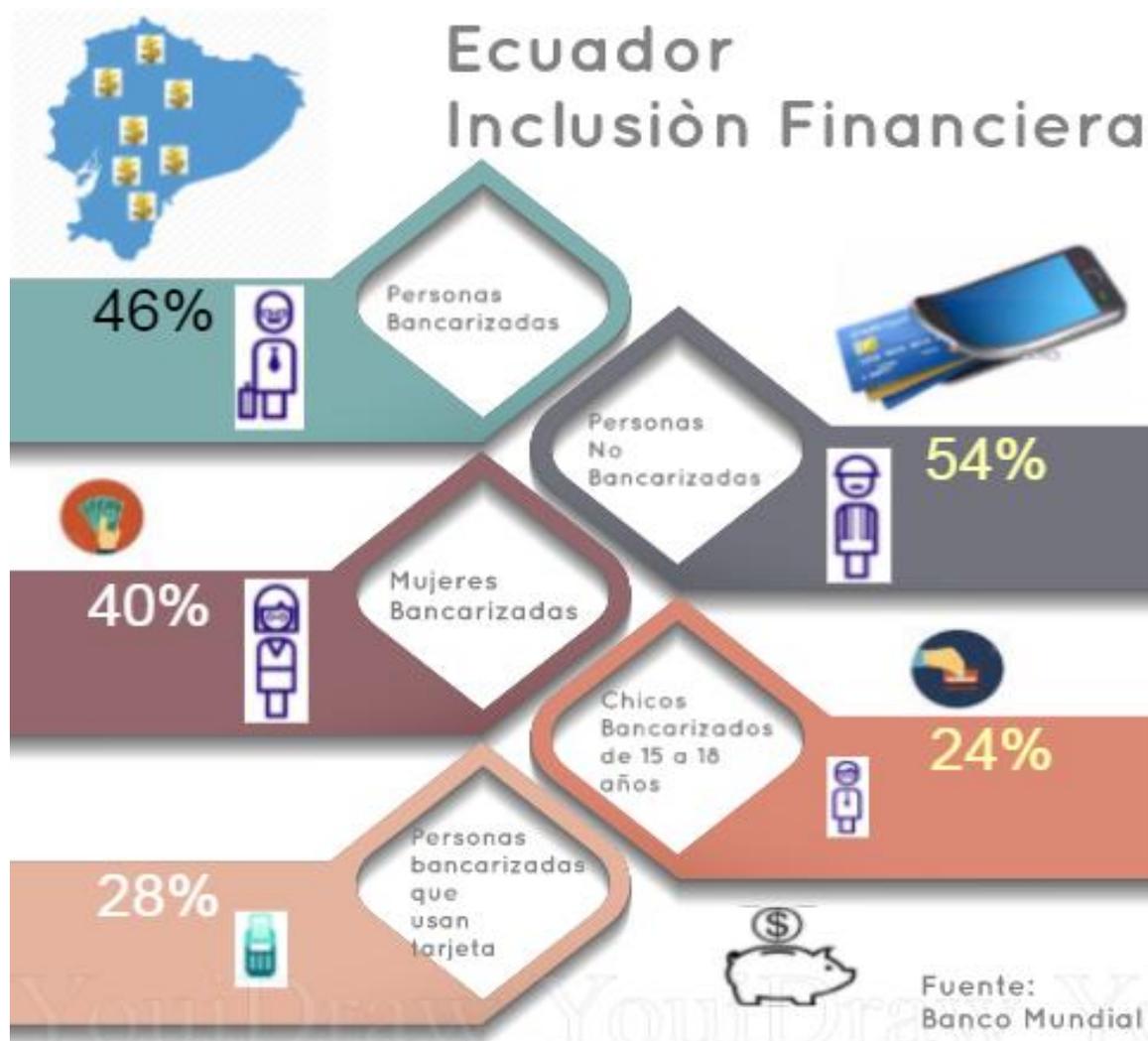
Nota: Los encuestados podían elegir más de una razón. Los datos para "no hay suficiente dinero" se refieren al porcentaje de adultos que informó solo eso. Fuente: Demirguc-Kunt y Klapper (2012).



Banco Central
del Ecuador

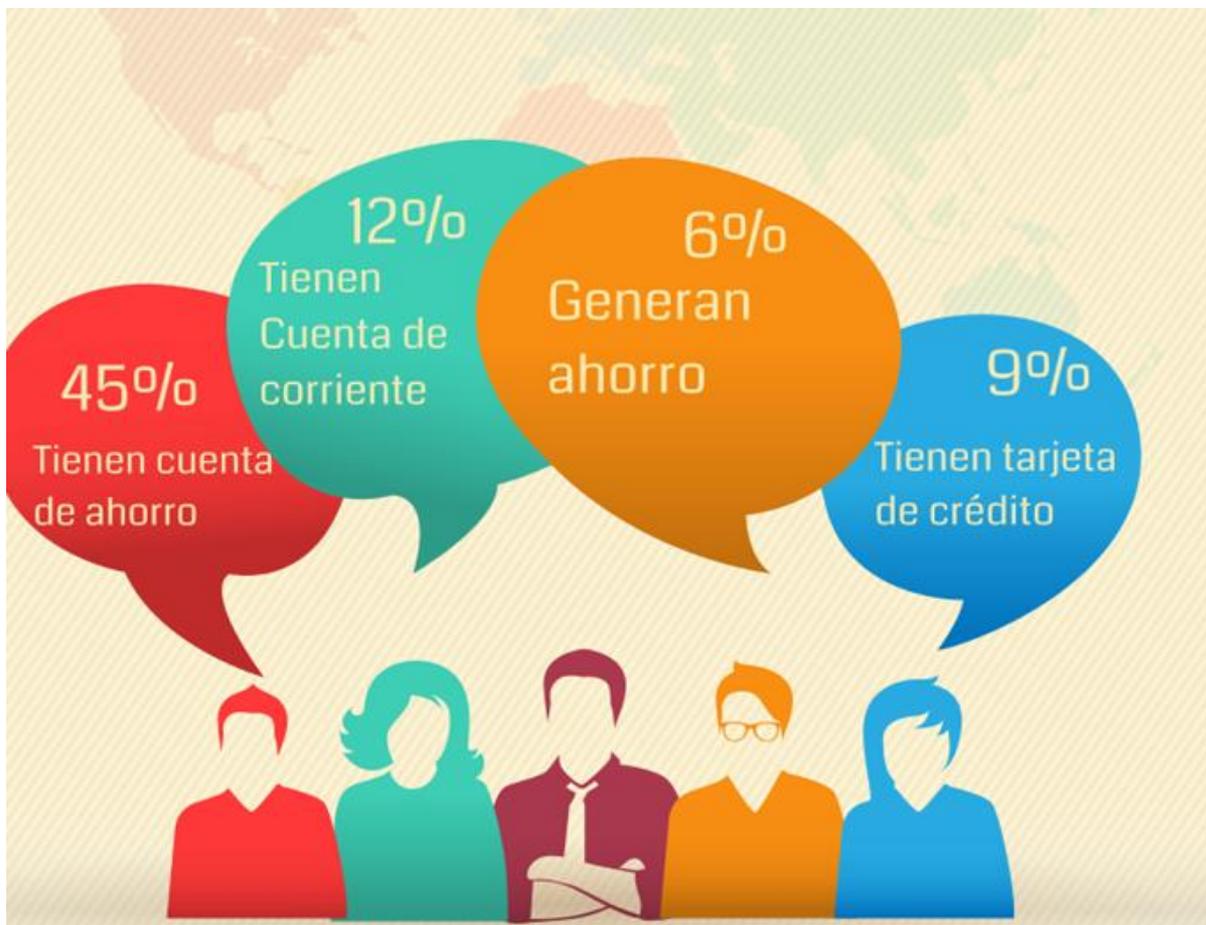


La profundidad financiera y la inclusión financiera son dimensiones diferentes de desarrollo económico (los sistemas financieros pueden llegar a ser profundos sin necesidad de atender a la mayoría de la población). La gran variación en la penetración de cuentas bancarias entre las economías con niveles de ingreso y profundidad financiera similar, sugiere que existe espacio para políticas públicas enfocadas a incrementar la inclusión financiera.





Banco Central
del Ecuador



Segmento de 18 a 24 años



**Banco Central
del Ecuador**

- El acceso y uso de servicios financieros⁷ está ligado a la reducción de la vulnerabilidad de las familias y crea mejores condiciones para la salida de la pobreza con capacitaciones e instrumentos correctos para acceder estos servicios en especial en las zonas rurales.

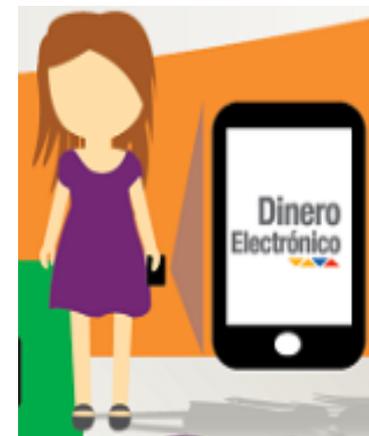


Tabla 3. Evolución de los indicadores de accesos a servicios financieros en Ecuador

INDICADOR / AÑO	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Bancos Comerciales por 1,000 km ²	5.4	5.4	7.0	9.9	14.1	17.8	33.5	34.8
Bancos Comerciales por 100,000 adultos	14.2	13.9	17.53	24.4	33.82	41.8	77.19	80.1
ATMs por 1,000 km ²	3.1	8.9	10.59	12.2	14.6	17.3	18.03	18.0
ATMs por 100,000 adultos	8.1	22.95	26.5	29.9	35.01	40.7	41.4	41.4

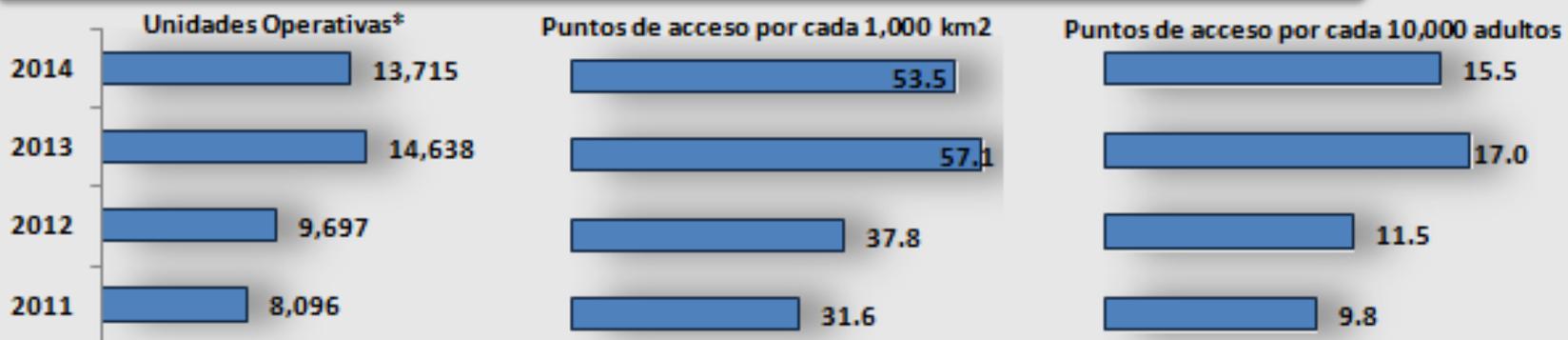
Fuente: Financial Acces Survey, IMF (2015).

En junio de 2014 había alrededor de 7 mil corresponsales no bancarios, el 50 % de estos se encontraban en Quito, Guayaquil, Cuenca, Santo Domingo, Ambato, Riobamba e Ibarra

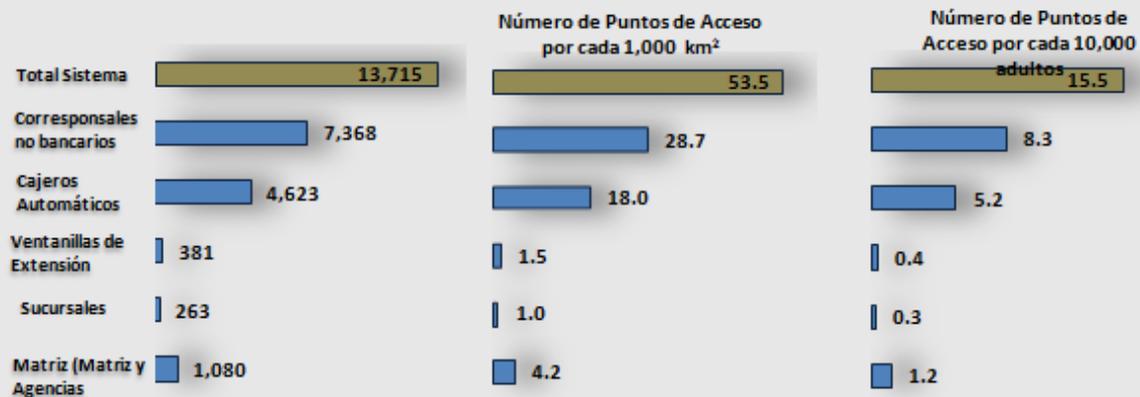


Banco Central
del Ecuador

Número de Unidades Operativas



AÑO 2014





Banco Central
del Ecuador



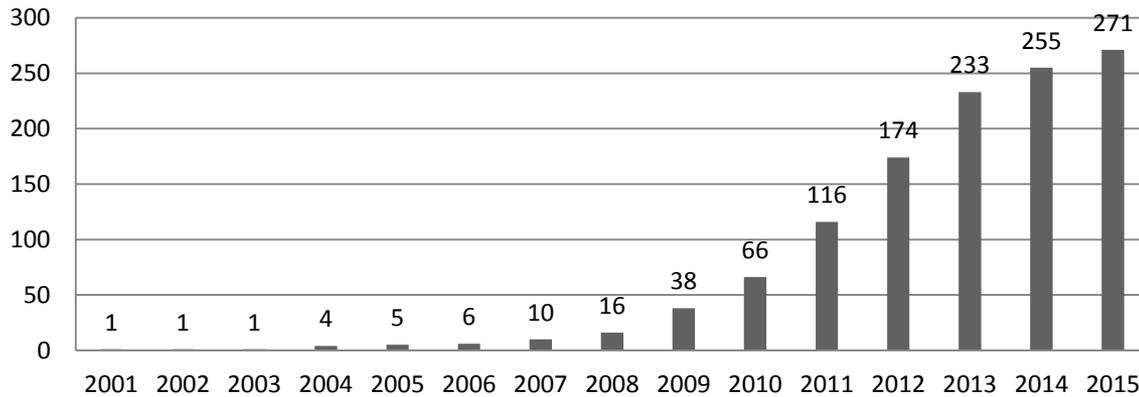
- El objetivo principal de la inclusión financiera es proveer a la población que no tiene acceso al mercado financiero la oportunidad de acceder a servicios financieros como transferencias, ahorros, pagos y aseguramiento.



El dinero móvil, como las tarjetas de crédito, tarjetas de débito, es un mecanismo para interactuar con la moneda regulada por el gobierno local, como dólares o euros; su valor es igual a la moneda fiduciaria y es regulada por los Bancos Centrales de cada uno de los países. En contraste a esto, hay las monedas criptográficas, las cuales son " un tipo de dinero no regulado, digital, que se emite y controla normalmente por sus desarrolladores, y utilizado y aceptado entre los miembros de una comunidad virtual específico"(Banco Central Europeo 2012).



Número total de los servicios de dinero móvil (2001-2015)



Fuente: GSMA (2015)



Para el año 2015, hay 411 millones de cuentas a nivel mundial, sobre todo está enfocado en los países cuya población no tiene acceso a los servicios financieros formales, atribuido a crecimiento de la telefonía móvil, quienes juegan un papel importante para el desarrollo de estos sistemas.



Banco Central
del Ecuador

Los servicios financieros más comunes a nivel mundial son las cargas (cash in) y descargas (cash out) de dinero en las billeteras móviles, transferencias de persona a persona, pago de facturas, pagos masivos, este último producto es muy utilizado por los gobiernos y ONG para pagar los beneficios sociales de las transferencias monetarias no contributivas



- El BCE, de acuerdo con el numeral 9 del artículo 36 del Código Orgánico Monetario y Financiero **“Fomentar la inclusión financiera, incrementando el acceso a servicios financieros de calidad en el ámbito de su competencia”**

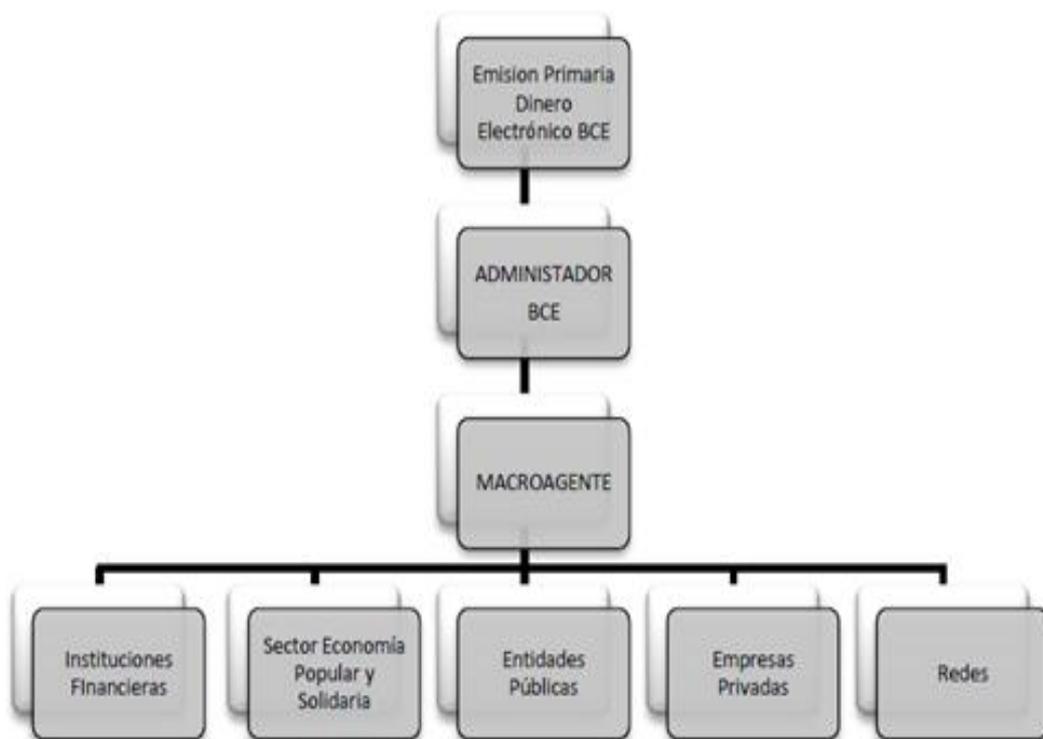


(...) medio de pago electrónico, gestionado privativamente por el BCE, denominado en dólares de los Estados Unidos de América de conformidad con lo establecido en el Código Orgánico Monetario y Financiero, que: **se intercambia únicamente a través de dispositivos electrónicos, móviles, electromecánicos, fijos, tarjetas inteligentes, computadoras y otros, producto del avance tecnológico.**



Banco Central del Ecuador

El BCE controla y administra ese sistema.



<p>Afiliación y recarga al sistema en ventanillas autorizada con cédula de ciudadanía y número celular.</p>	<p>Dinero electrónico</p> <div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div data-bbox="1445 374 1619 516"> <p>Transferencias (de usuario a usuario)</p> </div> <div data-bbox="1626 374 1839 516"> <p>Descarga Canje de dinero electrónico por dinero físico en ventanillas autorizadas.</p> </div> </div>	
<p>Pago a comercio</p>	<p>Permite pagar el precio exacto sin necesidad de tener fracciones de monedas.</p>	<p>Protección con clave única y personalizada.</p> <p>Evita hacer fila en ventanilla.</p>
<p>Permitirá pagar a través de cualquier teléfono celular.</p> <p>Funciona las 24 horas, 7 días a la semana durante el año.</p>	<p>No requiere de conexión de internet.</p> <p>El dinero electrónico podrá ser canjeado por dinero físico en todo momento.</p> <p>Uso del servicio sin necesidad de tener cuenta bancaria.</p>	

El saldo final diario del sistema se registra en el pasivo del Balance General del BCE en contrapartida de las especies monetarias, los depósitos y las transferencias en dólares, recibidas por este concepto y que se registra en el activo del mismo Balance.



Banco Central
del Ecuador

Masificación
(Nuevos
productos)

Estímulos
tributarios
(i.v.a)

Subsidio de
integración

@fectivoSM
desde mi celular



Banco Central
del Ecuador



Activación de Cuenta



Carga



Descarga



Pago Usuario - Usuario



Pago de Servicios Básicos



Transferencias



Matriculación Vehicular



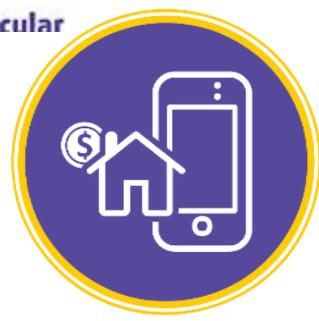
Remesas



Pagos en Establecimientos



Pago en entidades públicas



Pago de Tributos



Beneficios tributarios



Devolución del IVA (4 puntos).

Personas naturales



Descuento en cuota del RISE.

*Personas naturales
con RUC*



*Menor anticipo del Impuesto a
la Renta.*



Gasto en publicidad deducible.

Empresas



Subsidio de Integración

Resolución No. 260-2016 – M



Características	% de subsidio
Instalación cuyo valor ascienda hasta USD 25.000,00	100%
Instalación cuyo valor sobrepase los USD 25.000,00	50% del excedente hasta un límite de USD 40.000,00

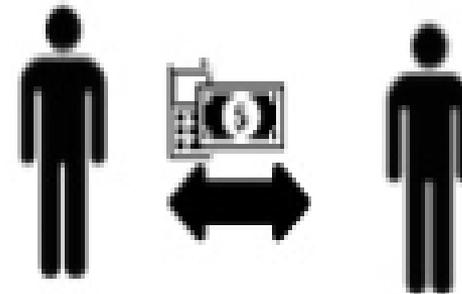
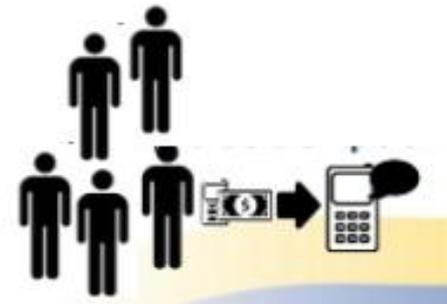
Este subsidio realizará el Banco Central del Ecuador vía reembolso, previa la presentación de todos los documentos y los sustentos técnicos requeridos.



- Condiciones para llegar a la población Rural y Urbana con una nueva alternativa de acceso a servicios financieros:

En el 2013 *“El 86,4% de los hogares posee al menos un teléfono celular. Si se consideran que existen 16.339.252 suscriptores en el Ecuador (SENATEL 2013)*

El grupo etario con mayor uso de teléfono celular activado es la población que se encuentra entre 25 y 34 años con el 76,5%, seguido de los de 35 a 44 años con el 76,0%”.(INEC 2013).





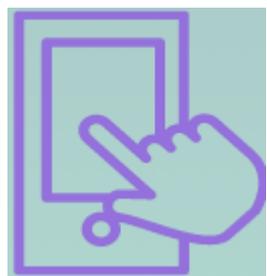
Banco Central
del Ecuador

Se proyecta que este recurso permitirá una mayor inclusión de la ciudadanía al sistema financiero y acceso a microcréditos



Las transferencias y pagos a través de este sistema lograrían reducción de tiempos por transacción y un inmediato intercambio entre las cuentas de dinero electrónico.

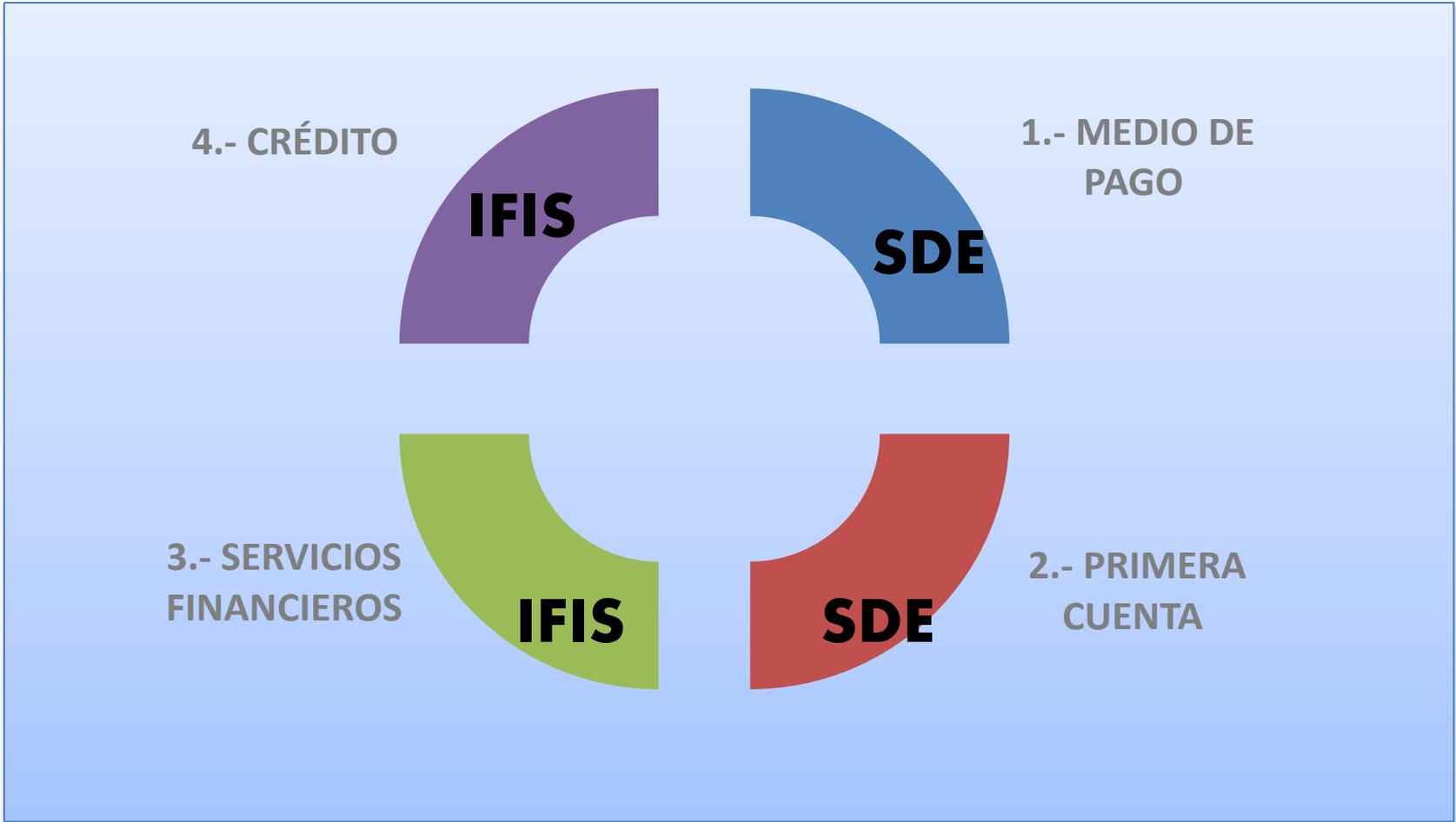




Plataformas transaccionales
(Servicios transaccionales de bajo
costo)



CIRCUITO DE INCLUSIÓN





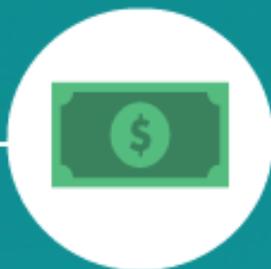
“Es importante resaltar que los teléfonos móviles no están limitados para proveer únicamente servicios de Dinero Electrónico sino también crédito, aseguramiento y otros. Estos mercados han empezado a tomar forma en los últimos años pero tienen también un alto potencial de crecimiento ya que una inclusión financiera completa requiere que los clientes tengan acceso no solo a transacciones sino también a crédito y a diferentes clases de seguros que les permita a sus usuarios minimizar su riesgo en el futuro y facilitar sus planes a largo plazo.”



Innovación a favor de los más vulnerables



Ahorro
Móviles
Integrados



Nanocréditos -
Créditos



Servicios
empresariales
- Fintech



Microseguros



Conclusiones

- Impulsa la inclusión financiera,** permitiendo a todos los ciudadanos y residentes del país abrir voluntariamente una cuenta.
- Amplia el circuito de pagos,** con la posibilidad de incluir al 40% de la PEA que no tiene cuenta en una entidad financiera.
- Complementa la inclusión económica,** al trabajar conjuntamente con las IFIS para servicios y crédito.
- Aporta a la Economía Popular y Solidaria,** con reducción de costos de transacción (tiempo, dinero y seguridad), acceso a servicios financieros, información y transparencia en los mercados.
- Beneficia al sector empresarial,** reduciendo costes de operación: recaudación, pérdidas en gestión de efectivo, flujo de caja, mejor manejo de inventarios, etc.