



# Caso Dinero Móvil Banco Central de Ecuador

El Estado como facilitador y la tecnología  
como soporte de un ecosistema financiero integrado.

La visión del implementador Tecnológico

Amílcar Perea  
CEO IN Switch Solutions



# La tecnología como soporte de una Política de Estado

## Visión del implementador

- ▶ *Nos sentimos honrados de participar en un proyecto tan significativo, es la primera vez que un estado toma para si la responsabilidad de adquirir e implementar una billetera electrónica para todo un país.*
- ▶ *Hemos sido seleccionados en un proceso altamente competitivo del que participaron 17 empresas de los más diversos orígenes.*
- ▶ *Vamos a dar nuestra visión del proyecto, no pretendemos ni estaremos hablando en nombre del Banco Central de Ecuador, ni de ninguna otra entidad del Gobierno Ecuatoriano.*



# Nuestros Clientes



- Antel Uruguay
- Banco Central del Ecuador
- Claro Perú
- Colombia Móvil
- Comcel Guatemala
- Datora Brazil
- Telecel Bolivia
- Telecel Paraguay
- Telefónica Uruguay
- Telemóvil El Salvador
- Tigo Ghana
- Tigo Tanzania
- Viva Bolivia
- Viva Dominican Rep.
- Vox Paraguay
- Claro Uruguay
- Creditel Uruguay
- Oca Uruguay
- Pronto! Uruguay
- MasterCard Uruguay
- Visa Uruguay
- Itaú Uruguay
- Santander Uruguay
- Scotiabank Uruguay
- First Data Uruguay
- Digicel
  - Anguilla
  - Antigua & Barbuda
  - Aruba
  - Barbados
  - Bermuda
  - Bonaire
  - British Virgin Islands
  - Cayman Islands
  - Curacao
  - Dominica
  - El Salvador
  - Grenada
  - Guadeloupe
  - Guyana
  - Guyane
  - Haiti
  - Jamaica
  - Martinique
  - Panama
  - Saint Kitts & Nevis
  - Saint Lucia
  - Saint Vincent & the Grenadines
  - Suriname
  - Trinidad & Tobago
  - Turks & Caicos



## La Asociación IN Switch - Adexus



ADEXUS

Presencia



- ✓ **+12 años de experiencia** en mercado móvil.
- ✓ **+80 plataformas exitosas** instaladas en **+40 países** y otros **10 países** con proyectos en instalación.
- ✓ **+8 Millones** de transacciones monetarias por hora.



## Nuestra Experiencia (destaques)

- Desde **2002** especializados en transacciones monetarias móviles
- Nuestras soluciones están implementadas en 40 mercados y en implementación en otros 10.
- Desde 2008 implementando **Billeteras Electrónicas**.
- Primer billetera de Latam integrada a Western Union.
- Varias implementaciones en la región que se retroalimentan



## Caso Insignia Paraguay:

- **1.8 M** de Usuarios
- **+13000** Puntos de Venta **100%** formalizados
- **U\$S 2 M** diarios
- **U\$S 500 K** diarios (persona a persona)
- **U\$S 60** de giro promedio
- **U\$S 120** de remesas internacionales promedio
- **65%** de No Bancarizados o Pseudo-Bancarizados
- Préstamos, **70%** primera vez que acceden
- **99.6%** Usuarios nominados - **0.4%** Usuarios temporales
- **15%** de las ventas son productos “Telcos”
- Cadena Distribución **30%** vs Recargas
- **85%** de las transacciones **USSD**



# Tigo Money en las noticias...



# El Proceso de Selección BCE

- › Transparente
- › Profesional
- › Dinámico



# Sistema de Dinero Electrónico de Ecuador

## Características de un caso emblemático

- **Único** a nivel mundial
- El BCE adquirió nuestra **billetera electrónica** y la puso a disposición de **todo el sistema financiero**
- Funciona en **cualquier celular** (del más básico al más sofisticado) y de cualquier compañía celular
- El **BCE** crea una cuenta a cada persona no bancarizada en nuestra plataforma, acceso a préstamos y servicios financieros
- Resuelve la **interoperabilidad** entre todos los actores
- Minimiza los costos operativos y aumenta **seguridad**
- Eligieron nuestra herramienta entre 17 empresas de diferentes países (USA, Israel, India, China, Europeas, etc.)



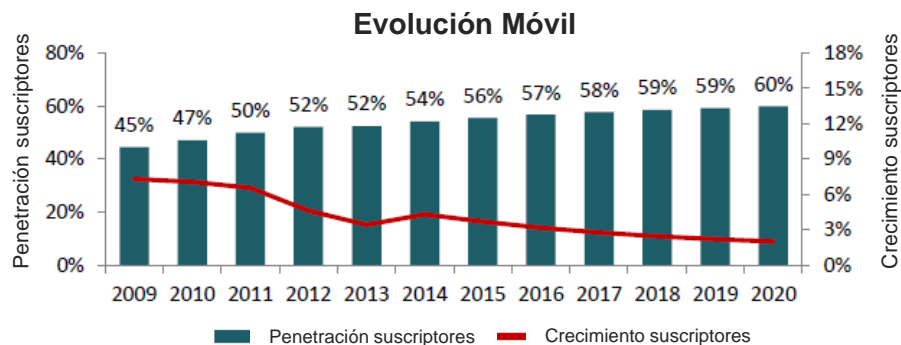
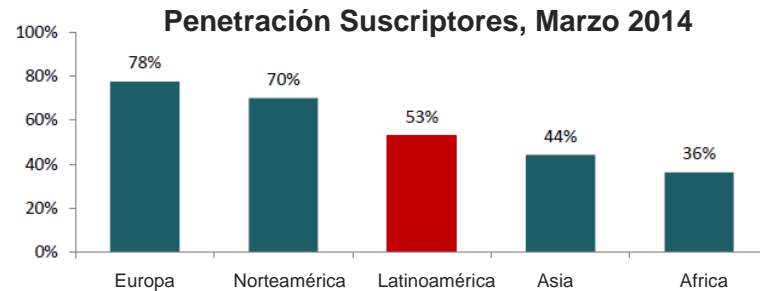
# Objetivo del Proyecto

Implementar, gestionar y administrar por parte del BCE, un nuevo sistema de DINERO ELECTRONICO, que mejore la inclusión de los sectores marginales del país a los servicios financieros, con su consecuente efecto positivo en la inclusión económica, social y de reducción de la pobreza.

**Banco Central  
del Ecuador**



# Contexto: Tecnología y Bancarización



**61%** de la población no tiene Servicios Bancarios

Población no bancarizada **48%**

Penetración móvil **99%**



Fuentes: Base de datos de la Inclusión Financiera Global del Banco Mundial 2012  
Reporte GSMA Intelligence



# Aportes de las comunicaciones a la Economía

- › **Reducción** en gastos de transacción.
  - › Permite la toma de decisiones en base a **información**
  - › Mejora la **eficiencia** del mercado
  - › **Transparencia**
  - › Contribuye al **crecimiento de la productividad**
  - › **Reconfiguración de los procesos de producción** en optimización del uso de las tecnologías móviles.
  - › Todos los **aspectos sociales** se ven afectados por la disponibilidad del dispositivo móvil para la comunicación
  - › Los dispositivos móviles son **una tecnología sencilla con costos de aprendizaje muy bajos**



# Foco regulatorio - Protección al Consumidor

## Regulación en América Latina

- **BOLIVIA** – Bancario y No Bancario
- **COLOMBIA** – Bancario, No Bancario en trámite.
- **GUATEMALA** – Bancario.
- **MEXICO** – Bancario (e Inst. Financieras Reguladas).
- **PARAGUAY** – Bancario y No Bancario.
- **PERU** – Bancario y No Bancario



## REGULACION en ECUADOR

- Definición de Dinero electrónico
- El Banco Central del Ecuador o las entidades debidamente autorizadas por el Directorio del Banco Central del Ecuador para distribuir dinero electrónico, podrán para el efecto utilizar corresponsales o agentes.
- El titular o portador de dinero electrónico podrá en cualquier momento solicitar al emisor, o en representación de éste a sus corresponsales o agentes, que se le reembolse el valor nominal por especie monetaria o por transferencia a una cuenta en el sistema financiero, sin otros gastos que aquéllos que resulten estrictamente necesarios para realizar la operación.

## Protección al Consumidor

- Correcta información de los usuarios del sistema, para minimizar riesgos. Beneficios y responsabilidades.
- Correcta información a los usuarios del sistema sobre su funcionamiento , expectativas de servicios y seguridades.
- Focalización a sectores más vulnerables.
- Desarrollo de una red de agentes en toda la geografía para maximizar el acceso.
- •Minimizar riesgos de fraude tecnológicos.
- •Minimizar riesgos de lavados de activos..
- •Adaptación a nuevas tecnologías (innovación), acompañamiento al usuario, cultura económica.

Fuente: Presentación 1,3 -Fausto-Valencia-BCE-Sistema-de-dinero-electrónico

## Las necesidades de la gente



Personas No Bancarizadas

- › Incluirse en el sistema financiero
- › Incorporar un medio de pago que brinde facilidades
- › Acceder a préstamos en forma segura
- › Poder realizar transferencias fácilmente a sus familiares/amigos

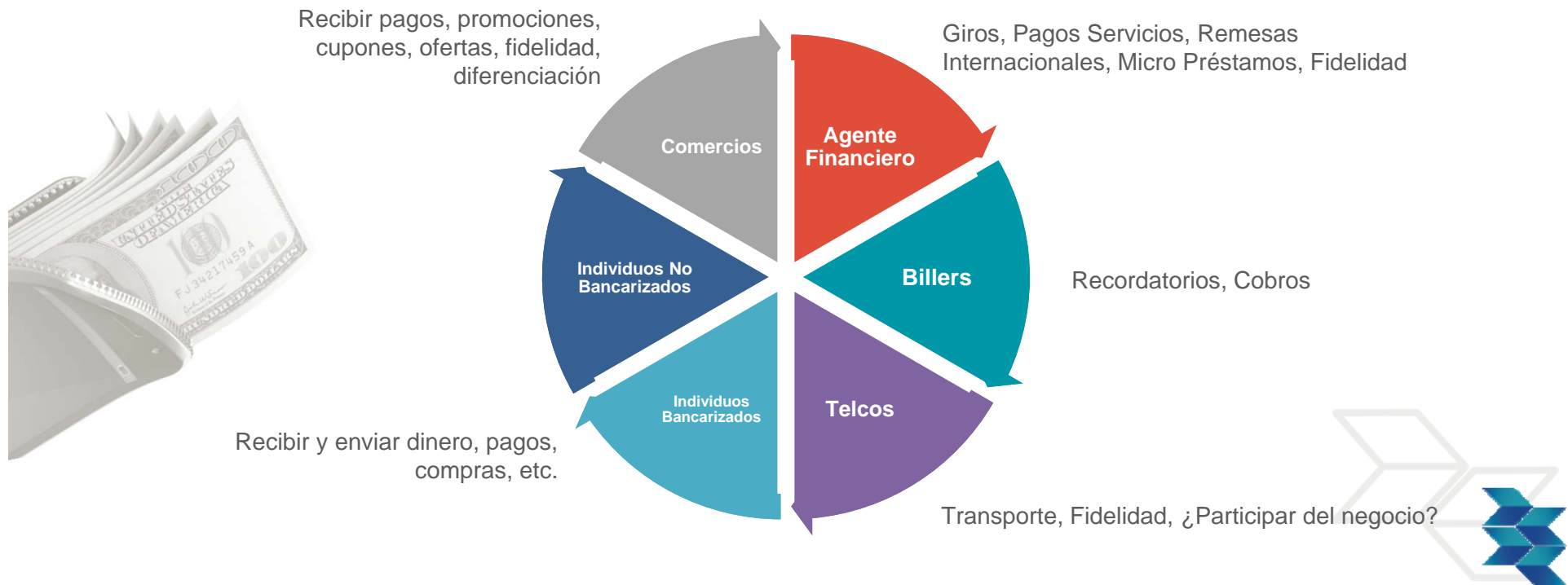


Personas incluidas en el segmento financiero

- › Poder transaccionar en forma ágil.
- › Agregar otra modalidad para no utilizar efectivo
- › Mayor seguridad.



# Un modelo de inclusión sin exclusiones



## MTS ¿Qué permite hacer?

No Bancarizados



Bancarizados

- Mobile Banking
- Gestionar Cadena de Distribución y Comisiones
- Cash In – Cash Out
- Almacenar Fondos
- Pagar Bienes y Servicios
- Pagar Facturas
- Remesas Locales e Internacionales (WU)
- Transferir Dinero
- Pago de Salarios, beneficios, tickets, etc.
- Alertas, Recordatorios, Ofertas, Notificaciones
- Acceder a Cuentas y Tarjetas de Crédito
- Préstamos, Micro Créditos y Sobregiros
- Fidelización y Localización



# Interoperabilidad Asegurada



Emisor y Administrador del dinero electrónico.

Entidades reguladoras.

**Canales tecnológicos:** Operadoras telefónicas fijas y móviles, operadores satelitales, operadores eléctricos, operadores TV, etc.

**Macroagentes:** empresas, organizaciones e instituciones públicas y privadas, instituciones financieras.

**Centros transaccionales:** Todas las oficinas de atención de los Macroagentes, directas o corresponsales.

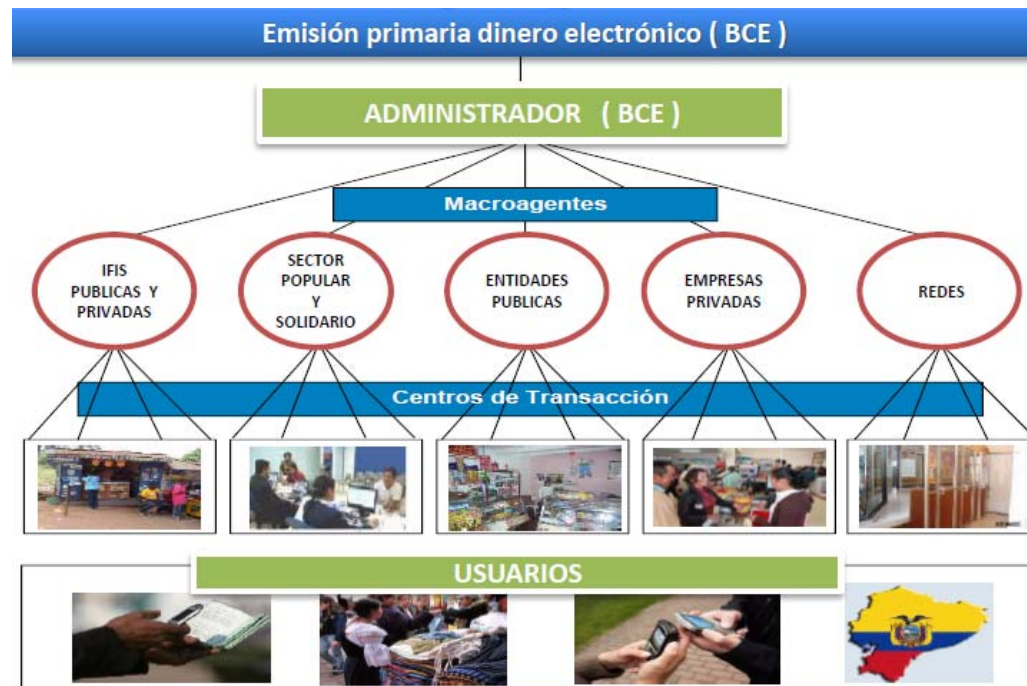
Personas.



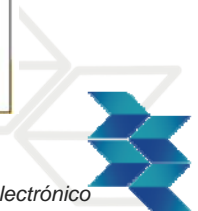
# Macroagentes como dinamizadores

## ➤ Macroagentes

Empresas, organizaciones e instituciones públicas y privadas; instituciones financieras y del sistema popular y solidario; que en su modelo de negocio mantienen una red de establecimientos de atención al cliente y están en la capacidad de adquirir dinero móvil, distribuirlo o convertirlo en especies monetarias conforme los procedimientos que establecidos por el BCE.



Fuente: Presentación 2,6 -Fausto-Valencia-BCE-Sistema-de-dinero-electrónico



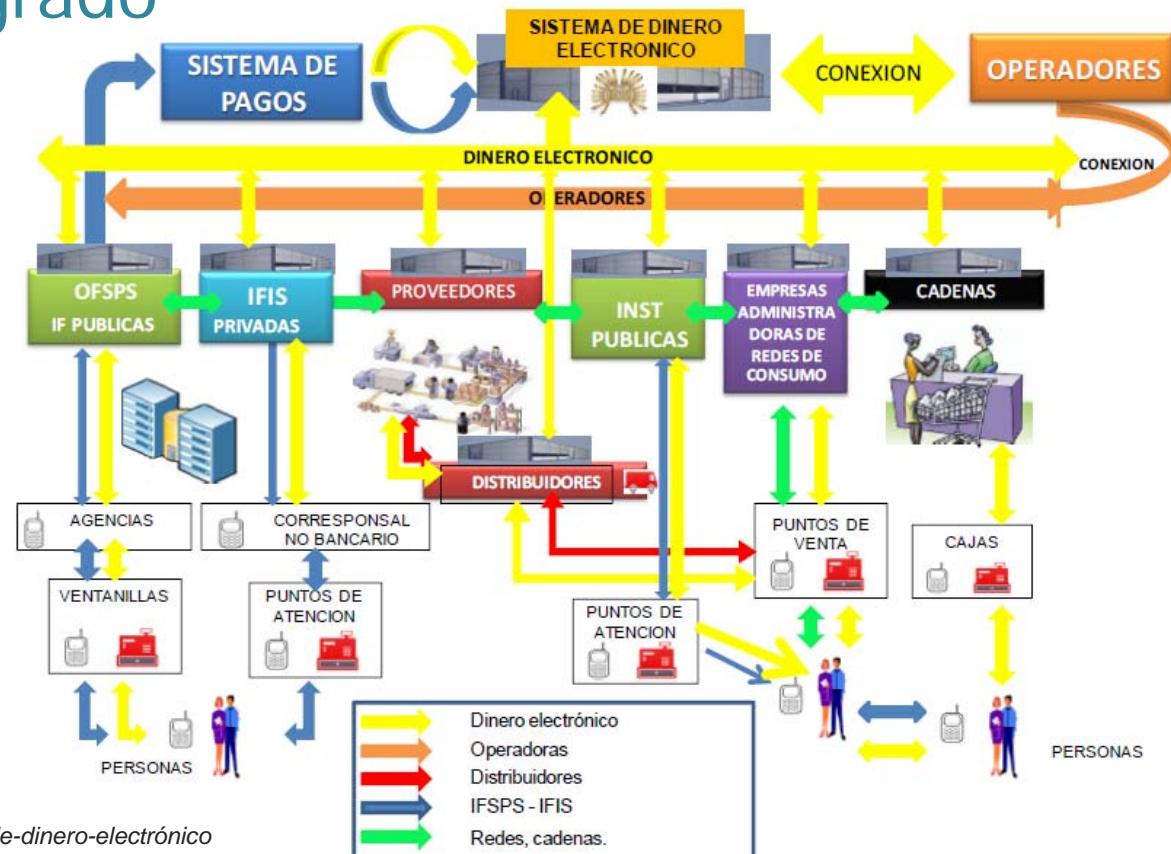
## La oportunidad de desarrollar modelos de negocio/servicio

- › Servicio de fidelización
- › Comunicación
- › Alianzas

No se impone un modelo sino una plataforma que permite que cada uno diseñe su modelo



# El ecosistema integrado



Fuente: Presentación 2.6-Fausto-Valencia-BCE-Sistema-de-dinero-electrónico



## Conclusiones

- › Estamos frente un caso único a nivel mundial, con el estado como impulsor y asumiendo los costos para disponibilizar la tecnología en pos de la inclusión financiera
- › Foco inclusivo sin exclusiones, crea una cuenta para cada persona no bancarizada e incluye también a los bancarizados
- › Es abarcativa en todas sus dimensiones:
  - › Todas las compañías celulares
  - › Todos los bancos y redes de servicios financieros
  - › Funciona en cualquier celular, POS, ATMs, Web, etc
  - › Integra al Estado y los planes sociales
- › Asegura la interoperabilidad del ecosistema y permite a los diferentes actores encontrar su modelo de servicio/negocios



# Muchas Gracias

**Amílcar Perea**  
CEO IN Switch Solutions

[amilcar.perea@inswitch.us](mailto:amilcar.perea@inswitch.us)

[www.inswitch.us](http://www.inswitch.us)

