



Estado del Arte en Banca Móvil*

Manuel Orozco

Junio 2011

*Documento comisionado para el Programa de Apoyo al Sector Informal de Panamá

Introducción

El propósito de este artículo es ofrecer una visión panorámica del espectro de la política pública referente a la banca móvil. En particular, este informe describe el estado del arte en banca móvil en América Latina en cuatro áreas: tipo de beneficiarios, regulación, modelo de negocio y la tecnología. Estos elementos son de singular importancia en todo tipo de normativa referente a instrumentos electrónicos de pago y actividades financieras bancarias y no bancarias. En cada área el informe ilustra las consideraciones particulares referentes a la aplicabilidad y factibilidad de su ejecución, los riesgos y los resultados esperados. Al final revisamos dos estudios de caso para ver los buenos ejemplos de banca móvil.

I. Banca Móvil: concepto y diferencia

La banca móvil¹, es cuando un cliente de una entidad bancaria (ej. un banco, una institución de regulada de microfinanzas, o una cooperativa de ahorro y préstamo) realiza a través de su teléfono celular operaciones como pagos, giros, transferencias, consulta de cuentas y saldos, y otros servicios complementarios según la discreción de la entidad y la regulación nacional. Si bien la banca móvil es un modelo de negocio que aún está siendo desarrollado, su auge ha llegado a Latinoamérica. Brasil, Argentina y Colombia han trabajado con este modelo desde hace 10 años atrás y Chile y Guatemala, están iniciando su adopción.

Al contrario a otros productos, como las transferencias móviles, el e-money², la banca móvil requiere que el usuario ya tenga una cuenta bancaria o asociación alguna con una entidad financiera. A diferencia del e-money la banca móvil ofrece un abanico de servicios al usuario. Para establecer una banca móvil, los bancos deben contratar un operador de servicio móvil (una empresa de teléfonos o un procesador de telefonía móvil). La operadora del servicio móvil provee la plataforma tecnológica la cual permite el acceso a esos servicios. El banco toma responsabilidad de asegurar que la plataforma sea segura, rápida y confiable. Después, los bancos ofrecen a sus clientes la opción de acceder a los servicios financieros asociados con su cuenta de banco a través de sus celulares. Así nace la banca móvil.

La banca móvil se ha constituido recientemente, aparte de ser un canal disponible para el usuario con su entidad financiera; en uno de los instrumentos de pago que está incursionando en el sector financiero. Por tanto, puede ser utilizado por el sector financiero como un nuevo canal que le permita ampliar su

¹ También llamada Mobile banking o m-banking.

² Se definen como transferencias electrónicas de dinero que se realizan entre personas mediante los mensajes de texto (SMS) o a través de una aplicación para el efecto.

alcance y disponibilidad en servicios al público que se dirige.³ El 66 por ciento de los bancos operando en América Latina ofrecen servicios de banca móvil a sus clientes.⁴

El público que más utiliza los servicios de banca móvil, son el segmento de consumidores jóvenes bancarizados (de 18 a 45 años), considerados también como la población que ha estado mayormente expuesta a la tecnología desde la masificación de la telefonía celular. De acuerdo a una compañía, se estima que serán 140 millones de usuarios de banca móvil en América Latina en el 2015 (lo que equivaldría al 50% de la población bancarizada).⁵ Es posible que esta cifra sea menor dado el hecho que la tasa de bancarización en América Latina es inferior al 30% de la población y 40% de los adultos y la utilización de estos servicios es dispareja en todo el sub-continente a cuatro años de llegar a esa fecha.

II. Atributos básicos de la banca móvil

La banca móvil tiene que entenderse como un vehículo más el cuál los usuarios y proveedores de servicios bancarios o financieros pueden hacer uso para realizar sus actividades del área misma. Este vehículo necesita de operar en función de los beneficiarios, la reglamentación jurídico-legal que autorice su funcionalidad, el modelo de negocio establecido por los proveedores, el tipo de tecnología y el rango de red de pago. El cuadro abajo refleja las áreas y las consideraciones a tener presente al reseñar y analizar estos instrumentos. Igualmente esta sección desarrolla el análisis de estos aspectos.

	Aplicabilidad y factibilidad	Riesgo	Resultados esperados
Beneficiarios	Personas, negocios comerciales, negocios financieros, gobierno	Desconocimiento de las dimensiones de su uso; Población desconfiada de métodos distinto al uso del efectivo	Lento crecimiento entre público, crecimiento modesto entre negocios y poco crecimiento en el gobierno
Regulación	Estatus sobre las leyes relacionadas con telecomunicación y banca sobre cómo operan las transacciones de pago	Posible daño de leyes que estén incompletas o ausentes para facilitar la actividad transaccional	Adecuado alcance legal
Desarrollo de modelo de negocio	Evaluación de costos de operación, oportunidad de Mercado y utilidades para la	Objetivos ambiciosos, selección inadecuada de socios, poca capacidad	Retorno de la inversión, márgenes de ganancia, participación

³ Dicho mecanismo no debe confundirse con, que se definen como transferencias electrónicas de dinero que se realizan entre personas mediante los mensajes de texto (SMS) o a través de una aplicación para el efecto, dicho modelo no necesita de una cuenta bancaria o asociación alguna con una entidad financiera.

⁴ Latinia Intelligentia. "La Banca Móvil en Latinoamérica" 3ª Edición. Octubre 2010
http://www.latinia.com/static/Latinia_Intel_La_Banca_Movil_en_LatinoamericaIII.pdf

⁵ "Latin America Telecom Insider." July 2010. Volumen 2, No. 2, July Edición. Pyramid Research.
http://www.pyramidresearch.com/store/ins_la_100708.htm.

	implementación de la aplicación	de inversión, desconocimiento del mercado	del Mercado, economías de escala
Tecnología	Adaptación de las modalidades existentes de aplicaciones dentro de las infraestructuras existentes;	Grandes expectativas del uso del instrumento en poblaciones con poco acceso financiero y tecnológico	Distribución de puntos de venta modernos con tasa de adopción del instrument por clients y comerciantes
Redes de pago	Nivel de presencia de redes de pago; Redes adecuadas tecnológicamente e integradas a la base de la pirámide; interoperabilidad entre el sistema de pagos y el sistema financiero	Redes primitivas de pago (c2c) con insuficiencia capacidad tecnológica e infraestructura limitada	Número y tipo de pagadores

Los Beneficiarios

La banca móvil proporciona beneficios a la entidad financiera, la operadora móvil, y el usuario.

Los beneficios para la entidad financiera en general son el aumento de la eficiencia operativa, la disminución de gastos operativos, la posibilidad de mayor alcance a sus clientes y fidelización de su usuario. Los beneficios de la operadora móvil son ingresar a un nuevo mercado, con todas las posibilidades que estas representan, como el valor agregado a sus servicios y también una nueva fuente de ingreso. El beneficio para el usuario es la disminución del tiempo que gasta en estas gestiones.

En particular, la banca móvil beneficia al pequeño empresario en 1) tener mayor acceso a financiamiento a través de estos instrumentos en lugares remotos o marginales (accesibilidad); 2) la utilización del instrumento para ejecutar ventas y compras (funcionalidad); y 3) la reducción de sus costos operativos. Uno de los mayores beneficios para las pequeñas empresas es la disminución de los costos de transacción. Según un reciente estudio de Deloitte, los costos de transacción cuando se realizan mediante el canal de banca móvil, pueden ser hasta 10 veces menor en comparación al cajero automático y hasta 50 veces menor en comparación a una sucursal financiera. Para un emprendedor, tomarse el tiempo de ir a una sucursal bancaria para realizar las transacciones de su negocio toma tiempo, recursos, etc.; mediante la banca móvil estos costos se evitan y se realiza lo necesario desde donde uno esté y sin incurrir en gastos adicionales.

A pesar de los beneficios, el servicio responde a grandes demandas existentes y el público que lo adopta es limitado. La banca móvil es un servicio que se ofrece a la población que ya está bancarizada, que ya posee cuentas bancarias y que tiene un aparato celular desde hace ya un tiempo. No es muy probable

que la banca móvil motive a la gente no bancarizada—que son muchas en América Latina— a involucrarse a ella.

Cabe mencionar, que los usuarios actuales de la banca móvil no disponen de todos los servicios disponibles existentes. De la gama de servicios ofrecidos por la banca móvil el más utilizado al momento, según la empresa Yellow Pepper⁶ es la consulta de saldos en un 80 a 90 por ciento, especialmente en países como México⁷ y Colombia. Si bien América Latina tiene una cultura de “efectivo en mano” y de resistencia a nuevas iniciativas, es un cambio muy grande de cultura pedir a esta población que adopte rápidamente la banca móvil cuando el mismo esta todavía en proceso de adopción y entendimiento por parte de sus usuarios.

Las dimensiones que puede alcanzar la banca móvil son desconocidas todavía ya que el mismo sigue desarrollándose. Es importante seguir las tendencias de los usuarios cuando utilizan el servicio, ver las costumbres y como adoptan el servicio. Esto permitirá en el futuro ver que herramientas son de mayor utilidad y mas necesarias y generar una mejor respuesta y desarrollo de servicios a futuro de acuerdo a como la población utiliza el servicio.

Regulación

La regulación de la banca móvil garantiza un mercado adecuado, la seguridad y confidencialidad de los usuarios y las entidades financieras. El gobierno sienta las bases y condiciones para que los mismos actúen y se desarrollen dentro de la estructura y los delineamientos establecidos. Mediante la regulación de los servicios, un gobierno puede garantizar seguridad al cliente; prevenir actividades de lavado de dinero y dejar espacio para el desarrollo de negocios emergentes en el campo de las entidades financieras. La regulación es un tema de discusión por parte de las autoridades regulatorias, las operadoras móviles y las entidades financieras del mercado a ingresar.

La regulación de la banca móvil en Latinoamérica tiene sus primeros pasos pero los mismos aún no son concretos. Países como Colombia, Venezuela y Brasil que ya han desarrollado el modelo de banca móvil y han tenido sus respectivos procesos de aprendizaje pero todavía no han aprobado una ley específica para el modelo. Sin embargo, entienden la necesidad y la urgencia de contar con un marco regulatorio en la brevedad posible y están trabajando para el efecto. El único país con la regulación más avanzada al

⁶ Eklin, Serge. 2011. “Lo que viene en banca móvil.” www.dinero.com.
<http://www.dinero.com/wf/ImprimirArticulo.aspx?IdRef=89322&IdTab=1>.

⁷ “Es la banca móvil sólo el 95% de consulta.” 21 Junio 2010. [El Siglo de Torreón y Agencia Reforma](http://www.elsiglodetorreon.com.mx/noticia/533778.es-la-banca-movil-el-95x-solo-de-consulta.html).
<http://www.elsiglodetorreon.com.mx/noticia/533778.es-la-banca-movil-el-95x-solo-de-consulta.html>.

momento es México⁸, que mediante la Circular 26/2009 de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores reconoce los conceptos de cuentas móviles. Mientras que Perú⁹ y Guatemala¹⁰ están en la situación de revisar y aprobar sus respectivos marcos regulatorios.

Para un adecuado alcance legal de la banca móvil, deben tomarse en cuenta varios factores esenciales claves como:

- 1) la correcta definición de los conceptos;
- 2) autorizar y definir bien los roles de los actores involucrados en el proceso de servicios (estos pueden ser agentes bancarios y no bancarios);
- 3) el marco tecnológico adecuado que se piensa adoptar a lo largo del mercado, es decir las opciones de plataformas tecnológicas que se piensan tener como opciones a la hora de proveer estos servicios y, tal vez el aspecto más importante;
- 4) normativa referente a
 - a) la identificación del cliente o usuario, usando los mecanismos de “conocer al cliente” (KYC),
 - b) protección contra fraude por parte de agentes, proveedores y usuarios usando métodos de protección de integridad de datos de transferencia de dinero;
 - c) actividades criminales de índole financiera que prevengan varios tipos de violación soberana, como lavado de dinero, terrorismo, entre otros;
 - d) protección al consumidor sobre cobros y servicios diferenciados en tecnología móvil,
 - e) el ente regulador. La entidad que regula dicho sector, debe estar capacitada para entender el concepto, el funcionamiento y las tendencias y debilidades del sector en caso de inconvenientes a la hora de implementar la regulación.

También debe trabajarse en sincronizar los objetivos de las entidades financieras y las operadoras de telefonía móvil con las regulaciones existentes a manera de garantizar la eficiencia y el correcto desempeño de los actores involucrados en el servicio. Y debe velar por el usuario buscando maneras de impulsar y asegurar la protección del mismo y educarlo y prevenir el abuso y mal uso de la tecnología.

Modelo de negocio

⁸ Mejía, Gerano y Mayoral, Isabel. 6 Abril 2011. “Regulación, “pan comido” para los bancos.” CNN Expansión. <http://www.cnnexpansion.com/economia/2011/04/05/basilea-prueba-superada-paara-bancos>.

⁹ “SBS Anuncia Próximo Lanzamiento de la Regulación para iniciar la Banca Móvil.” 7 Mayo 2010. Gerencia de Comunicaciones e Imagen Institucional. http://www.sbs.gob.pe/0/modulos/NOT/NOT_DetallarNoticia.aspx?PFL=0&NOT=45.

¹⁰ Dardón G, Byron. “SIB Presenta Proyecto de Regulación de Banca Móvil.” 6 Junio 2011. Prensa Libre.com. http://www.prensalibre.com/economia/SIB-presenta-proyecto-regulacion-movil_0_494350644.html.

La banca móvil opera sobre un modelo de negocio que identifica los usuarios bancarios más sofisticados y la penetración en etapas del universo completo de los usuarios. En el primer caso, se debe a que el uso de instrumentos de pago dependientes de plataformas tecnológicas (teléfonos, tarjetas, internet) corresponde directamente con clientes con tradición bancaria, jóvenes, y con ingresos más estables.¹¹ En el segundo caso, la velocidad en el uso de estos instrumentos es superior a la del uso de tarjetas, por lo que las instituciones van gradualmente expandiendo su área de mercado. Se estima que en el 2012, este modelo de negocio tiene el potencial de generar negocios de 8.000 millones de dólares aproximadamente;¹² por tanto, es grande el interés de las entidades financieras en desarrollar este negocio lo antes posible.

Los servicios de banca móvil ofrecidos dependen mucho del tipo de entidad financiera, las características demográficas de sus clientes, el sector al que se dirige y los servicios que posee. Pero generalmente los servicios de banca móvil ofrecidos por la mayoría de las entidades financieras son:

1. Pagos móviles: pago de servicios básicos como la factura del agua, la electricidad, el teléfono. Pagos de tarjetas de crédito, cuotas de colegio, etc. Es uno de los servicios más útiles ofrecidos por la banca móvil porque el mismo ahorra tiempo, y costos de oportunidad a su usuario.
2. Transferencias: dependiendo del banco, las transferencias pueden ser entre cuentas propias, interbancarias (bancos diferentes), internacionales (envío de remesas) o de prepago.
3. Alertas/ Información: mas bien un servicio de consulta, este posibilita información en cuanto a estados de cuentas bancarias (ahorro, cuenta corriente, tarjetas de crédito/débito), alertas de actividad en giros.
4. Soporte: ofrece al cliente un canal mas rápido a la hora de realizar otras actividades financieras como abrir una cuenta de ahorro, bloquear de tarjetas de crédito, estado de solicitudes, información de la entidad en sí como su listado de sucursales, horario de atención al cliente, etc.
5. Fidelización: facilita al usuario información como consulta de los tipos de cambio, alertas varias, etc.

Mediante el cuadro observado, ofrecer servicios financieros mediante la banca móvil es virtualmente US\$ 0 para las entidades financieras; ya que se utiliza el portal propio del cliente sin incurrir en gastos de infraestructura alguna para poner a disposición del cliente un portal de atención.

¹¹ Orozco, Manuel. *Is there a match among migrants, remittances and technology?*, Washington, DC 2010

¹² “An \$8 Billion Revenue Opportunity for the Mobile Money Transfer Market.” 19 Octubre 2007. ABI Research. <http://www.abiresearch.com/press/962>.

Cuadro 1 - Costos de infraestructura de servicios financieros

<i>Tipo de infraestructura</i>	<i>Costo estimado</i>
Sucursal bancaria	\$250,000
Agente Bancario en una tienda	\$50,000
Cajero Automático	\$10,000
Agente Bancario con terminal POS	\$2,000
Agente Bancario con celular	\$400
Celular del propio usuario	\$0

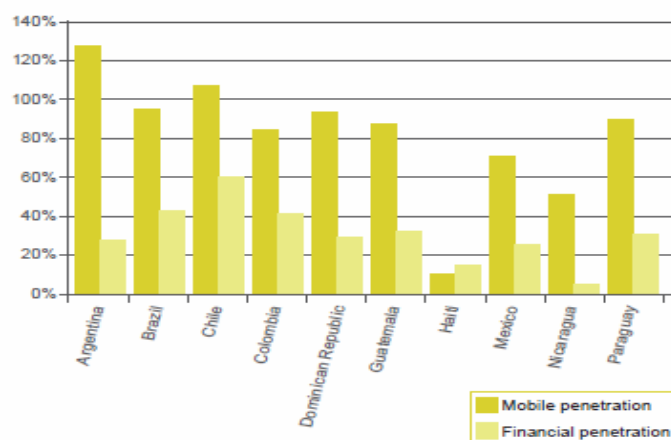
Fuente: CGAP. "Mobile Banking Technologies: Improving Financial Access for the Unbanked."

Microfinance Club of New York - 9 noviembre 2010 - Chris Bold y Sarah Rotman

Si bien la penetración móvil en Latinoamérica alcanza altos porcentajes en comparación al acceso financiero, es importante modelar las expectativas que el modelo de negocio pueda tener en sus primeros tiempos. El gráfico a continuación demuestra la gran diferencia entre ambos sectores y puede sugerir que la velocidad de asimilación de estas tecnologías alcance cifras tan altas pero no iguales en el corto plazo a las de uso del celular como instrumento de comunicación.

Cuadro 2 - Penetración móvil y financiera

Mobile and Financial Penetration in Latin America



Source: GSMA Mobile Money Exchange Deployment Tracker 2011, World Bank 2008, IDB 2008

Tecnología

A la hora de elegir un sistema tecnológico que soporte los servicios ofrecidos por la banca móvil, es esencial que la entidad financiera y la telefonía móvil decidan sus características tomando en cuenta los servicios que piensa ofrecer y el público y el sector al que va dirigido.

Existen varias plataformas tecnológicas que permiten al usuario y a la entidad financiera construir el canal interactivo entre ambas partes tales como:

1. Servicio de mensajes cortos (SMS), permite a los usuarios enviar y recibir mensajes de texto en un móvil utilizando el teclado numérico del celular para introducir hasta 160 caracteres y se envían desde y a todos los usuarios de redes hasta en operadores diferentes. En la actualidad, todos los teléfonos poseen soporte para esta tecnología.
2. Sistema de Respuesta de Voz Interactiva, es una tecnología que permite a la persona interactuar en la llamada telefónica y le permite seleccionar las opciones de un menú de voz. Un mensaje de voz pre-grabado se reproduce y el usuario elige una opción del sistema para comunicarse con el servicio, como: Presione 1 para...; diga su número de cliente...; diga sí...;. Este sistema también posee reconocimiento de voz y puede interpretar la respuesta de la persona que llama cuando utiliza simples "sí" o "no", e inclusive comprender palabras más complejas, frases o un número como una respuesta válida a la voz del sistema.
3. Servicio Complementario de Datos no estructurados (USSD), es una forma de menú de SMS en donde el cliente recibe un menú de textos en su teléfono en lugar de una cadena de palabras. USSD esta basada en una sesión y puede proporcionar un diálogo interactivo entre el usuario y un cierto conjunto de aplicaciones; mientras que una interacción basada en SMS se divide en cada segmento de la comunicación entre el cliente y el servicio.
4. Protocolo inalámbrico de aplicaciones (WAP), estándar internacional abierto para aplicaciones que utilizan la comunicación inalámbrica, es decir, es la tecnología que permite acceder a Internet desde el móvil. Proporciona todos los servicios básicos de un navegador de la web en la computadora, pero es simplificado para operar dentro de las restricciones del teléfono móvil, de allí el conocido término de sitio WAP.
5. JAVA/J2ME, es una característica que permite que el dispositivo realice y permita aplicaciones de software instalados por el usuario y escritos especialmente para dispositivos móviles tales como teléfonos. J2ME requiere un teléfono que soporte la descarga inicial del GPRS y tendría también que tener la capacidad de memoria y la capacidad grafica suficiente para apoyar la aplicación.
6. Aplicaciones basadas en la tarjeta SIM, consiste en un conjunto de comandos programados en la tarjeta que define la forma en que la tarjeta SIM debe interactuar directamente con la red exterior y los comandos iniciados independiente del teléfono y la red. Esto permite que la tarjeta SIM construya un sistema interactivo de intercambio entre una aplicación de red y el usuario final y el acceso y control de acceso a la red por parte del usuario. La tarjeta

SIM también da órdenes al teléfono, tales como "menú de pantalla" y "pedir usuario de entrada". Actualmente es el sistema más utilizado a la hora de elegir una plataforma tecnológica para ofrecer servicios de banca móvil porque el 100 por ciento de los teléfonos móviles soporta dicha tecnología.¹³

III. Estudios de casos: Brasil y Colombia

Los países que han tenido las mejores experiencias en cuanto a banca móvil son Brasil y Colombia, los mismos pueden tomarse como ejemplo y aprender de sus lecciones a lo largo del proceso en que lo han ido desarrollando.

Brasil

Brasil actualmente lidera en el uso de este servicio en Latinoamérica, sin embargo, es recientemente, en enero de 2010, que el Diputado Walter Pinheiro presentó el primer proyecto de Ley de Banca Móvil en Brasil, el mismo busca regular los servicios financieros a través de dispositivos móviles y apela al 40 por ciento de brasileiros que todavía no están bancarizados. Aunque Brasil tiene el sistema de servicios móviles bastante avanzado y desarrollado, desde hace mas de 2 años sigue trabajando en su marco regulatorio.

La plataforma generalmente utilizada está basada en la tecnología SMS, y GSM Banking y logra ofrecer servicios como consulta del saldo de la cuenta bancaria y los últimos movimientos de la cuenta corriente, y recargar el celular (vía SMS); realizar transacciones financieras, pagar cuentas, realizar transferencias y consultar saldo (GSM Banking). Los proveedores del mercado de banca móvil al momento son: empresas de telefonía celular como Claro e instituciones financieras como Bradesco, Banco do Brasil y Banco Itau.

Colombia

Es otro de los líderes de banca móvil en Latinoamérica, en 1999 mediante la Ley 527, Colombia define su "comercio electrónico" como toda relación de índole comercial, sea o no contractual, estructurada a partir de la utilización de uno o más mensajes de datos o cualquier medio similar. Y dando un mayor avance lanzó en noviembre de 2009, el Documento CONPES 3620 denominado "Lineamientos de política para el desarrollo e impulso del comercio electrónico en Colombia" que delinea los objetivos de dichas actividades en el país. Cabe destacar que Colombia no tiene una regulación específica para la banca móvil, pero si se apoya en ambos documentos mencionados para delinear las bases de operación

¹³ SMS Banking Services: A 21st Century Innovation in Banking Technology - Issues in Informing Science and Information Technology Volume 4, 2007.

y desarrollo. Las entidades financieras firman acuerdos con cadenas de almacenes, restaurantes y empresas de transporte público para masificar en la brevedad posible.

Colombia tiene aproximadamente 45 millones de líneas activas de teléfono celular, casi una por cada habitante. Según datos de la Asociación Bancaria, unas 18 millones de personas están bancarizadas, es decir, posee al menos una cuenta de ahorros. En el 2010, se hicieron aproximadamente 16 millones de transacciones mediante celulares y ningún caso de fraude se ha reportado hasta el momento, esto afirma que el sistema utilizado por Colombia sigue fuerte y sólido.

La plataforma tecnológica que utiliza esta basada en la tecnología de la SIM card y en una clave que solo el usuario maneja, este mecanismo tiene casi un millón de usuarios activos al momento. Los servicios ofrecidos son extracciones de dinero, consulta de saldo bancario, recargas de celulares prepago, transferencias de fondos (mismo banco). La operación más popular es la consulta de saldos y representa casi el 65% de todas las operaciones realizadas. Los actores del mercado son empresas de telefonía móvil como Tigo Colombia, Comcel, Movistar y las entidades financieras como Bancolombia, AV Villas (de mayor número de transacciones), Colpatria, Caja Social, Davivienda, Bbva, Colmena y Colpatria, Efecty y Banco Pichincha.

La experiencia en la práctica desde Carana Corporation

El trabajo sobre banca móvil no ha sido ajeno a Carana Corporation ya que su equipo ha trabajado en identificar soluciones en relación con plataformas móviles, infraestructuras, y sistemas de red para habilitar transacciones móviles. Aquí se adjunta algunos de los trabajos que Carana ha realizado.

Banca Comercial Móvil en África Occidental

Mediante un proyecto financiado por USAID, CARANA apoyó la introducción de transacciones comerciales en teléfonos celulares en África Occidental a través de West Africa Trade Hub (WATH). Se buscó otorgar a los operadores intrarregionales, a los remitentes de remesas intrarregionales y a la población no bancarizada de opciones legales de bajo costo para hacer transferencias de dinero a teléfonos celulares. WATH analizó las barreras legales y reglamentarias para diseñar e implementar transferencias de dinero a través de teléfonos celulares en África Occidental y además diseñó proyectos pilotos para plataformas cruzadas y transfronterizas para realizar transferencias monetarias a teléfonos celulares. Este análisis permitió a las autoridades y participantes del sector en la región, tomar decisiones informadas al momento de implementar los mecanismos necesarios para la banca móvil.

WATH, fue el operador comercial líder y concientizó sobre las diferencias entre los productos monetarios celulares “tradicionales” de montos pequeños (la transacción promedio en Kenia es de USD 50) y la oportunidad de adaptar el producto a las necesidades de alto valor comercial por parte de los comerciantes. WATH se asoció con MTN, la empresa de telefonía celular más grande de África, para crear MobileMoney (MM), una manera innovadora para que los comerciantes de África Occidental pudieran evitar los riesgos y las molestias de las transacciones en efectivo, usando la telefonía celular para hacer transferencias monetarias a través de fronteras y en diferentes divisas.

En 2009, en Ghana, MM se asoció con nueve bancos; el producto es el primero en su tipo en este país y como resultado de los esfuerzos de WATH; MTN es proveedor de capacidades y de operaciones de alto valor para satisfacer las necesidades comerciales de las empresas, a través de un enfoque gradual.

Evaluación de Servicios Financieros Móviles en Jamaica

En Jamaica, el proyecto PRIDE, implementado por CARANA en asociación con University of West Indies organizó la *Conferencia de Servicios Financieros Móviles* que se llevó a cabo en diciembre de 2010. El evento reunió a los organismos y responsables de las políticas, regulación y otros interesados de los sectores financieros y de telecomunicaciones locales en establecer un amplio acceso a servicios financieros móviles en Jamaica. En la conferencia se señaló el enorme alcance y el significativo impacto potencial asociado al uso de la infraestructura de primera clase en materia de telecomunicaciones existentes en Jamaica para permitir una mayor eficiencia y cobertura en las transacciones y actividades financieras, especialmente entre los grupos de bajos ingresos, que son tradicionalmente excluidos de estos.

Posteriormente, CARANA culminó un amplio documento basado en la evidencia del estudio que caracteriza al segmento de la población de Jamaica no bancarizada, así como los modelos económicos que simulan el posible impacto social y micro-económico de los servicios financieros móviles en la

entrega de pagos de pensiones y el potencial impacto macroeconómico basado en la introducción de servicios financieros móviles en Jamaica. El énfasis de este estudio fue mejorar la eficiencia de las operaciones y ampliar la cobertura de las actividades financieras, especialmente entre los grupos tradicionalmente excluidos como la población de bajos ingresos. También se incluyó guías y recomendaciones de políticas para la implementación de estrategias y de posibles escenarios.

Acceso al mercado a través de SMS en África del Este

En el este de África, la *Market Linkages Initiatives* (USAID-MLI), – Iniciativa de vínculos de mercado- implementado por CARANA, desarrolló una plataforma web-to-SMS (página web a mensaje de texto) para el intercambio de mercancías, en convenio con Esoko. La Bolsa de Productos Agrícolas para África (ECA) creada en 2006, tiene el objetivo de apoyar a los pequeños agricultores a acceder a los mercados nacionales y regionales. ACE no pudo alcanzar significativamente a los pequeños comerciantes y agricultores. En 2010, por ejemplo, ACE firmó solo tres contratos con pequeños operadores que ascendían a 700 toneladas en total.

En mayo de 2011, ACE inició el uso de una suscripción a la plataforma web-to-SMS suministrada por Esoko y el proyecto MLI de CARANA. Con este sistema, ACE ofrece la entrega de ofertas de contratación directamente a los teléfonos celulares de los pequeños comerciantes y agricultores. En poco más de dos meses de implementación, ACE ha firmado 62 contratos con pequeños comerciantes y agricultores por un valor de aproximadamente 2.000 toneladas métricas de maíz, soja y girasol. Todos estos contratos fueron generados a partir de la respuesta a las alertas SMS. El sistema permite a los pequeños comerciantes y agricultores acceder a la información sobre la disponibilidad y el precio de los productos básicos y el comercio de una manera transparente. Esto ahorra a los agricultores los gastos de trasladarse a los mercados locales para ver si los productos podrían alcanzar buenos precios. Con el acceso a un mercado transparente, los agricultores están suficientemente confiados como para aumentar su producción e incluso comprar de otros agricultores para aumentar así su volumen de productos.

Citas bibliográficas

"An \$8 Billion Revenue Opportunity for the Mobile Money Transfer Market." 19 Octubre 2007. ABI Research. <http://www.abiresearch.com/press/962>.

Dardón G, Byron. "SIB Presenta Proyecto de Regulación de Banca Móvil." 6 Junio 2011. Prensa Libre.com. http://www.prensalibre.com/economia/SIB-presenta-proyecto-regulacion-movil_0_494350644.html.

Eklin, Serge. 2011. "Lo que viene en banca móvil." www.dinero.com.
http://www.dinero.com/wf_ImprimirArticulo.aspx?IdRef=89322&IdTab=1.

"Es la banca móvil sólo el 95% de consulta." 21 Junio 2010. El Siglo de Torreón y Agencia Reforma.
<http://www.elsiglodetorreon.com.mx/noticia/533778.es-la-banca-movil-el-95x-solo-de-consulta.html>.

Latinia Intelligentia. "La Banca Móvil en Latinoamérica" 3ª Edición. Octubre 2010
http://www.latinia.com/static/Latinia_Intel_La_Banca_Movil_en_LatinoamericaIII.pdf

Mejía, Gerano y Mayoral, Isabel. 6 Abril 2011. "Regulación, "pan comido" para los bancos." CNN Expansión. <http://www.cnnexpansion.com/economia/2011/04/05/basilea-prueba-superada-para-bancos>,

"SBS Anuncia Próximo Lanzamiento de la Regulación para iniciar la Banca Móvil." 7 Mayo 2010. Gerencia de Comunicaciones e Imagen Institucional.
http://www.sbs.gob.pe/0/modulos/NOT/NOT_DetallarNoticia.aspx?PFL=0&NOT=45.

"Latin America Telecom Insider." July 2010. Volumen 2, No. 2, July Edition. Pyramid Research.
http://www.pyramidresearch.com/store/ins_la_100708.htm.

Rotimi, Emmanuel, Awodele, Oludele, y Bamide, Olutayo. "SMS Banking Services: A 21st Century Innovation in Banking Technology." Issues in Informing Science and Information Technology. Volumen 4, 2007. <http://www.informingscience.org/proceedings/InSITE2007/IISITv4p227-234Adag332.pdf>.