

Pagos móviles: oportunidad para operadores

Autor: Erick de la Cruz Rojas

Resumen

El sector financiero ha sido líder en inversiones de TIC, con lo cual ha ido transformando la banca tradicional por servicios cada vez más digitales. Sin embargo, no solo ellos están compitiendo en este sector, vemos a algunos competidores que no figuraban y que fueron totalmente ajenos a estos servicios compitiendo por el desarrollo de servicios financieros móviles.

Aun con todo esto, México se encuentra rezagado cuando hablamos de servicios financieros móviles, lo que abre una oportunidad para los operadores de liderar esta transformación.

No cabe duda de que el sector financiero ha sido de los más dinámicos cuando hablamos de inversión en tecnologías de la información y comunicaciones (TIC). Hemos visto la gran transformación que ha tenido la banca en los últimos años, apoyados de las nuevas tecnologías.

Sin embargo, empresas que eran ajenas a este sector de servicios financieros móviles como los fabricantes de celulares e incluso OTTs, han entrado a competir en este sector. Ante esta gran transformación ¿qué papel deberían estar jugando los operadores de telecomunicaciones para no quedarse fuera del negocio?

El contexto

En 2014, Apple lanzó un servicio de pago móvil que concentra las tarjetas de crédito y débito: Apple Pay. Este servicio se lanzó inicialmente en Estados Unidos, y un año después fue liberado para otros países, aunque aun no está disponible en México.

Ante esto, la competencia no se hizo esperar y vimos entrar en 2015 a Samsung, uno de los fabricantes de equipo celular que ha cobrado relevancia, con Samsung Pay en 2015, en un lanzamiento inicial en Corea del Sur, el cual llegó a México a principios del 2018.

Derivado de esto, los bancos se vieron en la necesidad de invertir en el desarrollo de su banca digital, ante la creciente demanda de los usuarios de disponer de servicios en todo momento y todo lugar. Y no solo ellos, sino algunos operadores de telecomunicaciones entraron a este negocio como Telcel Pay.

A pesar del avance del sector financiero a nivel global, México sigue rezagado en el tema de servicios financieros móviles, en contraste con algunas economías como China, en

donde el crecimiento de estos servicios ha penetrado a gran parte de la población y el comercio formal e informal. Y al respecto de esto, el gobierno mexicano ha propuesto una estrategia que busca impulsar la banca en México: el Programa de Impulso al Sector Financiero.

Este plan, elaborado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y el Banco de México, plantea trabajar bajo cinco acciones principales: inclusión financiera, banca de desarrollo, ahorro para el retiro, impulso al mercado de valores y préstamo de valores.

Con base en estas cinco acciones, podemos enfatizar las dos primeras como oportunidades para los operadores de telecomunicaciones, las cuales se resumen en impulsar la inclusión financiera mediante el desarrollo de la banca digital.

Actualmente el Banco de México ha desarrollado un sistema llamado Cobro Digital (CoDi) para realizar pagos electrónicos desde un dispositivo móvil o desde internet. El pago es solicitado por el receptor de los fondos y el emisor del pago lo autoriza desde su propio dispositivo. De esta forma, se busca que la plataforma CoDi proporcione un medio de pago seguro y eficiente a pequeños comercios, comercios electrónicos, proveedores de servicios y al público en general.

De acuerdo a Banxico, “La implementación de la plataforma CoDi abrirá la posibilidad de acceder a los servicios de pago electrónico a través del SPEI a todos los poseedores de dispositivos móviles en el país, promoviendo inclusión financiera, el mayor uso de medios de pago electrónico y el fomento a la competencia en el mercado de pagos electrónicos”

Pero ¿cuál ha sido el impacto de estas iniciativas en otras economías y cuáles han sido los resultados?

Servicios financieros móviles en China

Ya comentamos que no solo los bancos o los fabricantes están entrando en este mercado, sino que empresas que hace años eran ajenas a estos servicios están revolucionando y

liderando los servicios financieros móviles en países como China, en donde, por ejemplo, el uso de efectivo y tarjetas de crédito se ha reducido drásticamente.

Y a propósito de empresas líderes en ese sector, vemos a Alipay de Alibaba y a WeChat Pay de Tencent, las cuales actualmente dominan el mercado chino hablando de pagos móviles. Empresas que su origen no está en sectores financieros.

Figura 1. Mercado de pagos móviles en China



Pero ¿qué ha impulsado este cambio entre los consumidores? Un habilitador clave ha sido el acceso a infraestructura y servicios de telecomunicaciones. Y es que, los operadores terminan siendo el concentrador de todos los servicios: equipos celulares, aplicaciones, métodos móviles de pago y, lo más importante los usuarios finales y empresas.

Beneficios para los operadores

En las reuniones trimestrales de Servicios de Información Continúa para la Alta Dirección (SICAD) Select ha hablado de los pagos móviles como punta de lanza para los operadores. Esto se debe a que solo los operadores llegan a millones de usuarios finales, los cuales disponen de al menos un smartphone con el cual se pueden habilitar los servicios

financieros móviles. Y es aquí donde los operadores tienen que hacer sinergia con los bancos para desarrollar y fomentar el uso de pagos móviles.

Conclusión

Aunque la transformación de la banca en México ha sido lenta, no cabe duda de que esto abre una oportunidad a los operadores de convertirse en los líderes de esta transformación. Tienen la infraestructura y la relación con el cliente final.

PALABRAS CLAVE: Pagos móviles, Inclusión financiera, Transformación digital, Operadores