

Antonio Junco
Octubre, 2013



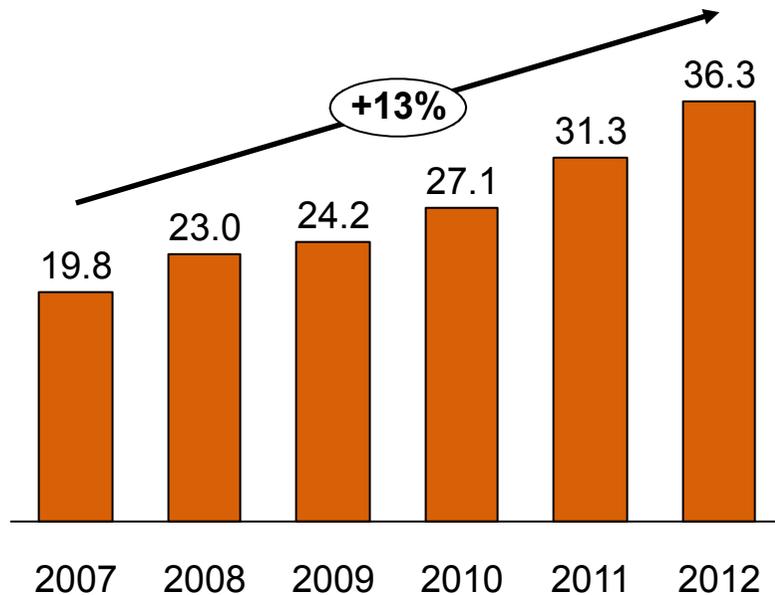
Propuestas a favor de la eficiencia gubernamental y la modernización de los medios de pago en Panamá



Panamá presenta indicadores macroeconómicos favorables –por encima del promedio de Latinoamérica

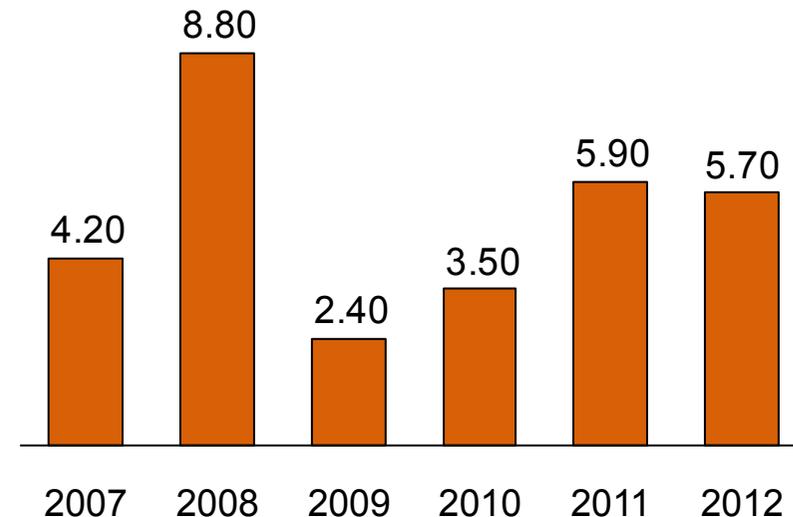


PIB en Panamá (TCCA)
Miles de Millones de dólares americanos



El crecimiento del PIB en Latinoamérica fue de 9% (TCCA) en el mismo periodo

Inflación en Panamá
Porcentajes



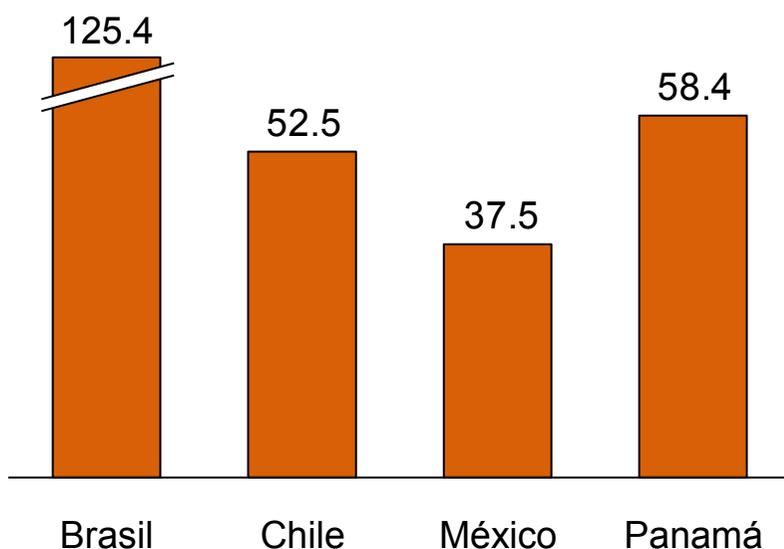
Tasas de inflación controladas y similares al promedio de Latinoamérica

Desde el punto de infraestructura de medios de pago, Panamá esta por encima de la mayor parte de los mercados latinoamericanos



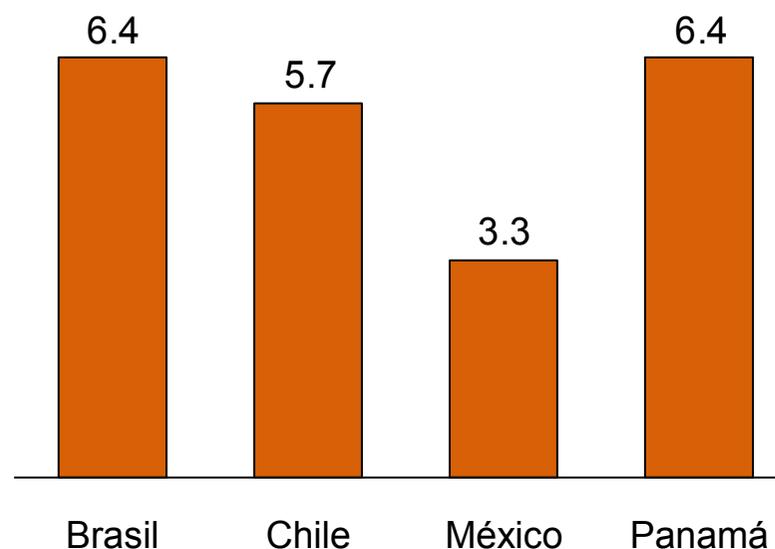
Terminales Punto de Venta

POS por 10,000 habitantes, 2013



Cajeros Automáticos

ATM por 10,000 habitantes, 2013

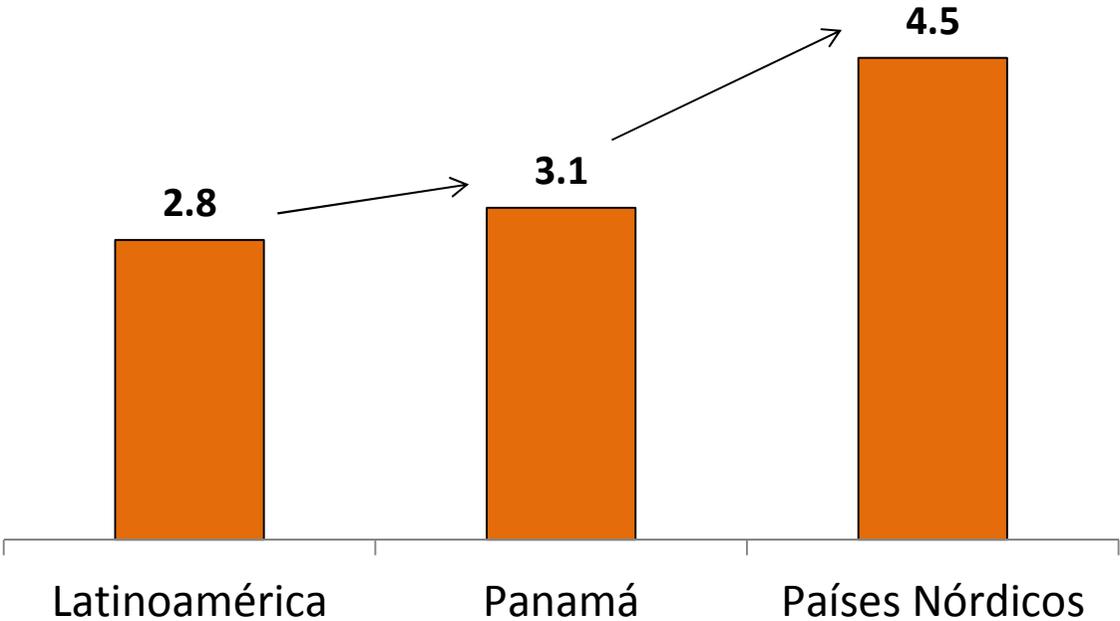


Panamá cuenta con infraestructura adecuada de medios de pago por lo que es relativamente sencillo realizar esfuerzos de inclusión y educación financiera

Sin embargo, a pesar de que Panamá va por buen camino, la percepción es que aún existen oportunidades para mejorar la operación del gobierno



Percepción 2011
Wastefulness of government spending
Index



Este índice basado en una encuesta realizada por el World Economic Forum indica que Panamá podría mejorar la eficiencia en la operación y ejecución del presupuesto (1= wasteful, 7=provides necessary goods and services not provided by the market)

MasterCard, como otras empresas participantes en el mercado de pagos, ha apoyado a distintos gobiernos en su búsqueda de la eficiencia administrativa



ALGUNOS EJEMPLOS



* Fuentes: Datos internos de MasterCard, Estudio EMI study y dimensionamiento BCG

La tecnología hoy ofrece factores innovadores, críticos para la seguridad y la flexibilidad de la solución



Biométrica



- Reduce el fraude proveyendo funcionalidad biométrica
- Digitalmente evalúa la “prueba de vida” antes de cualquier desembolso
- Habilita servicios de ID nacional, sobre el alcance los pagos

Sudáfrica y Nigeria

Movilidad



- Emplea teléfonos móviles para proveer una cuenta de prepago muy segura y efectiva en cuanto a costos como alternativa a las tarjetas
- Aprovecha el canal SMS para un servicio al cliente de bajo costo y eficaz

Brasil

Chip



- Empodera a los ciudadanos con una sola tarjeta para identificación, pagos y dispersión de beneficios sociales, así como subsidios
- La tecnología ofrece mayor seguridad a los tarjetahabientes, disminuyendo la probabilidad de fraude

Rusia

NFC – Contactless



- Método de pago sin contacto que permite a los clientes pagar mediante una tarjeta o dispositivo sin deslizarlo o insertarlo
- Desplaza el efectivo para las compras diarias
- Ofrece agilidad y rapidez para hacer los pagos de forma segura y confiable

México

Hemos observado que los gobiernos logran ahorros y control a través de los pagos electrónicos



Reducción de costos / Eficiencia

Los gobiernos pueden **mejorar la eficiencia, la efectividad y extender sus capacidades**, y a la vez contener los costos de manera rápida y oportuna

Reducción de fraudes

Uno de los roles del estado es **evitar los crímenes, la corrupción y el fraude** con respecto al uso de servicios gubernamentales

Transparencia

La transparencia provee mejor información a los gobiernos y **reduce la economía informal**

**Reducción
de costos /
Eficiencia**

**Reducción
de fraudes**



Estados Unidos

Entrega de la Seguridad Social y otros beneficios Federales.

Se lanzó en 2008 con más de 3 millones de tarjetas de prepago emitidas hasta hoy.

Se esperan ahorros por \$1 mil millones en 10 años (costo de cheque USD 1.03 vs. costo transferencia electrónica USD 0.10)

- State ID
- Transit
- Medical
- Pensions
- Unemployment
- Disabilities



Rusia

16 millones de tarjetas para múltiples beneficios y subsidios integrados (pensiones, médicos, invalidez, desempleo).

Una sola tarjeta y PIN

Reducción niveles de Fraude.

Menos fraude más dinero disponible en el sistema.

Reducción de fraudes

Transparencia



Sudáfrica

Entrega de beneficios sociales a 20 millones de personas.

Ahorros por \$375 millones en 5 años.

Se eliminaron 150 mil solicitudes de beneficio fraudulentas durante el primer año, ahorrándole al gobierno \$15 millones.

Las tarjetas se emiten instantáneamente desde un kit móvil de emisión. Funcionalidad biométrica, incluyendo huellas digitales como reconocimiento de voz, elimina fraude.



Nigeria ID

ID Nacional para registrar y autenticar a todos los ciudadanos .

La tarjeta de ID de Nigeria combina ID biométrica y la funcionalidad de pago en una sola tarjeta, en una asociación pública y privada sin precedentes.

7 millones de ciudadanos en 2013, la meta llegar a 120 millones de ciudadanos nigerianos adultos.

Además, los pagos electrónicos de beneficios sociales aceleran el progreso de comunidades completas



Inclusión Financiera

El acceso a los servicios financieros está integrado al crecimiento económico sustentable. Los ciudadanos que tienen acceso **limitado** al sistema financiero o de seguridad social, carecen de oportunidades económicas y son más vulnerables.

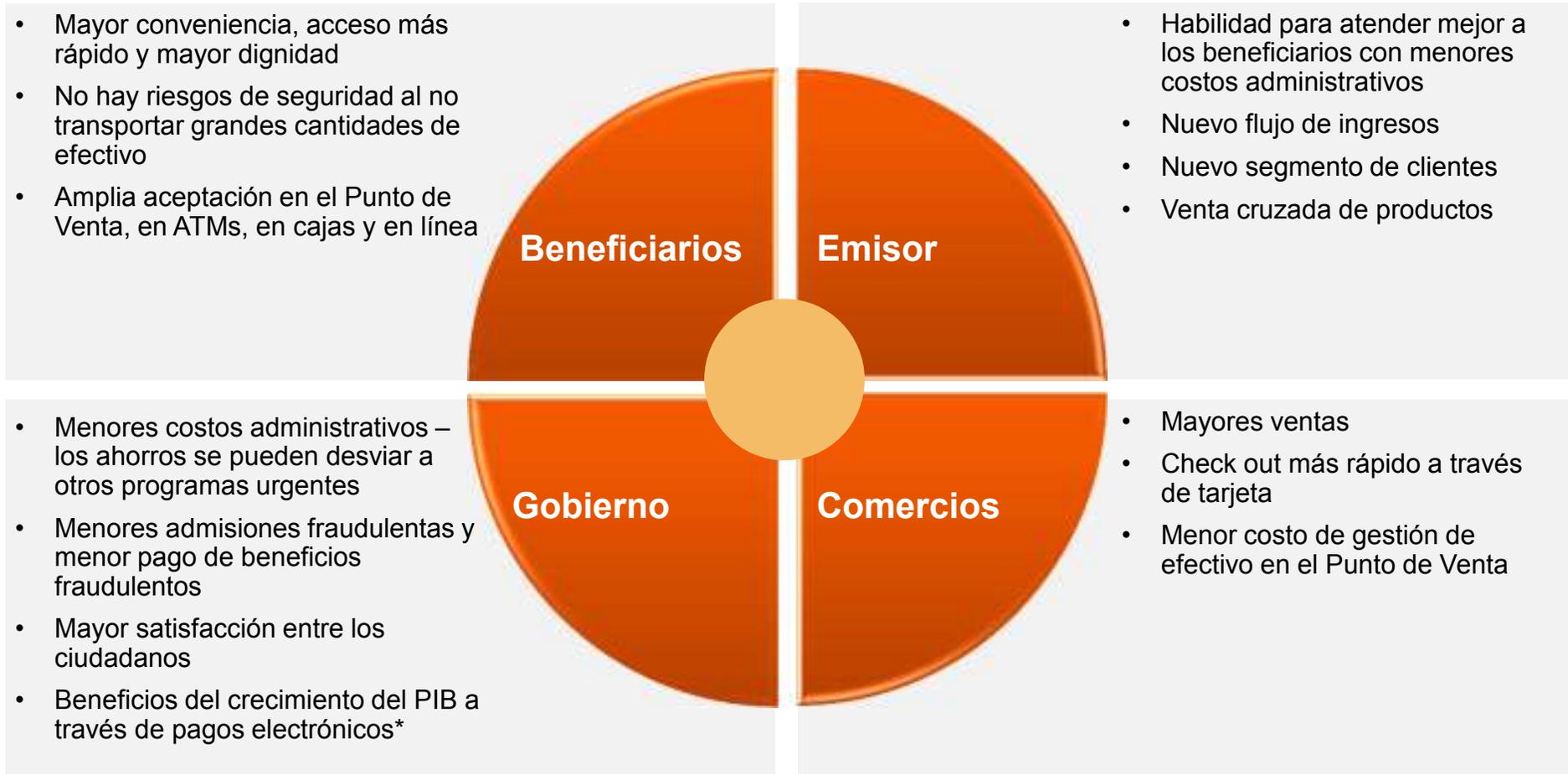
Transparencia

La transparencia le da a los ciudadanos más medios tanto para comprender como **para aprovechar los servicios gubernamentales y responsabilizar a los gobiernos** por la provisión de tales servicios.

Compromiso Civil

La conveniencia, la seguridad y la paridad de los pagos electrónicos **eleva la dignidad** de los segmentos más necesitados de la sociedad.

Todas las partes interesadas se benefician de la modernización del sistema de beneficios sociales a través de desembolsos electrónicos



*En un estudio de 56 países, Moody's Analytics estableció que un aumento de 1% en el uso de tarjetas produciría un aumento anual en el consumo de 0.056% y 0.032% en el PIB

Caso Panamá

Importante que los medios de pago electrónicos permitan que los estudiantes sólo se preocupen por estudiar y no por cobrar sus apoyos públicos



- Instituto para la Formación y Aprovechamiento de Recursos Humanos (IFARHU), ya hemos dado los primeros pasos gracias al compromiso de Caja de Ahorros, pero necesitamos redoblar esfuerzos para beneficiar a 600 mil estudiantes y ahorrarle al Estado el costo de la administración de cada cheque (aprox. USD 24).



Caso Panamá

Y que los medios de pago electrónicos estén al servicio de los sectores más desfavorecidos



- Programa “100 a los 70”, se podría beneficiar a 80 mil personas, incrementar frecuencia desembolsos y eliminar los molestos traslados a las sucursales.
- Programas Red Oportunidades, 63 mil familias recibirían de manera eficiente y oportuna los apoyos gubernamentales.



Caso Panamá

Los medios de pago electrónicos pueden maximizar la utilidad pública de las inversiones en transporte público que hoy se hacen en la Ciudad de Panamá



- El Estado se beneficiará si se incorporan los pagos electrónicos al **sistema de metro**:
 - Mayor control financiero
 - Eficiencia operativa
 - Efectivos mecanismos anticorrupción.
- La población se puede beneficiar de:
 - Rapidez en el servicio (pagos sin contacto)
 - Tarifas preferentes
 - Programas de lealtad
 - Servicios adicionales de valor agregado.

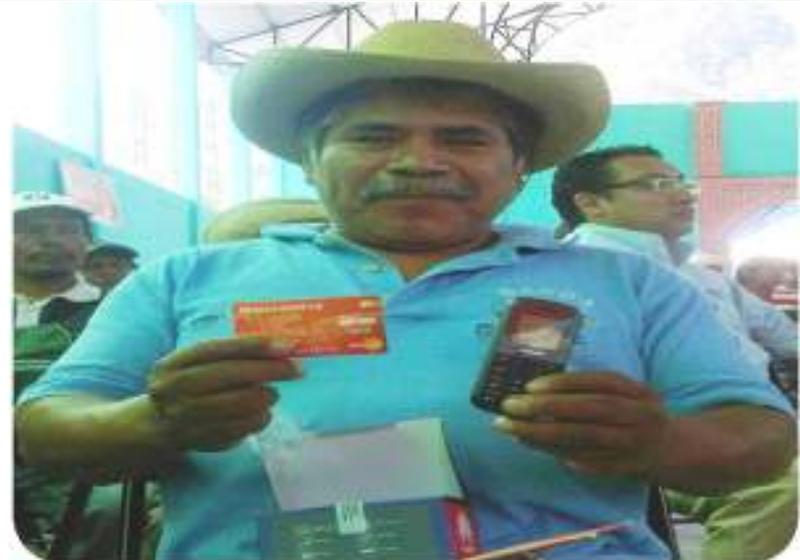


Caso Panamá

Importante promover la competencia, la interoperatividad y la inclusión financiera



- **Apertura del procesamiento nacional**, más switches, que se comuniquen entre si, que compitan entre si y que ofrezcan nuevas alternativas de pago a los panameños.
- **Corresponsales No Bancarios** a favor de los panameños que viven en lugares apartados.

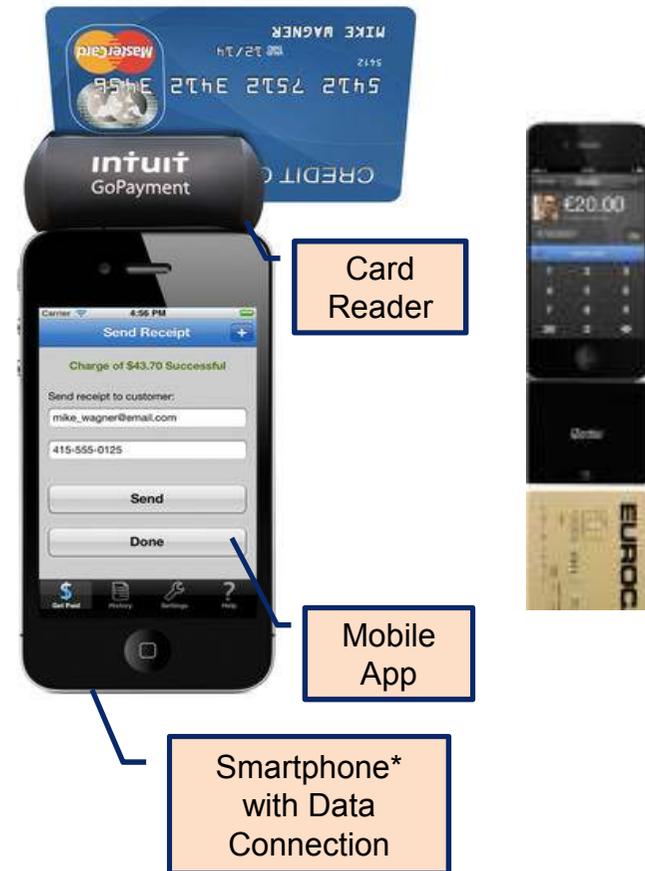


Caso Panamá

Adopción de nuevas tecnologías



- **Es necesaria la participación del sector privado en la adopción de tecnologías de bajo costo** que incrementen la aceptación de los medios de pago.
- **Asimismo, la migración a CHIP** le dará a los usuarios mayor seguridad y confianza en el uso de sus tarjetas.



Conclusiones



- **Panamá esta en inmejorables condiciones económicas y de penetración bancaria comparado con muchos mercados latinoamericanos.**
- **Hay temas aún pendientes por resolver como la eficiencia de los pagos gubernamentales.**
- **Los avances tecnológicos en los medios de pago hoy ofrecen alternativas a las soluciones que deben implementar las entidades de gobierno.**
- **La eficiencia operativa y los ahorros de los recursos públicos estarán en función de las decisiones de política pública que el país quiera tomar.**
- **Asimismo, es importante la participación de la iniciativa privada en la adopción de nuevas tecnologías que fomenten la aceptación y le den seguridad a las transacciones.**