

INFORME DE SISTEMAS DE PAGO

Julio 2022

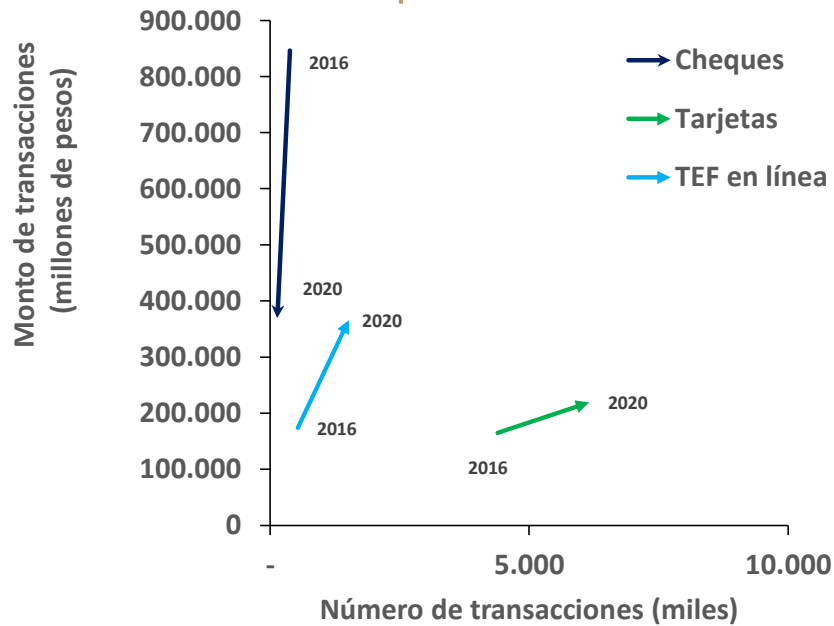


Rosario Celedón | Gerenta de División de Política Financiera BCCh

La forma en que pagan las personas en Chile está cambiando. El menor uso del efectivo y los cheques ha dado paso a un mayor uso de medios electrónicos como las tarjetas de débito y el pago por internet.



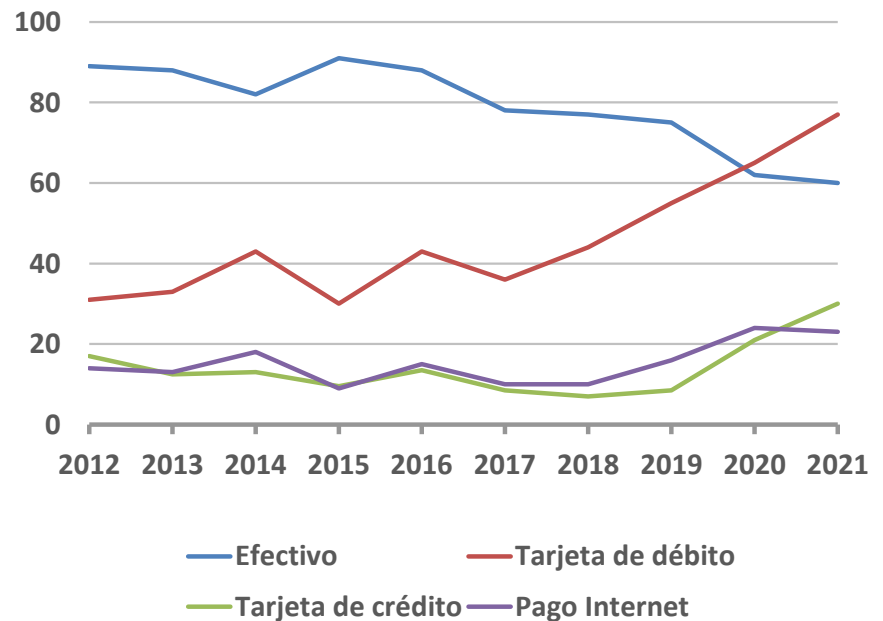
Transacciones promedio diarias con instrumentos de pago seleccionados en el país



Fuente: BCCh en base a información de la CMF y CCA.

¿Con qué frecuencia diría usted que utiliza estos medios de pago? (*)

(porcentaje)

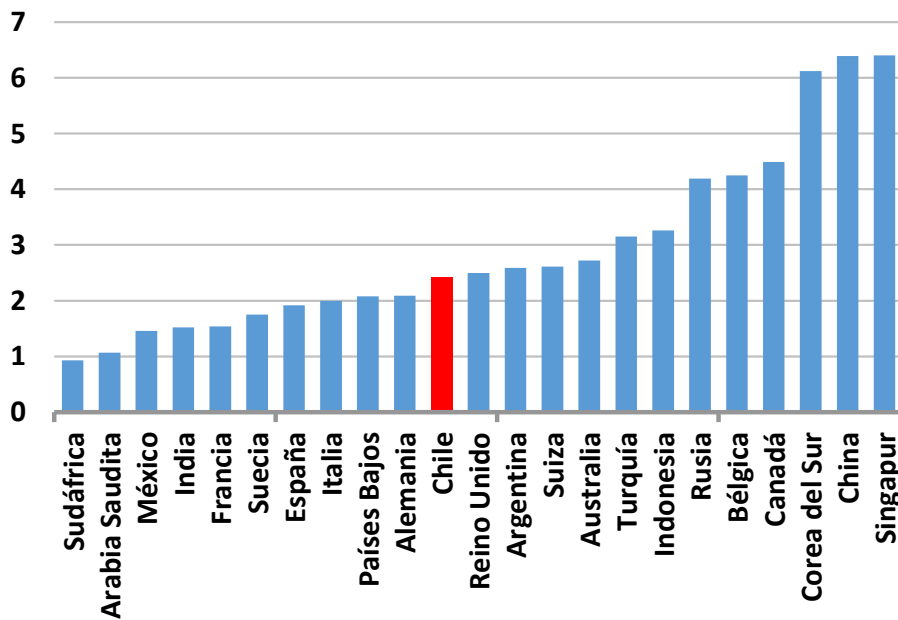


(*) Incluye respuestas "Todos los días" y "Más de una y hasta 5 veces por semana".
Fuente: Encuesta uso de efectivo, BCCh-Cadem.

La tenencia y uso de los medios de pago electrónicos en Chile es comparable a la de países desarrollados, mostrando una profundidad en el mercado de pagos minorista considerablemente superior a la de la década pasada.

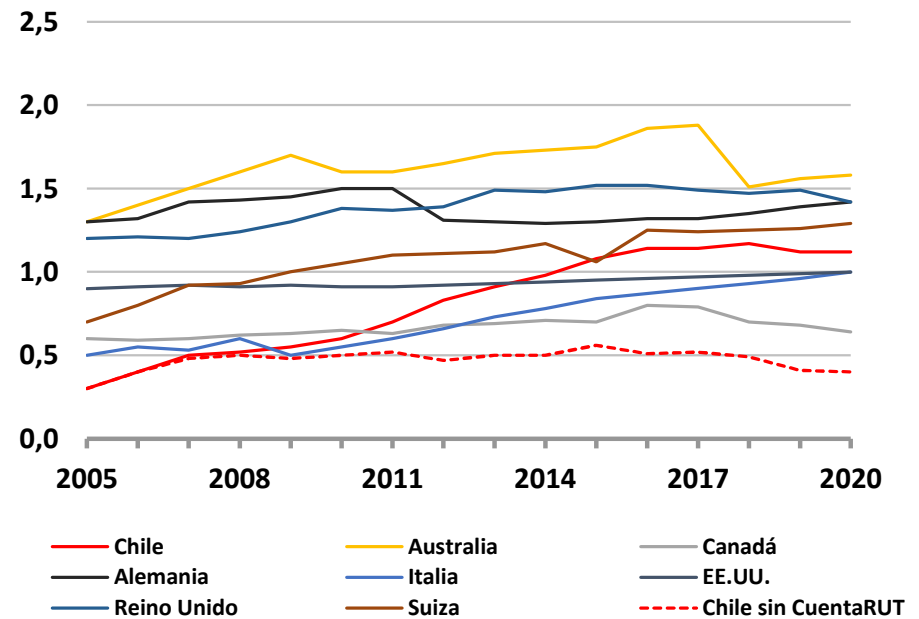


Tarjetas por habitante
(número, año 2020)



Fuente: BCCh en base a información de BIS y CMF.

Evolución tenencia tarjetas de débito
(número de tarjetas por persona)

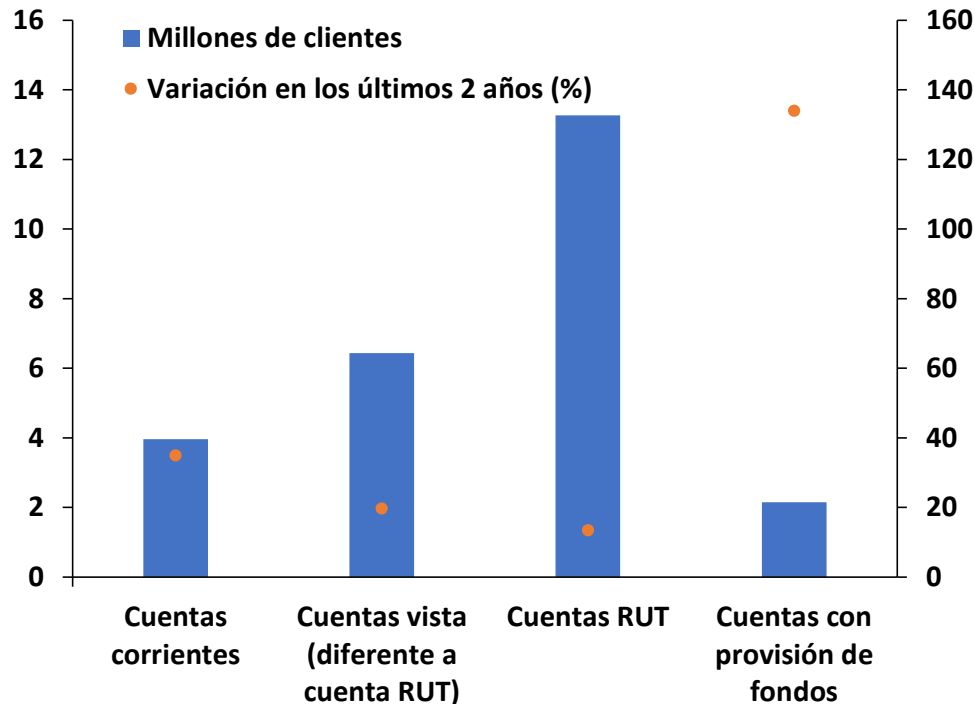


Fuente: BCCh en base a información de la CMF, CPMI y Arraño y Cova (2017)

Los medios de pago electrónicos son provistos a través de distintos tipos de cuentas. Cuenta vista es el producto más masivo y utilizado por la población. Menor nivel de uso en cuentas de ahorro a la vista y cuentas con provisión de fondos asociadas a tarjetas de prepago.

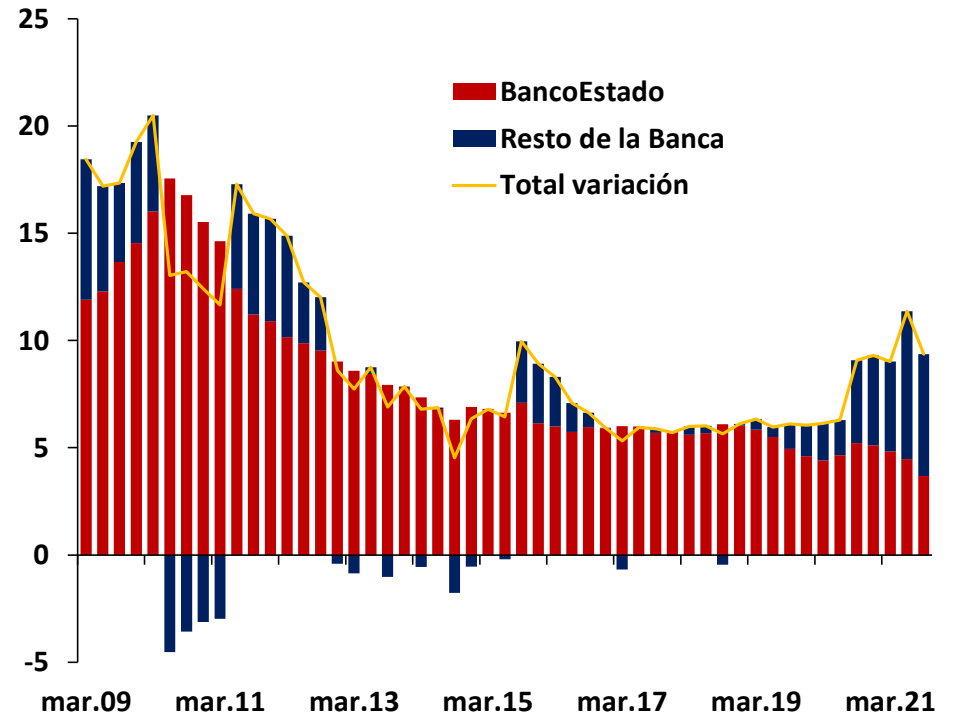


Número de personas con cuentas en bancos y cooperativas (nov-2021)



Fuente: BCCh en base información de la CMF.

Número de cuentas vista (Variación porcentual anual)

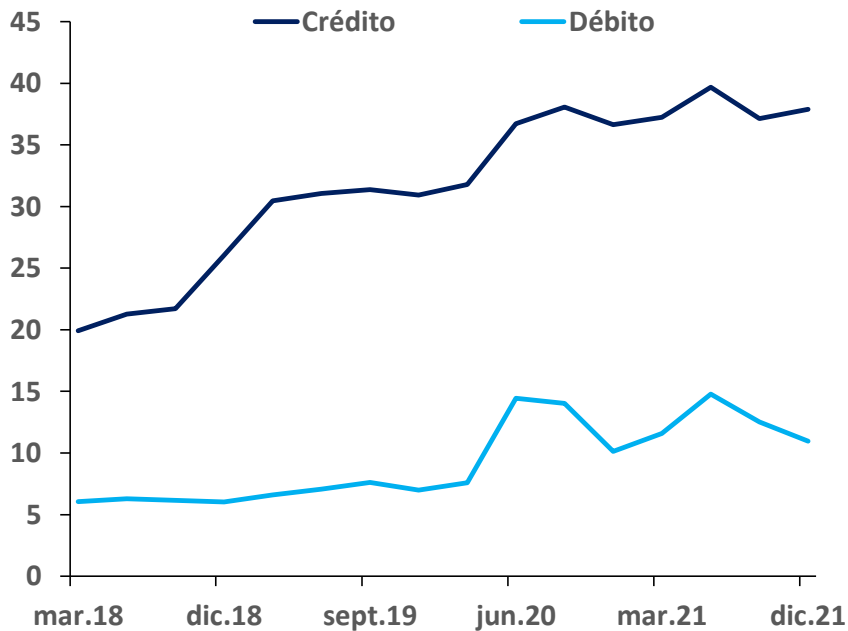


Fuente: BCCh en base información de la CMF.

En lo reciente, destaca el aumento en uso y participación de canales no presenciales. Transferencias electrónicas de fondos iniciadas por internet han crecido de manera sostenida y hoy son el instrumento de pago, diferente al efectivo, más utilizado en términos de valor de la transacción

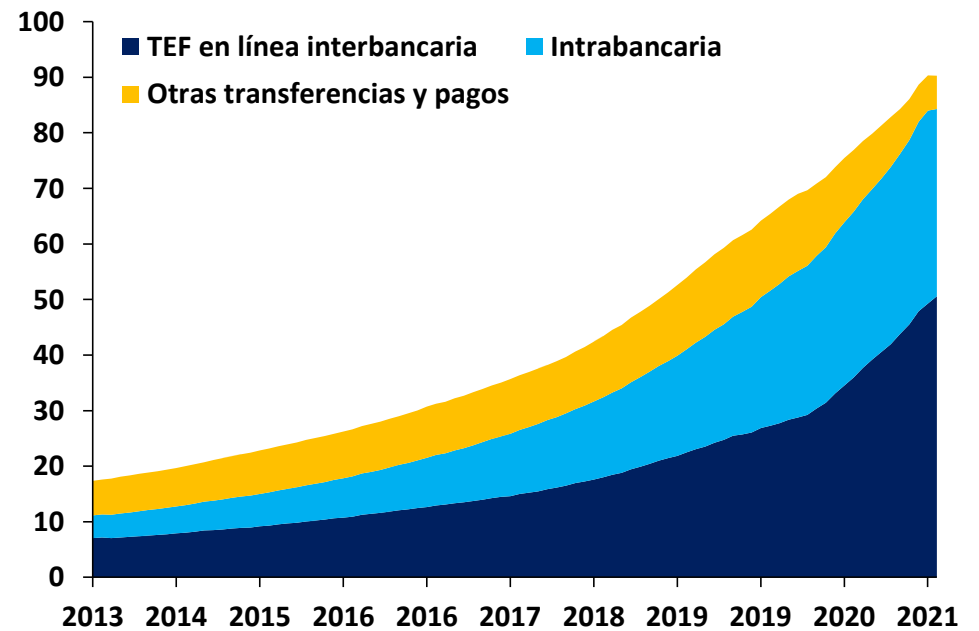


Uso de tarjetas en canal no presencial en relación a canal presencial (porcentaje)



Fuente: BCCh en base a información de CMF.

Número de transferencias y pagos por internet realizados por personas naturales (promedio diario en 12 meses, millones de transacciones)

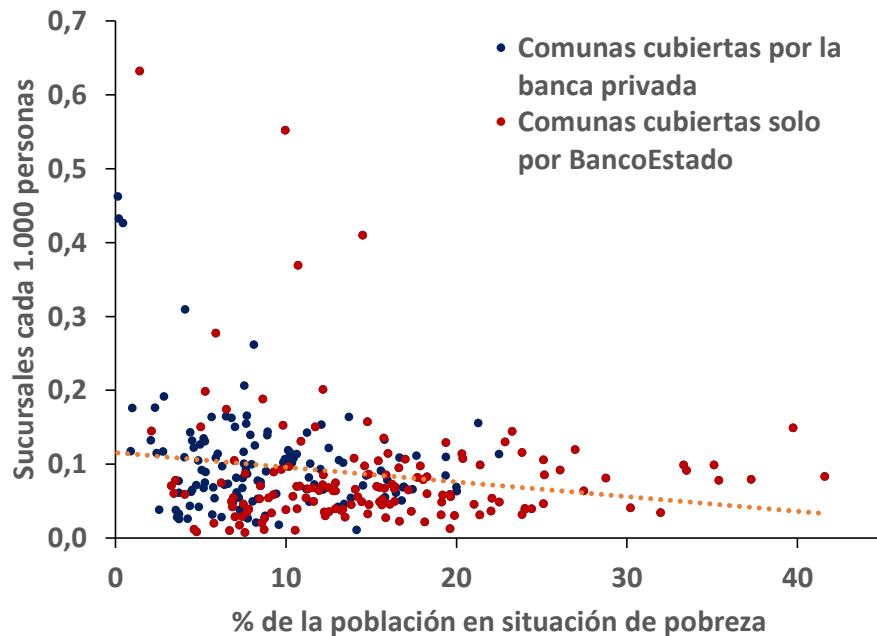


Fuente: BCCh en base a información de CMF y CCA.

El acceso al efectivo se da principalmente a través de sucursales bancarias y cajeros automáticos. Aproximadamente un 80% de las comunas en Chile cuentan con al menos una sucursal bancaria



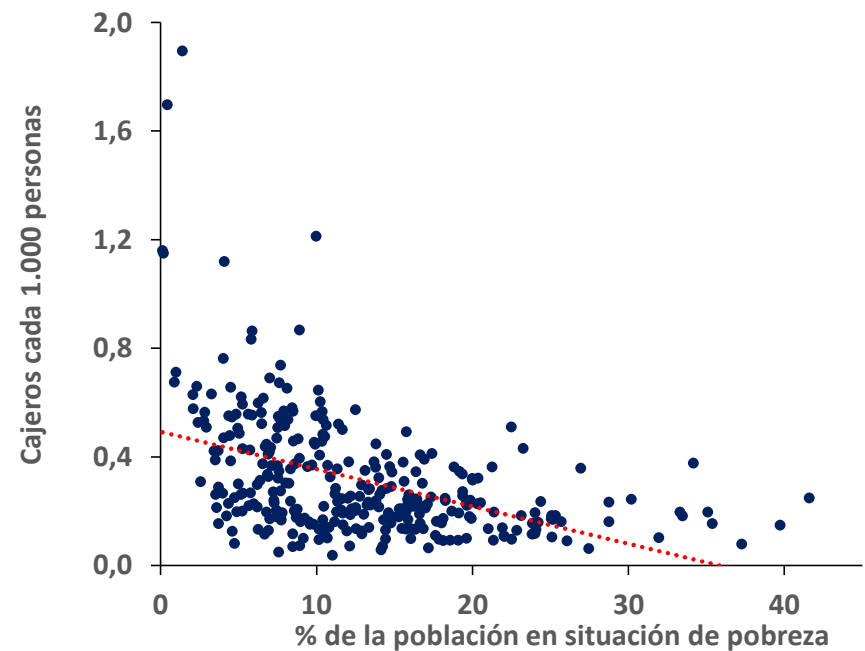
Número de sucursales bancarias en cada comuna y situación de pobreza (2021) (*)



(*) Las comunas cubiertas por la banca privada también pueden tener sucursales de BancoEstado. La estimación del porcentaje de población en situación de pobreza es de acuerdo a los ingresos con datos del año 2017.

Fuente: BCCh en base a información de la CMF e INE.

Número de cajeros automáticos en cada comuna y situación de pobreza (2021).

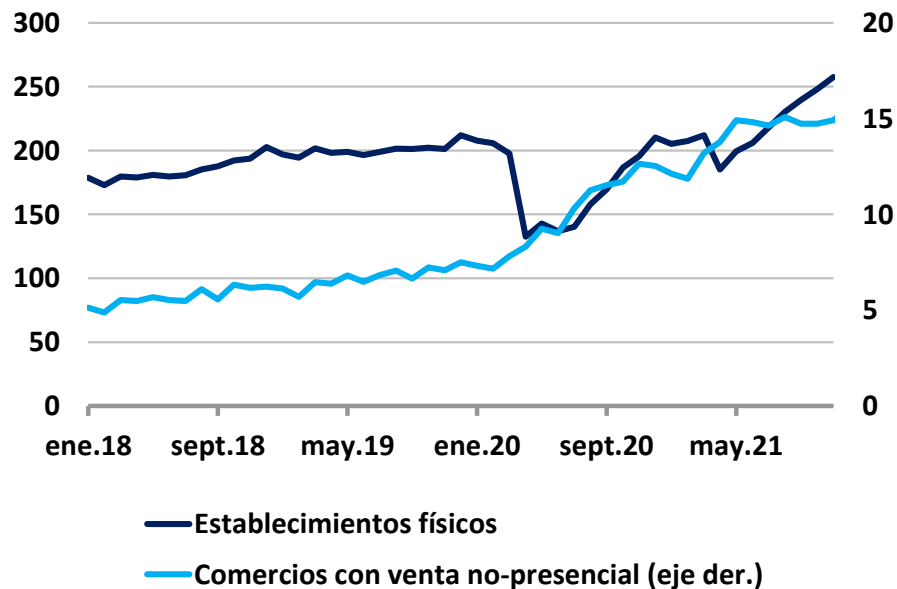


Fuente: BCCh en base a información de la CMF e INE.

No obstante, a pesar de la mayor aceptación de tarjetas de pago, la distribución geográfica de los POS es heterogénea y tiende a ser menor en las comunas de menores ingresos. La existencia de empresas que prestan servicios de sub-adquirencia ha permitido ampliar el uso de los medios de pago electrónicos.

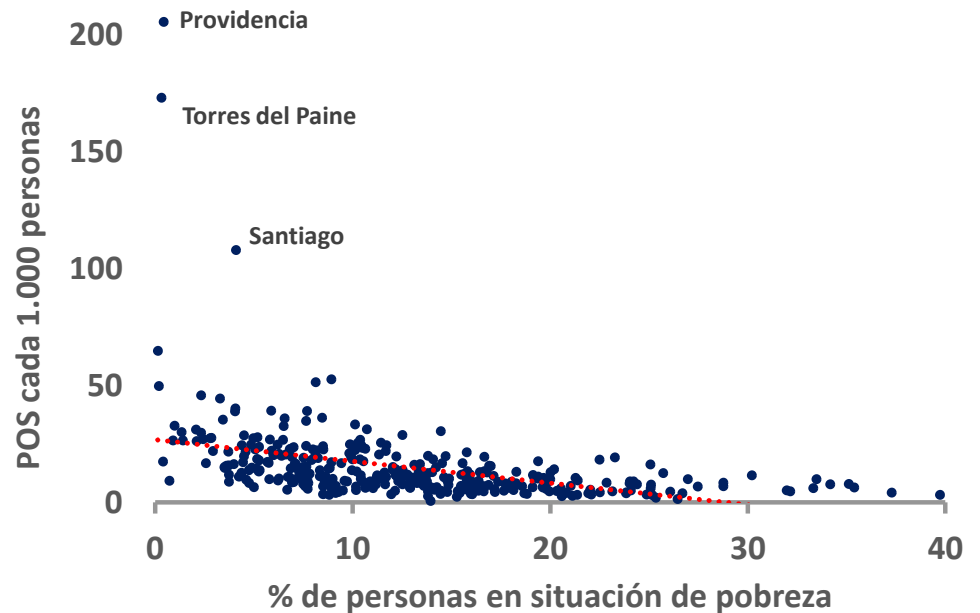


Estimación de establecimientos que aceptaron tarjetas de pago en cada mes
(número de establecimientos, en miles)



Fuente: BCCh en base a datos de la CMF e INE.

Estimación del número de POS y situación de pobreza por comuna

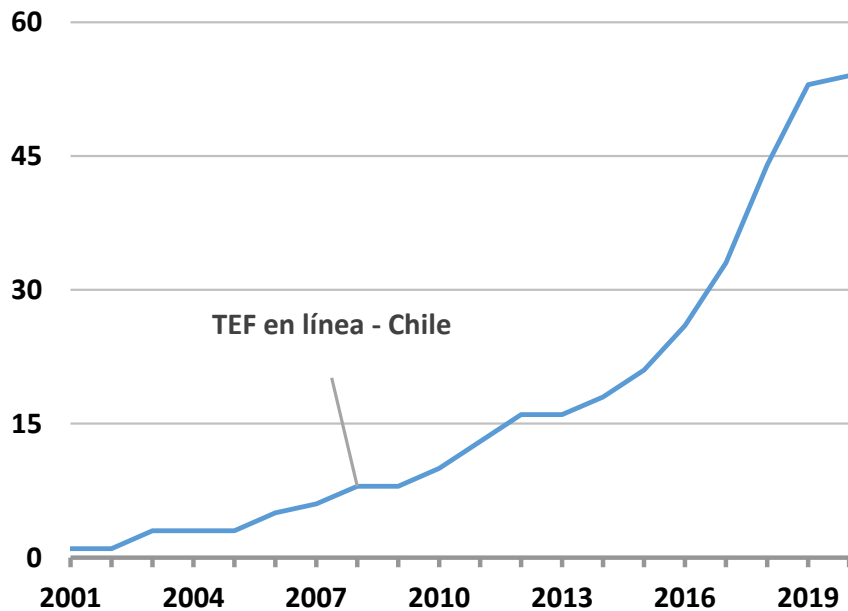


Fuente: BCCh en base a datos de la CMF (2021) e INE (2017).

Una de las tendencias más relevantes en los pagos de bajo valor ha sido el avance y consolidación de sistemas de *fast payments* o pagos instantáneos en diferentes jurisdicciones.



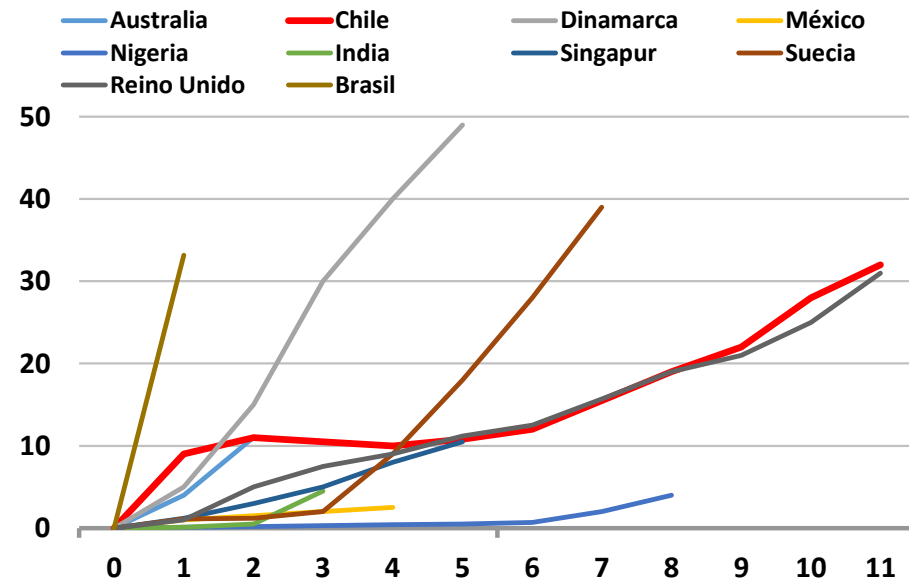
Número de jurisdicciones que han implementado sistemas de pagos instantáneos o similares



Fuente: BCCh en base a información de BIS (2021)

Adopción de sistemas de pagos instantáneos

(transacciones anuales per cápita)

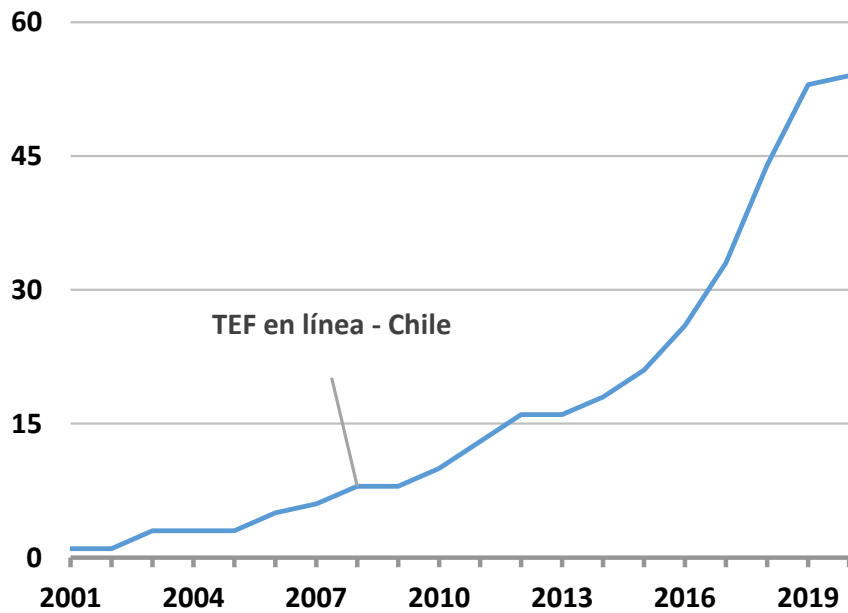


Fuente: BCCh en base a información de BIS (2021)

Una de las tendencias más relevantes en los pagos de bajo valor con incidencia en inclusión financiera ha sido el avance y consolidación de sistemas de pagos instantáneos en diferentes jurisdicciones.

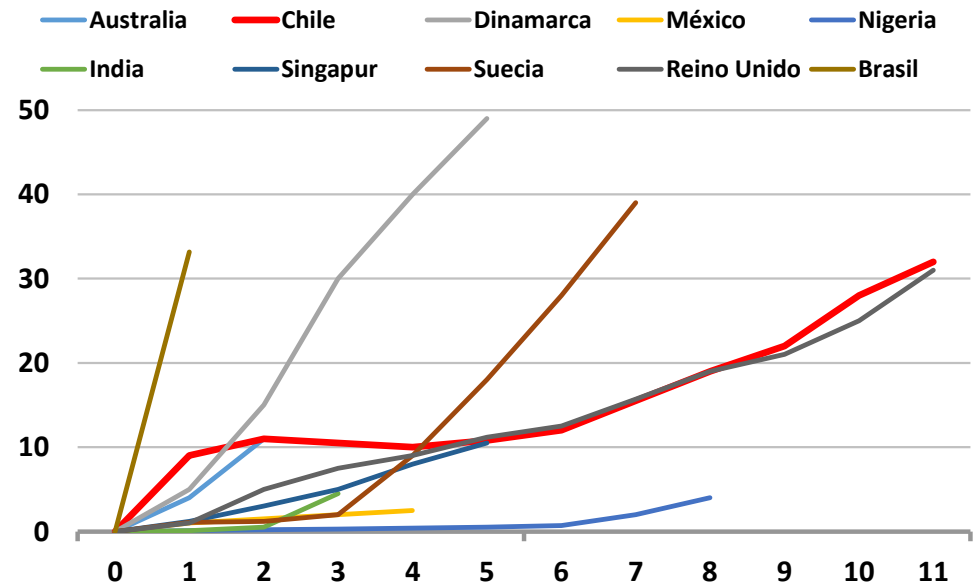


Número de jurisdicciones que han implementado sistemas de pagos instantáneos o similares



Fuente: BCCh en base a información de BIS (2021)

Adopción de sistemas de pagos instantáneos (transacciones anuales per cápita)



Fuente: BCCh en base a información de BIS (2021)

Otra tendencia relevante que se destaca por su la importancia que tienen para el sistema de pagos e inclusión financiera: *Open banking*.



Open Banking

- Los sistemas de finanzas abiertas tienen el potencial de fomentar la innovación y competencia en el mercado de pagos, al desintegrar los servicios que entregan los bancos y otras instituciones financieras.
- El Proyecto de Ley de Innovación Financiera (o Proyecto de Ley Fintech) busca instaurar un marco de finanzas abiertas, el que, entre otras cosas, incorporaría al perímetro regulatorio de la CMF a los iniciadores de pago, y al del BCCh en la medida en que contrajeran directamente obligaciones de pagos con el público.