



BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

# Corresponsales No Bancarios en el Ecuador



SEMANA DE PAGOS GLOBAL  
2010

BANCO CENTRAL DEL ECUADOR



## Antecedentes

... en julio de 2008 la Junta Bancaria con el propósito de facilitar la disposición de un medio que facilite a las IFI's poder prestar sus servicios a bajo costo y ayudar a la profundización y bancarización de servicios financieros, emite la regulación relacionada con **CORRESPONSALES NO BANCARIOS**.

### *Principales Aspectos de la Normativa*

... define a los corresponsales no bancarios como **canales** mediante los cuales las instituciones financieras **bajo su** entera **responsabilidad** pueden prestar sus servicios **a través de terceros**.



## Antecedentes

### *Principales Aspectos de la Normativa*

... para operar con CNB´c las IFI´s deben obtener autorización de la Superintendencia de Bancos y Seguros, suscribir **contratos** mutuos, y demostrar:

- que su plataforma tecnológica pueda estar **conectada en línea** con los terminales electrónicos ubicados en las instalaciones de los corresponsales.
- no acusar deficiencias de patrimonio técnico y en la prevención y el control de lavado de activos; y/o
- incumplimientos a las disposiciones de la norma de riesgo de liquidez; y/o
- incumplimientos a las disposiciones de riesgo operativo que tengan impacto en la adopción del mecanismo



## Servicios que pueden prestar los CNB's

... **depósitos** en efectivo de cuentas corrientes y cuentas de ahorros, así como **transferencias** de fondos que afecten dichas cuentas.

... **consultas de saldos** en cuenta corriente o de ahorros.

... **retiros** con tarjeta de débito.

... **desembolsos y pagos** en efectivo por concepto de operaciones activas de crédito.

... pago de **servicios básicos**.

... pago del **bono de desarrollo humano** 1/.

1/ beneficio monetario mensual de USD 35 que está condicionado al cumplimiento de requisitos establecidos por el Programa de Protección Social



## Servicios que pueden prestar los CNB's

... adicionalmente pueden:

- ✓ entregar documentación e **información** relacionada con los servicios previstos para los CNB's
- ✓ información relativa a la **apertura cuentas corrientes y de ahorros**, así como la relacionada con solicitudes de crédito.
- ✓ **promover y publicitar** los servicios previstos para los CNB's



## Coberturas en servicios CNB's comparativo

Ecuador	Brasil
Depósitos de efectivo	Depósitos de efectivo
Transferencias de fondos	Transferencias de fondos
Consulta de saldos	Consulta de saldos
Retiros con tarjetas de débito	Retiros con tarjetas de débito
Pagos de créditos	Pagos de créditos
Pago de servicios básicos	Pago de servicios básicos
Pago del bono de desarrollo humano	Pago del bono de desarrollo humano
Envío o recepción de giros nacionales	Envío o recepción de giros nacionales
	Recolección y entrega de documentación para abrir cuentas y solicitudes de créditos
	Abrir cuentas de ahorros



## Que aspectos relevantes constan en los contratos:

... la indicación expresa de la **plena responsabilidad de la IFI** frente al cliente o usuario.

... la identificación de los riesgos y la forma en que los CNB's responderán ante la IFI, incluyendo, entre otros, los riesgos inherentes al manejo del efectivo.

... la **tarifa** a favor del CNB por parte de la IFI y la forma de pago.

... los **horarios de atención al público**, los cuales podrán ser acordados libremente entre las partes.

... la asignación del CNB a una oficina de la IFI, así como la forma y procedimiento que podrá emplear el CNB para comunicarse con dichas oficinas



## Que aspectos relevantes constan en los contratos:

... la obligación de la IFI de suministrar al respectivo CNB la debida **capacitación** para prestar adecuadamente los servicios acordados.

... la **descripción técnica** de los terminales electrónicos situados en las instalaciones del CNB, así como la obligación de este de velar por su debida conservación y custodia.

... la autorización para el CNB de **emplear el efectivo recibido** de los clientes y usuarios para transacciones relacionadas con su propio negocio.

... la facultad de la SBS de realizar **inspecciones in situ** a los CNB's en el ámbito de su competencia.





## Medidas de mitigación de riesgos

... establecimiento de **límites**, para la prestación de los servicios financieros.  
monto por transacción  
número de transacciones por cliente o usuario o tipo de transacción.

... la obligación del CNB de **consignar** en una oficina de la IFI **el efectivo recibido**, con una determinada periodicidad o si se exceden ciertos límites, la contratación de seguros, la forma de custodia del efectivo en su poder.

... la obligación del corresponsal no bancario de **entregar** a los clientes y usuarios **el documento soporte de la transacción** realizada.

... la obligación de **mantener el sigilo bancario** a cargo del corresponsal no bancario respecto de la información de los clientes y usuarios.



## Los CNB´s en el Ecuador. El caso del Banco del Barrio

... el Banco de Guayaquil lanzó en el 2008 un nuevo servicio para el comercio minorista conocido como “Banco del Barrio”,

... éste, conforme la normativa expedida, es un nuevo **canal transaccional** que consiste en la instalación de un punto de atención en un negocio no bancario, como: farmacias, tienda de abarrotes o locutorios en zonas urbanas y rurales.

.... mediante un **dispositivo electrónico**, el CNB envía instrucciones de transferencia de valor entre cuentas y pagos de servicios por medio de telefonía móvil.

... los clientes pueden realizar con sus cuentas de ahorro o corrientes:

- ✓ Depósitos en efectivo de hasta USD 200,
- ✓ Retiros de hasta USD100,
- ✓ Consultas de Saldos,
- ✓ Pagos de servicios básicos como agua, luz y Teléfono (incluido no clientes)





## Los CNB's en el Ecuador. El caso del Banco del Barrio

... para cumplir con la responsabilidad de la IFI ante el cliente, la interacción en tiempo real entre el CNB y la IFI y el que el CNB pueda hacer uso del efectivo, ha hecho que (sin que este en forma explícita en la regulación) que **el CNB tenga una cuenta bancaria** en la IFI con la que pueden compensarse en tiempo real todas las transacciones en efectivo de los clientes.

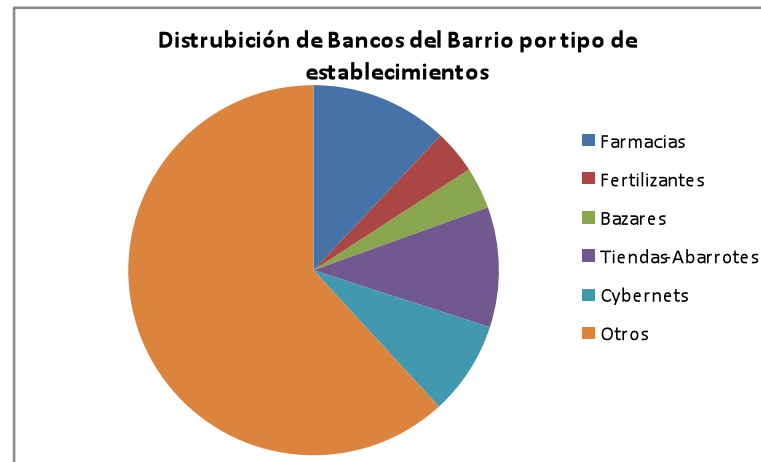
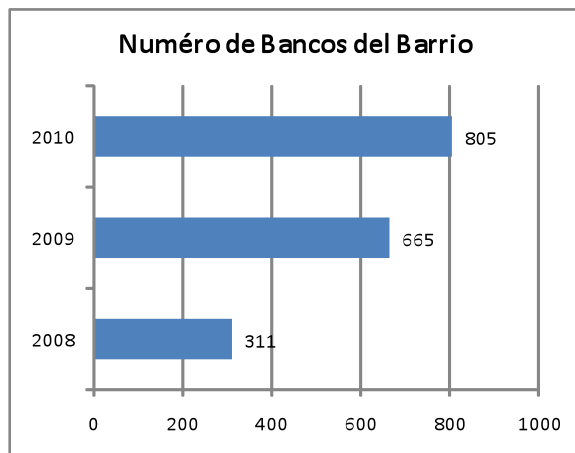
- i. cuando el CNB acepta un depósito en efectivo la IFI quita instantáneamente esa misma cantidad de su cuenta.
- ii. cuando un CNB se desprende de efectivo que retira un cliente automáticamente la IFI acredita esa misma cantidad en su cuenta.

... se aísla así al cliente del riesgo crediticio que pueda tener agente, que en última instancia al ser también cliente, ese riesgo es asumido por la IFI.



## Los CNB's en el Ecuador. El caso del Banco del Barrio

... amplia demanda de pequeños comerciantes, de distinta índole, por habilitar sus negocios como corresponsales bancarios.

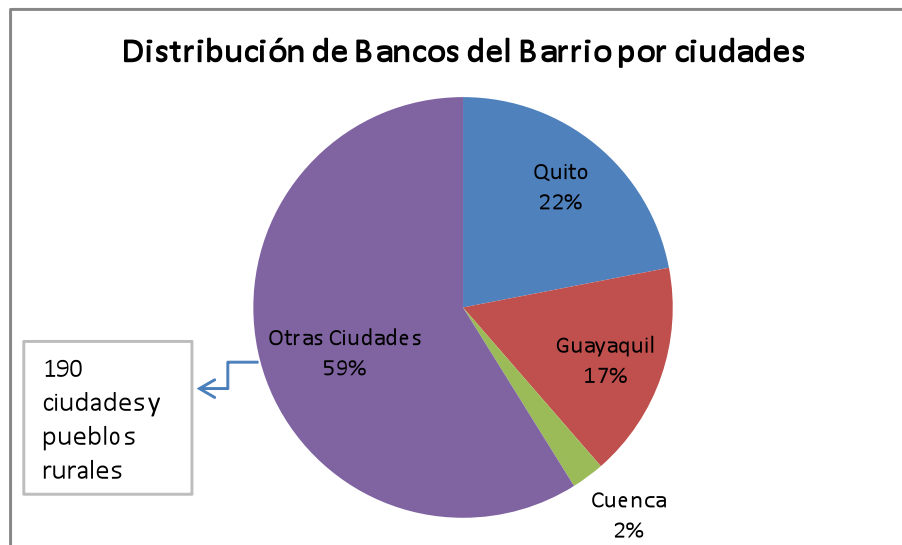




## Los CNB's en el Ecuador. El caso del Banco del Barrio

... se ha permitido **ampliar la cobertura** de servicios bancarios básicos en zonas y ciudades en donde no existía puntos de atención.

... en menos de 3 años ya tiene presencia en 531 de las 1362 parroquias urbano y rurales que existen en el país, y hasta el momento se encuentran en el **94% de los cantones** existentes en el país.





## Otras iniciativas apuntando a montar CNB

... **Puntomático**, que es una nueva red de puntos de atención de Banco del Pacífico, donde se puede realizar transacciones bancarias de cobros y pagos a través de terceros, como cooperativas, farmacias, supermercados y establecimientos comerciales.

... no utiliza equipos transaccionales especializados, se basa en una **red transaccional** con dos funcionalidades:

- ✓ Web para acceso de usuarios de establecimientos vía Internet.
- ✓ Switch transaccional para conexión directa entre servidores BP y RED.

... en una etapa inicial se la utilizará exclusivamente para **transacciones de cobros**: servicios Básicos, tarjetas de crédito, impuestos fiscales y municipales, centros educativos, TV pagada, internet, recargas celular, etc; y **transacciones de pagos**: remesas, Bono de Desarrollo Humano, roles y proveedores.



## Principales resultados

... aprovechando las redes existentes de agentes independientes se produce una **reducción significativa del costo** de la gestión de transacciones de bajo valor.

- i. tanto para las institución financiera, ya que su implementación es **mucho más barata** que acondicionar agencias o instalar cajeros automáticos.
- ii. como para el ciudadano respecto del costo relativo por ejecutar es tipo de transacciones (30 centavos) versus el costo de traslado y movilización para acercarse a un punto de cobro tradicional (costo que en las áreas rurales es más importante).

... se acerca a la gente a un ambiente más **familiar a su entorno**. Los CNB generan confianza y tranquilidad porque forman parte de su comunidad.



## Principales resultados

... el principal uso que dan los usuarios corresponden a **pagos de servicios básicos** (agua, luz, telefonía, televisión pagada, etc.) y el **pago del bono de desarrollo humano**.

... en la mayor parte de los casos el **horario de atención** de los CNB's es **más amplio** que el de las oficinas bancarias, y por ende están muchos más customizados a la necesidad de este segmento de la población.

... los esfuerzos de mercadeo se centran principalmente en los **pagos y transferencias**. Es evidente que **estos beneficios son más tangibles** para los usuarios.







## Algunas reflexiones

... una de las claves para el éxito de este tipo de modelos es poder contar con un **sistema seguro y permanente** de telecomunicaciones entre el corresponsal y la entidad financiera (telefonía móvil).

... los primeros clientes sujetos a bancarización son los **propios comerciantes** (CNB's), quienes aunque pudiendo ya disponer de una cuenta bancaria, su gestión diaria de efectivo, facilita mayor información a la IFI, para poder ampliar o mejorar la cantidad de servicios financieros a ofrecerles.

... se **amplifica** el éxito de este tipo de modelos (CNB's) si estos **son parte de** un conjunto de medidas y políticas públicas que promueva un sistema financiero incluyente (p. ejemplo la normativa para facilitar la apertura de cuentas básicas de ahorro).



## Algunas reflexiones

... este primer paso de acercamiento de servicios financieros en zonas donde no existe cobertura bancaria, lo **posiciona al banco** en una situación mas favorable para captar ese mercado.

... pero todavía no se montan estrategias específicas para los otros servicios financieros especialmente los relacionados con el **ahorro y el crédito**.

... en este momento las IFI's se encuentran en la disyuntiva de si pueden utilizar activamente a los CNB's (mas allá de proveer información) para ofrecer la gama completa de servicios financieros, y no limitarse a los servicios de pago.