

Transformación digital: El impulso de los medios electrónicos de pago en Bolivia

Los medios electrónicos de pago surgen en respuesta a las cambiantes expectativas de los consumidores financieros en un entorno económico cada vez más digitalizado. Con el avance tecnológico y la expansión de la conectividad a internet, se han abierto nuevas oportunidades para innovar en el ámbito de las transacciones financieras. Las tarjetas de crédito y débito fueron pioneras en este campo al permitir a los usuarios realizar compras sin necesidad de llevar efectivo consigo. Posteriormente, con la llegada de la banca por internet y las aplicaciones móviles, los usuarios pudieron acceder a sus cuentas bancarias y realizar transferencias electrónicas desde sus dispositivos móviles. El crecimiento del comercio electrónico y la popularidad de las redes sociales también han impulsado el surgimiento de nuevos métodos de pago, como las billeteras móviles y los pagos mediante QR, ofreciendo una mayor conveniencia y seguridad en las transacciones financieras.

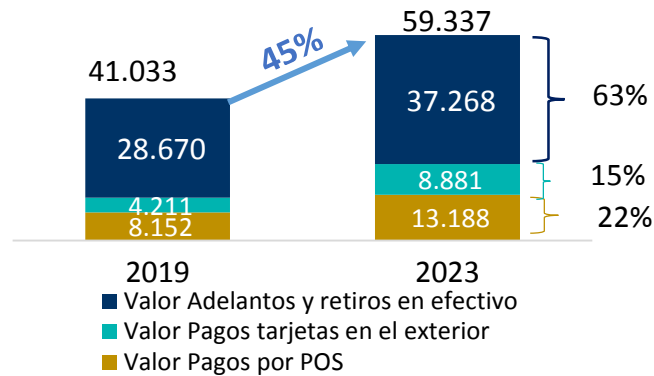
Bolivia no ha sido ajena a la transformación digital que experimenta el mundo en materia de pagos. El incremento en la conectividad a internet, la expansión de la cobertura de telefonía móvil y la mayor confianza en las plataformas digitales han hecho que el uso de los medios electrónicos de pago tenga un crecimiento significativo en los últimos años. La pandemia de COVID-19 ha sido un factor dinamizador en la adopción del uso de estos instrumentos debido a la necesidad de reducir el contacto físico y minimizar el uso de efectivo como medida preventiva.

El uso de tarjetas electrónicas, tanto de débito como de crédito, ha experimentado un crecimiento significativo en los últimos años. Este aumento se debe en gran medida a la facilidad de uso y la amplia aceptación de estas tarjetas en numerosos puntos de venta (POS), que ascienden a cerca de 46.000 en todo el país. Entre 2019 y 2023, el número de tarjetas en circulación creció un 38%, pasando de 5,1 millones a 6,9 millones. Este incremento fue impulsado principalmente por las tarjetas de débito, que sumaron 1,8 millones de nuevas unidades durante ese período.

En el periodo citado, el incremento del valor total de las transacciones realizadas con tarjetas electrónicas alcanzó a un 45% (equivalente a Bs18.304 millones), pasando de Bs41.033 millones a 59.337 millones. Por tipo de transacción, el incremento más relevante correspondió a adelanto y retiro de efectivo con Bs8.597 millones, seguido de

pagos en POS con Bs5.036 millones y pagos con tarjetas en el exterior con Bs4.670 millones.

Figura 1 Valor de las transacciones con tarjetas electrónicas (en millones de bolivianos)

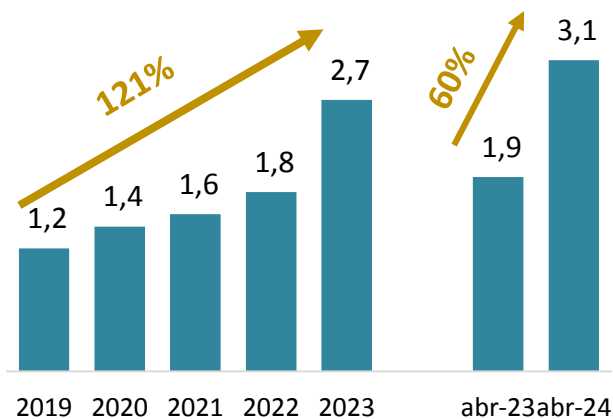


Fuente: Banco Central de Bolivia

Las billeteras móviles se han convertido en una solución innovadora y conveniente para la gestión de transacciones financieras. Estas aplicaciones, vinculadas a líneas de telefonía celular, permiten a los usuarios almacenar dinero, realizar pagos, enviar y recibir fondos, y consultar saldos y movimientos sin necesidad de efectivo o tarjetas físicas. Esta tecnología ha simplificado notablemente la forma en que se realizan los pagos, brindando a los consumidores mayor comodidad y seguridad en sus transacciones diarias.

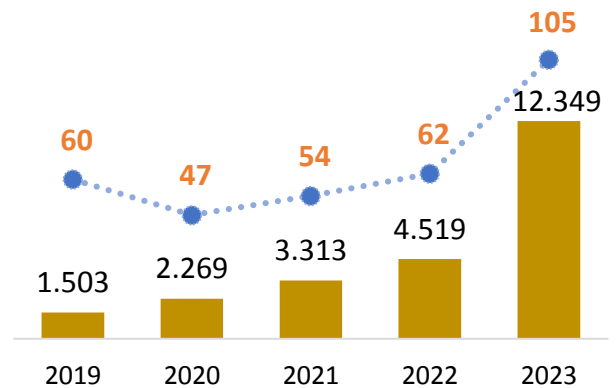
Entre 2019 y 2023, el número de transacciones por este medio se incrementó en 75%, mientras que el valor de las operaciones aumentó 7,2 veces. Actualmente, existe más de 3,1 millones de billeteras habilitadas lo que refleja un notable crecimiento en la adopción de esta tecnología por parte de los usuarios.

Figura 2 Cantidad de billeteras móviles habilitadas (en millones)



Fuente: Banco Central de Bolivia

Figura 3 Monto total transado a través de las billeteras móviles (en millones de bolivianos)



Las Órdenes Electrónicas de Transferencia de Fondos (OETF) representan un mecanismo esencial para transferir fondos entre cuentas bancarias, tanto dentro de una misma entidad financiera como entre diferentes instituciones, sin necesidad de efectivo o cheques físicos. Estas órdenes, utilizadas tanto en operaciones interbancarias como intrabancarias, pueden incluir la modalidad de pagos mediante códigos QR (Quick Response), los cuales han experimentado un notable crecimiento desde su introducción en mayo de 2019. Esta innovadora tecnología permite a los usuarios escanear un código con su teléfono móvil para efectuar pagos de forma rápida y segura, sin necesidad de compartir información personal o financiera.

El aumento en el número de transacciones realizadas mediante códigos QR ha sido exponencial, pasando de 447 mil transferencias en 2020 a 135 millones en 2023. Este crecimiento se refleja también en los montos transados, que ascendieron de Bs245 millones en 2020 a Bs63.561 millones en 2023.

Figura 4 Montos transados con código QR
(En millones de bolivianos)

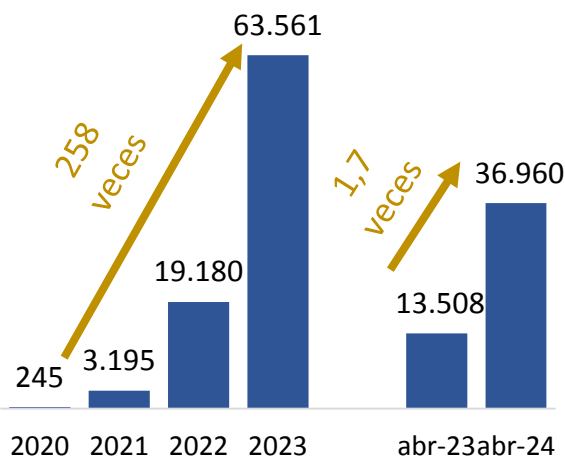
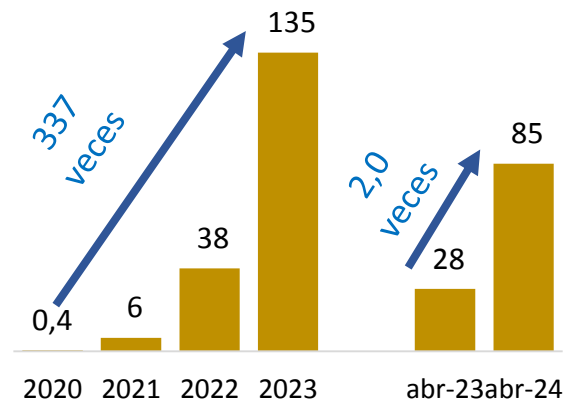


Figura 5 Número de transacciones realizadas con código QR
(En millones de transacciones)



Fuente: Banco Central de Bolivia

La implementación de los instrumentos electrónicos de pago ha revolucionado la forma en que realizamos transacciones financieras. Ahora, desde cualquier lugar y en cuestión de segundos, podemos llevar a cabo una amplia gama de operaciones sin la necesidad de acudir físicamente a una sucursal bancaria. Se prevé que la adopción de medios de pago electrónicos continúe expandiéndose, impulsada por la innovación tecnológica y la regulación financiera, que juega un papel crucial para garantizar la seguridad y eficiencia de estos medios de pago. En definitiva, esta transformación digital ha llegado

para quedarse, abriendo las puertas a un nuevo paradigma donde la comodidad, la seguridad y la inclusión financiera serán fundamentales para el desarrollo económico y social del país.