Borradores de Economía - Servicios Financieros Digitales en Colombia: Una caracterización y análisis de riesgos potenciales

Descargar Tenga en cuenta
La serie Borradores de Economía, de la Subgerencia de Estudios Económicos del Banco de la República, contribuye a la difusión y promoción de la investigación realizada por los empleados de la institución. Esta serie se encuentra indexada en Research Papers in Economics (RePEc).

En múltiples ocasiones estos trabajos han sido el resultado de la colaboración con personas de otras instituciones nacionales o internacionales. Los trabajos son de carácter provisional, las opiniones y posibles errores son responsabilidad exclusiva del autor y sus contenidos no comprometen al Banco de la República ni a su Junta Directiva.

Autores y/o editores Bran-Guevara, José Gabriel Ballén-Rubio, Luisa Fernanda McAllister-Harker, Daniela
En el caso de los pagos digitales, se resalta el importante avance en su uso en el país, el cual podría impulsar la inclusión financiera, reducir el uso del efectivo como instrumento de pago, y promover la interoperabilidad del sistema de pagos de bajo valor.

Fecha de publicación Viernes, 18 de febrero 2022 Enfoque
El avance tecnológico reciente ha permitido la digitalización de servicios y productos financieros, generando que los usuarios accedan a ellos a través de herramientas como sus teléfonos móviles, tabletas o computadores. Esto ha conllevado mejoras en la facilidad de uso, seguridad, y la reducción de los costos transaccionales asumidos por los usuarios, tanto monetarios como en tiempo, frente a los servicios financieros tradicionales.

Esta digitalización ha generado también una oportunidad para aprovechar los beneficios asociados al impulso que pueden dar a la inclusión financiera y la reducción del uso de medios de pago como el efectivo en las sociedades.

Contribución
En este documento presentamos una caracterización de los servicios de crédito y pagos digitales en Colombia. Se compiló información disponible en los sitios web de algunos prestadores de servicios destacados y obtenida de simulaciones de solicitud de productos, la información recolectada permite conocer los montos y plazos ofrecidos, costos financieros y operacionales, requisitos y canales de atención disponibles. El resultado de este ejercicio evidencia la existencia de importantes costos asumidos por los usuarios de servicios financieros digitales, que podrían impedir su aceptación y uso.

Adicionalmente, la información recolectada permite identificar riesgos potenciales para los usuarios, oferentes, y la banca central asociados al uso de estos servicios. Además de los riesgos asociados a los servicios financieros tradicionales, como la solvencia de las instituciones captadores de recursos y la seguridad de los depósitos o el riesgo de no pago de los usuarios y el sobreendeudamiento, se destacan riesgos propios de los servicios financieros digitales como la prestación de servicios por parte de instituciones no reguladas.

Resultados

En el caso de los pagos digitales, se resalta el importante avance en su uso en el país, el cual podría impulsar la inclusión financiera, reducir el uso del efectivo como instrumento de pago, y promover la interoperabilidad del sistema de pagos de bajo valor. Sin embargo, la existencia de costos para los receptores de pagos y usuarios para acceder a productos como las plataformas de pago, puede ser un limitante de su aceptación y uso.

En cuanto a los créditos digitales, la información obtenida permitió caracterizar los servicios ofrecidos por la industria Fintech como créditos de bajo monto, distintos a los créditos de consumo y libre inversión ofrecidos por la industria financiera tradicional. A pesar de caracterizarse como créditos de bajo monto y de no estar regulados o sujetos a supervisión, las tasas de interés cobradas por *fintechs* son similares a las cobradas por la industria financiera tradicional por créditos de consumo, e incluso menores a la tasa de interés de usura de créditos ordinarios. Esto podría sugerir que estos productos digitales puedan ser usados como una alternativa a los avances de tarjetas de crédito o el crédito gota a gota de los hogares.

Adicionalmente, en la industria Fintech se identificaron no solo costos financieros, asociados tradicionalmente a las tasas de interés cobradas, sino la presencia de costos operacionales por el uso de la tecnología enfrentados por los usuarios, lo que podría generar riesgos de sobreendeudamiento y afectar su capacidad de pago.

Finalmente, la participación de agentes no supervisados o vigilados en la oferta de servicios financieros genera riesgos y la necesidad de monitoreo tanto para las autoridades financieras, como para la banca central, puesto que su comportamiento podría afectar la estabilidad del sistema financiero y la efectividad de la política monetaria.

Fuente: https://d1b4gd4m8561gs.cloudfront.net/es/publicaciones-investigaciones/borradores-economia/servicios-financieros-digitales