

Abastecimiento de efectivo: Cobertura universal a lo largo de Chile

Tendencias recientes: Mayor diversidad de canales

El número de cajeros automáticos en Chile se ha estabilizado en los últimos meses por encima de las **8.000 unidades**, revirtiendo así la tendencia a la baja observada entre la segunda mitad de 2013 y el tercer trimestre de 2014 (**Gráfico N° 1**), la cual se vinculó principalmente a temas de seguridad.

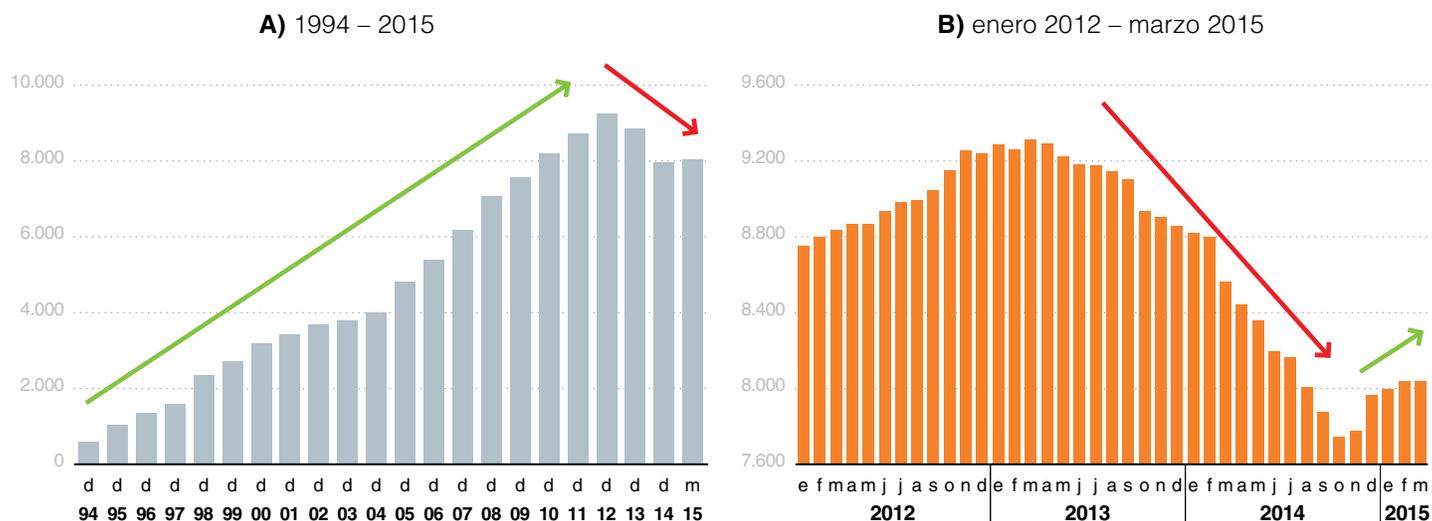
En lo más reciente, el número ha vuelto a aumentar, entre otros aspectos, por los avances en el proceso de recambio del parque de cajeros, así como por una reducción del número de robos perpetrados.

Dicha estabilización del parque de cajeros automáticos ha contribuido a mejorar la

disponibilidad de este canal en términos de la cobertura geográfica. Así, el número de comunas sin acceso a cajeros automáticos ha disminuido de 54 a 49 entre diciembre de 2014 y marzo de 2015 y el porcentaje de la población nacional que no dispone de al menos un cajero en su comuna se ha reducido de 2,4% a 1,8% en dicho período.

GRÁFICO N° 1

Evolución del número de cajeros automáticos en Chile



Fuente: SBIF.

Es importante notar que las **comunas sin cajero automático no quedan desprovistas del abastecimiento de efectivo**, dado que existen **canales alternativos** capaces de cumplir esta misma función, tales como las **corresponsalías bancarias** y los **terminales punto-de-ventas (POS) con función cash-back** ⁽¹⁾. Estos últimos dos canales han experimentado un crecimiento importante en los últimos cinco años, que supera ampliamente la dinámica de los cajeros automáticos, pasando de 3 mil unidades a más de 26 mil unidades en el caso de

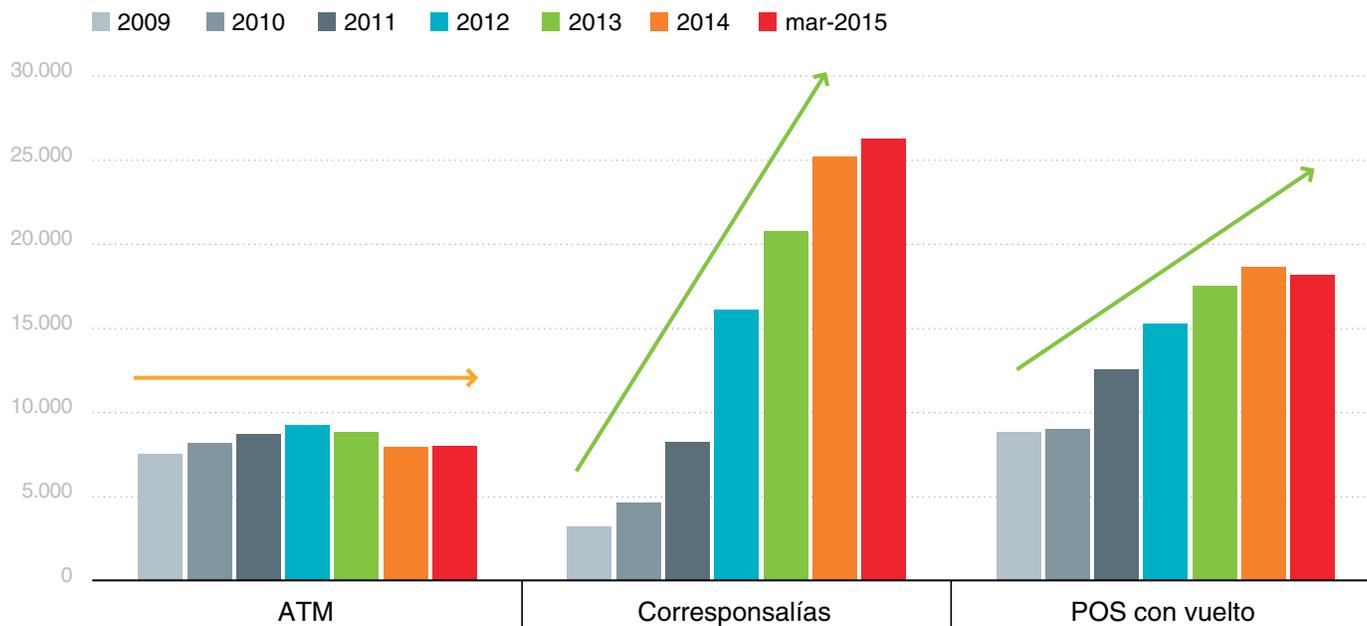
las corresponsalías, y de 9 mil unidades a más de 18 mil unidades en el caso de los terminales POS (**Gráfico N° 2**).

Las corresponsalías, si bien están presentes en todas las comunas del país salvo en la Antártica, cumplen un rol especialmente importante en comunas rurales o poco pobladas, donde la operación de un cajero automático resulta difícil de organizar por razones logísticas o de seguridad. Por otro lado, los terminales POS con función de entrega de vuelto en efectivo constituyen un canal

complementario ligado por lo general al comercio establecido, y que suelen ser relevantes en muchas comunas. Así, la cobertura de corresponsalías -medida como el número de establecimientos por cada 100.000 habitantes adultos- tiende a ser más alta en las comunas más pequeñas, mientras que la cobertura de ATM y terminales POS aumenta con el tamaño de la comuna y, en consecuencia, la cobertura total de puntos de giro es relativamente homogénea a través de comunas de distinto tamaño (**Gráfico N° 3**).

GRÁFICO N° 2

Puntos de abastecimiento de efectivo



Fuente: Asociación de Bancos en base a cifras de SBIF (cajeros automáticos), Transbank (terminales POS) y bancos (corresponsalías), y proyecciones de población del INE.

(1) Se refiere a la opción de girar hasta \$ 20.000 en efectivo con cargo en la tarjeta (o cuenta asociada) al pagar en un terminal POS (Redcompra).

Además, en lo más reciente, se sumó la opción de girar efectivo en las sucursales de Servipag. Este servicio permite a los clientes que poseen tarjeta de débito del banco BCI o Banco de Chile, efectuar giros de hasta \$200.000 por día desde cualquiera de las 341 sucursales de **Servipag**, distribuidas a lo largo del país. Así, sumando los diferentes canales de abastecimiento de efectivo existentes en el país, incluyendo sucursales bancarias

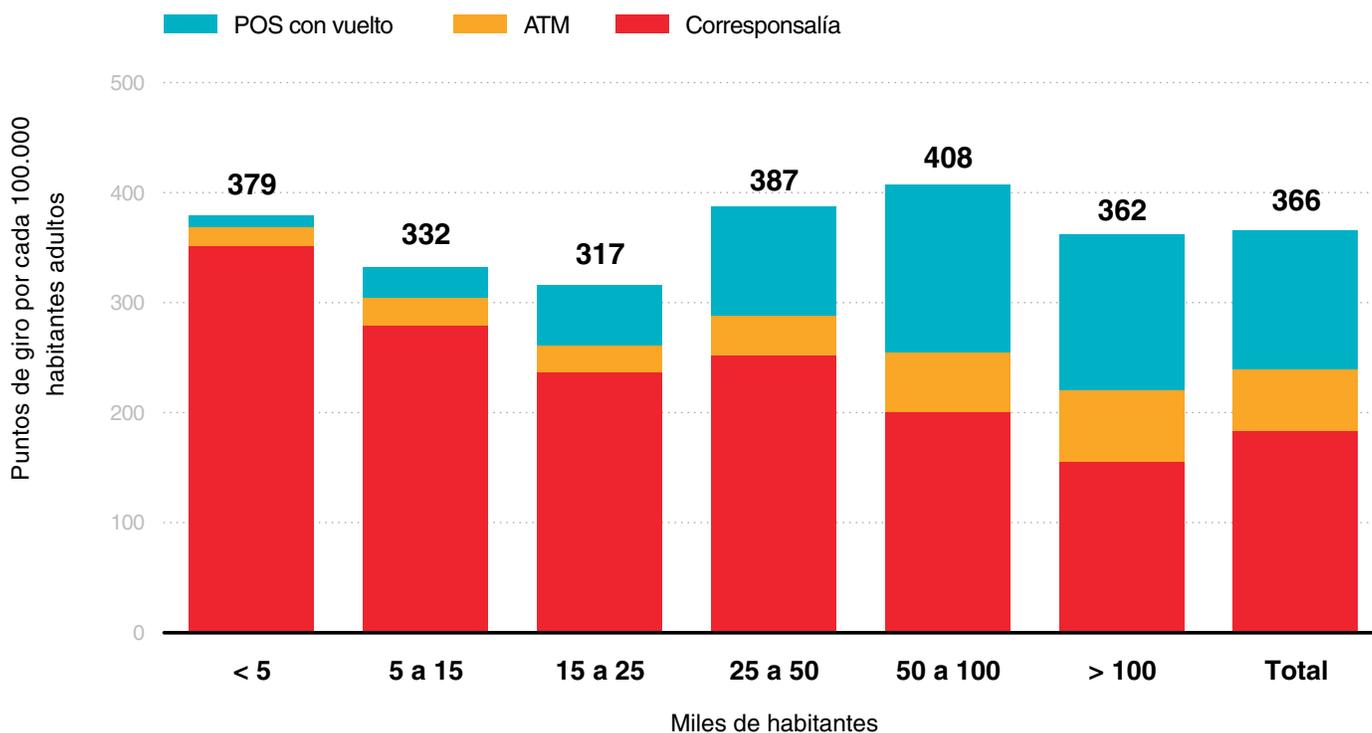
(2.255), cajeros automáticos (8.037), POS con entrega de vuelto (18.153), corresponsalías (26.283), Servipag (341) y ServiEstado (107), se puede constatar que **a marzo de 2015 existen algo más de 55.000 puntos de giro en todo Chile.**

Con todo, no hay que olvidar que **el efectivo es sólo un medio de pago entre varios.** Los medios de pagos electrónicos, tales como las tarjetas de débito y crédito -que

permiten pagar a través de terminales POS- así como las transferencias de fondos en línea, han experimentado un crecimiento considerable en los últimos años y su importancia seguirá aumentando. El uso creciente de estos medios tiene el potencial de ir reduciendo paulatinamente la dependencia de la economía del abastecimiento de efectivo, a la vez de mejorar la eficiencia y comodidad del sistema de pagos.

GRÁFICO N° 3

Cobertura de puntos de giro por tamaño de comuna, marzo 2015



Fuente: Asociación de Bancos en base a cifras de SBIF (cajeros automáticos), Transbank (terminales POS) y bancos (corresponsalías), y proyecciones de población del INE.

Cobertura nacional: Total

La amplia disponibilidad de puntos de giro permite obtener efectivo, o realizar otras operaciones bancarias básicas, a lo largo de todo el territorio nacional. En esta misma línea, resulta ilustrativo notar que el 93% de la población chilena vive en comunas donde existe al menos una sucursal bancaria, el 95% dispone de un terminal POS con función *cash-back* al interior de su comuna y más del 98% vive en comunas con alguna cobertura de ATM. Además, las corresponsalías están presentes en todo el país, con excepción de la Antártica Chilena, comuna cuya población permanente no supera los 200 habitantes. De esta forma, se puede constatar que **en Chile la cobertura de puntos de giro es prácticamente universal (Tabla N° 1).**

TABLA N° 1

Cobertura de puntos de giro, por región

(Porcentaje de población que vive en comunas con al menos un punto de giro, marzo 2015)

Región	Porcentaje de población				Total
	Sucursal [1]	ATM [2]	POS cash-back [3]	Corresponsalía [4]	
Arica y Parinacota	99,4%	99,4%	98,6%	100,0%	100,0%
Tarapacá	96,3%	98,2%	96,3%	100,0%	100,0%
Antofagasta	99,5%	99,9%	93,5%	100,0%	100,0%
Atacama	90,3%	94,5%	92,5%	100,0%	100,0%
Coquimbo	95,5%	98,8%	94,7%	100,0%	100,0%
Valparaíso	92,2%	98,2%	93,5%	100,0%	100,0%
Metropolitana	99,6%	99,9%	99,7%	100,0%	100,0%
O'Higgins	88,2%	97,5%	90,3%	100,0%	100,0%
Maule	79,0%	96,3%	84,9%	100,0%	100,0%
Bío Bío	82,7%	93,4%	92,1%	100,0%	100,0%
Araucanía	85,9%	99,1%	84,7%	100,0%	100,0%
Los Ríos	94,1%	100,0%	98,6%	100,0%	100,0%
Los Lagos	93,3%	97,6%	87,1%	100,0%	100,0%
Aysén	89,2%	94,1%	94,7%	100,0%	100,0%
Magallanes	95,5%	97,3%	95,5%	99,9%	99,9%
Total	93,4%	98,2%	94,7%	100,0%	100,0%

Fuente: Asociación de Bancos en base a cifras de SBIF (cajeros automáticos), Transbank (terminales POS) y bancos (corresponsalías), y proyecciones de población del INE.

[1] Incluye casa matriz, sucursales y cajas auxiliares.

[2] Cajeros automáticos.

[3] Terminales punto-de-ventas (POS) con opción cash-back (entrega de efectivo).

[4] Incluye corresponsalías de Banco Estado, Banco de Chile, BCI y Banco Santander.

Nota: La única comuna en Chile sin cobertura de puntos de giro es la Antártica Chilena.

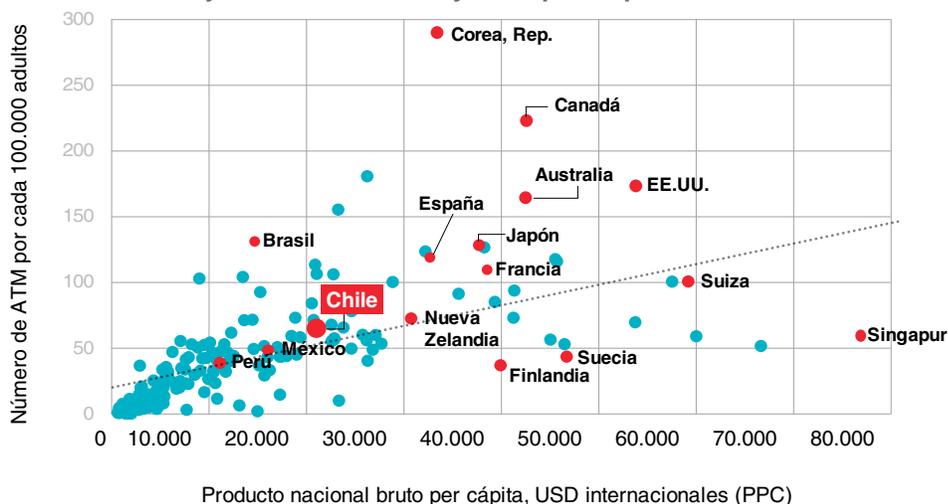
Comparación internacional: Favorable

La comparación internacional del grado de cobertura de cajeros automáticos sitúa a Chile en un rango intermedio, mostrando que la disponibilidad de este canal se encuentra en línea con el nivel de ingreso del país (**Gráfico N° 4**).⁽²⁾

(2) Para más antecedentes sobre este tema, ver ABIF Informa N° 45 (19 de marzo de 2015).

GRÁFICO N° 4

Cobertura de cajeros automáticos y PNB per cápita



Fuente: Asociación de Bancos en base a Fondo Monetario Internacional (FMI), Financial Access Survey; Banco Mundial, World Development Indicators, 2013.

En cuanto a la **cobertura de corresponsalías bancarias, Chile ocupa una posición líder a nivel internacional.** De acuerdo a cifras para el año 2014, recopiladas por el banco BBVA⁽³⁾ para un conjunto amplio de países, Chile registra una de las cifras más altas de la muestra en proporción a la población adulta. Llama la atención

que varios países latinoamericanos se encuentren entre los países de mayor cobertura de corresponsalías, dando cuenta de la importancia que ha adquirido este canal en la región **(Gráfico N° 5).**

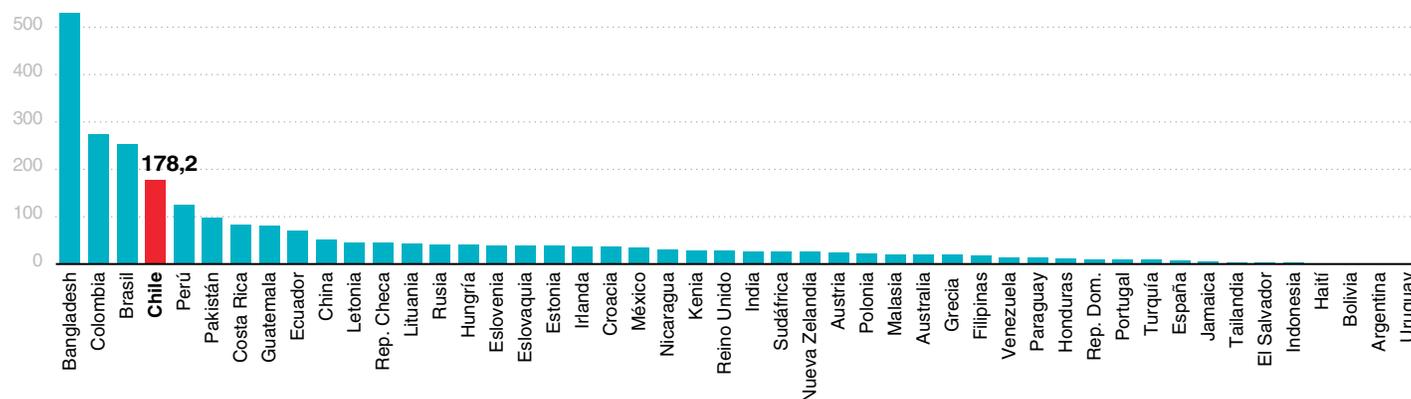
En relación a la disponibilidad de terminales POS, de acuerdo a cifras del Banco de Pagos

Internacionales (BIS) para el año 2013, en Chile la cobertura de terminales (incluyendo aparatos con y sin función *cash-back*) se encuentra en un nivel similar al de países como Alemania, Bélgica y Países Bajos, si bien aún muy por debajo de lo registrado por los países con mayor número de terminales –por ejemplo, Australia **(Gráfico N° 6).**

GRÁFICO N° 5

Número de corresponsalías por cada 100.000 adultos

Países seleccionados, 2014 ^[1]



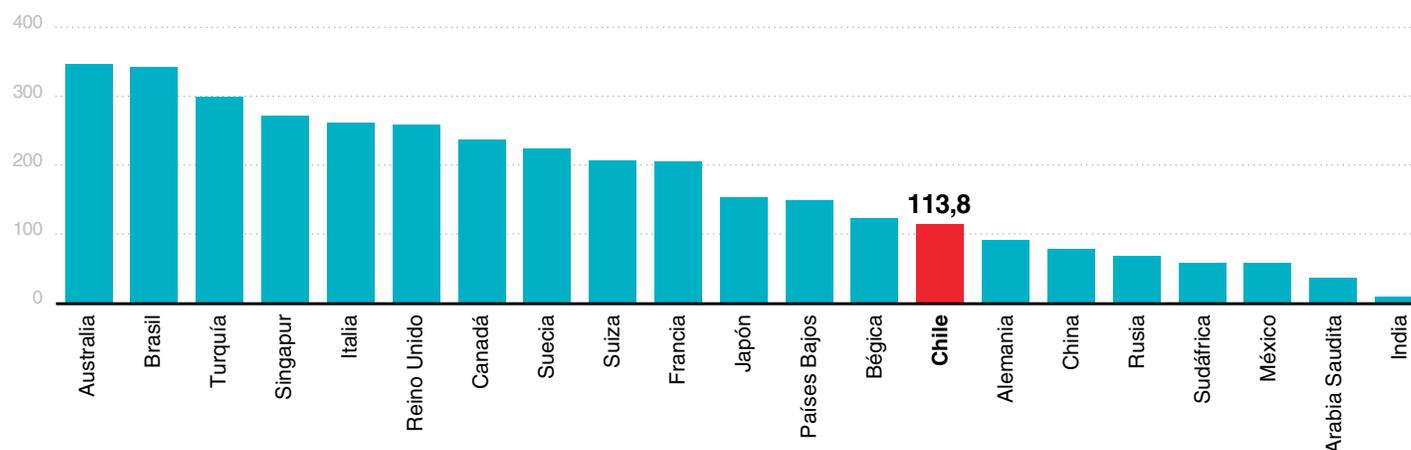
Fuente: BBVA Research, Documento de Trabajo N° 15/11 (abril 2015).

[1] Cifras a 2013 para Austria, China, Ecuador, India, Irlanda, Malasia, Pakistán, Portugal, Rep. Checa, Turquía y Venezuela.

GRÁFICO N° 6

Número de terminales POS por cada 10.000 habitantes ^[1]

Países seleccionados, 2013



Fuente: Banco de Pagos Internacionales (BIS), *Payment Statistics*.

[1] Incluye terminales POS con y sin función *cash-back*.

(3) BBVA Research, "Extendiendo el acceso al sistema financiero formal: el modelo de negocios de los corresponsales bancarios", Documento de Trabajo N° 15/11 (abril 2015).



Síntesis

1

La banca ha desarrollado diversos canales para el abastecimiento de efectivo, incluyendo corresponsalías, terminales punto-de-ventas (POS) con función cash-back y sucursales de Servipag, complementándose así la oferta más tradicional, como son las sucursales bancarias y los cajeros automáticos.

2

En Chile, la cobertura de puntos de giro es prácticamente universal. En comunas pequeñas o poco pobladas la menor disponibilidad de cajeros automáticos es compensada por una mayor cobertura de corresponsalías.

3

A nivel internacional, Chile está bien posicionado en cuanto a la disponibilidad de puntos de giro.

4

Chile cuenta con una amplia red de terminales POS habilitados para el pago mediante tarjeta, lo cual permitiría seguir potenciando el uso de los medios de pago electrónicos en los próximos años y así reducir la dependencia del efectivo.