

# Canales de abastecimiento de efectivo

Disponibilidad de cajeros en línea con los estándares internacionales.

La banca desarrolla y potencia nuevos canales de abastecimiento de efectivo.

## Constantes mejoras

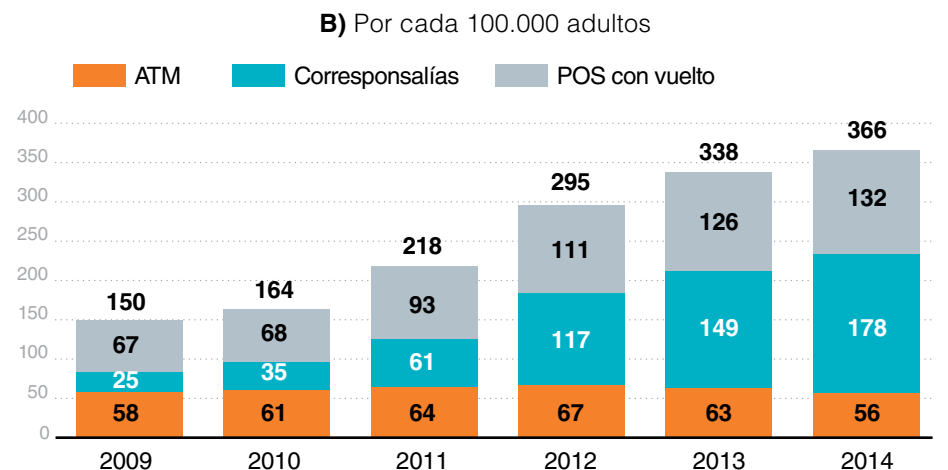
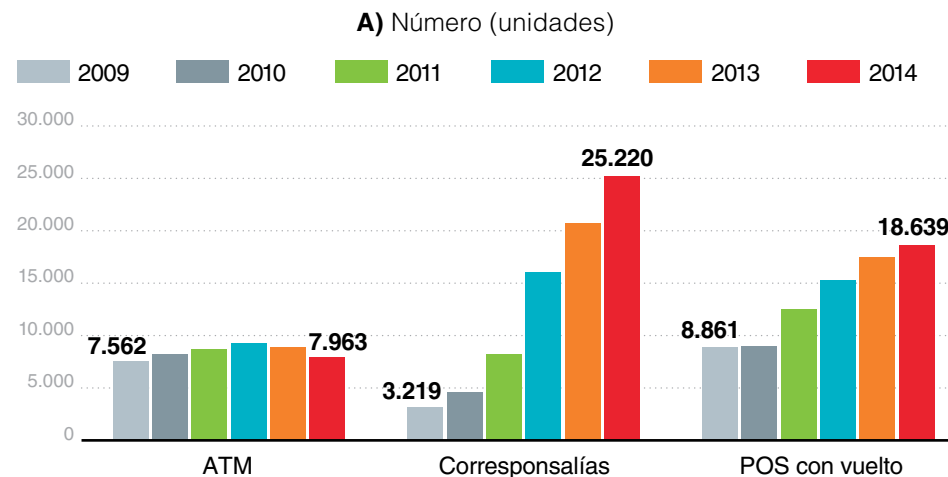
Los bancos cubren la demanda por efectivo mediante varios canales, **cuya disponibilidad ha ido en aumento** en los últimos años. De hecho, la reciente disminución en el número de ATM ha sido más que compensada por el rápido aumento del número de corresponsalías y terminales POS (Point-of-Sale) que ofrecen la opción de entregar “vuelto” en efectivo<sup>(1)</sup>. Así, el número de **puntos de abastecimiento de efectivo** se ha más que duplicado en los últimos cinco años, aumentando desde 20.000 en 2009 hasta 52.000 en 2014 (**Gráfico N° 1A y 1B**).

Además, en la constante búsqueda de aumentar y mejorar la oferta de servicios financieros, la banca no sólo ha potenciado los canales existentes, tales como corresponsalías, sino también ha impulsado nuevas alternativas. En particular, en lo más reciente, se implementó la opción de girar efectivo a través de cualquiera de las 350 sucursales de Servipag en el país. Concretamente, desde comienzos del 2015, los clientes de banco BCI y Banco de Chile que poseen tarjeta de débito pueden efectuar giros de hasta \$200.000 diarios, esperándose que se unan más instituciones bancarias a este servicio.

En cuanto a la cobertura geográfica, estos canales se encuentran **presentes en todas las comunas del país**, salvo la Antártica chilena, contando cada una de ellas con al menos un punto de atención (ATM o corresponsalía). Más aún, si sólo se consideran los ATM, la cobertura llega al 85% de las comunas, que representan aproximadamente el 98,5% de la población nacional <sup>(2)</sup>.

GRÁFICO N° 1

### Puntos de abastecimiento de efectivo



Fuente: SBIF (cajeros); Transbank (POS con vuelto); e información de bancos (corresponsalías).

(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).

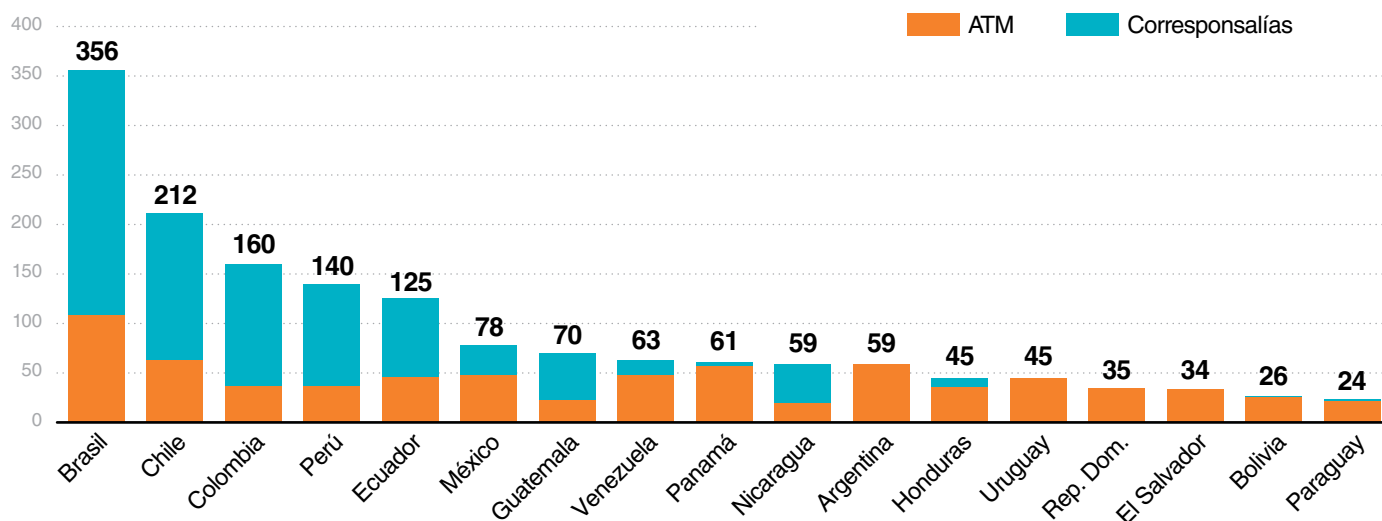
(2) De acuerdo a proyecciones de población del INE, basadas en cifras del Censo 2002.

## Favorable comparación en el contexto internacional

El creciente desarrollo de canales de abastecimiento de efectivo hace que Chile tenga la segunda mayor cobertura de cajeros automáticos y corresponsalías en Latinoamérica, siendo superado sólo por Brasil (**Gráfico N° 2**).

### GRÁFICO N° 2

Número de ATM y corresponsalías por cada 100.000 adultos  
Países latinoamericanos



Fuente: Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN), 2013.

La comparación del grado de cobertura de ATM para un conjunto amplio de países (emergentes y desarrollados) muestra que la disponibilidad de cajeros automáticos se encuentra en línea con el nivel de desarrollo del país –medido éste a través del PNB per cápita (**Gráfico N° 3A**). Es importante destacar que la cobertura de cajeros presenta una amplia dispersión en los países de mayores ingresos, indicando la existencia de múltiples factores que determinarían la cobertura de estos servicios, los cuales pueden ir desde densidad poblacional y geografía hasta

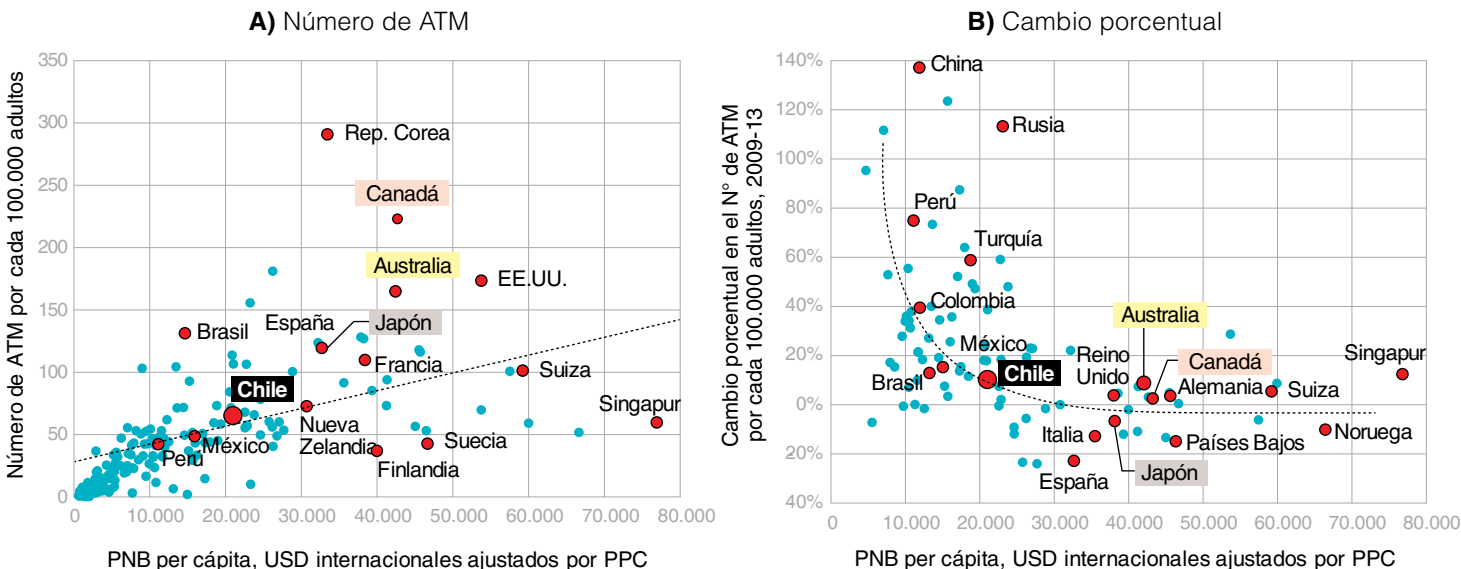
desarrollo del mercado financiero.

No obstante, y a pesar de dicha heterogeneidad, se observa que el crecimiento de la oferta de ATM tiende a disminuir a medida que aumenta el nivel de ingreso de los países, observándose incluso tasas de crecimiento negativas en países más desarrollados (**Gráfico N° 3B**). Esta situación puede estar reflejando que dichas economías ya han alcanzado un nivel de cobertura de equilibrio y/o se encuentran desarrollando innovaciones en medios de pagos que sustituyen el uso de ATM.

El caso de Australia ilustra el punto anterior. Esta economía ya ha alcanzado una cobertura relativamente alta de ATM (**Gráfico N° 3A**), mostrando virtualmente un nulo cambio en la oferta de estos dispositivos en los últimos años (**Gráfico N° 3B**). En contraste, la cobertura asociada a mecanismos alternativos de provisión de efectivo, y en particular POS que entregan vuelto, ha sido el principal medio a través del cual la industria bancaria ha extendido este tipo de servicios en Australia (**Recuadro**).

GRÁFICO N° 3

Cajeros automáticos y PNB per cápita



Fuente: Fondo Monetario Internacional (FMI), Financial Access Survey; Banco Mundial, World Development Indicators, 2013.

# Innovación tecnológica y medios de pago

La banca chilena siempre ha desplegado su mejor esfuerzo para incorporar las últimas tecnologías al servicio de sus clientes. En efecto, la industria ha sido fuente permanente de innovación y, por lo tanto, sigue invirtiendo de manera sostenida en mejorar los procesos y servicios que permitan satisfacer las necesidades y aspiraciones de las personas. De hecho, sólo en el año 2014, la inversión en tecnología, infraestructura y seguridad ha sido de unos US\$ 360 millones<sup>(3)</sup>.

De este modo, la banca ha ido ampliando sucesivamente la oferta de medios de pago alternativos. En esta línea, en los próximos años, para operaciones de montos menores, el cliente podrá decir “el banco va conmigo” en lugar de “voy al banco”. En esta línea se encuentran innovaciones en la banca móvil así como el potencial desarrollo de las tarjetas de prepago abiertas, los cuales, directa e indirectamente, constituyen servicios y medios que permiten realizar funciones que tradicionalmente se asocian al uso de efectivo –pago de cuentas, por ejemplo.

(3) La inversión en tecnología de los bancos se distribuye en infraestructura de procesamiento de información, infraestructura de telecomunicaciones, software, sistemas y equipamiento de auto-servicio, principalmente. Parte de la inversión en 2014 es atribuible al Decreto Supremo 222, relativo a normas de seguridad en ATM.

## Síntesis

**A**

La industria bancaria ha ido ampliando la disponibilidad de puntos de abastecimiento de efectivo a través de varios canales: cajeros automáticos, corresponsalías, terminales POS que entregan vuelto y sucursales de Servipag.

**B**

La banca chilena se compara favorablemente a nivel internacional en cuanto a la cobertura de canales de abastecimiento de efectivo.

**C**

La banca continúa ampliando la oferta de medios de pago que permiten realizar funciones que se vinculan al uso del efectivo.

## Medios de pago en Australia

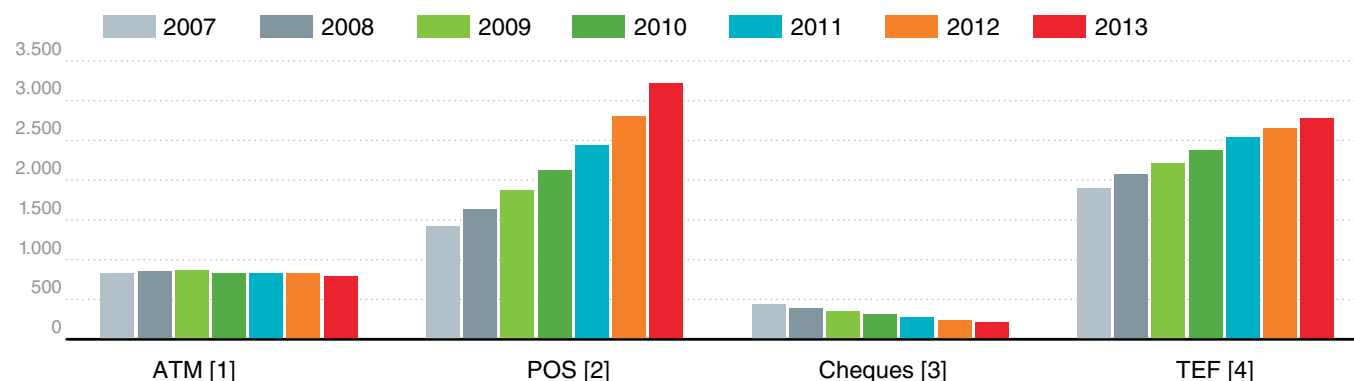
El sistema de pagos de Australia presenta algunas similitudes con el de Chile, en cuanto a que los giros de efectivo vía cajero automático y los cheques han ido perdiendo importancia en términos

cuantitativos, siendo reemplazados sucesivamente por otros medios de pago más modernos. Así, en Australia, el número de giros efectuados en ATM ha disminuido en el período 2007-13,

mientras que las transacciones de débito vía terminales POS y las transacciones electrónicas de fondos (TEF) presentan un fuerte crecimiento en el mismo período **(Gráfico N° 4)**.

### GRÁFICO N° 4

Número de transacciones con medios de pago bancarios - Australia (Millones)



**Fuente:** Australian Bankers Association.

[1] Giros de efectivo en cajeros automáticos.

[2] Transacciones en sistema EFTPOS (Electronic Funds Transfer at Point of Sale) con tarjetas de débito. Incluye compras, pagos y giros de efectivo en POS.

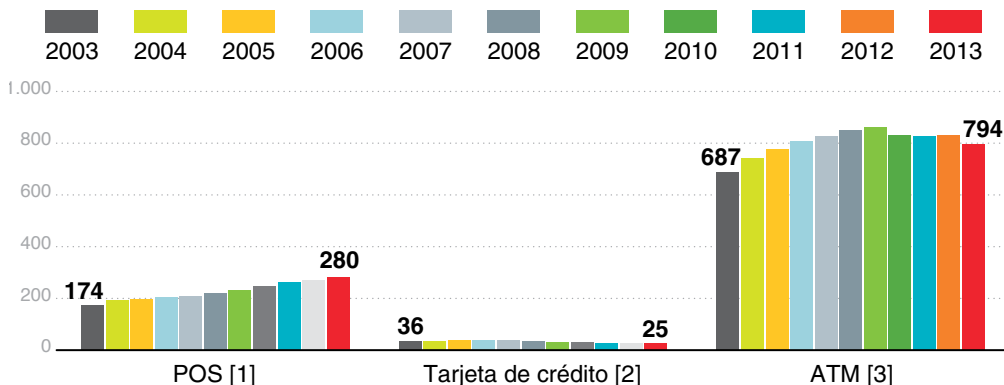
[3] Cheques presentados.

[4] Corresponde a transferencias entre cuentas bancarias (direct entry).

En cuanto a la provisión de efectivo, al igual que en Chile, varios comercios ofrecen la opción de entregar vuelto en efectivo al pagar con tarjetas de débito o crédito en terminales POS. En los últimos 10 años, los australianos han hecho uso creciente de esta posibilidad, aumentando sostenidamente el número de giros en POS, desde 174 millones en 2003 hasta 280 millones en 2013, lo cual implica un aumento de aproximadamente 60%. Esta cifra contrasta abiertamente con lo observado en los giros en ATM, los cuales incluso han ido en descenso en los últimos años **(Gráfico N° 5)**.

### GRÁFICO N° 5

Número de giros de efectivo por canal - Australia (Millones)



**Fuente:** Australian Bankers Association.

[1] Giros de efectivo en terminales POS (cash-out).

[2] Avances en efectivo con tarjeta de crédito.

[3] Giros de efectivo en cajeros automático.