



Proyecto de estudio: "CONFORMACION DE LOS MEDIOS DE PAGOS EN PARAGUAY"



Argentina | Bolivia | Chile | Ecuador | Estados Unidos | México | Paraguay | Perú | Uruguay | Venezuela

Diseñado exclusivamente para:



Introducción y objetivos





A pedido de la **CAMARA PARAGUAYA DE MEDIOS DE PAGOS** presentamos los contenidos generales de un Estudio de Mercado de la categoría, que permitirá alcanzar los siguientes objetivos propuestos a continuación:





Objetivos general

- Brindar una plataforma flexible de información y análisis que permita conocer las formas de pago en efectivo, cheque versus tarjetas de crédito y debito, a fin de detectar espacios de oportunidad e implementar estrategias específicas que permitan entender y desarrollar el negocio de medios de medios de pago en PARAGUAY





Desk Research





Metodología





Metodología

El Desk Research será de nivel descriptivo – predictivo y se recurrirá al método analítico – estadístico para el procesamiento de la información relevada. Esto se desarrollara en base a al siguiente proceso metodológico:

a) **Detección de la literatura y otros documentos:** para este estudio se recurrirá a fuente primaria que proporcionaran datos de primera mano.

b) **Obtención (recuperación) de la literatura:** Identificadas las fuentes primarias pertinentes se procederá a la localización física o digital en el Banco Central del Paraguay, Instituto de Cooperativas del Paraguay, Asociaciones de Bancos, Financieras y Cooperativas, Ministerio de Hacienda,, Banco Mundial, Bibliotecas u otros lugares.



Metodología

- c) **Consulta de la literatura:** Una vez que se han localizado físicamente las fuentes primarias (la literatura) de interés, se procede a consultarlas. Se procederá a seleccionar aquellas que serán de utilidad para nuestro estudio y desechar aquellas que no nos sirven.
- d) **Extracción y recopilación de la información de interés en la literatura:** Una vez realizada la consulta de las literaturas se procederá a realizar un registro de las informaciones extraídas.
- e) **Análisis de la Información:** Una vez registrado la información de interés se procederá a realizar el estudio analítico de la literatura y el estudio de los datos en base a métodos estadísticos.
- f) **Elaboración del Informe Desk Research:** Una vez registradas los análisis de las informaciones y aplicadas las técnicas estadísticas se procederá a la redacción del Informe.



Resultados





Composición del Mercado de Medio de Pagos.

Medios de Pago en América Latina

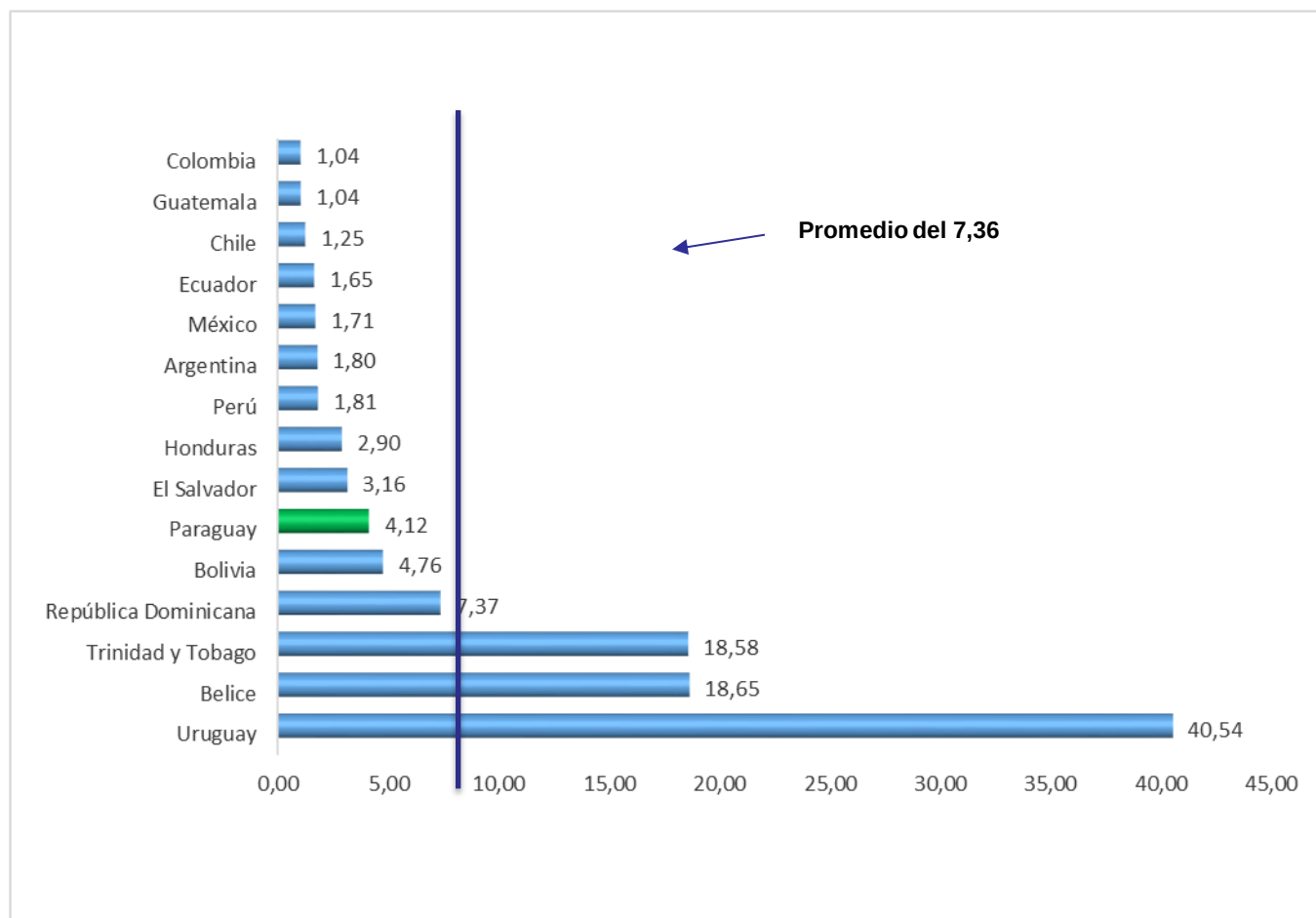




Mercado de Medios de Pagos



Número de Instituciones que ofrecen servicio de Medio de Pago a agentes no bancarias por Millón de Habitantes América Latina y el Caribe



“Paraguay presenta un indicador **4,12** Instituciones que ofrecen servicios de medios de pagos a agentes no bancarios por millón de habitantes”

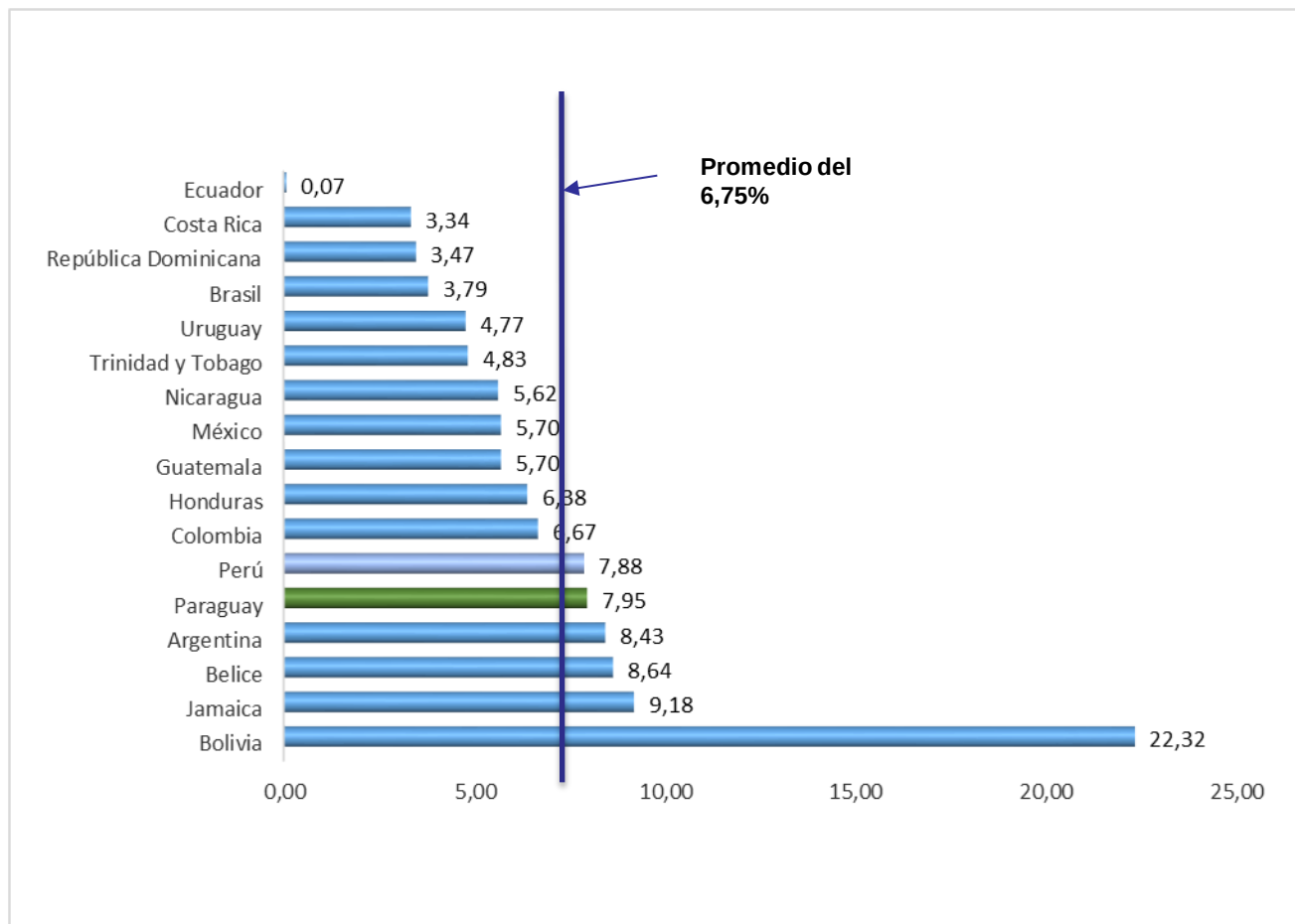
“Presenta similitud a estructura de El Salvador y Bolivia, en cuanto a este indicador”



Mercado de Medios de Pagos



Porcentaje de Billetes y Monedas en Circulación respecto al PIB



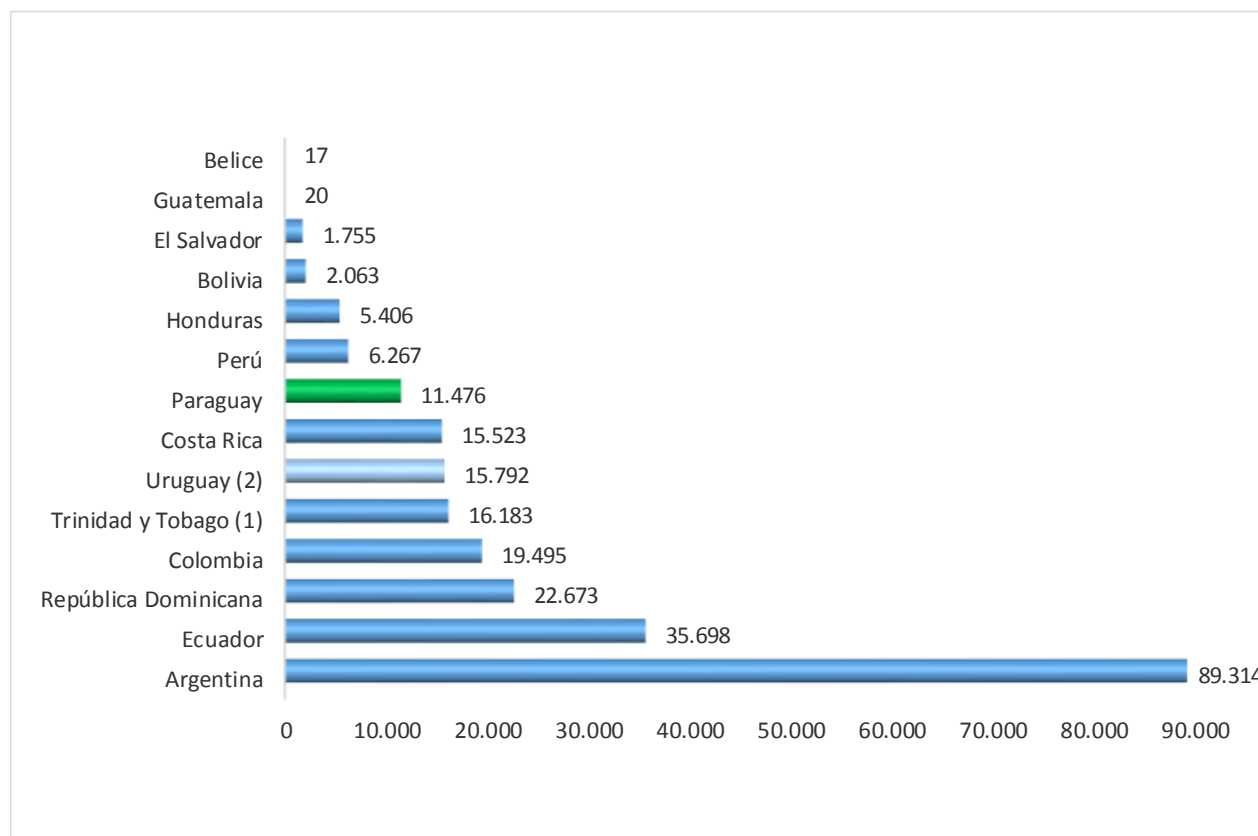
“Paraguay presenta un indicador del **7,95%** por encima del promedio de América Latina y el Caribe”

“El mismo se ubica en el cuarto lugar detrás de Bolivia y Argentina”



Operaciones con Instrumentos de Pagos

Números de Operaciones realizadas con Cheques (en miles/anual)



“Paraguay realiza alrededor de 11 millones de operaciones con Cheque”

* Para esta serie se ha separado a países con operaciones por encima del promedio como Brasil 1 mil millones de operaciones, México 289 mil millones y Chile 154 mil millones.

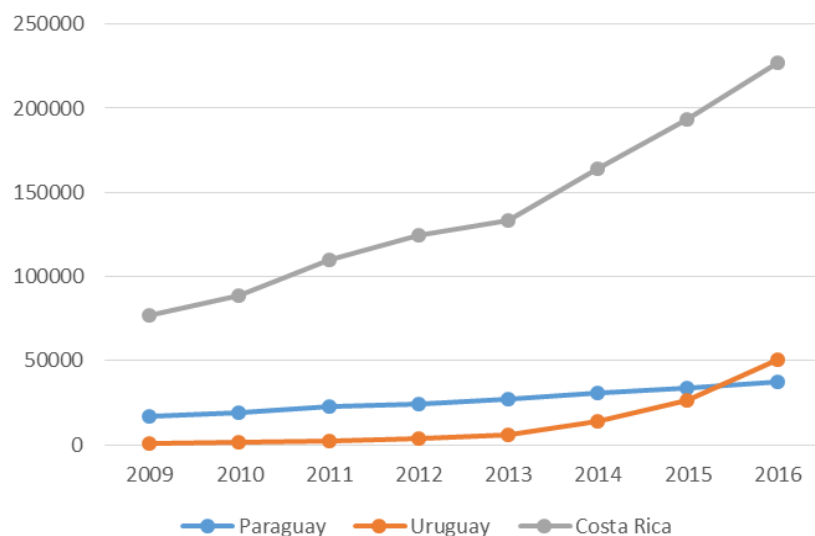


Operaciones con Instrumentos de Pagos

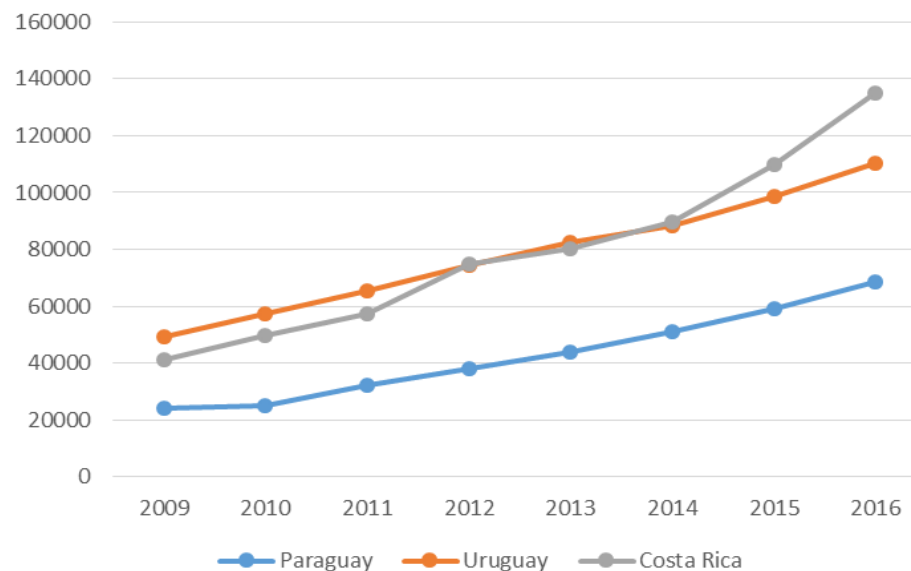


Números de Operaciones realizadas con Tarjetas (en miles/anual) – Caso Uruguay, Costa Rica y Paraguay.

Tarjeta de Débito



Tarjeta de Crédito



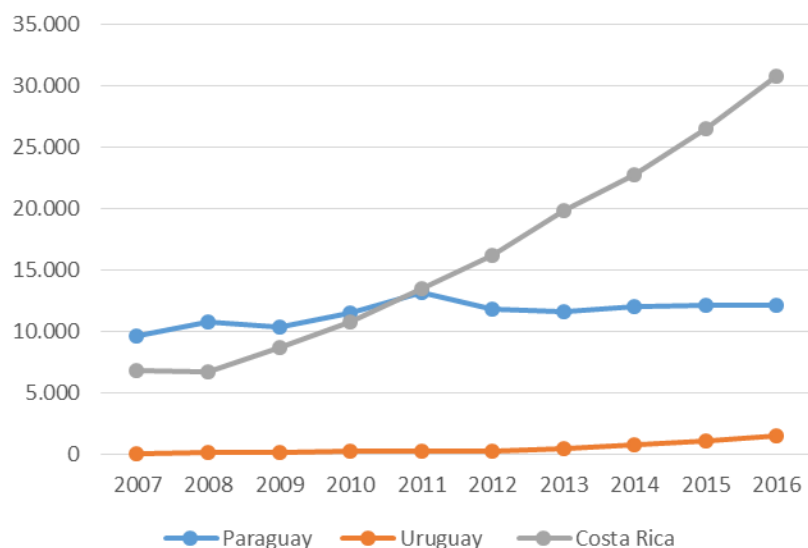


Operaciones con Instrumentos de Pagos

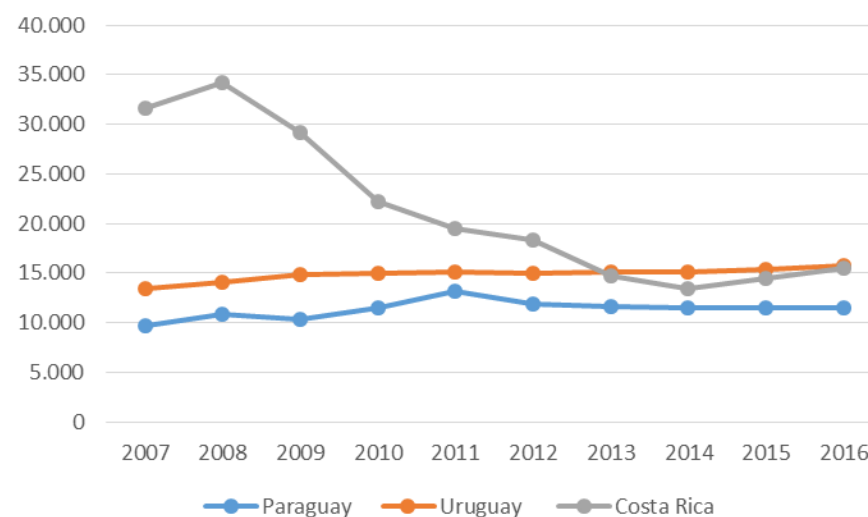


Números de Operaciones realizadas con Transferencias de Crédito y Cheque (en miles/anual) – Caso Uruguay, Costa Rica y Paraguay.

Transferencias de Créditos



Cheque



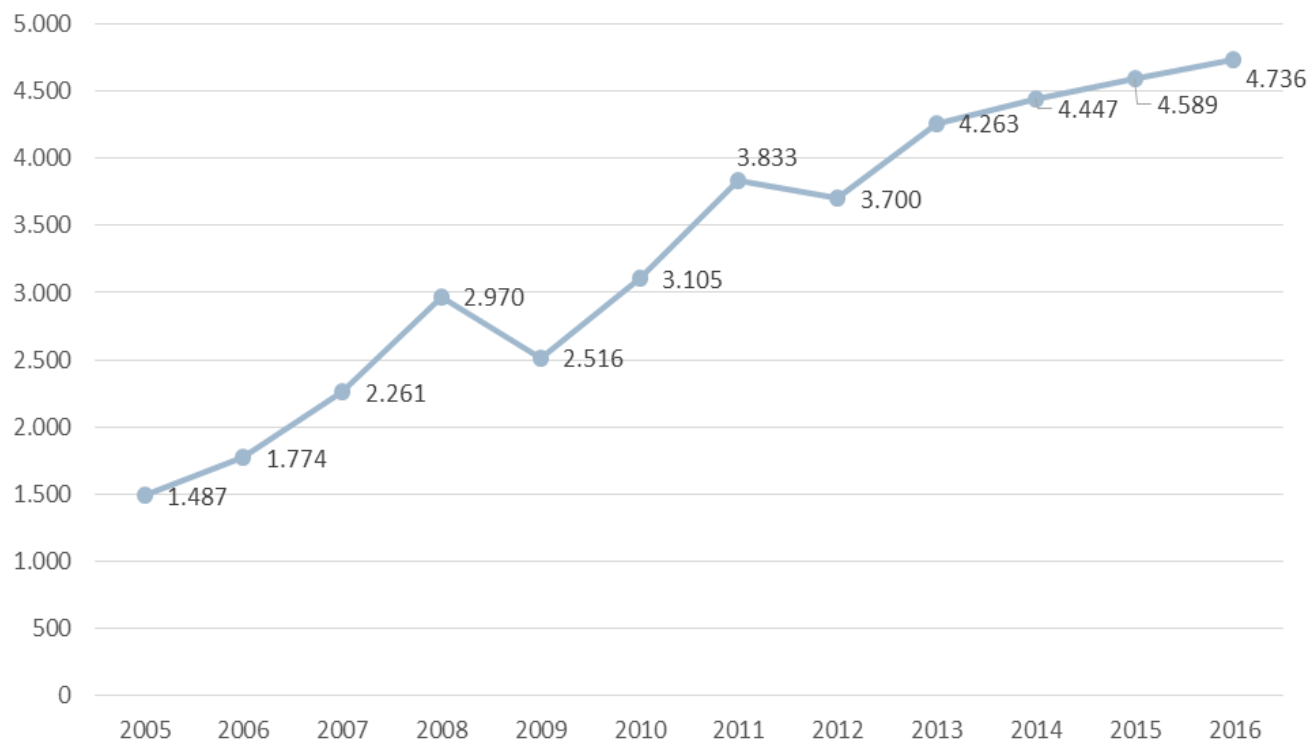
Medios de Pago en Paraguay



Medios de Pagos en Paraguay



Coyuntura de la Economía Nacional - PIB percapita



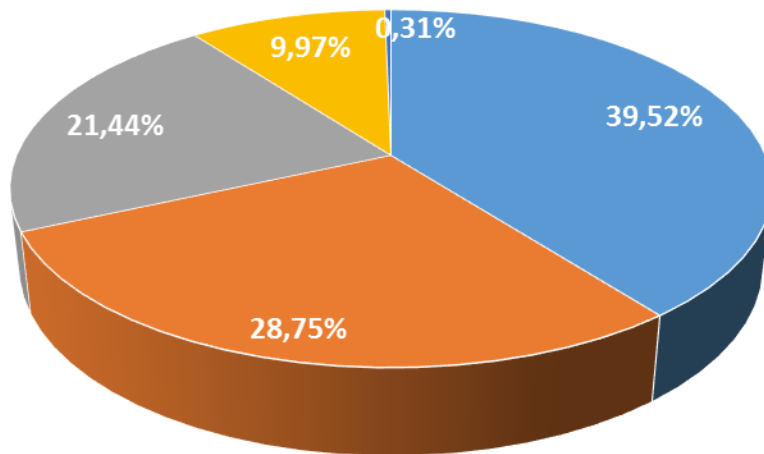
“El Producto Interno Bruto presenta un crecimiento anual promedio del **3 %** alcanzando para el año 2016 una PIB percapita de U\$S 4.736”.



Medios de Pagos en Paraguay



Tamaño del Mercado de Medios de Pagos



■ Billetes y Monedas ■ Cheque ■ Tarjeta de Débito
■ Tarjeta de Crédito ■ Dinero Electrónico

Medios de Pagos	Billon	%
Billetes y Monedas	164,1	39,52
Cheque	119,4	28,75
Tarjeta de Débito	89,03	21,44
Tarjeta de Crédito	41,41	9,97
Dinero Electronico	1,3	0,31
Tamaño de Mercado	415,24	100

“Se estima que el Mercado de Medios de Pagos en el Paraguay es de **Gs. 415,24 billones** de los cuales el **40%** son movilizados a través de Billetes y Monedas”

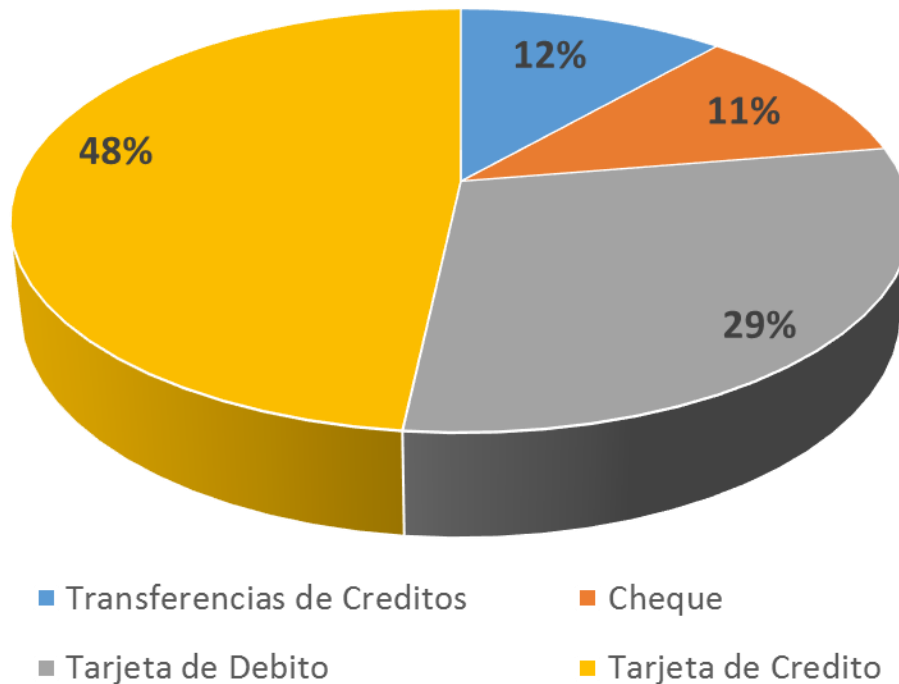
“Sin embargo, el uso de Dinero Electrónico (billeteras) es alrededor del **0,31%** del mercado”.



Medios de Pagos en Paraguay



Frecuencia de Uso de Instrumentos de Pago en Paraguay



“Entre los instrumentos de Pagos más utilizados se destaca las Tarjetas con una frecuencia del **77%**”

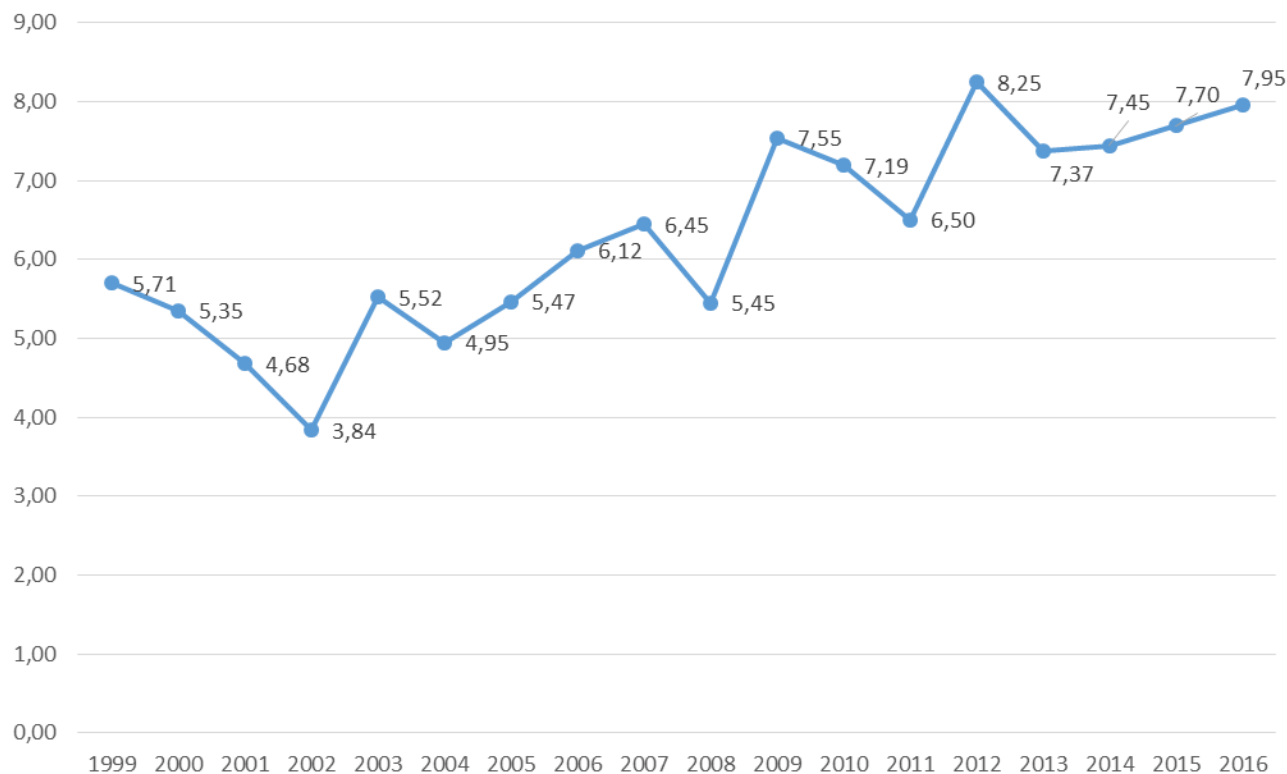
“Sin embargo, el Cheque presenta la menor frecuencia de uso con el **11%**”



Medios de Pagos en Paraguay



Porcentaje de Billetes y Monedas en Circulación respecto al PIB - Paraguay



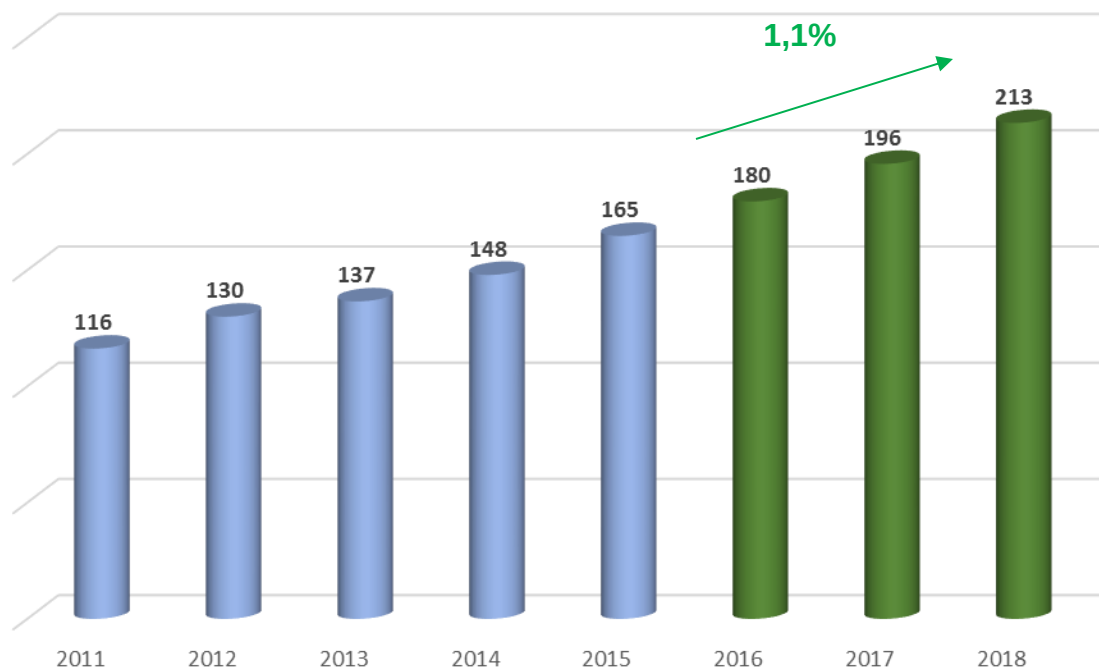
“Paraguay cuenta con una tendencia creciente a una tasa promedio anual del **3,3%**”



Medios de Pagos en Paraguay



Cantidad de Billetes y Monedas en el Paraguay



“Los Billetes y Monedas en el Paraguay cuentan con una tendencia creciente a una tasa promedio mensual del **9%**”

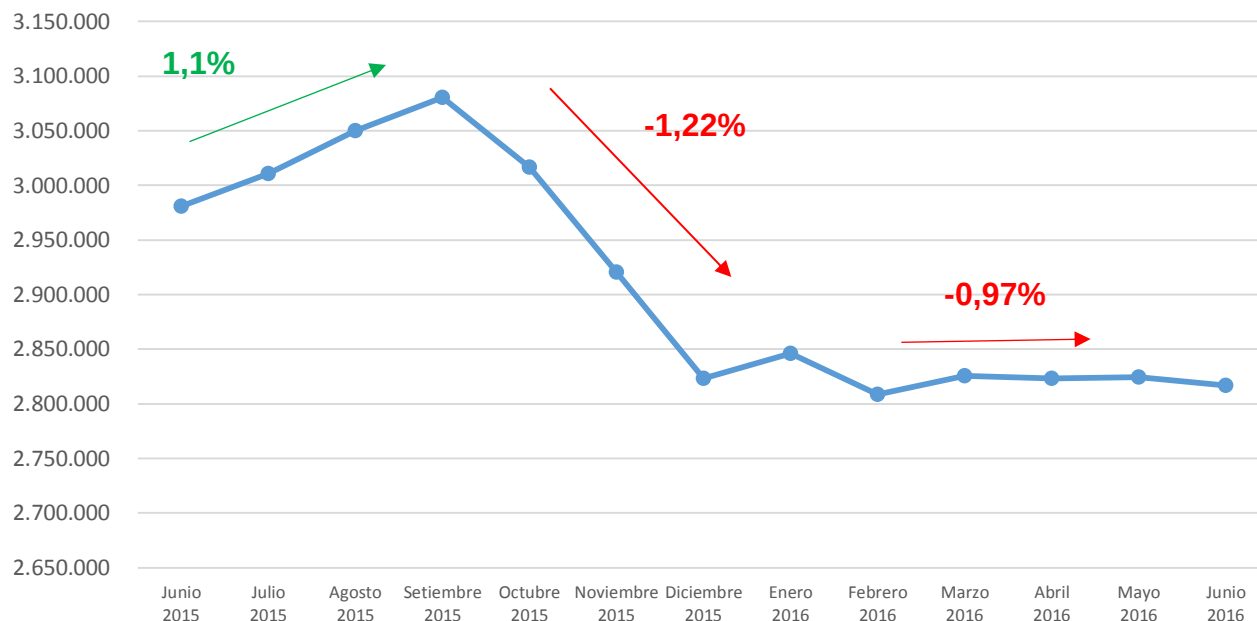
Se estima que para el 2018 este medio de pago llegaría a Gs. 213 billones, esto implica un aumento de **18,3%** del 2016 al 2018”



Medios de Pagos en Paraguay



Importe de Consumo a través de Tarjetas de Crédito en el Paraguay



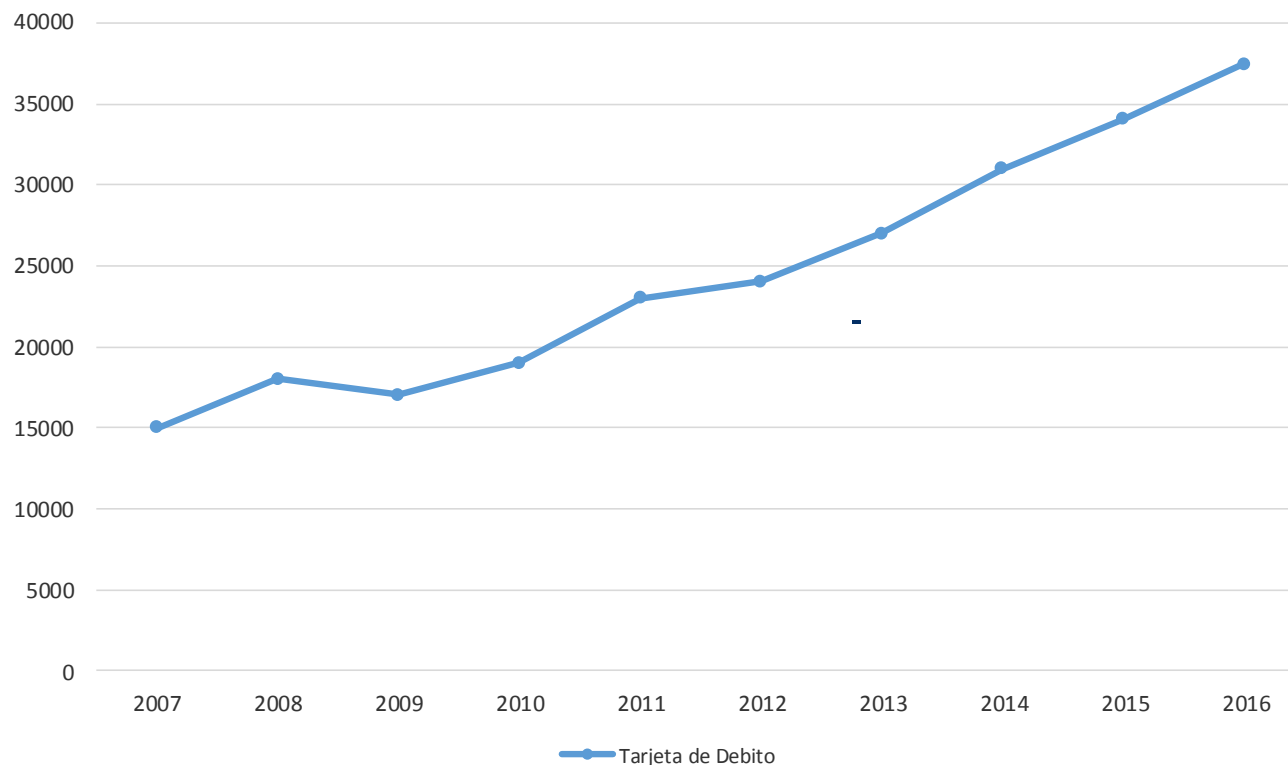
“El importe de consumo a través de Tarjetas de Crédito paso de un crecimiento promedio mensual de 1,1 % a una tasa de **-0,97%**; sufriendo una fuerte caída del 1,22% a partir de Octubre del 2015.



Operaciones con Instrumentos de Pagos



Números de Operaciones realizadas con Tarjetas de Débito (en miles/anual) – Paraguay.



“Las Operaciones con Tarjetas de Débito a una tasa del 9,8% promedio anual, con tendencia creciente”

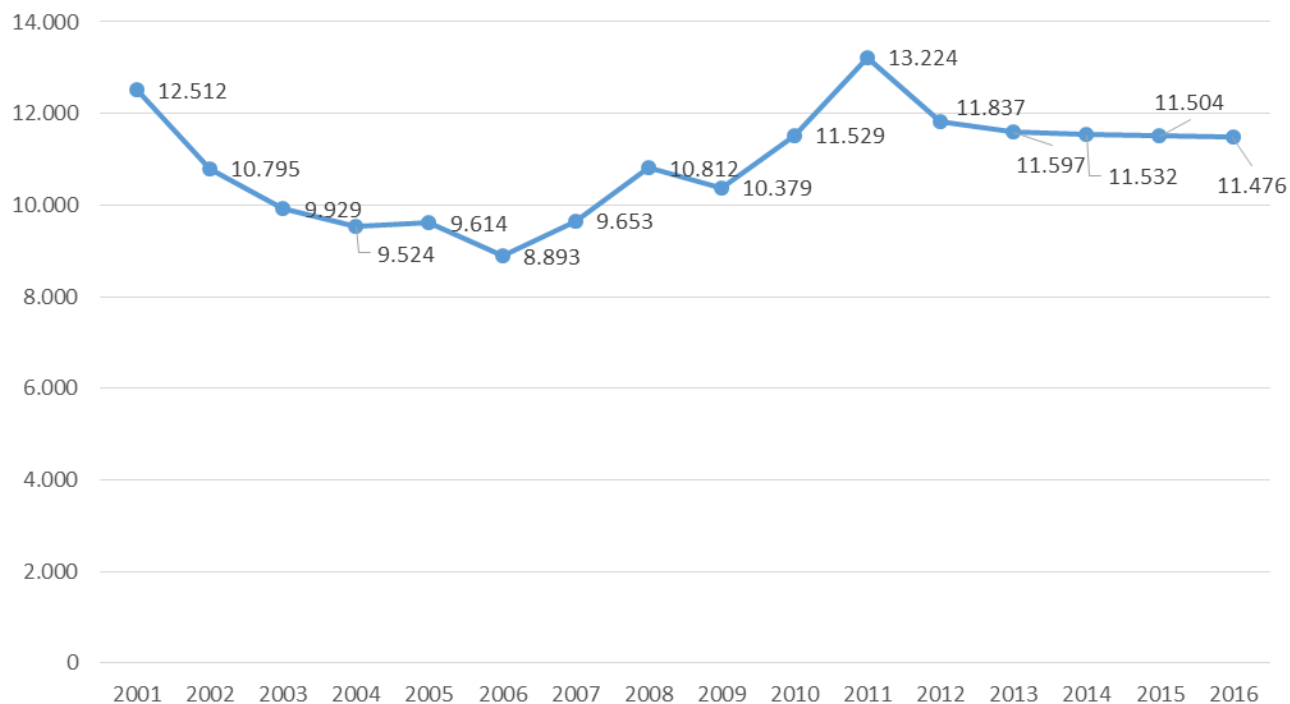
Fuente: Estadísticas sobre sistemas de pago, compensación y liquidación en América Latina y el Caribe – Foro de Medios de Pagos.



Operaciones con Instrumentos de Pagos



Números de Operaciones realizadas con Cheques (en miles/anual) – Paraguay



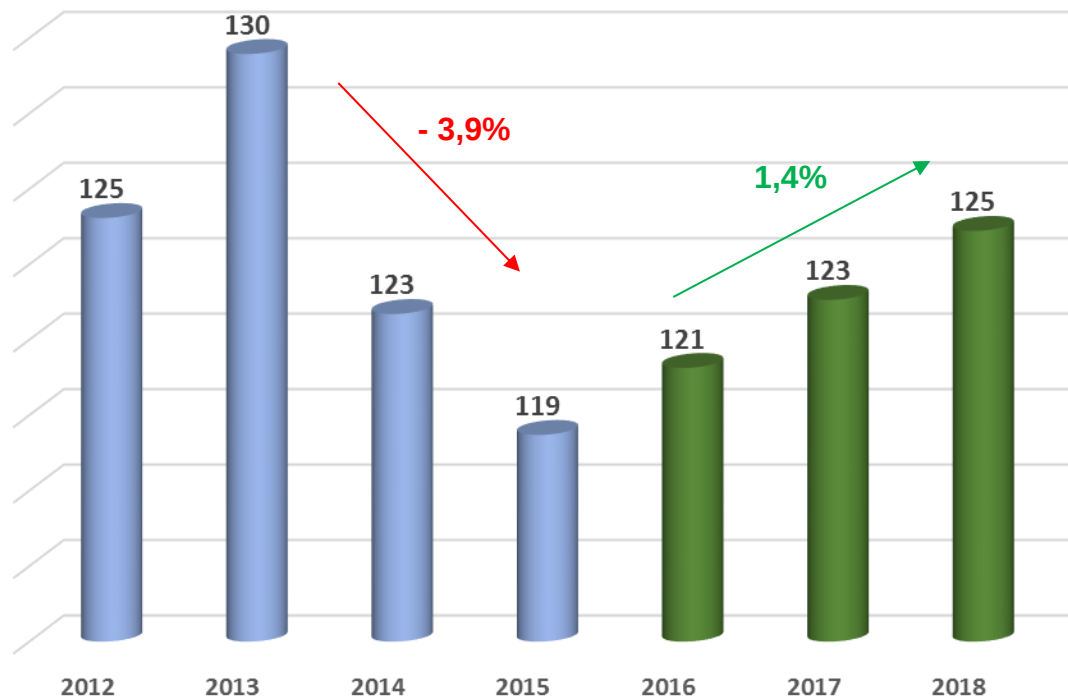
“Las Operaciones con Cheques entre el año 2002 – 2014 presentan una tendencia creciente a una tasa del 0,2% promedio anual”



Operaciones con Instrumentos de Pagos



Evolución y Proyección de Cheques compensados (en billones de Gs).



“En base a este indicador se puede entender que el uso de Cheques como medio de pago ha tenido una caída del 3,9% entre el 2013 – 2015”.

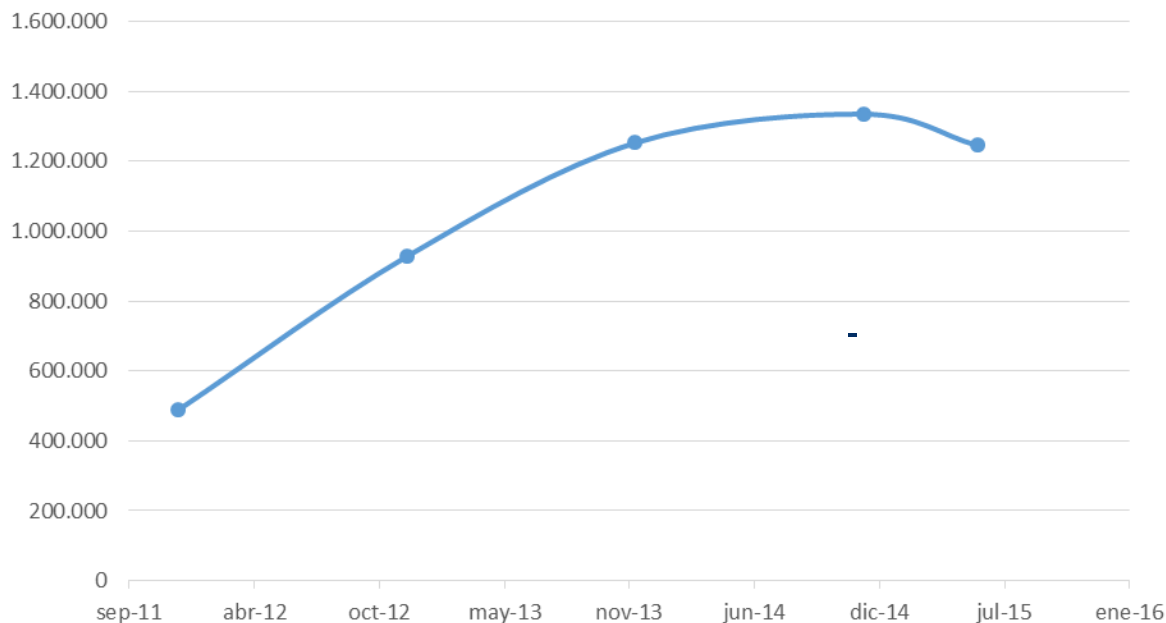
“Sin embargo, se cuenta con buenas proyecciones que este medio tendrá una recuperación sostenida del **1,4% anual**”



Operaciones con Instrumentos de Pagos



Demanda de Dinero Electrónico (Estudio de Casos)



	dic-11	dic-12	dic-13	dic-14	jun-15
Clientes Tigo	488.134	927.684	1.252.380	1.334.657	1.245.080

En este caso se observa que el uso del Dinero Electrónico cuenta con una tendencia creciente promedio del 31% anual.

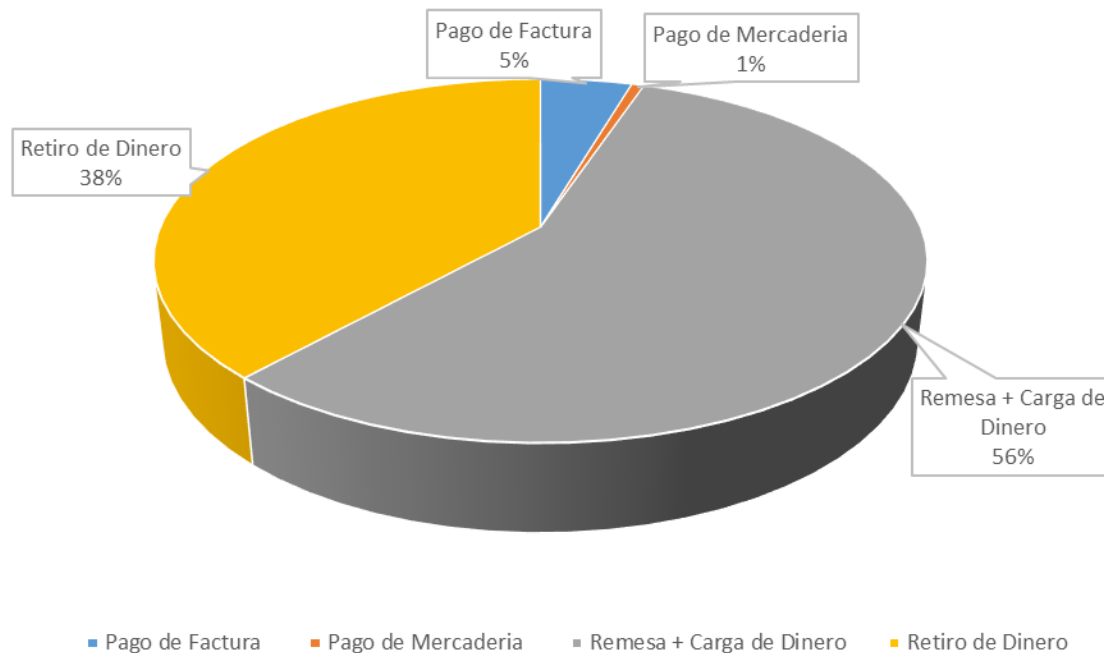
“Este medio pasa de Gs 488 mil millones en el año 2011 a 1,25 billones a junio del 2015; esto representa, un aumento del 155% en 4 años”



Operaciones con Instrumentos de Pagos



Aplicación del Dinero Electrónico (Estudio de Casos)



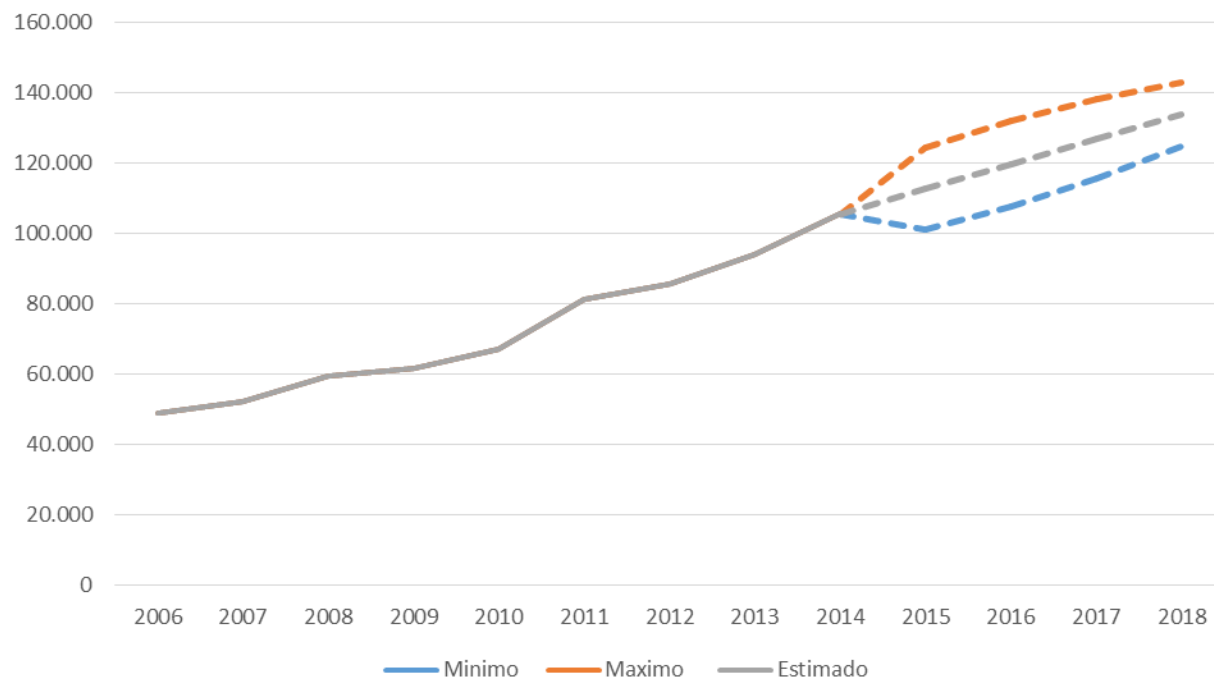
El Dinero Electrónico es utilizado en un 56% para Remesa y Carga de Dinero. Mientras que el 1% es utilizado para el Pago de Mercaderías.



Proyección Operaciones con Instrum. de Pago

Cuore CCR

Proyección de Operaciones con Instrumentos de Pago año 2016 - 2018



“En términos agrega se prevé un aumento de la operaciones para el año 2016 al 2018 a una tasa del 5,9% promedio anual”.

Escenarios	2015	2016	2017	2018
Minimo	101.068	107.479	115.691	124.838
Maximo	124.331	132.080	138.026	143.039
Estimado	112.700	119.780	126.859	133.939

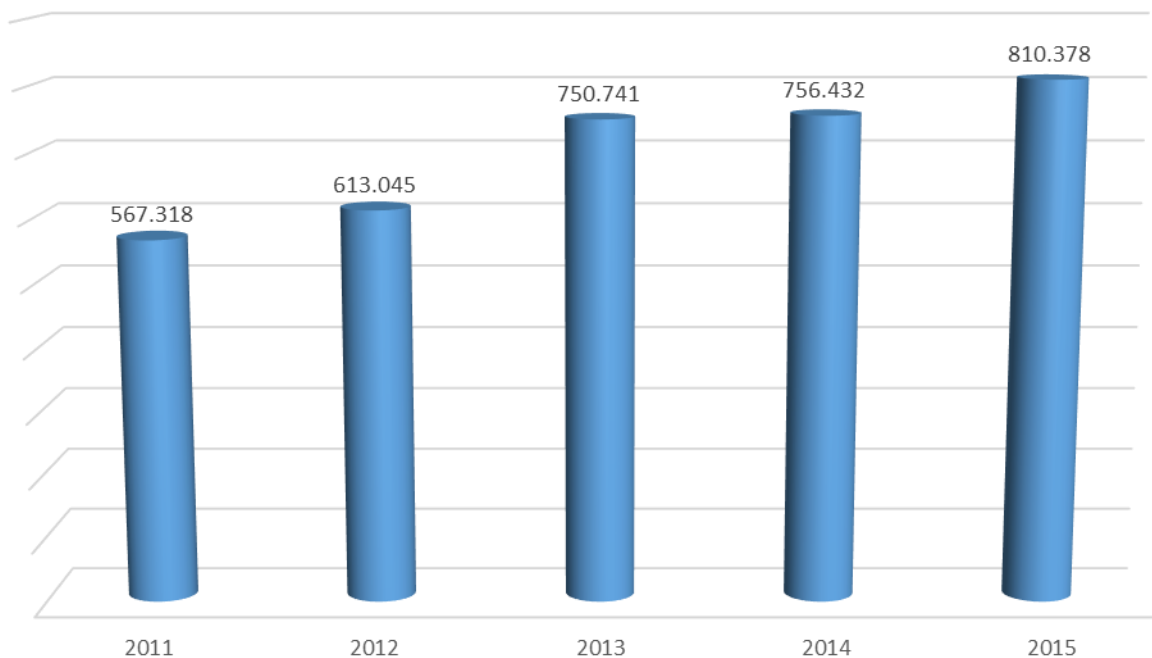


Oferta del Mercado de Medios de Pagos



Ingresos del Mercado de Medios de Pagos

Proyección de Ingresos por ventas del Mercado de Medio de Pagos (Gs. Millones)



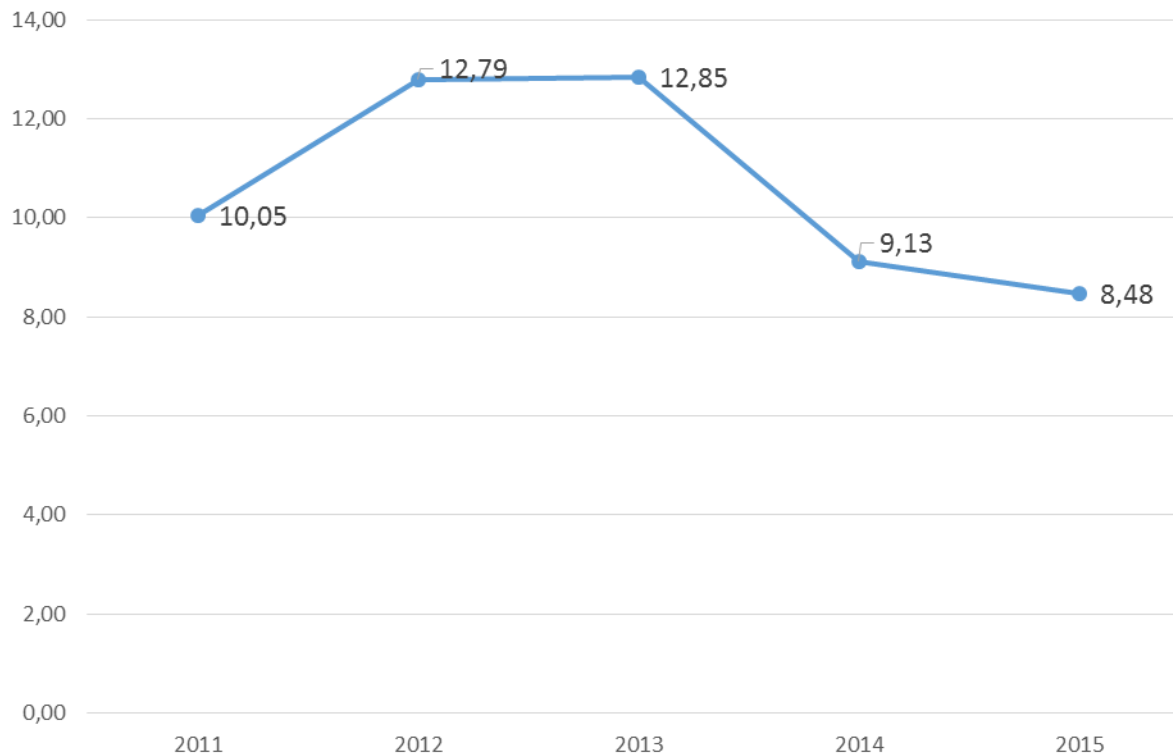
“Los ingresos por ventas generados a los prestadores de servicios de Medios de Pago ha reducido su crecimiento promedio a partir del año 2014 pasando de una tasa de crecimiento promedio del 15% anual al 3,9%.



Rentabilidad Agregada del Mercado



Proyección de Rentabilidad (Resultado Contable/Capital) del Mercado de Medio de Pagos



“La rentabilidad del Mercado de Medios de Pago durante el periodo 2011 – 2015 es en promedio alrededor del **10,6% anual**”.

Conclusiones





Consideraciones Finales



- El Mercado de Medios de Pago en el Paraguay presenta un indicador bajo en cuanto a la cantidad de instituciones que ofrecen servicios de pago a agente no bancario, respecto a Latinoamérica.
- Se estima que el Mercado de Medios de Pagos en el Paraguay asciende a 415 billones de Guaraníes de los cuales el 40% esta conformado por Billetes y Monedas; el 29% por Cheques; 21% Tarjetas de Débito; 10% Tarjeta de Crédito y 0,31% Dinero Electrónico.
- En cuanto a los Instrumentos de Pagos, el numero de operaciones con cheque se encuentra por debajo del promedio de América Latina en un 11%. El 77% del número operaciones en el Paraguay se realiza con Tarjetas de Crédito (48%) y Débito (29%).
- Los Billetes y Monedas presentan una tendencia creciente a una tasa promedio del 1,1% alcanzando para el año 2018 la suma de Gs. 213 billones; así también, se observa el mismo efecto en el uso de Cheques con una tasa del 1,4% anual alcanzando para el año 2018 la suma de Gs. 125 billones.



Consideraciones Finales



- El Numero de operaciones en el uso de la Tarjeta de Débito cuenta con una tendencia creciente y se espera una tasa de crecimiento anual en las mismas del 9,8%.
- El Dinero Electrónico en el Paraguay presenta una tendencia creciente a una tasa promedio del 31% anual promedio, con un mercado actual alrededor de Gs. 1,3 billones . Este instrumento es utilizado principalmente para Remesas y Giros de Dinero en un 56%.



Muchas Gracias!!

