

WEBINAR DE MEDIOS DE PAGO



By **PAY**
MEETING



**CÁMARA PARAGUAYA
DE MEDIOS DE PAGO**

MIEMBROS

Netel SA

Bancard

proNET S.A.



documenta
sociedad anonima



Giros
Claro!



billetera
personal



JUNTA DIRECTIVA

Raúl Alvarenga

Presidente

**CABAL PARAGUAY
LTDA.**

Gustavo Mora

Vicepresidente

**BEPSA DEL PARAGUAY
S.A.E.C.A.**

José Oricchio

Secretario

DOCUMENTA S.A.

Rossana Echeverría

Prosecretaria

BANCARD S.A.

Rolando Segovia

Tesorero

PROCARD S.A.

Diego Segovia

Protesorero

**COOPERATIVA
UNIVERSITARIA LTDA.**

José Monges

Vocal Titular 1

**MOBILE CASH
PARAGUAY S.A.**

Siro Benítez

Vocal Titular 2

PRONET S.A.

Liliana Brizuela

Vocal Titular 3

NETEL S.A.

Patricia Ferreira

Vocal Titular 4

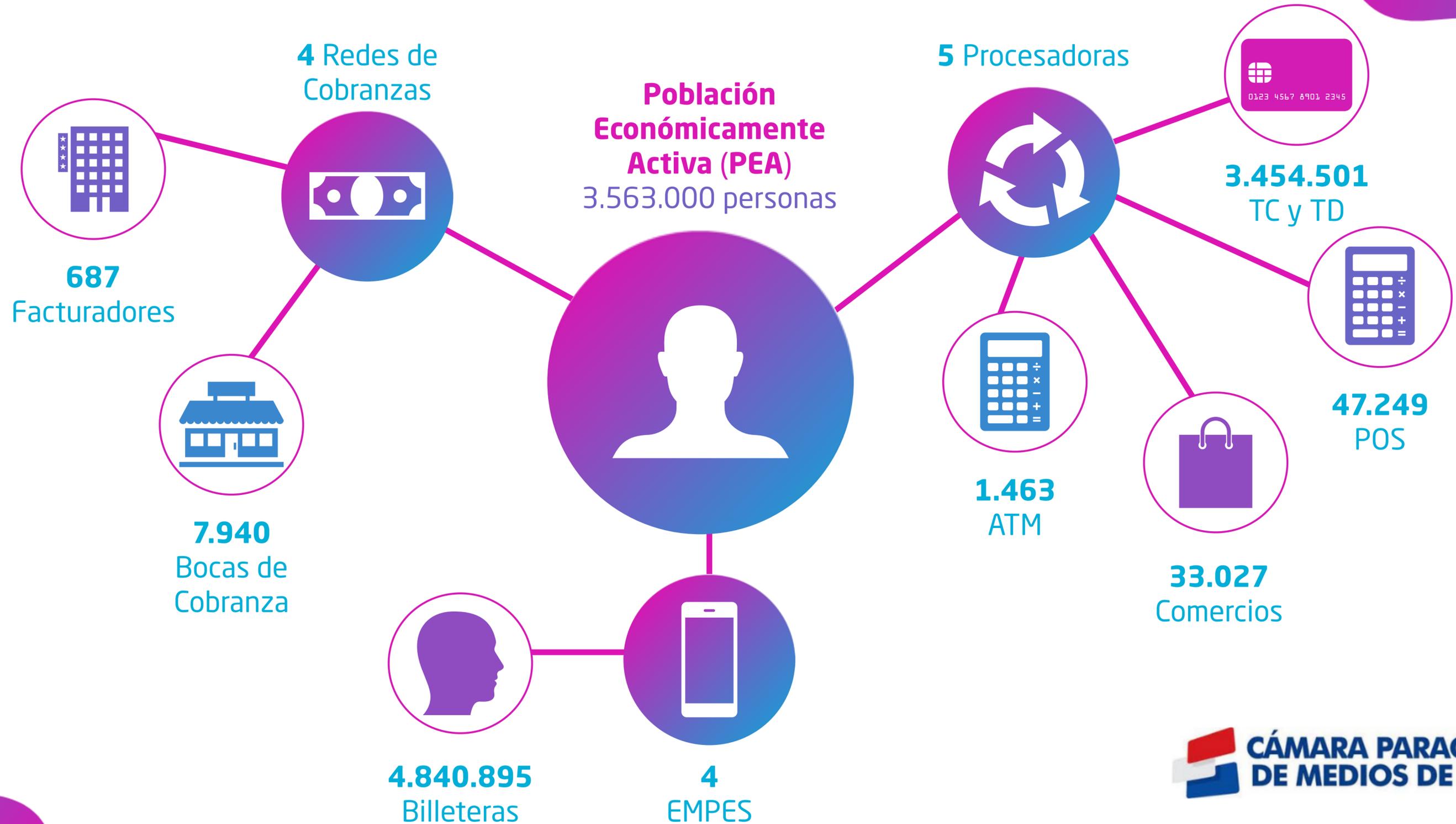
**OPERADORA DE PAGOS
MÓVILES DE PARAGUAY S.A.**

Fernando Grutter

Vocal Titular 5

**PERSONAL ENVÍOS
S.A.**

DIMENSIONES GENERALES DEL MERCADO



MARCAS ACEPTADAS EN PARAGUAY

VISA



mastercard.



maestro

INFENET



UNICA



**AMERICAN
EXPRESS**

DINELCO

CREDICARD



Diners Club
INTERNATIONAL

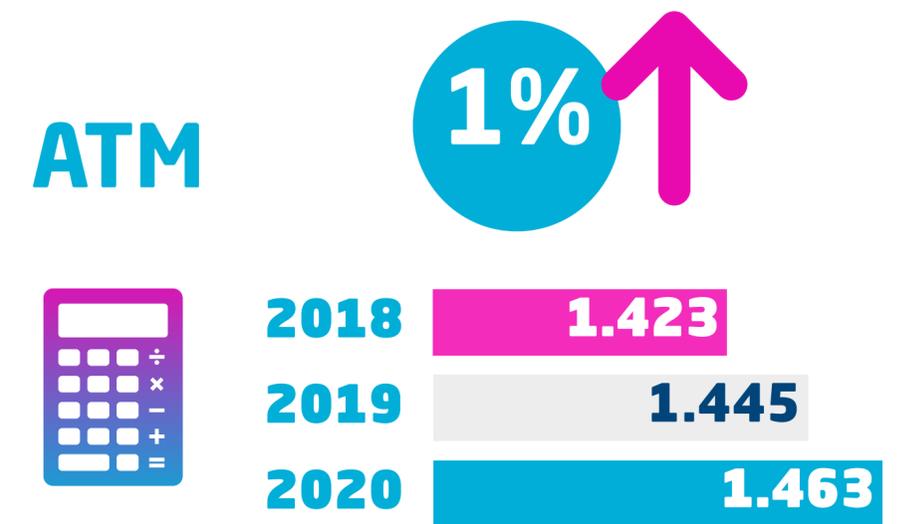
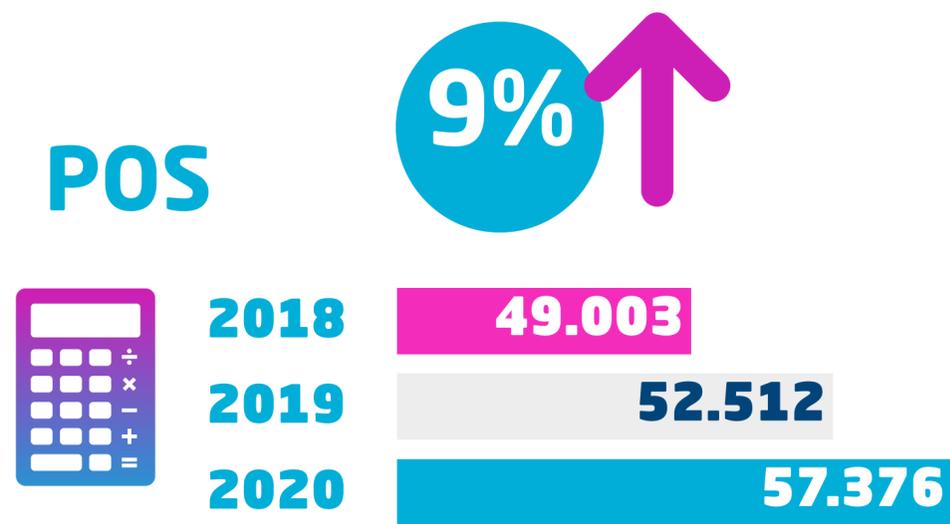


DISCOVER



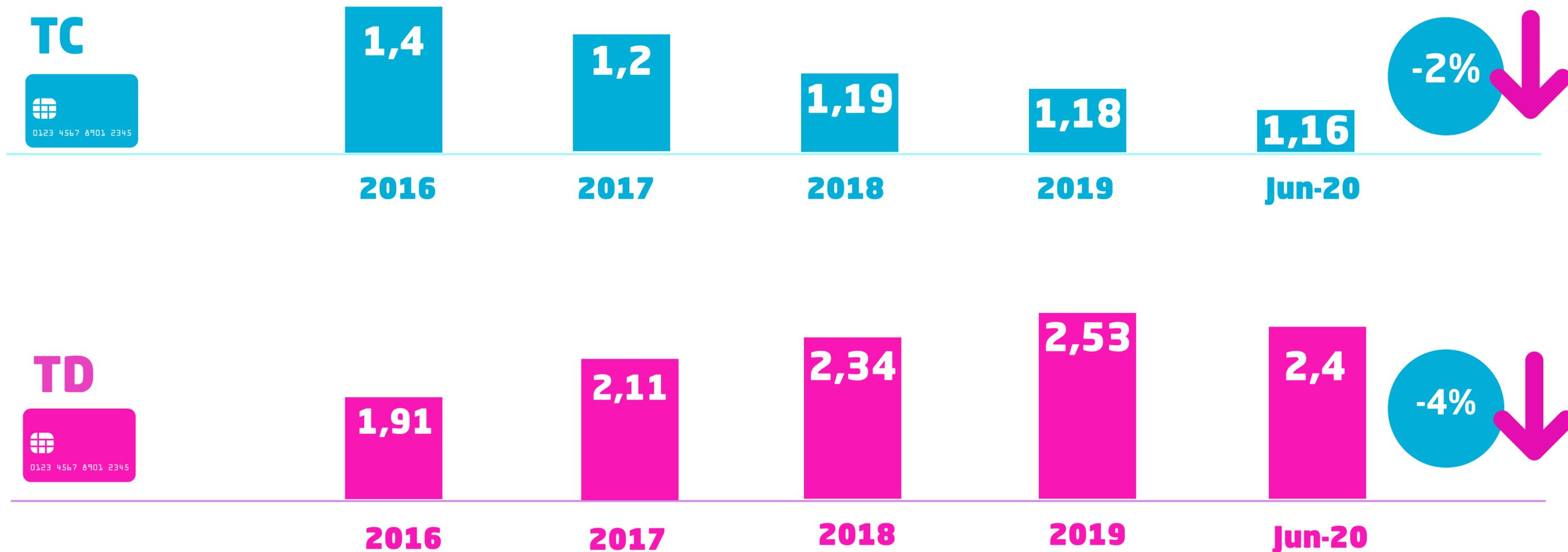
DIMENSIONES GENERALES DEL MERCADO

Datos a Junio de 2020 / Var % 2020 vs. 2019



EVOLUCIÓN DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO Y DÉBITO

Expresado en **Millones** de Tarjetas Vigentes



EVOLUCIÓN DE LAS TARJETAS SEGÚN SU VALIDEZ

La variación corresponde a Junio 2020 vs. Junio 2019

Cantidad **TC**
en miles



-1,4%

-3,6%

-3,5%

Cantidad **TD**
en miles

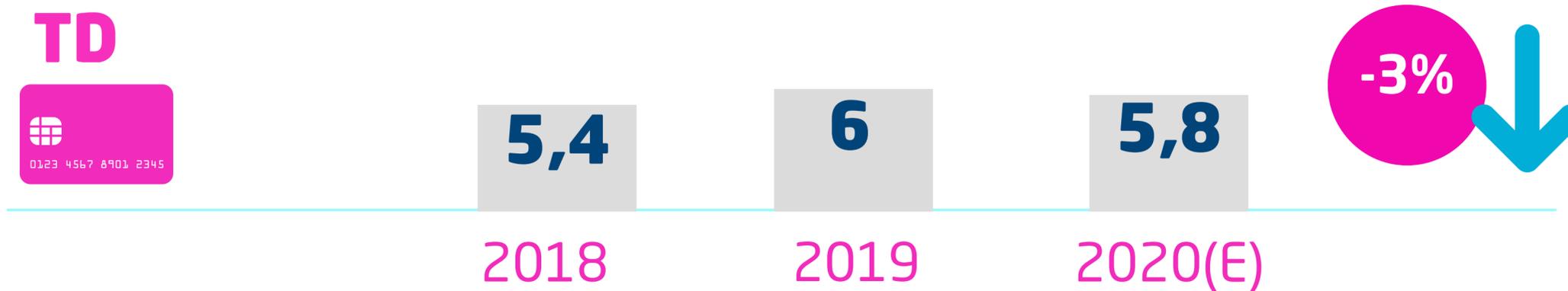
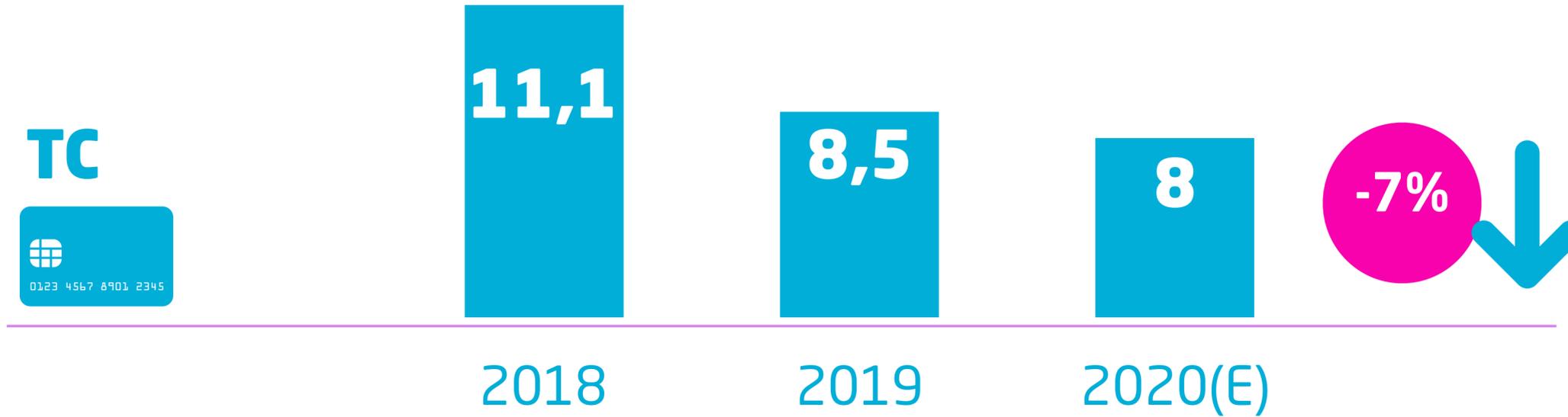


1,9%

-15%

COMPRAS CON TARJETA DE CRÉDITO Y DÉBITO

Expresado en **Billones** de Gs.



ADELANTOS Y RETIROS EN ATM

Expresado en **Billones** de Gs.

TC



1,8

2018

1,1

2019

1,3

2020(E)

25%



TD



35,5

2018

36,6

2019

35,8

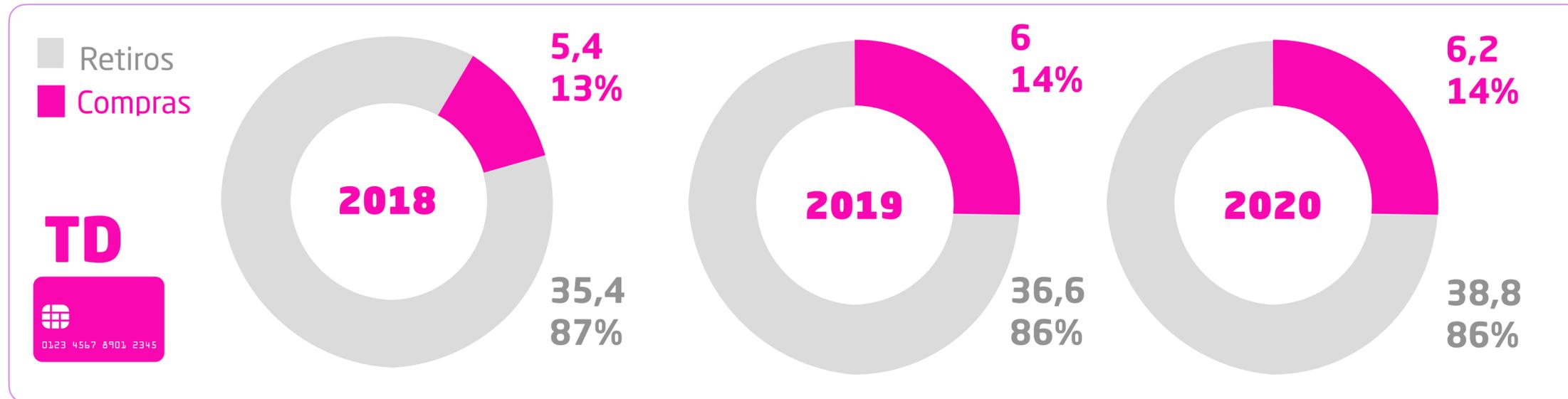
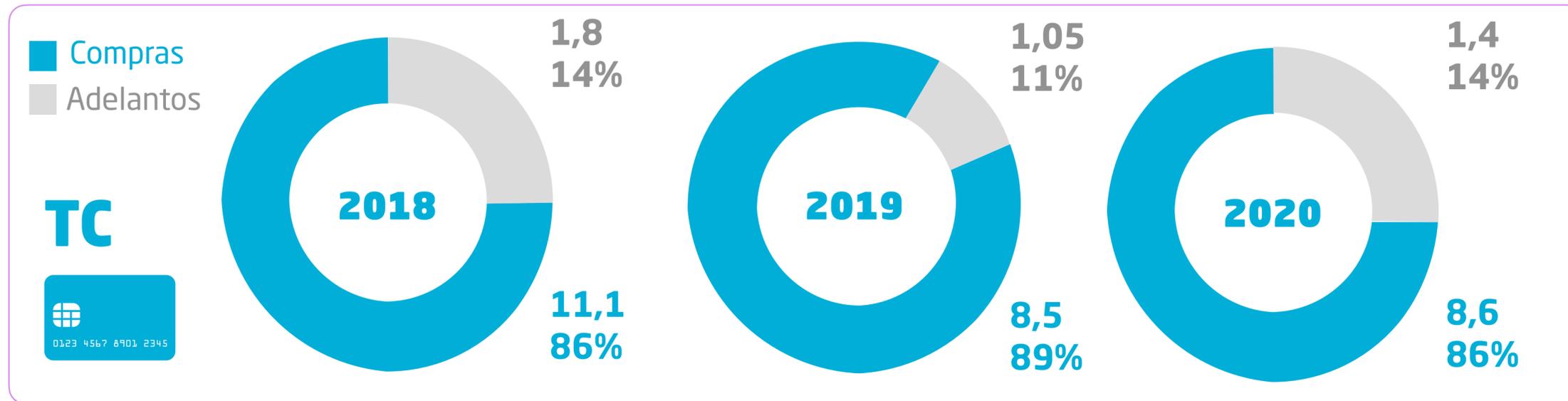
2020(E)

-2%

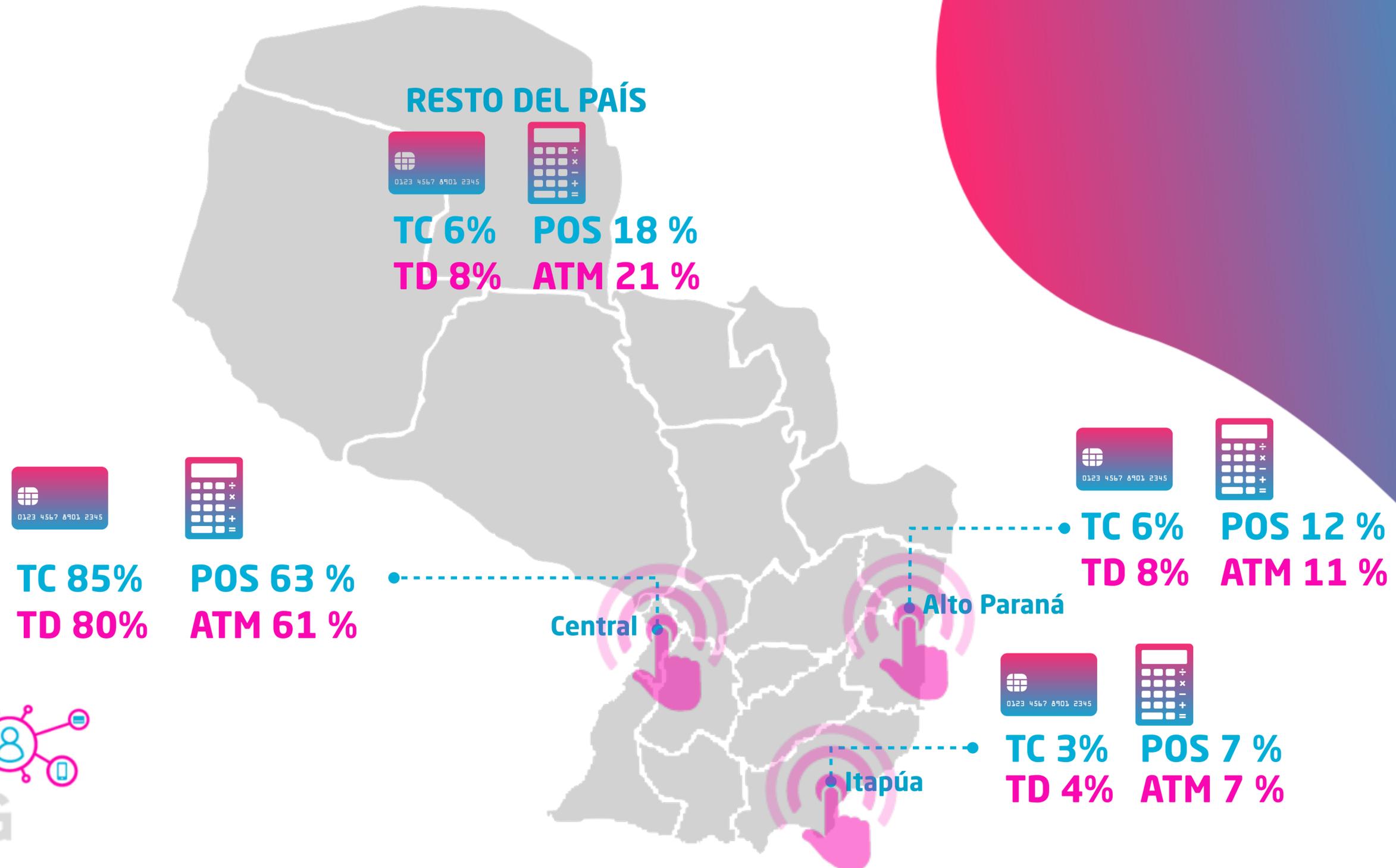


EVOLUCIÓN DE COMPRAS VS. RETIRO EN ATM

Expresado en **Billones** de Gs.



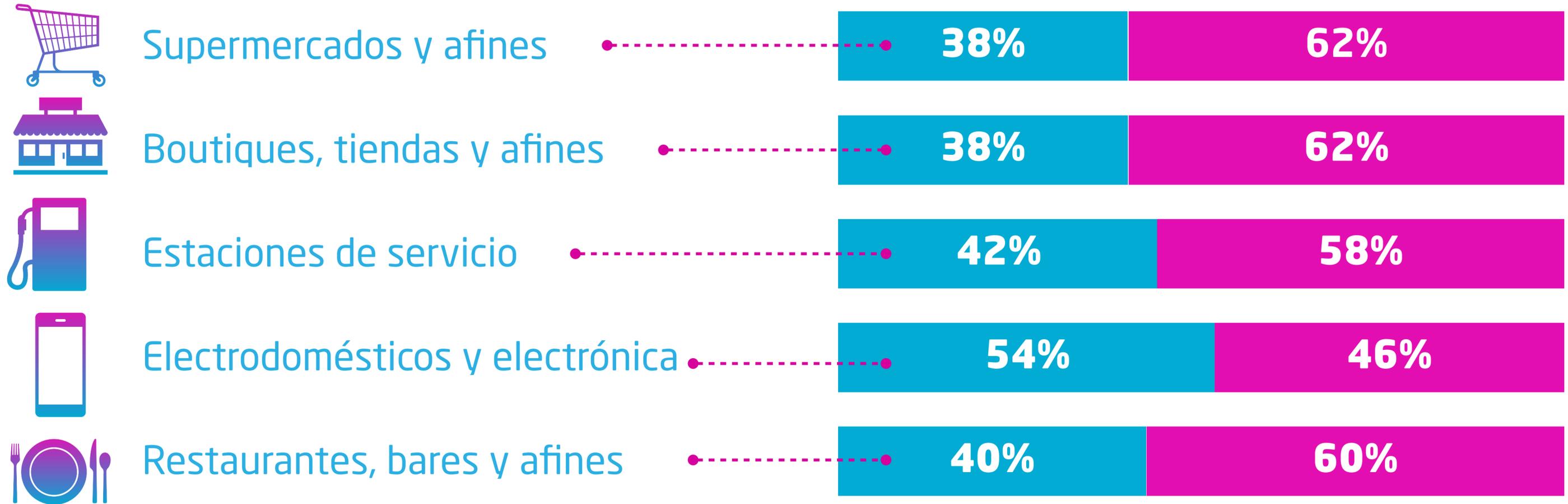
TRX CON TC Y TD / PARQUE POS ATM



COMPRAS POR RUBRO

Top 5 Share por Rubro / Datos a Junio 2020 /

Datos por gs. de compra



REDES DE COBRANZA



EVOLUCIÓN DE BOCAS DE COBRO Y FACTURADORES

Expresión en cantidad / Datos a Junio 2020



Bocas de
Cobro



-8%



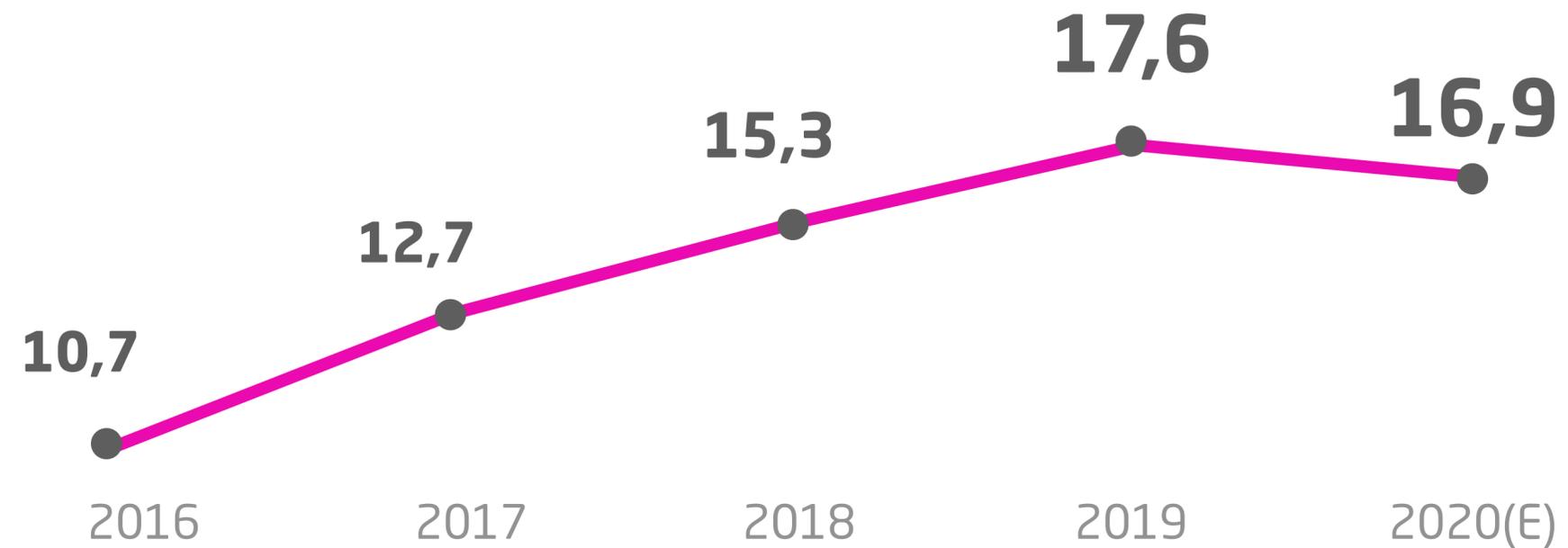
Facturadores



8%

EVOLUCIÓN DE COBROS EN IMPORTE

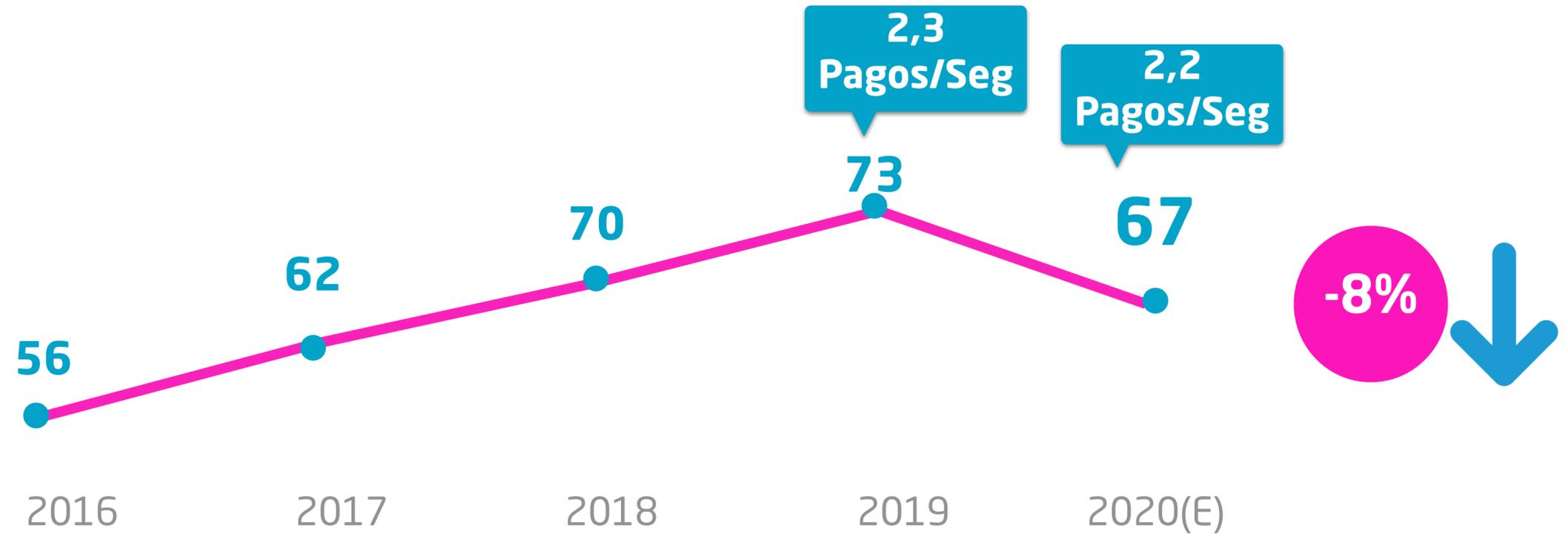
Expresado en **Billones de G.**



-4% ↓

EVOLUCIÓN DE COBROS TRX

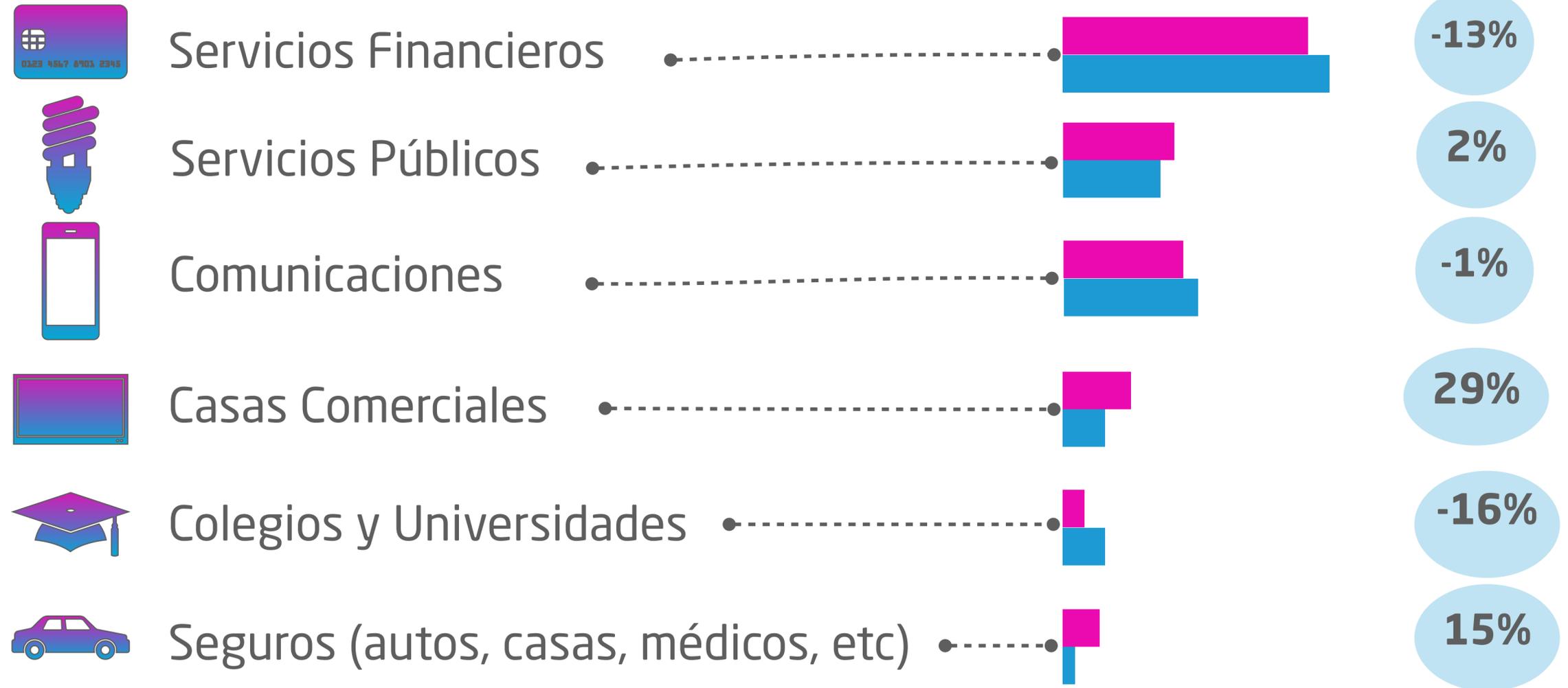
Expresado en **Millones**



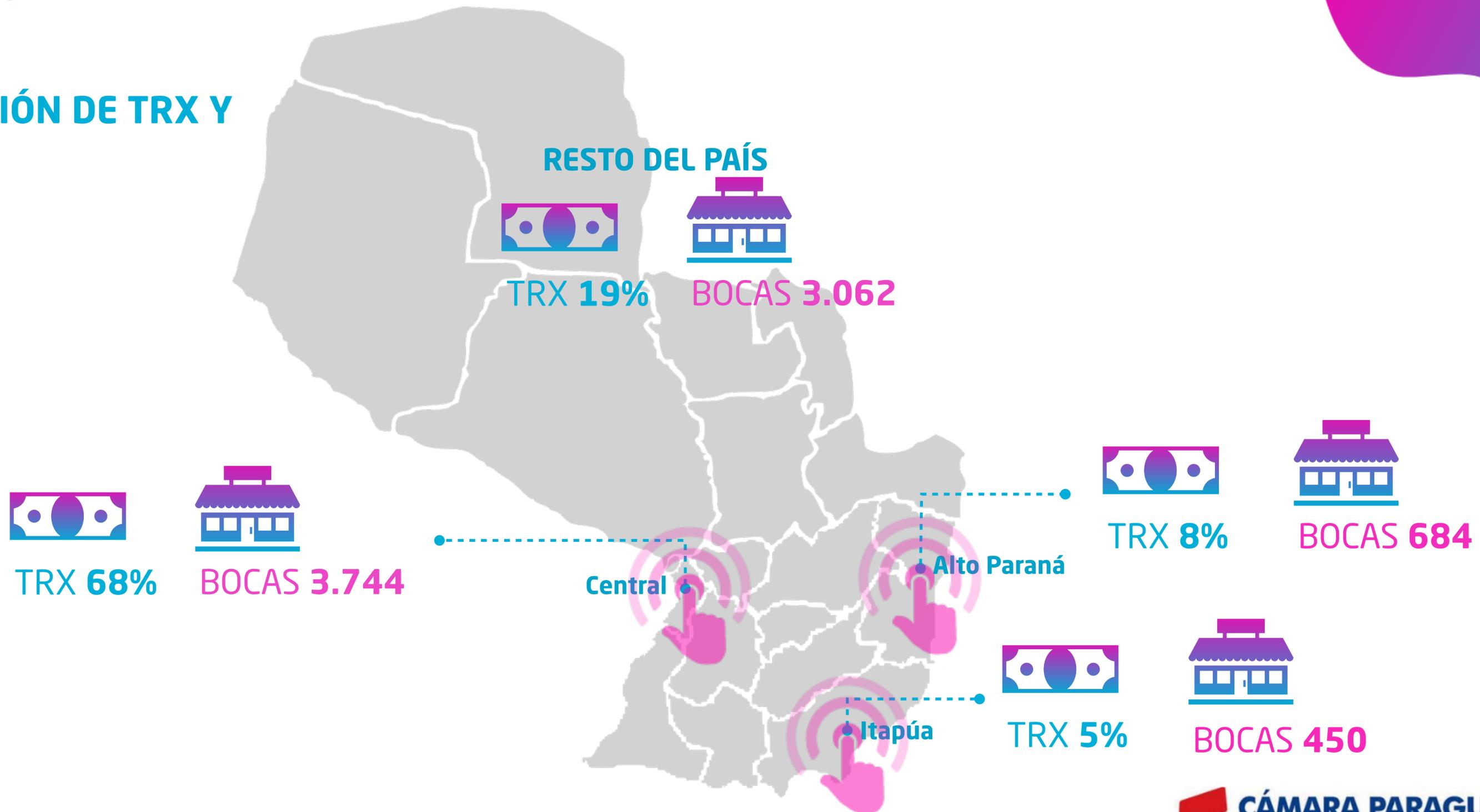
VOLUMEN DE PAGOS POR GRANDES RUBROS

Expresado en **Millones**

■ 2020
■ 2019



DISTRIBUCIÓN DE TRX Y BOCAS





CÁMARA PARAGUAYA
DE MEDIOS DE PAGO

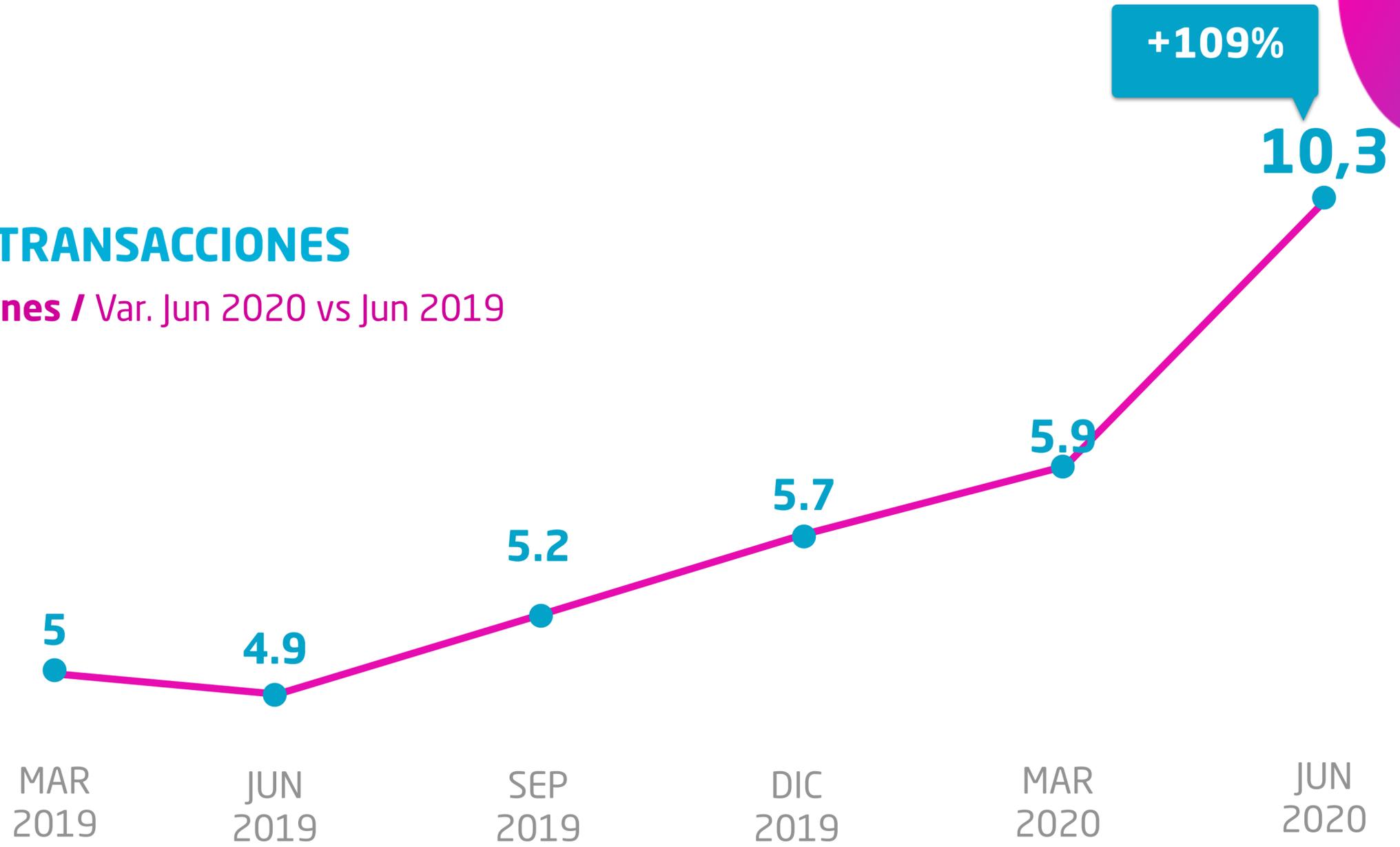
Entidades de Medio de Pago Electrónico (EMPE)

Integrantes de la Cámara Paraguaya de Medios de Pago



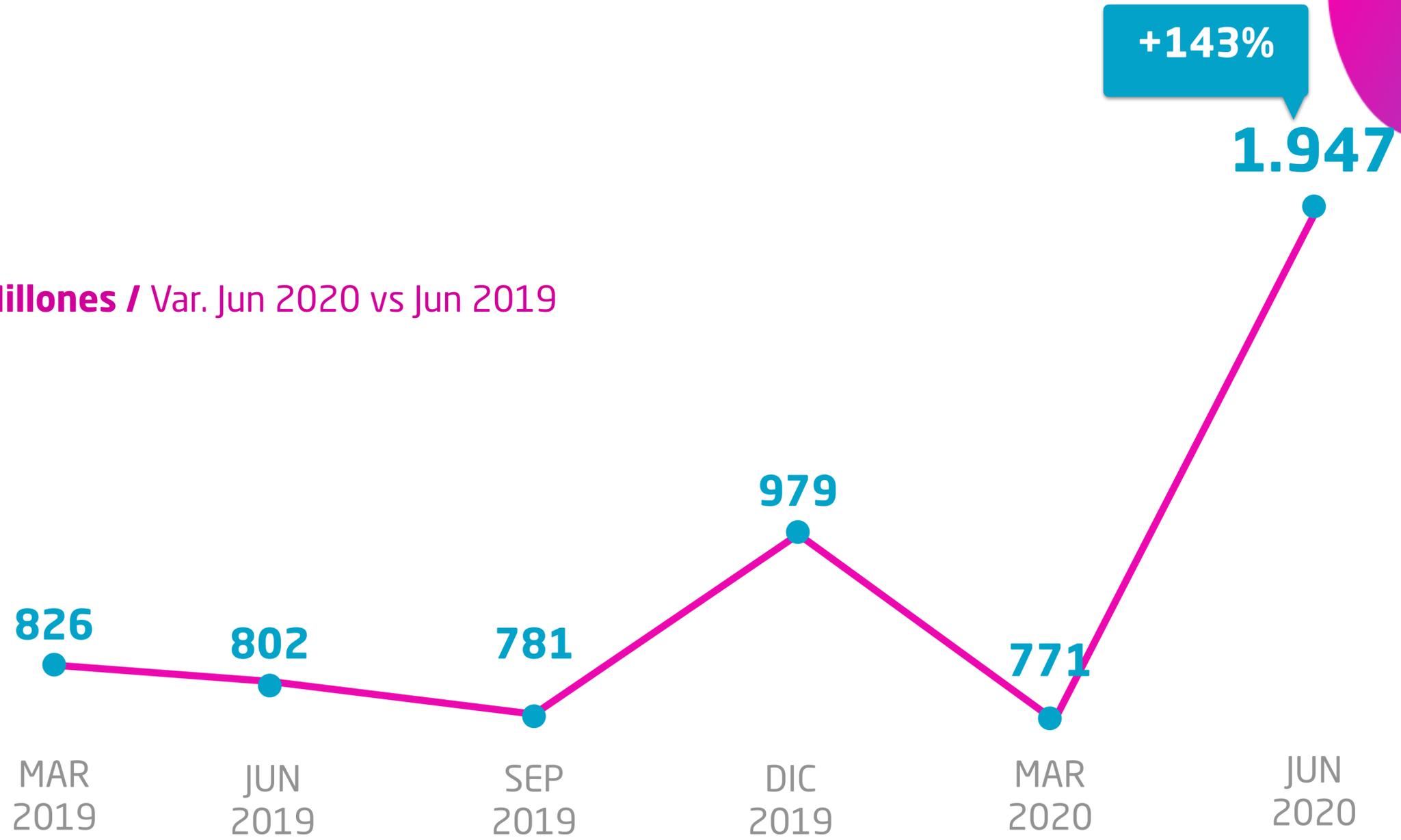
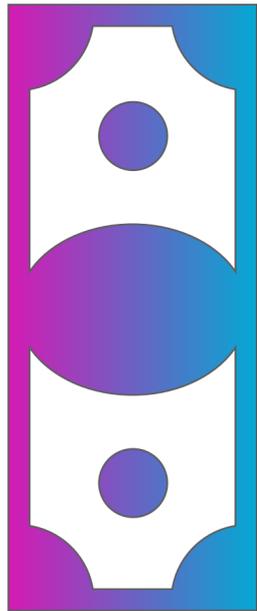
CANTIDAD DE TRANSACCIONES

Expresado en **Millones** / Var. Jun 2020 vs Jun 2019



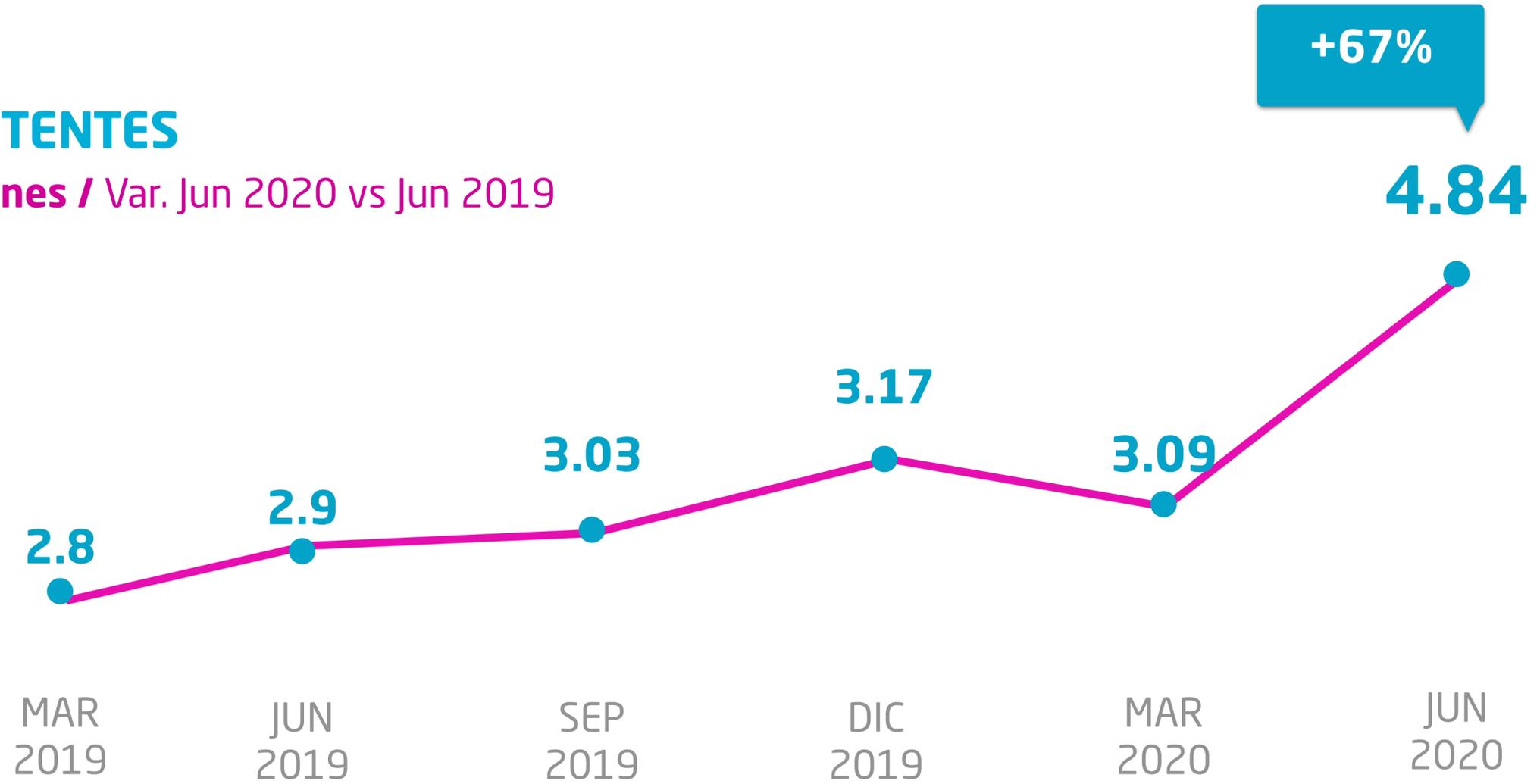
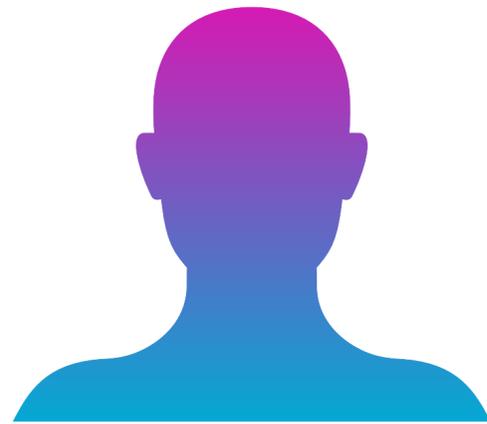
IMPORTES

Expresado en **Mil Millones** / Var. Jun 2020 vs Jun 2019



CUENTAS EXISTENTES

Expresado en **Millones** / Var. Jun 2020 vs Jun 2019



CRECIMIENTO MUNDIAL

(Variación anual, porcentaje)

	2018	2019	Proyecciones	
			2020	2021
PIB Mundial	3,6	2,9	-4,9	5,4
Economías Avanzadas	2,2	1,7	-8,0	4,8
Estados Unidos	2,9	2,3	-8,0	4,5
Euro Area	1,9	1,3	-10,2	6,0
Japón	0,3	0,7	-5,8	2,4
Reino Unido	1,3	1,4	-10,2	6,3
Otras economías avanzadas	2,7	1,7	-4,8	4,2
Economías Emergentes	4,5	3,7	-3,0	5,9
Emergentes Asia y Europa	6,3	5,5	-0,8	7,4
China	6,7	6,1	1,0	8,2
India	6,1	4,2	-4,5	6,0
Rusia	2,5	1,3	-6,6	4,1
Latinoamérica	1,1	0,1	-9,4	3,7
Brasil	1,3	1,1	-9,1	3,6
México	2,2	-0,3	-10,5	3,3

Fuente: FMI World Economic Outlook, June 2020 Update

Escenario de crecimiento mundial marcado por una fuerte caída de **-4,9%** anual en el 2020, con una recuperación probable en el 2021 de **5,4%** anual.

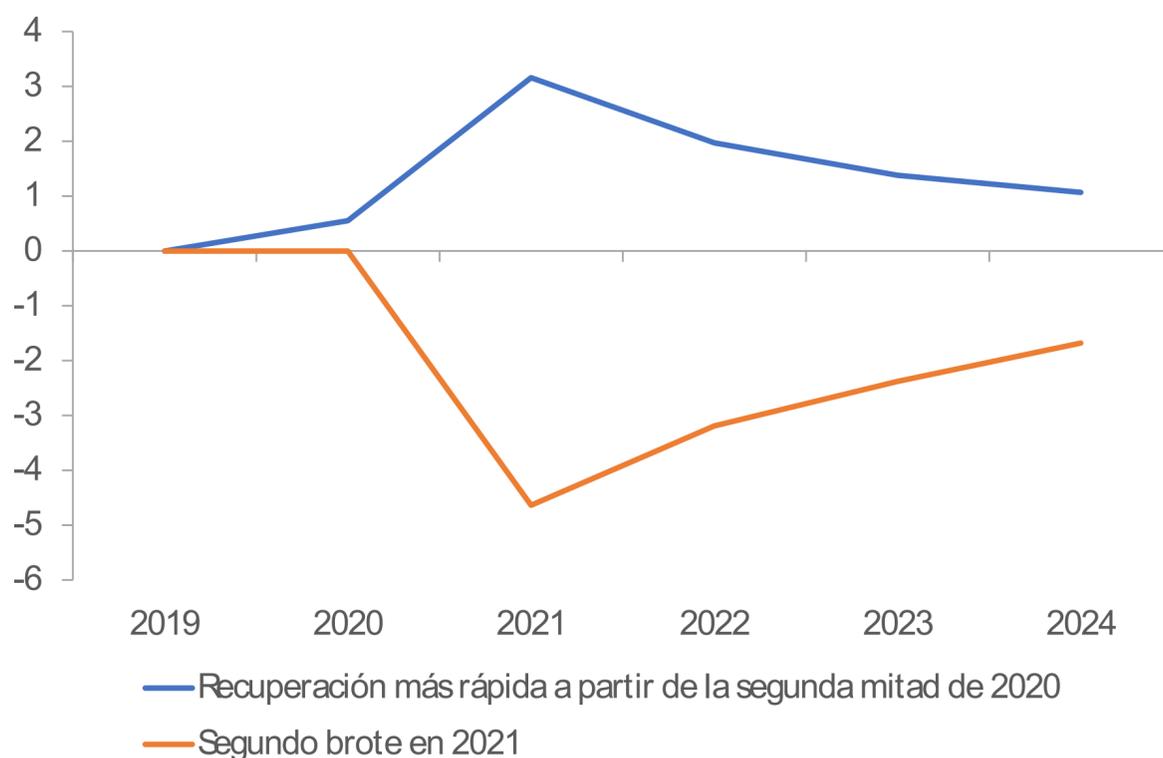
Economías desarrolladas estarían más impactadas en las caídas de crecimiento en el 2020, liderando caídas Estados Unidos y la Euro Area.

Mientras, **economías emergentes**, con sus matices estarían **menos afectadas**, principalmente Asia.

No obstante, **economías latinoamericanas se verían sumamente afectadas**, especialmente Brasil, con una caída esperada de -9,4% anual en 2020.

CRECIMIENTO MUNDIAL

(Desviaciones con respecto a la situación actual, porcentaje)



Fuente: FMI World Economic Outlook, June 2020 Update

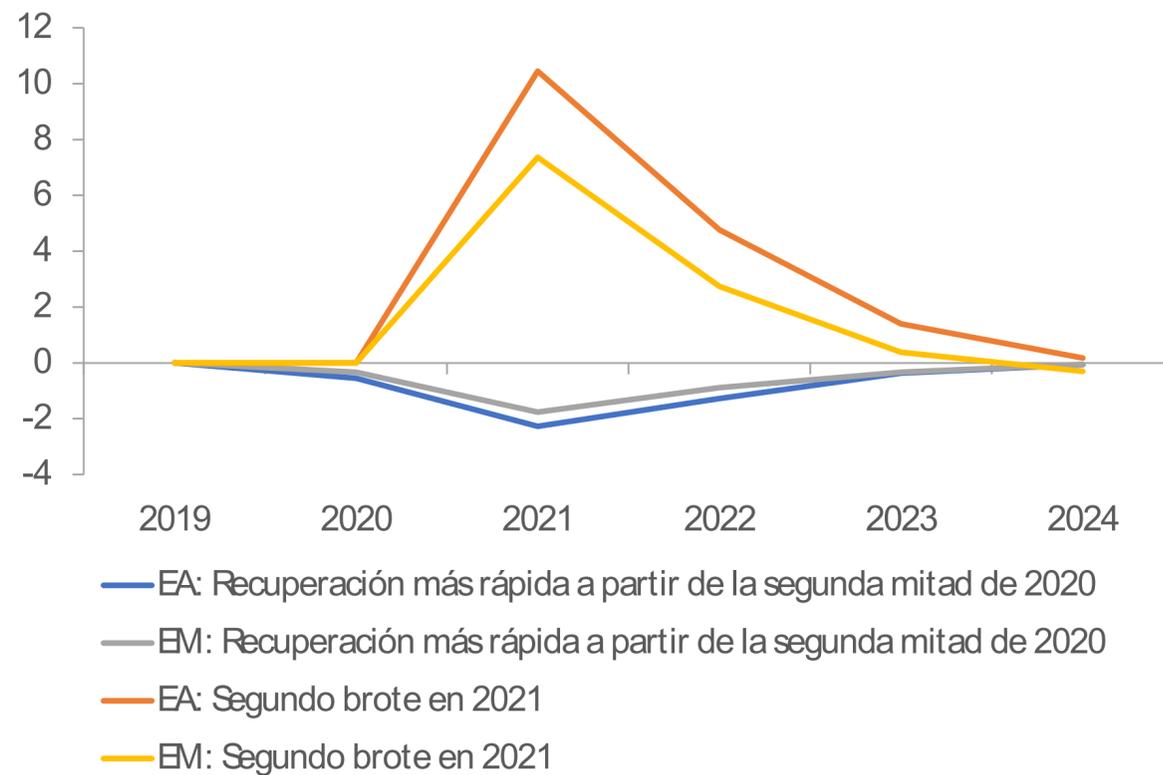
Simulaciones del FMI, indican una alta probabilidad de una **fuerte recuperación de la economía mundial a partir del segundo semestre.**

No obstante, indican que **rebrote en 2021** podría reducir drásticamente crecimiento mundial, esto podría afectar seriamente nuestras exportaciones.

Por regiones o tipos de economías, existe una **amplia disparidad en la intensidad de respuesta**, en el neto estas dan cuenta de países con más o menos impacto, dependiendo de las medidas de estímulo implementadas en el 2020.

DÉFICIT FISCAL

(Desviaciones con respecto a la situación actual, porcentaje)



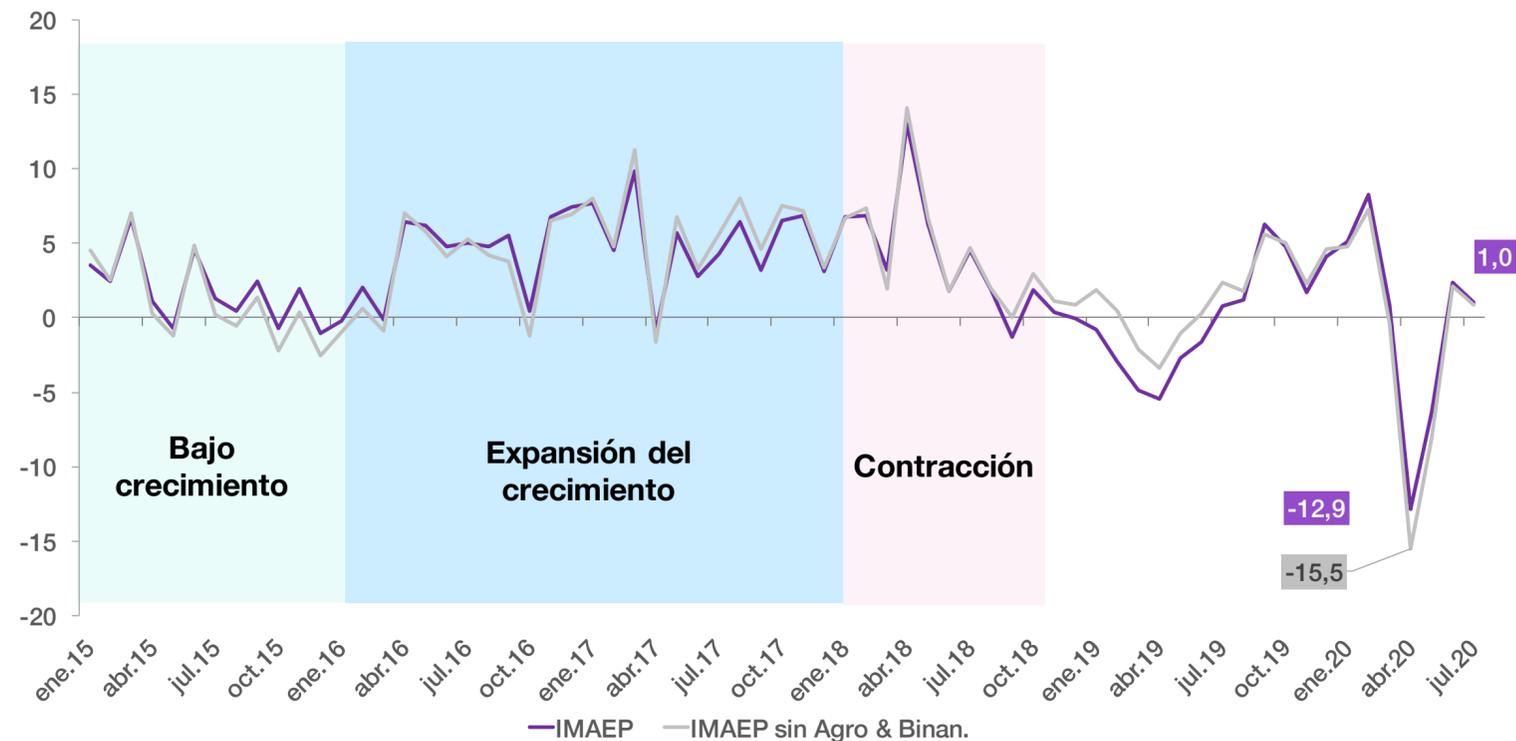
Fuente: FMI World Economic Outlook, June 2020 Update

Capacidad de respuesta ante posibles escenarios muy relacionada a **espacio fiscal de países y regiones**.

En este sentido, economías desarrolladas (**EA**) tendrían mayor posibilidad de **incrementar su gasto fiscal** ante rebrote en 2021, esto en comparación a economías emergentes (**EM**).

Escenario optimista de recuperación rápida en el segundo semestre, se debería dar con una reducción gradual del estímulo fiscal actual.

INDICADOR MENSUAL DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA (IMAEP)



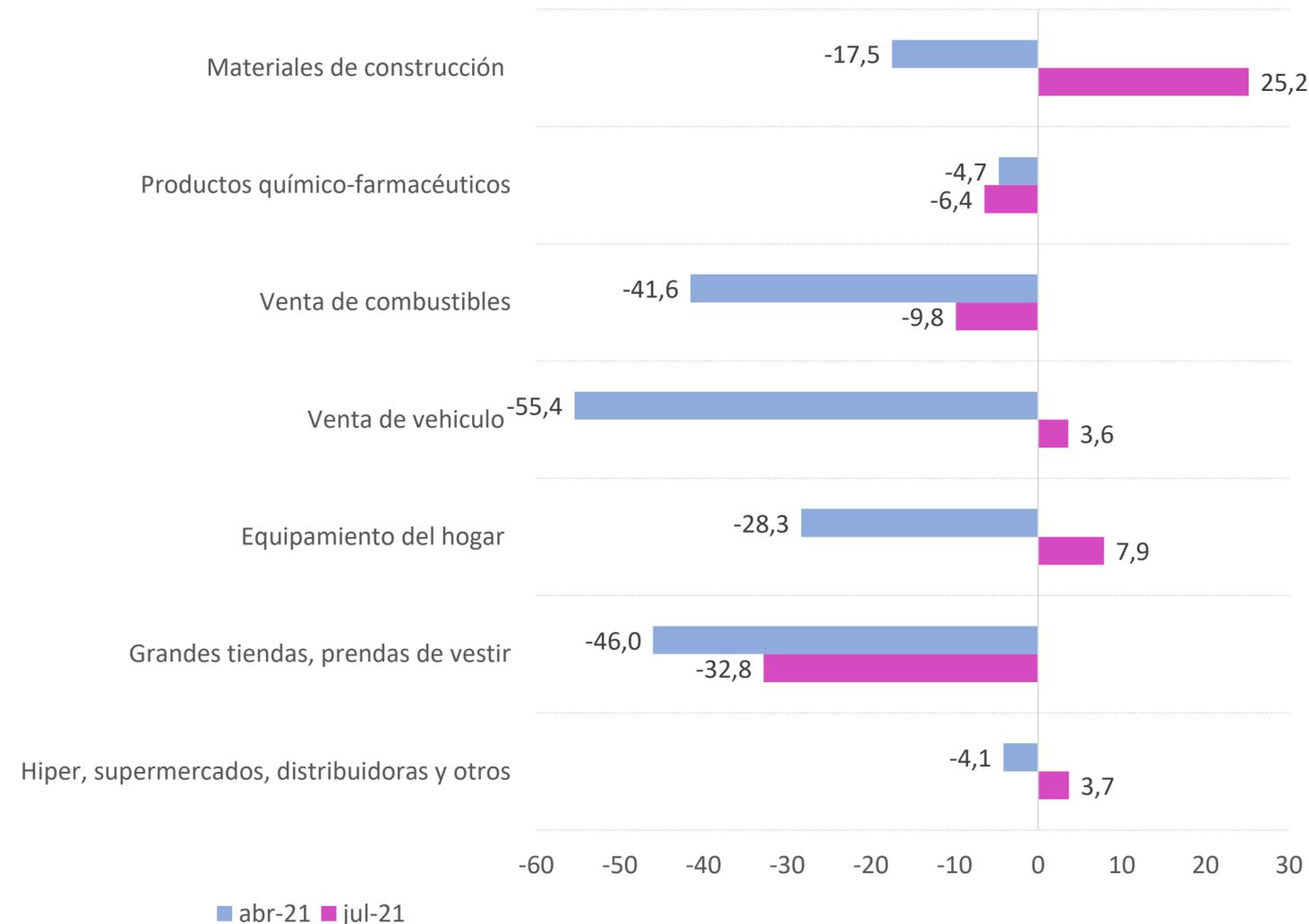
La pandemia encuentra a la economía en **fase expansiva** y generó la **mayor contracción de la historia reciente**

El ingreso en las familias fueron afectados **y redujo las ventas de las empresas**, desde junio se observaba signos positivos

Las ventas cayeron en más del 20% en los meses de abril y mayo, **en julio ya mostraba crecimiento del 1%**

Fuente: Banco Central del Paraguay

Estimados Cifras de Negocios (ECN)



Fuente: Banco Central del Paraguay

Las señales en el gasto de las personas empiezan a mostrar **algunos signos positivos**.

Ciertos bienes no duraderos y esenciales crecen, pero los **duraderos e industriales continúan en baja**.

La **construcción es el sector más dinámico** empujado por la inversión pública y proyectos inmobiliarios.

Pero el gasto en bienes como vestimenta, ocio, y los relacionados cuidados personales se han reducido.

EL 20% DE LA FUERZA DE TRABAJO TIENE PROBLEMAS DE EMPLEO

Desocupación, Subocupación por insuficiencia de tiempo de trabajo e inactivos circunstanciales por trimestre y año. Años 2019 y 2020

Desocupación, Subocupación e Inactivos Circunstanciales	2° Trimestre 2019	1 ^{er} Trimestre 2020	2° Trimestre 2020
Población Desocupada	264.683	285.904	256.882
Población Subocupada por Insuficiencia de tiempo de trabajo (*)	246.896	209.273	243.324
Población clasificada como inactivos circunstanciales	-	-	217.904
Total de las tres situaciones	511.579	495.177	718.110
Población en la Fuerza de Trabajo incluyendo inactivos circunstanciales	3.555.774	3.606.972	3.608.459
% de las 3 situaciones respecto a la FT + Inactivos circunstanciales	14,4	13,7	19,9

Fuente: DGEEC. Encuesta Permanente de Hogares Continua 2019-2020.

(*) Calculado sólo sobre la ocupación principal por recortes en el cuestionario de la EPHC 2° Trimestre - 2020

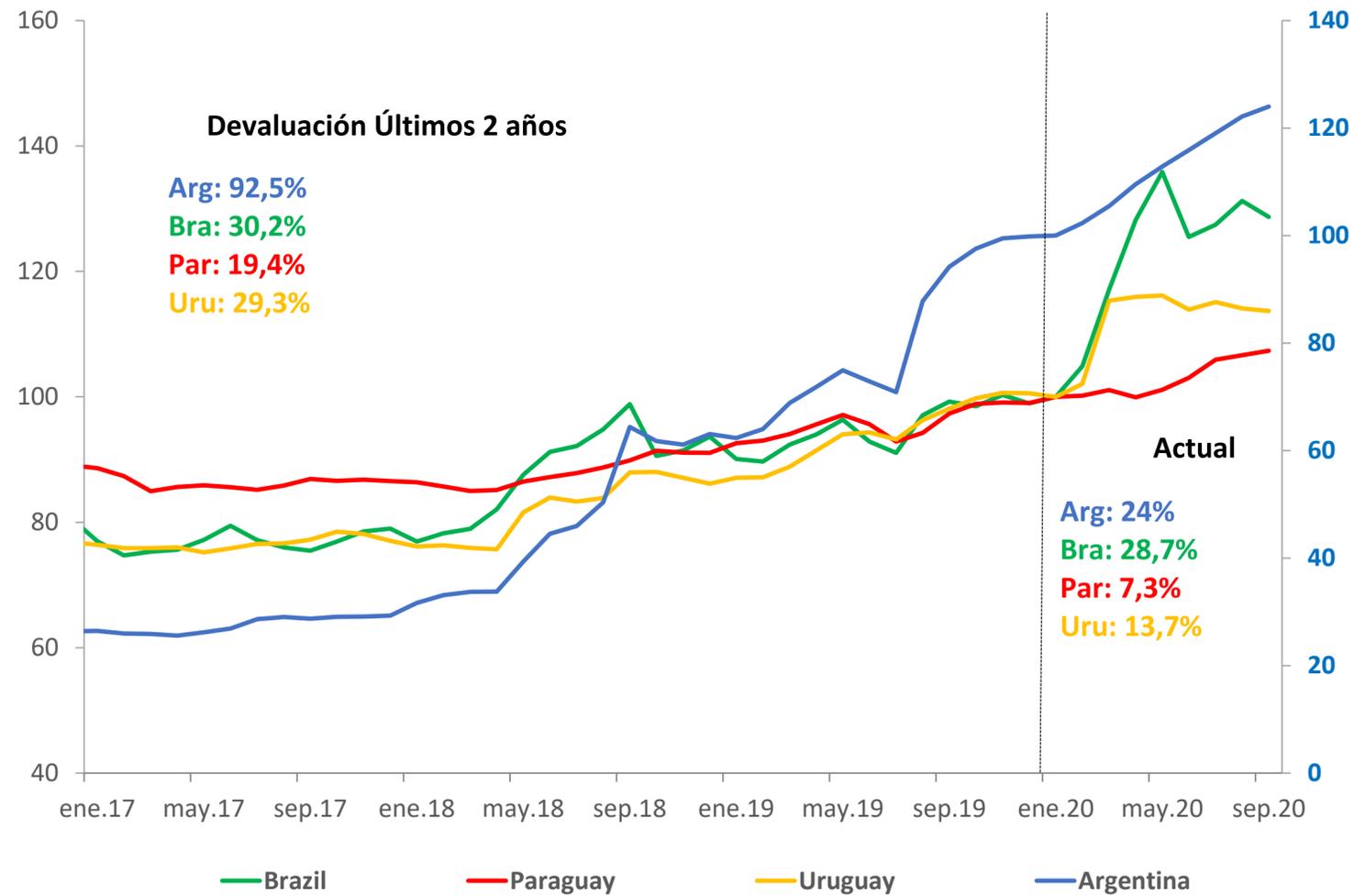
COMERCIO DE FRONTERA



Problemas de Deuda
Devaluación en alza
Caída de la Demanda
Y la Pandemia????

Devaluación en alza
Caída de la Demanda
Y la Pandemia????

Competitividad



Fuente: Banco Central del Paraguay

Paraguay, con **menor depreciación relativa en la región**, esto explicado por mejores indicadores macroeconómicos, nos sitúan en una mejor posición de soportar shocks externos.

MEDIDAS ECONÓMICAS Y SOCIALES

Sostener el empleo

Programas de Transferencias:
Trabajadores Formales e Informales

Problemas de Liquidez

Medidas Macrofinancieras

- 1.Reducción de Tasas de Política Monetaria
- 2.La disminución del **Encaje Legal**, en MN y ME
- 3.Reducir las Tasas de la **AFD**



Diferimiento de pagos de impuestos, costos laborales y suspensiones

Problemas de Riesgo Crediticio

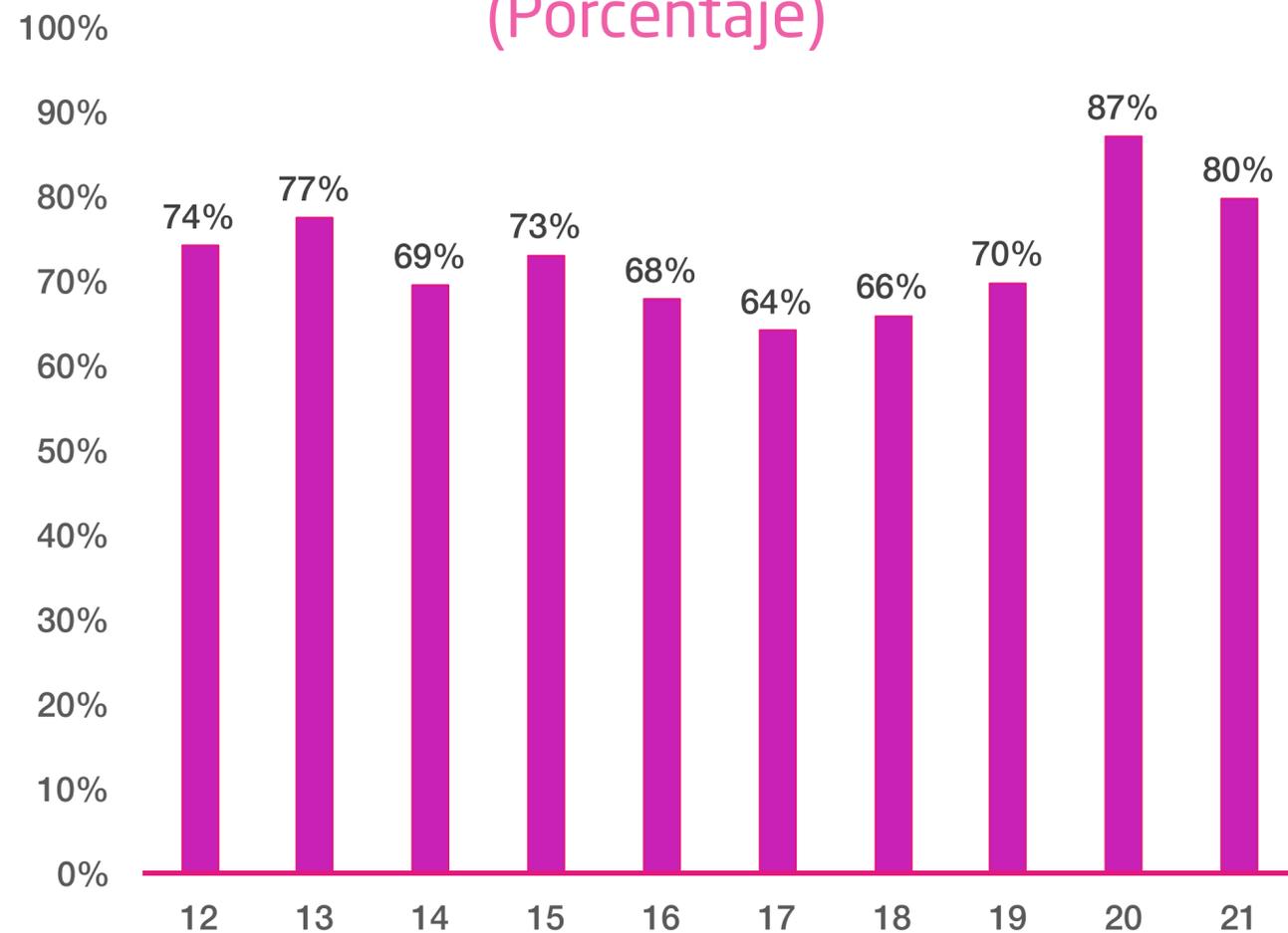
Medidas Regulatorias y de Garantías

- 1.Modificaciones o Moratoria en la Resolución 1
- 2.Medidas excepcionales: Mora, Previsiones y Garantías
3. Modificaciones del FOGAPY / Fideicomisos

SOSTENIBILIDAD FISCAL

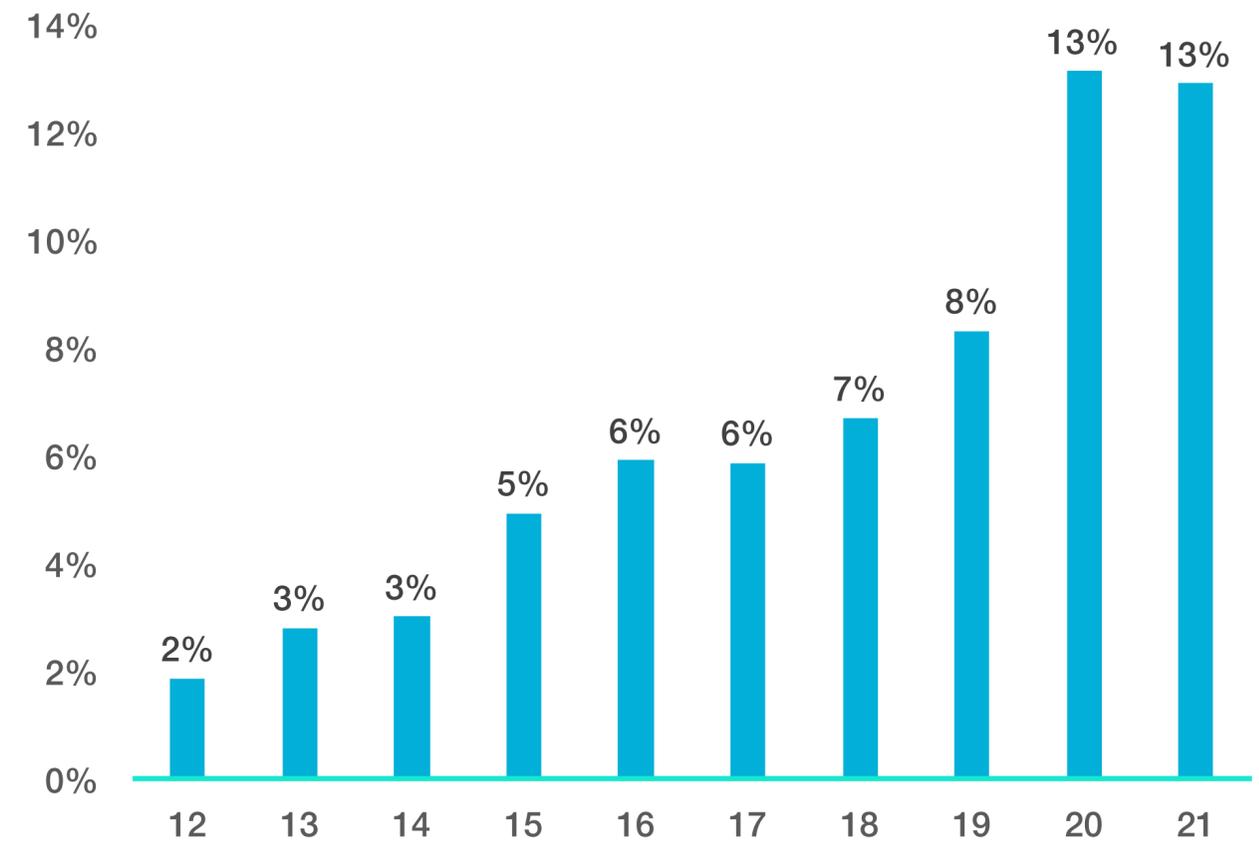
SALARIOS/TRIBUTOS

(Porcentaje)



INTERESES/TRIBUTOS

(Porcentaje)

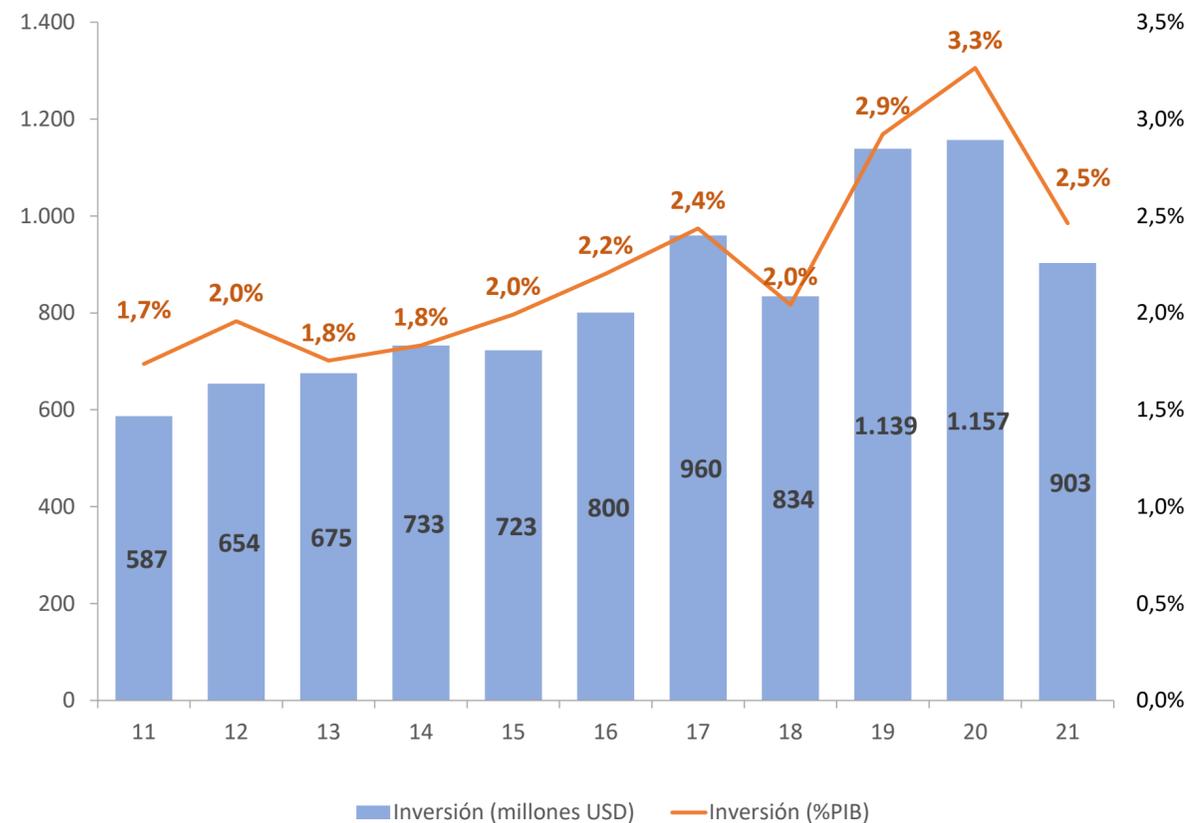


Fuente: Ministerio de Hacienda

SOSTENIBILIDAD FISCAL

INVERSIONES

(US\$ millones, porcentaje del PIB)



Fuente: Banco Central del Paraguay

Sin inversión no hay crecimiento.

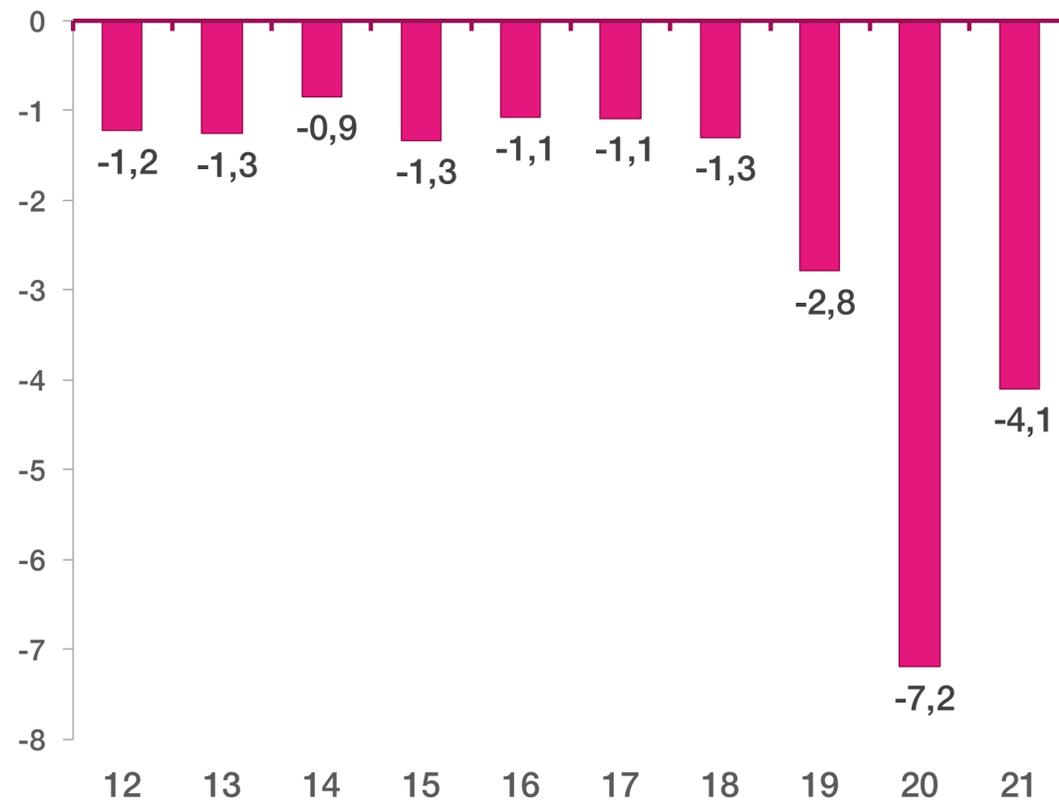
Sin crecimiento no hay recuperación y generación de empleo.

La restricción financiera condiciona la posibilidad de reactivar mas fuerte a la economía en el corto plazo.

¿Incentivos privados?

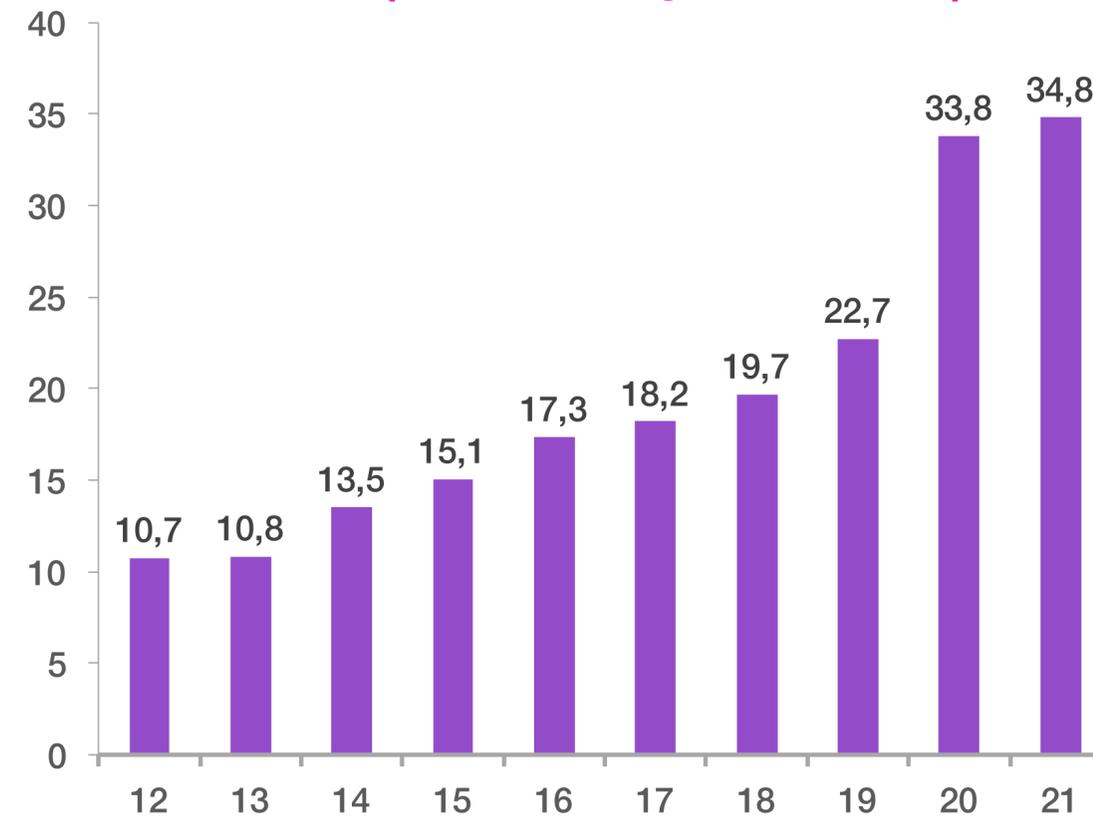
SOSTENIBILIDAD FISCAL

DÉFICIT FISCAL (Porcentaje del PIB)



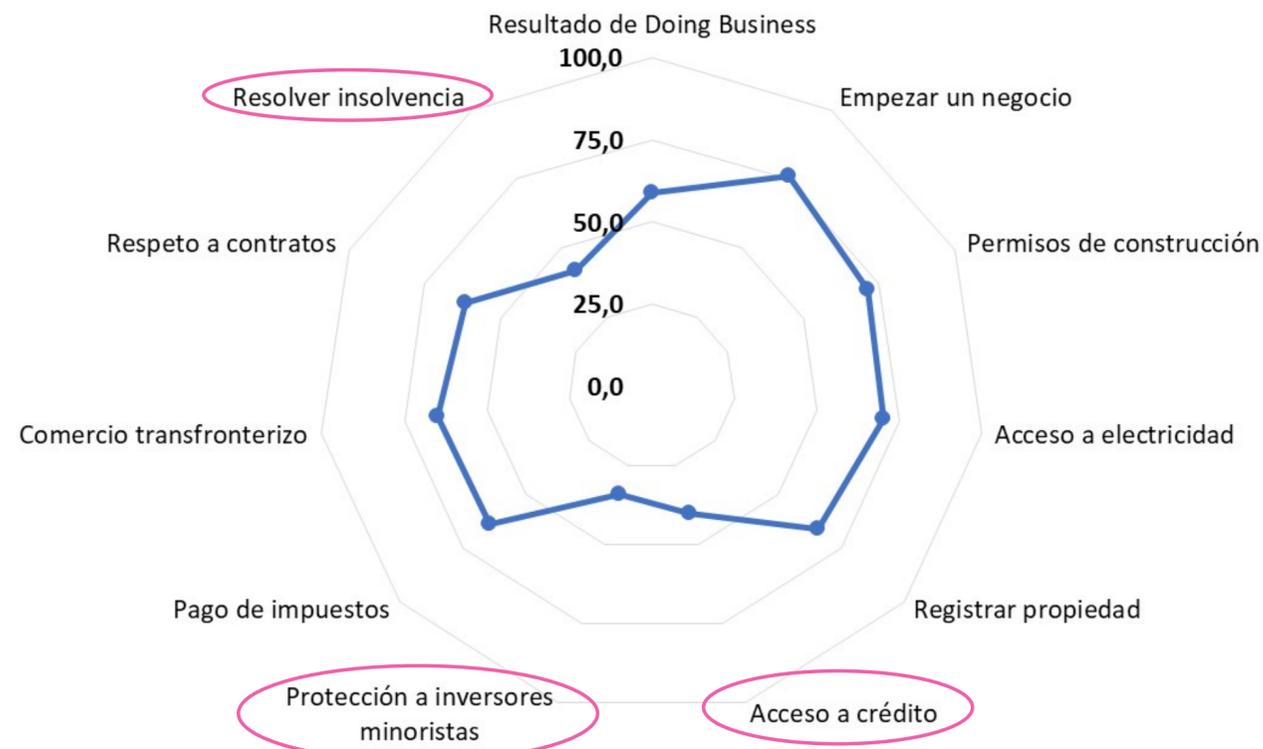
Fuente: Ministerio de Hacienda

DEUDA PÚBLICA (Porcentaje del PIB)

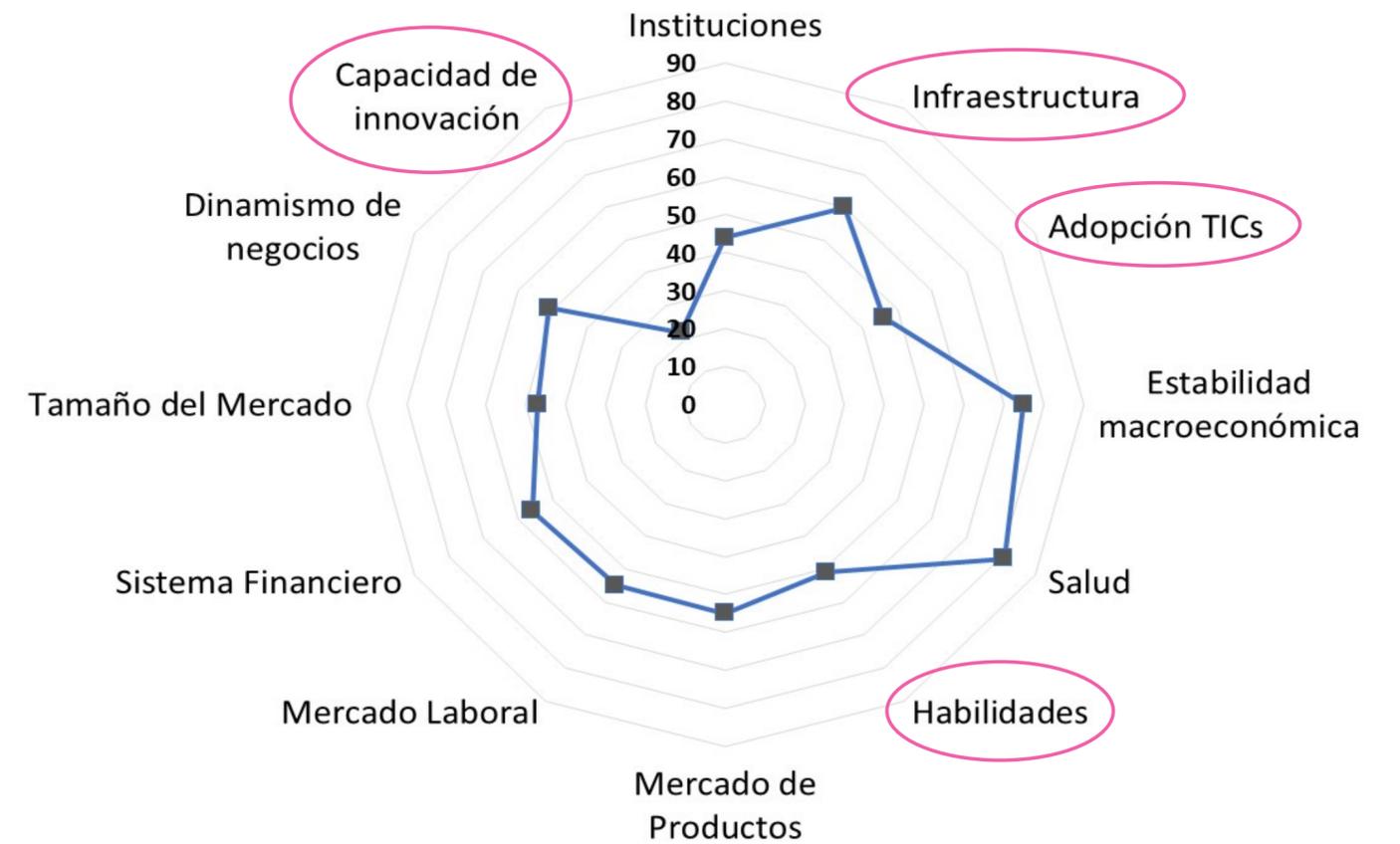


PROBLEMAS ESTRUCTURALES

Doing Business Paraguay



WCI Paraguay



LA INCLUSIÓN FINANCIERA, ELEMENTO CLAVE EN EL DESARROLLO DE LOS PAÍSES

Existe una amplia evidencia acerca de la relación existente entre:



DIMENSIONES



ACCESO

USO

CALIDAD

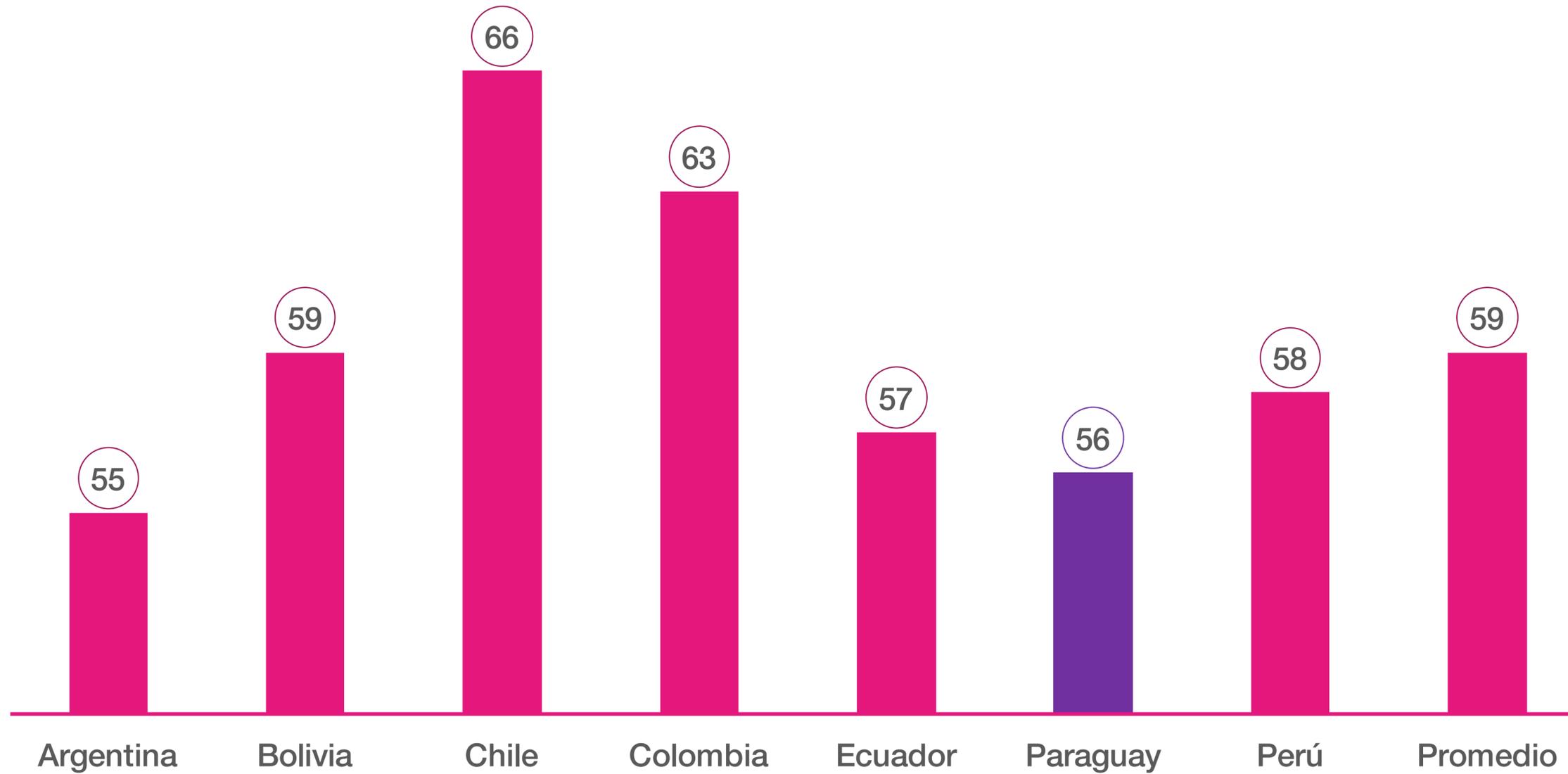
BIENESTAR
FINANCIERO

PUNTAJES DE EDUCACIÓN FINANCIERA - COMPARACIÓN DE PAÍSES LATINOAMERICANOS (ÍNDICE)

País	Conocimiento	Comportamiento	Actitud	Educación Financiera
Chile	5,1	5,8	3,0	13,9
Bolivia	4,8	5,4	3,6	13,8
Colombia	5,1	5,2	3,3	13,6
Ecuador	5,1	5,1	3,2	13,5
Perú	4,6	4,7	3,6	12,9
Argentina	4,0	4,5	2,9	11,4
Paraguay	3,3	4,4	2,8	10,4

Fuente: CAF - Inclusión Financiera en América Latina. Módulo 2. Año 2019

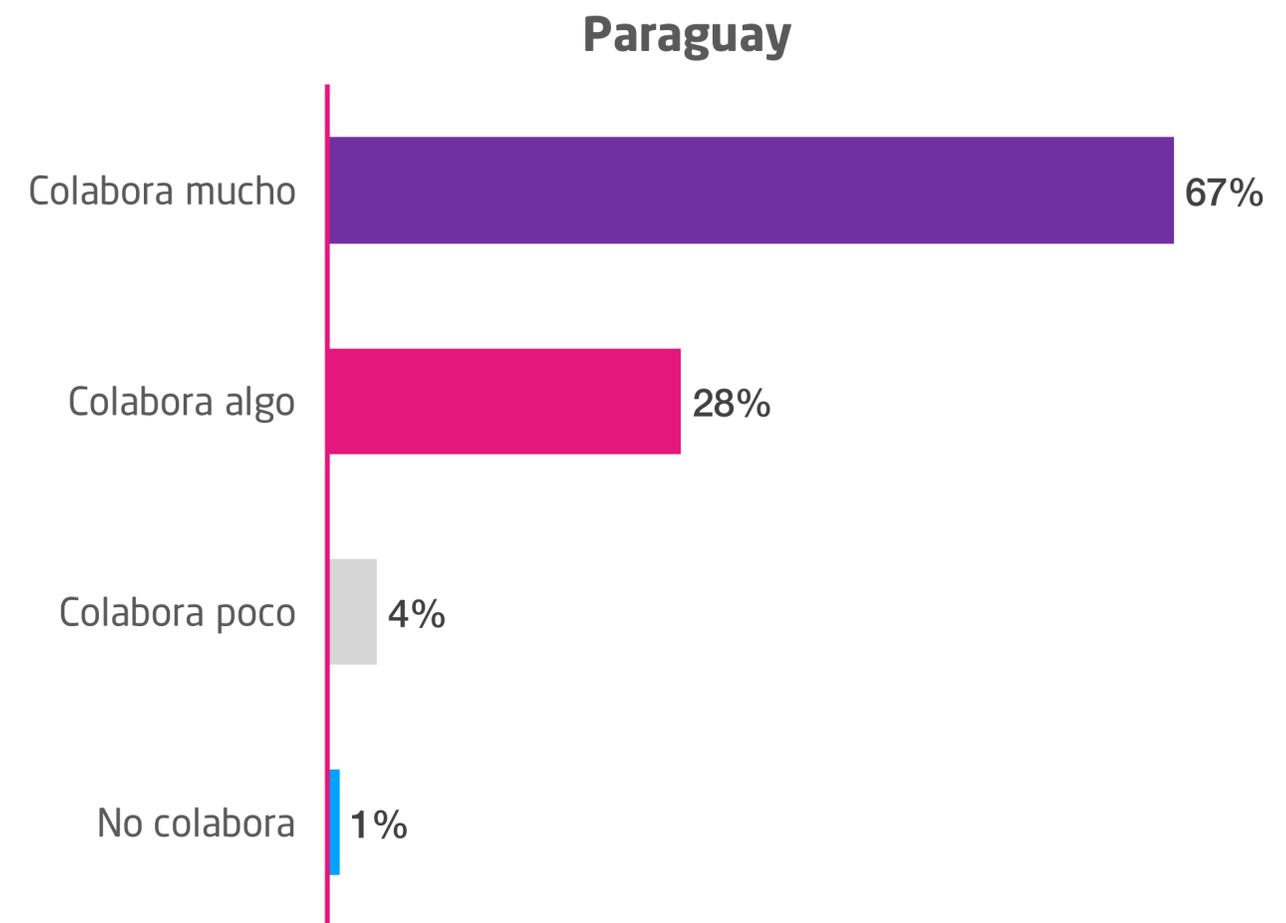
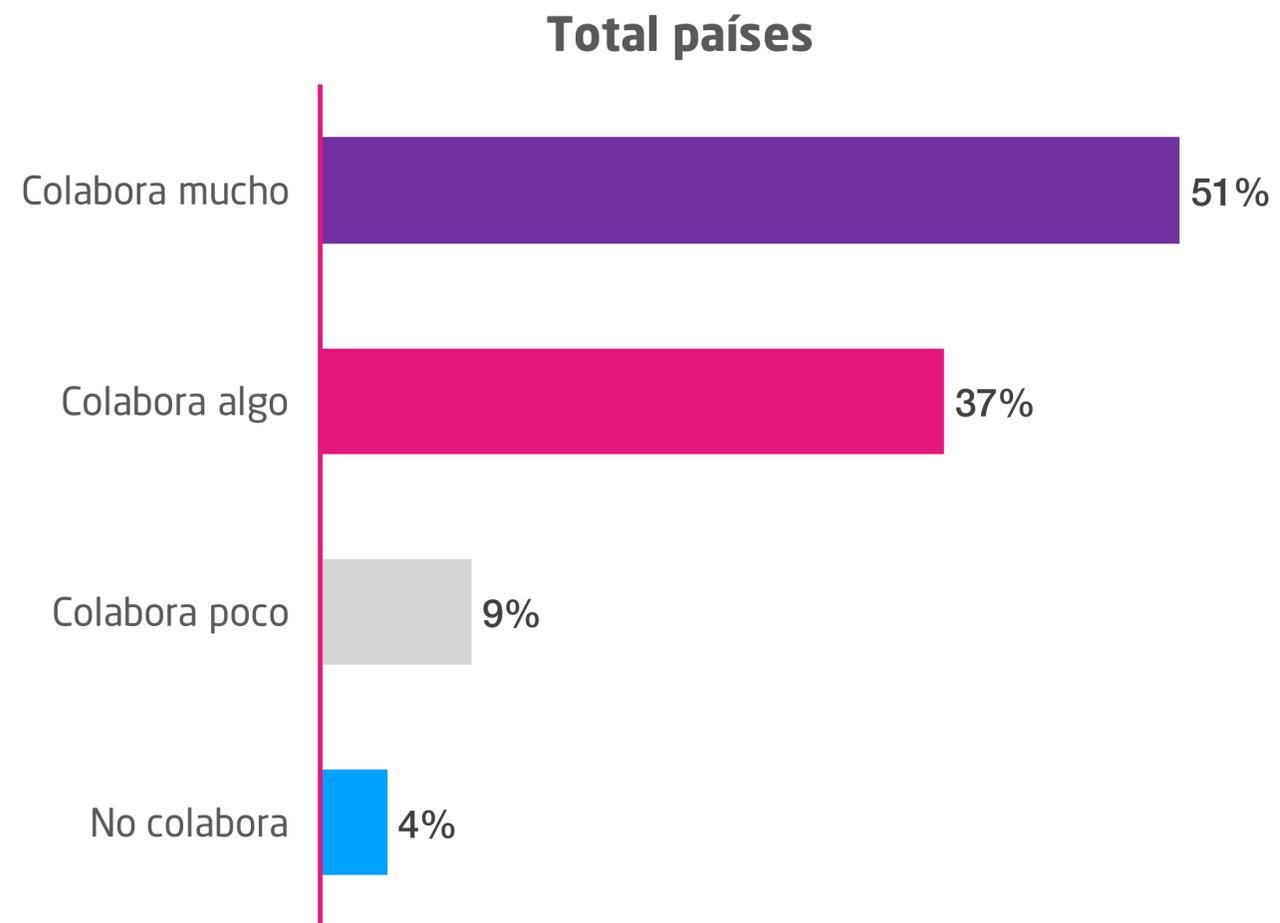
ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO DE AMÉRICA LATINA



Fuente: CAF - Inclusión Financiera en América Latina. Módulo 1. Año 2019

PERSPECTIVAS DE USO DEL EFECTIVO POST-PANDEMIA COVID-19

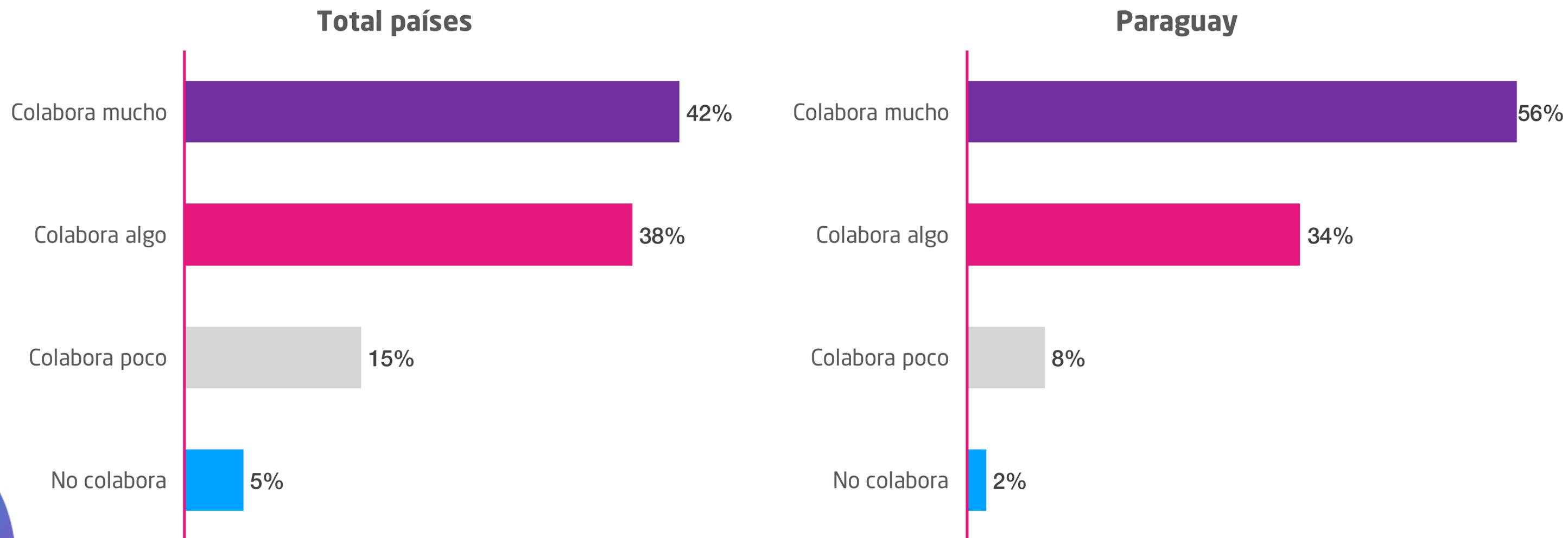
APORTE DEL EFECTIVO PARA EL DESARROLLO DE LA ECONOMÍA



Fuente: OH Panel - Perspectivas de uso del efectivo post-pandemia COVID-19. Año 2020

APORTE DEL EFECTIVO PARA REACTIVAR LA ECONOMÍA

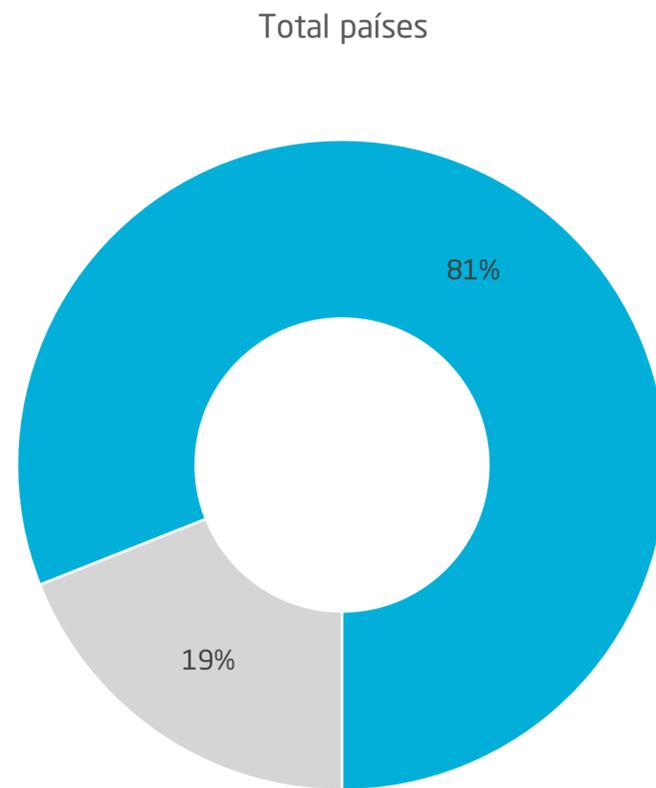
¿Cuánto colabora el uso del efectivo para reactivar la economía del país?



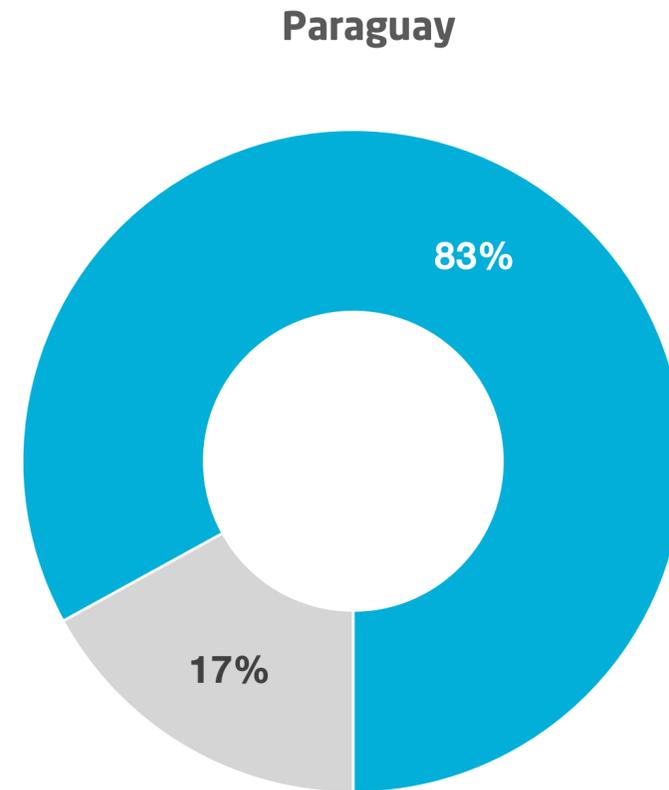
Fuente: OH Panel - Perspectivas de uso del efectivo post-pandemia COVID-19. Año 2020

LOS CONSUMIDORES Y EL ABANDONO DEL EFECTIVO

¿Estamos listos en el país para dejar de utilizar el efectivo?



■ Sí ■ No

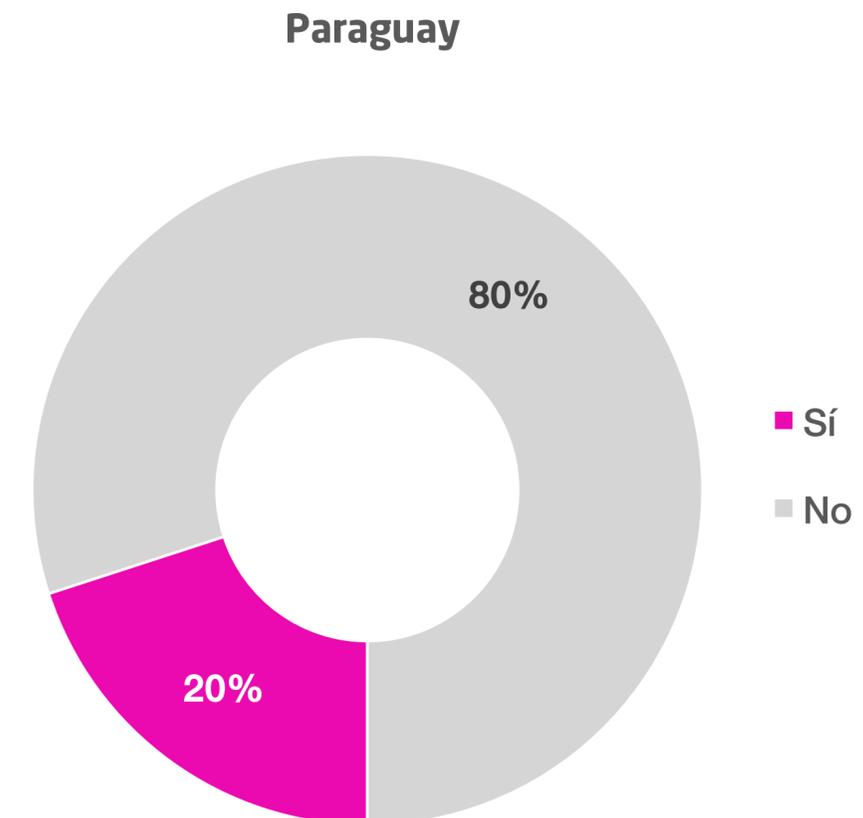
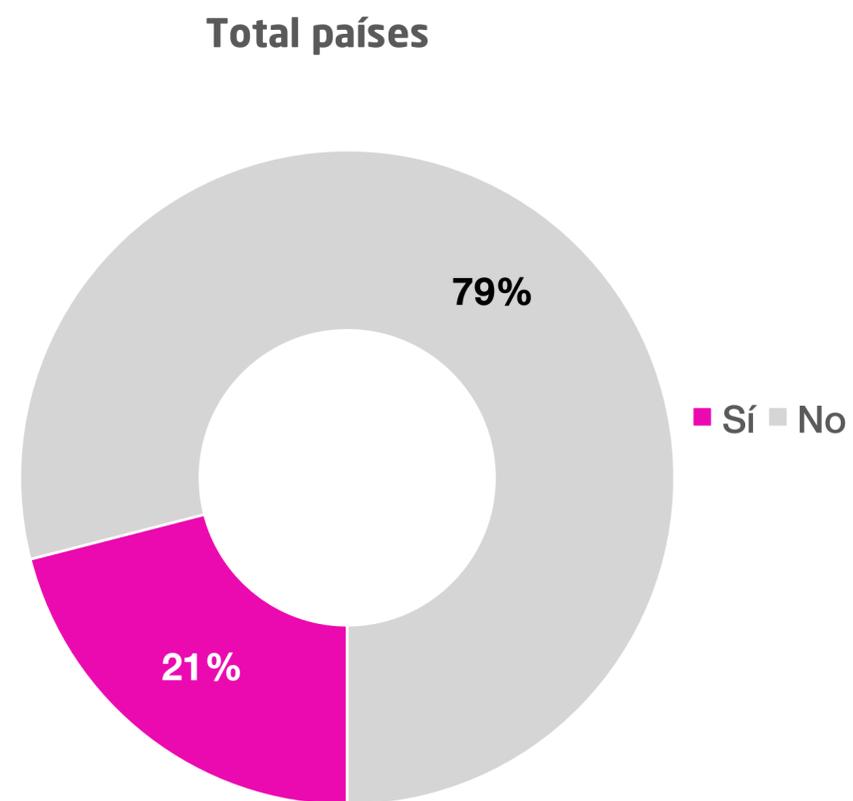


■ Sí ■ No

Fuente: OH Panel - Perspectivas de uso del efectivo post-pandemia COVID-19. Año 2020

EL COMERCIO Y EL ABANDONO DEL EFECTIVO

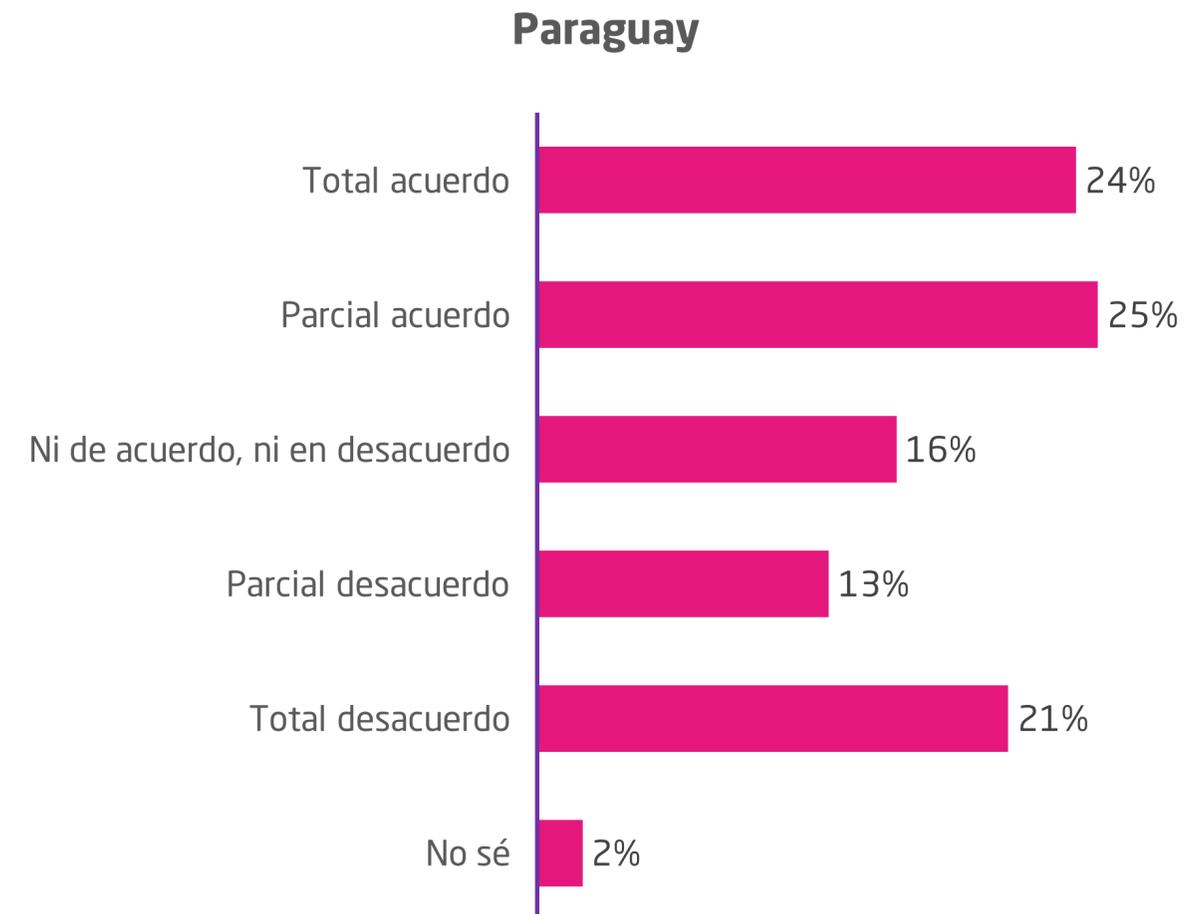
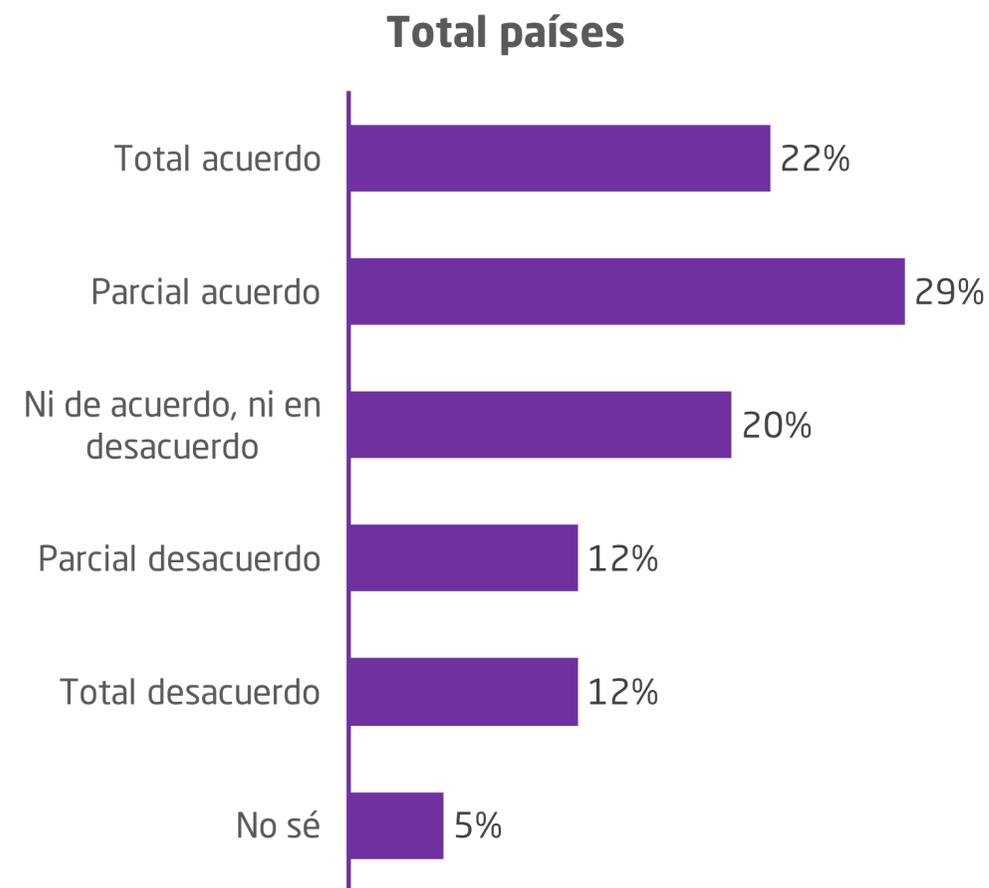
Los comercios, ¿están listos en el país para dejar de utilizar el efectivo?



Fuente: OH Panel - Perspectivas de uso del efectivo post-pandemia COVID-19. Año 2020

OPINIONES SOBRE MEDIOS DE PAGO

¿Cree que las billeteras virtuales no son para todos, sino para una parte reducida de la población?



Fuente: OH Panel - Perspectivas de uso del efectivo post-pandemia COVID-19. Año 2020

RANKING DE INCLUSIÓN FINANCIERA 2019

Puesto	Comparación de puesto con el 2018	País	Puntaje	Comparación de puntaje con el 2018
1	=	Colombia	82	+1
2	=	Perú	80	+2
3	=	Uruguay	76	+1
4	+2	México	74	+4
5	-1	India	71	-1
5	-1	Filipinas	71	-1
7	+2	Argentina	70	+6
7	=	Indonesia	70	+1
9	=	Brasil	69	+5
10	+1	Ruanda	68	+6
11	-3	Chile	65	-1
11	+2	China	65	+4
13	+10	El Salvador	63	+9
14	-2	Sudáfrica	63	+1
15	-1	Tanzania	62	+2
16	-2	Paraguay	61	+1
17	+13	Costa Rica	58	+7

Fuente: The Economist - Microscopio Global

Evolución de Paraguay en el ranking de Inclusión Financiera (2010-2019)



ACCIONES Y POLÍTICAS

- Recaudaciones tributarias y pagos por servicios públicos por medio de pagos electrónicos o canales de pagos.
- Pago de salarios y proveedores públicos de entidades públicas descentralizadas vía bancaria.
- Pago de salarios del sector privado por medio del sistema financiero, esto por medio de incentivos tributarios y del seguro social a empresas (Bancarización)
- Programas de subsidios y de transferencias condicionales por medios de pagos electrónicos, esto permite identificar el uso de estos y las compras realizadas, esto permitirá al gobierno focalizar y corregir el funcionamiento de estos (Pytyvo, Tekopora, etc.)
- Utilización de los tickets de los POS como factura electrónica, ejemplo caso Chileno.
- Eliminación de las retenciones impositivas a ventas en pequeños comercios para compras con medios electrónicos de pagos.
- Incentivos a los comercios no formales en su proceso de formalización, subsidios a los tramites y agilizar procesos, con el objetivo final de universalidad del POS.

Fuente: CPMP - ESTUDIO ECONOMICO DE LOS MEDIOS DE PAGO



CÁMARA PARAGUAYA
DE MEDIOS DE PAGO

MUCHAS GRACIAS!

PAY
MEETING

