

# Disrupción tecnológica y transformación digital. Desafíos para las políticas públicas



**eCommerce Day Montevideo**

**Ec. Martín Vallcorba**

**13 de agosto de 2019**

# Tendencias globales: del mercantilismo a la digitalización

Siglo XVII:  
Economía  
Mercantilista



Siglo XX-  
principios XXI:  
Economía del  
Conocimiento.  
Automatización



Siglo XIX-XX:  
Economía  
Industrial



Siglo XXI:  
Digitalización,  
robotización,  
inteligencia  
artificial

Crédito: CPA Ferrere

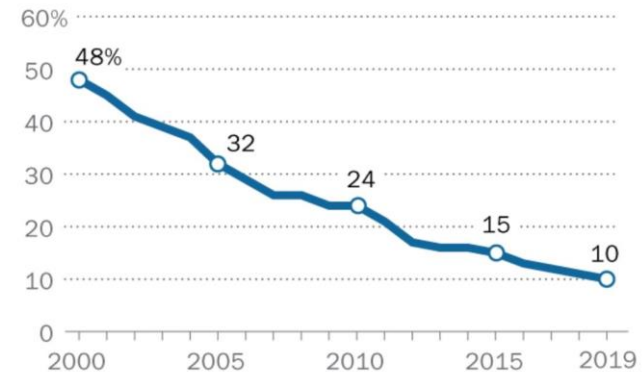
- Innovaciones y nuevos modelos de negocios están transformando el funcionamiento del sistema económico
  - Al impulso de las TICs, big data, business analytics, redes sociales, internet de las cosas, aplicaciones digitales, etc
  - Participación de economía de plataforma: de 5% en 2015 a 50% en 2025 (estudio de PWC en 5 sectores: finanzas, movilidad, streaming, hospedaje y colaboración profesional)

# La masificación del acceso a Internet potenció la transformación digital

- La revolución tecnológica ha transformado la sociedad, la economía y los negocios, tanto del lado de la oferta como de la demanda
  - Ha cambiado la forma de producir, trabajar, comprar y pagar, y también de informarse y relacionarse entre las personas
  - En EEUU en 4 años los adultos que se conectan diariamente pasó de 72% a 81%

## Offline population has declined substantially since 2000

*% of U.S. adults who say they do not use the internet*

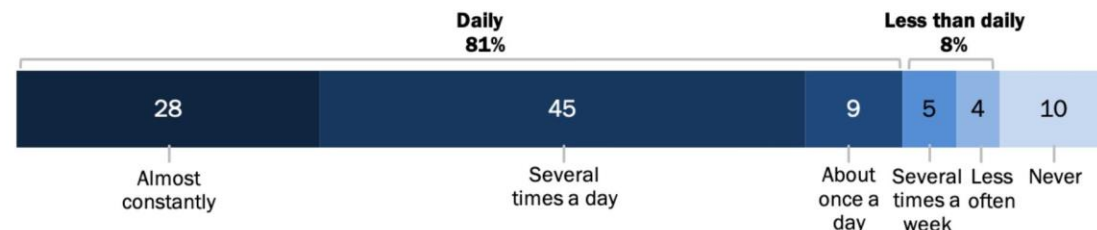


Source: Survey conducted Jan. 8-Feb. 7, 2019. Trend data from previous Pew Research Center surveys.

PEW RESEARCH CENTER

## Roughly eight-in-ten U.S. adults go online at least daily

*% of U.S. adults who say they go online ...*



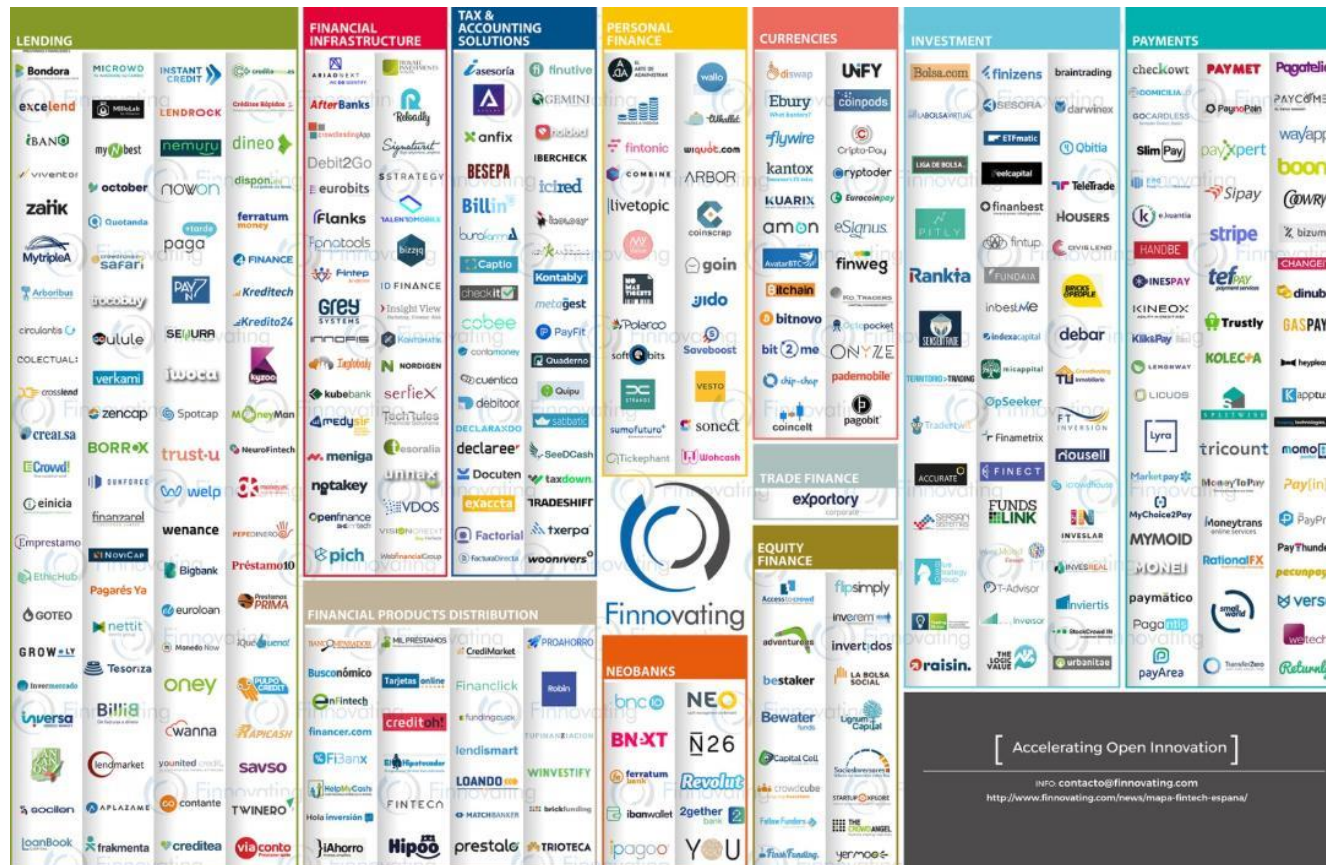
# La “nueva economía” en la era digital

- La economía digital se ha transformado en el principal promotor del crecimiento económico y el cambio social a nivel global
- Tres elementos claves de la economía digital:
  - Infraestructura digital (hardware, redes de conexión, software, plataformas)
  - Procesos digitales de las empresas (e-Business)
  - Comercio electrónico (e-Commerce)
- Rasgos centrales de la economía digital:
  - Basada en el conocimiento y la información
  - Promueve el trabajo en red y las soluciones colaborativas: virtualización y desintermediación
  - Rapidez de los cambios y necesidad de generar respuestas inmediatas a las necesidades planteadas: inmediatez
  - Profundiza el modelo global, facilitado por la comunicación inmediata y la masificación de la tecnología: globalización

# La disrupción digital en la industria financiera da lugar al surgimiento de nuevos jugadores

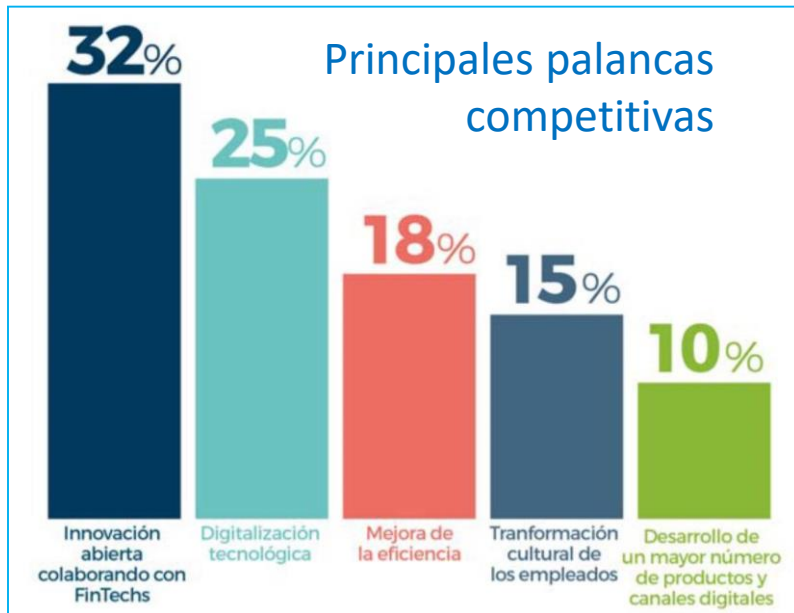
- Mapa de empresas fintech en España (358 startups, jul-19)  
Se destacan los siguientes segmentos:

- **Préstamos**  
(P2P, Crowdfunding, Crowdlending, Mini/microcrédito, etc.)
- **Pagos**  
(plataformas de pago, puntos de venta, etc.)
- **Inversiones**  
(plataformas de trading, asesores de inversión, inversiones inmobiliarias, etc.)



# La visión de los actores financieros tradicionales ante la disrupción digital

- Opinión de los directivos de las entidades financieras españolas

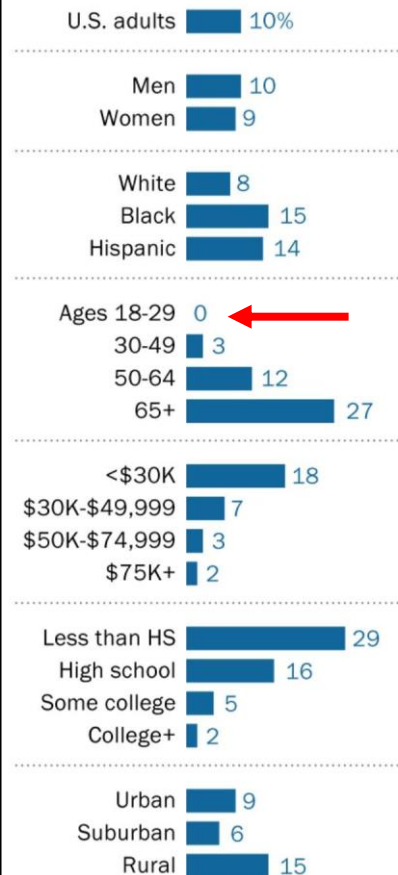


# Desafíos que la economía digital genera a las políticas públicas (1)

- Brecha digital que se genera entre quienes tienen acceso a la información, el conocimiento y las nuevas tecnologías y quienes no lo tienen
  - La brecha digital se acentúa más en relación con la edad, la educación y el nivel de ingreso, así como en el medio rural

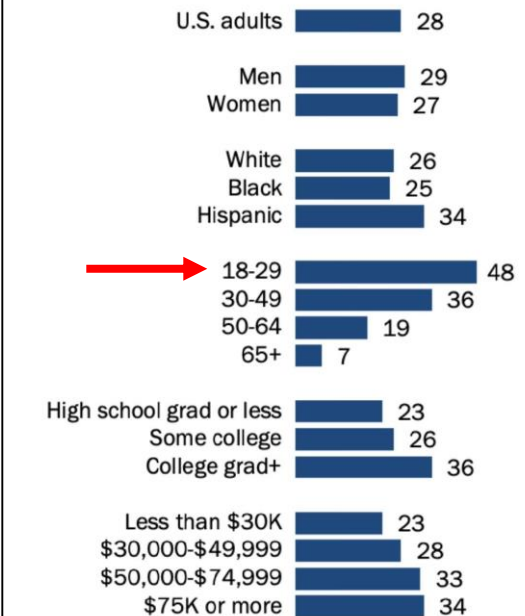
## Who's not online in 2019?

*% of U.S. adults who say they do not use the internet*



## Roughly three-in-ten Americans – and 48% of those ages 18-29 – go online ‘almost constantly’

*% of U.S. adults in each group who say they go online “almost constantly”*



Note: Whites and blacks include only non-Hispanics. Hispanics are of any race.

Source: Survey conducted Jan. 8- Feb. 7, 2019.

PEW RESEARCH CENTER

# Desafíos que la economía digital genera a las políticas públicas (2)

- Además de la “madurez digital” resulta necesario considerar la “madurez financiera” de los distintos segmentos de la población
  - Las políticas públicas deben poner foco en los usuarios tradicionales, con pocos conocimientos financieros y digitales

## Tipos de usuarios



Crédito: ASBANC, FELABAN, EY

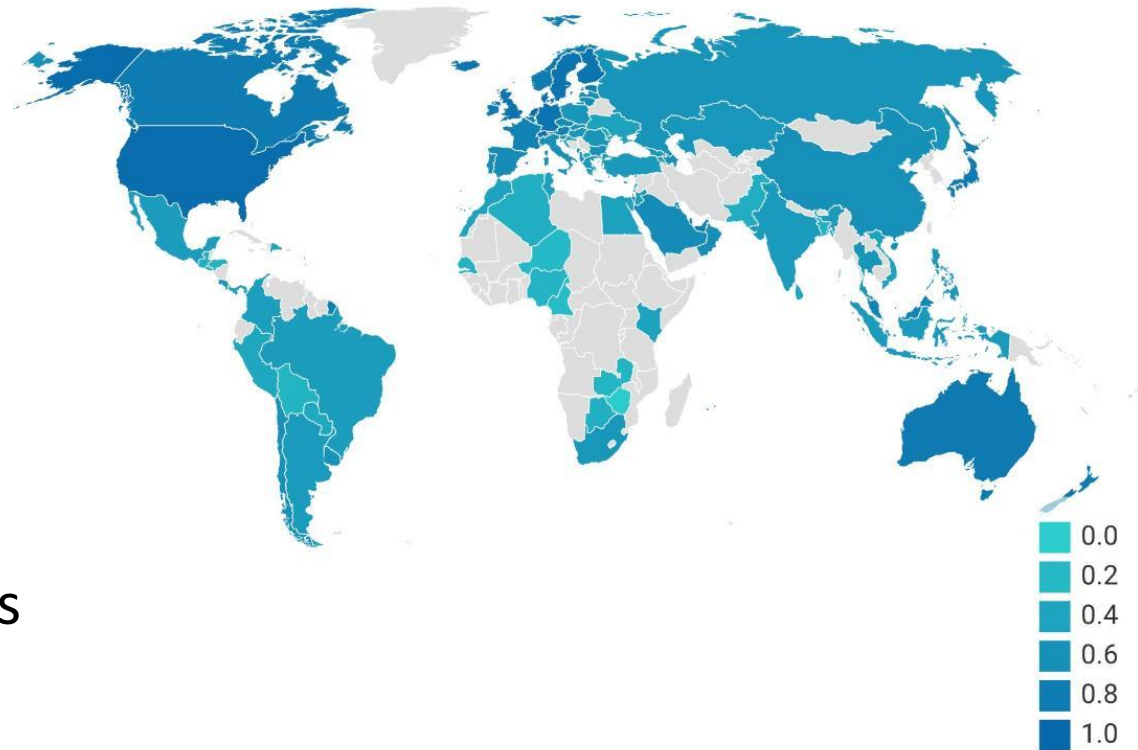


# Desafíos que la economía digital genera a las políticas públicas (3)

- Para potenciar los beneficios que la transformación digital genera sobre el bienestar general de la población se requiere que toda la población tenga acceso a las nuevas tecnologías
  - De lo contrario, los sectores más vulnerables quedarían rezagados y aumentarían las desigualdades y la fragmentación social, generando sociedades duales
- Las políticas públicas tienen un papel fundamental
  - Mejoras en la infraestructura digital y de pagos
  - Políticas de inclusión financiera y digital
  - Promoción de soluciones coordinadas (ej.: interoperabilidad)
  - Entorno regulatorio e institucional (incluido defensa de la competencia y protección al consumidor)
  - Educación y formación financiera y digital

# Uruguay se ubica dentro de los países más digitalizados de la región

- Índice multidimensional DiGiX, que mide el grado de digitalización en base a tres pilares:
  - Condiciones de oferta (infraestructura y costos)
  - Condiciones de demanda (adopción de usuarios, gobierno y empresas)
  - Entorno institucional (regulación)
- En AL los primeros lugares los ocupan Chile (0,58) y Uruguay (0,56)
  - España (0,63), México (0,47)



Fuente: BBVA Research (abril 2019)

# Indicadores de avances en gobierno electrónico y desarrollo digital en Uruguay



en 10 años (2006-2016) el acceso a internet en los hogares más pobres se incrementó **del 1% al 77%**



**85%** de la población usa internet **diariamente**



**99%** de las escuelas y hospitales están conectados a internet



**+500** servicios digitales del gobierno disponibles



la preferencia del canal digital para informarse sobre trámites varió en el último año **del 27% al 53%**

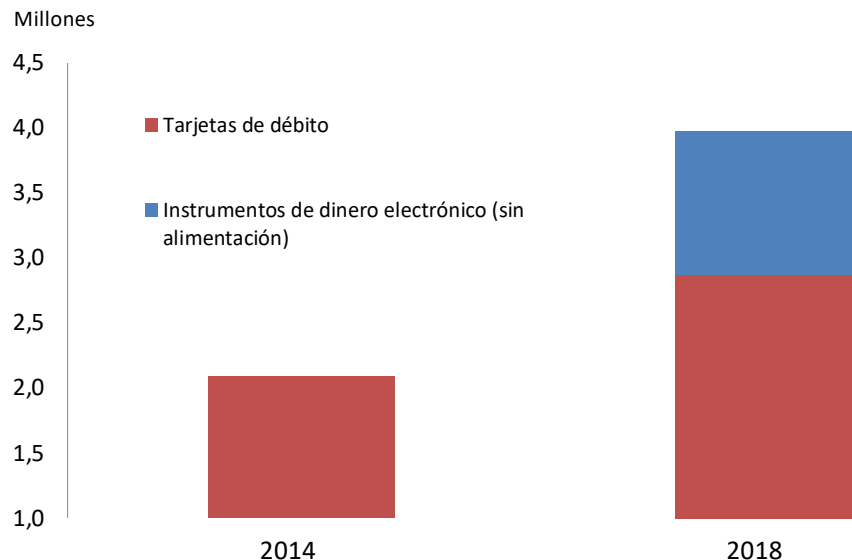


**67%** de los internautas usan el gobierno digital

# También se logró que sectores antes excluidos accedan, sin costo, a servicios financieros básicos

- En los últimos 4 años se emitieron más de un millón de instrumentos de dinero electrónico (IDE) y 800 mil nuevas tarjetas de débito.
  - Más de 1 millón de personas accedieron a una cuenta o IDE gratuito (40% de la población de 15 años o más)

**Tarjetas de débito e instrumentos de dinero electrónico**



Fuente: BCU

(cifras en millones, a dic-18)

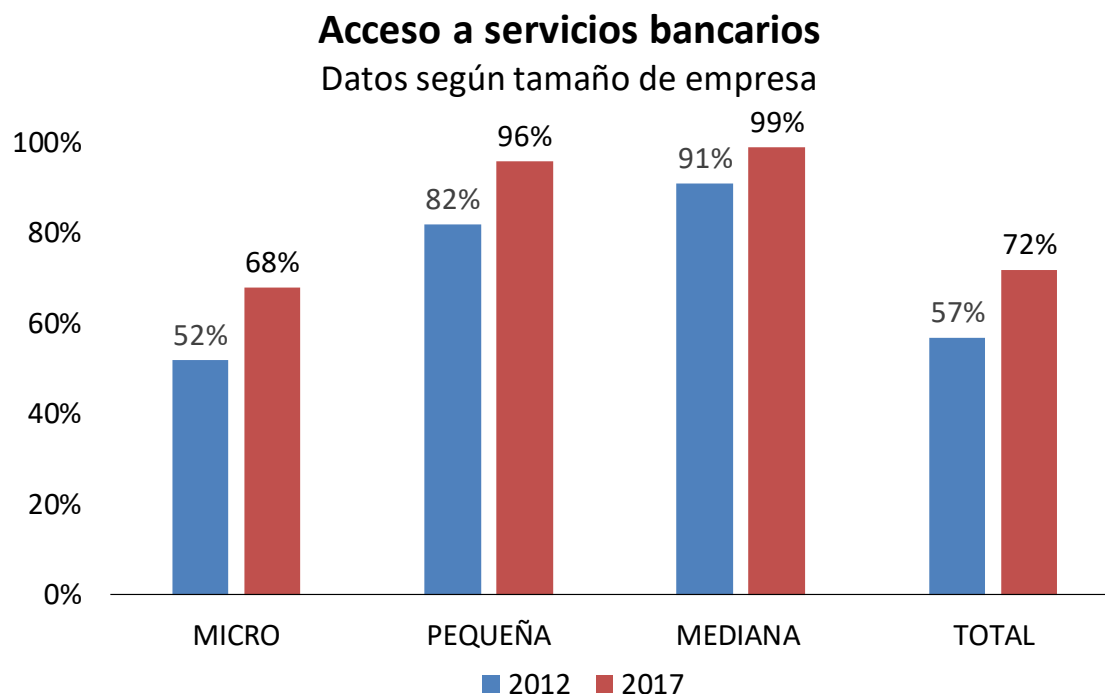
	Tarjetas	Personas
<b>TDébito</b>	2,9	
<b>IDE</b>	1,1	
<b>TD + IDE</b>	<b>4,0</b>	<b>2,0 (*)</b>
<b>TCrédito</b>	<b>3,5</b>	<b>1,2</b>

Fuente: BCU

(\*) Estimación propia

# El acceso a servicios bancarios en las Mipymes también mostró una mejora significativa

- 31 mil Mipymes pudieron acceder a servicios bancarios, de las cuales 28 mil son microempresas (datos a 2017)

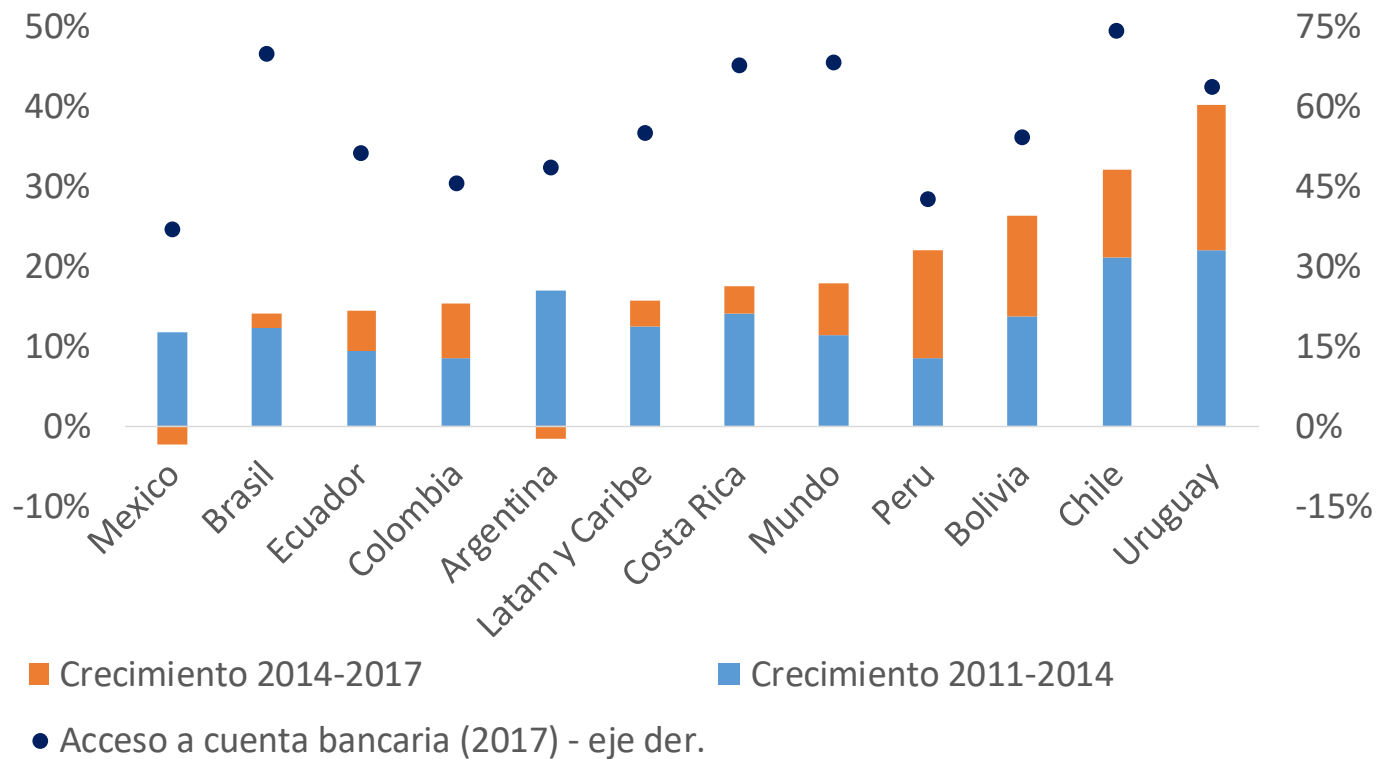


Fuente: Encuesta Nacional de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (Mipymes) 2017

**A eso se suma que, en 2018, solo el BROU abrió más de 10 mil cuentas gratuitas nuevas a micro y pequeñas empresas**

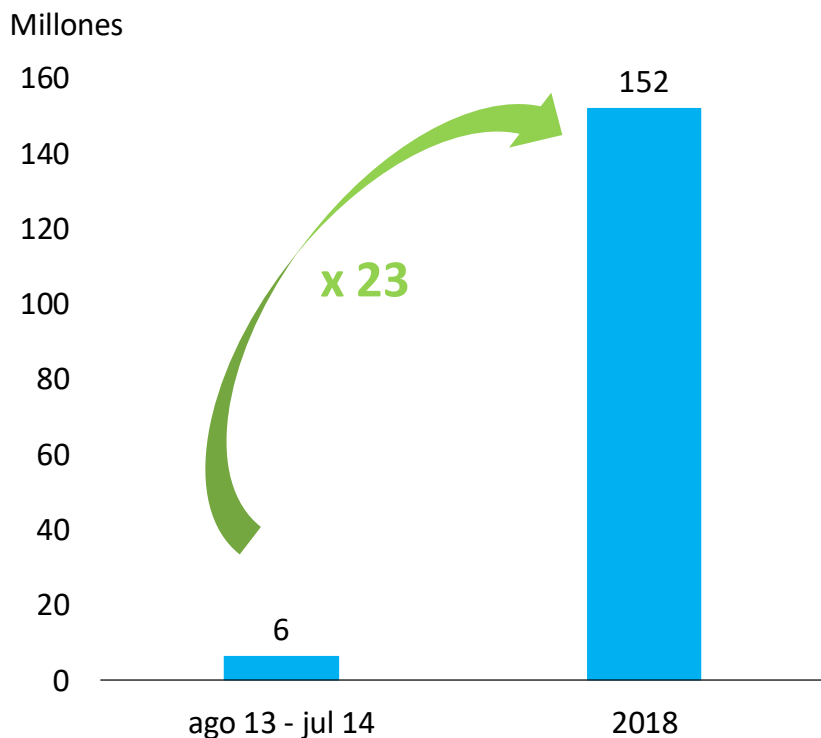
# Así, Uruguay se consolidó en la región como uno de los países que ha liderado los avances en materia de inclusión financiera

Acceso a cuenta bancaria (mayores de 15 años)



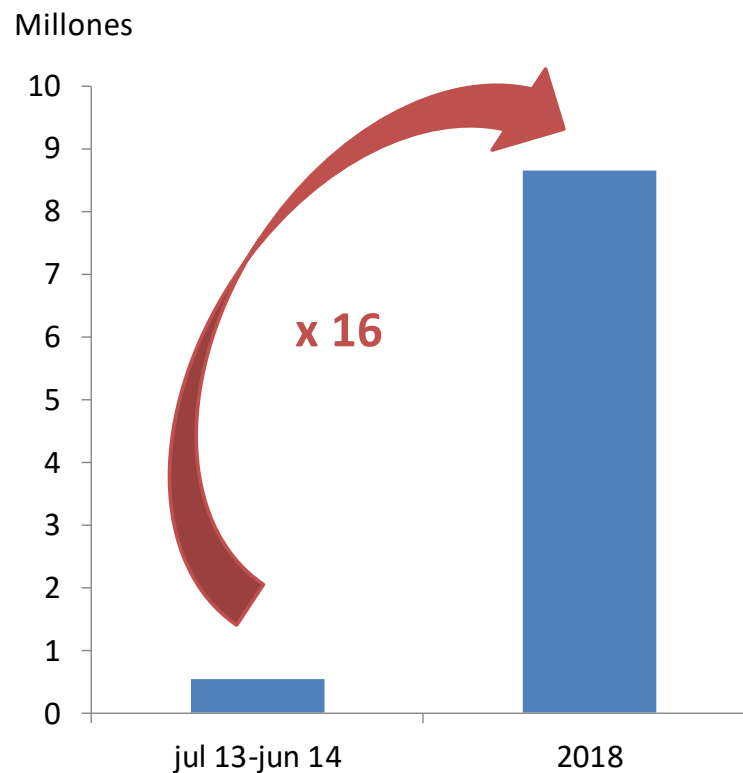
# La política de Inclusión Financiera favoreció un cambio en los hábitos de pago de los uruguayos

**Cantidad de operaciones con tarjetas de débito emitidas en Uruguay**



Fuente: BCU

**Cantidad de transferencias electrónicas**



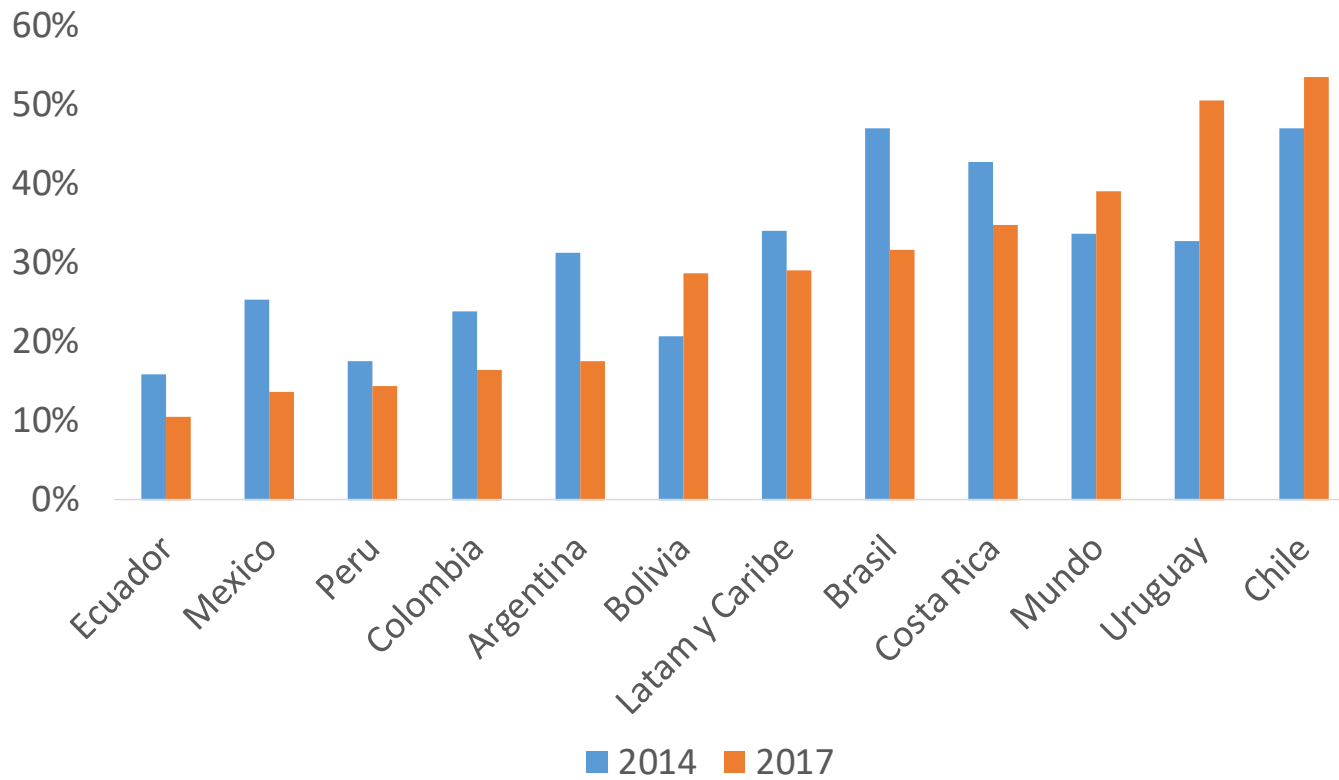
Nota: No incluye transferencias dentro de un mismo banco

Fuente: BCU

**Los pagos móviles también han tenido un fuerte dinamismo en el período (x16)**

# Así, Uruguay se consolida en la región como uno de los países que ha liderado los avances en materia de inclusión financiera (cont.)

Utilización de tarjetas de débito o crédito




% de mayores de 15 años que usó una tarjeta de débito o crédito en el último año para hacer compras.



# Los logros obtenidos consolidan a Uruguay como uno de los países que ha liderado los avances en materia de inclusión financiera

Tabla 2. Rangos y puntuaciones por país

De 55 países; de 0 a 100, donde 100 = mejor



Rango/55	Países	Puntuación/ 100
1	Colombia	81
2	Perú	78
3	Uruguay	75
=4	India	72
=4	Filipinas	72
6	México	70
7	Indonesia	69
8	Chile	66
=9	Argentina	64
=9	Brasil	64
=11	Rwanda	62
=11	Sudáfrica	62
13	China	61
=14	Paraguay	60
=14	Tanzania	60
=16	Panamá	59
=16	Tailandia	59

- Uruguay se ubicó en 2018 3ero entre 55 países emergentes en el ranking de Inclusión Financiera elaborado por The Economist (en 2016: 11º en 55)
- Se destacan las políticas implementadas para canalizar la revolución digital de los servicios financieros hacia niveles más altos de Inclusión Financiera

# Las políticas públicas de Inclusión Financiera contribuyeron a potenciar la transformación digital de la economía uruguaya

- Se avanzó hacia un sistema de pagos más eficiente, competitivo, moderno y transparente
- Se procesó un impulso importante en materia de acceso al sistema financiero, universalizando el acceso a medios de pago electrónicos, potenciando el desarrollo del eCommerce
- Las oportunidades que brindan las nuevas tecnologías, junto al nuevo marco regulatorio, brindan un entorno propicio para generar nuevos productos y servicios orientados al usuario.
  - Aparecen múltiples oportunidades para actores diversos.
  - Surgen desafíos respecto al tratamiento a dar a las iniciativas innovadoras.

# Muchas gracias

más información: [www.inclusionfinanciera.uy](http://www.inclusionfinanciera.uy)





**MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS**  
**REPÚBLICA ORIENTAL DEL URUGUAY**