

Grand Challenges Explorations, 14ª Ronda

Septiembre de 2014

Permitir la aceptación universal de pagos de dinero a través de dispositivos móviles para crear un ecosistema económico que ayude a sacar a los más pobres de la miseria

Antecedentes:

Las personas que viven con menos de US\$2 por día necesitan hacer transacciones de dinero como las demás.

Y como las demás, estas personas con los ingresos más bajos deben tener dinero para comprar cosas, así como un lugar para guardarlo y una forma de transferirlo. Por ejemplo, los pobres podrían recibir ingresos a partir de su trabajo o de la venta de cosechas o productos; podrían necesitar pedir dinero prestado para hacer compras grandes (para acontecimientos importantes de la vida tales como bodas o funerales) o para invertir en oportunidades de ganar más dinero. La mayoría de los pobres, en especial quienes viven en países en los que la pobreza es un problema generalizado, no tienen acceso a productos ni servicios financieros formales que les ayuden a manejar estas transacciones y su dinero. La Fundación Bill y Melinda Gates cree que el acceso a sistemas formales de pago es fundamental para permitir que los pobres alcancen mayor estabilidad económica, prosperidad y fortaleza. Si gozan de aceptación popular y están disponibles en momentos críticos, los productos o servicios financieros que sean eficaces pueden ayudar a las familias a aprovechar una oportunidad para salir de la pobreza, y a afrontar una crisis o una emergencia sin quedar todavía más pobres.

Sistemas de pago a través de dispositivos móviles

La Fundación también cree que los nuevos “ecosistemas” de pagos a través de dispositivos móviles tienen el potencial de transformar la forma en que las personas obtienen acceso a servicios financieros que los saquen de la pobreza y los ayuden a conservar sus ganancias económicas en momentos de crisis. Las altas tasas de penetración de los teléfonos móviles y su capacidad de funcionar como un canal para el suministro de servicios financieros pueden ser un mecanismo de impulso para innovaciones en tales servicios diseñadas para las personas que sobreviven con ingresos muy bajos.

Una de las características clave de un vibrante ecosistema de pagos a través de dispositivos móviles es la liquidez digital, es decir, la capacidad de la economía local para hacer que el dinero transado mediante dispositivos móviles *siga siendo digital*. Una forma importante de lograrlo consiste en aumentar considerablemente el número de lugares en los que un usuario de dinero a través de dispositivos móviles puede hacer pagos por este medio. Las personas con cuentas de dinero disponibles en dispositivos móviles, independientemente de la institución que las suministre, necesitan poder usarlas en las economías locales donde viven y trabajan para comprar con facilidad cosas esenciales como productos de salud, pagar las cuotas escolares y adquirir servicios.

Varias condiciones del mercado han obstaculizado la aceptación de dinero a través de dispositivos móviles por parte de pequeños comerciantes y proveedores de servicios, entre estas:

- **Modelos comerciales y la economía:** los costos para compradores y vendedores que utilizan pagos a través de dispositivos móviles con frecuencia son excesivos, comparados con dinero en efectivo.

- **Conectividad:** la conectividad, tanto de las redes de energía como de las de telecomunicaciones, es intermitente e impide que las transacciones electrónicas lleguen a término.
- **Confianza:** los pagos a través de dispositivos móviles se consideran menos fiables que los pagos en efectivo.
- **Facilidad de uso:** existen limitaciones en las funciones de la interfaz de usuario de los teléfonos que incorporan las características más comunes. Los usuarios podrían tener problemas técnicos y de lectura, en comparación con la utilización de dinero efectivo.
- **Normatividad:** a los vendedores les preocupa que la transición de pagos en efectivo a pagos a través de dispositivos móviles esté recargada de normas excesivas, nuevos impuestos y costos adicionales.
- **Seguridad y protección:** los vendedores sienten que sus transacciones no son seguras.

El desafío:

Buscamos soluciones originales que promuevan la adopción y el uso de pagos a través de dispositivos móviles por parte de comerciantes más pequeños (como los vendedores locales de mercancía), los proveedores de servicios (como las escuelas y las clínicas locales) y otros miembros del ecosistema que proveen servicios para los pobres. Las soluciones deben tratar de abordar la necesidad que tiene cualquier proveedor de productos y servicios de poder aceptar fácilmente pagos de sus clientes a través de dispositivos móviles, y con una cartera de dinero móvil ofrecida por cualquier banco, compañía de telecomunicaciones o un tercero.

Además de los pagos móviles, la Fundación considerará las soluciones originales que promuevan el uso de transacciones digitales en cualquier formato, que lleguen a los pobres y les brinde servicios eficazmente. La plataforma móvil es uno de los focos de la Fundación debido al alto índice de posesión de teléfonos móviles entre personas con muy bajos ingresos.

Qué estamos buscando:

Consideraremos propuestas con soluciones pertinentes para quienes viven con menos de US\$2 al día en regiones en vías de desarrollo y en las siguientes áreas de oportunidad:

- **Dispositivos.** Aplicar o crear nueva tecnología para el intercambio de fondos a través de dispositivos móviles al momento de la compra.
- **Software.** Aplicar o crear software y/o aplicaciones que permitan efectuar transacciones a través de dispositivos móviles.
- **Modelos comerciales.** Desarrollar modelos y mercados comerciales alternativos y/o procesos que satisfagan las necesidades de compradores y vendedores.

Se dará preferencia a las soluciones que aborden la mayor cantidad de los siguientes objetivos que sea posible:

- **Expansibilidad:** las soluciones deben poder estar al alcance de un amplio número de usuarios en múltiples aldeas, ciudades y/o países. Las propuestas deben describir la forma en que la solución podría llegar a tener amplio uso.
- **Facilidad de uso:** hacer y aceptar pagos a través de dispositivos móviles debe ser tan fácil como usar dinero en efectivo, incluso para quienes tengan destrezas de lectura limitadas.

- **Interoperabilidad:** las soluciones deben posibilitar los pagos a través de dispositivos móviles entre compradores y vendedores que usen distintos proveedores de servicios de dinero móvil.
- **Fiabilidad:** los usuarios deben sentirse seguros de que las transacciones se ejecuten del modo programado; los pagos deben hacerse y confirmarse en el momento de la compra.
- **Bajo costo:** las cuotas por transacción que se cobran a compradores y vendedores deben ser bajas y asequibles para quienes viven con menos de US\$2 al día.
- **Seguridad:** los usuarios deben sentirse seguros de que sus fondos, el pago y sus datos personales están protegidos.
- **Cobertura portátil:** los usuarios deben poder transferir su historial de servicios financieros móviles, así como sus fondos, cuando cambian de proveedor.
- **Transparencia:** compradores y vendedores deben poder conocer las cuotas pertinentes de inmediato, antes de confirmar los pagos.
- **Alineación geográfica:** las soluciones deben estar dirigidas a los sistemas de pagos móviles que utilizan las poblaciones pobres de África y del sudeste de Asia, o poder implementarse en dichas poblaciones.

Estos son algunos ejemplos del trabajo que consideraríamos para otorgamiento de fondos:

- Prácticas o tecnologías originales que permitan efectuar transacciones en tiempo real al momento de la compra y en entornos de servicio con conectividad limitada o intermitente.
- Aplicaciones que ofrezcan servicios de valor agregado fáciles de usar, además de un procesamiento de pagos que mejore la propuesta de valor para los pequeños comerciantes.
- Modelos comerciales que permitan efectuar transacciones muy económicas a través de una infraestructura sólida, segura y de calidad comercial.
- Prácticas o tecnologías originales que permitan a los compradores comprender fácilmente y responder a las cuotas en el momento del procesamiento de pagos.
- Prácticas o tecnologías originales que promuevan la adopción universal de servicios financieros a través de dispositivos móviles por parte de pequeños comerciantes.
- Prácticas o tecnologías originales que demuestren una propuesta de valor convincente para la conversión a pagos móviles por parte de individuos que realizan transacciones en comercios minoristas, en las que el consumidor le entrega dinero en efectivo a un agente o a un comerciante para que este a su vez efectúe un pago móvil en su nombre.

No se considerará lo siguiente al asignar fondos:

- Ideas que simplemente repliquen o presenten de otra forma los procesos y las ideas sobre pagos de los países desarrollados.
- Ideas que no puedan aplicarse o no sean asequibles para quienes viven con menos de US\$2 al día en países en vías de desarrollo.
- Ideas que tengan un plan de uso generalizado limitado o poco realista, incluidas las ideas que se basen en subsidios financieros a largo plazo.
- Soluciones en las que se inscriba a gran número de comerciantes para que acepten pagos móviles, sin que haya un enfoque práctico para proporcionarles soporte sostenido.
- Proyectos en los que no se considere claramente el contexto actual de sistemas e infraestructura financieros disponibles para los pobres. Por ejemplo, ideas que requieran dispositivos caros o documentos de identificación emitidos por el gobierno en países donde pocas personas los tienen.

Enfoques que representen riesgos significativos para la seguridad de los datos, en relación a los riesgos implícitos de los sistemas de pagos a través de dispositivos móviles en los países desarrollados.