



OE | Observatorio
eCommerce

eCommerce & Recaudo: Transacciones digitales Colombia 2016/ primer semestre 2017
Segunda fase

"Observatorio eCommerce"

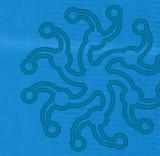
Alianza Público – Privada
Min TIC, CCCE, RENATA

 GOBIERNO DE COLOMBIA

vive digital
para la gente



CÁMARA
COLOMBIANA DE
COMERCIO
ELECTRÓNICO
www.ccce.org.co



renata
Colombia

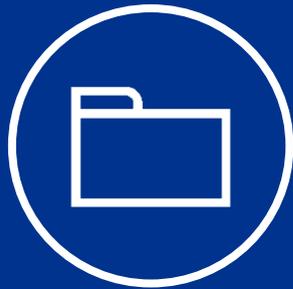
Marzo de 2018

Contenido

-  1. Objetivo y alcance
-  2. Metodología
-  3. Fuentes de la información
-  4. Aclaraciones
-  5. Informe detallado
-  6. Conclusiones
-  7. Anexos
-  8. Graficas Adicionales



1. Objetivos y alcance



1. Objetivo y alcance



Alcance

Realizar las actividades de recopilación y análisis de la información de los valores de las transacciones digitales en cantidad y monto en pesos colombianos (COP) entregados por las fuentes y clasificados bajo las siguientes distinciones:

- ❖ eCommerce.
- ❖ Recaudo.

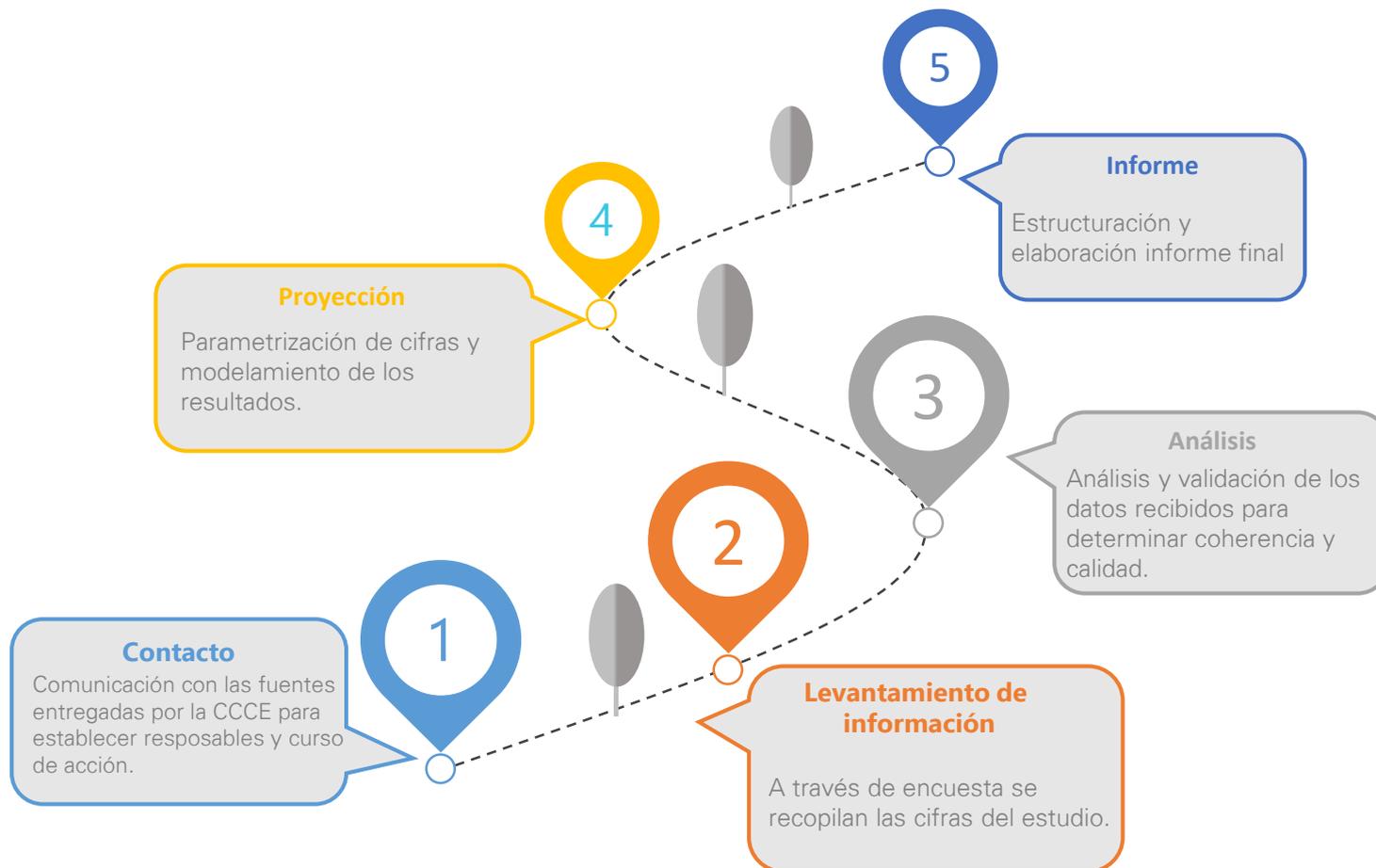


2. Metodología



2. Metodología

La Metodología utilizada por KPMG para complementar el Cuarto Estudio de eCommerce & Recaudo: Transacciones digitales Colombia correspondiente a los años 2016 y 2017 está conformada por las siguientes etapas:



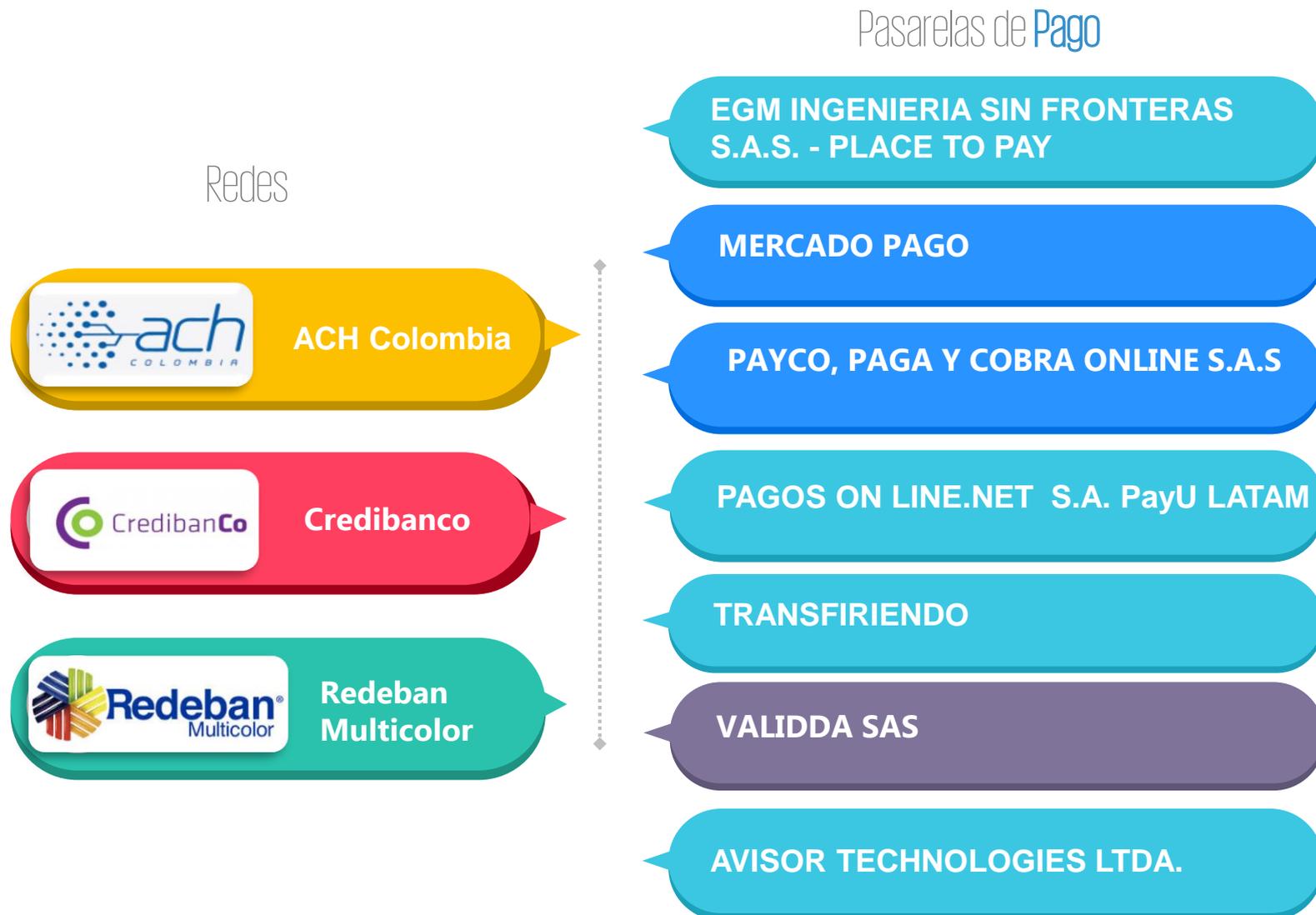


3. Fuente de la información



3. Fuente de la información

Este estudio se realizó a partir de una encuesta de transacciones digitales (ventas no presenciales) procesadas durante los años 2016 y 2017 diligenciada por 10 fuentes, afiliadas a la CCCE que operan en Colombia: 7 pasarelas de pago y 3 redes procesadoras de pago.





4. Aclaraciones



4. Aclaraciones

- Teniendo en cuenta que este estudio contempló la segmentación del total de transacciones digitales en eCommerce y Recaudo no considerados en las anteriores versiones (2013, 2014 y 2015), hace imposible las comparaciones pertinentes con los años anteriores.
- Se contó con los datos del eCommerce basados en el suministro de información por las fuentes, que respondieron a la convocatoria elevada por la CCCE.
- Los resultados por monto fueron tratados en pesos colombianos (\$),



5. Informe detallado



7. Informe detallado



5.1 Estadísticas eCommerce + Recaudo



5.2 Estadísticas eCommerce



5.3 Estadística eCommerce vs. Recaudo



5.4 Estadísticas por categoría



5.5 Estadísticas por pasarela de pago

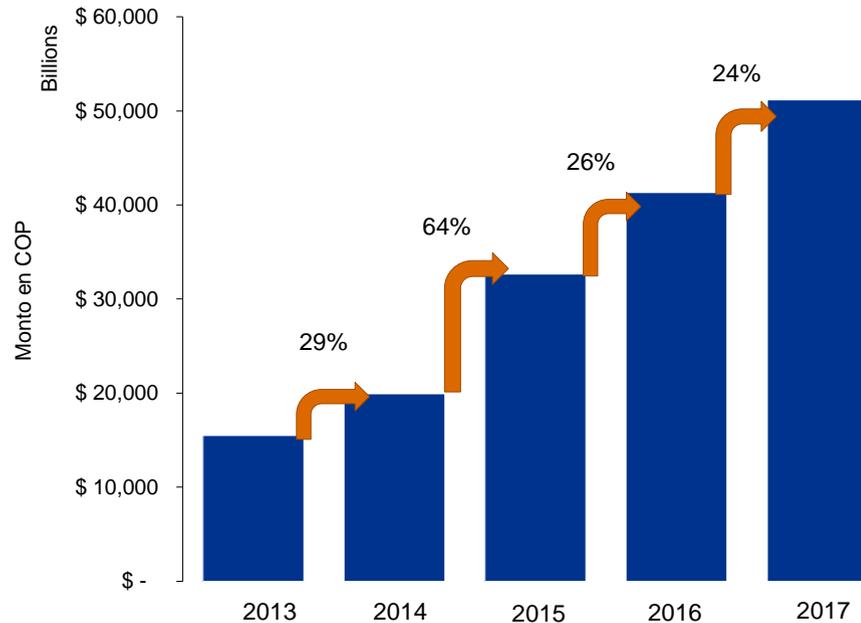


5.1 Estadísticas eCommerce + Recaudo



Comparativo de Transacciones Digitales vs PIB por Año

Comparativo últimos 5 años Transacciones digitales

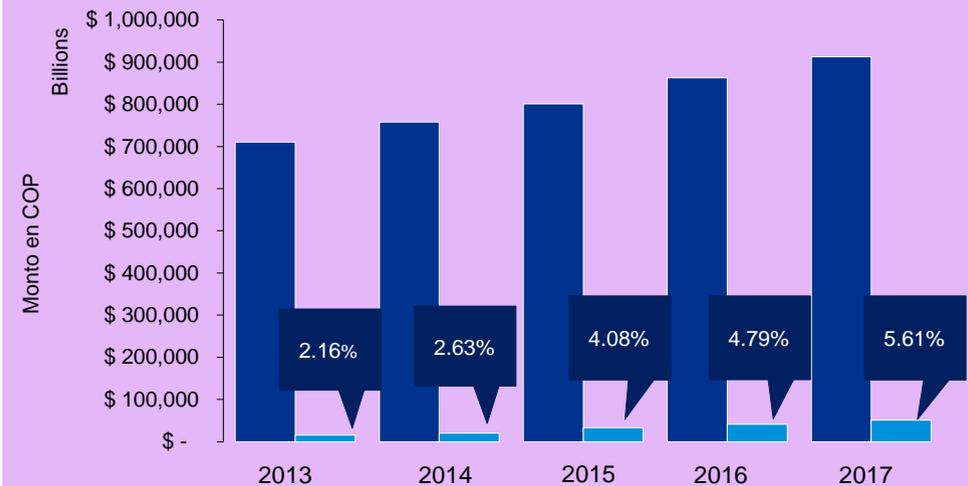


En 2017, las transacciones digitales (eCommerce + recaudo) en Colombia representan **\$51,1** billones de pesos; comparado con 2016 se refleja un incremento del **24%**.

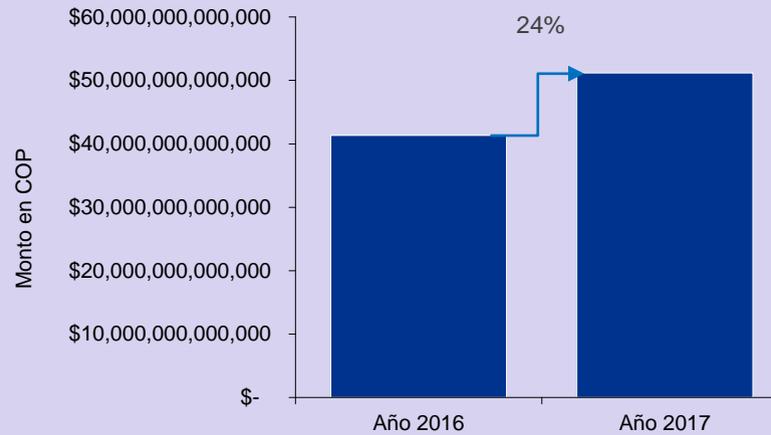
Realizando el comparativo de las transacciones digitales contra los porcentajes equivalentes del eCommerce al PIB de los años 2013, 2014, 2015, 2016 y 2017 se presenta un crecimiento del 5.61% entre 2016 y 2017.



Comparativo de Transacciones digitales vs PIB por Año



Comparativo de transacciones no presenciales durante los años 2016 y 2017



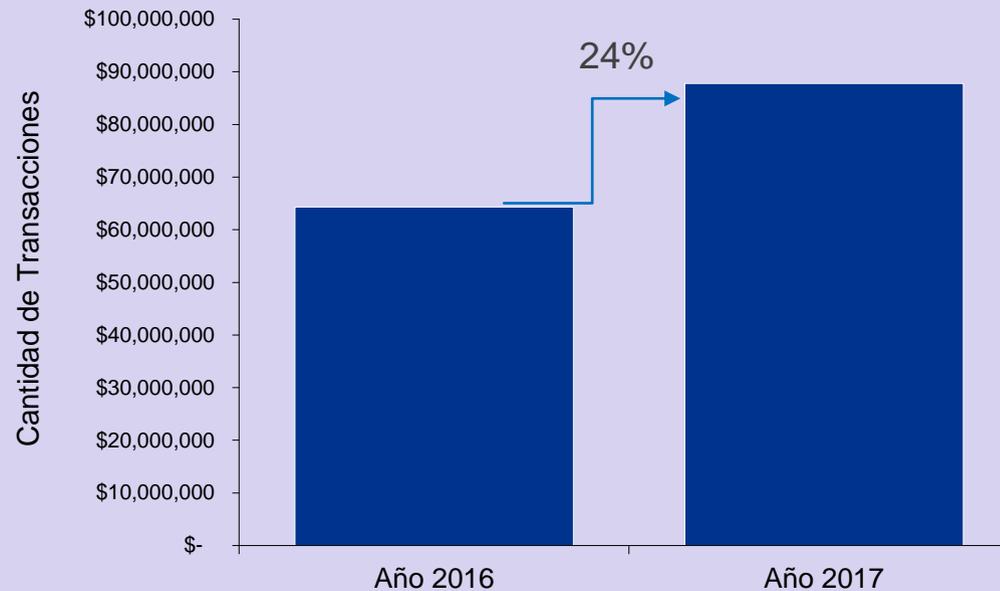
	Monto en COP
Año 2016	\$ 41,312,820,103,837
Año 2017	\$ 51,177,335,906,864



Comparativo de transacciones digitales durante los años 2016 y 2017 COP

Al comparar el año 2016 vs. año 2017, se evidencia un crecimiento del 24% en el monto de transacciones digitales, al pasar de COP 41,4 billones a COP 51,2 billones.

Cantidad de TX No Presenciales 2016 vs 2017



Comparativo por transacciones digitales año 2016 - 2017

La cantidad de transacciones digitales registra del año 2016 al año 2017 un crecimiento del 24% respectivamente. Lo que permite evidenciar un auge de las transacciones a través de medios de pago digital.

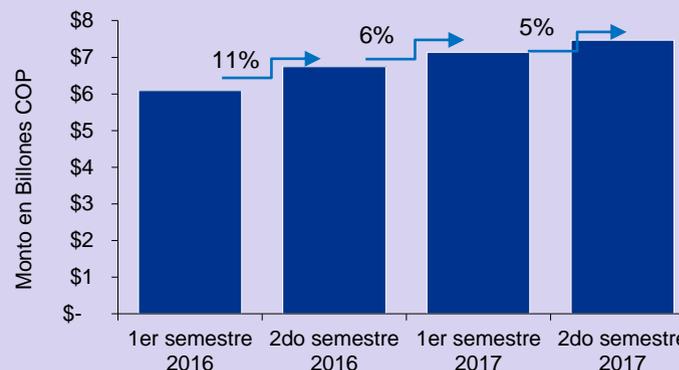
5.2 Estadísticas Ecommerce



eCommerce 2016 vs. 2017



Comparativo de eCommerce durante los semestres del año 2016 y 2017



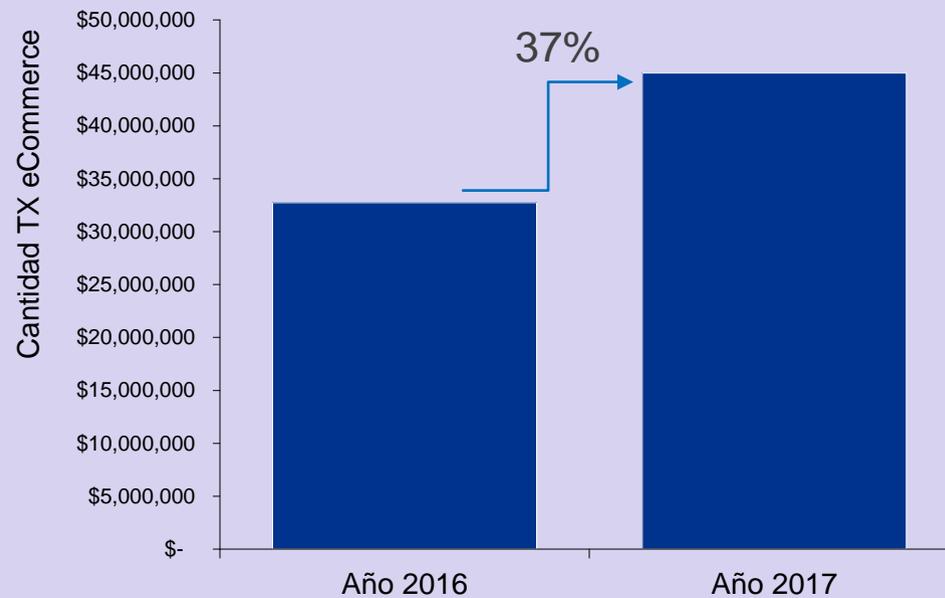
	Monto en COP
1er semestre 2016	\$ 6,089,841,872,645
2do semestre 2016	\$ 6,746,253,274,823
1er semestre 2017	\$ 7,132,550,318,249
2do semestre 2017	\$ 7,467,586,758,507



Comparativo semestral y anual de eCommerce 2016 y 2017 (COP y USD)

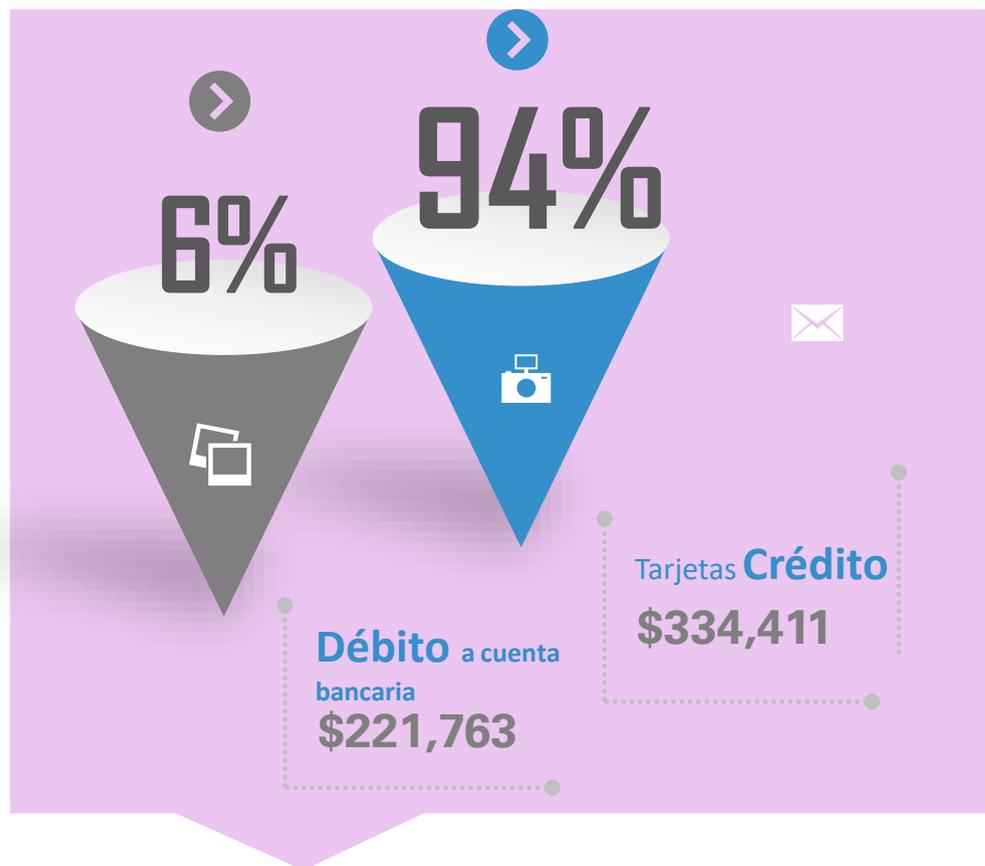
Realizando el comparativo del eCommerce de acuerdo con las cifras arrojadas en los años 2016 y 2017, se evidencia un crecimiento reportado por las redes procesadoras de pago correspondiente al 14%, pasando de los COP 12,8 billones a los COP 14,6 billones respectivamente .

Cantidad TX eCommerce 2016 vs 2017



Comparativo por transacciones de eCommerce año 2016 - 2017

La cantidad de transacciones de eCommerce registra del año 2016 al año 2017 un crecimiento del 37% respectivamente. Lo que permite evidenciar un auge de las transacciones a través de medios de pago digital.



Valor Ticket - Porcentaje de TX en COP



Valor Ticket Promedio y Porcentaje de Transacciones por Medio de Pago (2017)

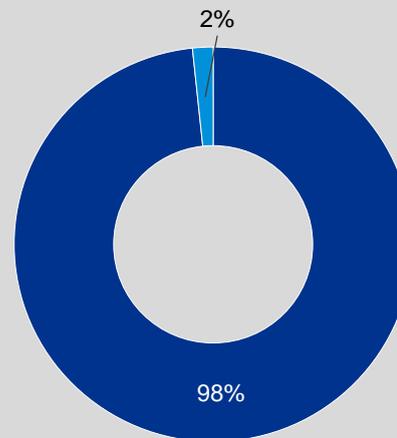
El valor del ticket promedio para pagos con tarjeta crédito en el año 2017 fue de COP 334,411 con una penetración de 94%; para pagos con débito a cuenta bancaria el valor fue de \$221,763 con participación del 6%, en relación con el monto de transacciones.



eCommerce Equivalente al PIB 2017

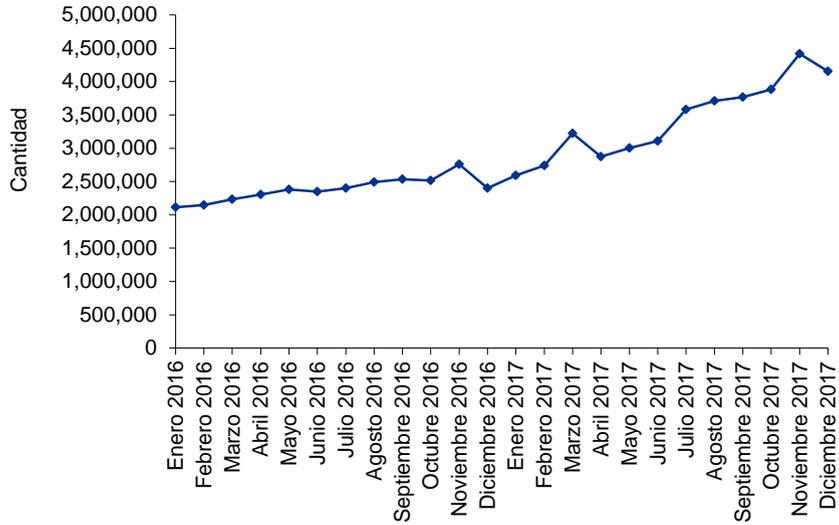
De acuerdo con las cifras del Banco de la República, el PIB en 2017 fue COP \$ 912.525 billones. Por su parte, el eCommerce registró en 2017 un valor de COP \$ 14.6 billones representado un porcentaje equivalente del 2% del PIB.

eCommerce 2017 Equivalente al PIB 2016 en pesos

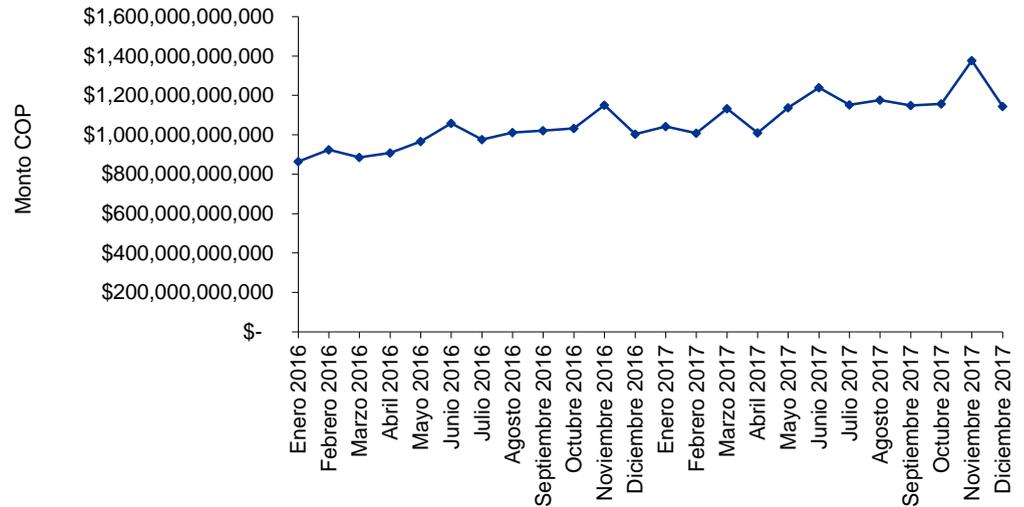


	Monto COP
PIB 2016	\$ 912,525,000,000,000
eCommerce	\$ 14,600,137,076,755

Comportamiento de cantidad de tickets Credito



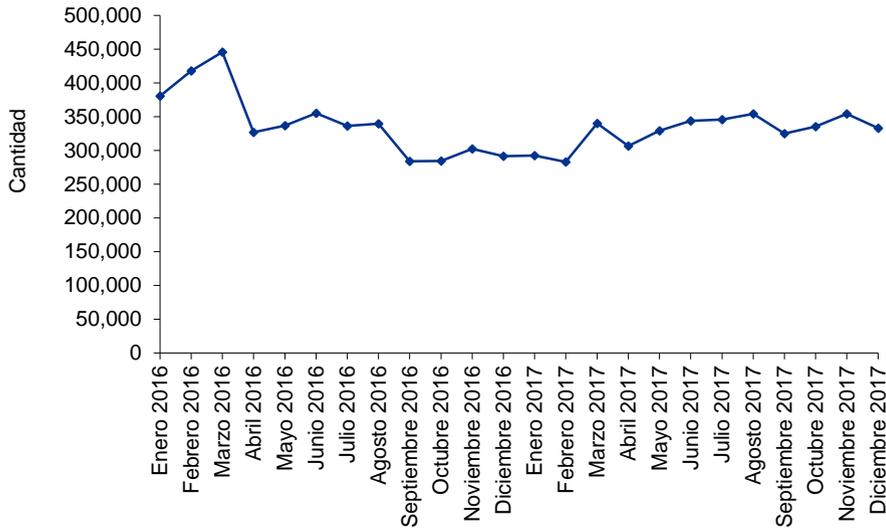
Comportamiento de eCommerce en Credito



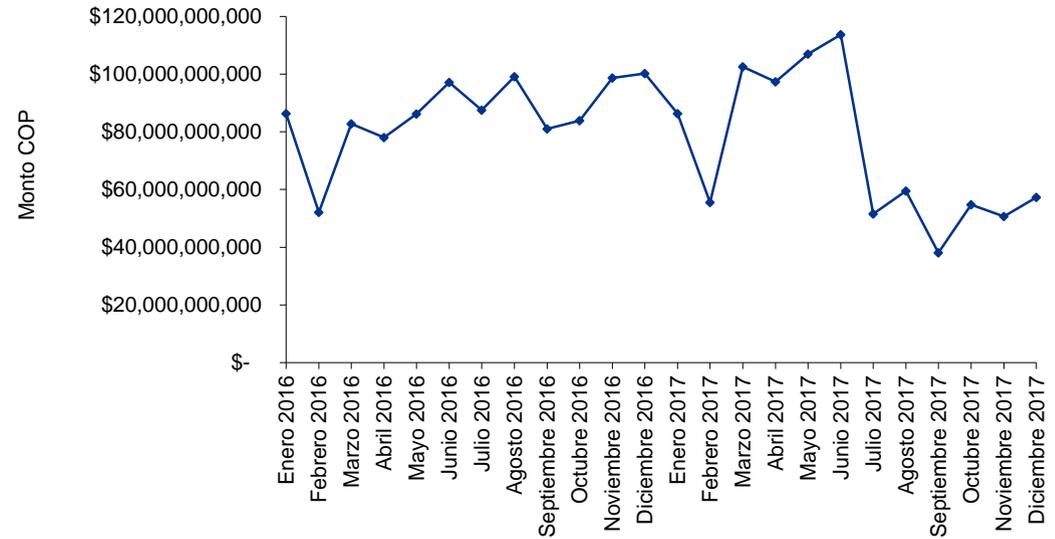
Comparativo transacciones por cantidad y valor en Crédito años 2016 y 2017:

En 2017 el aumento del número de transacciones realizadas con tarjeta crédito presentó un crecimiento importante con respecto al año 2016 partiendo de enero con 2,590 transacciones y alcanzando las 4,154 al mes de diciembre, doblando su comportamiento de un periodo de estudio al otro.

Comportamiento de cantidad de tickets debito



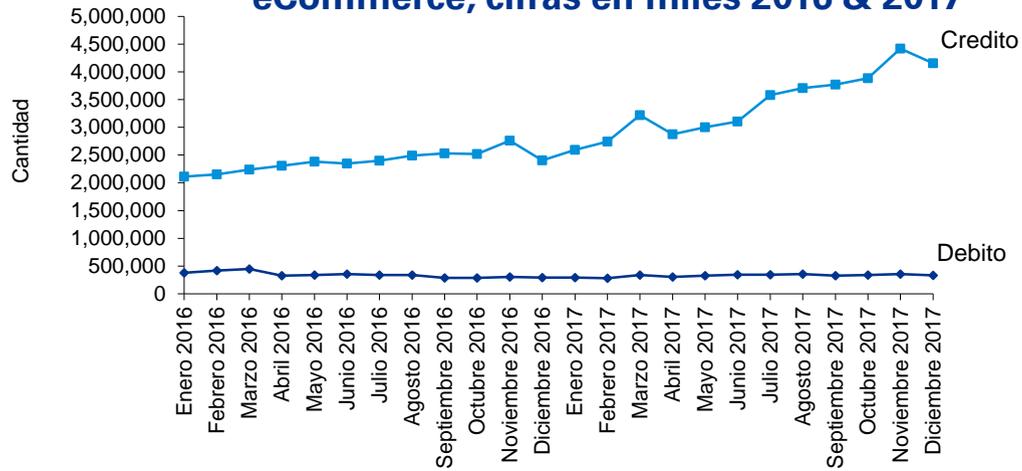
Comportamiento de eCommerce en Debito



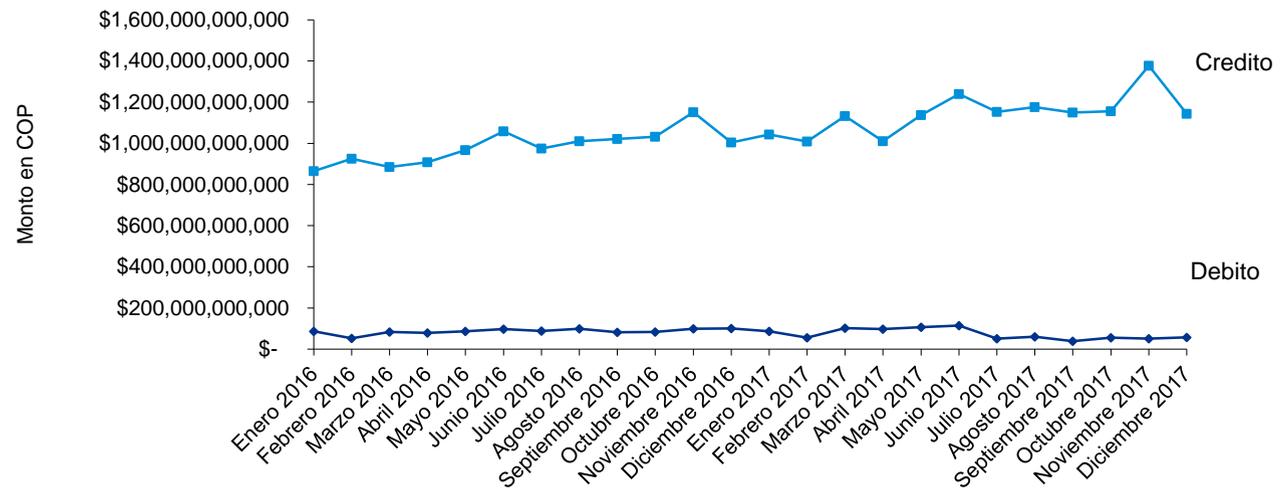
Comparativo transacciones por cantidad y valor en débito a cuenta bancaria años 2016 y 2017

En el año 2017 con respecto al 2016 el numero de transacciones realizadas con tarjeta débito presentó decadencia teniendo en cuenta que en enero 2016 se reportaron 380,820 tx. y a diciembre 2017 su operación disminuyó a las 333,131 transacciones. Fenómeno que con respecto al monto generó un comportamiento similar.

Comportamiento de cantidad de transacciones en eCommerce, cifras en miles 2016 & 2017



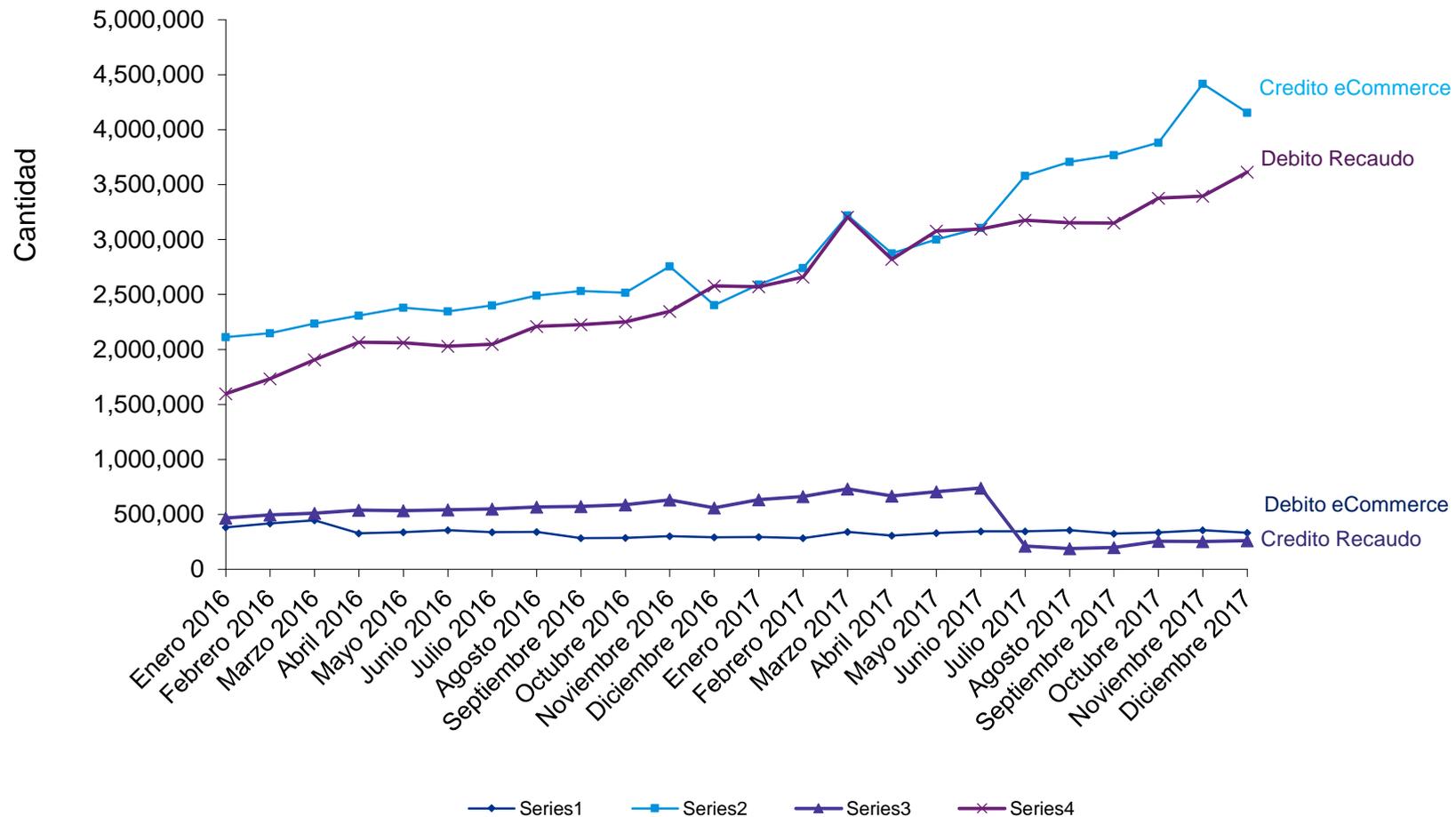
Comportamiento por monto tranzado mes a mes 2016 & 2017





Comportamiento de cantidad de transacciones de eCommerce vs Recaudo, cifras en miles

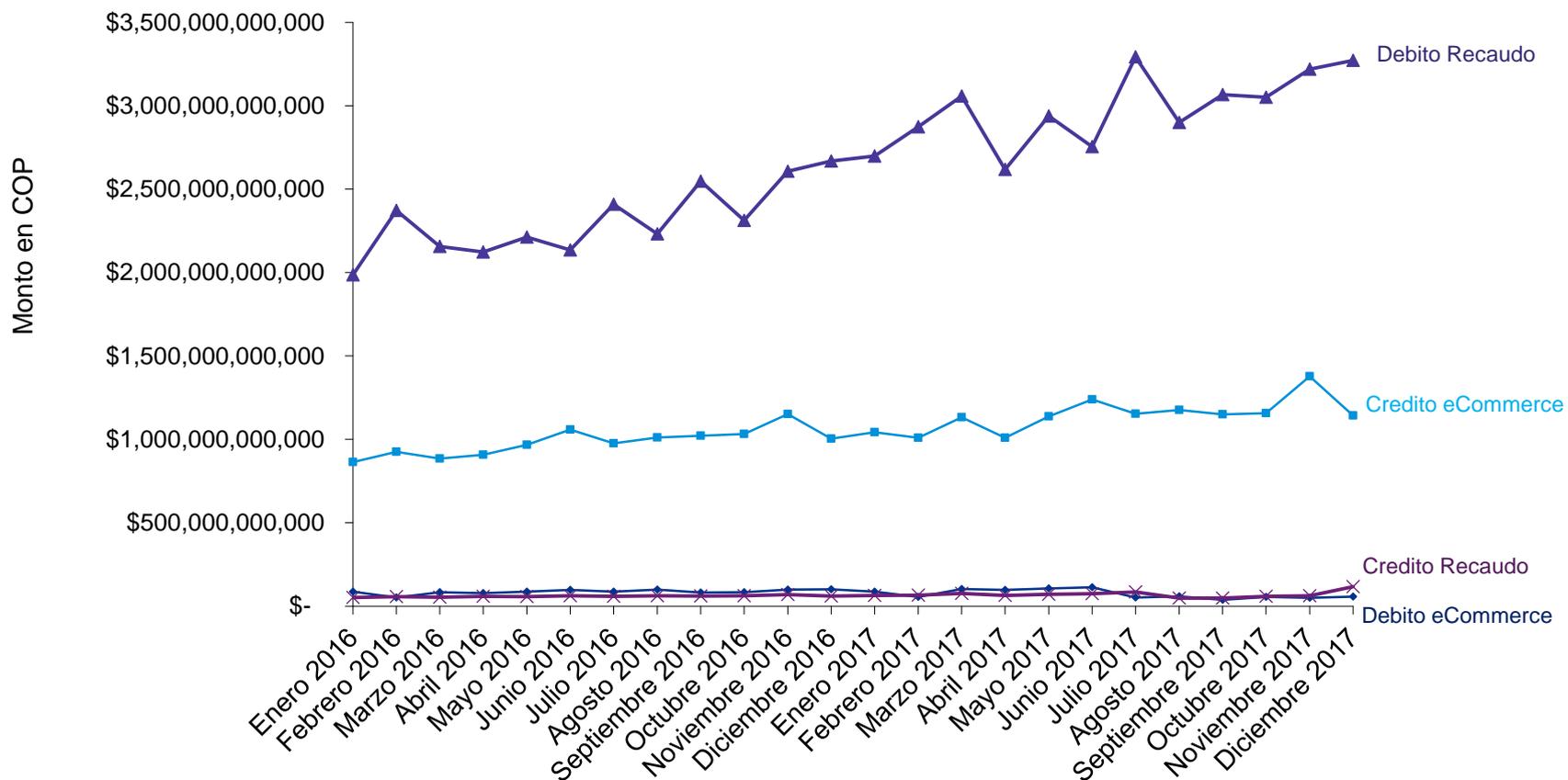
Comportamiento de cantidad de transacciones de eCommerce vs Recaudo, cifras en miles





Comportamiento por valores tranzados mes a mes eCommerce vs Recaudo

Comportamiento por valores tranzados mes a mes eCommerce vs Recaudo





44,987,786
transacciones



\$14,600,137,076,755



eCommerce Colombia 2017





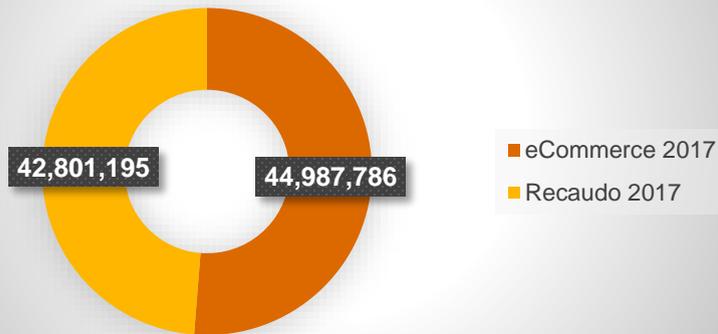
5.3. Estadísticas eCommerce vs. Recaudo



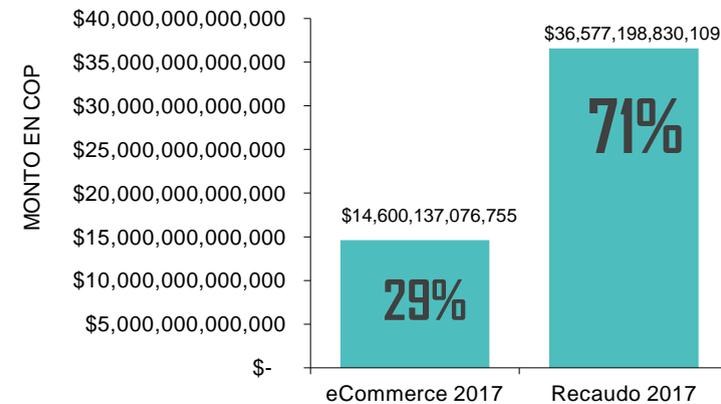


eCommerce vs. Recaudo por cantidad de transacciones y monto 2017

eCommerce vs. Recaudo por cantidad de Transacciones año 2017



eCommerce vs Recaudo por Monto de Transacciones año 2017



Segmentos	Cantidad Transacciones	Monto en COP
eCommerce 2017	44,987,786	\$14,600,137,076,755
Recaudo 2017	42,801,195	\$36,577,198,830,109

En 2017 el número de las transacciones entre comercio electrónico y recaudo presentan un comportamiento similar; el monto de recaudo es superior (71%) al de eCommerce, representado en COP 36,577 billones con respecto a COP 14,600 billones del eCommerce.



5.4 Estadísticas por categorías

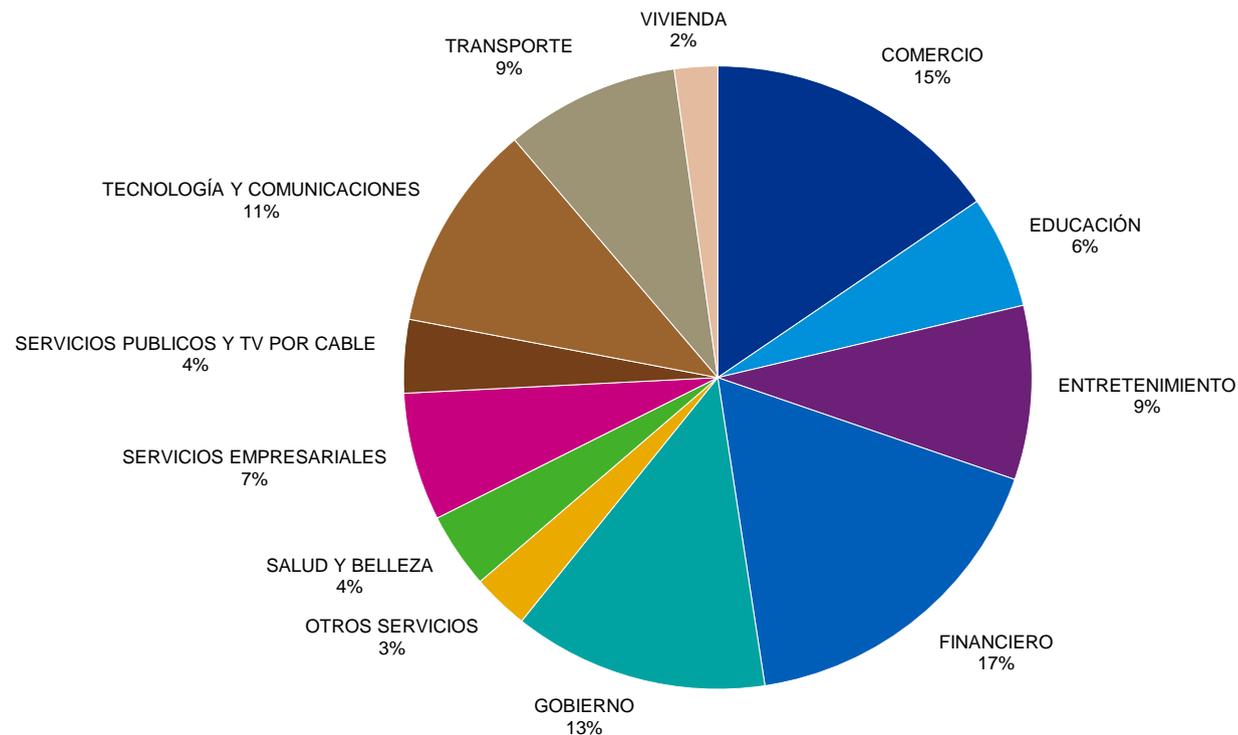




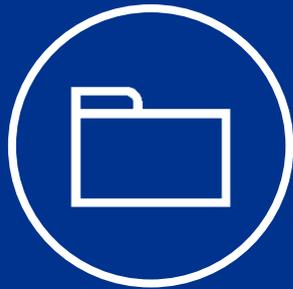
Distribución de los 51 billones de transacciones digitales del año 2017 en las categorías seleccionadas para el estudio

De acuerdo con la información suministrada por las redes procesadoras de pago se mantienen las 12 categorías presentadas en estudios anteriores. Para 2017 las categorías con mayor representatividad fueron el financiero (17%), comercio (15%) y gobierno (13%).

Porcentaje por Categorías



5.5 Estadísticas por pasarelas de pago



5.5.1 Estadísticas eCommerce



5.5.2 Estadísticas eCommerce + Recaudo

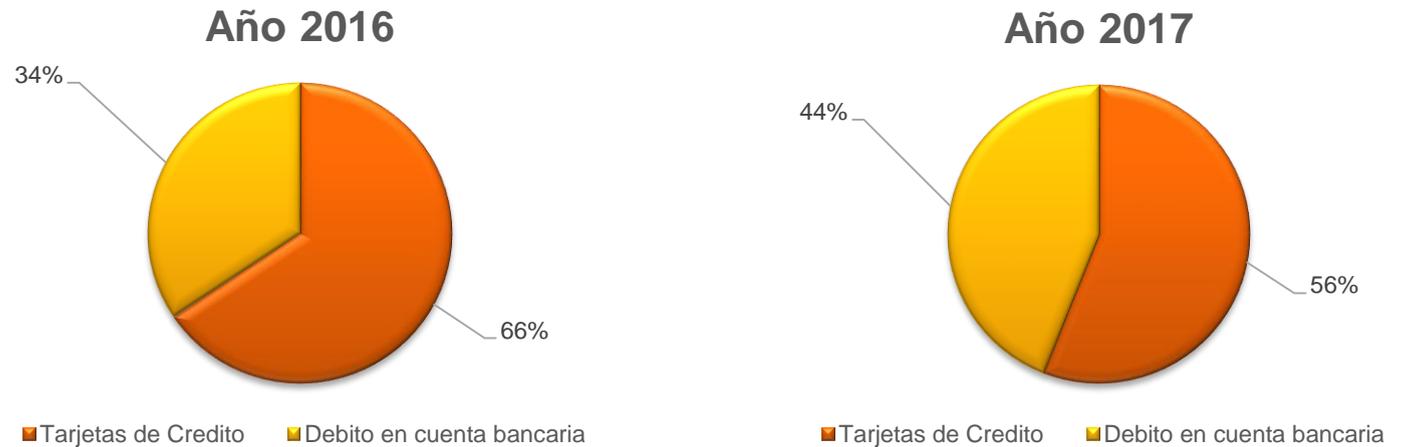


5.5.3 Estadística comparativa anual



5.5.1 eCommerce: Transacciones Digitales a través de Pasarelas de Pago 2016 - 2017

El reporte de las pasarelas de pagos arroja un crecimiento al comparar el año 2016 vs. el 2017, con una penetración del 44% del débito a cuenta bancaria en el monto de transacciones y el 56% restante con tarjeta de crédito.



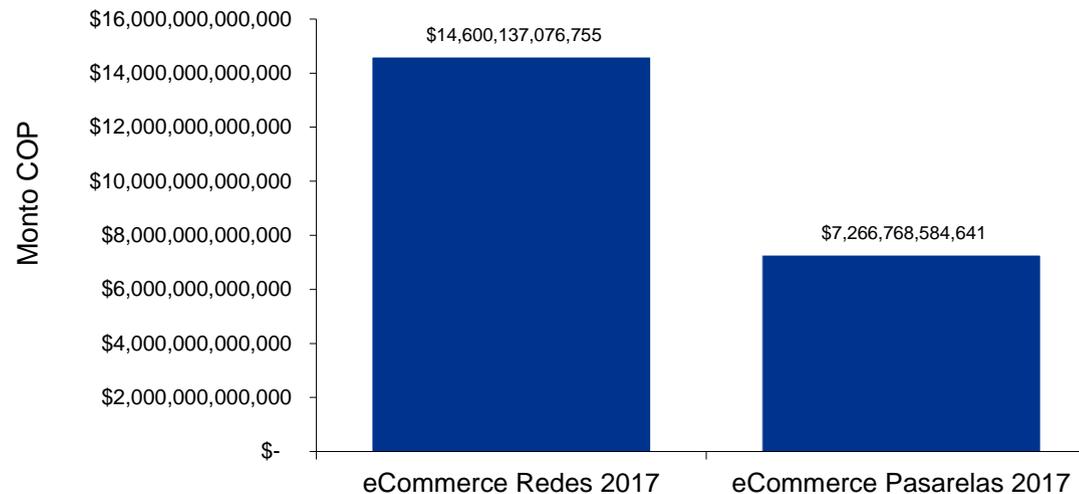
TOTALES	Compras	
	Cantidad	Monto
Año 2016	46964986	\$ 3,609,971,514,082.65
Año 2017	59270924	\$ 7,266,768,584,641.38



5.5.1 eCommerce: Redes vs. Pasarelas año 2017

Para eCommerce, las pasarelas de pago con respecto a las redes procesadoras de pago representan COP 7,266 billones, es decir un 50% de influencia del total de las compras.

eCommerce Redes vs Pasarelas 2017



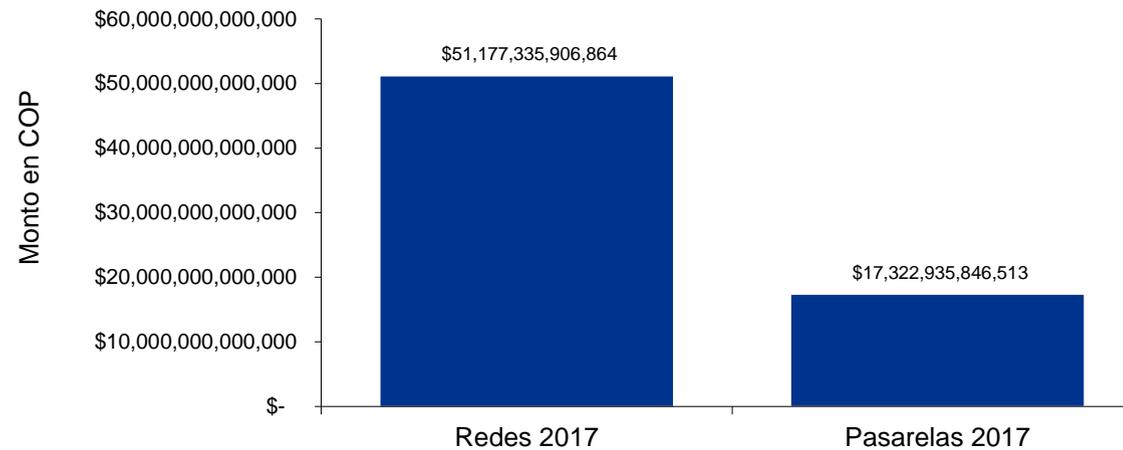
COP	Compras	
	Cantidad	Monto COP
eCommerce Redes 2017	44,987,786	\$ 14,600,137,076,755
eCommerce Pasarelas 2017	59,270,924	\$ 7,266,768,584,641



5.5.2 eCommerce & Recaudo: Redes vs. Pasarelas año 2017

Para el total de las transacciones digitales, las pasarelas de pago con respecto a las redes procesadoras de pago representan COP 17,357 billones, es decir un 34% de penetración.

Redes vs Pasarelas 2017



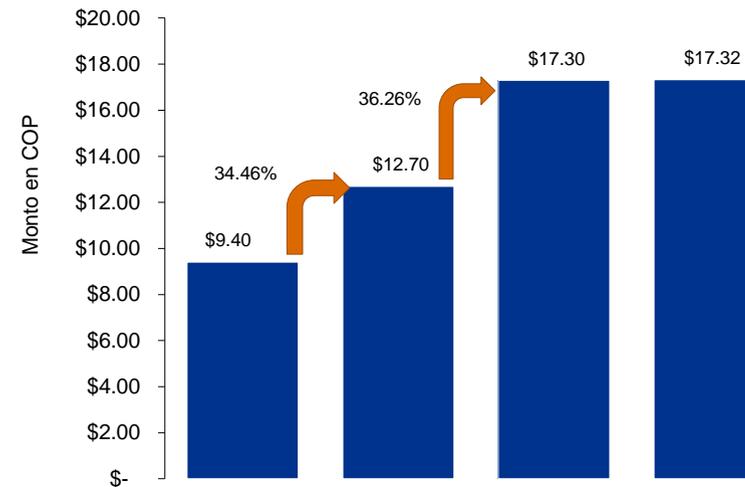
COP	Recaudo + Compras
	Monto COP
eCommerce Redes 2017	\$51,177,335,906,864
eCommerce Pasarelas 2017	\$17,322,935,846,512.70



5.5.3 eCommerce & Recaudo: comparativo anual

De acuerdo con este comparativo, se puede identificar el crecimiento significativo de las transacciones digitales del año 2014 al 2016. Sin embargo, para el año 2017 su incremento registró sólo un 3%.

Comparativo de Transacciones a través de Pasarelas de Pago



PERIODO	Monto COP en Billones
2014	\$ 9,40
2015	\$ 12,70
2016	\$ 17,30
2017	\$ 17,32



6. Conclusiones





Principales conclusiones

01

Crecimiento

El eCommerce presentó un crecimiento del 14% en el año 2017 con respecto al anterior transando de los COP 12,8 billones a los COP 14,6 billones respectivamente .

02

Tx Digitales

La cantidad de transacciones digitales registra de un semestre a otro para los años 2016 y 2017 una tendencia de crecimiento del 13% y 14% respectivamente y particularmente de un año al otro un incremento del 20%.

03

eCommerce vs PIB

En 2017 el monto de transacciones de eCommerce (COP \$14.6 Billones) equivale al 2% del PIB.



Principales conclusiones

04

Medio de Pago

Se evidencia en el eCommerce un auge en las transacciones realizadas a través de tarjetas de crédito con un valor de ticket promedio de **334,411** y una penetración del 94% con relación a los pagos con débito a cuenta bancaria que arrojó un valor de ticket de **\$221,763** y una participación del 6%.

05

Pasarelas

Para eCommerce, las pasarelas de pago con respecto a las redes procesadoras de pago representaron COP 7,2 billones, es decir un 50% de influencia sobre el total de las compras.

7. Anexos



Anexo 1

Convenciones	
✓	Cumplido
–	No Contesta
⊘	Pendiente

Empresa	Se Tiene Definido un Responsable	Envio Formato/KPMG	Archivo diligenciado y enviado
ACH COLOMBIA S.A.	✓	✓	✓
CREDIBANCO	✓	✓	✓
REDEBAN MULTICOLOR	✓	✓	✓

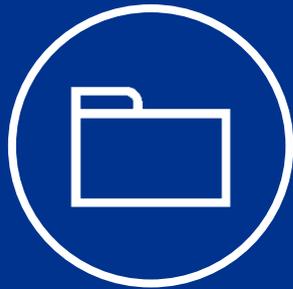
} Redes

Empresa	Se Tiene Definido un Responsable	Envio Formato/KPMG	Archivo diligenciado y enviado
TRANSFIRIENDO S.A	✓	✓	✓
VALIDDA SAS	✓	✓	✓
PAYCO, PAGA Y COBRA ONLINE S.A.S.	✓	✓	✓
EGM INGENIERIA SIN FRONTERAS S.A.S. - PLACE TO PAY	✓	✓	✓
AVISOR TECHNOLOGIES	✓	✓	✓
MERCADOPAGO	✓	✓	✓
PAGOS ON LINE.NET S.A. - PayU LATAM	✓	✓	✓
SIUL NET S.A.S. - PAGOAGIL	✓	✓	⊘

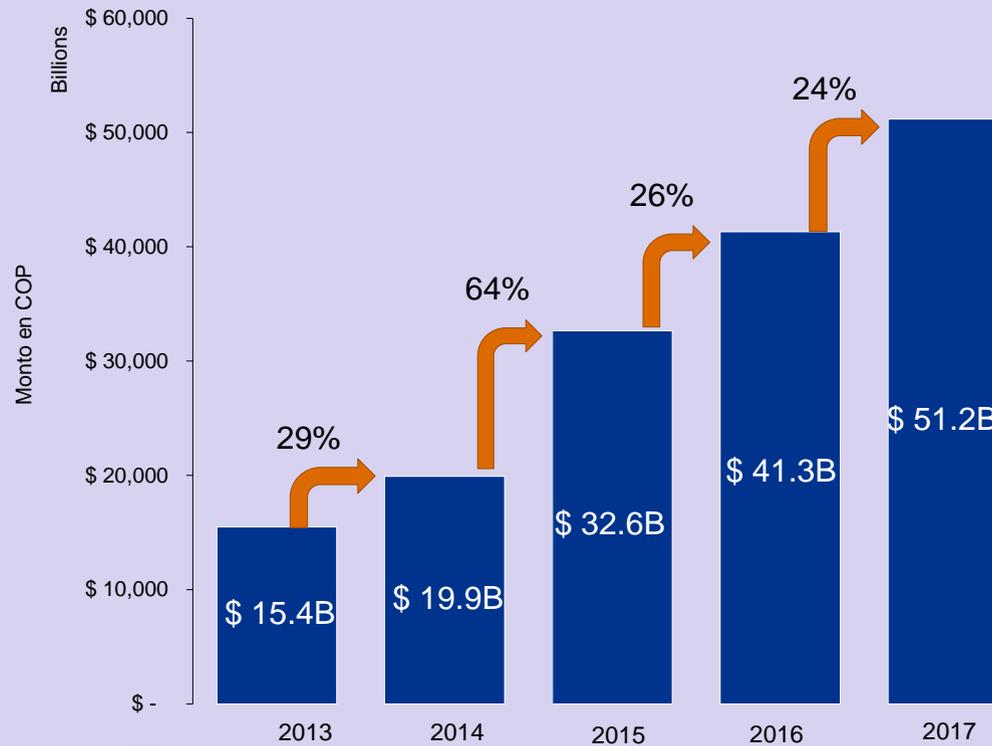
} Pasarelas



1. Graficas Adicionales



Comparativo últimos 5 años Transacciones digitales



Comparativo últimos 5 años Transacciones digitales

En 2017, las transacciones digitales (eCommerce + recaudo) en Colombia representan **\$51,1** billones de pesos; comparado con 2016 se refleja un incremento del **24%**.

Comparativo cantidad de transacciones no presenciales por años

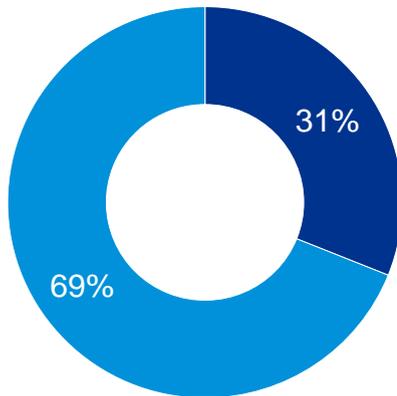


Comparativo últimos 4 años cantidad de transacciones digitales



eCommerce vs. Recaudo por cantidad de transacciones y monto 2016

eCommerce vs Recaudo por Monto de Transacciones año 2016



Cantidad de Tx Digitales Vs. Medio de Pago año 2016

Tarjeta de Crédito: 55%

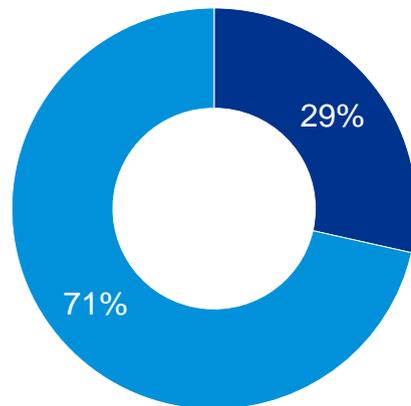
Débito a cuenta bancaria: 45%

Segmentos	Cantidad Transacciones	Monto en COP
eCommerce 2017	32,732,737	\$12,836,095,147,467
Recaudo 2017	31,595,418	\$28,476,724,956,369



eCommerce vs. Recaudo por cantidad de transacciones y monto 2017

eCommerce vs Recaudo por Monto de Transacciones año 2017



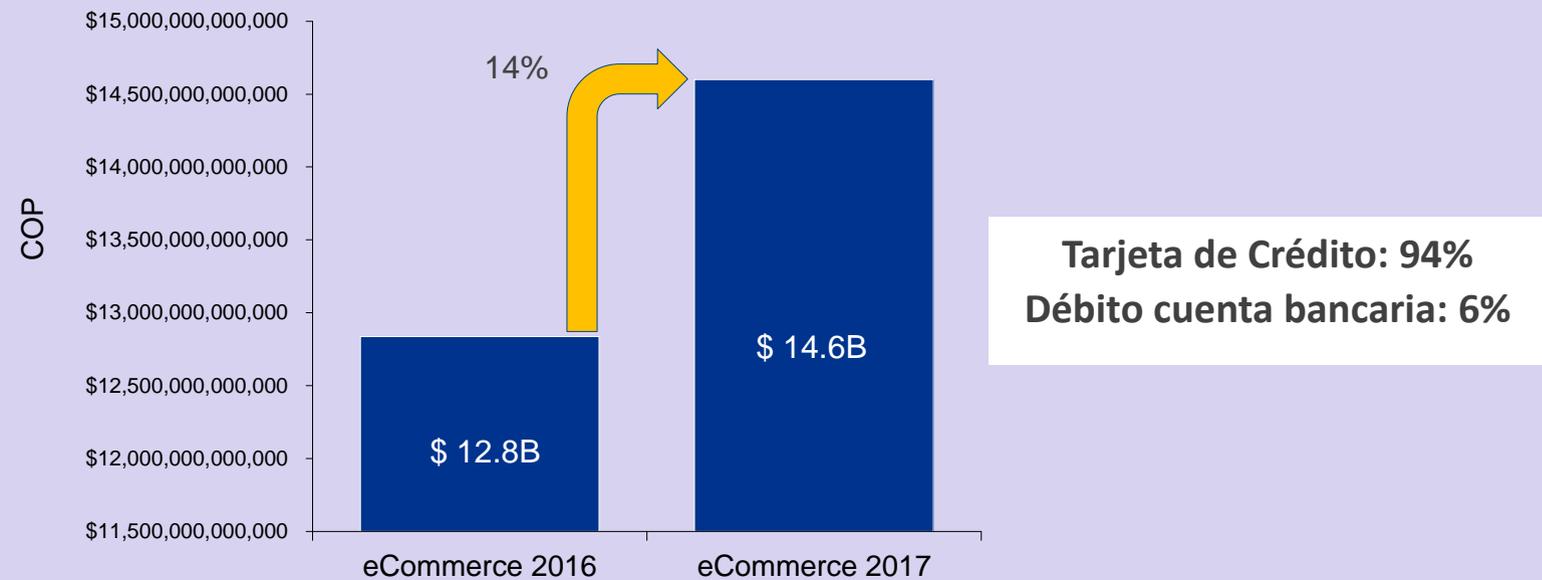
Cantidad de Tx Digitales Vs. Medio de Pago año 2017

Tarjeta de Crédito: 63%

Débito a cuenta bancaria: 47%

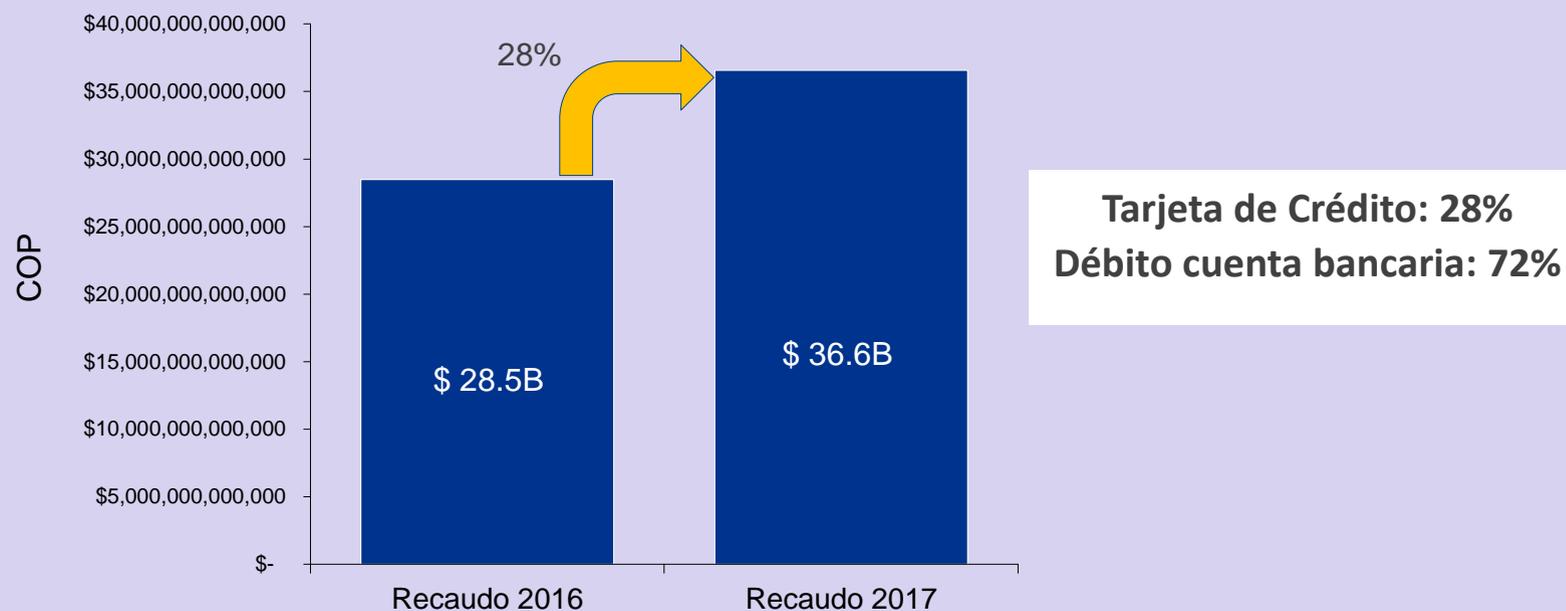
Segmentos	Cantidad Transacciones	Monto en COP
eCommerce 2017	44,987,786	\$14,600,137,076,755
Recaudo 2017	42,801,195	\$36,577,198,830,109

Comparativo de monto eCommerce año 2016 vs año 2017

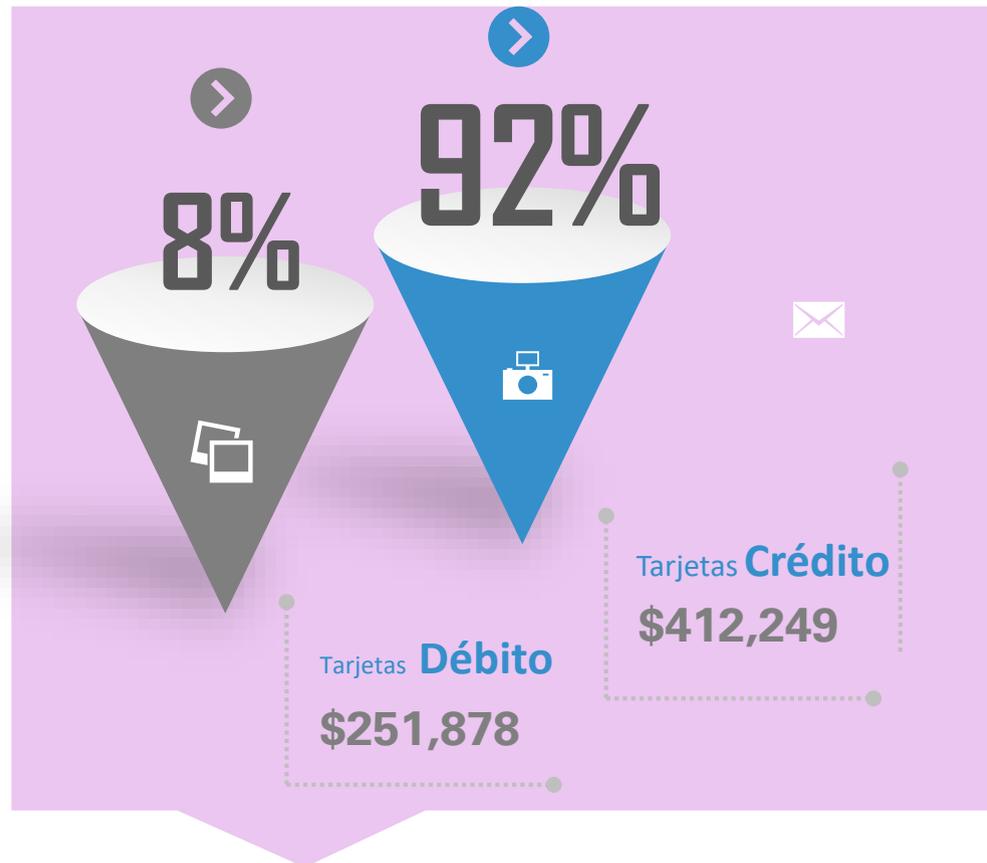


Concepto	Valor Ticket Promedio en COP	Transacciones X medio de Pago
Tarjetas Crédito	\$ 334,411	94%
Tarjeta Débito	\$ 221,763	6%

Comparativo de monto Recaudo año 2016 vs año 2017



Concepto	Valor Ticket Promedio en COP	Transacciones X medio de Pago
Tarjetas Crédito	\$ 312,773	28%
Tarjeta Débito	\$ 887,943	72%

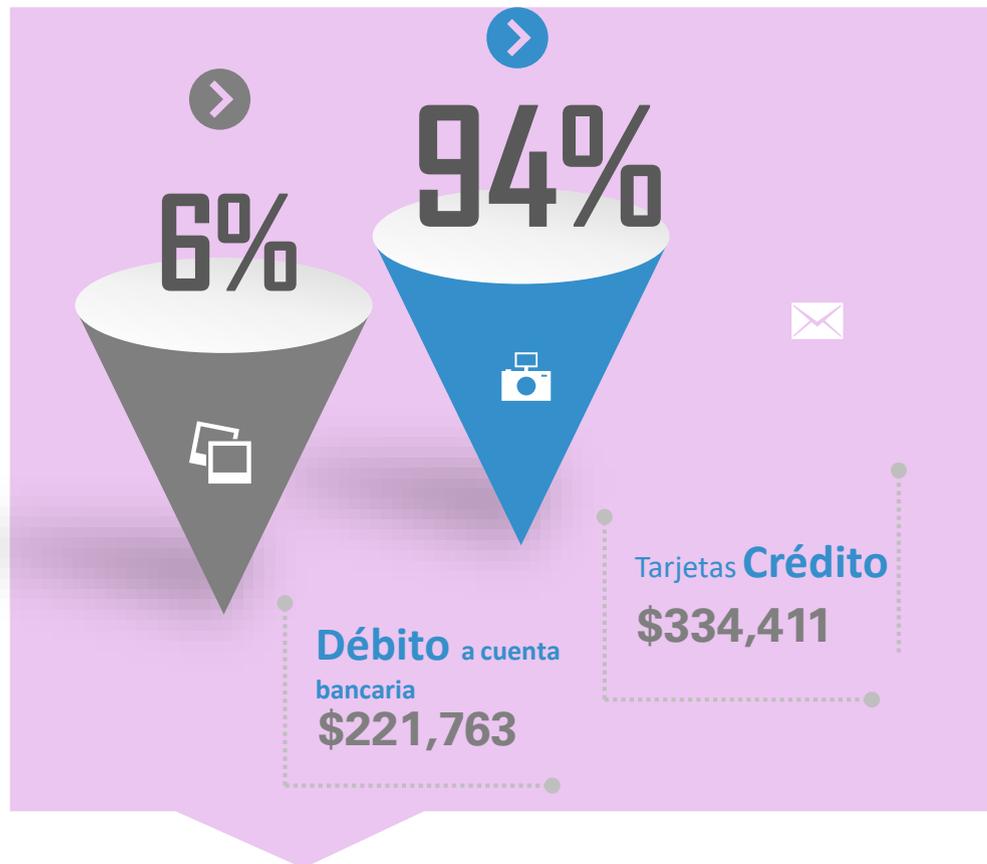


Valor Ticket - Porcentaje de TX en COP



Valor Ticket Promedio y Porcentaje de Transacciones por Medio de Pago (2016)

El valor del ticket promedio para pagos con tarjeta crédito en el año 2016 fue de \$ 412,249 con una participación del 92% y para pagos con débito a cuenta bancaria el valor fue de \$251,878 con participación del 8% en la cantidad de transacciones procesadas. Estas referencias son tomada del total de transacciones reportada por las redes procesadoras de pago.



Valor Ticket - Porcentaje de TX en COP



Valor Ticket Promedio y Porcentaje de Transacciones por Medio de Pago (2017)

El valor del ticket promedio para pagos con tarjeta crédito en el año 2017 fue de COP 334,411 con una penetración de 94%; para pagos con débito a cuenta bancaria el valor fue de \$221,763 con participación del 6%, en relación con el monto de transacciones.



CONTACTOS EN KPMG CON RELACIÓN A ESTE INFORME:

Alain Almeida

Socio

KPMG Advisory, Tax & Legal S.A.S.

Tel: +57 1 618 8027

abalmeida@kpmg.com

Víctor Vásquez

Gerente Senior

KPMG Advisory, Tax & Legal S.A.S.

Tel: +57 1 618 8000

vavazquez@kpmg.com