

# A CCESO Y USO de servicios de pagos digitales en el Perú: UNA VISIÓN INTERNACIONAL

JOSÉ AURAZO\* Y MILTON VEGA\*\*

El Perú enfrenta diversos retos para promover un mayor acceso y uso de pagos digitales. El presente artículo identifica, utilizando una perspectiva internacional, que el Perú se encuentra más rezagado en acceso que en uso, lo que implica poner un mayor énfasis en las acciones de política que fomenten la tenencia de cuentas, sobre todo, en el caso de la población femenina.



\* Especialista, Departamento de Análisis del Sistema de Pagos del BCRP.  
jose.aurazo@bcrp.gob.pe



\*\* SubGerente, Sistema de Pagos del BCRP.  
milton.vega@bcrp.gob.pe

## INTRODUCCIÓN

El presente artículo busca identificar la situación relativa del Perú, respecto a otros países en vías de desarrollo, en términos de acceso y uso<sup>1</sup> de los servicios de pagos digitales. Cabe señalar que no existe un *ranking* de países que se enfoque solo en inclusión en servicios de pagos, siendo el objetivo de los estudios existentes la inclusión financiera en general, considerando, entre otras, variables ligadas a pagos. Asimismo, no se conoce que se haya realizado un análisis que priorice entre temas de acceso y de uso de pagos digitales.

Al respecto, se revisa el Reporte Brookings que incluye dos dimensiones y complementa el análisis realizado en un anterior artículo<sup>2</sup> referido a los resultados obtenidos por el Perú en el Microscopio Global 2015.

A partir de ello, se presenta una metodología para identificar, desde una perspectiva internacional, la brecha entre acceso y uso de servicios de pagos, considerando tres enfoques: población a nivel de país, población pobre y población femenina. La aplicación de dicha metodología arroja luces sobre la necesidad de poner mayor énfasis en temas de acceso a cuentas sobre todo en el caso de la población femenina en el Perú.

## REPORTE BROOKINGS 2016<sup>3</sup>

El Reporte Brookings presenta un *ranking* de 26 países<sup>4</sup> en vías de desarrollo elaborado sobre la base de observaciones relativas al acceso y uso de servicios financieros formales, seguros y asequibles para la población no atendida.

El *ranking* se realiza a partir de la evaluación de 4 dimensiones de la inclusión financiera, las cuales incluyen variables cualitativas y cuantitativas asociadas a:

- i) Compromiso del país: mide el grado de compromiso para impulsar la inclusión financiera utilizando como herramientas estrategias nacionales, leyes específicas o acciones en el marco de la Declaración Maya<sup>5</sup>.
- ii) Infraestructura móvil: mide la cobertura de la telefonía móvil (y de *smartphone*) y si el dinero móvil (dinero electrónico) es un ins-

trumento para realizar servicios de pago de recibos, compras a comercios y remesas.

- iii) Ambiente regulatorio: mide la solidez y robustez del marco normativo y regulatorio, basado en la información reportada en el Microscopio Global.
- iv) Adopción de servicios financieros tradicionales o digitales<sup>6</sup>: considera indicadores de acceso, entre otros, tenencia de cuentas financieras o de dinero electrónico, y uso fundamentalmente de servicios de pagos obtenidos del Global Findex 2014<sup>7</sup>. Las variables de acceso que contiene se vinculan únicamente a personas de bajos ingresos y mujeres.

Para elaborar el *ranking* se suman los puntajes obtenidos (de 1 a 3<sup>8</sup>) para un total de 30 variables seleccionadas para las 4 dimensiones antes mencionadas y se normaliza a 100 con el puntaje máximo alcanzable (90 puntos). Similar metodología se aplica para el *ranking* por cada dimensión.

## RESULTADOS DEL REPORTE

El Reporte posiciona a Kenia como el país con el mayor puntaje total (84) mientras que Egipto

“ El Reporte Brookings coloca al Perú como primero en compromiso y ambiente regulatorio para impulsar la inclusión financiera ”

<sup>1</sup> De acuerdo a la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera del Perú, se entiende acceso como infraestructura, puntos de acceso y oferta de servicios de calidad al alcance de toda la población y uso como la frecuencia e intensidad con la que los usuarios emplean los servicios financieros. Disponible en <https://mef.gob.pe/contenidos/archivos-descarga/ENIF.pdf>

<sup>2</sup> Aurazo, J.; Vásquez, J. y M. Vega (2016). "Pagos electrónicos en el Perú: Un análisis a partir del Microscopio Global 2015". En Revista Moneda N° 165.

<sup>3</sup> El Reporte es elaborado por Brookings Institution. Disponible en <https://www.brookings.edu/research/the-2016-brookings-financial-and-digital-inclusion-project-report/>.

<sup>4</sup> De acuerdo a la región, 9 países pertenecen a África Subsahariana; 8, a América Latina y el Caribe; 6, al Este y Sur de Asia; 2, a Europa Oriental y Asia Central y 1, al Norte de África.

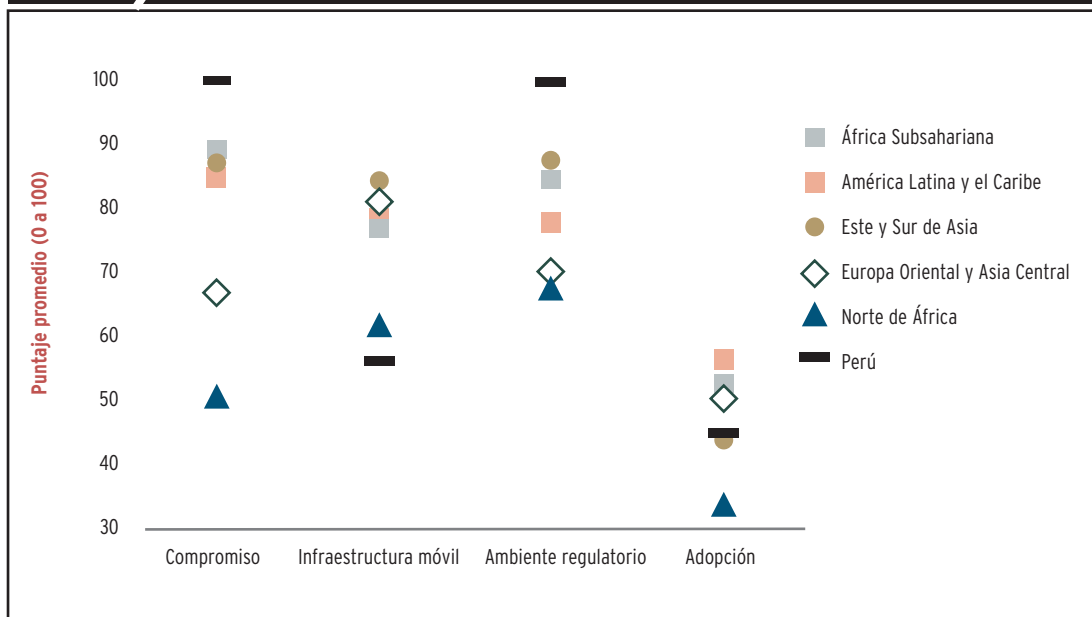
<sup>5</sup> La Declaración Maya es un compromiso pactado por los países miembros de Alliance for Financial Inclusion en 2011, entre ellos Perú. Los países se comprometen en entregar resultados concretos en cuanto a la inclusión financiera.

<sup>6</sup> Se utiliza principalmente variables de servicios de pagos, ya que solo 3 de las 12 consideradas se refieren a préstamo, ahorro y uso de la cuenta para retirar efectivo. En la mayoría de casos las variables se miden como porcentaje de la población adulta.

<sup>7</sup> El Global Findex es una base de datos sobre inclusión financiera que recopila encuestas a personas (demanda) para más de 140 países elaborada por el Banco Mundial. Disponible en <http://datatopics.worldbank.org/financialinclusion/>

<sup>8</sup> Las variables cuantitativas se trabajan de manera discreta de 1 a 3, de acuerdo al tercil en el que se encuentra el dato de los países respecto a los 26 países.

**GRÁFICO 1** Puntaje promedio en las dimensiones de Brookings: Regiones y Perú



FUENTE: THE 2016 BROOKINGS FINANCIAL AND DIGITAL INCLUSION PROJECT REPORT.

ocupa el último puesto con un puntaje de 49. Dentro de los primeros 10 países se ubican Colombia (2° con 79 puntos), Brasil (3° con 78 puntos), Chile (8° con 74 puntos) y México (9° con 74 puntos).

Perú se sitúa en el puesto 13° del ranking general de 26 países con 69 puntos.

De las 4 dimensiones evaluadas en el Reporte, la adopción es la dimensión que presenta menores puntajes para todos los países analizados (Ver Gráfico 1).

Adicionalmente, identifica cuatro acciones prioritarias para avanzar en la inclusión financiera:

- Establecer y alcanzar objetivos medibles.
- Obtener más datos y realizar análisis sobre acceso y uso, sobre todo respecto de la población femenina desatendida.
- Implementar regulación que facilite la inclusión financiera
- Realizar esfuerzos para que los consumidores comprendan qué servicios están disponibles, cómo serán útiles para ellos en su vida cotidiana y cómo aprovecharlos de manera efectiva.

#### SITUACIÓN DEL PERÚ

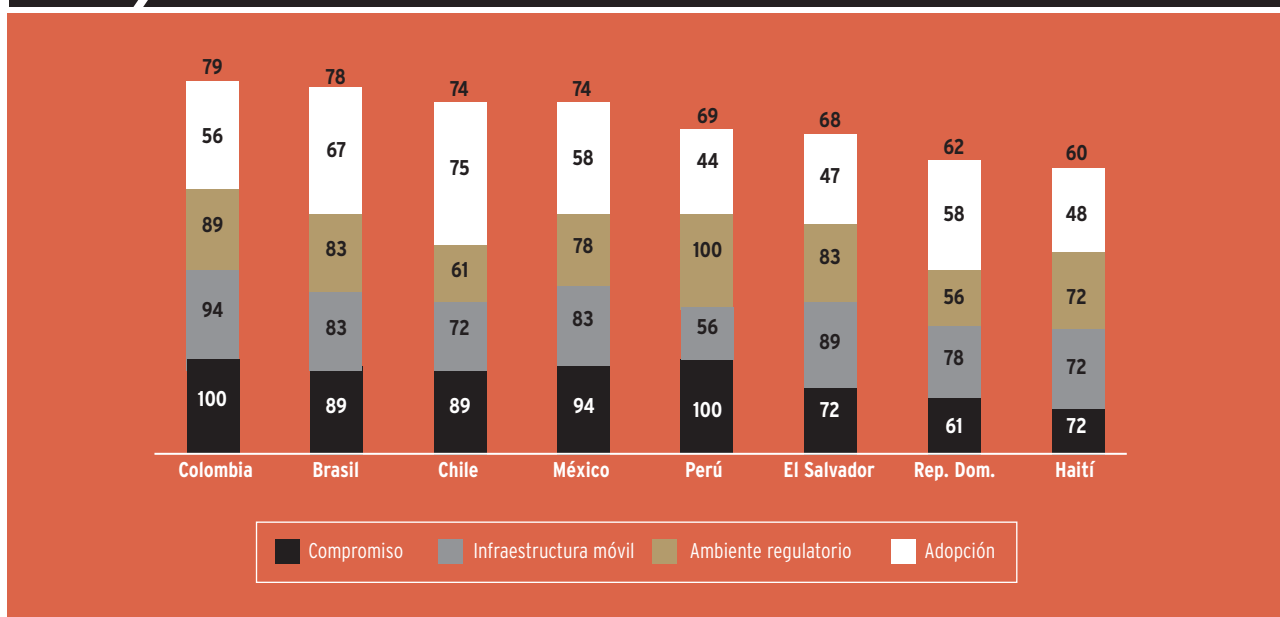
De acuerdo al Reporte, las fortalezas del Perú radican en el compromiso del país para la inclusión financiera y en el marco regulatorio implementado para la expansión del acceso y uso de servicios financieros, dimensiones en las que ocupa el primer puesto. Similar resultado se muestra en el Microscopio Global 2015.

“ El Reporte Brookings recomienda obtener más datos y realizar análisis sobre acceso y uso, sobre todo, respecto de la población femenina desatendida ”

El Reporte resalta el lanzamiento de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) y la conformación de la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF) en 2015. Asimismo, se menciona que la puesta en marcha de la plataforma interoperable de dinero electrónico (Modelo Perú cuyo nombre comercial es BIM) y la oferta diversa de proveedores de servicios financieros (bancarios y no bancarios) representan herramientas claves para acelerar la adopción de los servicios financieros digitales en Perú.

Respecto a las otras dos dimensiones, Perú se ubica en el puesto 15° en adopción (44 puntos) y en el último puesto en infraestructura móvil (56 puntos), las cuales constituyen aspectos fundamentales para la inclusión de la población en los pagos electrónicos.

**GRÁFICO 2** ■ Resultados para América Latina según dimensión



FUENTE: THE 2016 BROOKINGS FINANCIAL AND DIGITAL INCLUSION PROJECT REPORT.

El puntaje en la dimensión de adopción está explicado porque las variables ligadas a tenencia de cuentas y tarjetas de pago, préstamos, ahorros formales y pagos móviles están ubicadas en el tercil inferior de los 26 países.

Por su parte, la calificación en la dimensión de infraestructura móvil se debe a que la adopción de *smartphones* aún es limitada y a la imposibilidad de realizar servicios de pago (remesas, pago a comercios y de recibos de servicios públicos) con dinero móvil.

A nivel latinoamericano, Perú se encuentra en el 5° puesto de 8, ubicándose penúltimo en adopción y último en cobertura móvil (Ver Gráfico 2). El máximo puntaje en adopción lo tiene Chile dado que existe un mayor porcentaje de personas que tienen instrumentos de pago como las tarjetas (de crédito y de débito). En el caso de la infraestructura móvil, el máximo puntaje lo tiene Colombia por los altos niveles de cobertura (suscriptores y red 3G) así como la posibilidad de utilizar dinero móvil con diversas funcionalidades de pago.

### COMENTARIOS AL REPORTE BROOKINGS

Las debilidades identificadas en el caso del Perú por el Reporte Brookings han sido señaladas anteriormente en la ENIF, y se han establecido un conjunto de acciones para superarlas.

Justamente, en el marco de la ENIF, el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) lidera el Grupo Técnico Temático (GTT) de Pagos donde participan los principales stakeholders de la industria de pagos, en el que se vienen llevando a cabo

**CUADRO 1** ■ Variables de acceso y uso - Datos para Perú

Variables utilizadas (% de adultos)	Datos Perú 2014		
	Población país	Población pobre	Población femenina
<b>Acceso</b>			
Cuenta (financiera o móvil)	29	18,4	22,5
Tarjeta de débito	21,4	11,2	9,8
Tarjeta de crédito	11,7	5,3	15,8
<b>Uso</b>			
Cuenta financiera para pagar serv. público	1,1	0,6	0,8
Cuenta móvil para pagar serv. público	0	0	0
Tarjeta de débito (pagos)	11,9	5,2	9,3
Tarjeta de crédito	10	5,1	8,2

FUENTE: GLOBAL FINDEX 2014.

estudios y acciones orientadas a ampliar el acceso y uso de servicios de pagos digitales.

El Reporte Brookings no hace una distinción en su *ranking* entre acceso y uso, a pesar de que su indicador de adopción contiene variables referidas a dichos temas. Al respecto, las acciones para fortalecer el acceso y uso pueden ser diferentes y es necesario priorizar esfuerzos. En ese sentido, el mismo Reporte indica que es importante profundizar el análisis de los temas de acceso y uso, sobre todo desde una perspectiva que incluya a la población no atendida, principalmente mujeres.

### BRECHA ENTRE ACCESO Y USO EN EL PERÚ

En lo que sigue se desarrolla una metodología para identificar, desde una perspectiva internacional, la brecha entre acceso y uso, esto es, la distancia entre posiciones relativas en dichos temas para cada país. Ello, permite observar en qué tema es necesario

**CUADRO 2** Ranking de acceso y uso de pagos digitales

País*	Población país			Población pobre <sup>1/</sup>			Población femenina		
	Acceso (A)	Uso (U)	A-U	Acceso (A)	Uso (U)	A-U	Acceso (A)	Uso (U)	A-U
Brasil	1	1	0	2	3	-1	1	2	-1
Chile	2	2	0	1	1	0	3	1	2
Sudáfrica	3	4	-1	4	4	0	2	3	-1
Turquía	4	3	1	3	2	1	5	4	1
Kenia	5	5	0	5	8	-3	4	5	-1
Rep.Dom	6	8	-2	7	7	0	6	8	-2
México	7	6	1	9	6	3	7	6	1
Colombia	8	7	1	10	10	0	8	7	1
Nigeria	9	11	-2	6	5	1	12	12	0
India	10	12	-2	8	11	-3	14	17	-3
El Salvador	11	9	2	11	12	-1	13	9	4
Uganda	12	13	-1	15	15	0	16	13	3
Indonesia	13	16	-3	12	18	-6	10	14	-4
<b>Perú</b>	<b>14</b>	<b>10</b>	<b>4</b>	<b>13</b>	<b>9</b>	<b>4</b>	<b>17</b>	<b>10</b>	<b>7</b>
Vietnam	15	22	-7	14	22	-8	11	20	-9
Zambia	16	15	1	18	14	4	15	15	0
Filipinas	17	14	3	17	13	4	9	11	-2
Tanzania	18	17	1	16	16	0	18	16	2
Ruanda	19	19	0	20	26	-6	19	19	0
Bangladesh	20	24	-4	19	21	-2	20	23	-3
Malawi	21	18	3	21	19	2	21	18	3
Haití	22	20	2	22	17	5	23	21	2
Egipto	23	21	2	25	25	0	24	22	2
Etiopía	24	26	-2	23	23	0	22	25	-3
Pakistán	25	25	0	24	24	0	25	26	-1
Afganistán	26	23	3	26	20	6	26	24	2

\* LISTA DE PAÍSES TOMADA DEL 2016 BROOKINGS FINANCIAL AND DIGITAL INCLUSION PROJECT REPORT.

1/ PERTENECIENTES A LOS QUINTILES 1 Y 2 DE INGRESOS.

NOTA: A-U: BRECHA COMO DIFERENCIA EN POSICIONES EN EL RANKING ENTRE ACCESO Y USO.

FUENTE: GLOBAL FINDEX 2014, ESTIMACIONES PROPIAS.

poner mayor esfuerzo para aumentar la inclusión financiera, considerando la población a nivel de país, la población pobre y la población femenina.

En ese sentido, se utilizan 7 variables asociadas al acceso y uso de servicios de pago (ver Cuadro 1), medidas como porcentaje de adultos que accede o usa pagos digitales, obtenidas del Global Finindex 2014.

Los datos de Perú (ver Cuadro 1) para estas variables, muestran que existe un rezago significativo en el uso de cuentas y de instrumentos de pago respecto a las variables de acceso, y que este último aumenta cuando se trata de la población pobre.

Sin embargo, este análisis logra un mayor alcance si se compara la situación del Perú respecto a otros países en vías de desarrollo, ya que permite tener un parámetro internacional para acceso y uso que facilita identificar en qué aspecto el Perú se encuentra más rezagado.

Así, se ha elaborado una metodología para identificar la situación relativa de los países respecto a temas de acceso y uso. La metodología se basa en aplicar el Análisis de Componentes Principales (ACP)<sup>9</sup>, siguiendo a Cámara y Tuesta (2014)<sup>10</sup>, considerando las 7 variables antes mencionadas para determinar una variable compuesta de acceso y otra de uso. Ello, bajo tres enfoques: población general, población pobre y población femenina, tomando las observaciones de 140 países incluidos en el Global Finindex 2014.

Para fines de comparación de ubicaciones a nivel internacional, el ranking elaborado en este artículo muestra solo los resultados de los 26 países analizados en el Reporte Brookings.

En la Cuadro 2 se presenta las posiciones relativas de cada país, en la cual también se calcula la brecha entre la posición en acceso y uso. Por ejemplo, en términos de población a nivel de país,

<sup>9</sup> El ACP permite aislar los efectos no correlacionados entre las variables sobre acceso y uso; es decir, encuentra los pesos ponderados de cada variable que explican la participación sobre la variación en la dimensión.

<sup>10</sup> Ver Cámara, N. y D. Tuesta (2014). "Measuring Financial Inclusion: A Multidimensional Index". BBVA Research. Working paper N° 14/26. Disponible en [https://www.bbva.com/content/uploads/2014/09/WPI14-26\\_Financial-Inclusion2.pdf](https://www.bbva.com/content/uploads/2014/09/WPI14-26_Financial-Inclusion2.pdf)

mientras que Brasil tiene el primer lugar en ambos temas, el Perú ocupa el puesto 14° en acceso, debido al bajo nivel de tenencia de cuentas bancarias o móviles (29% de adultos), y el 10° en uso. Este último resultado es inusual por dos razones:

- a. El Perú se encuentra más rezagado en acceso que en uso, a diferencia de la gran mayoría de países en la muestra.
- b. El tamaño de la brecha es elevada (4 posiciones).

Otros países que también resaltan por la magnitud de sus brechas son Indonesia y Vietnam, aunque ambos se encuentran en mejor posición en acceso que en uso.

En el caso de la población pobre, se registran similares puestos para acceso y uso en Perú, por lo que la brecha antes mencionada no cambia significativamente. Sin embargo, en el caso de la población femenina, la brecha aumenta a 7 posiciones, reflejando en términos relativos un mayor problema de acceso a cuentas e instrumentos de pago para esta población.

Si bien el *ranking* elaborado en este artículo ofrece una medición ordinal, permite observar que en el caso peruano el tema de acceso debe recibir mayor atención, sobre todo para la población femenina, dentro del esfuerzo de inclusión financiera vía el desarrollo de la digitalización de pagos.

Al respecto, el documento *Payment Aspects of Financial Inclusion* del BIS y el Banco Mundial<sup>11</sup>, señala que todos los individuos y las empresas –en particular, micro y pequeñas empresas, que son más propensas a carecer de algunos de los servicios financieros básicos–, deberían tener acceso y utilizar al menos una cuenta de transacción, ofrecida por una entidad regulada (bancos u otros). Asimismo, dicho documento señala que el impulso para aumentar la tenencia de cuentas para realizar transacciones implica, entre otros que:

- a. Tengan un costo bajo o nulo para las personas y empresas que no tengan una cuenta de este tipo.
- b. Se pueda enviar y recibir pagos electrónicamente a bajo o ningún costo, y almacenar el valor de forma segura.
- c. Se realicen estudios de mercado para identificar y abordar los hábitos y necesidades de pago de la población actualmente desatendida.
- d. Sean atendidas las necesidades de las entidades del sector público y privado (comercios y empresas) con las cuales los titulares de las cuentas mantienen flujos de pagos periódicos.

---

---

“ **Aplicando una metodología propia se identificó que Perú está más rezagado en acceso que en uso de servicios de pago, sobre todo en la población femenina** ”

---

---

- e. Se complementan con productos tradicionales e innovadores de pagos que son fáciles de usar.

Adicionalmente, la expansión de la infraestructura de comunicaciones es clave para dar acceso a más personas; así como reducir la informalidad, ampliar la educación financiera y reducir la desconfianza por parte de la población respecto al sector financiero, actividades que también se vienen trabajando en el contexto de la ENIF y del GTT de Pagos.

#### COMENTARIOS FINALES

Al igual que el Microscopio Global 2015, el Reporte Brookings destaca la solidez del marco regulatorio y el compromiso del Perú para impulsar la inclusión financiera, pero señala que tiene una labor pendiente en temas de infraestructura y adopción de servicios financieros tradicionales o digitales.

Con la finalidad de llevar a cabo un mayor análisis de los temas de acceso y uso por tipo de población, se ha aplicado una metodología para comparar la situación del Perú en dichos temas con otros países en vías de desarrollo. Esto ha permitido identificar que el Perú se encuentra más rezagado internacionalmente respecto al acceso a cuentas financieras o de dinero electrónico, sobre todo en el caso de la población femenina.

En ese sentido, se debe poner mayor énfasis en fomentar el acceso a cuentas de transacción sobre las cuales se lleven a cabo pagos digitales, considerando costos, acceso a instrumentos y canales de pago digital, demanda de población objetivo; así como las necesidades de pagos del gobierno, comercios y empresas.

---

<sup>11</sup> Ver BIS (2016) “Payment Aspects of Financial Inclusion”. Disponible en <http://www.bis.org/cpmi/publ/d144.pdf>