

DESARROLLO DE UN MARCO REGULATORIO PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN URUGUAY

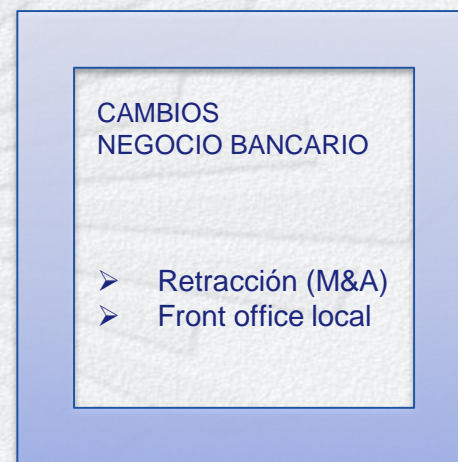
22 de Agosto de 2014

Lima - Perú

MARCO REGULATORIO INCLUSIÓN FINANCIERA EN URUGUAY

ANTECEDENTES

REFORMAS ESTRUCTURALES



CRECIMIENTO SOSTENIDO Y SUSTENTABLE



DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL

DIAGNÓSTICO DE LAS AUTORIDADES - Año 2010

- NIVEL DE INCLUSION FINANCIERA BAJO
 - Informalidad (50% PBI)
 - Concentración bancaria sector de ingresos medios y altos (1/3)
- SISTEMA DE PAGOS MINORISTAS INEFICIENTE
 - Subdesarrollo de instrumentos
 - Ineficiencia en costos y procesos

PROBLEMAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA

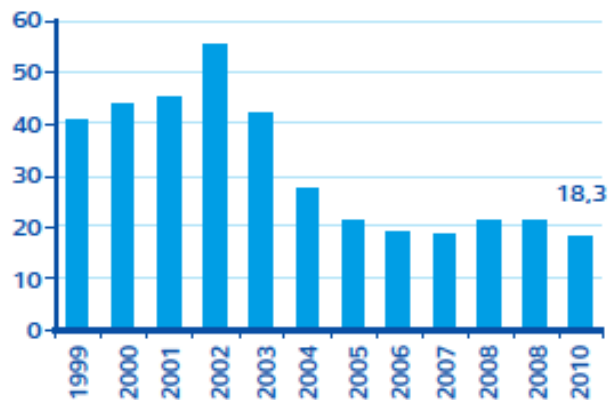
- NIVEL DE PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA BAJA
 - Créditos/PBI
 - Depósitos sector privado residente/PBI

- ACCESO A SERVICIOS FINANCIEROS
 - Utilización de productos y servicios financieros baja
 - Según segmento de población y tipo de empresas
 - Escaso desarrollo de la Infraestructura
 - Según zona geográfica o región

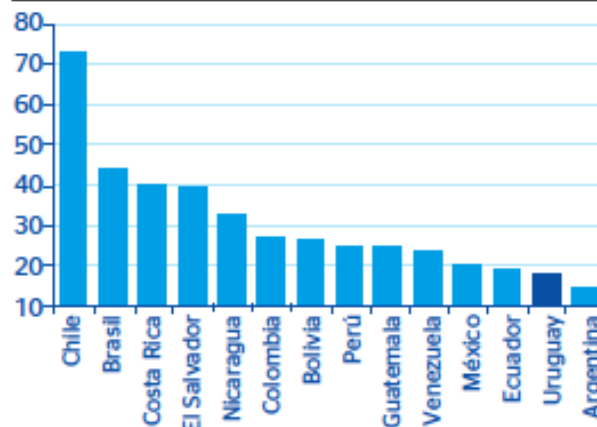
PROBLEMAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA

- NIVEL DE PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA BAJA
 - Créditos/PBI
 - Depósitos sector privado residente

Uruguay: Crédito al Sector Privado Residente en términos del PIB



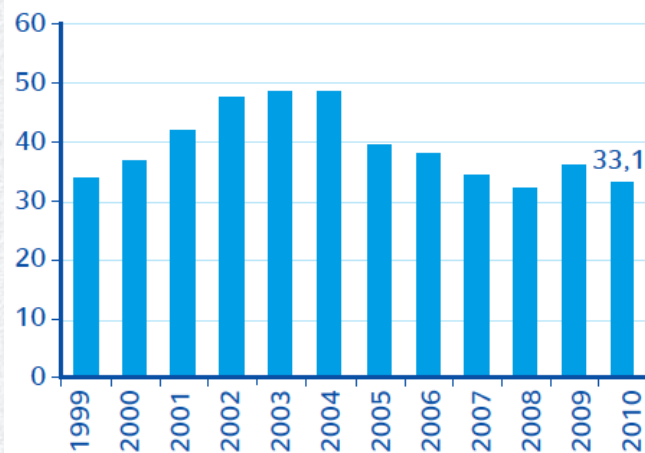
Latam: Crédito al Sector Privado en términos del PIB



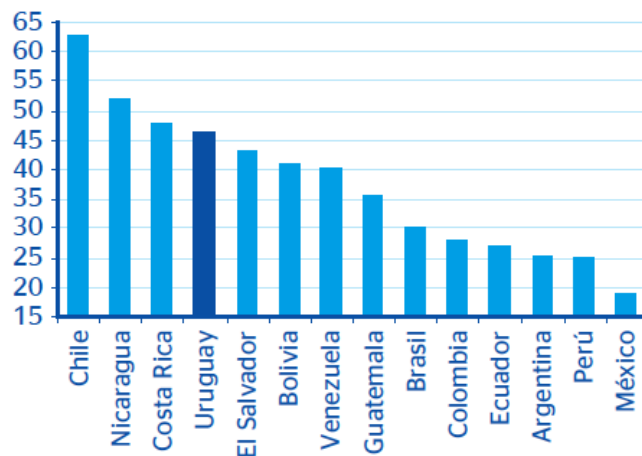
PROBLEMAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA

- NIVEL DE PROFUNDIZACIÓN FINANCIERA BAJA
 - Créditos
 - Depósitos del sector privado residente

Uruguay: Depósitos del Sector Privado Residente en términos del PIB

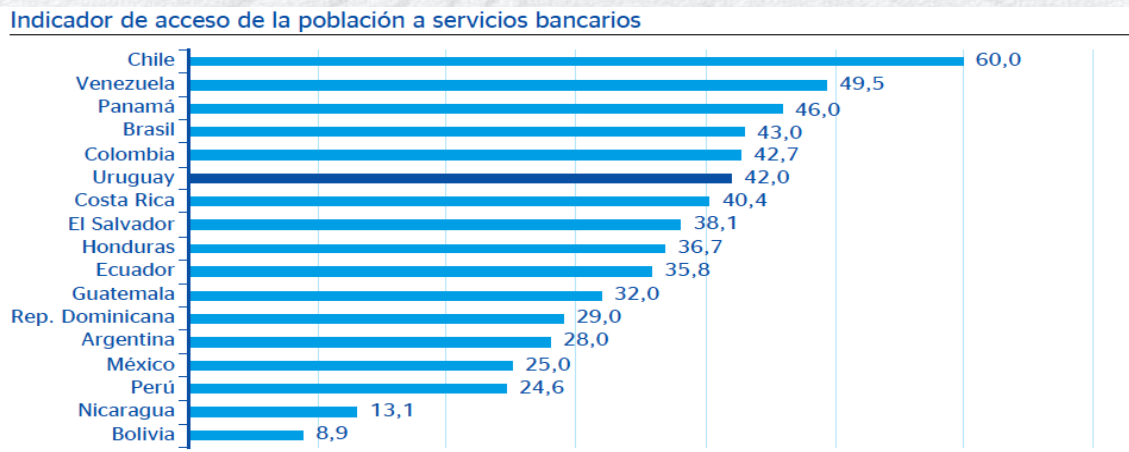


Latam: Depósitos del Sector Privado en términos del PIB (residentes + no residentes)



PROBLEMAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA

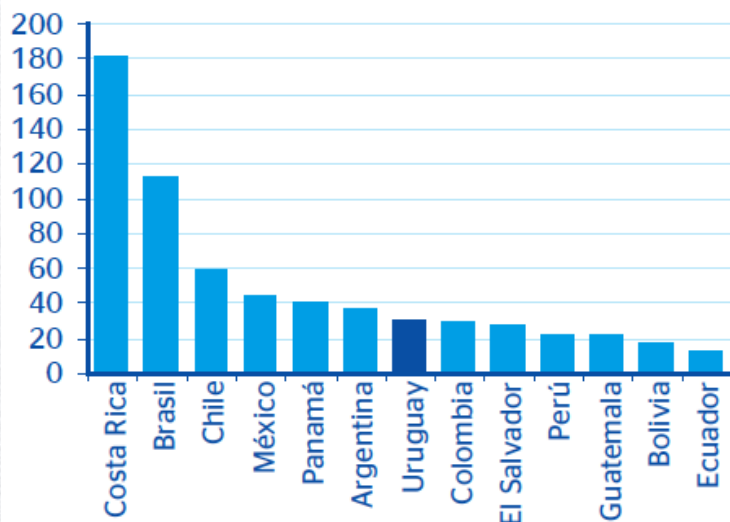
- ACCESO A SERVICIOS FINANCIEROS
 - Utilización de productos y servicios financieros baja
 - Según segmento de población y tipo de empresas
 - Desarrollo de la Infraestructura
 - Según zona geográfica o región



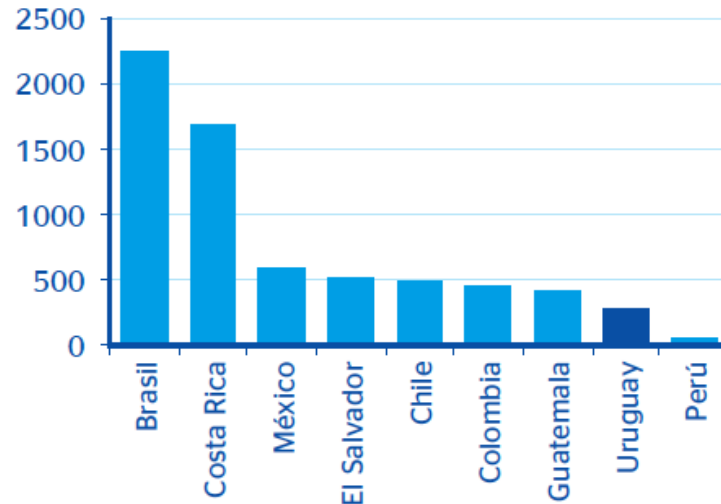
PROBLEMAS DE INCLUSIÓN FINANCIERA

- Acceso a servicios financieros
 - Utilización de productos y servicios financieros baja
 - Según segmento de población y tipo de empresas
- DESARROLLO DE LA INFRAESTRUCTURA
 - Según zona geográfica o región

Uruguay: Número de cajeros ATM
(cada 100.000 adultos)



Uruguay: Número de POS
(cada 100.000 adultos)



PROBLEMAS EN EL SISTEMA DE PAGOS MINORISTA

IDENTIFICADOS POR EL GOBIERNO

- Subdesarrollo de instrumentos de pago (TD y Tr)
- Predominancia del uso de efectivo y cheques (80%)

IDENTIFICADOS POR EL BCU

- Desarrollo limitado por un sector financiero poco profundo
- Servicios de pago actores no bancarios
- Fragmentación del mercado de compensación de instrumentos
 - Ausencia de economía escala : costos instrumentos y proceso
 - Barreras de acceso a infraestructuras
- Fallas de mercado / Ausencia de un marco normativo orientador

MARCO REGULATORIO INICIAL

GOBIERNO

- Incentivos tributarios para expansión red de POS
- Fijación de precios máximos y subsidios arrendamiento de POS
- Acuerdos para rebaja de aranceles y cronograma de reducción C/P
- Reducción de retenciones impositivas para comercio pequeño

BCU

- Nuevos canales: corresponsales financieros
- Nuevos productos financieros: cuentas básicas de ahorro
- Nuevas licencias restringidas : bancos minoristas
- Sistemas de compensación y liquidación de pagos minoristas
 - Reglamentación de ACH
 - Truncamiento y digitalización de cheques

LEY DE INCLUSIÓN FINANCIERA – ABRIL DE 2014

- Genera desafíos y oportunidades
- Impulsa las condiciones para consolidar el proceso
- Gradualidad en su aplicación
- Trabajo colectivo liderado por el MEF
- Dos objetivos
 - Universalización de derechos a servicios financieros
 - Transformación del sistema de pagos minoristas

UNIVERSALIZACIÓN DE DERECHOS A SERVICIOS FINANCIEROS

- Acceso/ uso medios de pago electrónico
 - Obligatoriedad de pago de nóminas y pasividades
 - Obligación de pago transacciones a partir de montos mínimos
- Fomento del ahorro y accesibilidad al crédito
 - Extensión derecho a retención de haberes
- Reducción de costos de acceso y uso de servicios financieros
 - Facilidad de apertura de cuentas
- Educación financiera y protección de los derechos de usuarios

TRANSFORMACIÓN DEL SPM

- Fomento de la competencia
 - Nuevo tipo de actores no bancarios (IEDE)
 - Nuevo instrumento DE pago de nómina, pasividades y partidas alimentación
 - Selección de instrumento y emisor

- Fomento de la eficiencia
 - Extensión de la infraestructura tecnológica:
 - Facultad para regular precios de transferencias domésticas
 - Regulación de la interoperabilidad
 - Derecho a comercios de elegir medios de pago

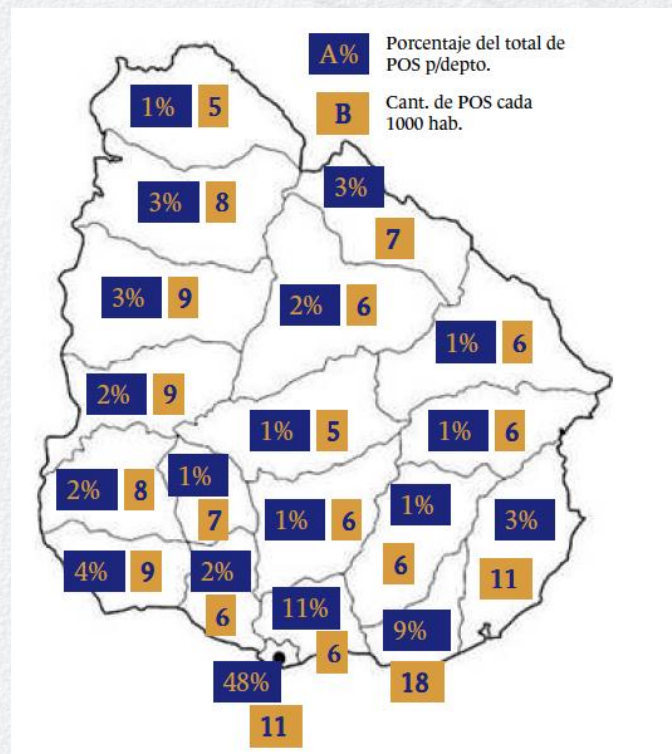
- Promoción del uso de medios de pago electrónicos
 - Tarjetas de débito y crédito
 - Dinero electrónico
 - Instrumentos análogos
 - Débitos automáticos y pagos electrónicos
 - Tarjeta prepagas emitidas por regulados

EN PROCESO DE REGLAMENTACIÓN

- Decretos del Poder Ejecutivo
 - Rebaja del IVA
 - Interoperabilidad de redes y fomento inversión en tecnología
 - Cronograma de incorporación de sueldos , pasividades y otros
 - Disposiciones para restringir uso de efectivo (UI 40 mil y 160 mil)
- Normativa del BCU
 - SSF
 - Cuentas simplificadas empresas reducida dimensión económica
 - Diligencia debida simplificada
 - Información y educación financiera
 - SP
 - Emisores de dinero electrónico y dinero electrónico en general
 - Tarifas cheques
 - Obligatoriedad de acreditación en t+0

EFFECTOS DE LAS MEDIDAS

POS



ATM



EFFECTOS DE LAS MEDIDAS

Tarjetas de Débito

Tarjetas de Crédito



País	Población bancarizada	Posesión tarjetas de crédito
Brasil	82,1%	62,5%
Chile	66,3%	50,2%
Colombia	55,8%	42,1%
España	96,3%	54,2%
México	45,2%	30,1%
Perú	41,1%	26,4%
Rep. Dom.	45,8%	22,5%
Uruguay	49,0%	33,3%

EFFECTOS DE LAS MEDIDAS

- Corresponsales financieros
 - Redes de pagos y cobranzas (2)
 - Otros comercios minoristas (8)

- Bancos Minoristas
 - Sin solicitudes de autorización

- Cuentas básicas de ahorro S/D

- ACH Presentaciones
 - Cámara de transferencias electrónicas
 - 1 Compensadora de cajeros automáticos
 - 1 Procesadora y compensadora de sello internacional

GRACIAS !

Cra.Lylian Uberto
lylianu@bcu.gub.uy