



V CURSO SOBRE SISTEMAS DE PAGOS

PAGOS MINORISTAS:

AVANCES EN LA DIGITALIZACIÓN Y EN LA REGULACIÓN

Milton Vega Bernal

Subgerente del Sistema de Pagos

2 de Diciembre de 2016

AGENDA

1. Pagos Digitales Minoristas: Acceso y Uso.
2. Avances en la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera.
3. Digitalización de los Flujos de Pagos: Gobierno, Comercios y otros.
4. Aspectos Regulatorios para el desarrollo de Pagos Digitales.

Los pagos minoristas digitales tienen ventajas sobre el efectivo

Permiten realizar pagos de bajo valor no presenciales.

Reducen riesgos y costos a los agentes económicos.

PAGOS DIGITALES

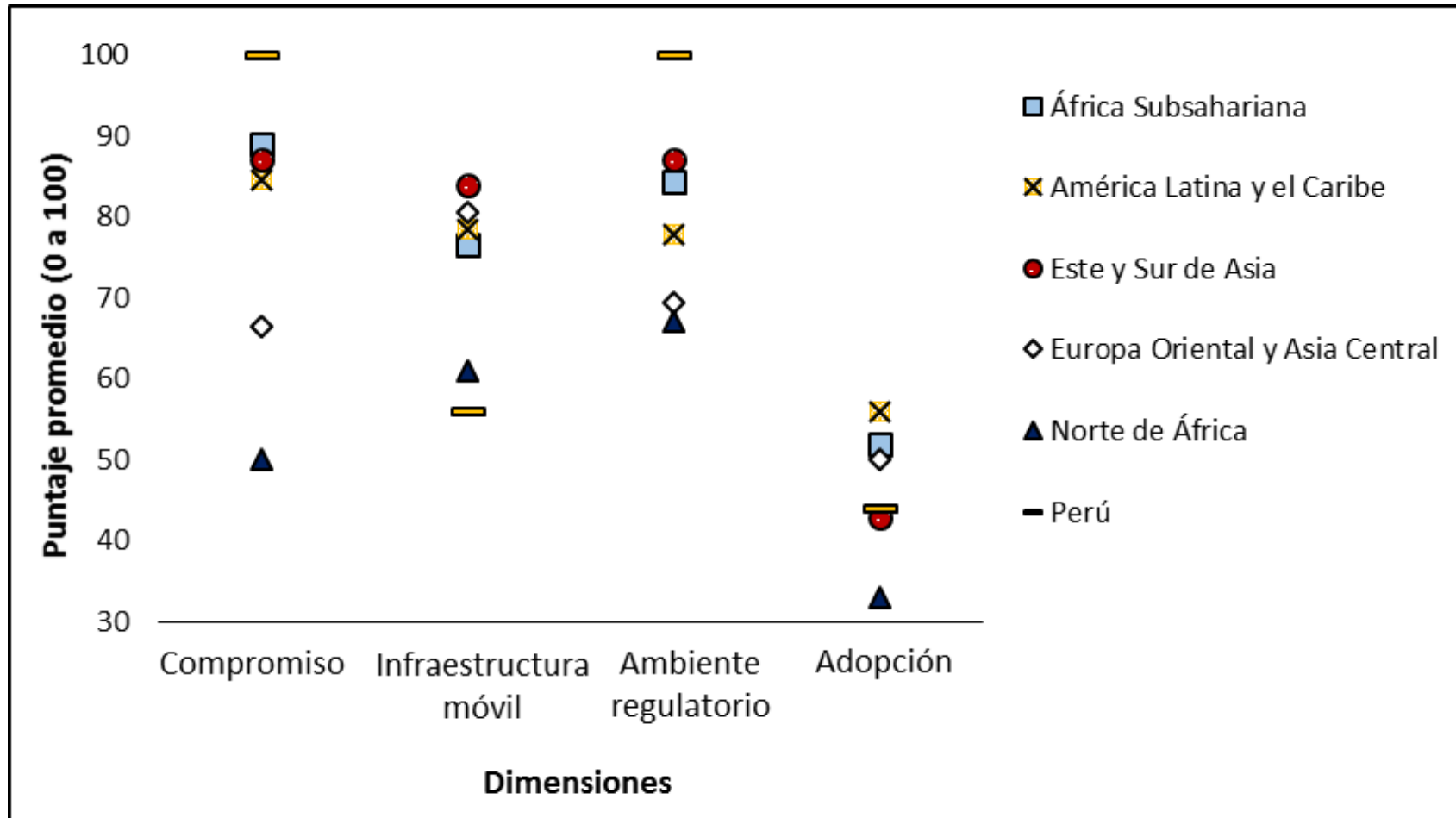
Puerta de acceso a servicios financieros.

Los fondos pueden ser transferidos en tiempo casi real.

El Perú debe enfocarse en mejorar la infraestructura y adopción de pagos digitales

Reporte Brookings: Perú destaca por su marco regulatorio y compromiso para la inclusión financiera (1° puesto), pero está atrasado en infraestructura digital y adopción de servicios financieros digitales

Puntaje promedio por dimensión: Regiones y Perú



Fuente: Reporte Brookings 2016

El Perú tiene bajos indicadores de acceso y uso

Variables utilizadas (% de adultos)	Datos Perú 2014		
	Población País	Población Pobre	Población Femenina
Acceso			
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
Uso			
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

El Perú está más rezagado en acceso que en uso, sobre todo en población femenina

Comparación internacional en acceso y uso según metodología propia

País	Población a nivel de País			Población pobre			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
Perú	14	10	4	13	9	4	17	10	7
Vietnam	15	22	-7	14	22	-8	11	20	-9
Afghanistan	26	23	3	26	20	6	26	24	2

Los esfuerzos deben estar orientados a promover el acceso a cuentas

- Favorecer el acceso a **Cuentas de Transacciones** implica:
 - Costo bajo o nulo para las personas y empresas no bancarizadas.
 - Enviar y recibir pagos electrónicamente a bajo o ningún costo y almacenar el valor de forma segura.
 - Identificar y abordar los hábitos y necesidades de pago de la población actualmente desatendida.
 - Considerar las necesidades de las entidades del sector público y privado con las cuales los titulares de las cuentas mantienen flujos de pagos periódicos.
 - Adoptar productos tradicionales e innovadores de pagos fáciles de usar.
- Expandir la infraestructura de comunicaciones, reducir la informalidad, ampliar la educación financiera y romper con la desconfianza al sector financiero son también claves.

Payment Aspects of Financial Inclusion (BIS-World Bank 2016).

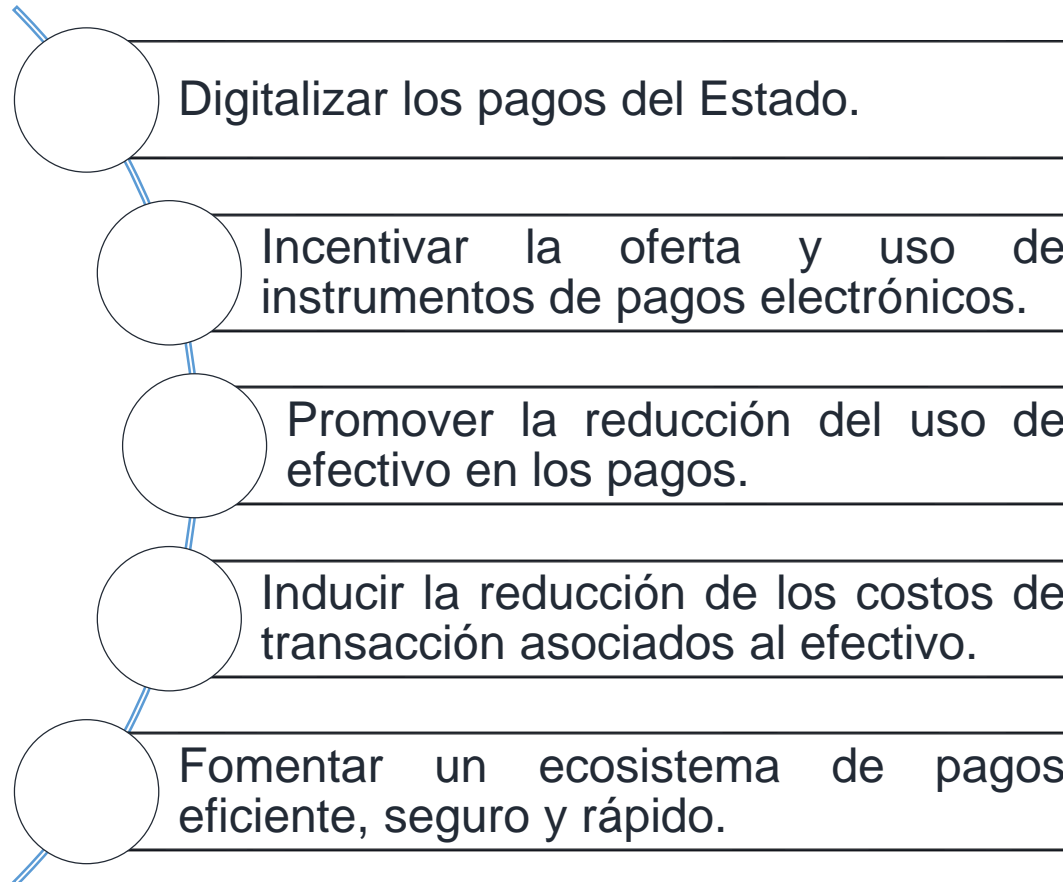
El Rol del Gobierno en la digitalización de Pagos

Se necesita del apoyo del gobierno para facilitar el traspaso del efectivo a lo digital, especialmente, para alcanzar a las personas en las áreas financieramente desatendidas, bajo un enfoque de costo-efectividad y de sostenibilidad.

Los gobiernos juegan un rol principal en la creación de un marco regulador que promueva la protección al consumidor y educación; y juegan un rol vital en la construcción del ecosistema digital, en estrecha coordinación con los *stakeholders* involucrados.

El líder de la línea de acción de pagos es el BCRP, quien articula los esfuerzos de las entidades públicas y privadas para fomentar un adecuado ecosistema para los pagos electrónicos.

“Promover el desarrollo de canales e instrumentos digitales de pagos minoristas.”



Objetivo de la línea de acción de pagos:

Promover el desarrollo de canales e instrumentos digitales de pagos minoristas.

Grupo de Trabajo de Pagos:

- Generar una red integral de pagos electrónicos (flujo de pagos de comercios).
- Digitalizar los pagos del Gobierno.
- Fortalecer el marco legal de instrumentos y pagos minoristas.
- Reducir el uso del efectivo en las transacciones, entre otros, el pago de remesas internacionales

El BCRP viene realizando acciones para promover pagos digitales

Regulación e innovación

Regulación sobre Transferencias Inmediatas (Circular N° 035-2015-BCRP) y Acuerdos de Pagos de Dinero Electrónico APDE (Circular N° 013-2016-BCRP).

Seguridad

Certificado sobre Seguridad de la Información para transferencias interbancarias a través del LBTR.

Pagos del gobierno

Better Than Cash Alliance (BTCA) y el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) han elaborado estudios para el MEF, en coordinación con el BCRP.

Coordinación

Grupo Técnico Temático sobre Pagos electrónicos, identificando las barreras y las acciones a implementarse.

Reglamento de los Acuerdos de Pago de Dinero Electrónico

Circular N° 013-2016-BCRP

- **Principios aplicables:** con base en estándares internacionales (BIS 2012).
- **Obligaciones del Administrador del APDE:** administrar las cuentas de los clientes, compensar las operaciones entre emisores, verificar el cumplimiento de la liquidación y elaborar y hacer cumplir el Reglamento Operativo.
- **Responsabilidades del Emisor:** monitorear el proceso de emisión de dinero electrónico y establecer los mecanismos que aseguren el cumplimiento de la liquidación de las obligaciones resultantes de la compensación.
- **Proceso de compensación:** se lleva a cabo con la información de la órdenes de transferencia de dinero electrónico procesadas. PDP comunica diariamente el resultado de la compensación a los Emisores Participantes.
- **Proceso de liquidación:** se realiza en el Sistema LBTR, vía la Aplicación Participante BCRP. Los que no cuentan con dicha Aplicación lo hacen a través de un Representante en la Liquidación.
- **Inversión del fideicomiso:** los administradores de los fideicomisos de dinero electrónico pueden abrir una cuenta en el BCRP para depositar los recursos que gestionan.

Existen barreras para la digitalización de los pagos del Gobierno

A NIVEL NACIONAL (BID)

- ✓ Altos costos de transacción por tiempos de espera y desplazamientos.
- ✓ Falta de promoción de pagos electrónicos.
- ✓ Falta de aceptación de todos los medios de pago.
- ✓ Bajo uso de pagos digitales.

A NIVEL SUB-NACIONAL (BTCA)

- ✓ Brechas de infraestructura asociadas a los canales de pagos minoristas.
- ✓ Heterogeneidad de los gobiernos sub-nacionales.
- ✓ Problemas de acceso.
- ✓ Alta fragmentación de los sistemas de cada entidad.

Se requiere establecer una política de pagos electrónicos del Estado

Aspectos a considerar

A NIVEL NACIONAL (BID)

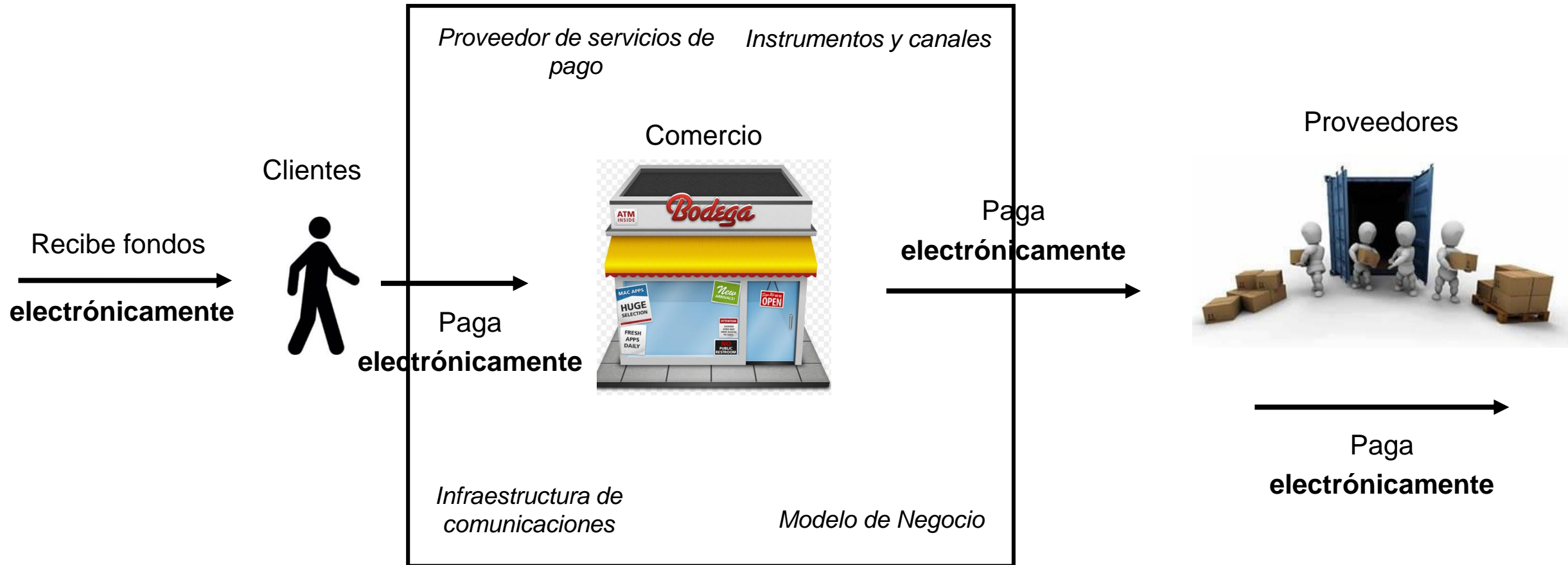
- ✓ Pagos de trámites, tasas y contribuciones de RENIEC, mediante:
 - Aceptación de pago con todas las tarjetas vía web o POS en oficinas.
 - Botones de pago para web o móvil.
 - Agentes vía web y POS.
 - Difusión activa de las opciones de pago.

A NIVEL SUB- NACIONAL (BTCA)

- ✓ 3 flujos: impuestos prediales, arbitrios municipales y Gastos del gobierno.
- ✓ Solución de TI integrada a través de los municipios con el SAT.
- ✓ Integrar el dinero electrónico (BIM) con los municipios para recaudar impuestos y realizar contrataciones.

Los comercios son importantes para formar el ecosistema

OBJETIVO: Que los comercios se incorporen a la cadena de pagos digitales, recibiendo fondos por compras de clientes y pagando a sus proveedores.



Es importante combatir las barreras que afectan la digitalización de comercios

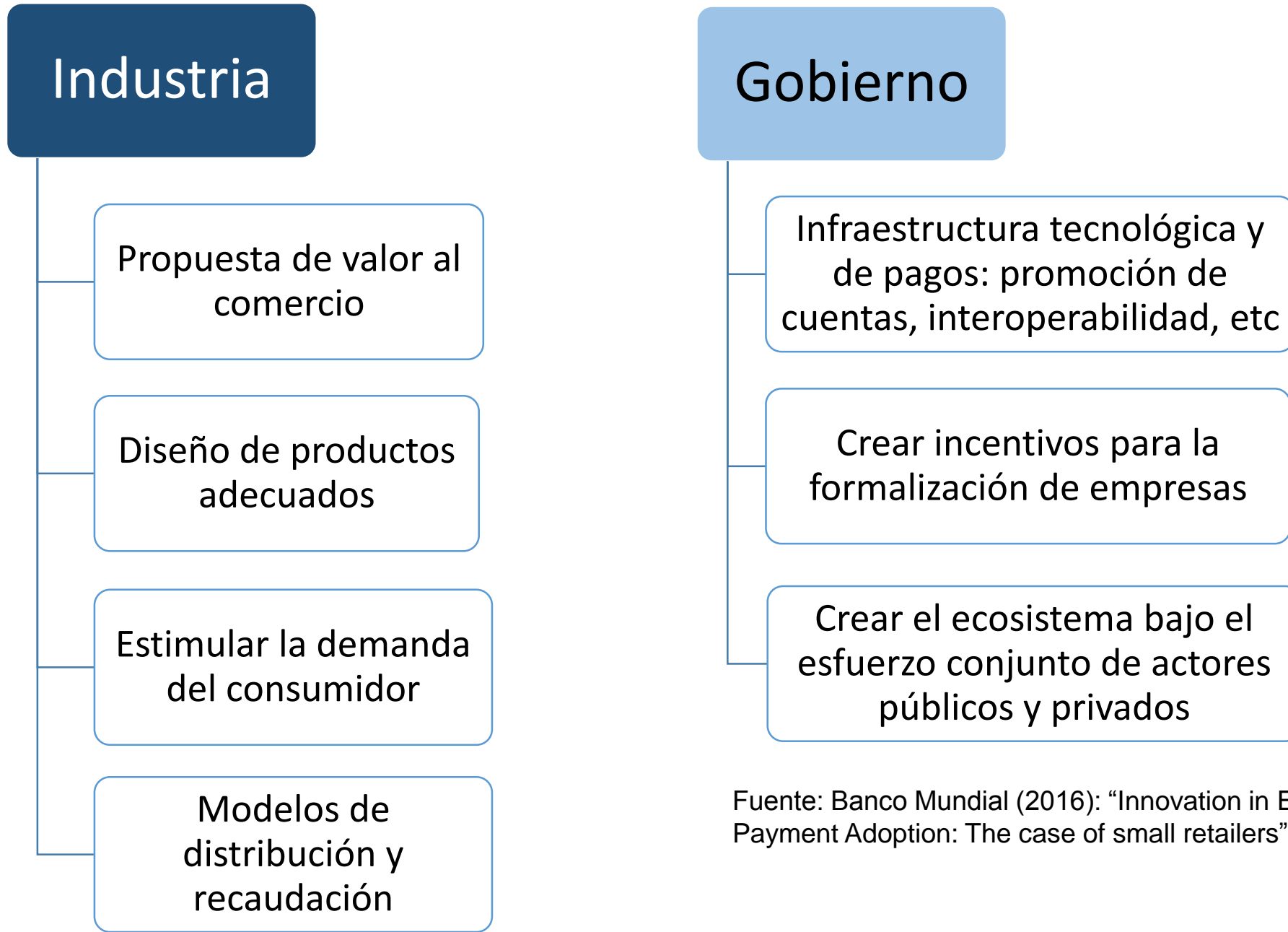
BARRERAS:

- ❑ Informalidad: el acceso y uso de pagos electrónicos.
- ❑ Costos: percepción de que el pago electrónico es más caro que el efectivo.
- ❑ Desconfianza en el sistema financiero: limita la demanda de productos y servicios financieros.
- ❑ Infraestructura: red de comunicaciones insuficiente, dispersión geográfica y poblacional.
- ❑ Oferta: productos financieros no satisfacen necesidades de comercios.

VENTAJAS:

- ❑ Seguridad: se reduce el uso de efectivo.
- ❑ Ecosistema: incrementa base de usuarios accesibles.
- ❑ Costos: incorporar en los pagos electrónicos a comercios (CC) es más barato que instalar una agencia bancaria.
- ❑ Posibilidad de crear nuevas funcionalidades: pago de servicios.
- ❑ Desarrollo del pago electrónico favorece crecimiento del comercio.
- ❑ El dinero electrónico puede facilitar la inclusión de comercios.

La industria y el Gobierno tienen un rol en la inclusión de los comercios



Fuente: Banco Mundial (2016): "Innovation in Electronic Payment Adoption: The case of small retailers"

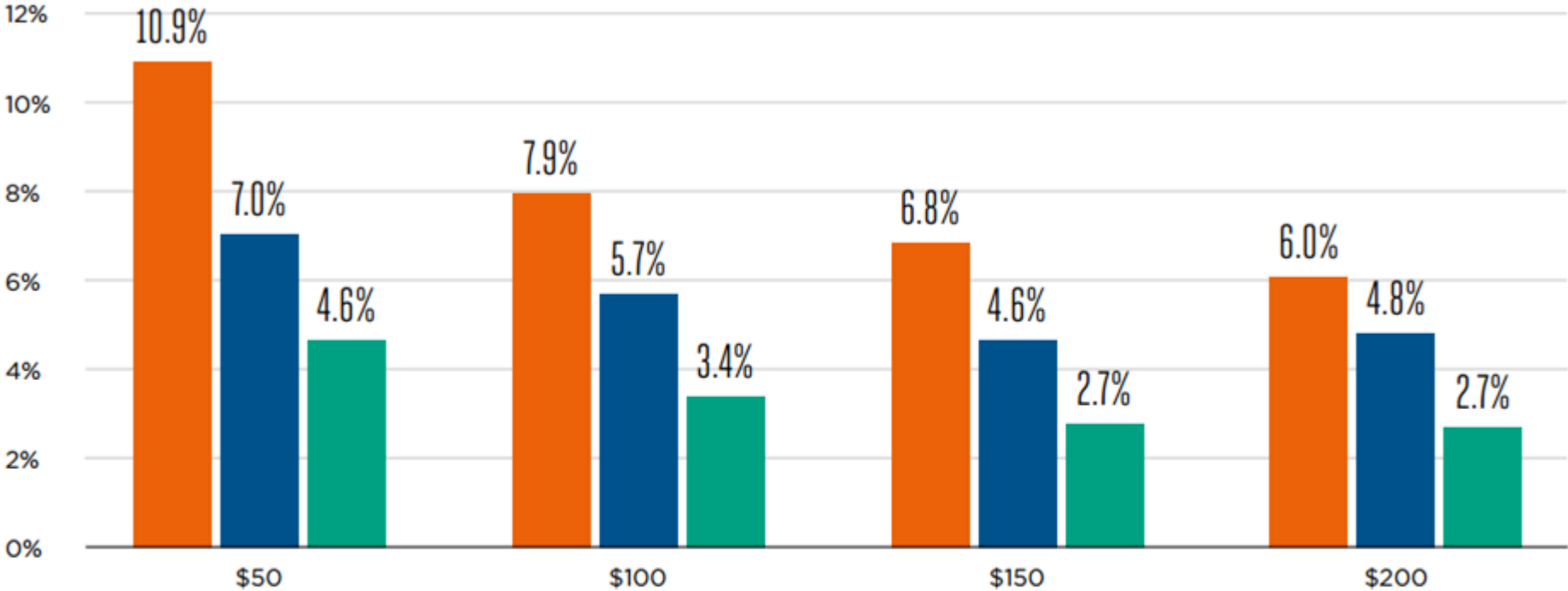
BIM tiene una propuesta para digitalizar los pagos B2B



- La nueva funcionalidad de pagos a comercios es vital para formar el ecosistema de pagos digitales y con ello incentivar el uso masivo del dinero electrónico.
- Piloto en San Juan de Lurigancho: algunos aspectos a considerar se relacionan a las características de la bodega (edad, renuencia a la tecnología), necesidad de capacitación, incentivos y entendimiento del funcionamiento de las cuentas de dinero electrónico.

El uso del dinero electrónico reduce el costo de las remesas

Costo promedio por remesas internacionales



Empresas de Transferencia de Fondos

Proveedor de dinero electrónico (con comisión de retiro)

Proveedor de dinero electrónico (sin comisión de retiro)

Fuente: GSMA (2016)

Los pagos minoristas deben ser seguros, eficientes y desarrollarse en un ámbito de competencia



Existen estándares para seguridad y eficiencia para pagos minoristas

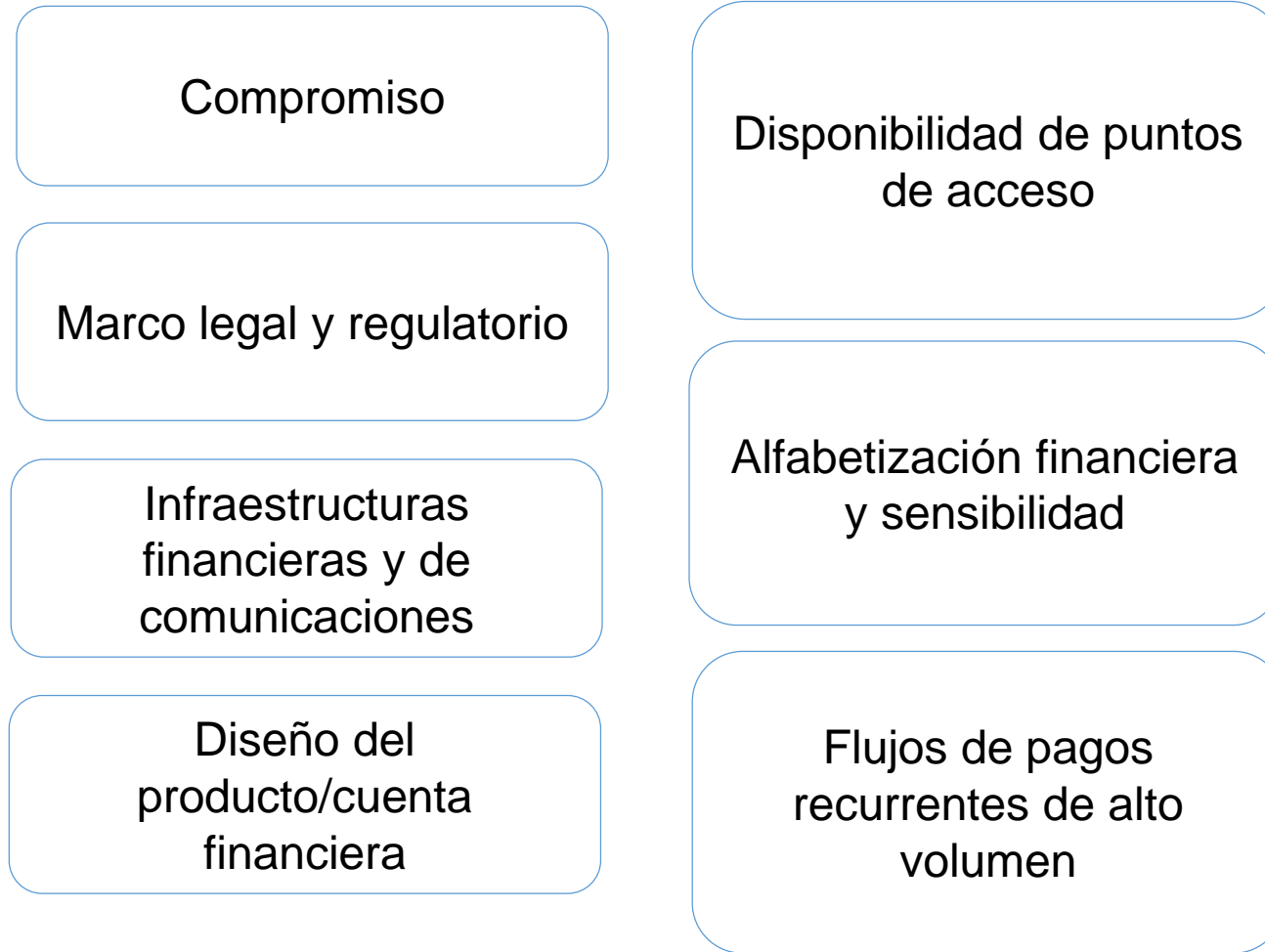
Estándares internacionales aplicables a los pagos minoristas

Principio 1. Base jurídica	Principio 15. Riesgo general de negocio
Principio 2. Buen gobierno	Principio 17. Riesgo operacional
Principio 3. Marco para la gestión integral de riesgos	Principio 18. Requisitos de acceso y participación
Principio 8. Firmeza en la liquidación	Principio 21. Eficiencia y eficacia
Principio 9. Liquidaciones en dinero	Principio 23. Divulgación de reglas, procedimientos principales y datos de mercado
Principio 13. Reglas y procedimientos relativos a incumplimientos de participantes	

Fuente: European Central Bank and BIS



PAFI*: Principios Guía para la construcción del Ecosistema



(*) BIS y World Bank, Payment Aspects of Financial Inclusion, 2016.

Comentarios finales

- Los pagos digitales minoristas ofrecen ventajas a los agentes económicos, reduciendo riesgos y haciendo más eficientes las transacciones en la economía.
- El Perú se encuentra rezagado en acceso a pagos digitales, respecto a otros países; por lo que es importante fomentar las cuentas transaccionales financieras o de dinero electrónico.
- El Banco Central de Reserva lidera el Grupo de Trabajo de Pagos de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera; que ha identificado que la digitalización de los flujos de pagos ligados a comercios y gobierno son importantes para formar el ecosistema de pagos electrónico.
- El desarrollo de los pagos digitales minoristas implica una acción coordinada de los diferentes *stakeholders* para superar las barreras existentes en el mercado de pagos, lo que a su vez implica la implementación de innovaciones, acceso de nuevos actores, nuevas propuestas de valor y el desarrollo de una regulación adecuada.