

Pagos electrónicos en el Perú: UN ANÁLISIS A PARTIR DEL MICROSCOPIO GLOBAL

JOSÉ AURAZO*, JOSE LUIS VÁSQUEZ**
Y MILTON VEGA***

El Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) viene ejecutando diversas actividades que promueven el acceso y el uso de servicios de pago de calidad. Asimismo, desde julio de 2015, el Perú adoptó la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), estructurada en siete líneas de acción, siendo una de ellas la promoción del desarrollo de canales e instrumentos de pagos minorista, en la que el BCRP es líder del Grupo Técnico.



* Especialista en Análisis del Sistema de Pagos del BCRP
jose.aurazo@bcrp.gob.pe



** Jefe del Departamento del Sistema de Pagos del BCRP
jose.vasquez@bcrp.gob.pe



*** Subgerente del Sistema de Pagos del BCRP
milton.vega@bcrp.gob.pe

MICROSCOPIO GLOBAL

El grado de avance del Perú con relación a otros países en el desarrollo de los pagos electrónicos puede ser analizado utilizando el Microscopio Global, que elabora la *Economist Intelligence Unit* en colaboración con otras entidades.

El Microscopio Global es un ranking de 55 países que evalúa el entorno general para el desarrollo de las microfinanzas y que, desde 2014, considera también la inclusión financiera. El ranking se basa en la evaluación de 12 indicadores, como se observa en el Gráfico 1 referido al Perú. Dicha evaluación permite identificar áreas que requieren ser fortalecidas para apoyar la inclusión financiera y al mismo tiempo presenta las acciones que otros países, con mejor posición relativa en el ranking, han llevado a cabo.

El Microscopio Global 2015 (datos a setiembre de 2015): “Análisis del Entorno para la Inclusión Financiera” señala que el Perú se mantiene, por octavo año consecutivo, en el primer lugar del ranking. Respecto a 2014, el Perú subió 3 puntos (de 87 a 90), entre otros, por un mejor desempeño en pagos electrónicos, cuyo indicador pasó de 58 a 75.

INDICADOR DE PAGOS ELECTRÓNICOS

Este indicador mide el grado de avance en pagos electrónicos y está compuesto por dos Sub indicadores con una ponderación de 50% cada uno:

i) **Sub indicador 1 “Infraestructura disponible para inclusión financiera”**, que toma en cuenta si las infraestructuras de pagos facilitan la inclusión de las personas de bajos ingresos.

ii) **Sub indicador 2 “Servicios financieros digitales”**, que evalúa si las regulaciones para dinero electrónico o servicios financieros digitales son adecuados y no restringen el mercado.

El puntaje del indicador de pagos electrónicos obtenido por el Perú fue de 75 (50 en el Sub indicador 1 y 100 en el Sub indicador 2), resultado muy superior al promedio de las regiones geográficas que evalúa el Microscopio Global, como se muestra en el Gráfico 2. Sin embargo, a nivel desagregado, el puntaje del Sub indicador 1 (50) es inferior al promedio de América Latina y el Caribe, y el este y sur de Asia.

SUB INDICADORES DE PAGOS ELECTRÓNICOS DEL PERÚ

El Reporte señala que el mejor desempeño del indicador de pagos electrónicos en 2015 está asociado a la mejora del Sub indicador 2, que pasó de 66 a 100. Ello porque la normativa de dinero electrónico y de servicios financieros digitales es clara y está bien definida (incluye requisitos de prevención de lavado de activos, cuentas de dinero electrónico, protección del consumidor, entre otros) y por una mayor coordinación entre los diferentes organismos reguladores involucrados (SBS, Osiptel, BCRP, Indecopi, etc.). El Microscopio Global también indica que la regulación de dinero electrónico y de servicios financieros digitales es adecuada y no representa una restricción para el desarrollo del mercado.

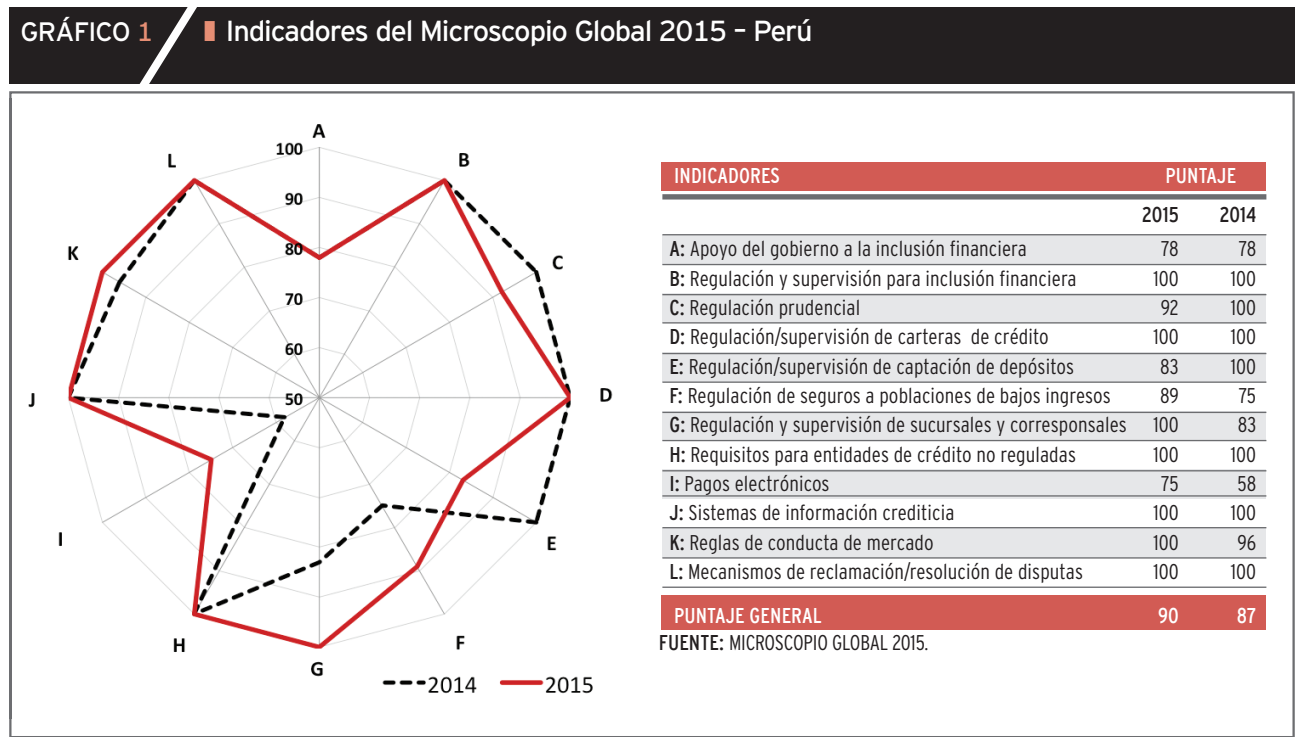
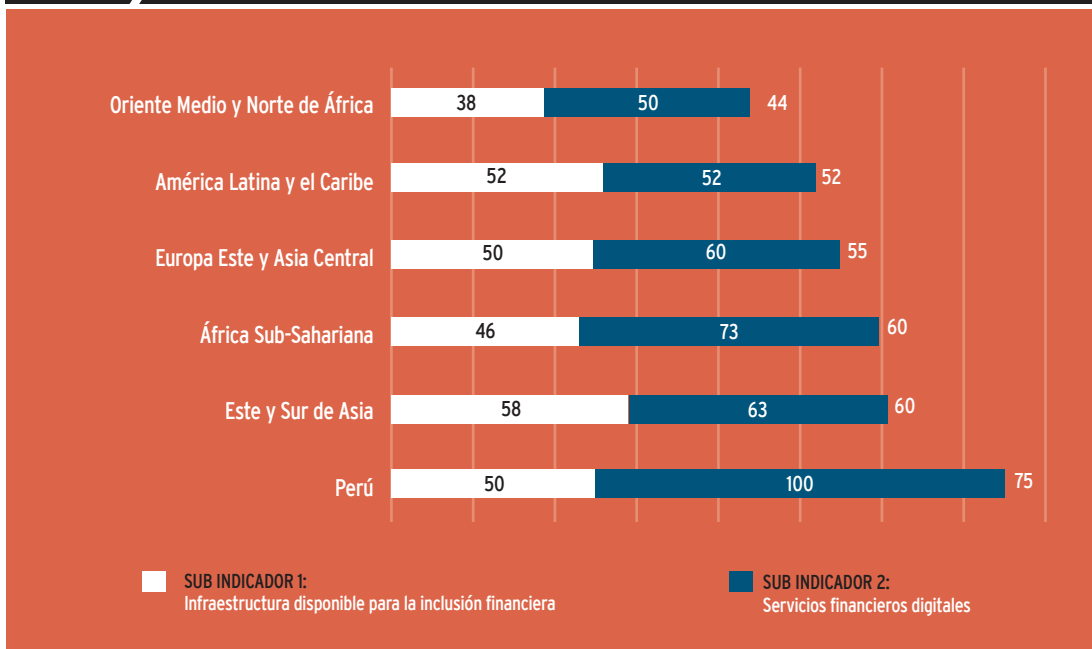


GRÁFICO 2 ■ Indicador y subindicadores de pagos electrónicos
(Puntaje promedio por región)



FUENTE: MICROSCOPIO GLOBAL 2015.

Sin embargo, el Sub indicador 1 mantuvo el puntaje de 2014 (50) debido a que la infraestructura disponible para que las personas de bajos ingresos realicen pagos es considerada aún limitada. El Reporte menciona que la infraestructura actual todavía soporta instrumentos ineficientes como los cheques, y satisface parcialmente las necesidades de la población de bajos ingresos, lo que explica el estancamiento de este sub indicador durante 2015.

COMPARACIÓN CON OTROS PAÍSES

El Microscopio Global 2015 muestra que 10 países superan al Perú en el Sub indicador 1 “infraestructura disponible para inclusión financiera”, es decir que han obtenido un puntaje de 100/100. Dentro de este grupo, solo cinco países tienen el máximo puntaje en el Sub indicador 2 “servicios financieros digitales” que son Bolivia, Ghana, Kenia, Sri-Lanka y Tanzania (ver Gráfico 3).

Los países con mejor calificación en el Sub indicador 1 “infraestructura disponible para la inclusión financiera” implementaron diversas medidas y mejoraron una serie de aspectos relacionados al acceso y a la adaptación de nuevos productos. Estas mejoras se pueden resumir en las siguientes áreas.

a. Mayor acceso a Sistemas de Pagos. La mayoría de países han otorgado acceso abierto a los Sistemas de Pagos a las instituciones bancarias y no bancarias, incluyendo a las Instituciones Financieras de Desarrollo (ONGs dedicadas a la inclusión financiera en Bolivia), a las cooperativas (en el caso de Ecuador), a operadores

“ El puntaje del indicador de pagos electrónicos obtenido por el Perú fue superior al promedio de las otras regiones ”

de redes móviles y otros proveedores de servicios financieros (estos dos últimos en Ghana, Tanzania y Kenia).

b. Nuevos productos/servicios financieros. Casi en la totalidad de países se han implementado los pagos móviles (dinero electrónico, billetera móvil, entre otros) realizados mediante el uso del teléfono celular. Se menciona como países que cuentan con un mayor desarrollo a Tanzania, Kenia, Bolivia y Ecuador.

Por su parte, en Sri-Lanka se ha completado la fase dos de la *Common Card and Payment Switch*, denominada *Common Electronic Fund Transfer Switch*, que es un proyecto para la interoperabilidad de ATMs (Fase 1), tarjetas de pagos (Fase 2) y dinero electrónico (Fase 3).

c. Innovación tecnológica en pagos minoristas. Se rescata principalmente la experiencia de Ghana, donde se ha implementado la tecnología *Near Field Communication* (NFC) para pagos minoristas.

d. Expansión de puntos de acceso en zonas rurales. Se puede mencionar la expansión de redes de cajeros automáticos (ATM), banca móvil, banca por internet y terminales de pagos (POS) en establecimientos en zonas rurales y urbanas. Tales experiencias se han realizado en Tailandia, Mongolia y Kirguistán.

DESARROLLO RECIENTE DE LOS PAGOS ELECTRÓNICOS EN EL PERÚ

Entre los avances realizados por el sector privado y público que han fomentado los pagos electrónicos y el acceso de las personas de bajos ingresos, se puede mencionar:

a. En febrero de 2016, se dio el lanzamiento de la Plataforma de Dinero Electrónico, Modelo Perú, que constituye un ejemplo único en el mundo de cooperación entre las empresas del sistema financiero para proveer este servicio de manera interoperable, mediante celulares de alta y baja gama, favoreciendo principalmente el acceso de las personas de bajos ingresos a los servicios financieros. La plataforma reúne a más de 30 emisores de dinero electrónico (incluyendo bancos). Dicha implementación se ha dado en un marco regulatorio adecuado, el que será comple-

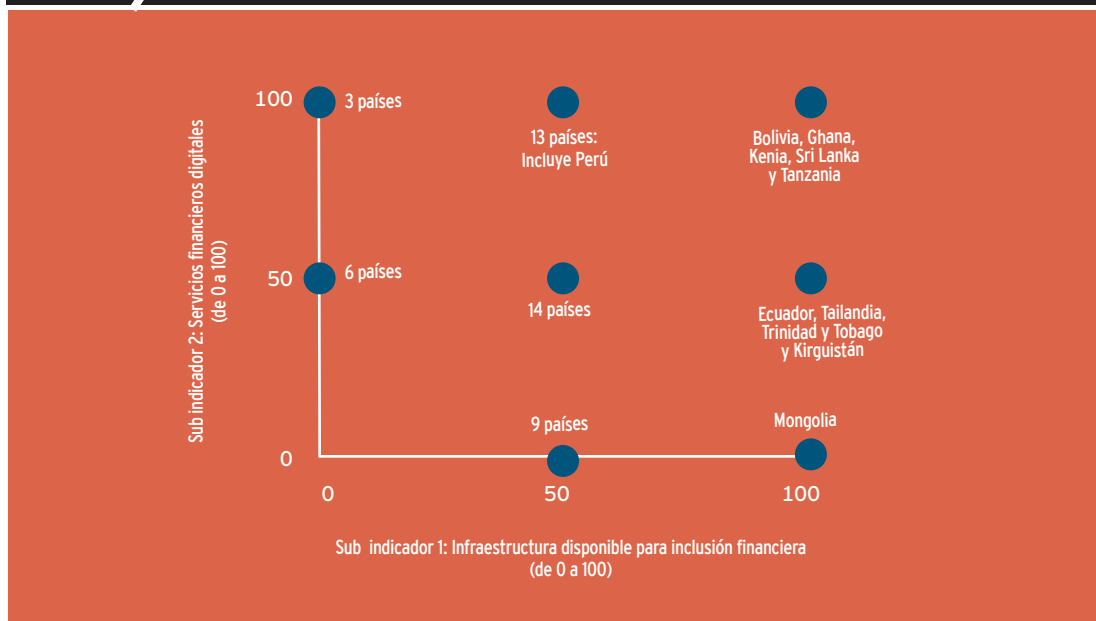
mentado con normativa del BCRP referida al acuerdo de pago que representa la plataforma de dinero electrónico.

b. En marzo de 2016, se llevará a cabo la implementación de las transferencias inmediatas en la Cámara de Compensación Electrónica (CCE), que es un instrumento de pago que aporta una mayor eficiencia a los pagos minoristas basados en cuentas de depósito en el sistema financiero, permitiendo que las transferencias de fondos se realicen en tiempo casi real. Ello estará acompañado de la regulación correspondiente emitida por el BCRP.

c. En 2013, se implantó el canal CMAC Móvil, que permite al cliente de una caja municipal realizar con su celular consultas de saldos, transferencia entre cuentas propias y de un tercero, pago de una cuota de crédito y recargas virtuales. Al 2015, se han afiliado más de 75 mil celulares y se vienen realizando alrededor de 80 mil transacciones mensuales. Asimismo, en dicho año se ha puesto en operación los agentes multicaja que llevan a cabo sus transacciones a través de celulares, sin la necesidad de contar con un POS.

d. La Superintendencia de Banca, Seguros y AFPs (SBS) está otorgando las autorizaciones de organización y funcionamiento a las empresas emisoras de dinero electrónico, que a la fecha son cuatro; así como para la ampliación de funciones (emisión de dinero electrónico) de empresas micro financieras,

GRÁFICO 3 ■ Indicador de pagos electrónicos 2015 (Posición de países por sub indicador)



FUENTE: MICROSCOPIO GLOBAL 2015.

tres a la fecha. Dichas autorizaciones han contado con la opinión favorable del Banco Central.

e. El Ministerio de Economía y Finanzas, en colaboración con el BCRP, ha iniciado un proyecto para la digitalización de los pagos del Gobierno, en el marco de la ENIF, con el objetivo de reducir al mínimo el uso de cheques y efectivo; así como la necesidad de realizar pagos presenciales. Este proyecto cubre los ámbitos de los pagos a nivel nacional y sub nacional, incluyendo un amplio espectro de pagos que realiza o recibe el Gobierno, para que sean más eficientes y acercarlos a la población que reside alejada de la ciudad, utilizando instrumentos y canales electrónicos. En 2016, se tendrá los diagnósticos y planteamientos para llevar a cabo las acciones correspondientes para que el Gobierno sea un actor importante en el ecosistema de los pagos electrónicos.

f. Se está aplicando nuevas tecnologías para mejorar la seguridad de canales e instrumentos de pago, por ejemplo, la implantación del chip en las tarjetas de pago. Asimismo, se han facilitado los pagos de bajo monto con tarjetas.

g. El BCRP está promoviendo el acceso electrónico al Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real, principal infraestructura de pagos del Perú, a las empresas micro financieras (cajas municipales, cajas rurales y financieras).

h. El sistema financiero ha venido ampliando los puntos de acceso, principalmente mediante la red de agentes corresponsales, lo que acerca los servicios financieros a las personas. En el caso del Banco de la Nación, se están desarrollando proyectos que permitirán el acceso en zonas alejadas y facilitando el pago electrónico de las transferencias sociales como el programa Juntos, etc.

En el marco de la ENIF, el BCRP y las entidades involucradas en la línea de acción de pagos electrónicos llevarán a cabo diversas actividades, entre ellas:

a. El desarrollo del ecosistema para los pagos electrónicos, sobre todo en lo referente a la inclusión de bodegas y comercios, para que las personas realicen sus compras mediante dinero electrónico, tarjetas u otro instrumento, sin tener que utilizar efectivo. De la misma forma, se buscará que los pagos a los proveedores de las bodegas y comercios se realicen con instrumentos de pago electrónicos.

“ **En el contexto** de la ENIF, el BCRP y otras entidades realizan acciones tendientes a mejorar el acceso y usos de servicios de pago electrónicos de calidad ”

b. La ampliación de la red de puntos de acceso (ATM, agentes corresponsales, POS y celulares ligados a dinero electrónico), acercando los servicios financieros a las personas que habitan en zonas alejadas de las ciudades.

c. La mejora de la infraestructura de telecomunicaciones que amplíe el acceso y calidad de servicio en zonas alejadas del país. A ello contribuirá la concesión de la banda ancha de 700 MHz y el proyecto de Red Dorsal para la instalación de una red de fibra óptica en 180 capitales de provincias y con redes regionales a 1570 capitales de distritos.

d. La implementación de nuevas tecnologías, por ejemplo POS que incluyan tecnología NFC; así como POS más económicos para comercios de menor escala.

e. El desarrollo de nuevos instrumentos de pago, por ejemplo para facilitar el pago de servicios públicos, entre otros.

f. La evaluación de medidas para desincentivar el uso del efectivo y los cheques en la economía, sobre todo aquellos cheques de alto valor.

CONCLUSIÓN

El Microscopio Global reconoce los avances del Perú en el tema de pagos electrónicos pero señala que existen oportunidades de mejora en el tema de acceso de las personas de bajos ingresos a las infraestructuras de pago. Al respecto, en el contexto de la ENIF, el BCRP y otras entidades públicas y privadas llevan a cabo acciones tendientes a mejorar el acceso y uso de servicios de pago electrónicos de calidad, por ejemplo, fomentando el ecosistema de los pagos electrónicos y el desarrollo de la infraestructura que facilite el acceso de las personas de bajos ingresos o que están alejadas de la ciudad, como es el dinero electrónico.