

La participación del Estado en los sistemas de pagos

El Banco de la Nación (BN) es el agente financiero del Gobierno y a través de él se recauda tributos y se canaliza los pagos correspondientes al gasto del Gobierno.

Ingresos del Gobierno

En el pago de impuestos puede observarse dos fases: la primera, cuando el contribuyente cancela sus obligaciones tributarias en los bancos comerciales autorizados por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) y/o en el BN; y la segunda, cuando los bancos comerciales transfieren el monto recaudado al BN.

En la primera fase se usan diversos instrumentos de pago, tales como el dinero en efectivo (depósito directo en el BN), cheques (tanto intrabancarios como interbancarios), pagos con tarjetas de débito y crédito (para pagos específicos autorizados por SUNAT) y por medio del sistema SUNAT Operaciones en Línea (SOL), que permite al contribuyente debitar su cuenta en línea sólo en los bancos adscritos al sistema (Scotiabank, Banco de la Nación, Interbank, Banco Continental y Banco de Crédito).

En la segunda fase se usa principalmente transferencias interbancarias por el sistema LBTR, las que suelen hacerse con rezago respecto a la fecha de pago del contribuyente, generándose un flotante a favor de los bancos de hasta 2 días (plazo máximo autorizado según convenio SUNAT - bancos).

Los Pagos del Gobierno

Las transferencias del BN en el LBTR, que en gran parte representan pagos del Gobierno, han mostrado una tendencia creciente desde 2005, expandiéndose en 22% en promedio anual; sin embargo, su participación ha caído en el total del LBTR. Así, respecto al valor de transacciones se redujo de 5% a 4% entre 2005 y 2008; y en términos de volumen, del 11% al 6% en el mismo periodo. Esto se explica por el mayor dinamismo de las transacciones de las empresas bancarias en relación a las del BN.

En el caso de la CCE, el BN canaliza, entre otros, los pagos de obligaciones con proveedores del Gobierno, utilizando cheques y transferencias de crédito. La participación del BN en el uso de cheques llegó a representar el 12% del volumen y 14% del valor total. En contraste, en transferencias de crédito, la participación del BN es más significativa, constituyéndose como el principal banco que canaliza este instrumento de pago. Actualmente, la participación relativa del BN es 48% en volumen y 36% en valor.

Al respecto, se puede alcanzar un mayor dinamismo en el uso de las transferencias de crédito, considerando el nivel de gasto del Estado para el pago a proveedores.

