



# Los Sistemas de Pagos y la Inclusión Financiera en el Perú

Milton Vega Bernal

Seminario-Taller: El Papel de los Sistemas de Pagos en la  
Inclusión Financiera

Lima, Perú  
Agosto, 2014

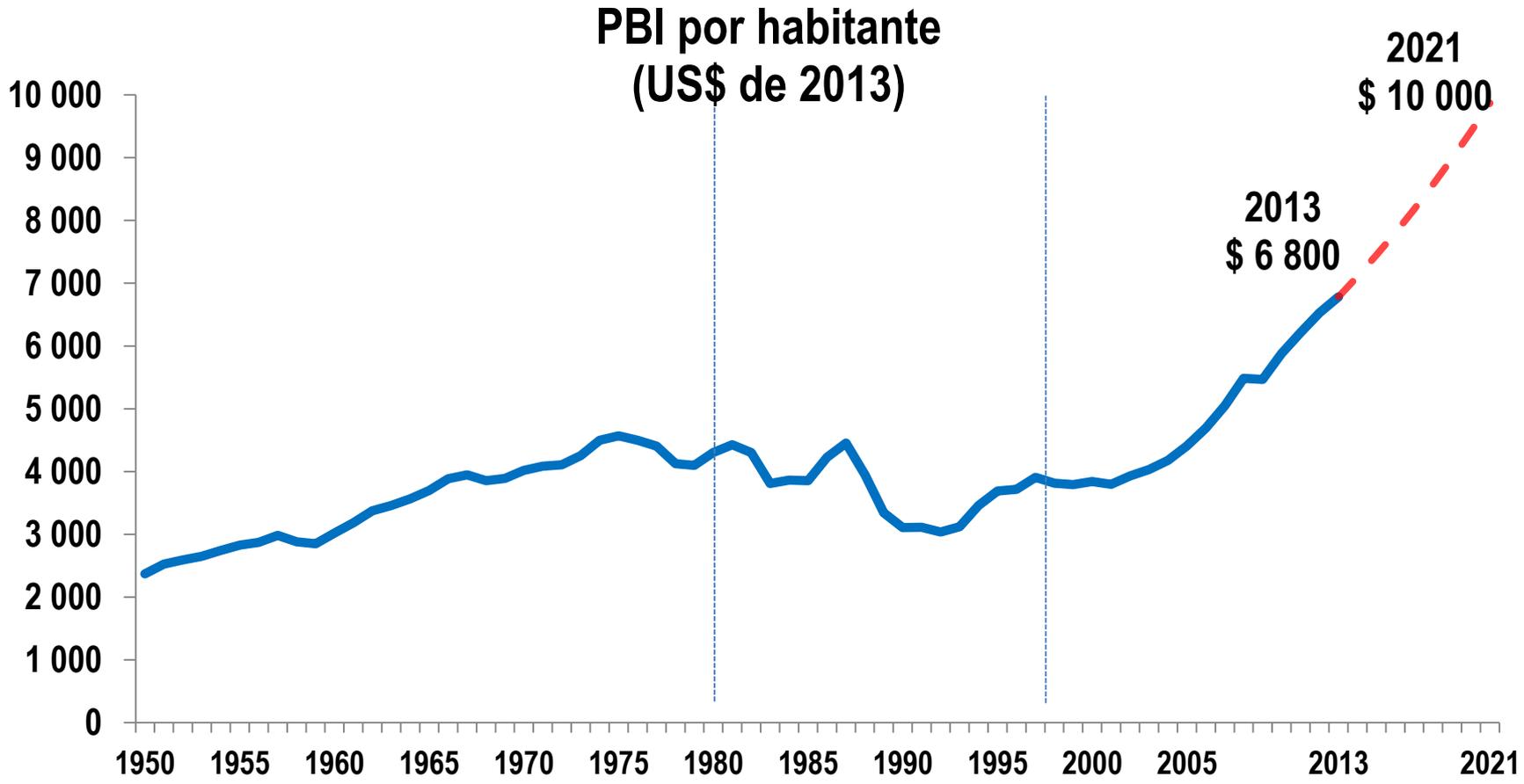


## **Estabilidad y Crecimiento**

La política monetaria del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) asegura una inflación baja y estable que genera confianza en los medios de pago y reduce los costos y riesgos de las transacciones de los agentes económicos. Dicha estabilidad ha sentado las bases para el crecimiento de la actividad económica del país, que ha registrado una tasa promedio anual de alrededor de 6,6 por ciento en los últimos 10 años.



BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ





# Evolución del Marco Regulatorio Prudencial



Fuente: Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera (CMIF)



## Mejores Indicadores de Inclusión

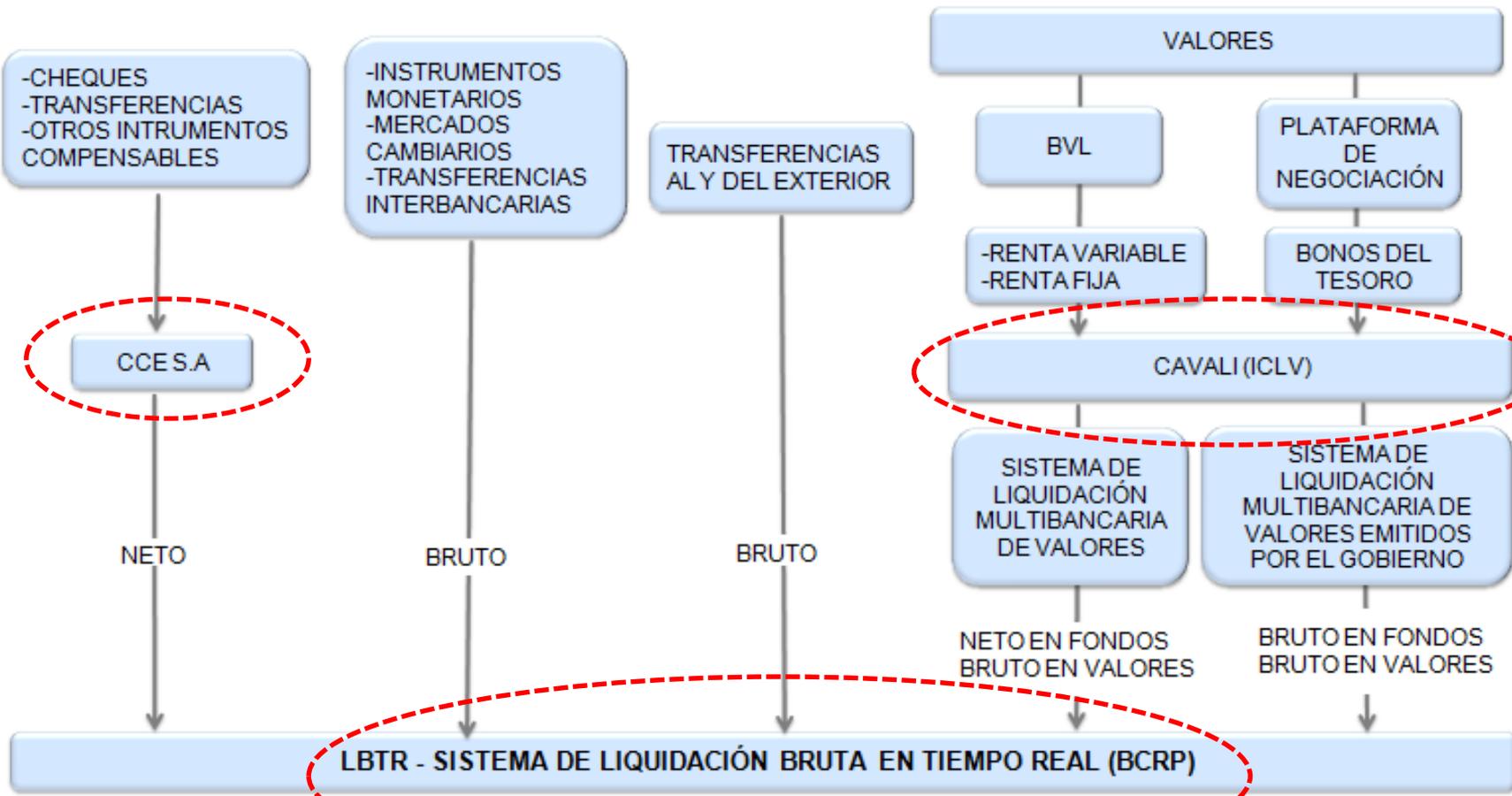
### INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA

	dic 2008	dic 2013
<b>PROFUNDIDAD FINANCIERA</b>		
Créditos del Sistema Financiero (como % del PBI)	24,01	32,92
Depósitos del Sistema Financiero (como % del PBI)	28,96	35,17
<b>ACCESO A LOS SERVICIOS FINANCIEROS</b>		
Número de oficinas (a nivel nacional)	2 610	4 138
Número de cajeros automáticos	3 992	8 209
Número de cajeros corresponsales	7 735	33 609
Número puntos de atención por cada 100 mil habitantes adultos	81	240
Número puntos de atención por cada 1000 km <sup>2</sup>	9	30

Fuente: SBS

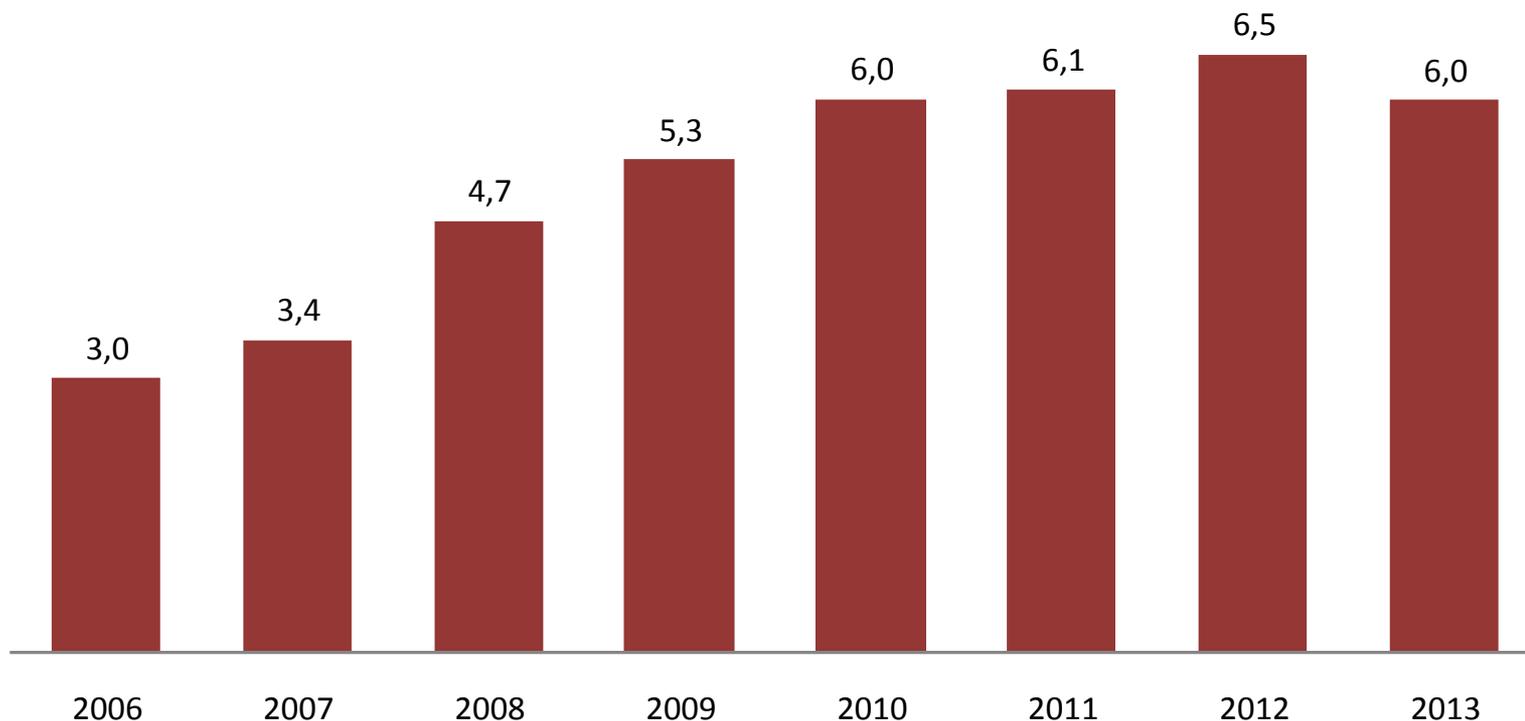


SISTEMAS DE PAGOS DE IMPORTANCIA SISTÉMICA





## Aumentó el Valor Transferido vía los Sistemas de Pagos (Número de veces respecto al PBI)



## Pagos 2013: Sistemas e instrumentos minoristas

(Promedio mensual)

	Valor (Mill S/.)	Volumen (Miles)
<b>SISTEMAS DE PAGOS</b>	<b>276 950</b>	<b>1 319</b>
LBTR	254 939	62
CCE	18 884	1 241
-cheques	13 418	648
-transferencias de crédito	5 465	593
SLMV	3 128	16
<b>INTRUMENTOS MINORISTAS*</b>	<b>82 324</b>	<b>38 580</b>
Transferencias intrabancarias	52 961	15 602
Cheques intrabancarios	22 488	3 057
Débitos Directos	2 921	3 395
Tarjetas de Crédito	2 706	8 504
Tarjetas de Débito	1 248	8 022

\* Fuera de los Sistemas de Pagos.

## Rol del Banco Central en los Sistemas de Pagos

<b>Objetivos</b>	<b>Funciones</b>
Estabilidad Sistémica  Seguridad  Eficiencia  Competencia  Inclusión	Regulador y supervisor  Promotor  Usuario  Administrador del Sistema LBTR



## **El BCRP ha venido fomentando el desarrollo de los Sistemas de Pagos, haciéndolos más seguros y eficientes y promoviendo los pagos electrónicos en el país.**

- ✓ Se fomentó la inclusión de empresas del sistema financiero no bancarias en la Cámara de Compensación Electrónica.
- ✓ Se promovió la norma sobre cuentas sueldo, que facilitó la inclusión de los trabajadores a los servicios financieros (2010).
- ✓ Se promulgó la Ley de los Sistemas de Pagos y de Liquidación de Valores en el 2009 (Ley N° 29440).
- ✓ Modernización del LBTR.
- ✓ Se promulgó la Ley de Dinero Electrónico en el 2013 (Ley N° 29985).



## Participantes

- **LBTR**

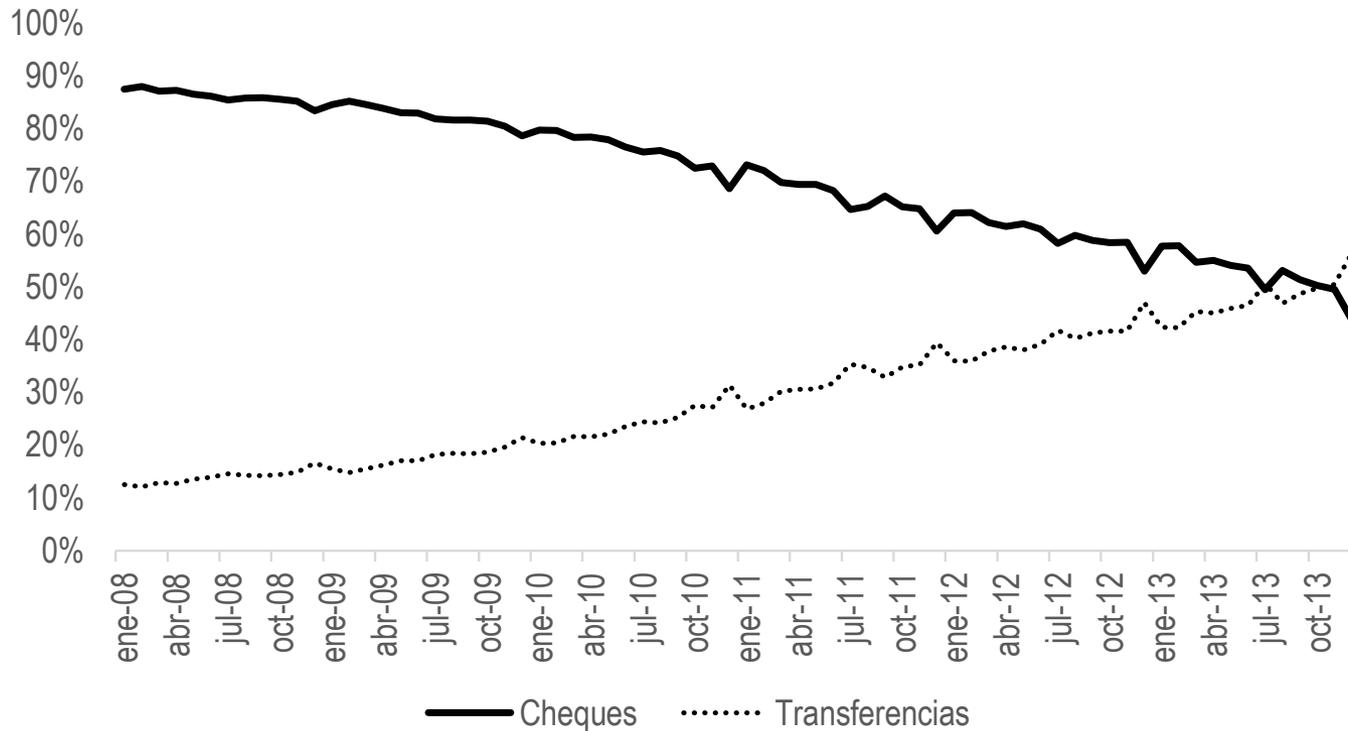
- **Tipo I:** Bancos (18). Usan fondos propios y los obtenidos de operaciones intradiarias de compra/venta de activos financieros.
- **Tipo II :** Financieras (12), Cajas Municipales (12) y Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (9).
- **Otros :** Banco de la Nación, CAVALI, COFIDE, Agrobanco, Mivivienda, Tesoro Público, Fondo de Seguro de Depósitos y otros autorizados por el Banco Central.

- **CCE**

- 12 Bancos, Banco de la Nación, 1 Financiera y 7 Cajas Municipales.

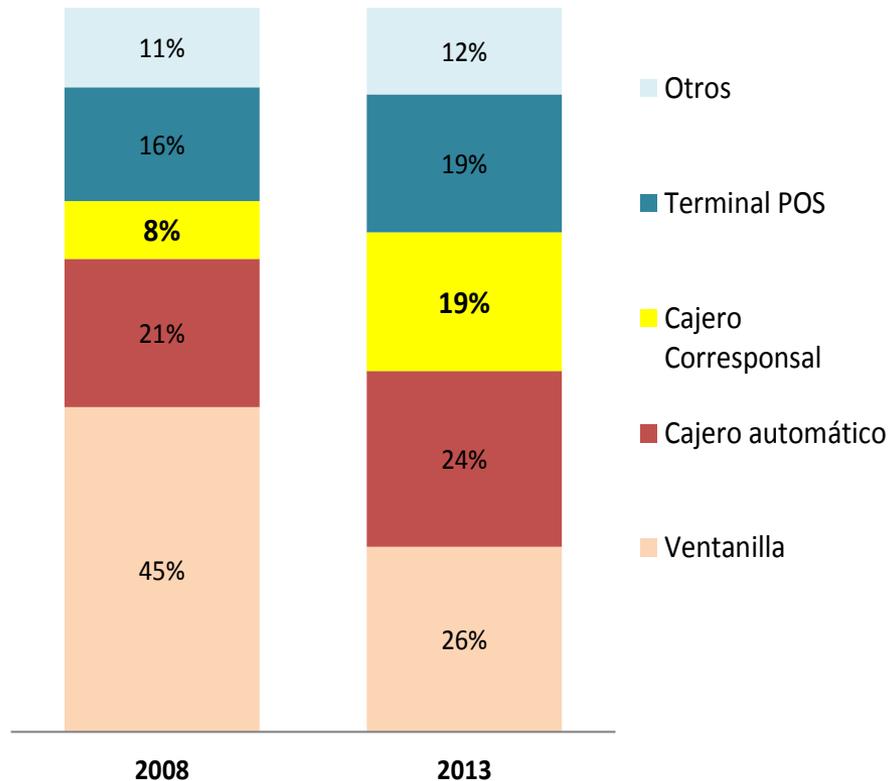
## Aumento de los pagos electrónicos

Estructura % del volumen de operaciones en la CCE



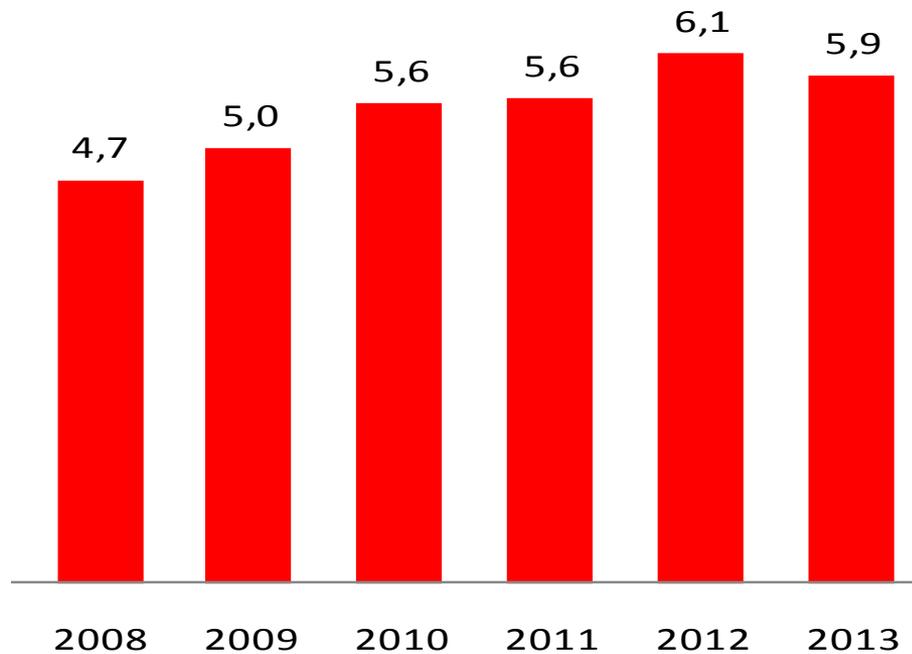
## Innovación en Canales Permite Mayor Acceso

**Transacciones monetarias por canal de atención de la Banca**



## Uso de Efectivo es Alto en la Economía

Ratio de Circulante/ PBI (%)





## Modernización del LBTR

- Diagnóstico: Bajo uso del sistema.
- Medidas adoptadas:
  - ✓ Modernización tecnológica del LBTR en 2011 para fortalecer la eficiencia y seguridad del sistema.
  - ✓ Reducción del costo de interconexión electrónica, favoreciendo principalmente a microfinancieras.
  - ✓ Incentivo tarifario al crecimiento del volumen de operaciones.
  - ✓ Coordinación con la banca para reducir costos al cliente final.



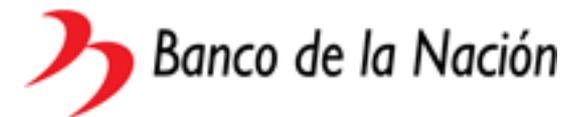
## Marco Regulatorio del Dinero Electrónico

- Diagnóstico: Baja bancarización y elevado uso del efectivo.
- Medidas adoptadas:
  - ✓ Coordinación de los reguladores para establecer el marco legal.
  - ✓ Exoneración del Impuesto a las Ventas (IGV).
  - ✓ Se creó el marco que regula la negociación con proveedores de comunicaciones.
  - ✓ Fomento de la interconexión.
  - ✓ Proyecto de plataforma de dinero electrónico de Asbanc.



## Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera

**Objetivo:** Proponer el diseño y realizar el seguimiento de la implementación de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, así como informes técnicos respecto de sus avances y resultados.



**La inclusión Financiera es el acceso y uso de servicios financieros de calidad por parte de todos los segmentos de la población**

### Acceso

Puntos de acceso e infraestructura, y oferta de servicios de calidad que se encuentren al alcance de la población.

### Uso

Frecuencia e intensidad con la que el usuario emplea los servicios financieros.

### Calidad

Aquellos servicios financieros cuyas características se ajustan a las necesidades de los usuarios.



## Perspectivas y Retos

- Evaluar la competencia y comisiones en los sistemas y servicios de pagos.
- Conocer el circuito de pagos de las personas que usan efectivo.
- Aumentar la participación del Gobierno en los pagos electrónicos.
- Desarrollo de los pagos minoristas.
- Generar la red integral de pagos electrónicos (ecosistema).
- Promover la innovación en servicios de pagos.



# Los Sistemas de Pagos y la Inclusión Financiera en el Perú

Milton Vega Bernal

Seminario-Taller: El Papel de los Sistemas de Pagos en la Inclusión Financiera

Lima, Perú  
Agosto, 2014