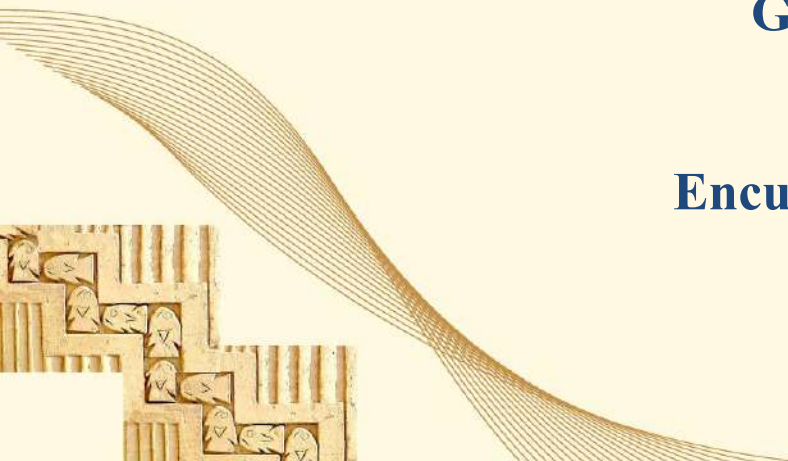




# **Digitalización e Inclusión Financiera**

**Marylin Choy**  
**Gerente General (i)**

**Encuentro de Economistas**  
**Diciembre, 2020**



# Inclusión financiera

Tiene dos dimensiones:

- Acceso a cuentas de depósito, cuentas de dinero electrónico y a tarjetas de pago
- Acceso y uso de servicios financieros que cubran apropiadamente las necesidades de los usuarios



# Servicios digitales e Inclusión financiera

- Uso de alta tecnología facilita servicios financieros
- Acceso omnipresente
- Bajos costos
- Altos niveles de seguridad
- Medios de identificación digital
- Mayor disponibilidad de datos

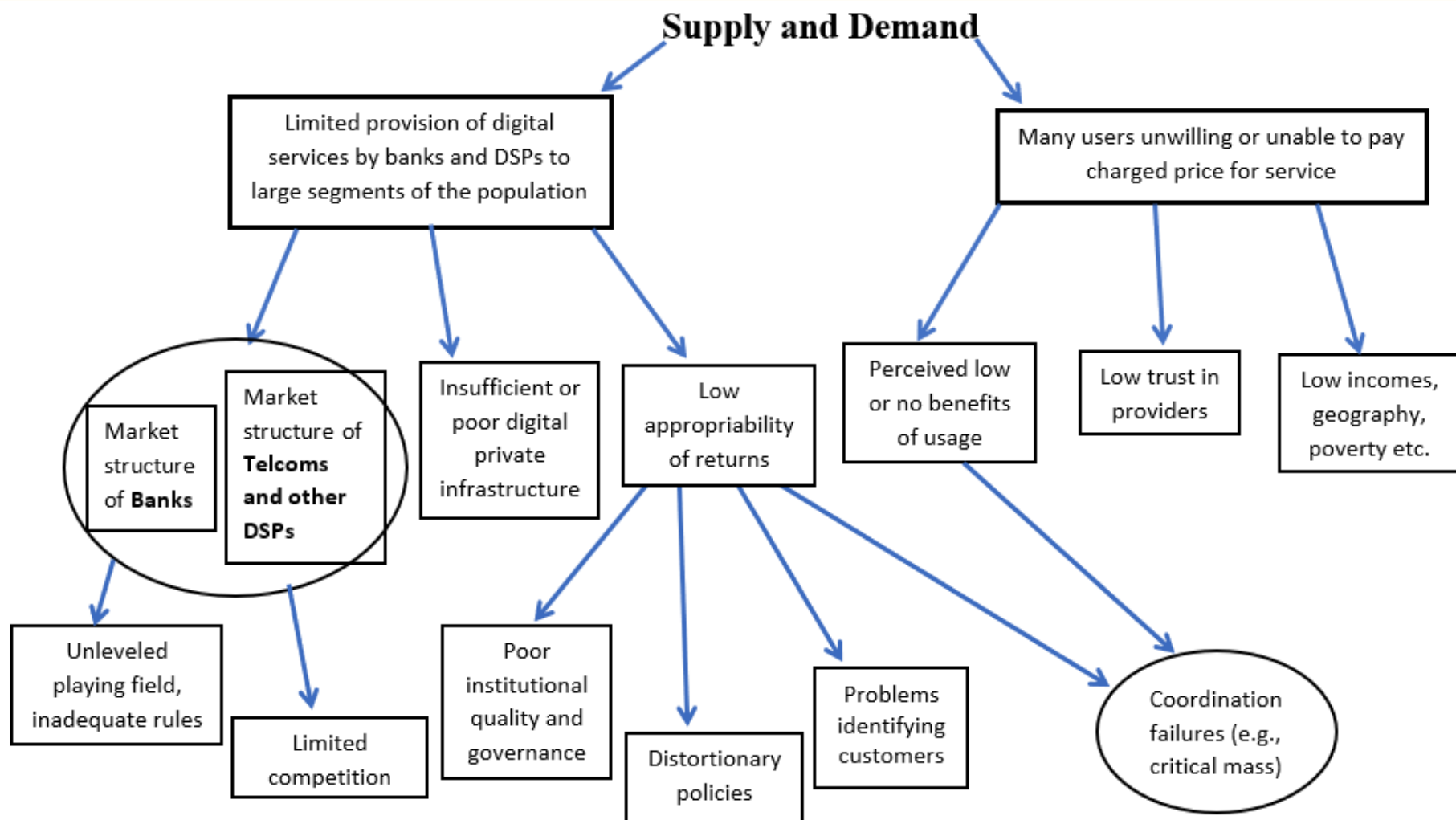


# Pagos electrónicos e inclusión financiera

- Acceso a cuenta transaccional: permite guardar dinero y realizar pagos
- Generación de datos: historial financiero que antecede al acceso al crédito
- Acceso a otros servicios: seguros, manejo de riesgos, inversión, etc.



# Determinants of Inadequate Financial Inclusion Using Digital Services



Fuente: A Policy Decision Tree for Improving Financial Inclusion. 2019 Caessens and Rojas-Suarez

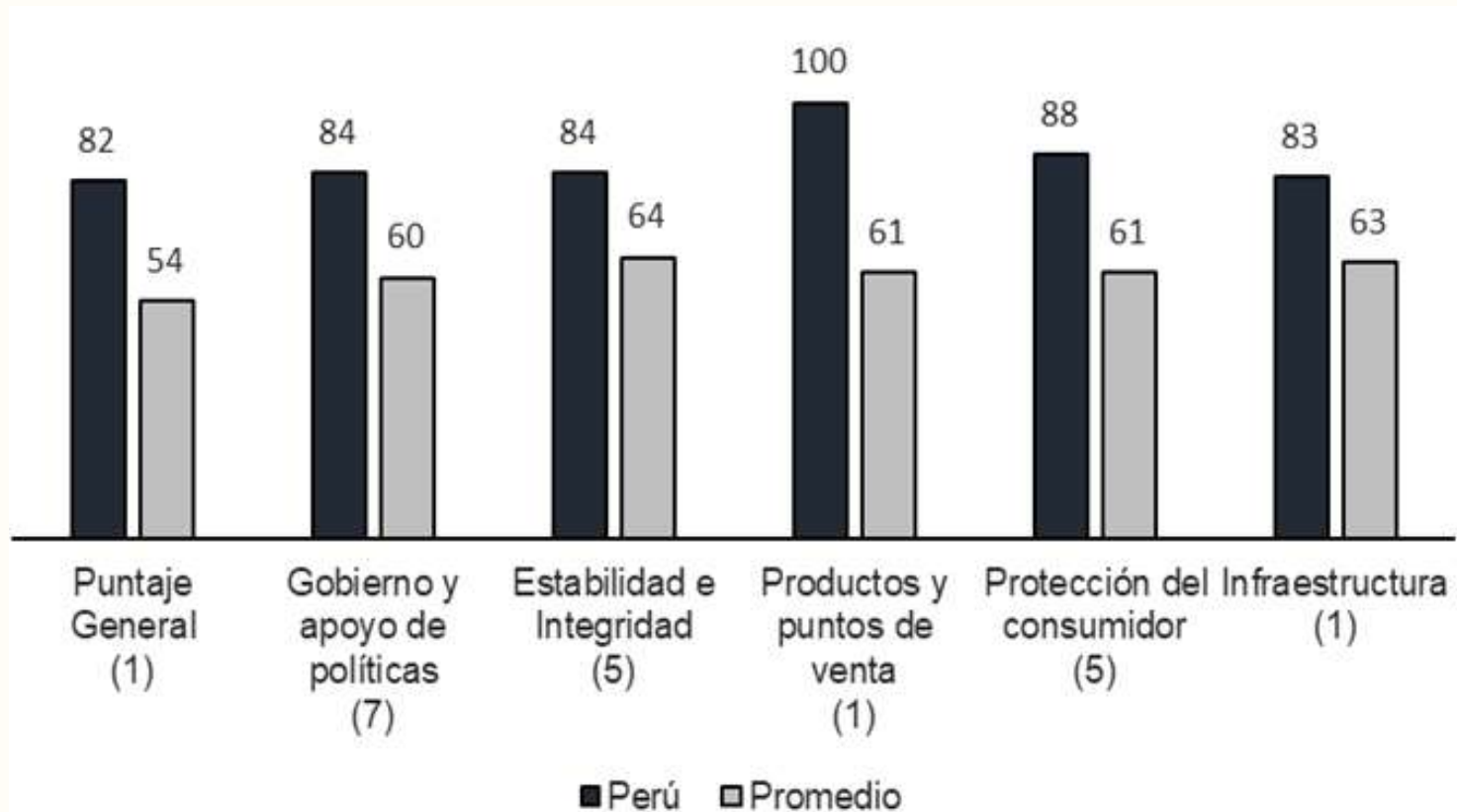


# LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN PERU



BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

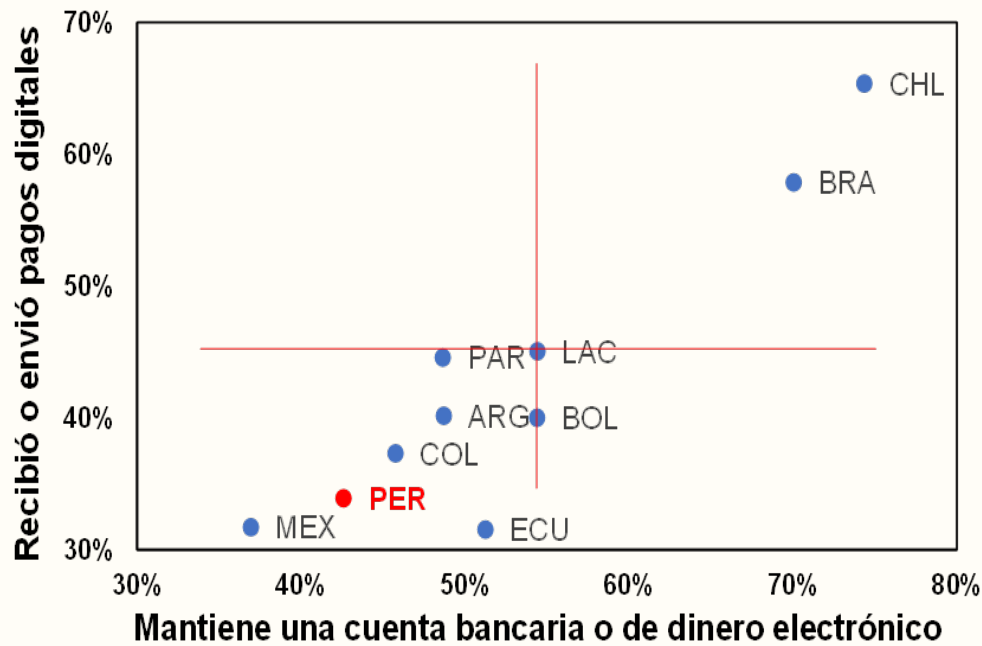
# Perú tiene el mejor entorno para la IF en la muestra de Microscopio Global\*



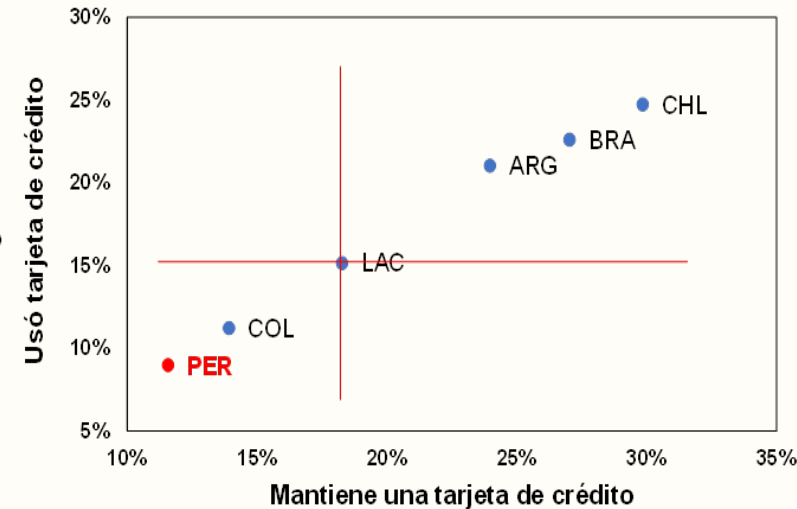
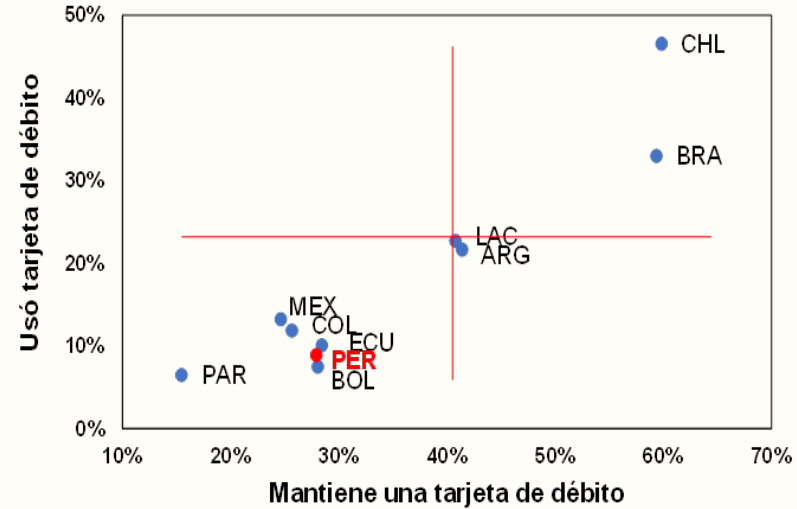
- Fuente: Microscopio Global 2020
- Muestra de 55 países en desarrollo



# Sin embargo, Perú está rezagado respecto a otros países de AL



Fuente: Global Findex 2017





# Principales barreras a la inclusión: Altos costos, bajos ingresos y desconfianza

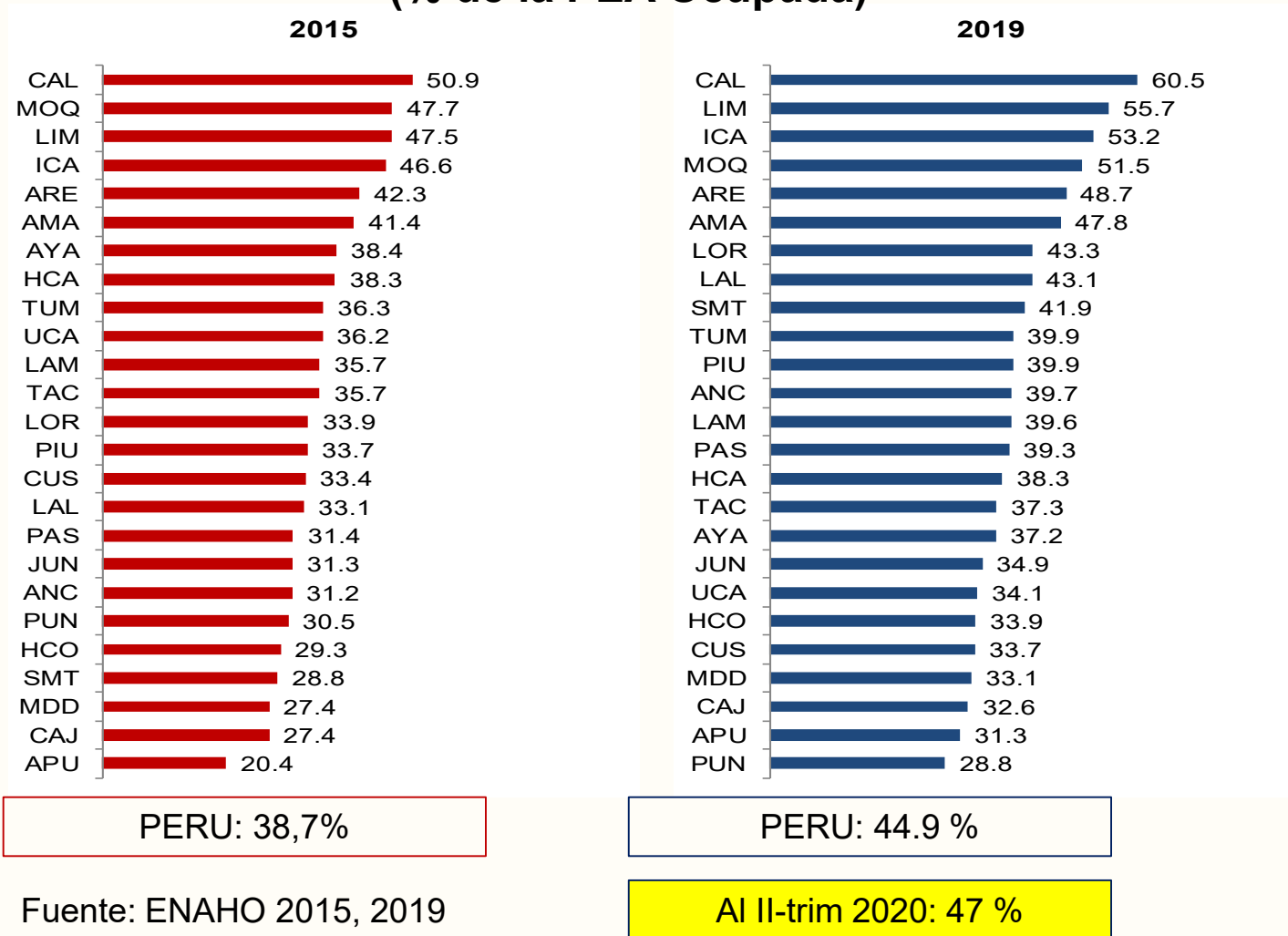
MOTIVOS POR LOS CUALES NO SE TIENE UNA CUENTA (% de los no-bancarizados)					
País	Chile	Brasil	Colombia	Perú	México
No bancarizados (% de población)	26	30	54	57	63
Altos costos	55	52	59	59	51
Falta de dinero	58	58	66	48	57
Desconfianza	41	26	28	38	36
No necesita	40	37	34	35	35
Distancia	18	32	20	32	30
Documentación requerida	25	18	29	30	27
Familiar tiene	22	52	20	23	22
Religión	5	5	6	14	6

Fuente: Global Findex 2017



# La inclusión financiera ha ido avanzando en todo el Perú

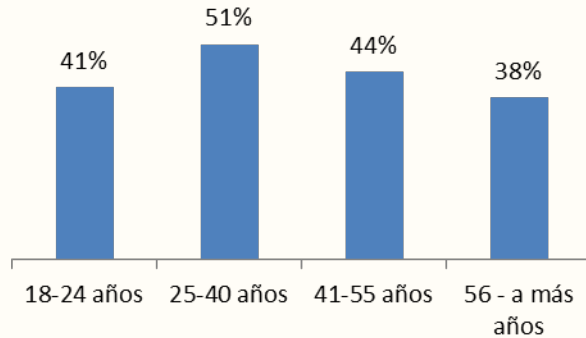
## Personas bancarizadas (% de la PEA Ocupada)



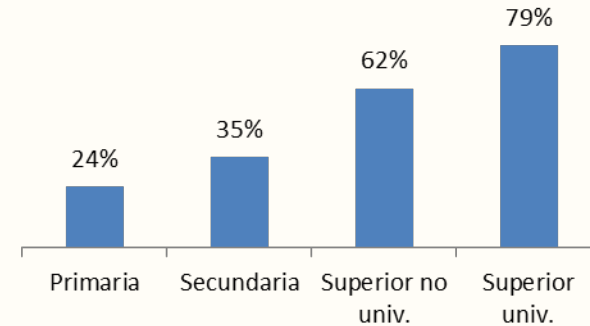
# Los jóvenes, los más educados, los formales y los que viven en el ámbito urbano están más bancarizados

## Personas bancarizadas, 2019, según covariable (% de la PEA Ocupada)

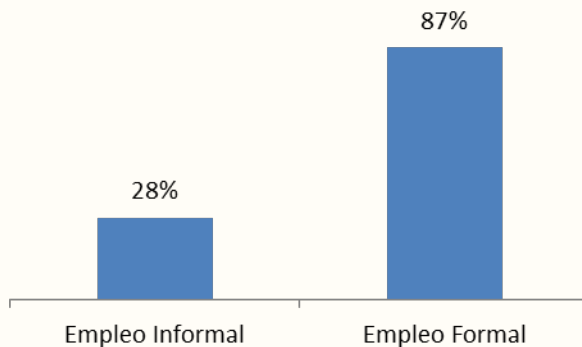
### Según edad



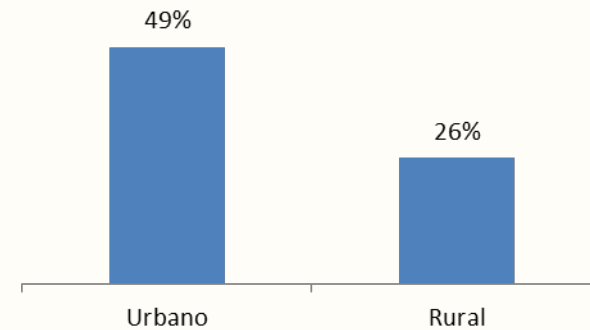
### Según educación



### Según tipo de empleo

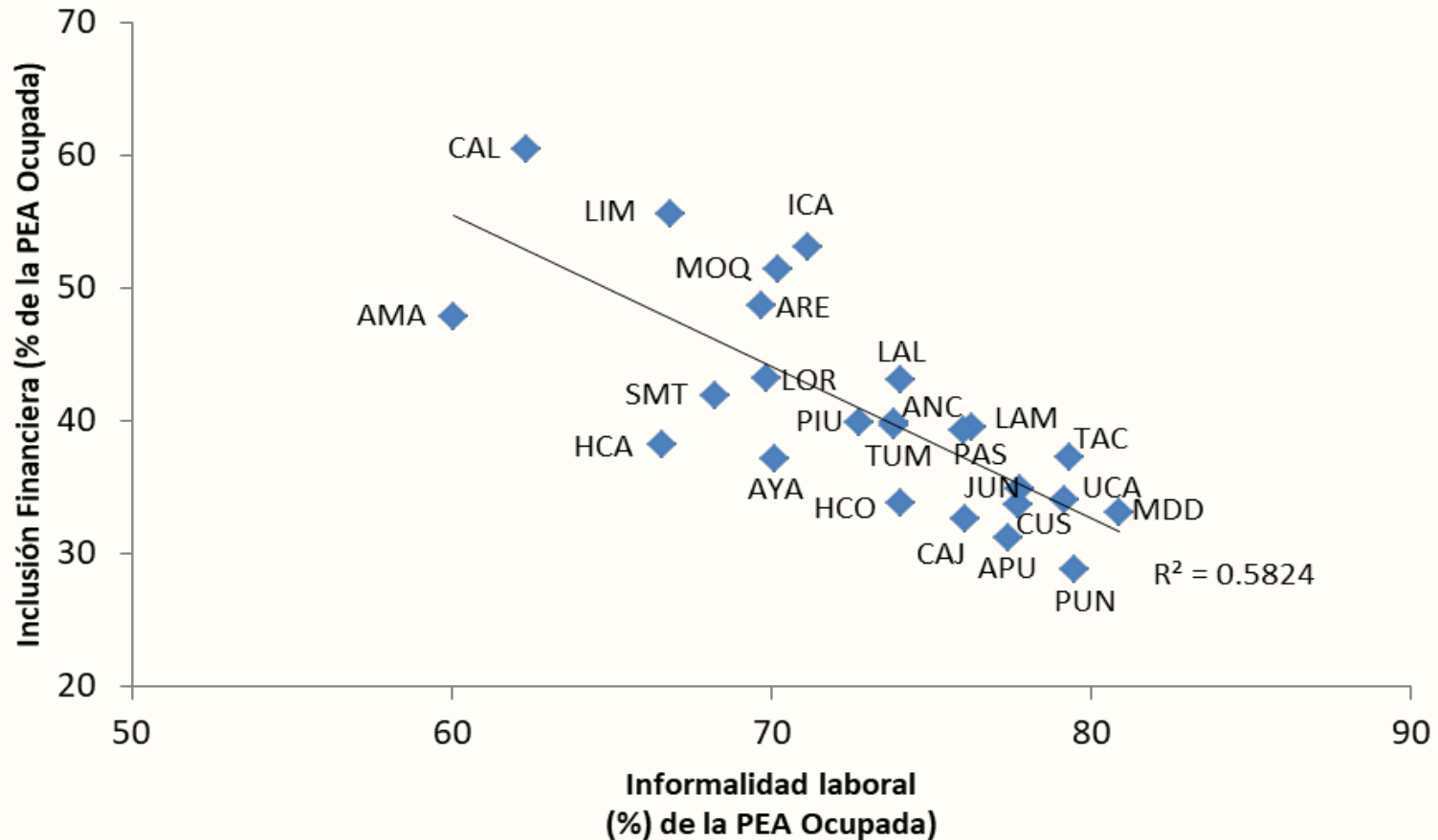


### Según ámbito



# La informalidad laboral limita la inclusión financiera

## Informalidad vs inclusión financiera por regiones, 2019



Fuente: ENAHO 2019



# DIGITALIZACIÓN EN PERU



BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

# Un mercado diversificado de canales e instrumentos de pagos

Canales	Instrumentos	Sistemas de Pago	Acuerdos y Proveedores de Servicios de pago
 Banca móvil  Internet  POS  Cajero corresponsal  QR  Ventanilla  ATM	 Dinero Electrónico  Transferencia Inmediata  Tarjetas de Pago  Transferencia de Crédito  Cheques	 Sistema LBTR  Cámara de Compensación Electrónica  Sistema de Liquidación Multibancaria de Valores	 Bim Tu billetera móvil  AMERICAN EXPRESS, MasterCard, VISA  SAFETY PAY  Pago Efectivo <b>FINTECH</b>

Fuente: BCRP

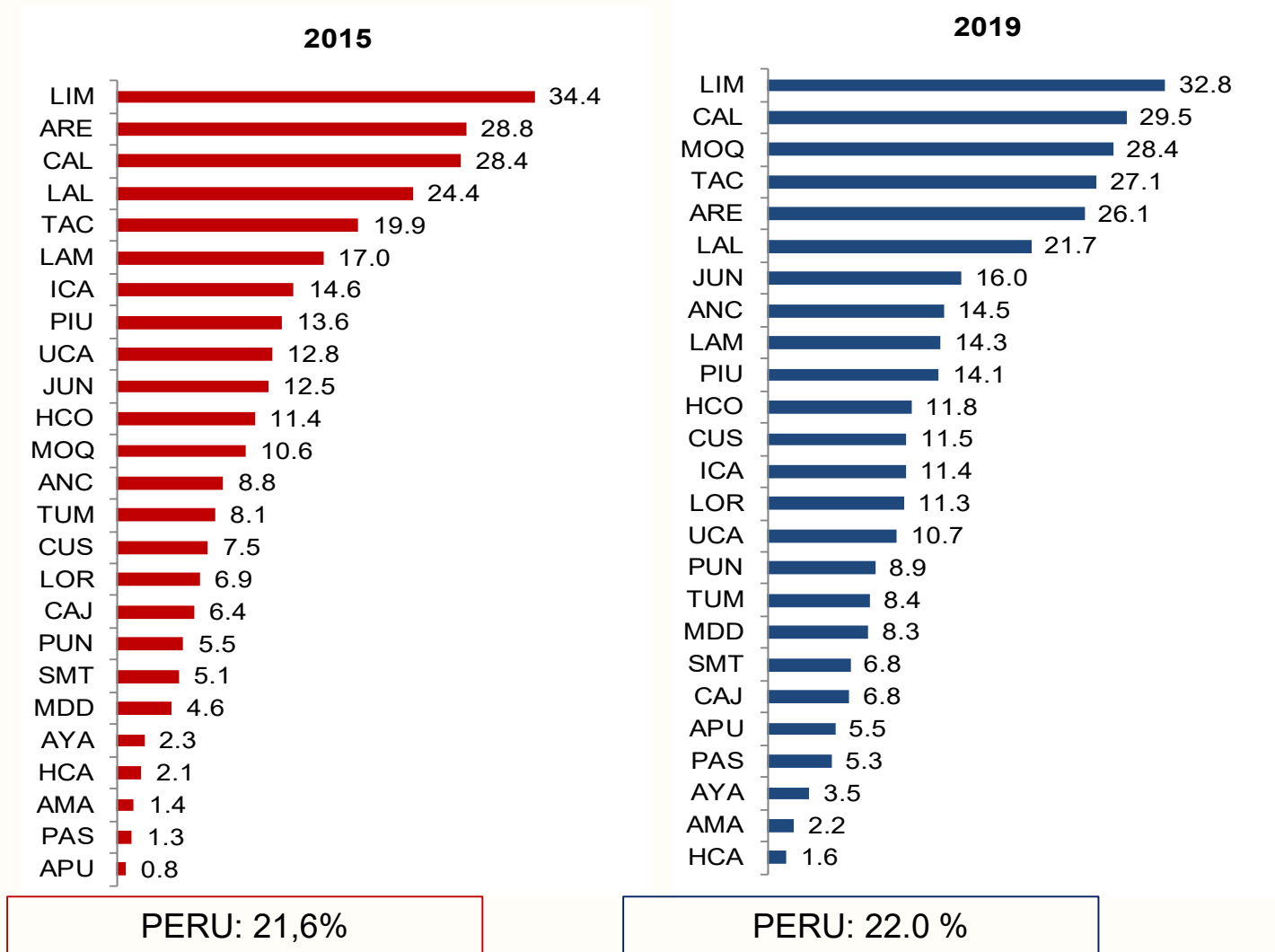


# Nuevos jugadores en el mercado de pagos

- Empresas Emisoras de Dinero Electrónico: TPP, JetCash, G-Money.
- Agregadores y Facilitadores de Pago: Culqi, Vendemás, Izipay, MercadoPago, entre otros.
- Billeteras bancarias y no bancarias.
- Proveedores de Códigos QR.



# Hay rezago en el uso de los pagos digitales



Fuente: ENAHO 2015, 2019

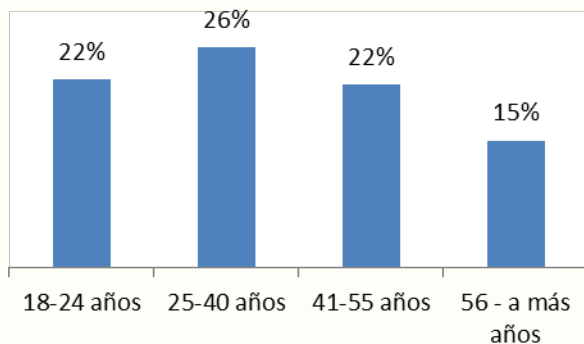




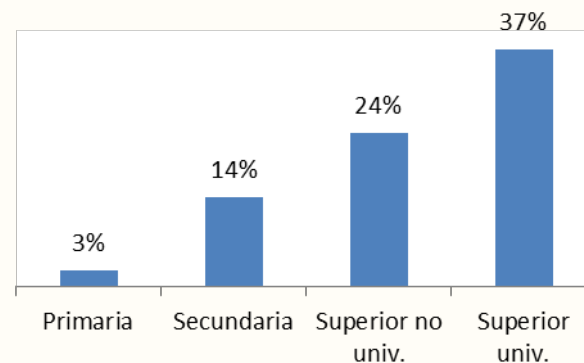
# Los jóvenes, los más educados, los formales y que viven en el ámbito urbano son lo que más pagan digitalmente

## Uso de pagos digitales, 2019, según covariable (% de la población bancarizada)

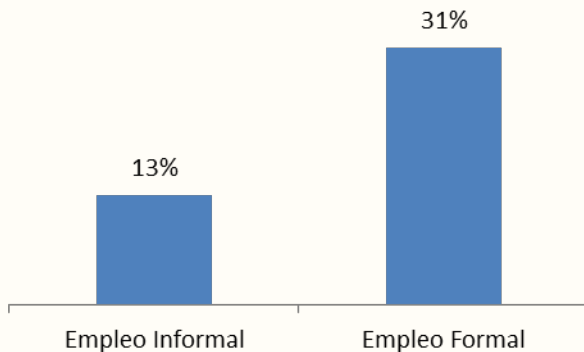
### Según edad



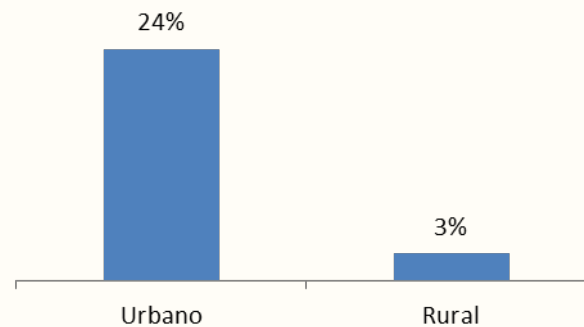
### Según educación



### Según tipo de empleo



### Según ámbito



# Uso de pagos digitales por trabajadores formales

## Uso de instrumentos de pago, por categoría de producto, 2019 (% de población bancarizada que tiene empleo formal)

	Efectivo	Tarjeta de débito	Tarjeta de crédito	Banca por internet	Otro
<b>Alimentos de pan llevar</b>	98.1%	16.2%	9.9%	0.4%	5.0%
<b>Alimentos preparados</b>	97.8%	14.7%	7.8%	0.4%	0.4%
<b>Productos de lavandería</b>	97.9%	13.6%	8.4%	0.3%	2.6%
<b>Servicios públicos</b>	95.5%	6.5%	2.6%	6.1%	0.1%
<b>Combustible para cocinar</b>	98.3%	3.3%	1.6%	1.0%	0.4%
<b>Productos de aseo personal</b>	97.5%	13.5%	8.1%	0.3%	1.7%
<b>Prendas de vestir</b>	95.9%	15.6%	12.4%	0.8%	0.6%
<b>Muebles y enseres</b>	93.6%	8.6%	9.1%	1.1%	0.3%
<b>Artefactos electrodomésticos</b>	85.7%	11.7%	15.4%	1.4%	1.6%

Nota: La suma de instrumentos de pagos no da 100% debido a que las personas pueden responder más de una alternativa.

Fuente: ENAHO 2019



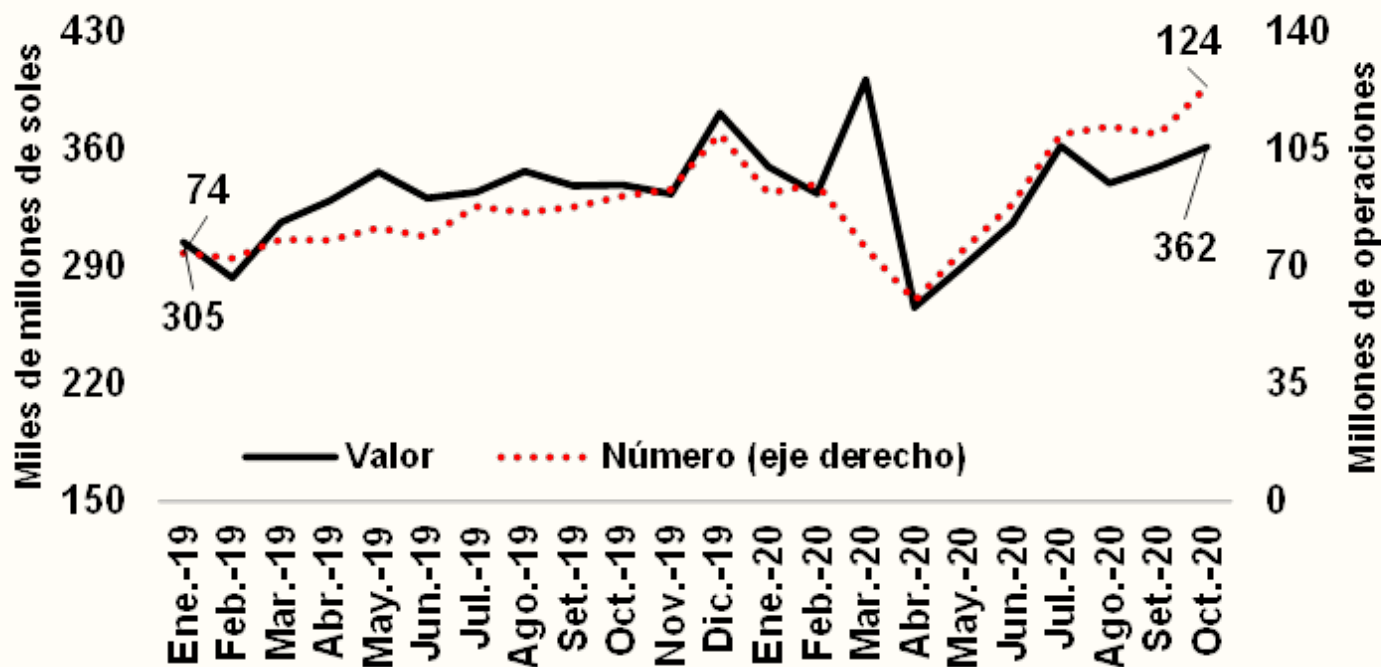
# LA COVID-19 Y LA DIGITALIZACION



BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

# El indicador de pagos digitales muestra record en número de operaciones

## Indicador de Pagos Digitales\*



(\*) Incluye pagos de clientes de los participantes en el Sistema LBTR, transferencias electrónicas en la CCE, transferencias intrabancarias, pagos con tarjetas de débito y crédito, débitos directos y dinero electrónico. Fuente: BCRP.



# Las transferencias se han incrementando ampliamente

## Pagos de alto y bajo valor (Promedio mensual)

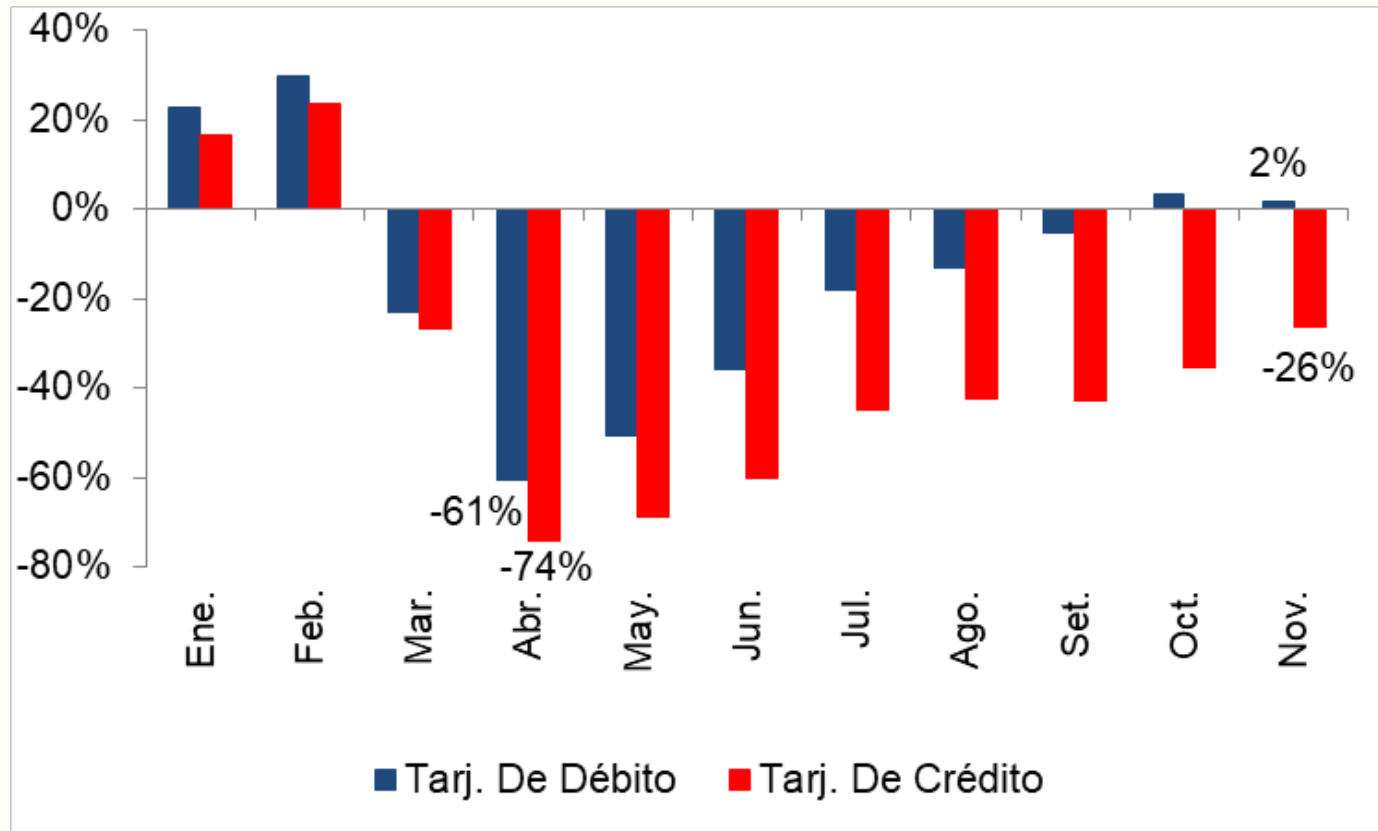
	Mar - Oct 2019		Mar - Oct 2020		Var. %	
	Valor	Número	Valor	Número	Valor	Número
<b><u>Alto Valor</u></b>						
<b>Sistema LBTR</b>	370,913	82	259,500	68	-30	-17
- Clientes	162,103	56	137,434	49	-15	-13
- Propias	208,810	26	122,066	19	-42	-26
<b><u>Bajo Valor</u></b>						
<b>Sistema CCE</b>						
- Transferencias de crédito	14,239	2,464	14,466	4,166	2	69
- Transferencias inmediatas	763	414	1,298	1,006	70	143
- Cheques	9,899	309	4,356	118	-56	-62
<b>Transferencias Intrabancarias</b>	150,336	31,081	176,868	51,969	18	67
<b>Tarjetas de pago</b>						
- Débito	2,149	26,295	2,244	22,496	4	-14
- Crédito	5,095	18,480	3,026	9,898	-41	-46
<b>Bim</b>						
- Pagos y Transferencias	73	564	51	613	-30	9

\* Valor en millones y número en miles



# Las tarjetas de débito se han recuperado más rápido

Número de pagos con tarjeta, por tipo de tarjeta  
(Var. % interanual)

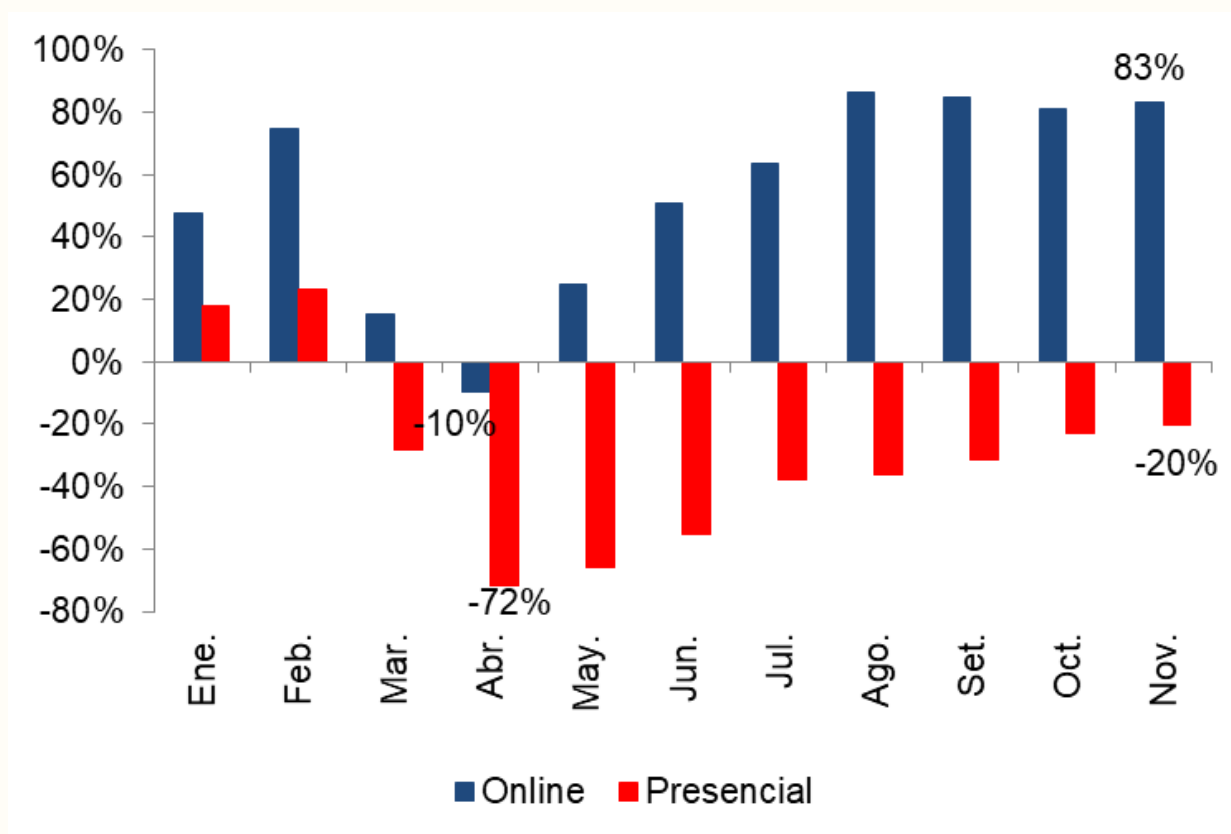


Fuente: Adquirentes de tarjetas



# Los pagos online han crecido considerablemente

Número de pagos con tarjeta, por tipo de canal  
(Var. % interanual)

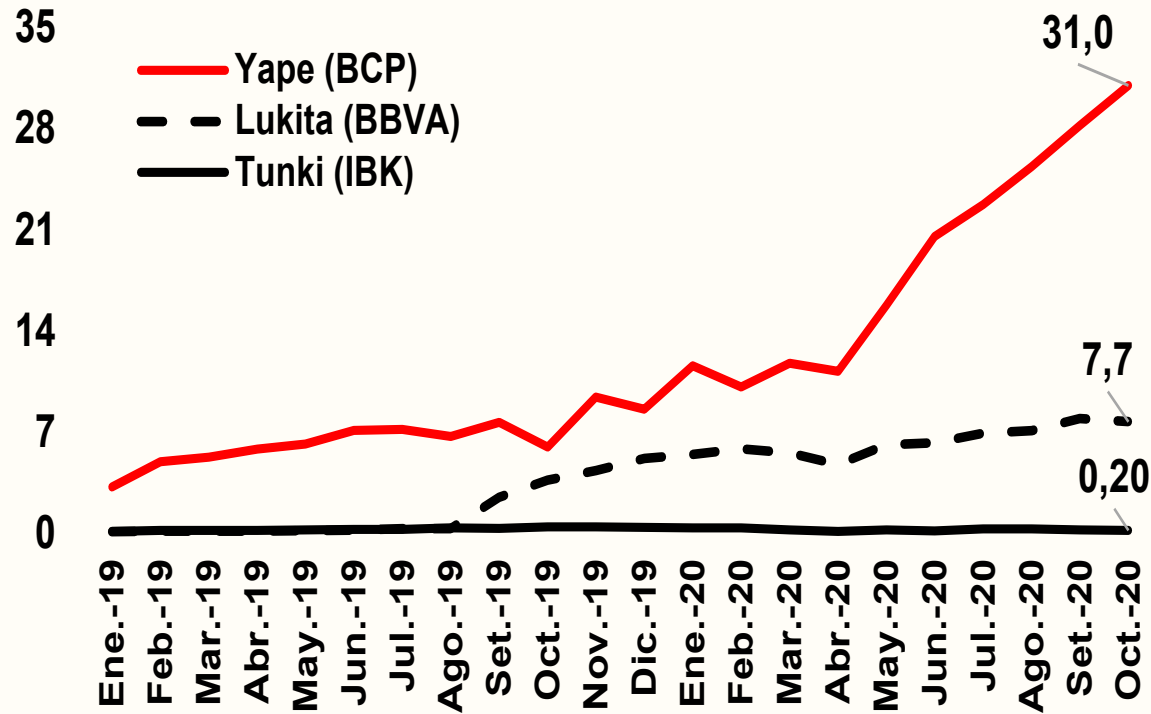


Fuente: Adquirentes de tarjetas



# El uso de billeteras electrónicas viene creciendo significativamente

**Transferencias realizadas por Yape, Lukita y Tunki**  
(Porcentaje del total de transferencias intrabancarias de cada banco)





# Mayor uso de Pagos Digitales favorecerá Inclusión Financiera

1. Los pagos por Internet y móviles aumentaron rápidamente
2. Uso de billeteras móviles se viene masificando
3. Las transferencias electrónicas están creciendo
4. Apertura de nuevas cuentas se ha incrementado
5. Mayor bancarización
6. Se inició el uso de pagos digitales para pagos de bonos del gobierno



# EL BANCO CENTRAL Y LOS RETOS



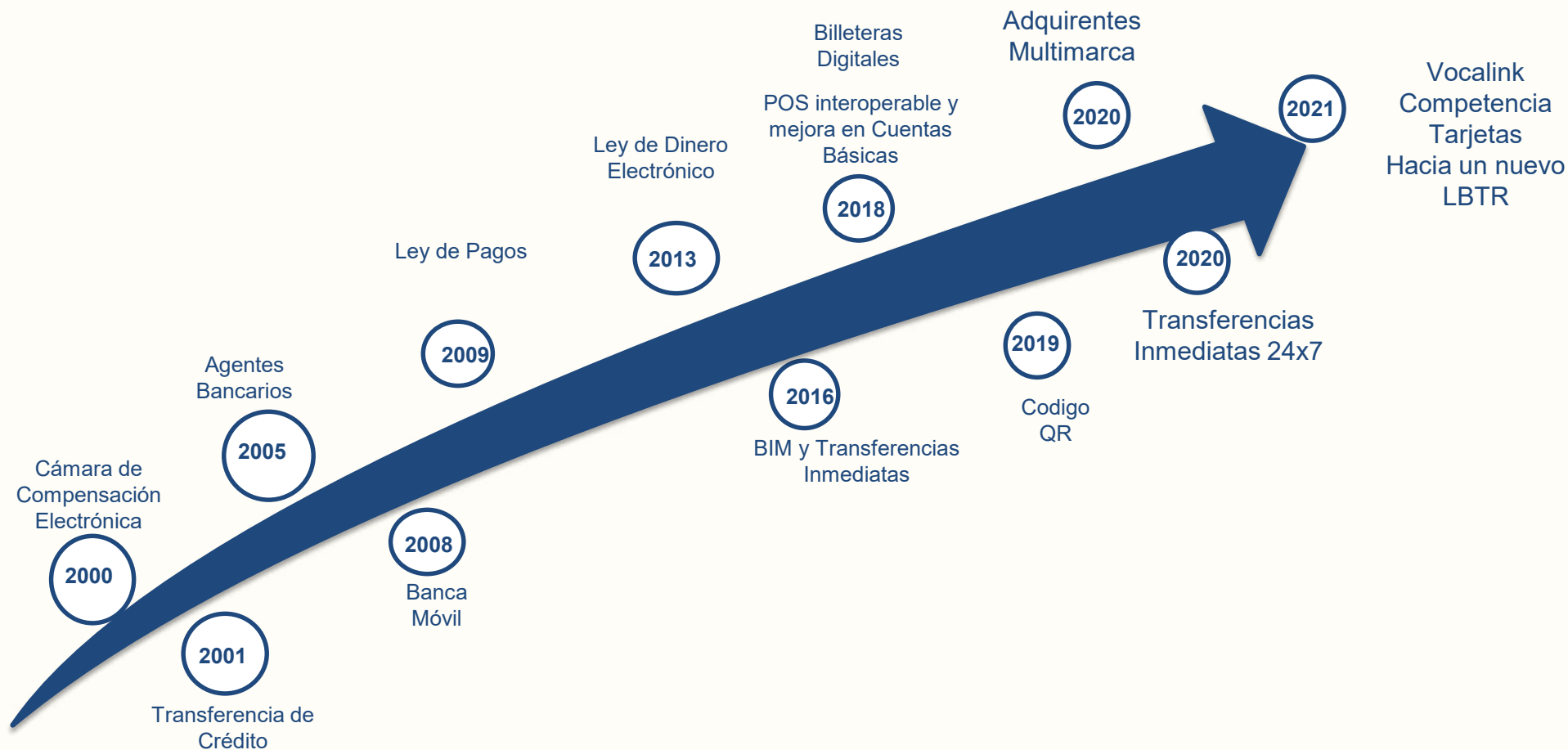
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

# Rol del Banco Central

1. Mantener la inflación baja, promueve menor uso de circulante, más cuentas bancarias
2. Proveer la liquidez necesaria
3. Mantener operativa la infraestructura: el Sistema LBTR, la CCE, para evitar que se rompa la cadena de pagos.
4. Promover la competencia, la seguridad y la eficiencia de los servicios de pago.
5. Emitir la regulación adecuada acompañando las innovaciones en servicios de pago: dinero electrónico, QR, crowdfunding, interoperabilidad, etc.



# Buen avance en las innovaciones



# Retos para el futuro

1. Competencia en el mercado
2. Innovación pero con condiciones que beneficien la inclusión financiera
3. Ampliación del acceso de las personas a internet
4. Seguridad cibernética
5. Moneda digital del banco central?

