

Desafíos de los Bancos Centrales en el desarrollo de sistemas de pago incluyentes

*Seminario «El papel de los sistemas de pago en la inclusión financiera»
Lima, Peru. Agosto 22, 2014*

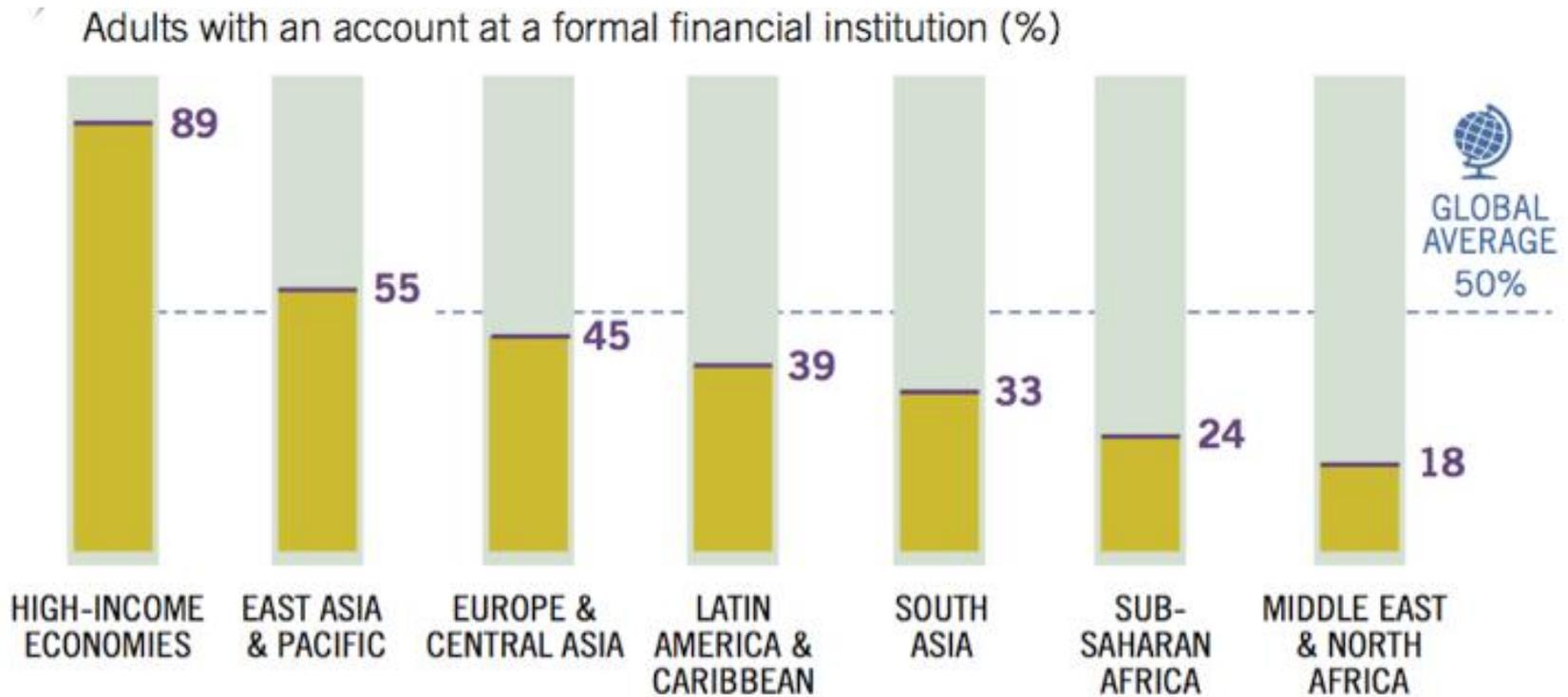
*Corina Arteche
Banco Mundial*



Definición de Inclusión Financiera

- La Inclusión financiera es el **acceso universal**, a un **costo razonable**, a un amplio rango de **servicios financieros**, provistos por una variedad de **sólidas y sustentables instituciones**
- Una mayor inclusión financiera otorga a la población mayor control sobre sus vidas
- Al final, la inclusión financiera contribuye a reducir la pobreza y alcanzar otros objetivos de desarrollo social y económico

La Exclusión Financiera es un problema global



Desafíos de los Bancos Centrales en la modernización de los pagos minoristas

- En procesos de modernización de los sistemas de pago minoristas hay objetivos adicionales al de la seguridad y eficiencia:
 - Acceso a instrumentos y servicios de pago por distintos segmentos de la población
 - Disponibilidad de una infraestructura eficiente e interoperable para el procesamiento de instrumentos de pago electrónicos
 - Disponibilidad de variedad idónea de instrumentos
- Otros de los desafíos que debe atender el Banco Central y que muchas veces escapan del alcance de sus funciones son:
 - Marco regulatorio para las innovaciones financieras
 - Costos y competencia
 - Conocimiento de las necesidades del mercado
 - Educación financiera
 - Vigilancia y cooperación

Promover la Inclusión Financiera a través de un enfoque holístico

- El Sistema de Pagos contribuye a objetivos de Inclusión Financiera (junto con Estabilidad Financiera)
- Para alcanzar los objetivos de la Inclusión Financiera es necesario:
 - Adoptar una estrategia integral de desarrollo de pagos minoristas
 - Potenciar la red de pagos existente, los acuerdos y productos
- Los pagos innovadores pueden contribuir pero es solo un eslabón en la cadena
- Los pagos del gobierno pueden jugar un rol muy importante

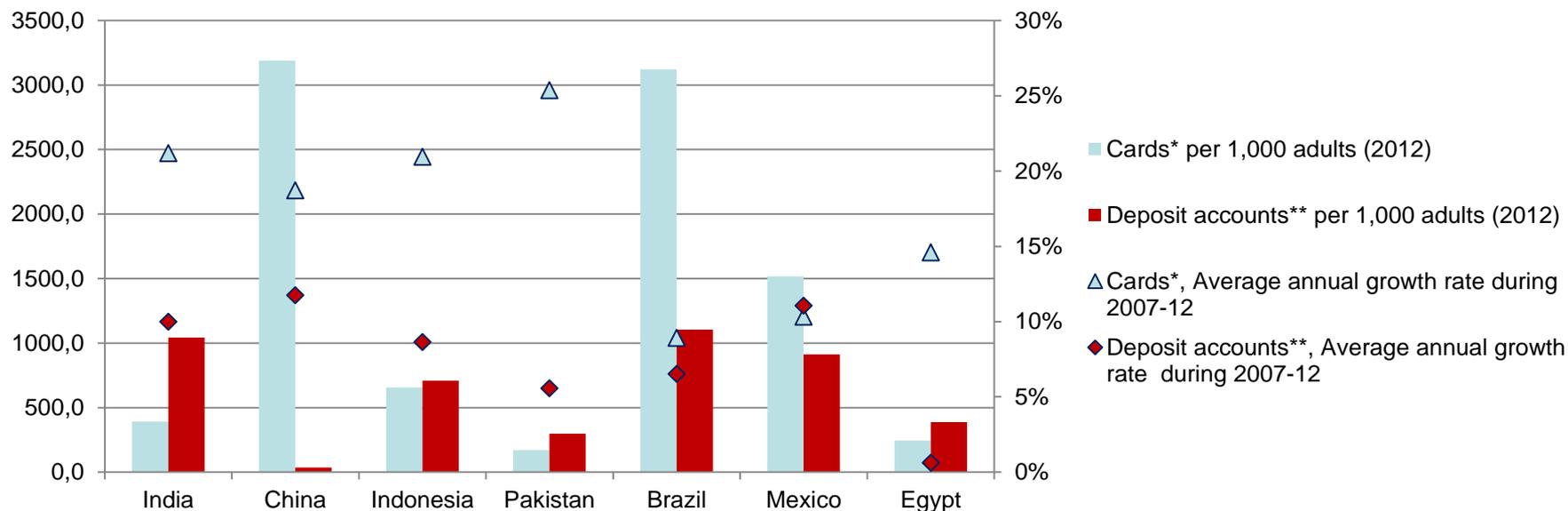


Presidente del Grupo Banco
Mundial
Jim Yong Kim

- *“Universal access to financial services is within reach – thanks to new technologies, transformative business models and ambitious reforms”*
- *“As early as 2020, such instruments as **e-money accounts**, along with **debit cards and low-cost regular bank accounts**, can significantly increase financial access for those who are now excluded”*

Evolución de las cuentas transaccionales

Cuentas transaccionales por 1,000 adultos



- ✓ Las cuentas transaccionales permiten el hacer y recibir pagos
- ✓ En algunos países, las tarjetas de pago superan la cantidad de cuentas de depósito y pueden haber penetrado en sectores de la población que todavía no son atendidos por los bancos tradicionales
- ✓ Ser apoyados por la expansión de los puntos de acceso y canales de distribución
- ✓ Ser potenciados por los pagos del gobierno

Source: World Bank Global Payment Systems Survey (preliminary data), FAS, and FINDEX 2012. * Cards include debit, credit, and prepaid/stored value where available

Actuación del Banco Mundial: Retail Package

El Banco Mundial ha sintetizado las lecciones aprendidas en más de una década de programas asistenciales técnicos a más de 100 países así como las investigaciones realizadas por otros organismos

- [“Developing a comprehensive national retail payments strategy”](#). Desarrollo de una estrategia integral de pagos minoristas a nivel nacional
- [“A practical guide for retail payments stocktaking”](#) identifica una metodología para llevar a cabo un análisis detallado de los pagos minoristas
- [“From remittances to m-payments: Understanding ‘alternative’ means of payment within the common framework of retail payments system regulation”](#). De las remesas a los pagos móviles: entendiendo los medios de pago alternativos dentro de una regulación común de pagos minoristas
- [“Innovations in retail payments worldwide: A snapshot: Outcomes of the global survey on innovations in retail payments instruments and methods 2010”](#). Encuesta del Banco Mundial sobre productos de pago innovadores

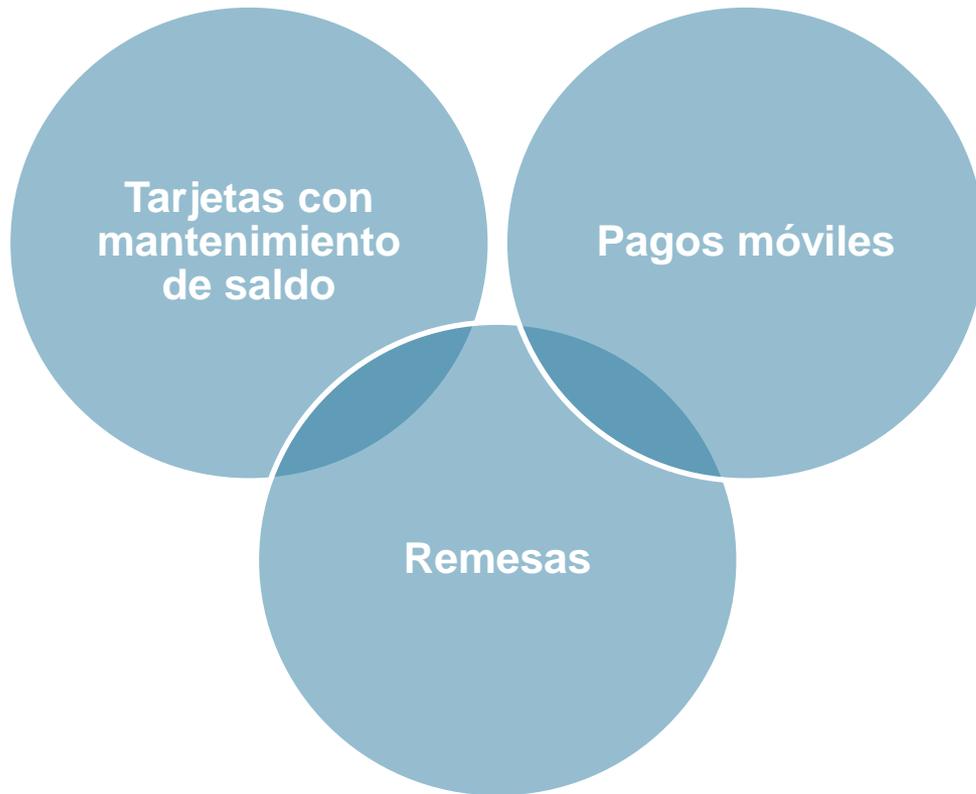
Además:

- [“General Guidelines for the Development of Government Payment Programs”](#) - un conjunto de directrices generales que pueden ayudar a los gobiernos en el diseño y operación de programas de pagos del gobierno eficiente

Directrices para el desarrollo de una estrategia integral de reforma de los pagos minoristas

- I. El mercado de pagos minoristas debe ser transparente, con una adecuada protección de los usuarios y los proveedores de servicios y eficiente en términos de costos
- II. Los pagos minoristas deben contar con una confiable infraestructura de comunicaciones
- III. Los pagos minoristas deben estar sustentados en un marco legal sólido, predecible, no discriminatorio y proporcional
- IV. El mercado debe procurar un balance entre la competencia y la cooperación
- V. Los pagos minoristas deben estar sustentados en apropiadas prácticas de gobierno y manejo de riesgos
- VI. Las autoridades deben ejercer una efectiva vigilancia sobre el mercado de pagos minoristas y considerar intervenciones directas cuando sea apropiado

El potencial de los medios de pago innovadores: diferentes instrumentos, comunes preocupaciones



- Considerar a los medios de pago innovadores dentro del marco regulatorio común para los pagos minoristas:
 - ✓ Tomadores de depósitos, mantenimiento de saldos, provisión de servicios de transferencia de dinero
 - ✓ Acceso a sistemas de compensación y liquidación
 - ✓ Interoperabilidad
 - ✓ Rol de los agentes
 - ✓ Protección a los fondos de los consumidores

Desafíos para definir el enfoque del marco regulatorio para las innovaciones

Riesgos

- Los servicios de remesas, pagos móviles y tarjetas pre pagadas son componentes del sistemas de pago minorista
- En consecuencia, deben ser tomados en consideración debido al riesgo que pueden conllevar

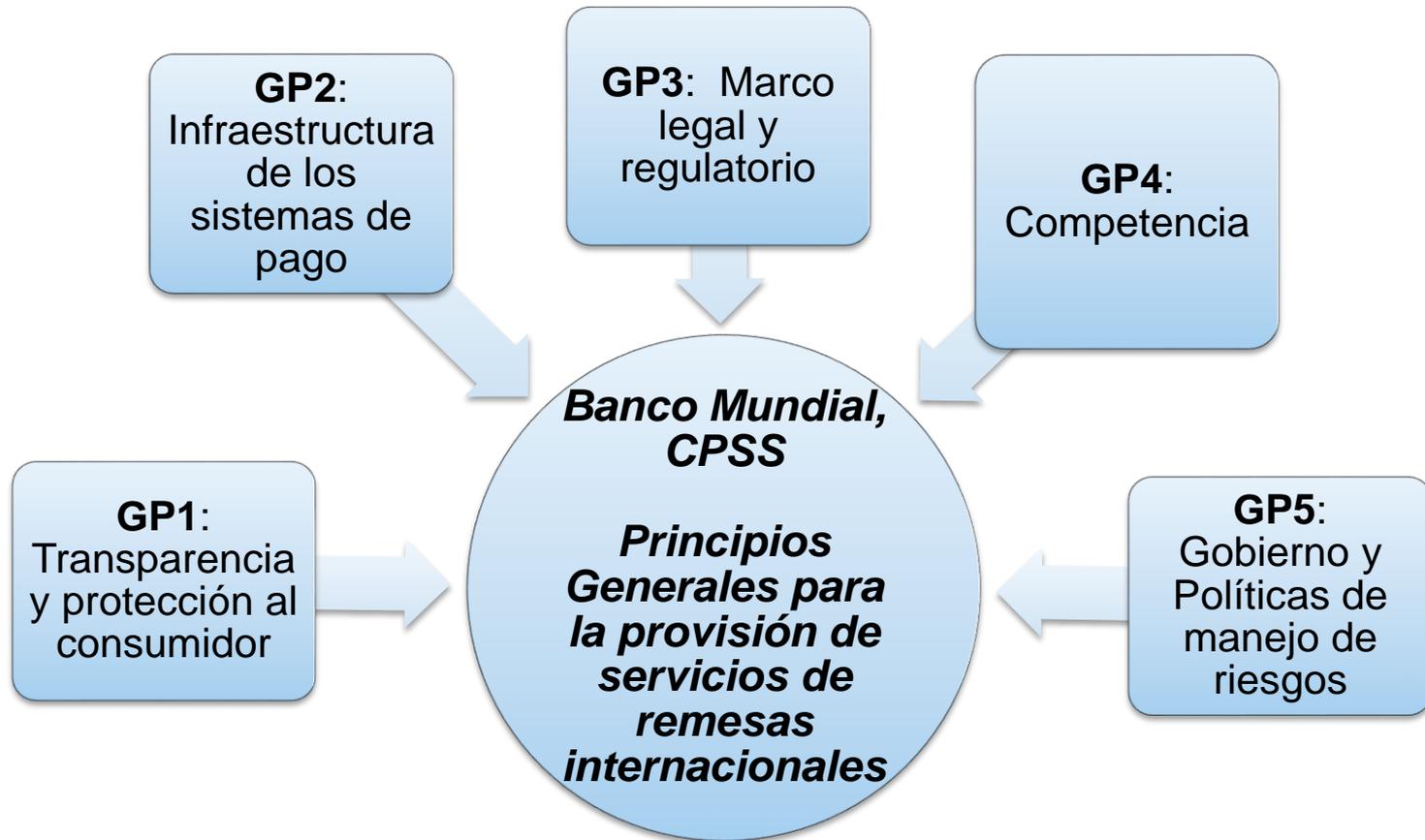
Eficiencia

- Como parte del SP minorista deben contribuir a mejorar la eficiencia del sector.
- Esto significa que entre los objetivos de la regulación se debe asegurar que los beneficios de cualquier mejora en el SP minorista repercuta favorablemente en el usuario final y en la economía en general, sin crear rentabilidades injustificables en algún eslabón de la cadena.

Competencia y libre mercado

- Tratamientos normativos diferenciados pueden generar distorsiones en la competencia: las restricciones regulatorias deben ser proporcionales al riesgo y las políticas públicas deben asegurar un campo de juego igual para los servicios de pago minoristas
- La regulación no debe ser discriminatoria, debe evitarse el favorecer o ignorar ciertas categorías de proveedores de servicios sobre otras
- La regulación deba también eliminar aquellas prácticas que vayan en contra de la sana competencia

Un marco para los pagos minoristas y las innovaciones



- **Responsabilidad de los proveedores de servicios de remesas:** apoyar la implementación
- **Responsabilidad de los reguladores y autoridades públicas:** asegurar su implementación

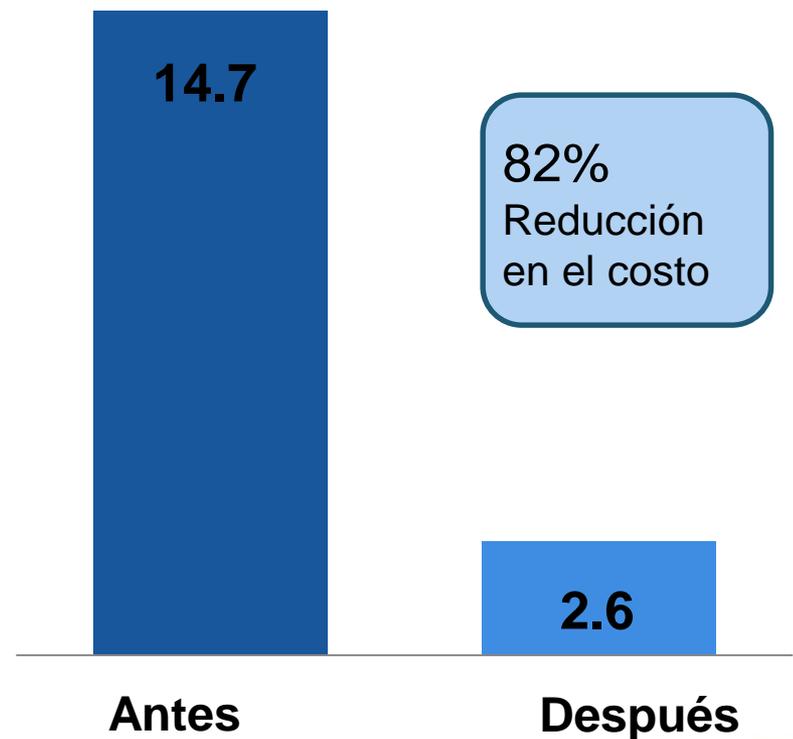
Reforzar al vigilante

- El establecimiento de una efectiva función de vigilancia del sistema de pagos y servicios es un instrumento para promover la adopción de pagos electrónicos e innovaciones
- En el año 2012, el 83 por ciento de los países encuestados respondieron que la función de vigilancia estaba formalmente establecida e implementada.
- En el 70 por ciento de los casos, la función de vigilancia es independiente de los operadores de los sistemas de pago.
- El alcance de la vigilancia se ha extendido, de los bancos centrales encuestados el 70 por ciento incluye los sistemas de pago minoritas (incluyendo operadores, proveedores e instrumentos)
- Un tercio de los bancos centrales encuestados respondieron que sus responsabilidades se extienden mas allá de la estabilidad financiera, incluyendo contribuciones a la inclusión financiera, promoción de la competencia y protección al consumidor

Sistemas de pagos del Gobierno: mejorando la eficiencia y eficacia para la sociedad

- Independientemente del estado de desarrollo económico de un país, todos los gobiernos hacen pagos y recaudaciones de las personas y los negocios (15-45% PIB)
- Sin embargo, solo el **30% de los países de medios – bajos ingreso procesa beneficios sociales de manera electrónica**. Países de bajos ingresos utilizan principalmente efectivo e instrumentos basados en papel
- Migrando a pagos electrónicos, los gobiernos pueden ahorrar una cantidad importante de recursos
- El Banco Mundial publicó “ Directrices Generales para el desarrollo de programas de pagos del Gobierno”

Programa Bolsa Familia (Brasil) Costo como % del total



Directrices para el desarrollo de programas de pagos del gobierno

A. Gobierno, Seguridad y Eficiencia

1. Asegurar adecuados programas de manejo de riesgo y gobierno
2. Revisar y racionalizar los procesos de la tesorería y luego trabajar en su automatización
3. Aprovechar al máximo los métodos de pago electrónicos
4. Crear los arreglos organizativos necesarios para fomentar el continuo desarrollo de programas de pagos del gobierno

B. Marco legal y regulatorio

5. Un marco jurídico apropiado de aplicabilidad específica pueden promover operaciones seguras y eficientes
6. Leyes y reglamentos sobre los instrumentos y sistemas de pago, sobre competencia y protección del consumidor también pueden tener una influencia importante en los programas de pago del gobierno

Directrices para el desarrollo de programas de pagos del gobierno

C. Infraestructura del sistema de pagos

7. Debe existir una adecuada infraestructura de pagos
8. Maximizar el potencial de las infraestructuras disponibles a través de la interoperabilidad y de uso generalizado

D. Cooperación y asociaciones para aprovechamiento de los programas de pago del gobierno

9. Adoptar un enfoque estratégico para el desarrollo de programas de pago del gobierno
10. Aprovechamiento en los programas de pago del gobierno para promover la inclusión financiera

Payment Aspects of Financial Inclusion (PAFI) – Task Force

Payment Aspects of Financial Inclusion (PAFI) – Task Force

- Establecido por CPSS y el Banco Mundial en noviembre de 2013
- El PAFI está integrado por bancos centrales miembros del CPSS, otros bancos centrales que son activos en el área de inclusión financiera, el FMI y el BID
- El PAFI abordará los temas de manera integral: la perspectiva del usuario y del proveedor, el marco regulatorio, el componente de la infraestructura financiera de la inclusión financiera
- A través de este trabajo, PAFI apoyará el “Plan de acción para la Inclusión Financiera” aprobada por el G20 en la reunión de Noviembre de 2010
- El PAFI tiene como meta publicar un reporte en la segunda mitad del año 2015

PAFI – Principios

- Enfocarse en aquellos aspectos e interacciones entre la inclusión financiera y los sistemas de pago que todavía no se han abordado completamente
- Mantenerse neutral respecto a soluciones tecnológicas, modelos de negocios o enfoques regulatorios
- Enfocarse en aspectos de relevancia global en lugar de aspectos específicos de los países
- Construir sobre la base del trabajo que se esta llevando a cabo
- Producir resultados consistentes con los estándares, recomendaciones y directrices elaborados por el CPSS y otros institutos relevantes

Gracias
Corina Arteche
carteche@worldbank.org