



BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

100 AÑOS | 1922- 2022

XII CURSO DE PAGOS: INTEROPERABILIDAD DE LOS PAGOS DIGITALES MINORISTAS

DICIEMBRE DE 2023



Agenda

1. Objetivo de la Estrategia
2. Implementación de la Estrategia: Fases 1 y 2
3. Impacto en el Ecosistema de Pagos Digitales
4. Próximos pasos
5. Comentarios Finales



LATAM ha implementado diferentes estrategias para desarrollar los pagos digitales





1. OBJETIVO DE LA ESTRATEGIA



En el Perú, la estrategia de Interoperabilidad está siendo implementada por fases y de forma progresiva

El BCRP diseñó la Estrategia de Interoperabilidad de los Pagos Minoristas con el objetivo de **masificar los pagos digitales en el país.**

La Estrategia consta de **cuatro fases** con diferente alcance y fechas de ejecución progresiva para las entidades que conforman el ecosistema de pagos minoristas del país:

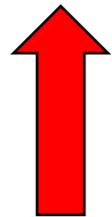
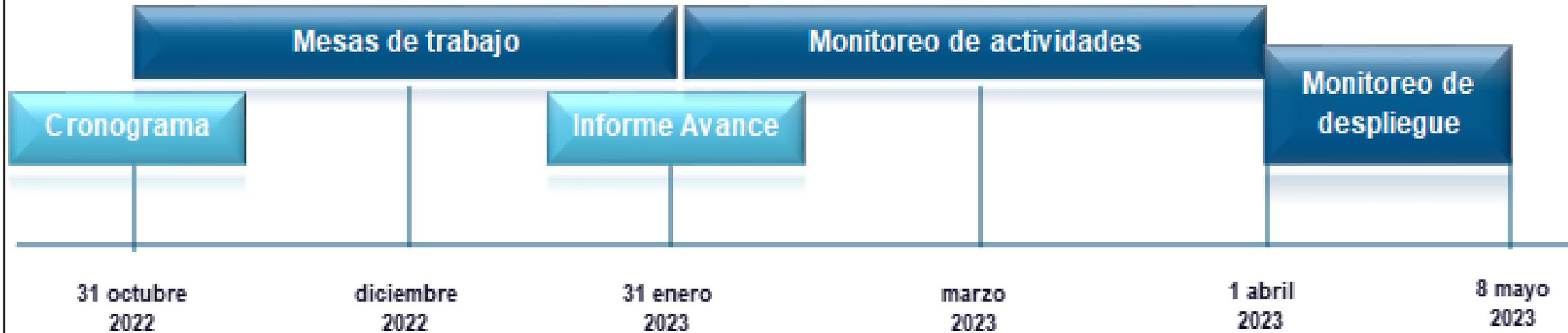
- Fase 1: billeteras digitales (marzo 2023)
- Fase 2: billeteras, cuentas bancarias y códigos QR (setiembre 2023)
- Fase 3: cuentas de dinero electrónico y bancarias (diciembre 2023)
- Fase 4: fintechs, bigtechs y otras entidades (2024)



2. IMPLEMENTACIÓN DE LA ESTRATEGIA: FASES 1 Y 2



La Fase 1 se implementó de forma colaborativa y con despliegue progresivo.

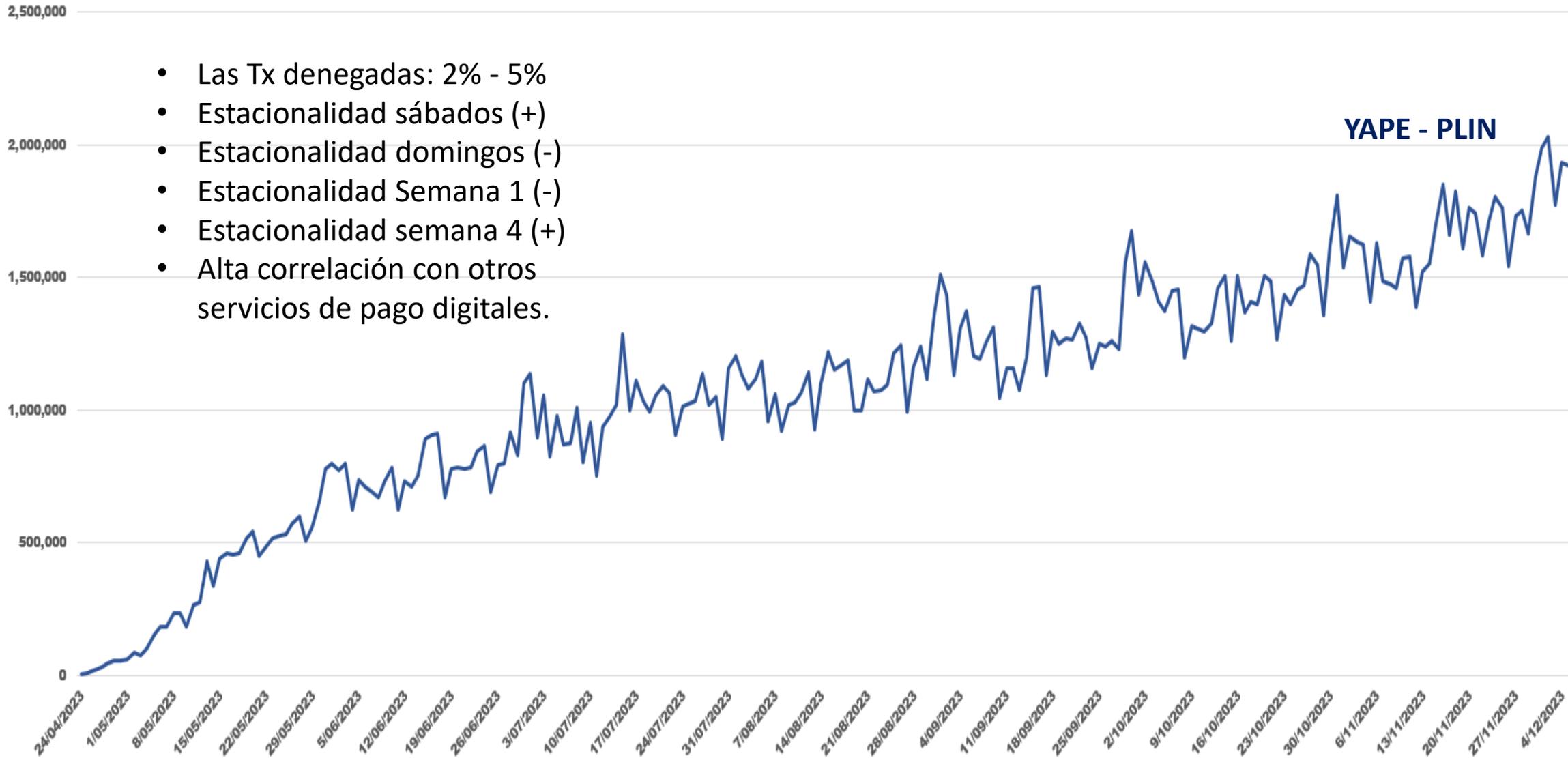


Para el despliegue al 100% se realizó un monitoreo diario



La Fase 1 de la Interoperabilidad continúa madurando

- Las Tx denegadas: 2% - 5%
- Estacionalidad sábados (+)
- Estacionalidad domingos (-)
- Estacionalidad Semana 1 (-)
- Estacionalidad semana 4 (+)
- Alta correlación con otros servicios de pago digitales.





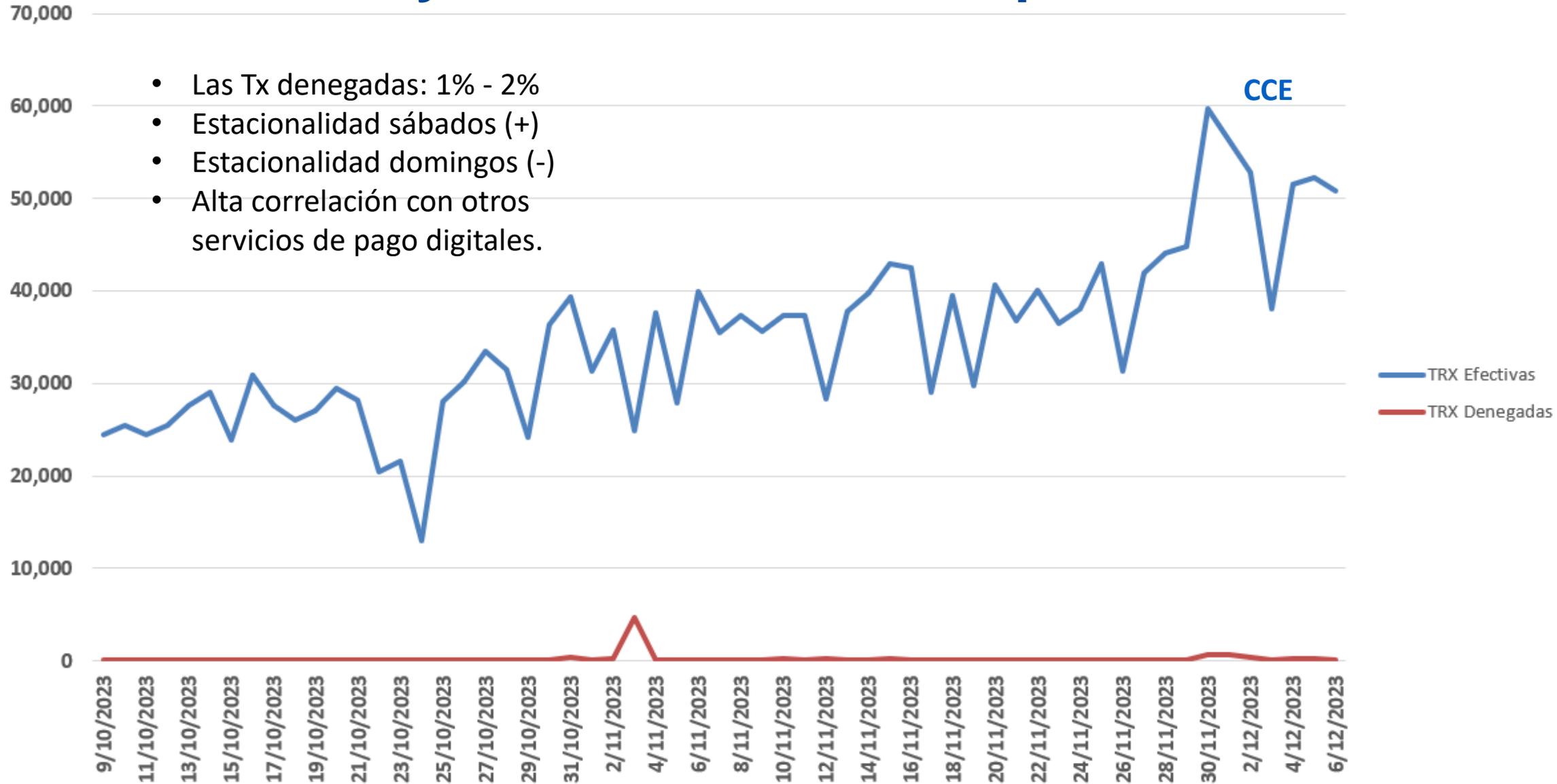
Ajustes en la Fase 1

- Optimizar los **indicadores de disponibilidad y eficiencia** de las infraestructuras.
- Mejora en la **experiencia de Uso**.
- Generar mayor **seguridad y eficiencia** de las Transacciones.
- Construir las **Reglas** de gobierno de los ecosistemas.
- Generar **información y estadísticas** de forma continua, sincronizada y estable por parte de entidades financieras y proveedores tecnológicos.
- Implementar Mesas de Trabajo de Industria.



En tanto, la Fase 2 está en pleno proceso de estabilización y muestra un enorme potencial

- Las Tx denegadas: 1% - 2%
- Estacionalidad sábados (+)
- Estacionalidad domingos (-)
- Alta correlación con otros servicios de pago digitales.





Ajustes en la Fase 2

- La **carga masiva** de clientes de los participantes en el Directorio de la CCE.
- La mejora en los **indicadores de disponibilidad y eficiencia** de los participantes de la CCE.
- Completar los **roles de originante y receptor** de algunas entidades.
- Implementar una **Comunicación masiva** y sincronizada a los usuarios.
- El inminente ingreso de **nuevos participantes** a TINC (TIN con celular)
 - a. Banco de la Nación
 - b. Banco Ripley
 - c. Financiera OH, Compartamos Financiera
 - e. EEDEs
- Implementar Mesas de Trabajo de Industria.



En este proceso, se han sumado nuevos actores, se han implementado nuevos servicios y se ha creado mayor acceso

	Billeteras	Códigos QR	Adquirentes	Participantes CCE	Proveedores Tecnológicos
Bancos	--	BBVA	Open Pay	Ripley, BN	¿ALFIN?
Microfinancieras	Wayki, ¿FEPCMAC?	Wayki	--	Cooperativas + Financieras?	--
Fintech	Prex	Prex, BIM	Kushky, Alignet	--	YellowPepper, Minka, Niubiz, Novatronic, etc.
Telcos	B-Pay	B-Pay	--	--	--
EEDEs	Ligo, W, Kontigo	G-Money	--	G-Money ¿TPP?	--
Otros	IzipayYa	CCE	--	¿Adquirentes? ¿Facilitadores?	--

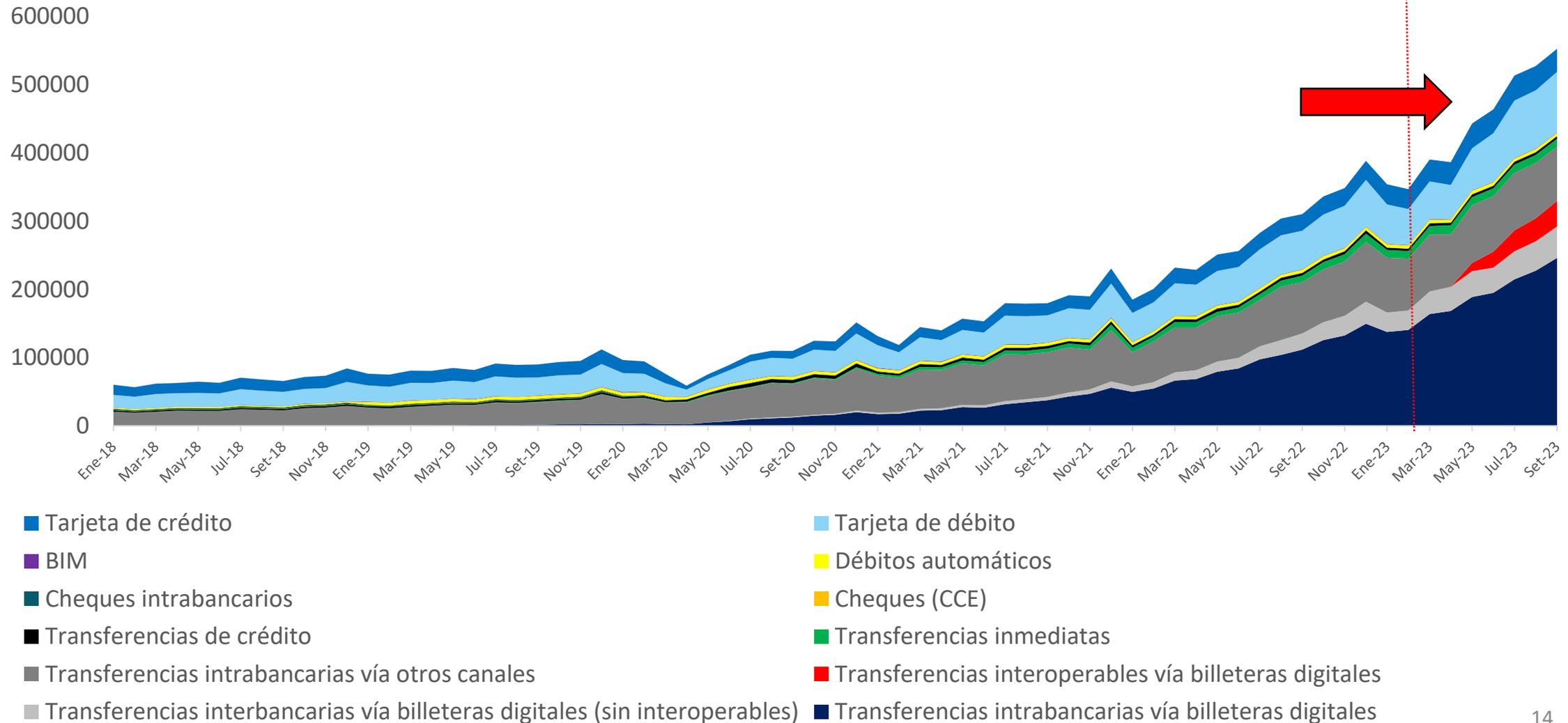


3. IMPACTO EN EL ECOSISTEMA DE PAGOS DIGITALES



Se ha empezado a ver un mayor dinamismo en el crecimiento de los pagos digitales minoristas

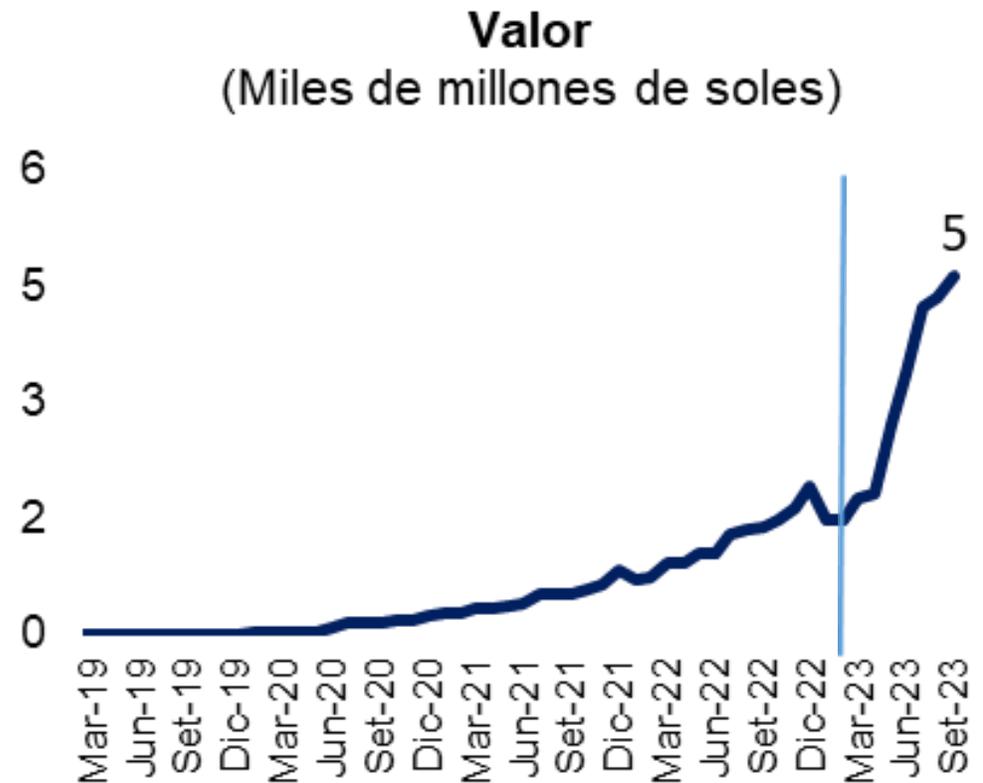
Evolución del número de pagos mensuales por instrumento (en miles), Ene 2018 – Set 2023





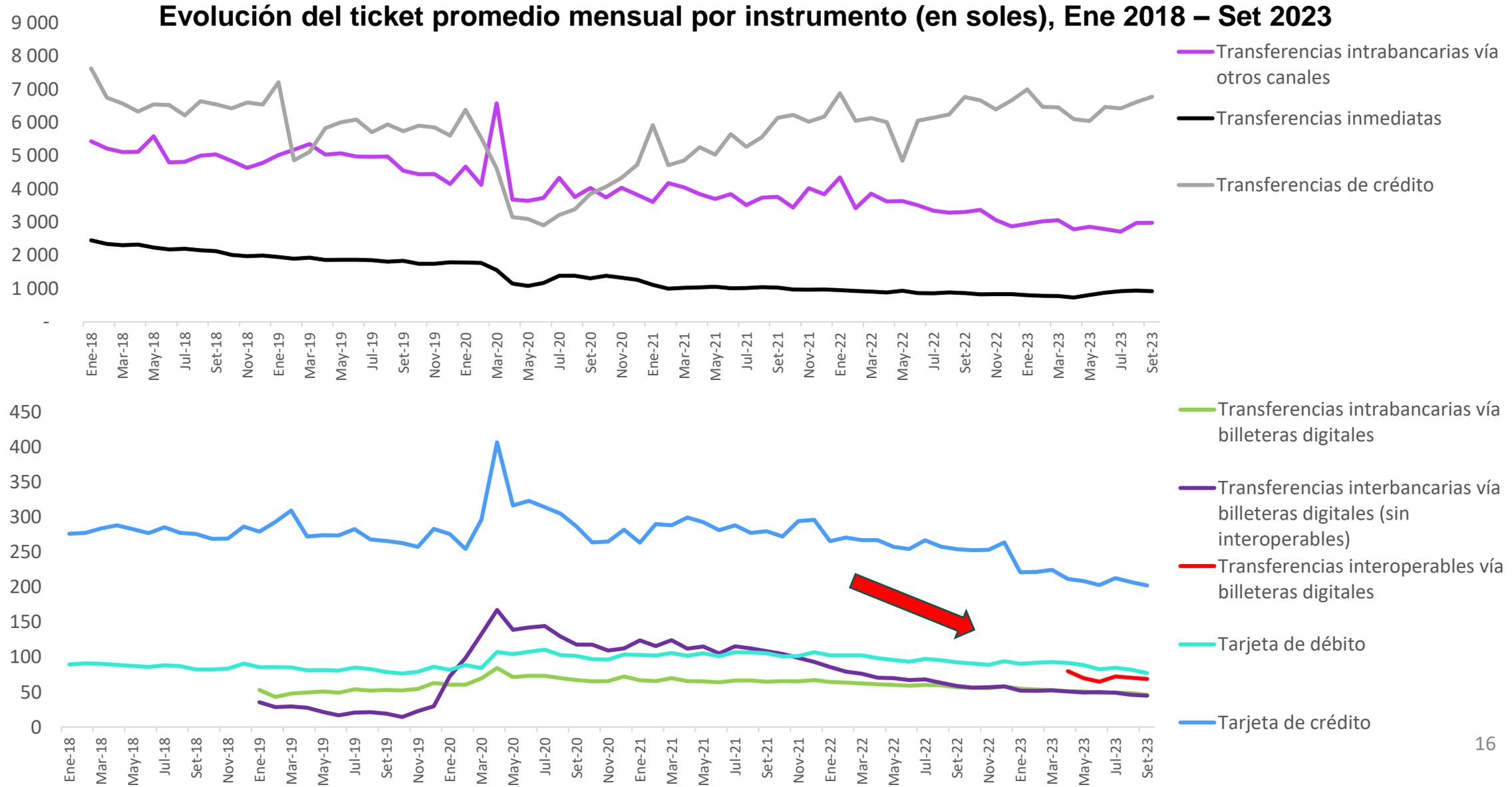
En particular un crecimiento exponencial en el uso de billeteras y Aplicaciones móviles

Transferencias interbancarias a través de billeteras digitales



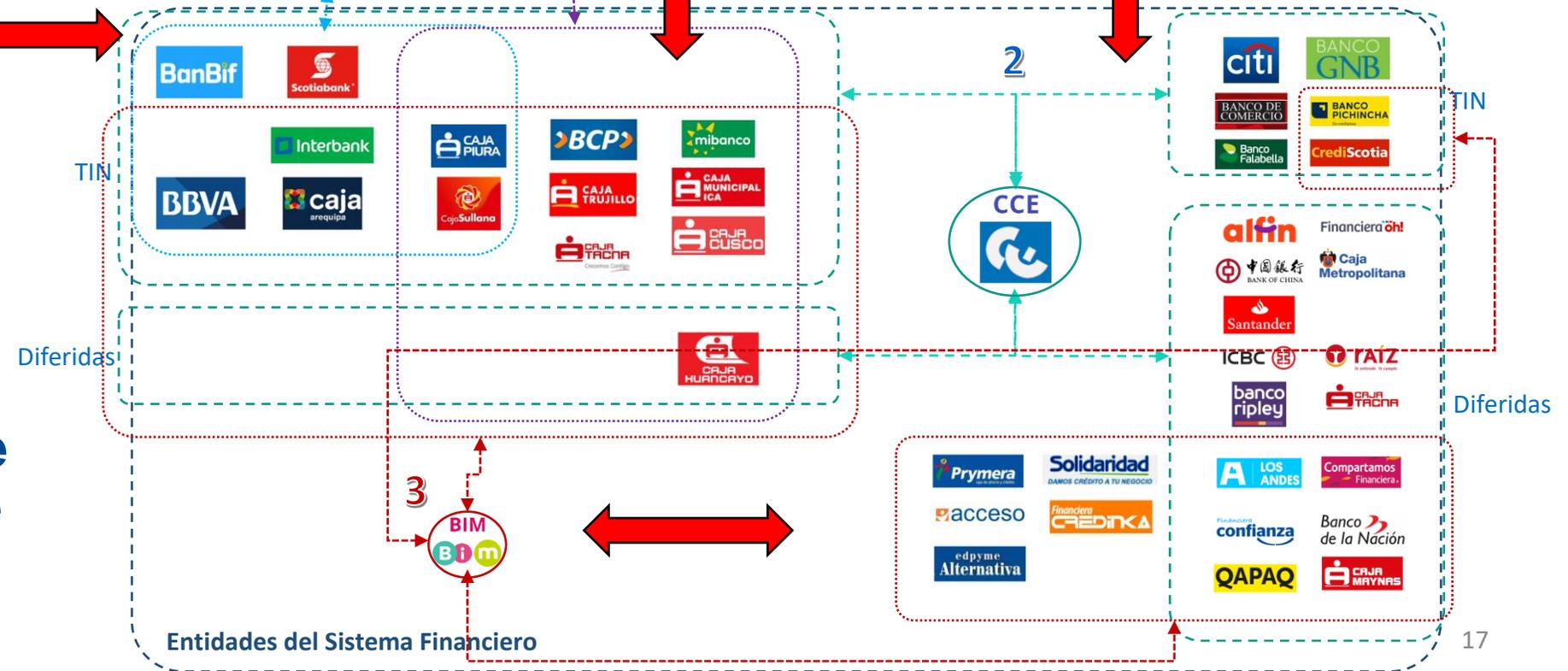
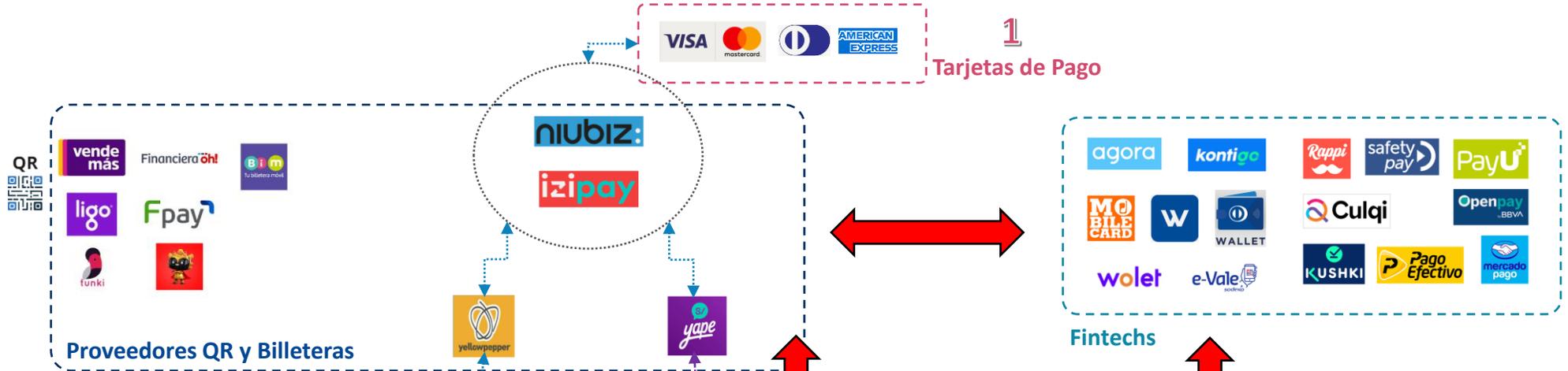


El ticket promedio nos muestra que las billeteras y tarjetas de débito compiten muy de cerca con el efectivo





1
Tarjetas de Pago



Hay una mayor interconexión entre los ecosistemas de pagos minoristas

...y nueva configuración del ecosistema de Pagos con Códigos QR

1. Ingreso de la **CCE** como proveedor de códigos QR
2. Ingreso de **5 nuevas billeteras** al ecosistema interoperable a través de la CCE (actualmente en marcha blanca):
 - ✓ Banco Falabella
 - ✓ Banco de Comercio
 - ✓ Caja Arequipa
 - ✓ Caja Ica
 - ✓ Banco GNB
3. Billetera **Gmoney** por completar su interconexión con la CCE.
4. Billeteras **BiPay** y **Prexpe** en Registro QR, aún no pueden interoperar, sin embargo, leen Niubiz e Izipay.

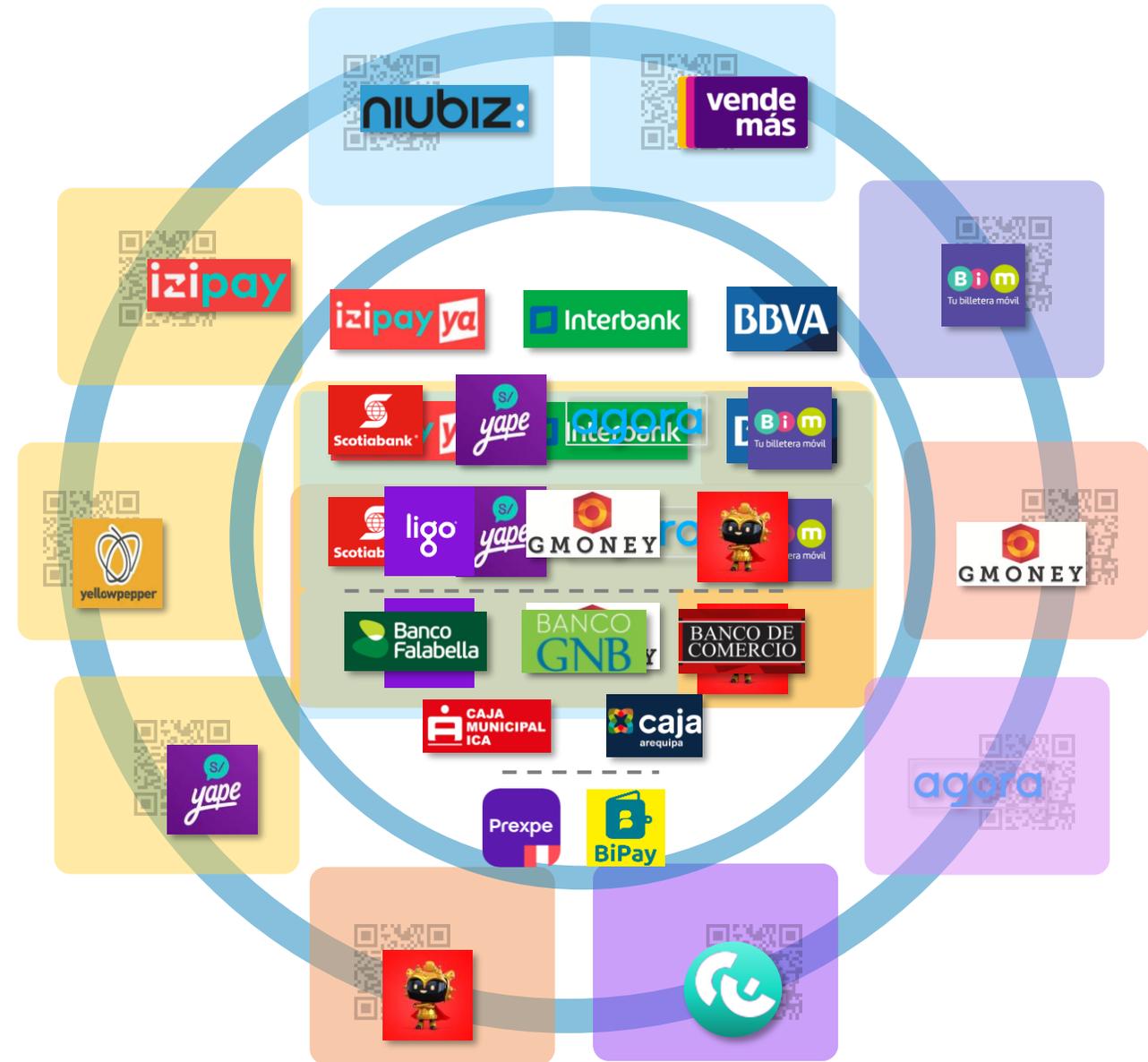
En octubre 2023:

+ 17 billeteras

+11 millones de Tx

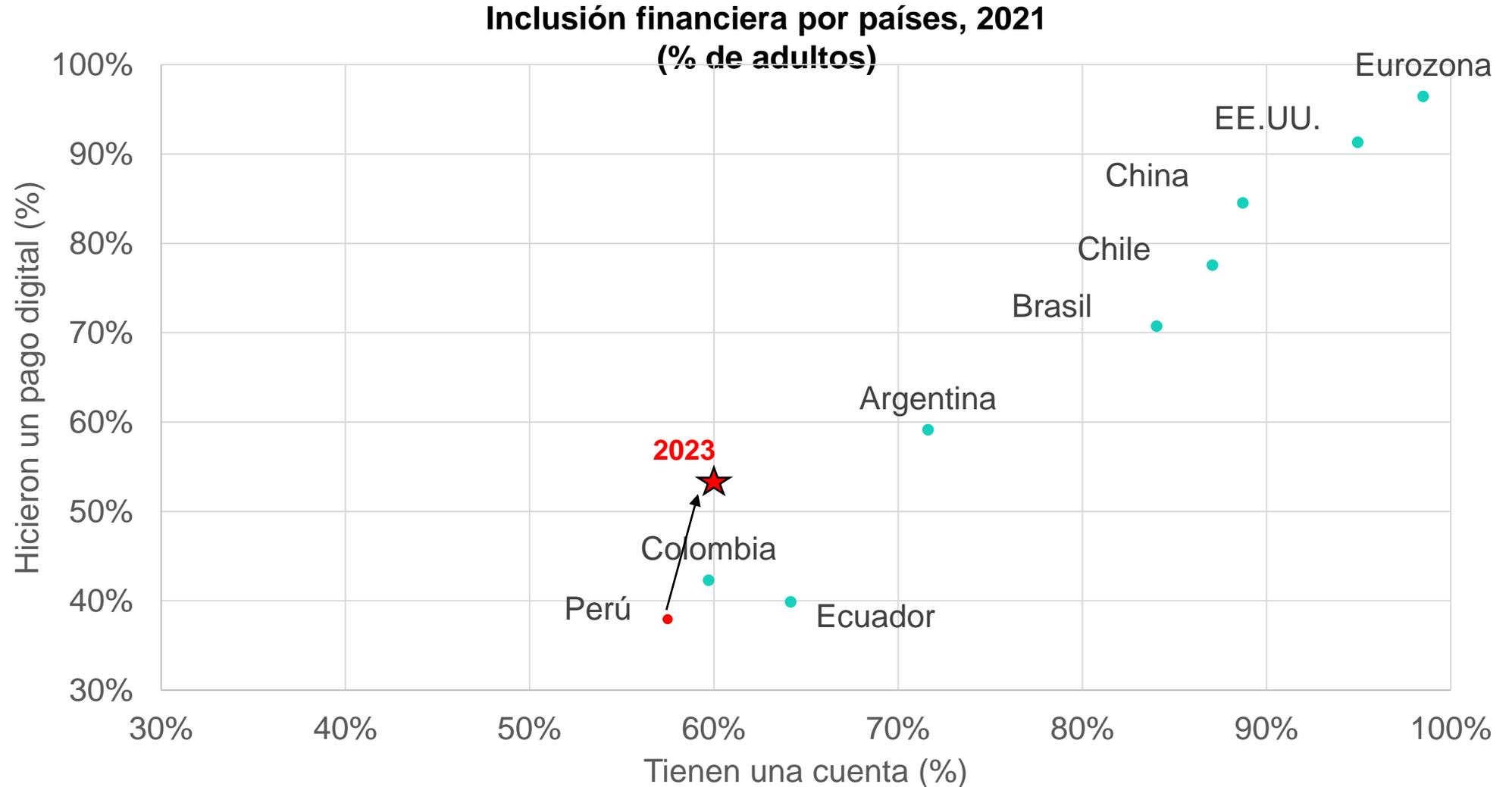
(85% en 1 billetera y 90% en 2 adquirentes)

+ S/ 300 millones





Hemos iniciado el camino hacia la masificación de los pagos digitales, pero falta mayor acceso a cuentas...





Los pilares de este proceso han sido la suma de los esfuerzos público y privado





4. PRÓXIMOS PASOS



Implementación de la Fase 3

- Entre junio y agosto de 2023 se modificó el Reglamento de las ESEC y el Reglamento del Sistema LBTR con el objetivo de brindar acceso a las EEDEs.
- En julio de 2023 se modificó el Reglamento de Interoperabilidad (Circular N°0013-2023-BCRP) y se estableció plazos para las entidades de la Fase 3 (dinero electrónico):
 1. Las **EEDEs** deberá interoperar a los 180 días a partir de su conexión con la CCE.
 2. Billetera **Bim** interopera a través de Niubiz, pero aún no completa su interconexión con la CCE.
 3. Billeteras **BiPay** y **Prex**, son por ahora ecosistemas cerrados en Registro QR, aún no pueden interoperar; sin embargo, leen los códigos QR de Niubiz e Izipay.



Implementación de la Fase 4

- Barreras que enfrentan las Fintech de pagos en Perú:
 1. Apertura y mantenimiento de cuentas bancarias.
 2. Requisitos para trabajar con los bancos.
 3. Costos y plazos para recibir autorización como EEDEs.
 4. Acceso exclusivo de los bancos a los datos transaccionales de los clientes.
 5. Infraestructuras subdesarrolladas (telecom, identificación digital, integración de terceros proveedores de servicios, etc.)
- **Primera etapa: iniciación de pagos**



El BCRP viene trabajando con la SBS y el Banco Mundial en una agenda y hoja de ruta para la implementación progresiva del **Open Banking** en Perú.



El BCRP viene evaluando la implementación una **plataforma de pagos minoristas** con arquitectura de APIs abiertas que facilitaría la iniciación de pagos e incorporación de nuevos participantes.



5. COMENTARIOS FINALES



Comentarios finales

- La **Interoperabilidad** ha permitido mejorar la oferta de servicios de pagos digitales, gracias al compromiso desplegado por el sector privado.
- La **Fase 1** viene mostrando sus primeros beneficios y la **Fase 2** registra avances importantes, pero tiene mucho potencial.
- La **Fase 3** traerá nuevos actores y mayor acceso a no bancarizados.
- Hemos empezado a ver los **beneficios** (crecimiento de Tx, mayor competencia, nuevos servicios, nuevos actores, mayor acceso, etc.) y los **desafíos** (disponibilidad, calidad de servicios, seguridad de la información, optimizar los costos de interconexión, etc.) de la interoperabilidad.
- Se está evaluando el acceso de las **Fintech, Bigtech, Telcos**, etc. al ecosistema de pagos bajo condiciones justas y no discriminatorias, salvaguardando el ecosistema de potenciales riesgos.
- Se evalúa la creación de un **Foro de Pagos Digitales Minoristas**.



MUCHAS GRACIAS!