



BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERÚ

# Pagos digitales: Presente y Futuro del Ecosistema

Paul Castillo Bardalez

Banco Central de Reserva del Perú

Junio, 2024



# Agenda

1.-El rol del Banco Central

2.-Estrategia del BCRP

3.-Impacto en el ecosistema de pagos

4.-Próximos pasos

# Órgano rector de los Sistemas, Acuerdos y Proveedores de servicios de pago



## EN LOS SISTEMAS DE PAGOS

Ley de los Sistemas de Pagos y de Liquidación de Valores, Ley N° 29440 (art. 10): Banco Central es el órgano rector de los Sistemas de Pagos, tiene diversas atribuciones:

- Dictar normas, reglamentos y medidas que aseguren que los Sistemas de Pagos funcionen de manera segura, eficiente y bajo condiciones de libre competencia.
- Establecer principios y estándares que los Sistemas de Pagos deberán observar.
- Dictar normas, reglamentos, principios, estándares y supervisar su cumplimiento, a los Acuerdos de Pago y Proveedores de Servicios de Pagos, para su funcionamiento seguro y eficiente.

# Rol del Banco Central en el ecosistema de pagos

- ✓ **Rol regulatorio**, establece normas, principios y estándares.
- ✓ **Rol de supervisión**, monitorea, evalúa y propone cambios.
- ✓ **Rol operacional**, administra los Sistemas LBTR, SLV-BCRP, implementa la política monetaria.
- ✓ **Rol promotor**, de las innovaciones y la competencia.
- ✓ **Rol catalizador**, coordinar esfuerzos de los sectores público y privado para mejorar la seguridad y la eficiencia.



# Funciones del Banco Central en el ecosistema de Pagos

	REGULACIÓN	SUPERVISIÓN	SEGUIMIENTO
Plataforma LBTR	✓	✓	✓
Plataforma CCE	✓	✓	✓
Acuerdos de Pago de Dinero Electrónico	✓	✓	✓
Proveedores/Billeteras Códigos QR	✓	✓	✓
Acuerdos de Pago con Tarjeta	✓	✓	✓
Proveedores de Servicios de Pago			✓

# No existe un único modelo de éxito para los sistemas de pagos Inmediatos

Países	Nombre del FPS	Número de casos de uso	Pagos transfronterizos	Liquidación	Participación de entidades no bancarios	Propiedad
Argentina	Transferencias 3.0	4	0	RTGS	Sí	No público
Australia	New Payments Platform (NPP)	3	0	RTGS	Sí	No público
Brasil	Pix	5	0	RTGS	Sí	Público
Costa Rica	SINPE Móvil	7	0	DNS	Sí	Público
Hong Kong SAR	Faster Payment System (FPS)	4	1	RTGS	Sí	Público
India	Unified Payments Interface (UPI)	5	4	DNS	Sí	No público
Japón	Zengin System	5	0	DNS	Sí	No público
Malasia	DuitNow	4	3	DNS	Sí	No público
México	CoDi	4	0	RTGS	No	Público
Perú	Transferencias Inmediatas	2	0	DNS	Sí	No público
Corea del Sur	Electronic Banking System (EBS)	4	0	DNS	Sí	No público
Suecia	Swish	2	0	RTGS	No	No público
Tailandia	PromptPay	6	6	DNS	Sí	No público

Fuente: BIS Fast payments: design and adoption

## **2. La Estrategia del Banco Central para la adopción masiva de pagos digitales**



# Retos para la adopción de pagos digitales



## DESAFÍOS en la DEMANDA

- Alta dependencia del efectivo.
- Baja inclusión financiera.
- Economía informal.
- Desconfianza.
- Baja educación financiera.
- Limitado acceso a Internet.



## DESAFÍOS en la OFERTA

- Limitada interoperabilidad.
- Necesidad de mayor número de proveedores de servicios de pago .
- Limitados puntos de acceso al ecosistema para los usuarios.
- Experiencias de usuario heterogéneas.

# Proyectos para masificar los pagos digitales

## ESTRATEGIA DE INTEROPERABILIDAD

**Octubre 2022**

- Regulación de interoperabilidad.
- Fases de la interoperabilidad.
- Inclusión de nuevos participantes.

## PILOTO DE DINERO DIGITAL

**Abril 2024**

- Regulación del piloto
- Requisitos de Participación
- Llevar los pagos digitales a los no bancarizados en zonas rurales

## INFRAESTRUCTURA

- Para fortalecer la resiliencia del ecosistema de pagos
  - Rol Complementario
- Facilitar el desarrollo de nuevos productos y servicios.

# Estrategia busca catalizar los esfuerzos del sector privado

## El rol de los bancos Centrales

- Ayudan a resolver problemas de coordinación y alinean los incentivos para competir, cuando se requiere

## El esfuerzo del sector privado

- Realiza las inversiones e innovaciones necesarias para mejorar la experiencia de los usuarios y promover adopción

## Los impactos esperados

- Mayor adopción y crecimiento de operaciones
- Desarrollo de nuevos casos de uso.
- Mayor eficiencia y calidad de servicio



# Visión a Largo Plazo

La visión del BCRP al 2027 es tener un ecosistema de pagos inmediatos, interoperable y altamente competitivo, que permita que toda la población tenga acceso y use pagos digitales innovadores.



- ✓ Masificación de los pagos digitales
- ✓ Aumento de la Inclusión Financiera
- ✓ Nuevos casos de uso
- ✓ Mejor experiencia del usuario
- ✓ Estándares y protocolos para la seguridad y propiedad de los datos



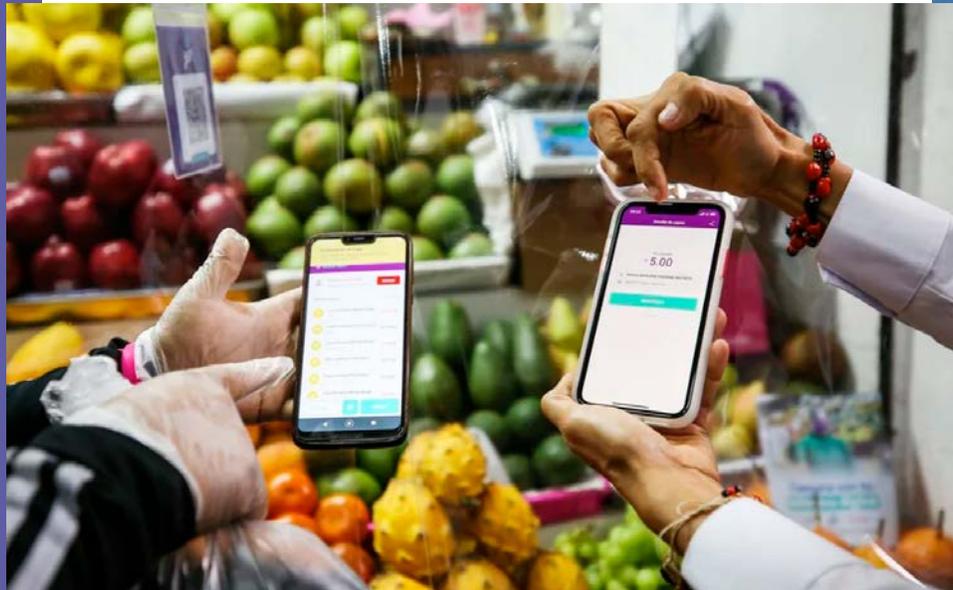
## ¿Qué es la interoperabilidad de pagos?

- Es una capacidad que tienen las Infraestructuras, Sistemas y Servicios de Pago para comunicarse entre sí.
- La interoperabilidad permite que un usuario pueda recibir o realizar una transferencia o pago digital a cualquier persona o comercio. Desde y hacia cualquier billetera digital, funcionalidad o aplicativo móvil que utilice. Independientemente de la entidad financiera en la que tenga su cuenta de fondos.

# Observamos oportunidades de mejora y beneficios de implementar la interoperabilidad

## OPORTUNIDADES DE MEJORA

- Ecosistemas cerrados.
- Baja inclusión financiera (52% de la población).
- Ecosistema que favorece el uso del efectivo (más del 80% de los pagos).
- Bajo uso de los códigos QR para pagos



## ASPECTOS POSITIVOS

- Compromiso y capacidades de la industria
- Incremento de la competencia
- Mejoramiento de la experiencia del usuario
- Adopción masiva del pago digital
- Mayor inclusión financiera

# Se diseñó la Estrategia para que sea implementada de forma gradual (fases) con la colaboración del sector privado



## Fase 1:

Billeteras Digitales

Yape – Plin

Marzo 2023

## Fase 2:

Transferencias  
Inmediatas (CCE) y  
Códigos QR

Setiembre 2023



## Fase 3:

Dinero Electrónico

Diciembre 2023

## Fase 4:

Fintech, Bigtech y otras  
entidades

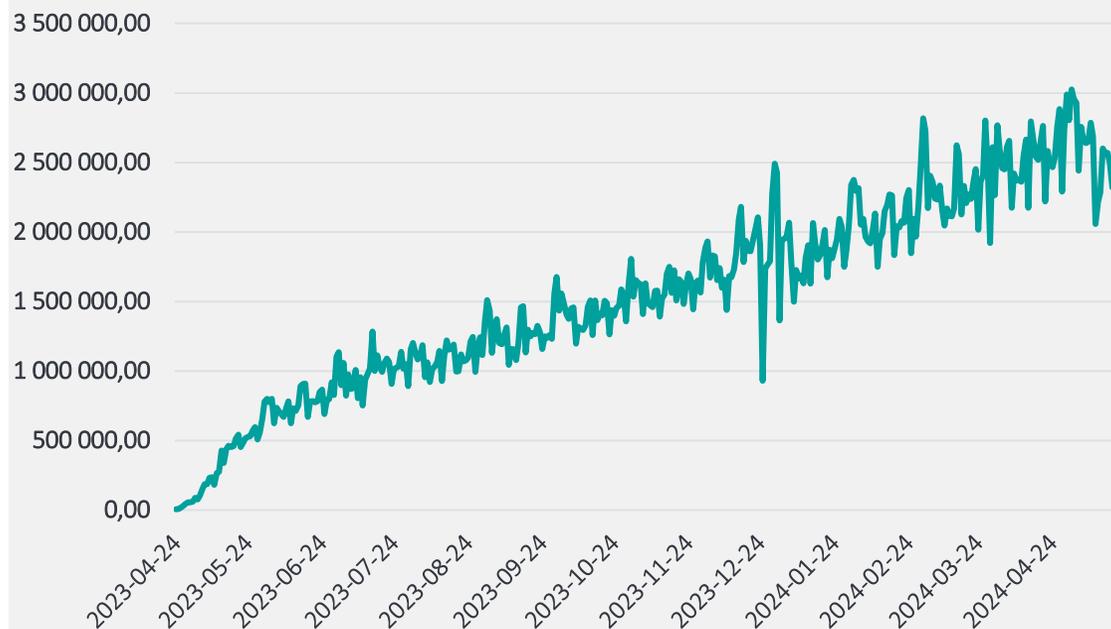
2024



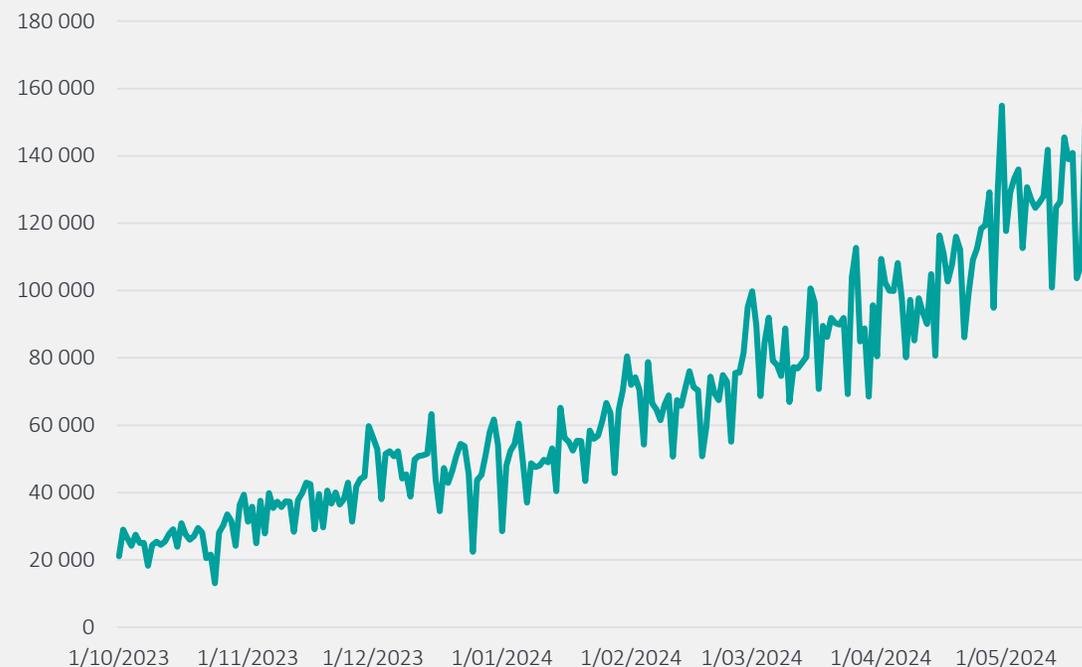
Reglamento de Interoperabilidad de los Servicios de Pago (Circular N° 0024-2022-BCRP)

# Resultado de las Fases 1 y 2 de Interoperabilidad

## FASE 1: +2,5M TX DIARAS (+75M MENSUAL)



## FASE 2: +170K TX DIARIAS(+5M MENSUAL)



# FASE 3 :Interoperabilidad entre cuentas de dinero electrónico y dinero fiduciario

En junio de 2023, se concedió a las Empresas Emisoras de Dinero Electrónico (EEDEs) acceso directo a los servicios de la Cámara de Compensación Automatizada (CCE) y al Sistema de LBTR.



## Acuerdo de pagos de dinero electrónico PDP (BIM Wallet):

+1M de usuarios

Conexión a Yape y Plin (oct. 2023)

Acceso a CCE (mar. 2024) mediante modelo patrocinador



## Dinero electrónico EEDE G-Money:

+700K usuarios

Acceso a LBTR (Feb. 2024)

Acceso a CCE (en proceso)



## EEDE TPP:

+250K usuarios

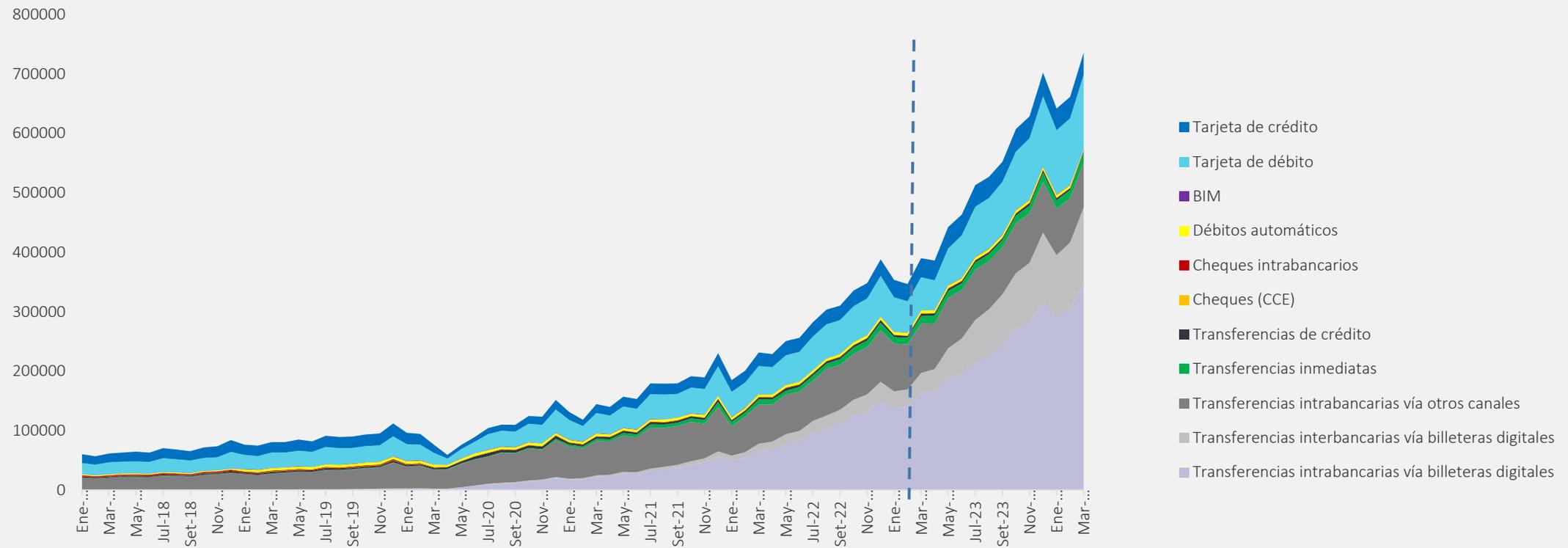
Acceso a LBTR (en curso)

Acceso a CCE (en curso)

### **3. Impacto en el Ecosistema de Pagos**

# Aceleración en el uso de los instrumentos de pagos digitales

Número de transacciones mensuales con los principales instrumentos de pago digitales  
(Miles, Ene 2018 - Mar 2024)



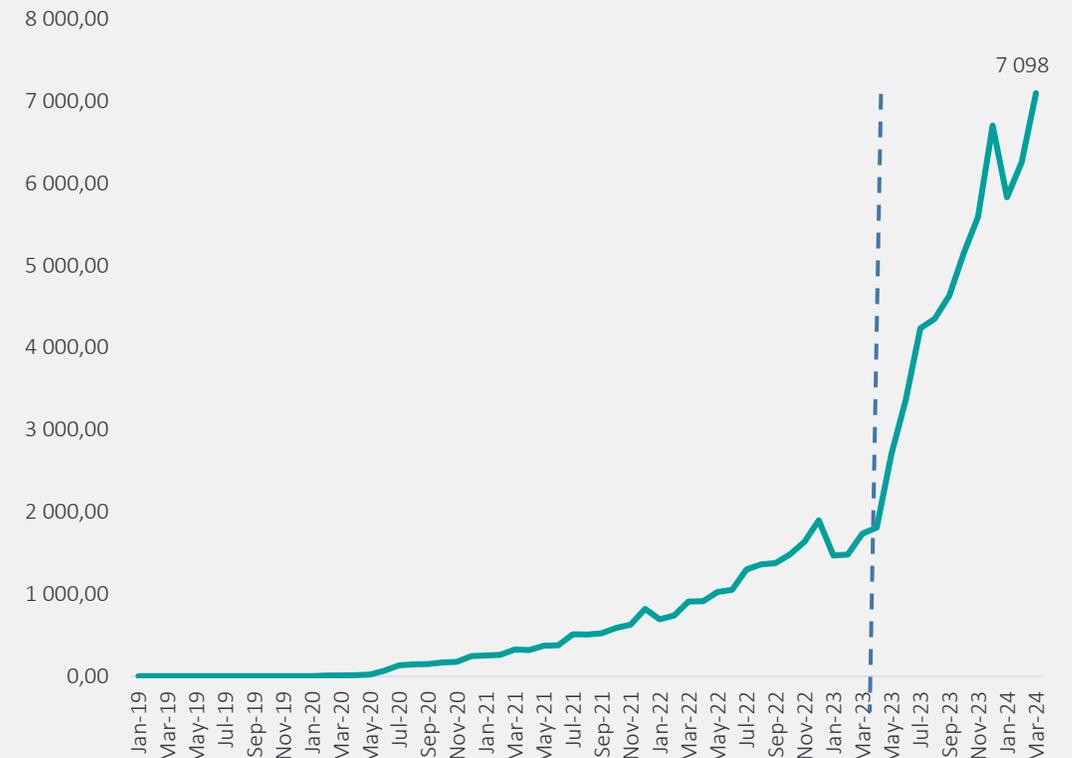
# Crecimiento exponencial de billeteras interoperables

## Transferencias interbancarias a través de billeteras digitales (Ene 2019 - Mar 2024)

(miles de transacciones)



(millones de soles)



# Mayor acceso (nuevos participantes) y nuevos servicios (innovación)

La Interoperabilidad ha permitido que diversas entidades reguladas y no reguladas accedan y ofrezcan nuevos y mejores servicios



Nuevos **bancos** participantes en los servicios de transferencias inmediatas de la CCE (ej: Banco Ripley y Banco de la Nación) y nuevas líneas de negocio para ofrecer servicios a las Fintech (ej: Alfintech).



Nuevas billeteras digitales interoperables de las **microfinancieras** (ej: Wayki y Efectiva Tu Financiera).



Nuevas **EEDEs** participantes en los servicios de transferencias inmediatas de la CCE (ej: Gmoney y TPP).

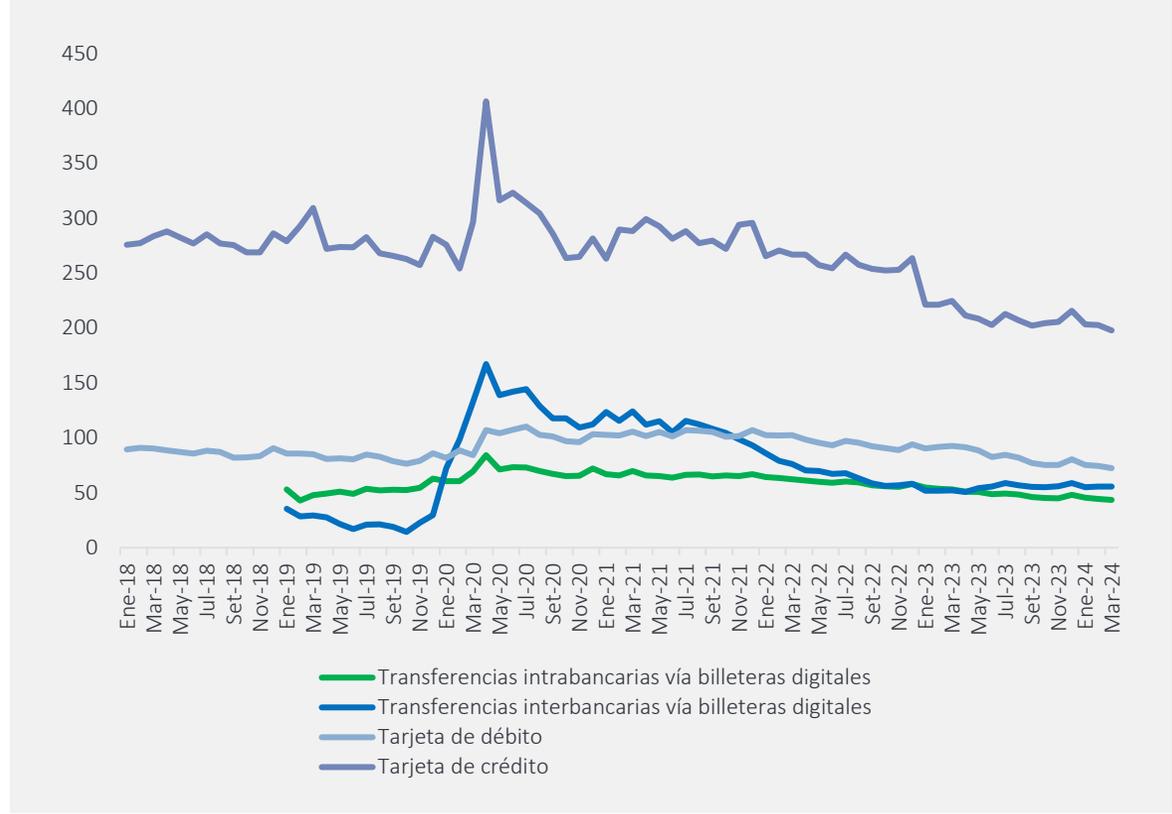
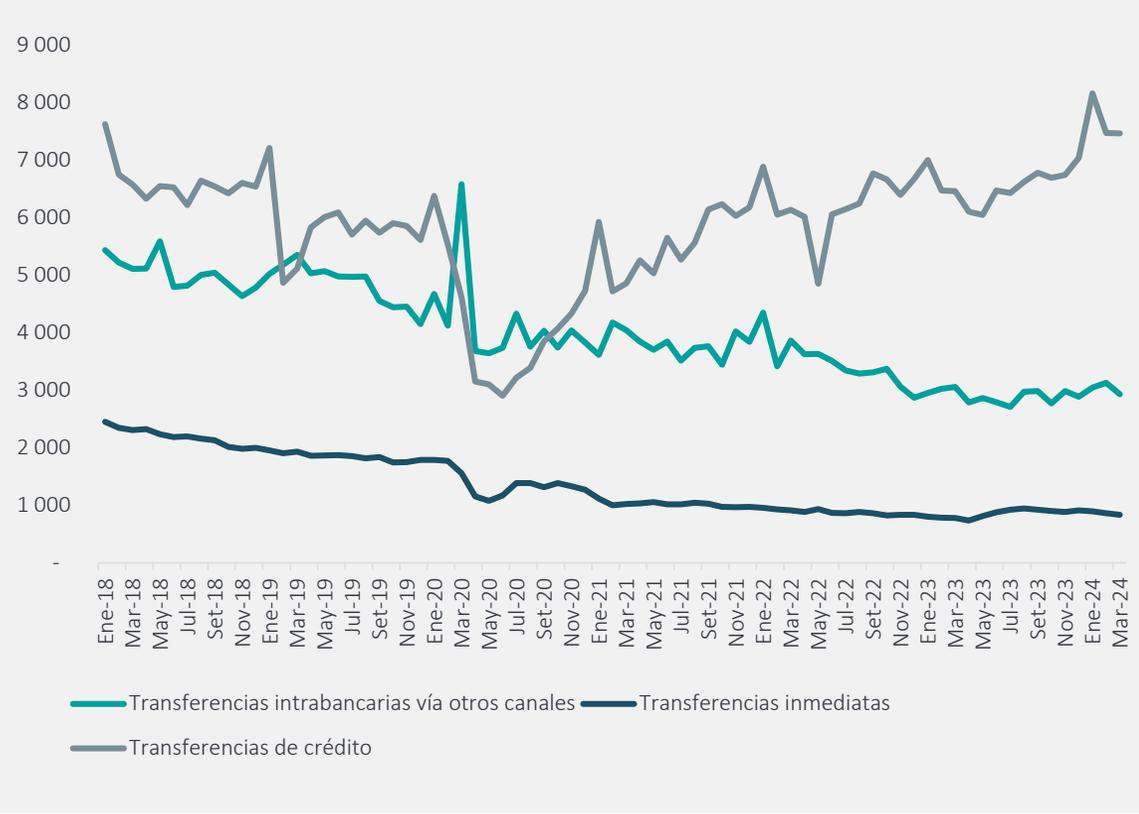


Nuevos proveedores de **Códigos QR** interoperables (ej: BBVA-OpenPay y CCE).

# Las billeteras vienen desplazando el uso del efectivo

(Pago promedio con billeteras digitales por debajo de los S/50)

**Ticket promedio por instrumento de pago**  
(Soles, Ene 2018 - Mar 2024)



# Factores de éxito: Colaboración público-privada



## 4. Próximos Pasos

# Optimizar los procesos, generar mejora continua de UX, mayor seguridad del ecosistema



Emitir lineamientos adicionales de experiencia de usuario.

Mejorar los indicadores de calidad del servicio



Generar mayor seguridad y eficiencia en las transacciones.



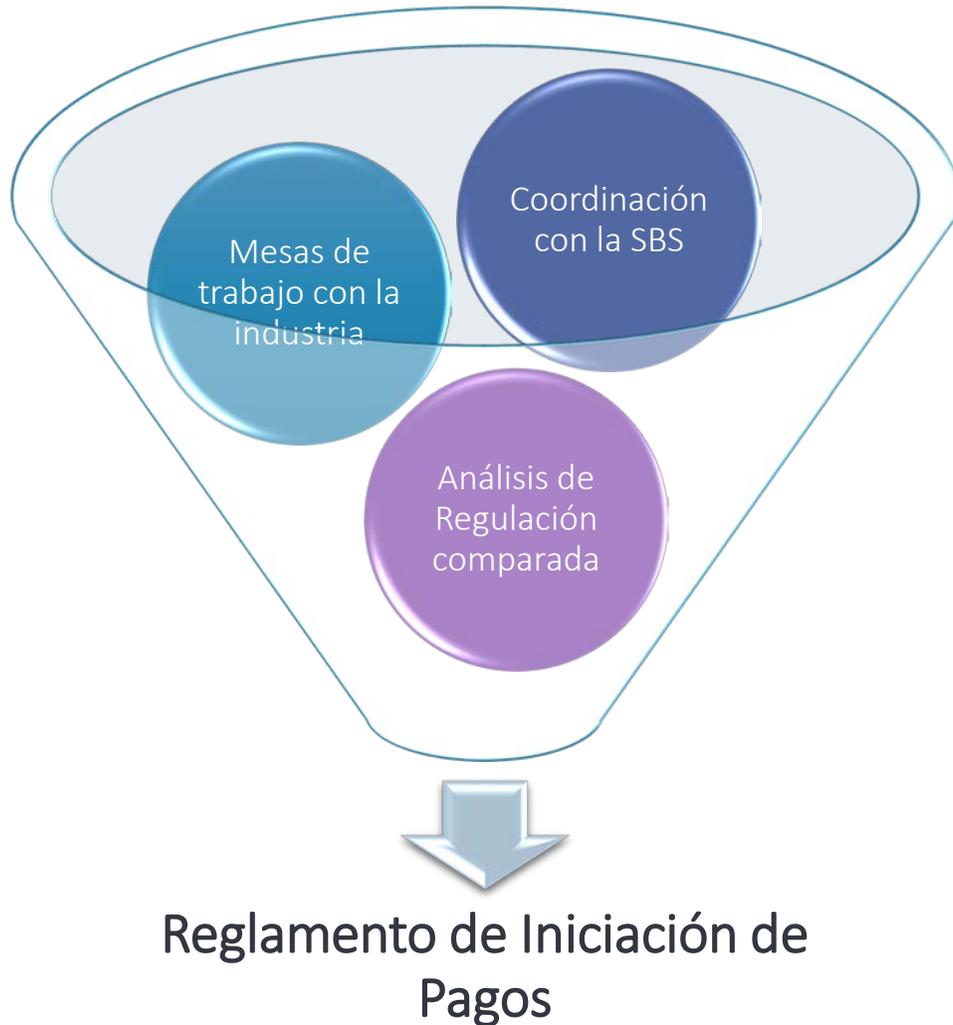
Apoyar en el diseño de modelos de negocio que asegure la sostenibilidad interoperabilidad

Generar información y estadísticas de forma continua, sincronizada y estable.



Difundir los servicios de pago interoperables al público.

# Diseño de la Fase 4



## ASPECTOS CLAVE BAJO CONSIDERACIÓN

- ✓ Estándares de API.
- ✓ Ejecución: obligatoria o voluntaria.
- ✓ Participantes: entidades financieras, acuerdos y sistemas de pagos, Fintechs, etc.
- ✓ Roles: iniciadores de pagos, proveedores de cuentas, etc.
- ✓ Tipo de datos compartidos.
- ✓ Gobernanza.
- ✓ Tratamiento de terceros proveedores de servicios.



# Implementar un Piloto de Dinero Digital

Circular 0011-2024-BCRP (17/04/2024)

## OBJETIVO

Crear condiciones para conocer y evaluar el desempeño de modelos alternativos de dinero digital emitido por el Banco Central. La evaluación de los Pilotos medirá el impacto en el acceso a pagos digitales, principalmente en zonas con bajo nivel de bancarización.

## DISEÑO DE LOS PILOTOS

Banco Central decide condiciones de acceso (Anexo), obligaciones del participante y determina lineamientos de experiencia de usuario, cobro de comisiones, casos de uso, instrumentos y canales de pago, comunicaciones offline, certificaciones, modelo comercial, autenticación y fraudes, interoperabilidad, etc.

## DEFINICIÓN

Dinero soberano (soles) en formato digital, es un pasivo del Instituto Emisor y que se mantiene en cuentas en el Banco Central que no generan intereses.

## DURACIÓN

1 año calendario, que podrá ser extendido hasta por un año adicional,

# Requisitos de Acceso al Piloto



- Registrado como proveedor de una billetera digital en el Banco Central.
- Demostrar que, a partir de una red de telecomunicaciones, regulada y supervisada puede llegar a clientes en zonas de baja bancarización y limitado acceso a internet.
- Demostrar capacidad para implementar el protocolo de comunicación USSD-SMS u otro que permita el desarrollo de una solución offline para los servicios de pago con dinero digital del Banco Central..
- Contar con una certificación del ISO 27001 o encontrarse en proceso de obtenerla dentro del plazo del Piloto.
- Contar con un sistema de autenticación de dos factores de los Usuarios Finales.
- Contar con un sistema de autenticación de dos factores de los Usuarios Finales

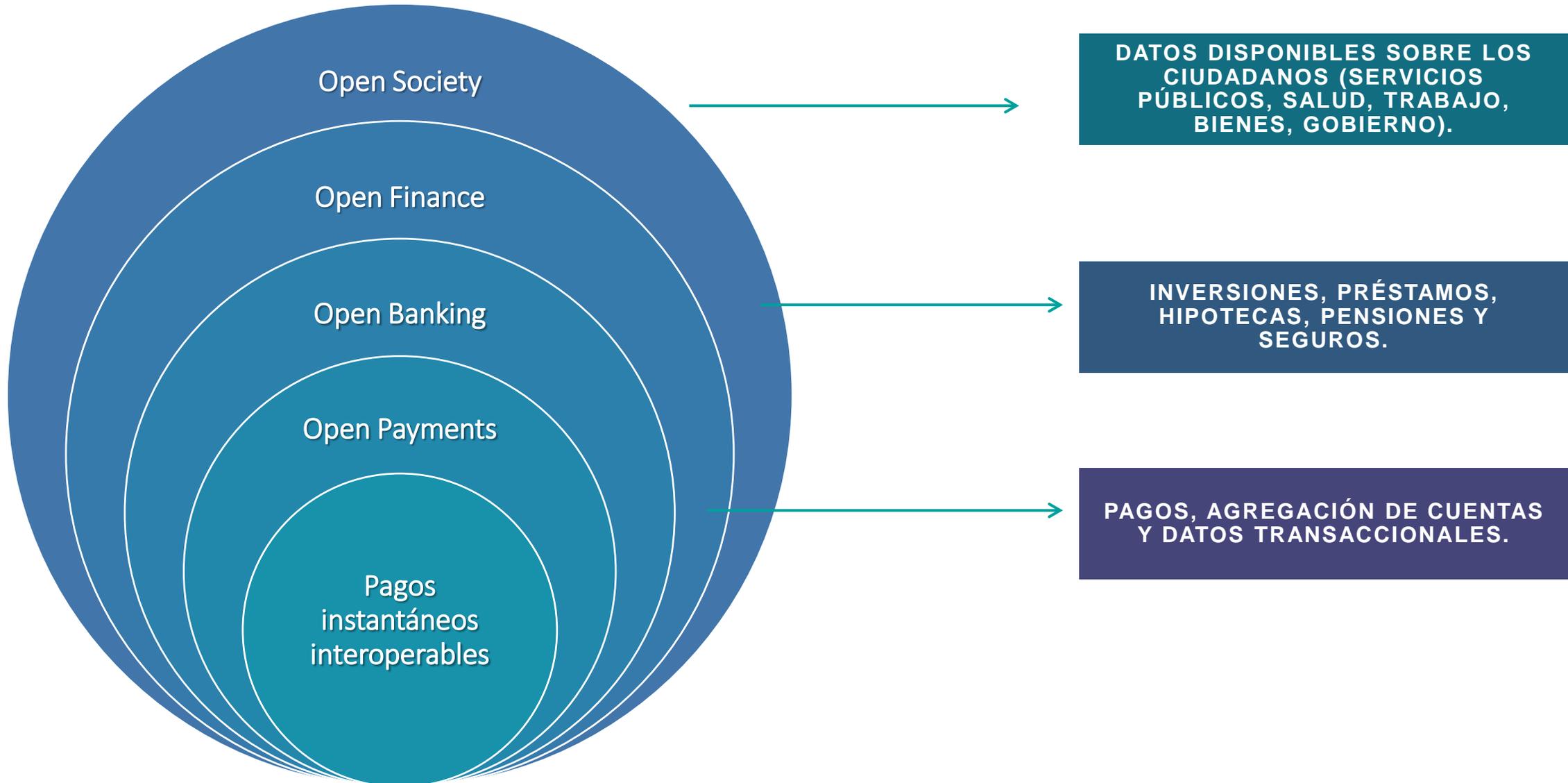


# La infraestructura debe facilitar



- Resiliencia
- Nuevos actores
- Nuevos casos de Uso
- Innovación continua
- Interconexión con participantes no financieros
- Redundancia para la interoperabilidad

# Construir un ecosistema abierto junto con la SBS y el sector privado



Muchas gracias