



Aniversario  
**BANCO CENTRAL  
DEL URUGUAY**

# **ASPECTOS DE SISTEMAS DE PAGO PARA LA INCLUSIÓN FINANCIERA**

---

**Jorge Xavier**  
**Área Sistema de Pagos**  
**Banco Central del Uruguay**

**Semana de Pagos Regional 2017**  
Lima, Perú

# CONTENIDO DE LA PRESENTACIÓN

1. Inclusión Financiera e Inclusión Social
2. Algunos resultados relevantes
3. La Agenda. ¿Hacia dónde vamos?
4. Iniciativas en las que trabajamos



# 1. INCLUSIÓN FINANCIERA EN LA AGENDA DE INCLUSIÓN SOCIAL

INCLUSIÓN FINANCIERA



Política Pública destinada a permitir acceso y uso de servicios financieros (ahorro, crédito, pago) a toda la población en todo el territorio



Avance tecnológico y su aplicación a los servicios financieros y de pagos, genera riesgos de exclusión

REFORMA ESTRUCTURAL  
(AGENDA DE DESARROLLO)



Sistema Financiero y de Pagos, más desarrollado, profundo, transparente, competitivo e inclusivo



MAYOR DESARROLLO ECONÓMICO  
Y SOCIAL, SOBRE BASES DE  
EQUIDAD E INCLUSIÓN

# OBJETIVOS E INSTRUMENTOS DEL PROG INCLUSIÓN FINANCIERA

- **OBJETIVOS**

- Universalizar acceso a servicios financieros básicos de calidad, que atiendan necesidades de los ciudadanos (democratización)
- Funcionamiento más eficiente del sistema de pagos, fomentando uso de medios de pago electrónicos (eficiencia, seguridad, formalización, combate a la evasión fiscal)

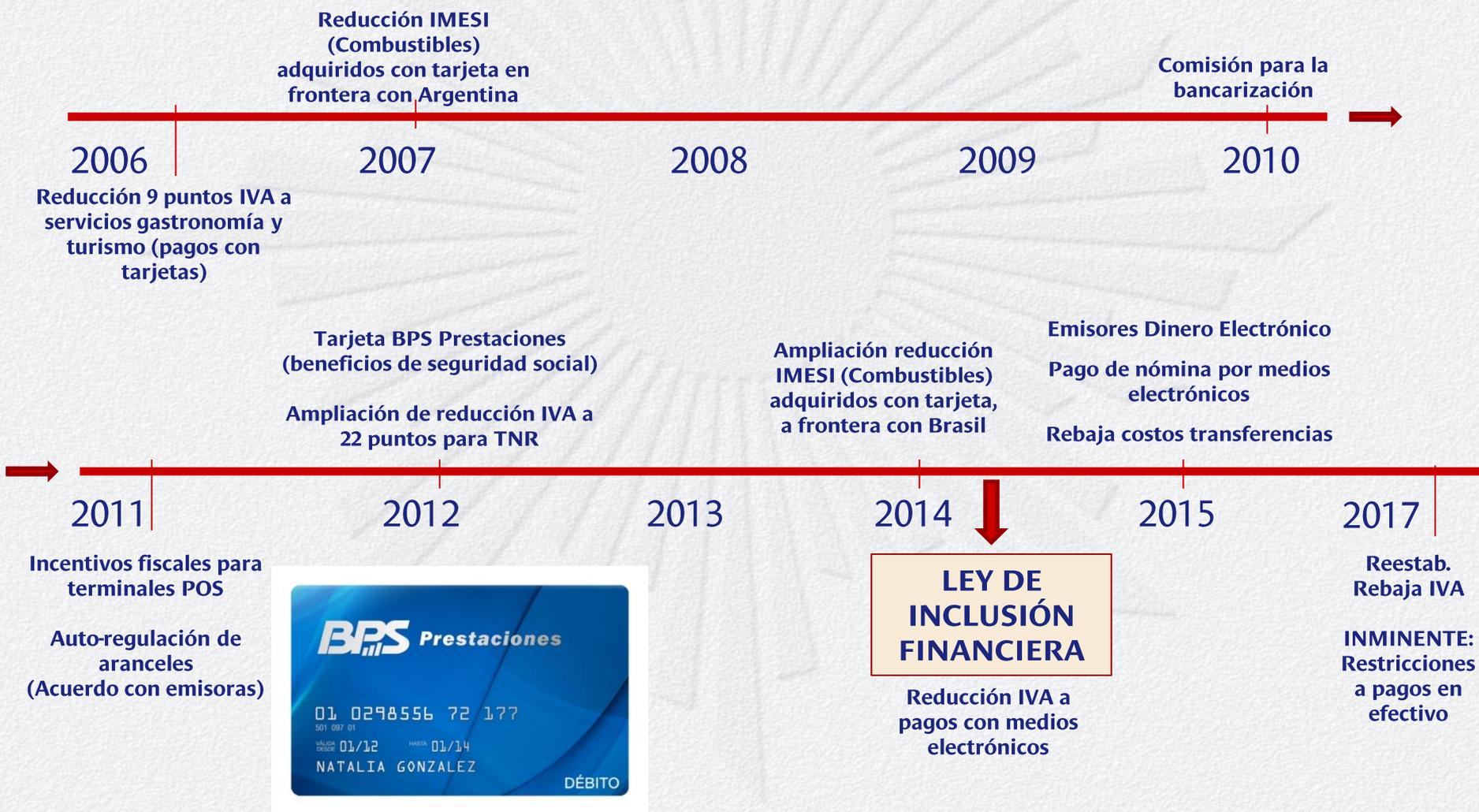
# OBJETIVOS E INSTRUMENTOS DEL PROG INCLUSIÓN FINANCIERA

## • HERRAMIENTAS

- Acceso gratuito a cuenta, con conjunto de servicios financieros básicos
- Creación de un nuevo actor: Emisoras de Dinero Electrónico
- Prohibición de tratos discriminatorios
- Crédito de nómina (mejora en el acceso al crédito)
- Prohibición de venta cruzada condicionada de productos y servicios financieros y no financieros (transparencia)
- Programa Ahorro Joven para Vivienda (cultura del ahorro)
- Transformación del Sistema de Pagos
  - Exoneraciones tributarias para instalación de terminales POS
  - Reducción de aranceles y plazos de pago
  - Interoperabilidad de redes de terminales POS
  - Reducción impuestos
  - Transformaciones en mercado de transferencias interbancarias
    - 8 transferencias mensuales gratuitas
    - Restricciones a ciertas operaciones (pagos a proveedores del Estado, arrendamientos, tributos nacionales, negocios sobre inmuebles y vehículos)
    - Facultad para regular precios de transferencias
  - Creación de la figura de “Corresponsales Financieros”
  - Practicidad en el uso de medios de pago electrónicos

# MEDIDAS DE PROMOCIÓN DEL SIPEM

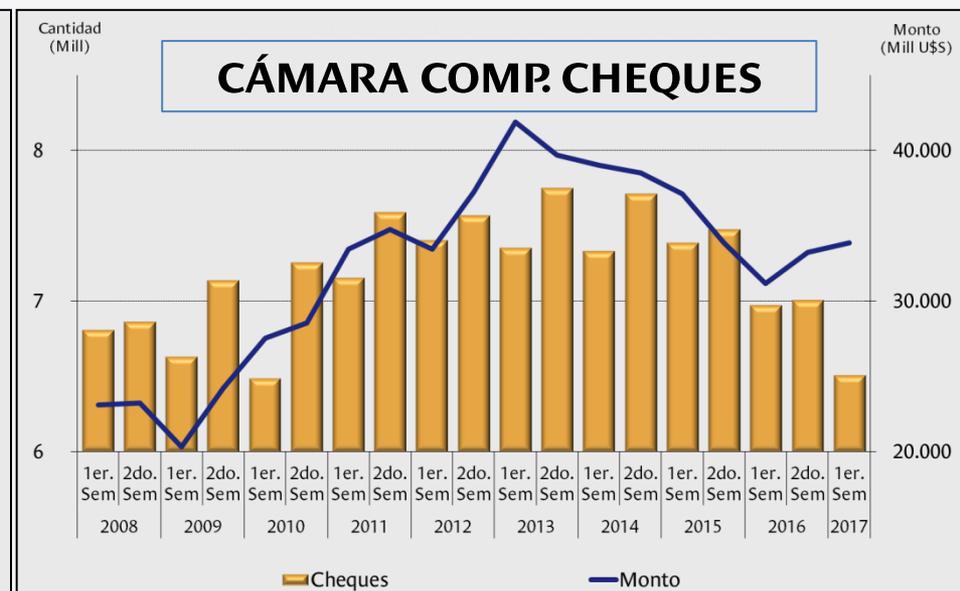
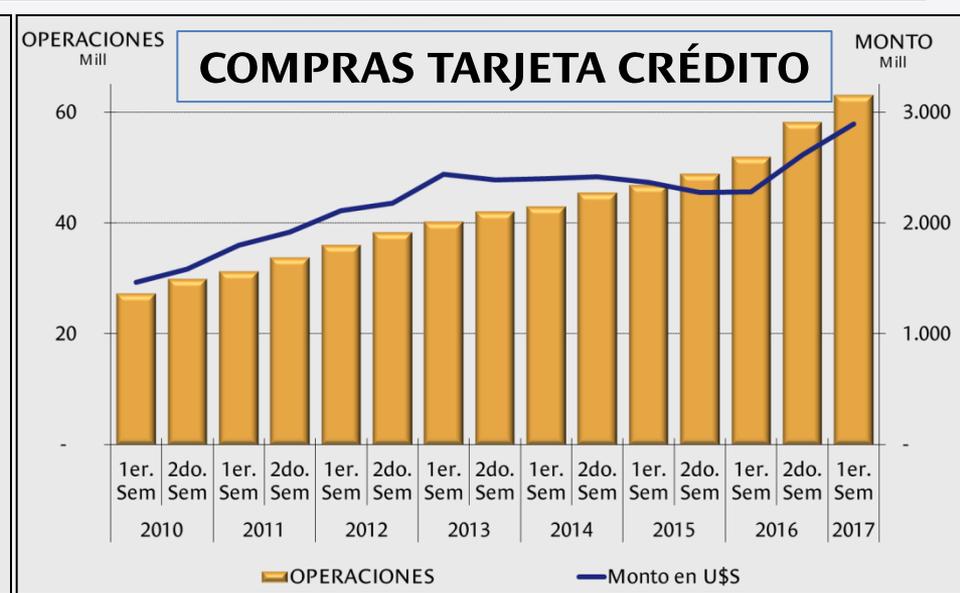
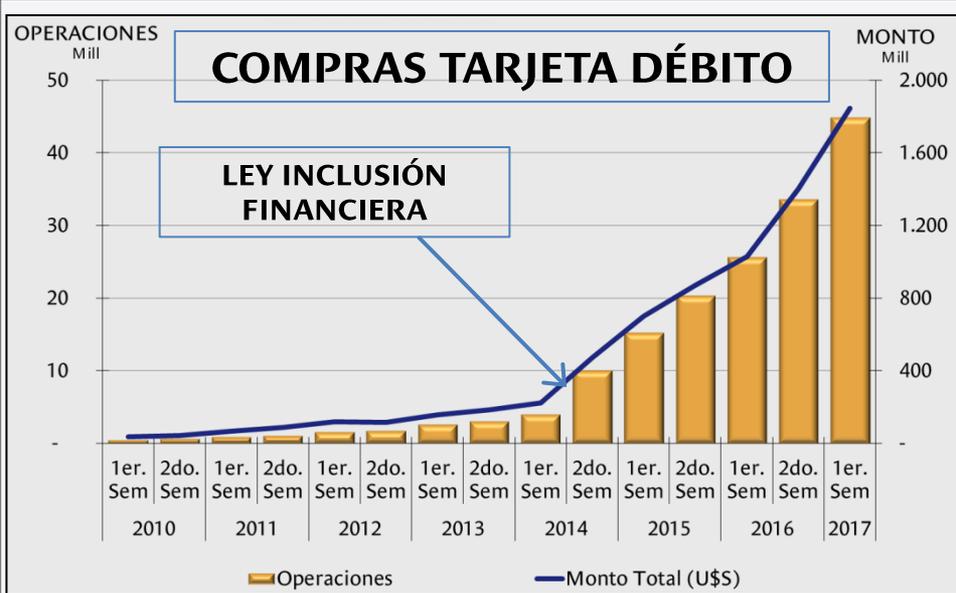
**Importancia de los beneficios**  
**Alineación de incentivos de los agentes**  
**Educación financiera y comunicación de beneficios**



## 2. ALGUNOS RESULTADOS RELEVANTES

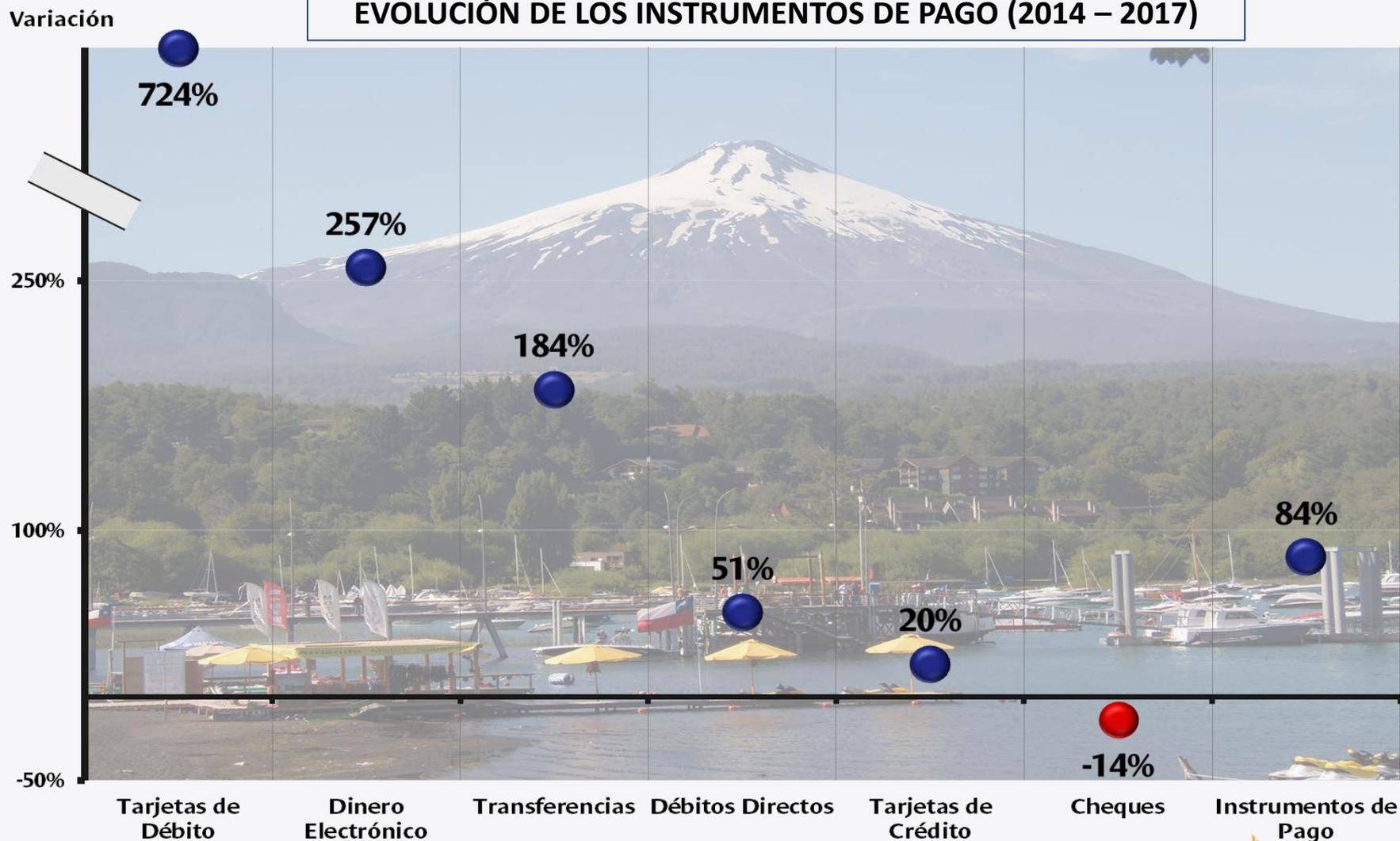


# ALGUNOS DATOS DEL SISTEMA DE PAGOS



# ¿AVANZAMOS HACIA UN MUNDO SIN EFECTIVO?

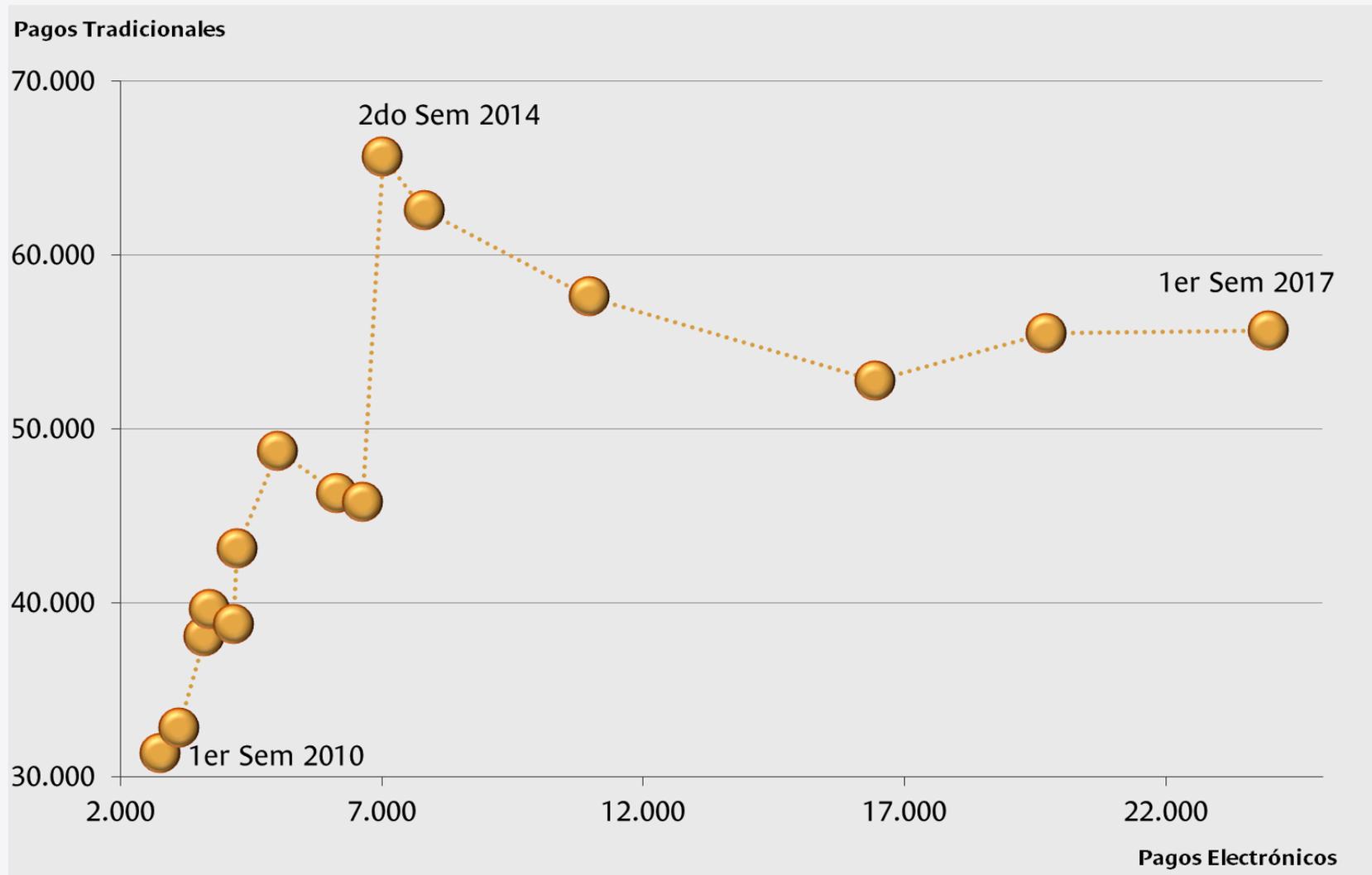
## EVOLUCIÓN DE LOS INSTRUMENTOS DE PAGO (2014 – 2017)



# ¿AVANZAMOS HACIA UN MUNDO SIN EFECTIVO?



# IPET – PAGOS ELECTRÓNICOS VS. TRADICIONALES



# ESA ES MI REVOLUCIÓN (\*)

Handwritten ledger with a list of items and prices in pesos. The items are listed on the left, and the prices are on the right. The total at the bottom is 2,960.

Item	Price
22 Mayo 1929	
23 chagnin M	080
24 queso curi	150
25 Manteca	020
26 queso curi	140
27 queso Telus	035
28 soliflor	380
29 chuchubilla	090
30 queso curi	025
31 queso curi	015
32 Manteca	020
33 queso curi	020
34 queso curi	025
35 queso curi	060
36 chagnin M	020
37 chagnin M	090
30 queso curi	230
31 queso curi	020
32 queso curi	170
33 queso curi	250
34 queso curi	2960



(\*) Cuatro Pesos de Propina (Rock uruguayo)

### 3. LA AGENDA – ¿HACIA DÓNDE VAMOS?



# INCLUSIÓN DIGITAL Y DESARROLLO DE LA NUEVA ECONOMÍA

CONTEXTO DISRUPTIVO



## CAMBIOS EN LOS MODELOS DE NEGOCIOS

### Sector Privado

- Generación y desarrollo de innovaciones
- Billeteras digitales
- Uso de biometría (huella, retina)
- Desarrollo y promoción de estándares

### Sector Público

- Barreras regulatorias
- Esquemas simplificados para funcionamiento de productos
- Cuentas básicas
- Prevención del LA/FT

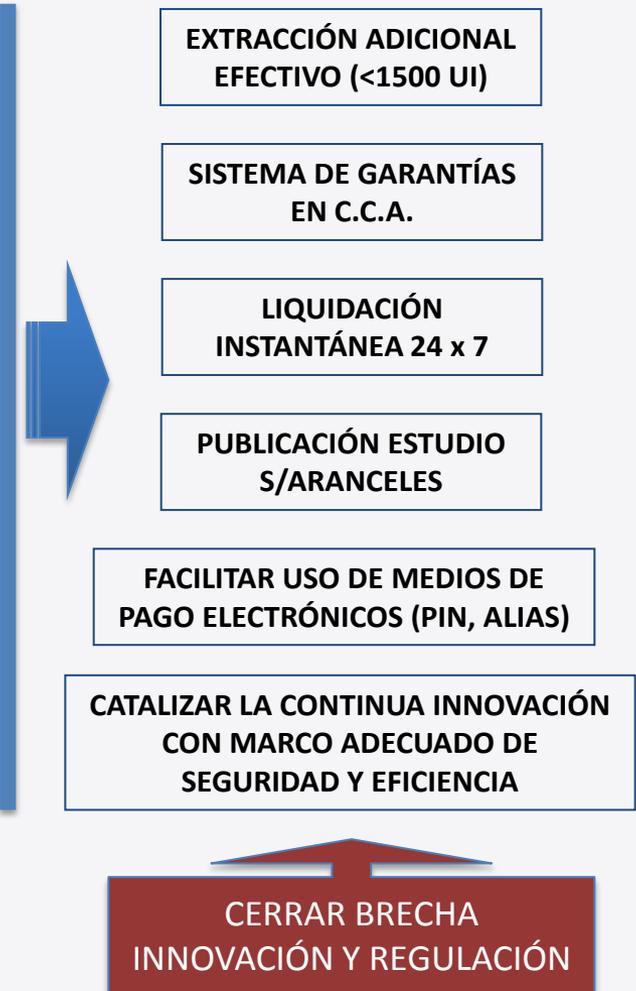
**COLABORACIÓN vs COMPETENCIA**

# OBRA EN CONSTRUCCIÓN

## ¿QUÉ ESTAMOS HACIENDO?

- Capilaridad del sistema
- Sistemas de compensación y liquidación del SIPEM
- Disminución de plazos para la liquidación en el SIPEM
- Aranceles y costos en el funcionamiento del Sistema
- Practicidad en el uso de instrumentos y medios
- Desarrollo de nuevos productos y servicios (D.E. Alimentación, Billeteras digitales)

¿Impacto de servicios basados en “blockchain”  
o Tecnología de Registros Distribuidos (DLT)?



# INCLUSIÓN DIGITAL Y DESARROLLO DE LA NUEVA ECONOMÍA

- Enfoque de regulación basado en identificación y tratamiento de nuevos productos y servicios, en lugar de nuevos participantes
- Entender necesidades de consumidores y los incentivos de los participantes del ecosistema para adaptarse a la transformación digital
- Retos derivados de la informalidad, escasa educación financiera

## CONCLUSIONES

PROMOVER LA EXPERIENCIA DE UN CONSUMIDOR ASESORADO, EDUCADO Y CONSCIENTE DE LAS RESPONSABILIDADES QUE SURGEN DE LA DEMOCRATIZACIÓN Y EMPODERAMIENTO



ELIMINAR FRICCIONES EN LA EXPERIENCIA DEL CLIENTE PARA ASPECTOS COTIDIANOS

AMBIENTE  
REGULATORIO  
EQUILIBRADO

EDUCACIÓN DIGITAL Y  
FINANCIERA

DESAFÍO  
¿USO DE  
INFORMACIÓN?

## 4. NOS INTERESA EL FUTURO. INICIATIVAS EN LAS QUE TRABAJAMOS

1. Liquidación de transacciones en “dinero de banco central”. Problemas de acceso
2. Estudio sobre aranceles y plazos de liquidación en el mercado de tarjetas
3. Transferencias en línea (liquidación instantánea 24 x 7)
4. Transferencias de débito
5. Transferencias diferidas (cheque electrónico)
6. Apertura de la adquirencia, en el mercado de tarjetas de crédito y débito (promoción de la transparencia y libre competencia)
7. Transparencia vs. Opacidad. Plazos de acreditación y costos de financiamiento, en tarjetas de crédito
8. Digitalización de cheques, por actores no bancarios
9. Roles, responsabilidades y niveles mínimos de calidad en el SIPEM
10. ¿Blockchain? Algunas iniciativas bajo análisis

# VAMO'... VAMO'ARRIBA LA CELESTE (\*)



(\*) "Cuando juega Uruguay" – Jaime Roos