



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)

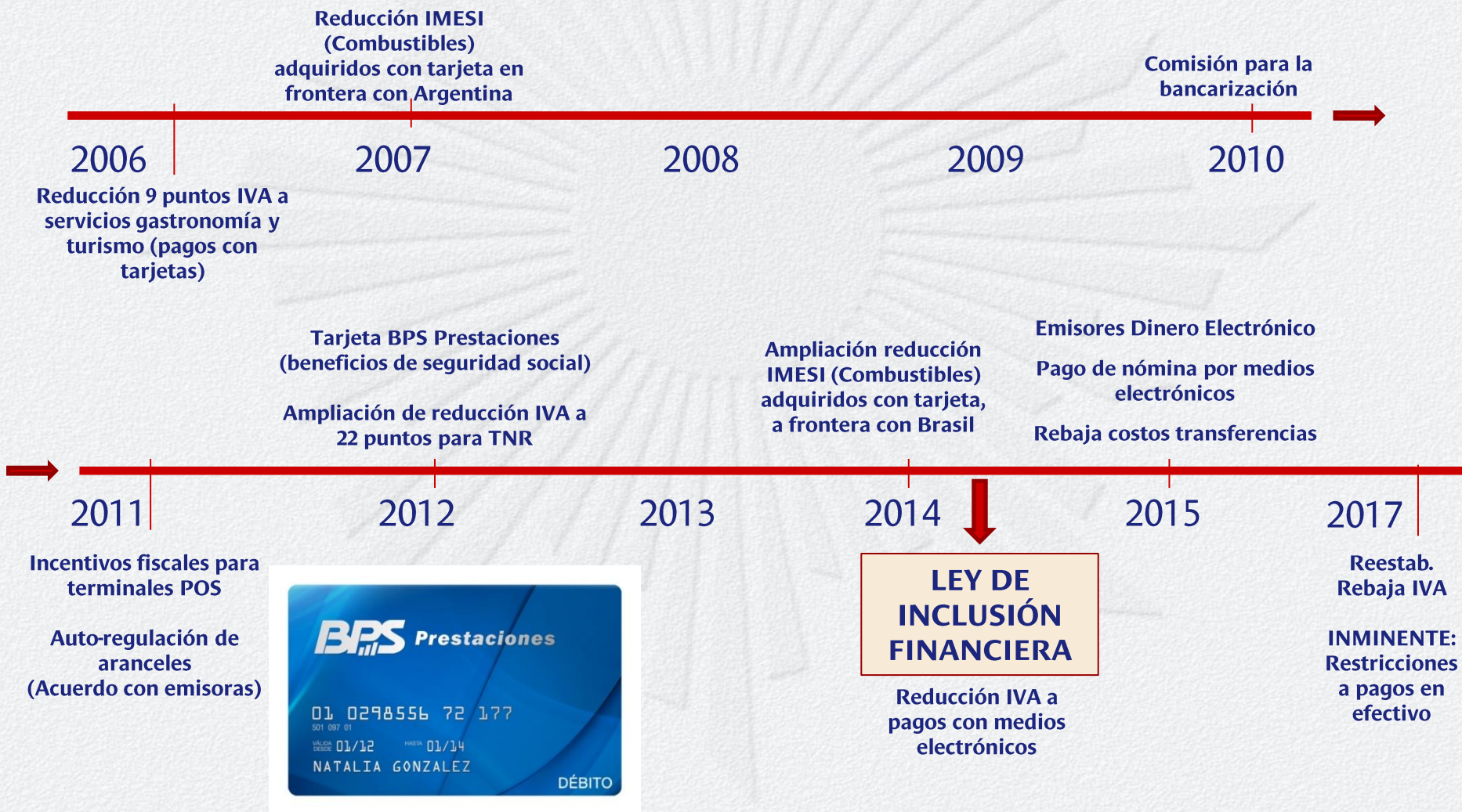
# OBJETIVOS E INSTRUMENTOS DEL PROG INCLUSIÓN FINANCIERA

## • 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

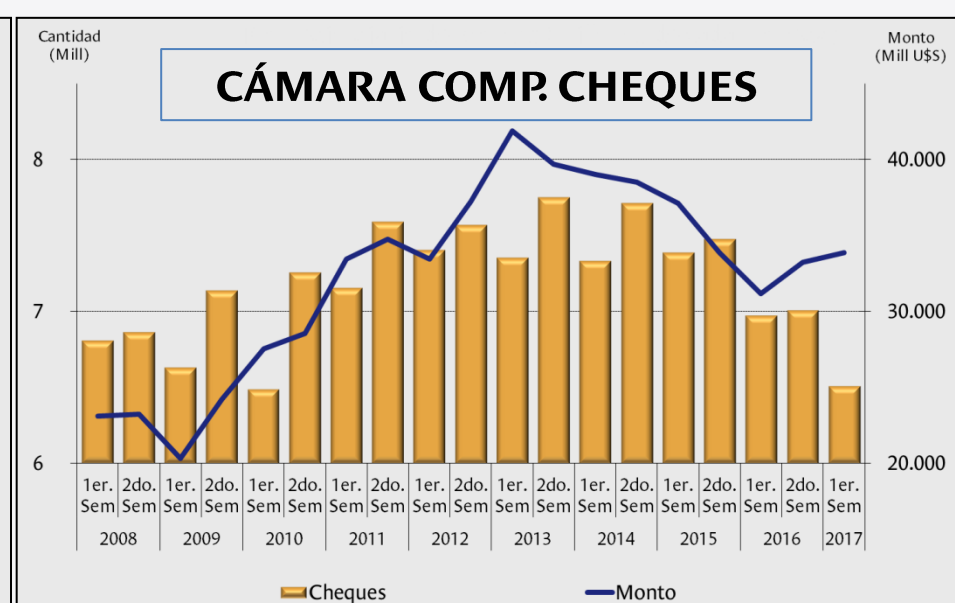
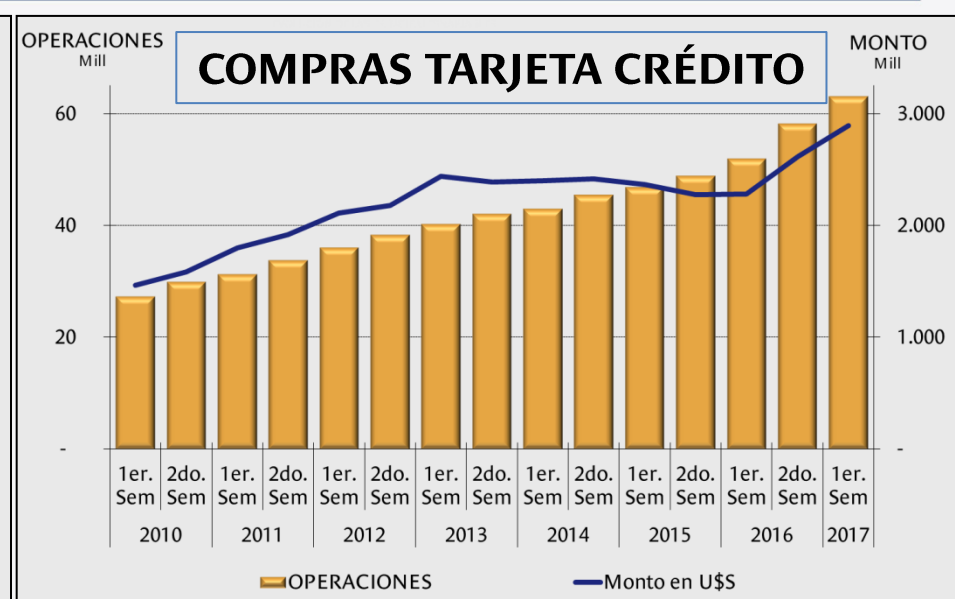
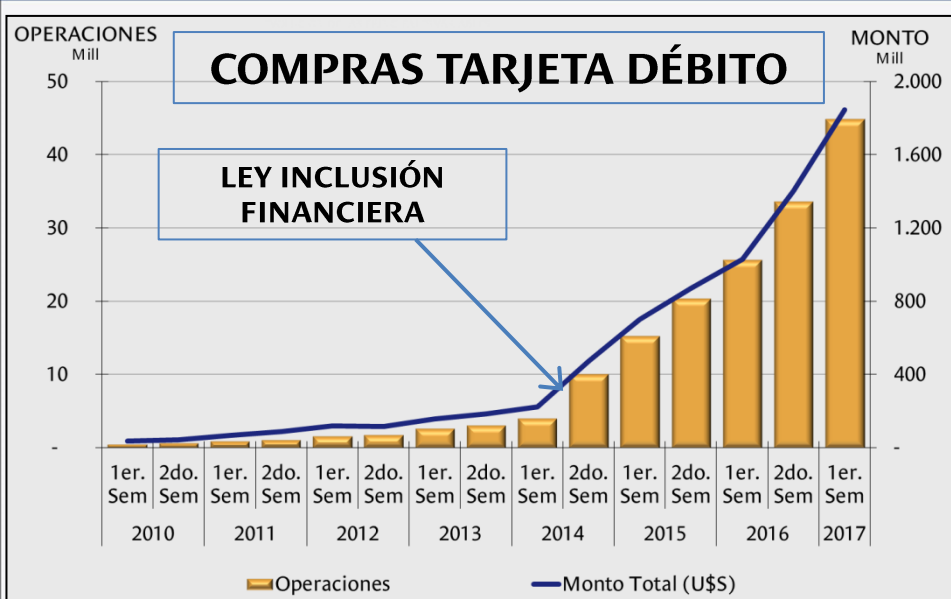
**Importancia de los beneficios**  
**Alineación de incentivos de los agentes**  
**Educación financiera y comunicación de beneficios**



## 2. ALGUNOS RESULTADOS RELEVANTES



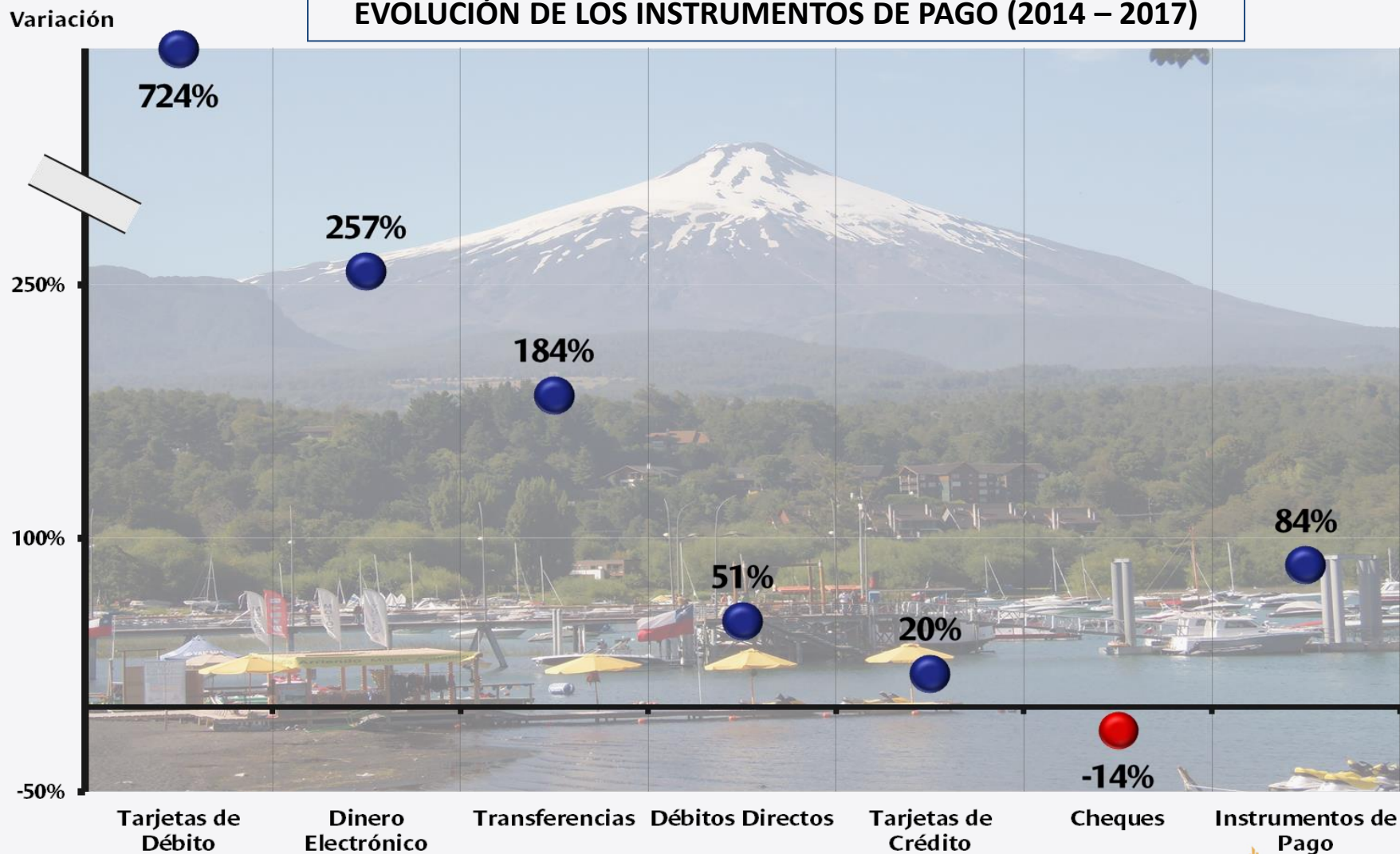
# ALGUNOS DATOS DEL SISTEMA DE PAGOS



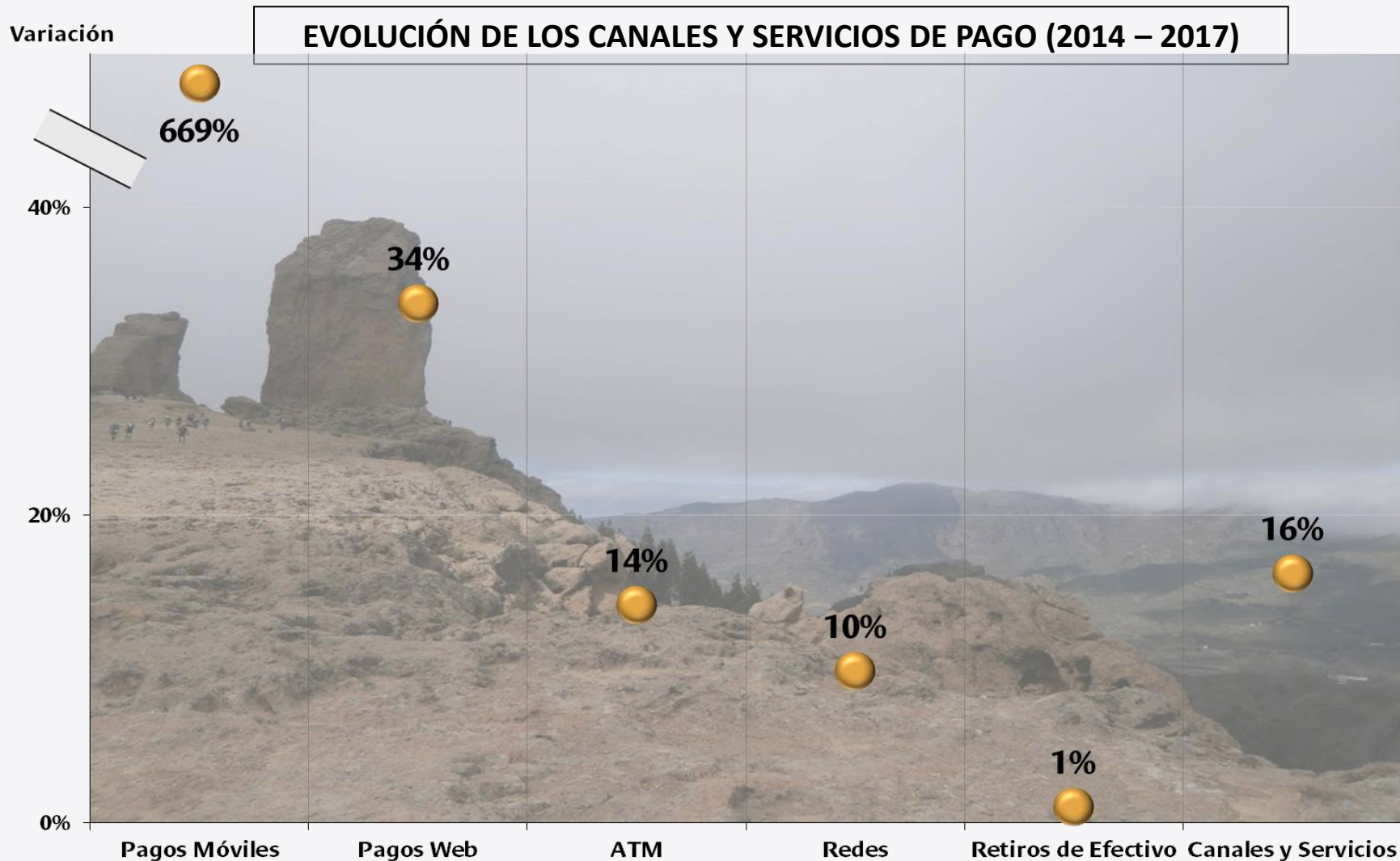


# ¿AVANZAMOS HACIA UN MUNDO SIN EFECTIVO?

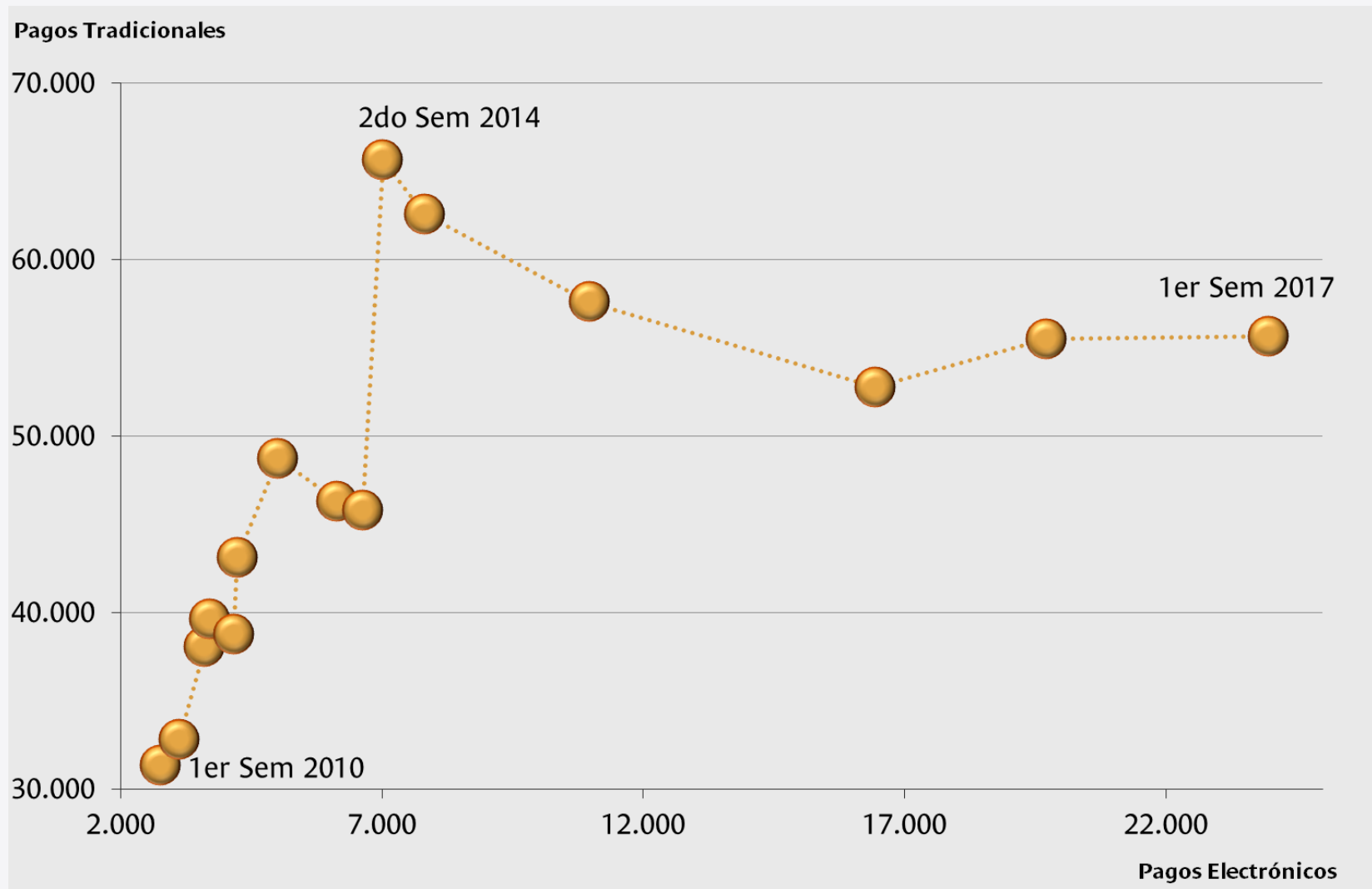
## EVOLUCIÓN DE LOS INSTRUMENTOS DE PAGO (2014 – 2017)



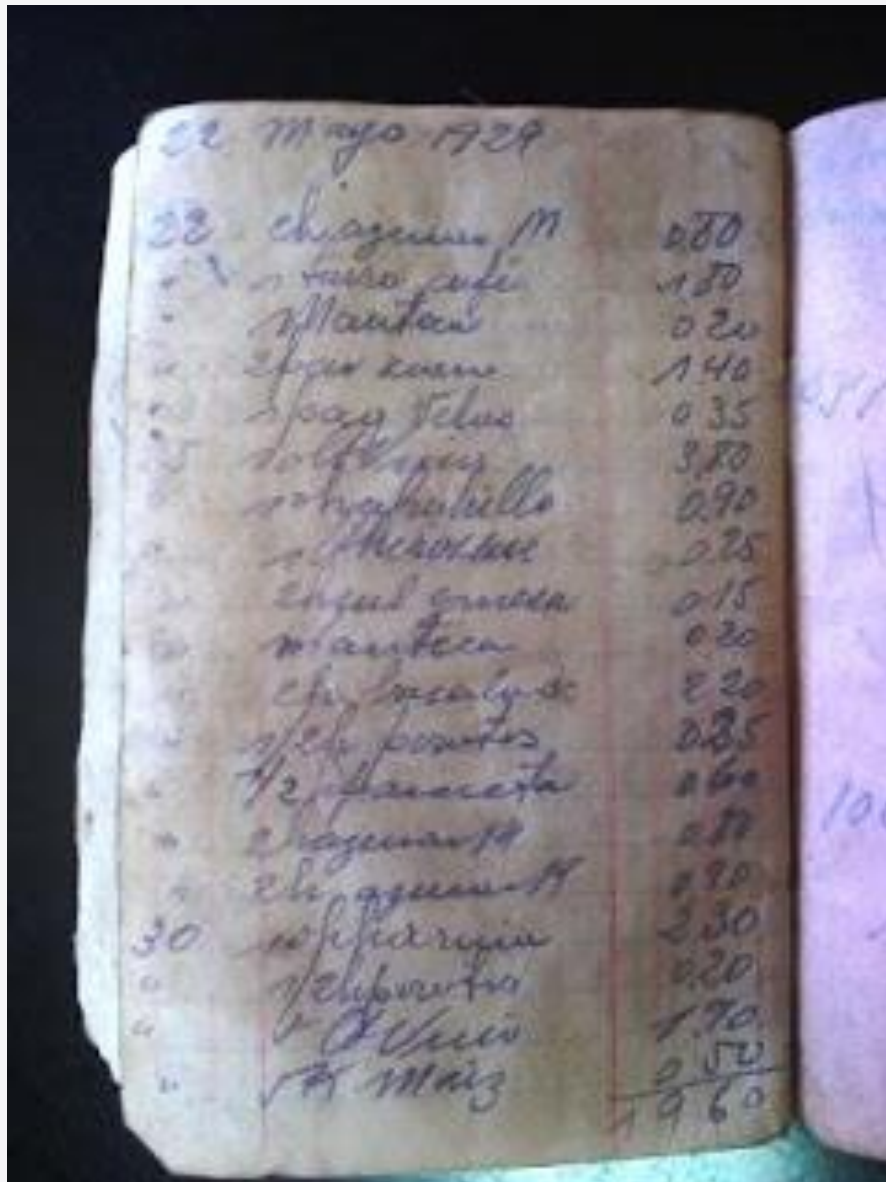
# ¿AVANZAMOS HACIA UN MUNDO SIN EFECTIVO?



# IPET – PAGOS ELECTRÓNICOS VS. TRADICIONALES



# ESA ES MI REVOLUCIÓN (\*)



22 Mayo 1929

|    |                   |     |
|----|-------------------|-----|
| 23 | chiquini M        | 080 |
| 24 | carro auto        | 150 |
|    | Manteca           | 020 |
|    | Espej. cuero      | 140 |
|    | Espej. Telas      | 035 |
| 25 | sol. de piel      | 380 |
|    | sofá de cuero     | 090 |
|    | Manteca           | 025 |
|    | Espej. cuero      | 015 |
|    | Manteca           | 020 |
|    | Espej. localy. de | 020 |
|    | Espej. پوستر      | 025 |
|    | Espej. pantalla   | 060 |
|    | Chiquini M        | 020 |
|    | Espej. cuero M    | 090 |
| 30 | Espej. cuero      | 230 |
|    | Espej. cuero      | 020 |
|    | Espej. cuero      | 170 |
|    | Espej. cuero      | 050 |
|    | Espej. cuero      | 060 |



(\*) 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

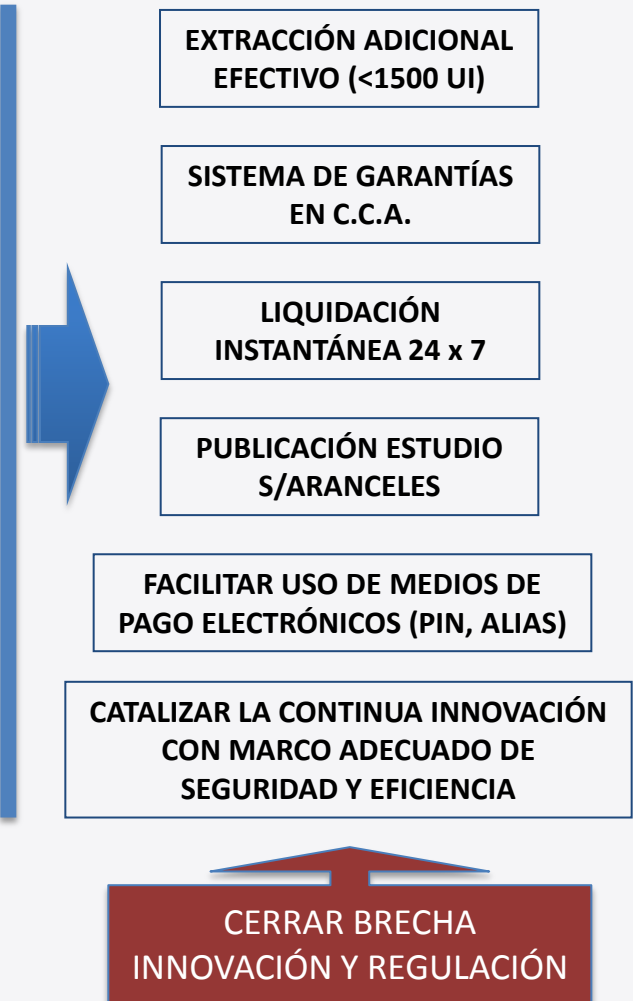
**COLABORACIÓN vs COMPETENCIA**

# 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