

Inclusión Financiera y Sistemas de Pagos *Desafíos para el BCP*

Ernesto Velázquez Argaña
Miembro del Directorio del BCP

*Esta presentación, opinión y comentarios son de exclusiva responsabilidad del autor y
no comprometen al BCP ni a sus autoridades*





Inclusión Financiera y Sistemas de Pagos

1- Cómo estamos? *Paraguay*

2- Como estamos en la región? *Evaluación de la situación actual de América Latina*

3- A dónde vamos? *Proyectos reglamentarios*



1- Cómo estamos? *Paraguay*



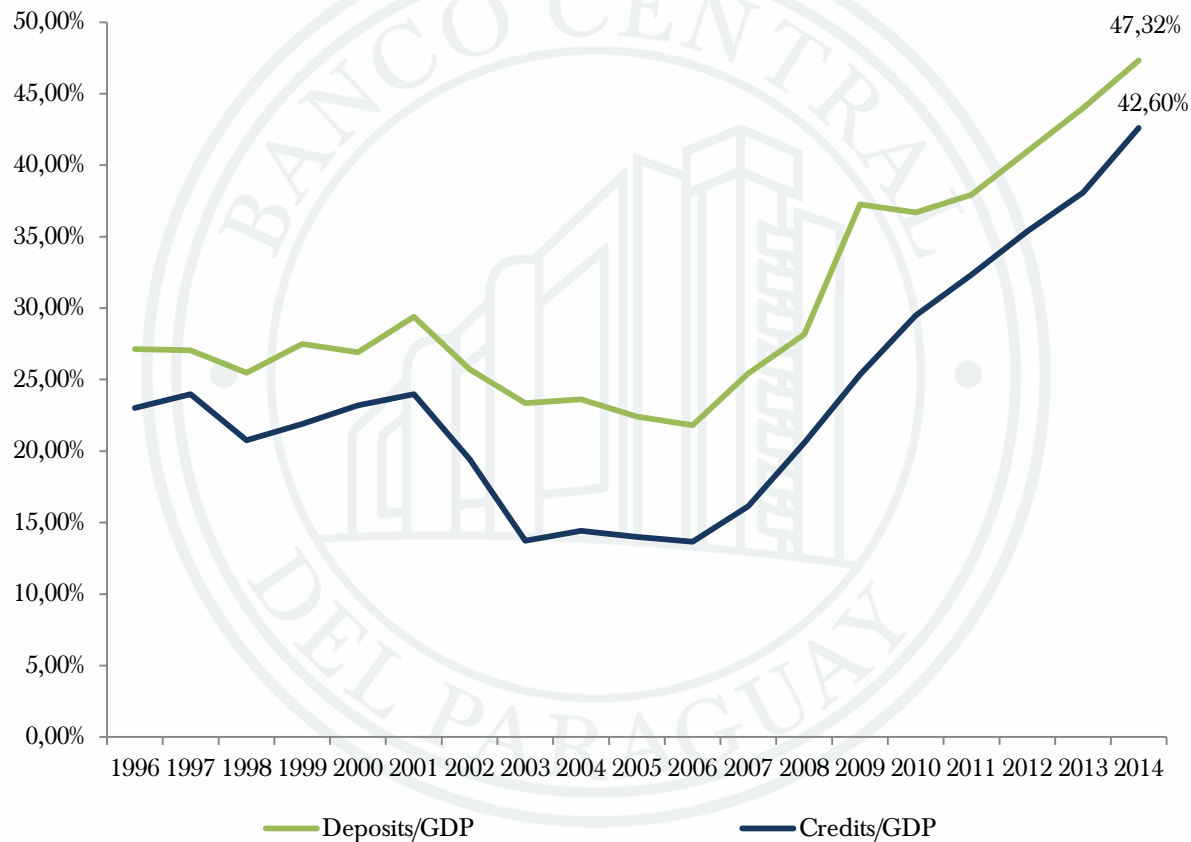
Competencia del BCP en la materia

- El Decreto N° 1.971/14, aprueba la elaboración y el desarrollo de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) y crea el Comité Nacional encargado de su implementación, liderado por el Ministro de Hacienda.
- Ley N° 489/95 (Art. 45) y Ley N° 4595/12 de Sistemas de Pagos y Liquidación de Valores.

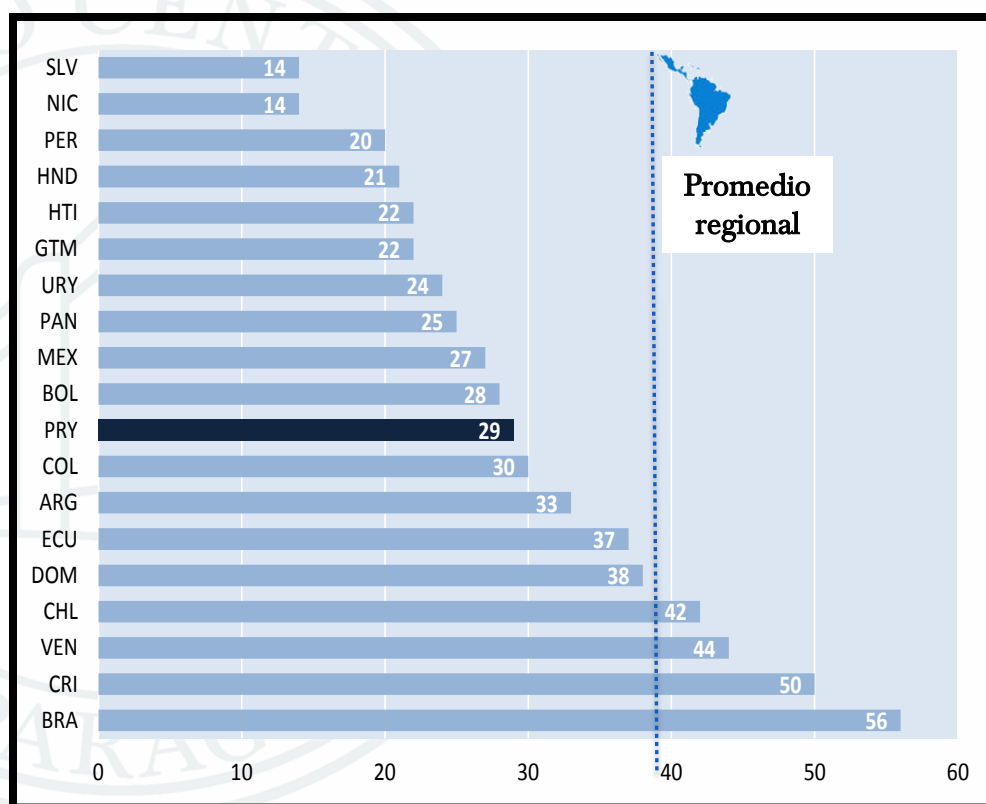
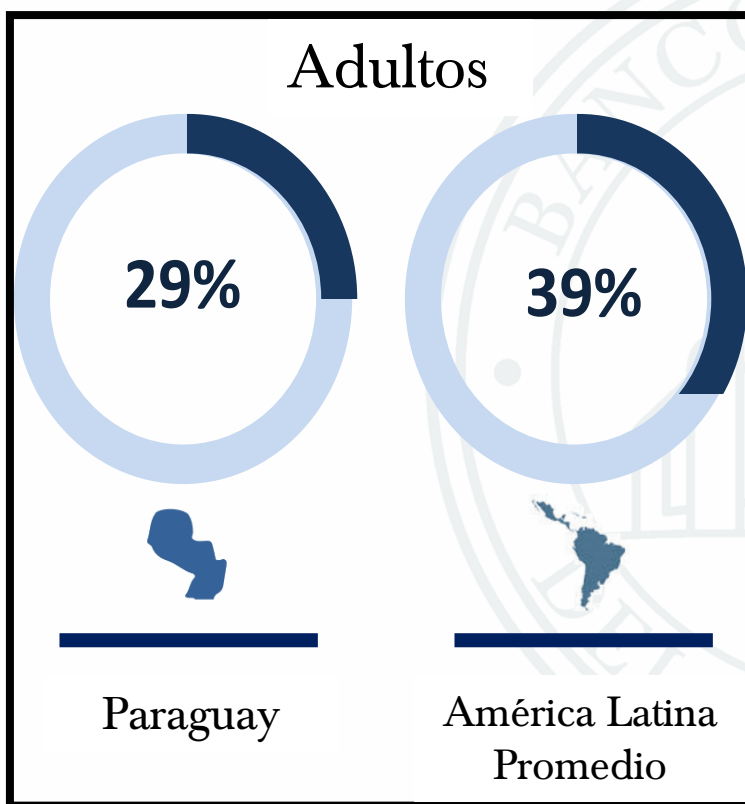


Inclusión Financiera

Nivel de profundización



Servicios Bancarios - Promedio paraguayo de uso Comparación con el promedio de la región





Inclusión Financiera – Indicadores clave

71%

**No tiene cuenta formal
en una Institución
Financiera**

28%

Usa *mobile money*

42%

**No usa ningún tipo de
producto formal o
comercial financiero**

19%

**Reporta tener una cuenta
en Cooperativas en
constraste al 12% que
tiene una cuenta en bancos**

90%

**No tiene educación
financiera, pero confía
en el sistema bancario**

14%

**Reporta tener una cuenta
de ahorro mientras el 39%
reporta tener ahorros**

74%

**No tiene ningún tipo de
seguro**

10%

**Problemas de salud son
la causa principal de
endeudamiento**



Inclusión Financiera

Objetivos del BCP en su carácter de miembro del Comité Nacional de la ENIF

- **Favorecer el acceso a los servicios** financieros por parte de las **personas de menores ingresos** (*asalariados, jubilados, perceptores de beneficios sociales y pequeños/micro empresarios*)
- **Mejorar la eficiencia del sistema de pagos** (*provisión de mayor cantidad y calidad de servicios*) mediante el fomento de la competencia, incorporando nuevos actores (*Emisores de Dinero Electrónico o EMPEs*)
- **Impulsar la educación financiera y proteger a los usuarios del sistema**



Inclusión Financiera

El papel del BCP en la ENIF. Objetivos rápidos – *Quick Wins*

Acción	Avances / Logros
Convertir 80 por ciento de todos los pagos del gobierno central a medios electrónicos. Hacer que 100 por ciento de los nuevos pagos del gobierno central sean vía medios electrónicos.	Ok
Emitir una directiva para permitir mecanismos alternativos de aceptación de productos. Implementación de la firma electrónica en los trámites de debida diligencia del cliente.	Ok



Inclusión Financiera

Acción	Avances / Logros
Fomentar el uso de las billeteras electrónicas como alternativa a las transacciones en ventanilla para clientes sin acceso.	La Cámara Paraguaya de Medios de Pagos se encuentra elaborando de un plan de acción para expandir la utilización de billeteras electrónicas compras.
Definir los requisitos de suficiencia de capital para compañías de pago electrónico.	En proceso.



Inclusión Financiera

Acción	Avances / Logros
Considerar la expansión del acceso directo al sistema de pagos para todas las instituciones financieras que puedan reunir los requisitos de gestión de riesgos y gestión operativa, para que las personas puedan recibir pagos electrónicos de forma fácil y accesible.	Reuniones en el BCP con el Pdte. de la INCOOP. Presentaran nota en el BCP para incluir a la CENCOPAN como participante del SIPAP.
Evaluar mecanismos de garantía para permitir que la cobertura de seguros se traspase a titulares de cuentas de billeteras electrónicas en caso que quiebre la institución financiera que maneja la cuenta de flotación electrónica.	En espera.



Inclusión Financiera

Acción	Avances / Logros
Fomentar fuertemente la interoperabilidad de los sistemas de pagos (por ejemplo, procesadores de tarjetas por sus servicios de puntos de venta y cajeros automáticos, redes móviles, EMPES e instituciones financieras).	Reuniones del sub-grupo de trabajo interoperabilidad con todos los sectores afectados Se pretende concluir el documento para Nov/2015.
Alentar a los empleadores privados a realizar el pago de salarios y sueldos electrónicamente a través de análisis de costo-beneficio.	En estudio proyecto de normativa para pagos de salarios por medio electrónicos.



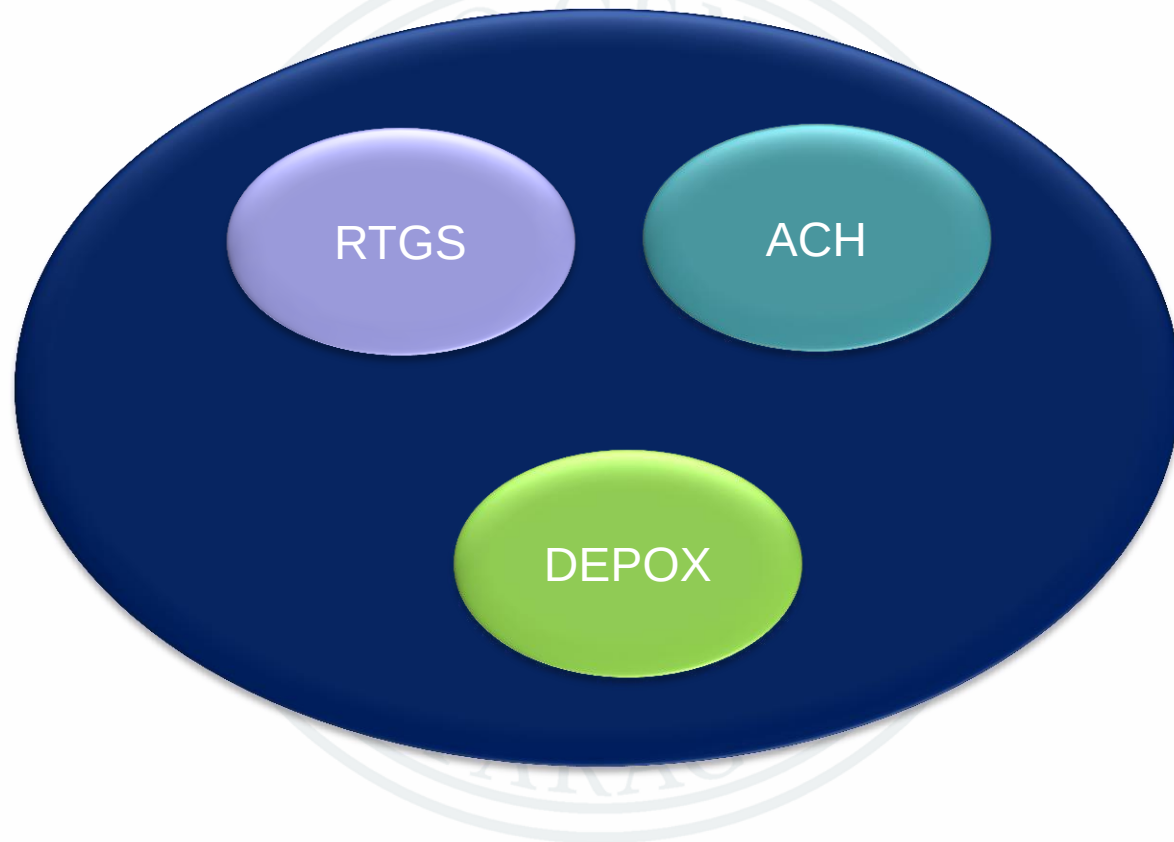
Inclusión Financiera – Componentes





Inclusión Financiera y Sistemas de Pagos

(1) Reglamento del Sistema de Pagos (SIPAP) Normativa del BCP





Sistemas de Pagos – SIPAP

Transacciones y Sub-Transacciones y su uso por clientes de las Entidades Financieras

Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR)

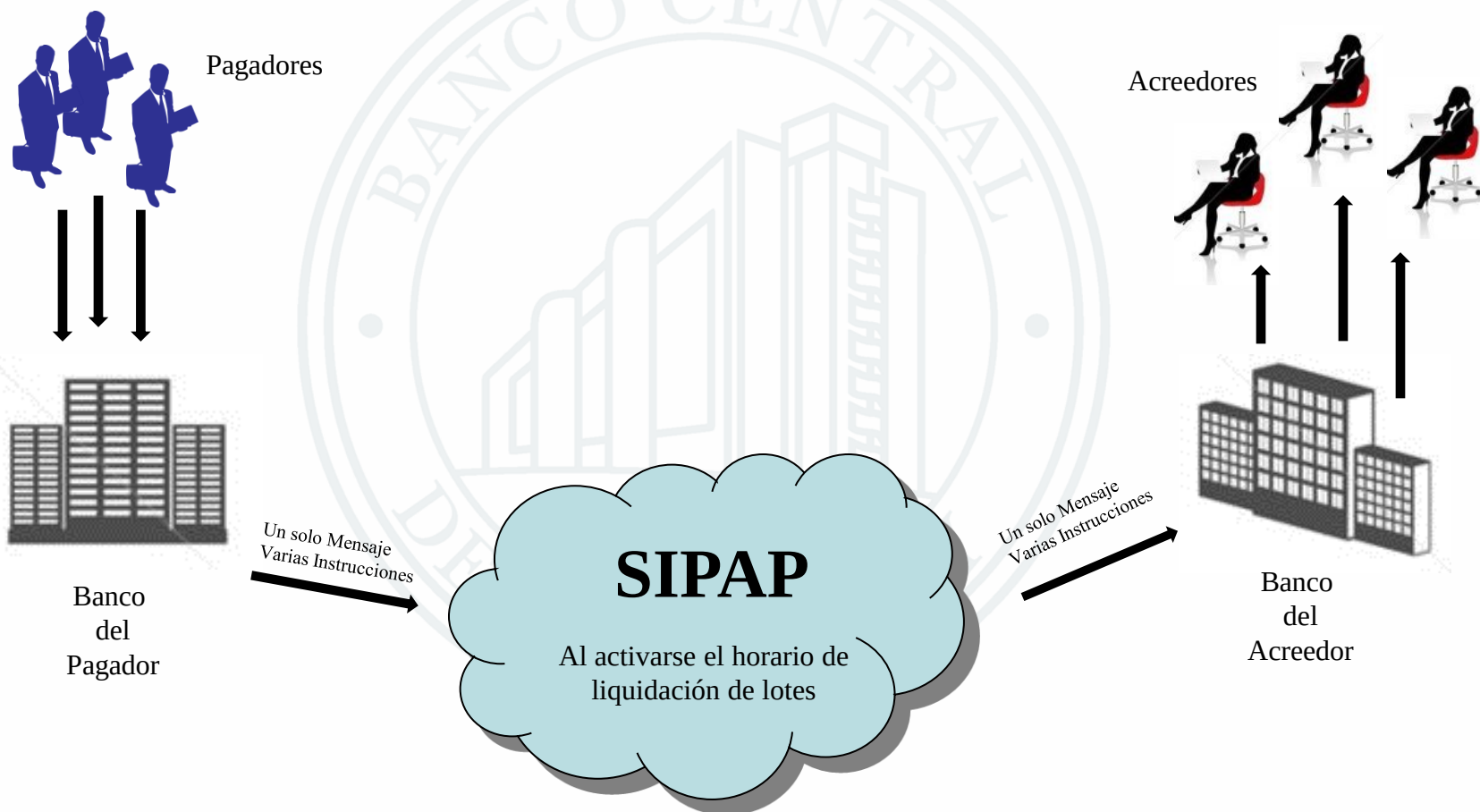




Sistemas de Pagos – SIPAP

Transacciones y Sub-Transacciones y su uso por clientes de las Entidades Financieras

Transferencias en Lotes – Ciclo (Cámara Compensadora Automatizada – ACH)





Sistemas de Pagos – SIPAP

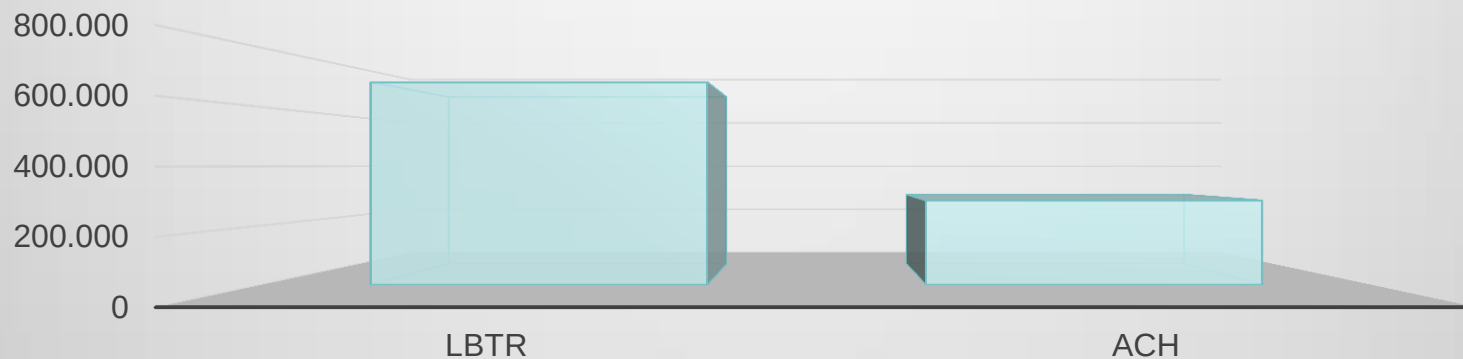
Estadísticas – Operaciones Liquidadas en la LBTR

Mes	LBTR		ACH		Total General	
	Cant.	Importe ¢	Cant.	Importe ¢	Cant.	Importe ¢
ene-14	18.114	170.275.327.716.467,00	17.870	234.942.051.966,00	35.984	170.510.269.768.433,00
feb-14	18.055	154.395.886.584.082,00	15.624	453.478.010.642,00	33.679	154.849.364.594.724,00
mar-14	21.334	161.621.281.551.384,00	8.631	263.469.270.281,00	29.965	161.884.750.821.665,00
abr-14	23.456	157.081.994.670.152,00	10.861	251.594.926.321,00	34.317	157.333.589.596.473,00
may-14	25.019	149.672.797.674.043,00	16.805	298.835.885.882,00	41.824	149.971.633.559.925,00
jun-14	27.577	162.929.316.612.046,00	16.085	400.035.299.061,00	43.662	163.329.351.911.107,00
jul-14	34.018	197.534.272.361.498,00	17.192	426.138.483.477,00	51.210	197.960.410.844.975,00
ago-14	31.991	164.465.524.781.385,00	16.433	357.177.087.535,00	48.424	164.822.701.868.920,00
sep-14	36.879	159.803.395.714.202,00	17.062	330.361.109.886,00	53.941	160.133.756.824.088,00
oct-14	42.828	175.424.862.285.828,00	18.276	345.851.890.201,00	61.104	175.770.714.176.029,00
nov-14	39.344	126.247.655.626.091,00	16.452	315.727.327.701,00	55.796	126.563.382.953.792,00
dic-14	47.385	122.223.606.890.474,00	20.832	495.818.100.693,00	68.217	122.719.424.991.167,00
ene-15	44.562	137.868.436.252.728,00	22.905	392.775.125.273,00	67.467	138.261.211.378.001,00
feb-15	45.204	169.336.029.543.986,00	13.247	304.369.136.589,00	58.451	169.640.398.680.575,00
mar-15	56.908	194.952.284.306.996,00	13.567	336.143.142.890,00	70.475	195.288.427.449.886,00
abr-15	54.336	188.409.113.114.506,00	12.635	296.631.768.814,00	66.971	188.705.744.883.320,00
may-15	53.438	142.248.206.649.888,00	17.750	315.375.147.590,00	71.188	142.563.581.797.478,00
jun-15	62.901	127.131.179.343.090,00	12.601	338.560.288.406,00	75.502	127.469.739.631.496,00
Total General	683.349	2.861.621.171.678.850,00	284.828	6.157.284.053.208	968.177	2.074.549.704.512.040,00
Promedio	37.964	158.978.953.982.158,00	15.824	342.071.336.289	53.788	159.321.025.318.447,00



Sistemas de Pagos – SIPAP

Operaciones SIPAP Cantidad por Sistemas



	LBTR	ACH
Total General	683.349	284.828



Inclusión Financiera y Sistemas de Pagos

(2) Corresponsales Financieros – Otra normativa del BCP

Los servicios de corresponsalía permiten:

- Ampliar significativamente la capilaridad del sistema desde el punto de vista de Red Física de los banco.
- Habilitar horarios más amplios de atención a los usuarios objetivo del Decreto de Inclusión Financiera.
- Promover el uso de otros servicios financieros.
- Una opción de menor costo para la atención personalizada de las instituciones.



(3) Reglamento de Medios de Pagos Electrónicos

Dinero Electrónico

Es un medio de pago electrónico con las siguientes características:

- El valor monetario se almacena en dispositivo electrónico.
- Se emite por valor igual a los fondos recibidos contra entrega.
- Es convertible a efectivo por el emisor respetando el valor monetario.
- No genera intereses.

Emisores de Dinero Electrónico (EMPEs)

Instituciones de giro exclusivo reguladas y supervisadas por el BCP



Inclusión Financiera y Sistemas de Pagos

(4) Normativa de Información y Protección al Usuario Financiero

1. Se reguló la obligación de informar a los Usuarios sus derechos y el funcionamiento del Sistema Financiero.
2. En abril de 2013 se crea en el BCP la División de Supervisión de Protección al Consumidor Financiero encargada de contribuir a una supervisión eficaz y eficiente a fin de reducir al mínimo los riesgos de incumplimiento de las normativas vigentes y de fomentar la creación de condiciones favorables y más equitativas entre las instituciones financieras y sus usuarios.
3. Se coordinó los contenidos de los prospectos para que todas las entidades financieras (IFIS) entreguen un producto homogéneo sobre el contenido de los contratos de Depósitos.



2- Como estamos en la región?

*Evaluación de la situación
actual de la Región
América Latina*

Avances en materia de Inclusión Financiera



Inclusión Financiera

Nivel de profundización

	Depósitos/PIB	Créditos/PIB
Argentina	24,88%	21,96%
Bolivia	44,70%	35,66%
Brasil	45,92%	47,15%
Chile	42,11%	83,52%
Colombia	38,86%	39,57%
Ecuador	27,71%	19,43%
Paraguay	39,24%	42,14%
Perú	30,91%	30,68%
Uruguay	44,85%	31,16%
Venezuela	76,33%	39,14%



Encuesta realizada por el Centro de Estudios
Monetarios Latinoamericanos (CEMLA)

*“Papel de los Sistemas y
Servicios de Pago en la
Inclusión Financiera”*

LATINO AMÉRICA: 2015

CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS LATINOAMERICANOS (CEMLA)



Encuesta realizada por el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA)

Lista de países encuestados

- HONDURAS
- GUATEMALA
- URUGUAY
- **PARAGUAY**
- ARGENTINA
- BRASIL
- CHILE
- COLOMBIA
- COSTA RICA
- CURACAO
- EL SALVADOR
- PERÚ
- MÉXICO
- REPUBLICA DOMINICANA
- JAMAICA
- CUBA
- BOLIVIA



Encuesta realizada por el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA)

Contenido de la consulta

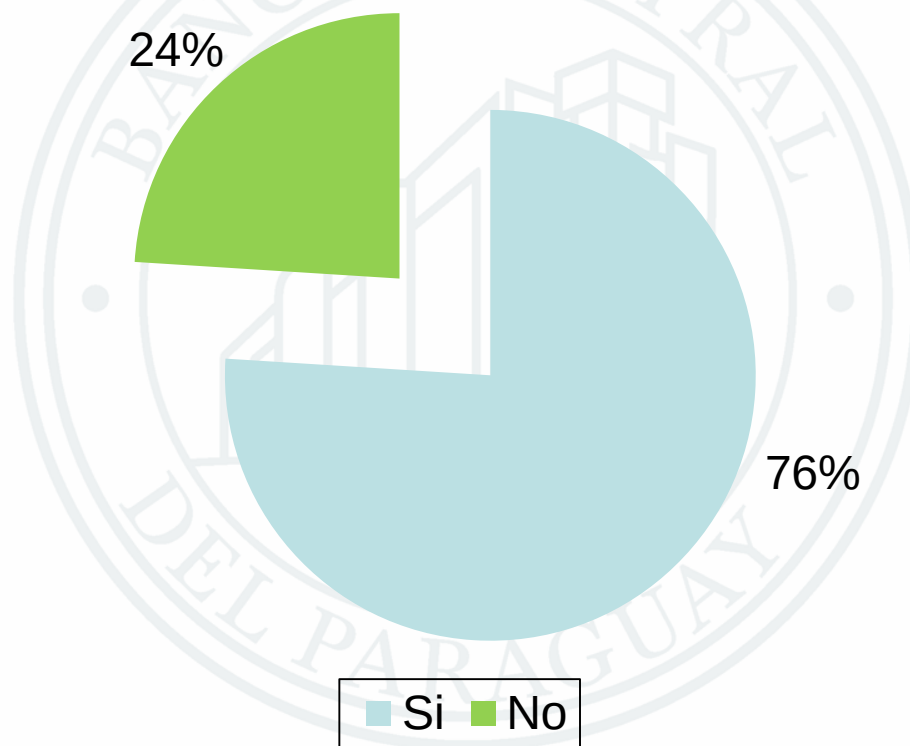
- Aspectos Generales.
- Marco Legal y Regulatorio.
- Infraestructura, interoperabilidad y acceso.
- Estandarización, seguridad y gestión de riesgos.
- Competencia y protección al consumidor.



Encuesta realizada por el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA)

Resultados: (i) La mayoría de países de la región tiene una estrategia de Inclusión Financiera

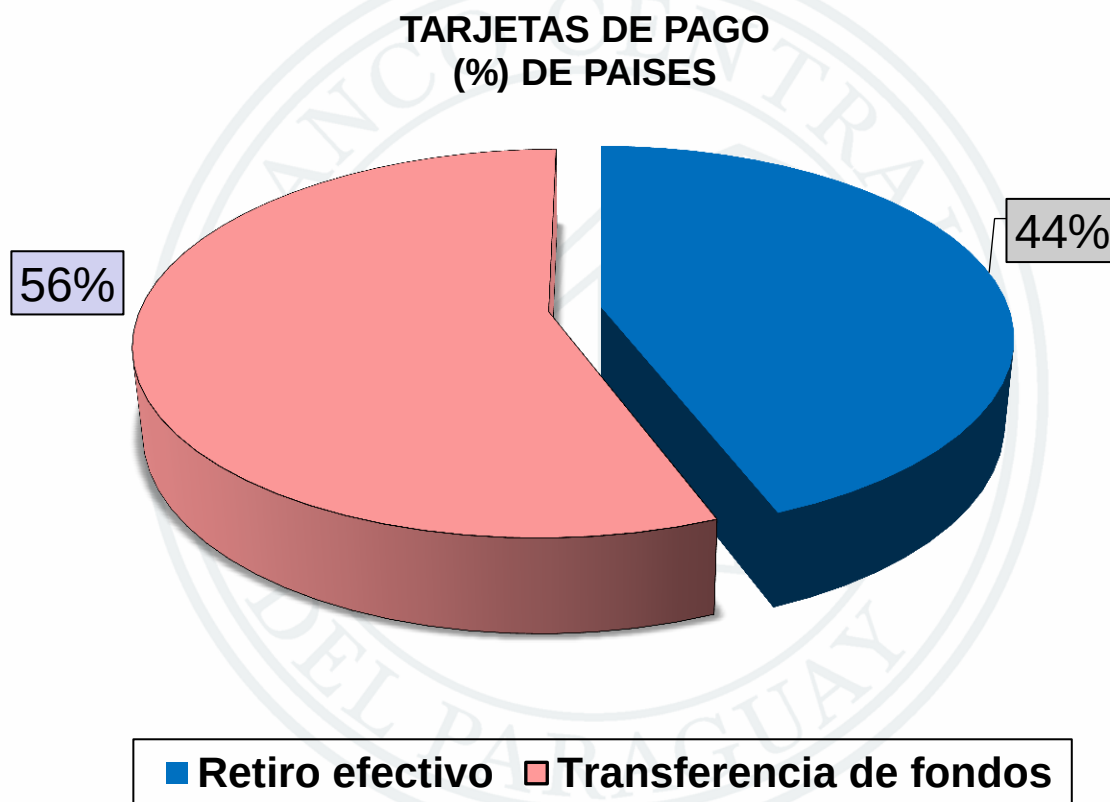
**ESTRATEGIA EN INCLUSIÓN FINANCIERA
(%) DE PAÍSES**





Encuesta realizada por el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA)

Resultados: (ii) Las tarjetas de pago tienen todavía un alto uso para retiro de efectivo



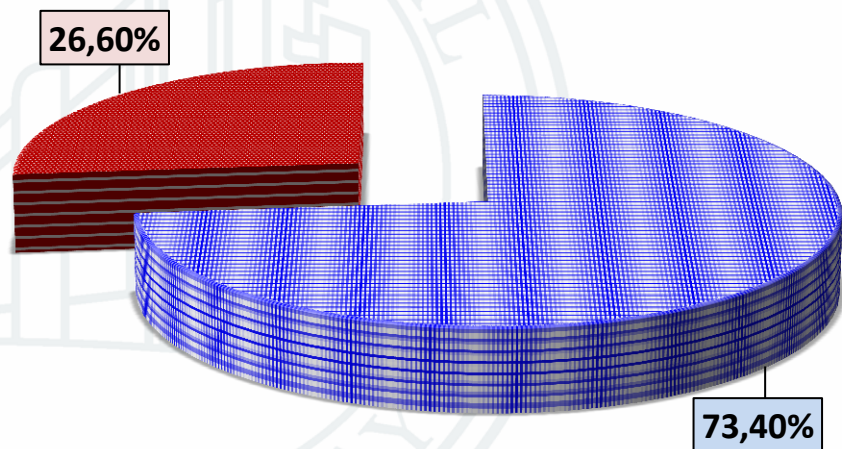


Encuesta realizada por el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA)

Resultados de Paraguay

TARJETAS DE DEBITO Y CREDITO
DISTRIBUCIÓN (%)

	TRANSFERENCIAS	MONTO	DISTRIBUCION
	REALIZADAS	BILLONES PYG	(%)
1	RETIRO DE EFECTIVO	26,62	73,40%
2	TRANSFERENCIA DE FONDOS	9,64	26,60%
	TOTAL	36,26	100,00%



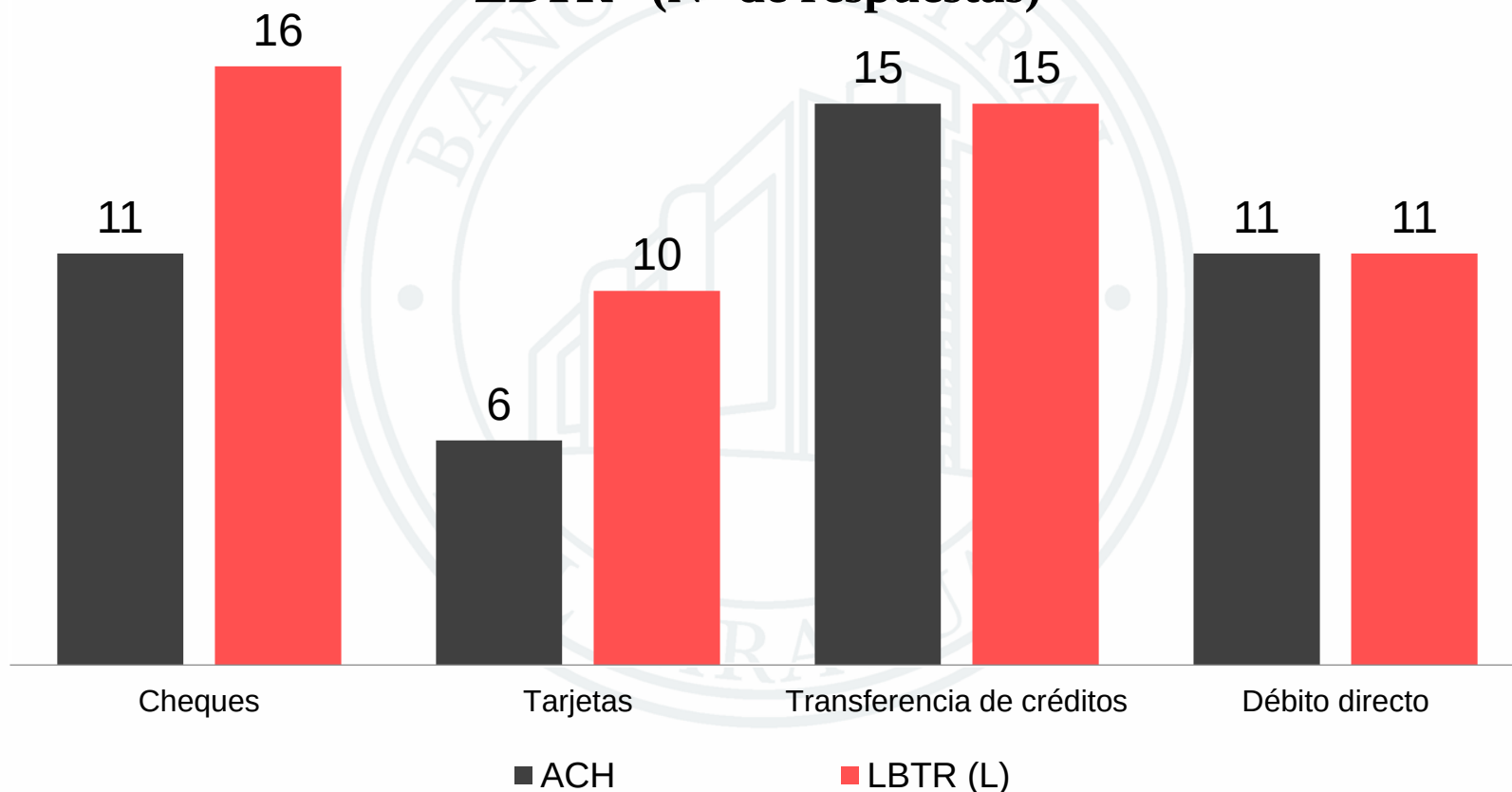
RETIRO DE EFECTIVO



Encuesta realizada por el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA)

Resultados: (iii) Las ACH y los LBTR juegan un rol importante en la compensación y liquidación de los instrumentos de pago, salvo en el caso de las tarjetas de pago

Compensación y liquidación de instrumentos en ACH y LBTR (N° de respuestas)



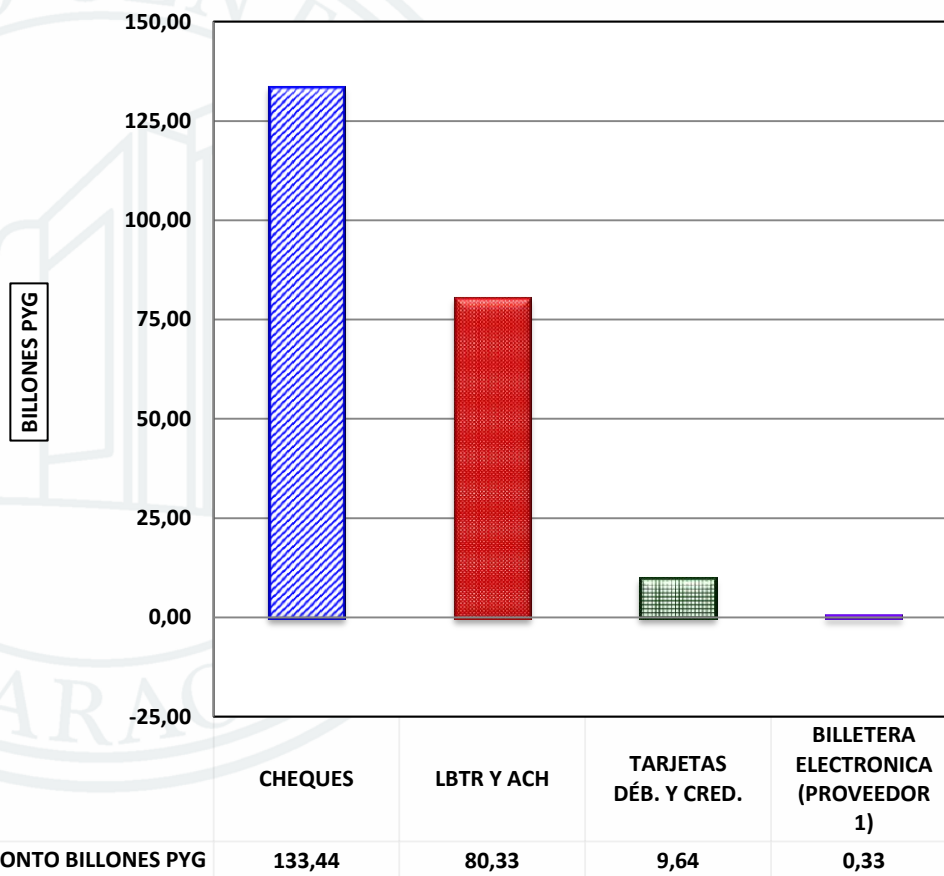


Encuesta realizada por el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA)

Resultados de Paraguay

INSTRUMENTOS UTILIZADOS PARA PAGOS EN EL 2014
BILLONES DE GUARANIES

TRANSFERENCIAS REALIZADAS		
	MONTO BILLONES PYG	CANTIDAD OPERACIONES
1	CHEQUES	133,44
2	LBTRYACH	80,33
3	TARJETAS DÉB. Y CRED.	9,64
4	BILLETERA ELECTRONICA (PROVEEDOR 1)	0,33

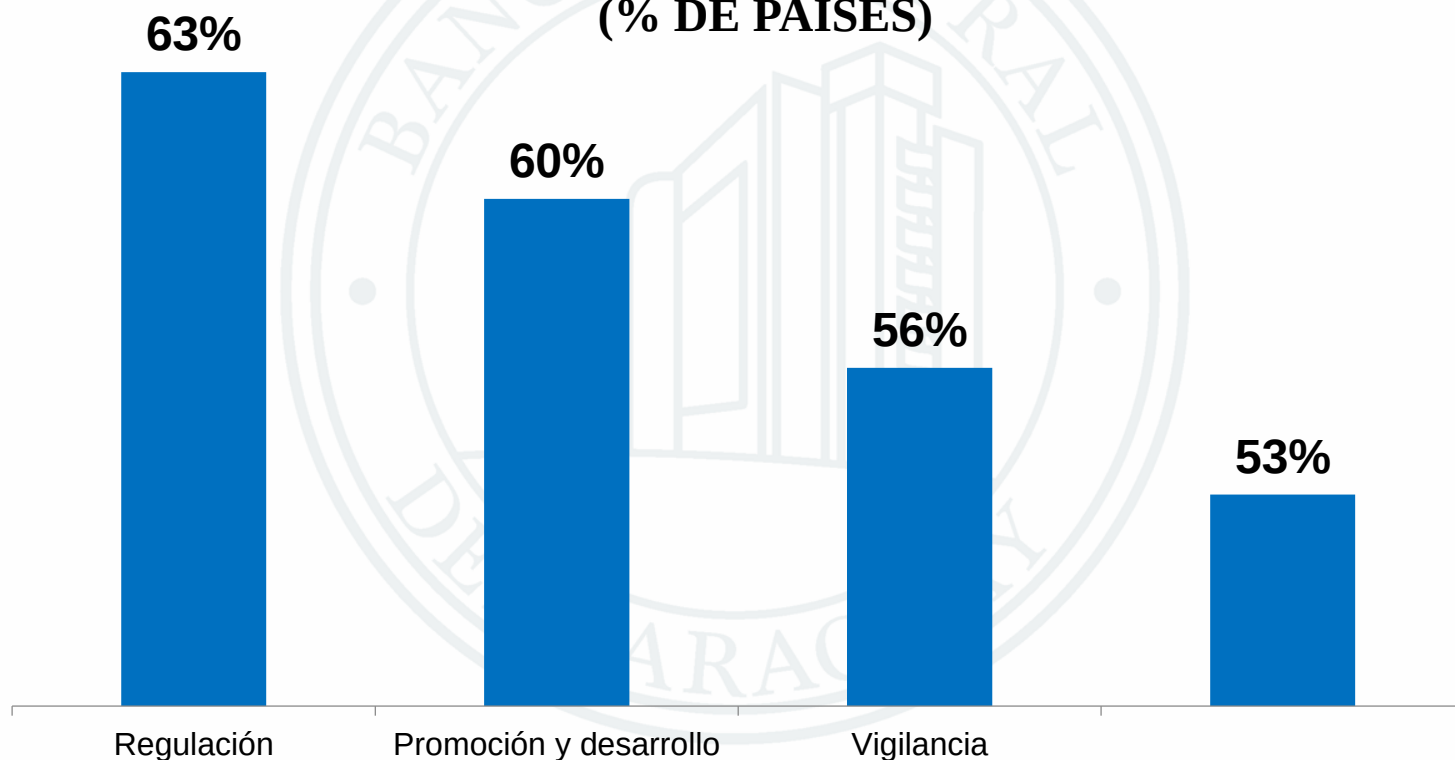




Encuesta realizada por el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA)

Resultados: (iv) Las facultades de los Banco Centrales en la Inclusión Financiera requieren ser fortalecidas

INCLUSIÓN FINANCIERA: FACULTADES DEL BANCO CENTRAL (% DE PAÍSES)

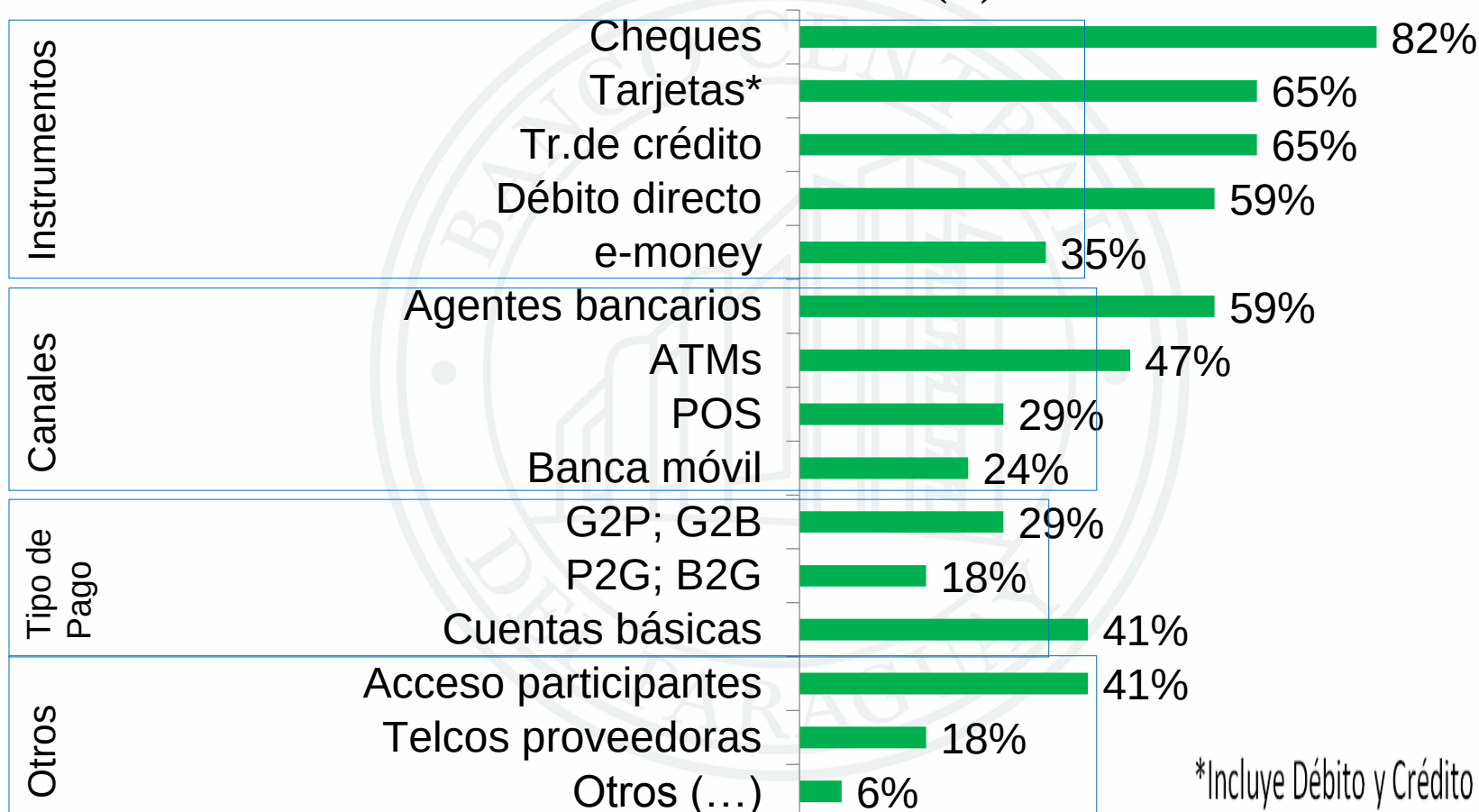




Encuesta realizada por el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA)

Resultados: (v) Falta desarrollar el marco regulatorio para las áreas consideradas importantes para la Inclusión Financiera

EXISTENCIA DE MARCO REGULATORIO (%) DE RESPUESTAS DE PAÍSES



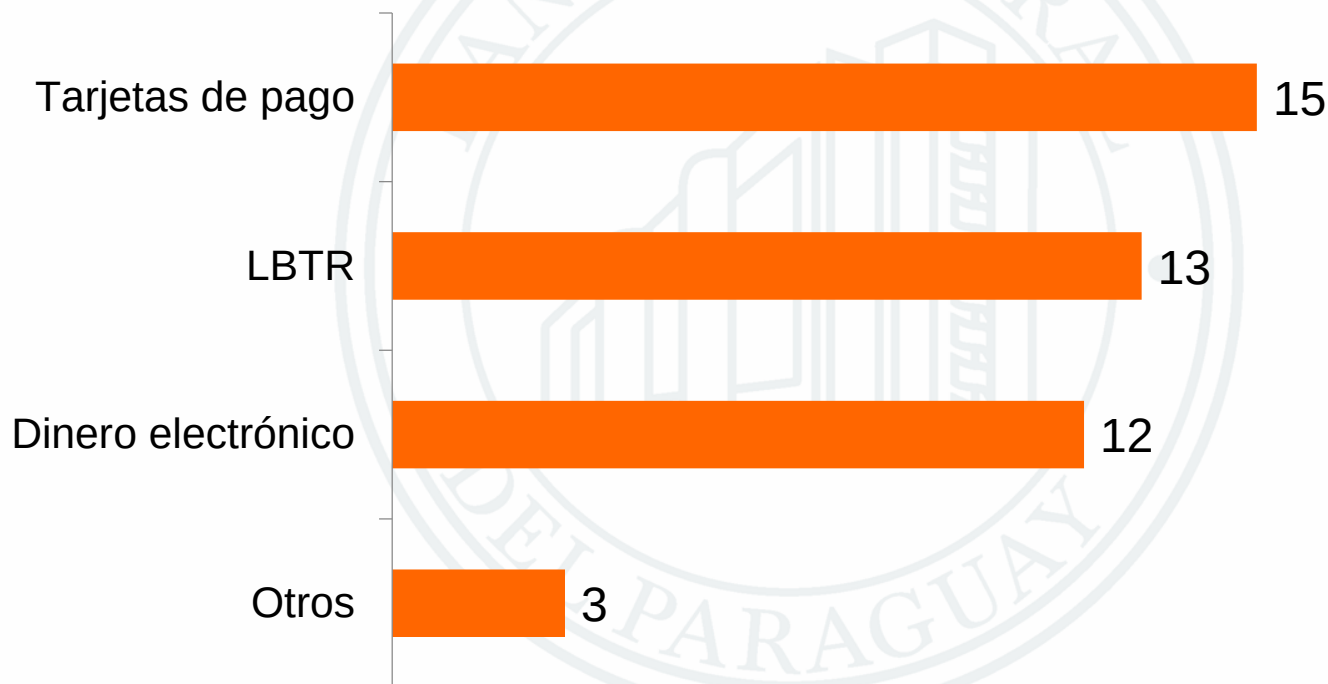
*Incluye Débito y Crédito



Encuesta realizada por el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA)

**Resultados: (vi) Las tarjetas de pago se consideran importantes para la
Inclusión Financiera**

Servicios de pagos para la Inclusión Financiera (N° de respuestas de países)

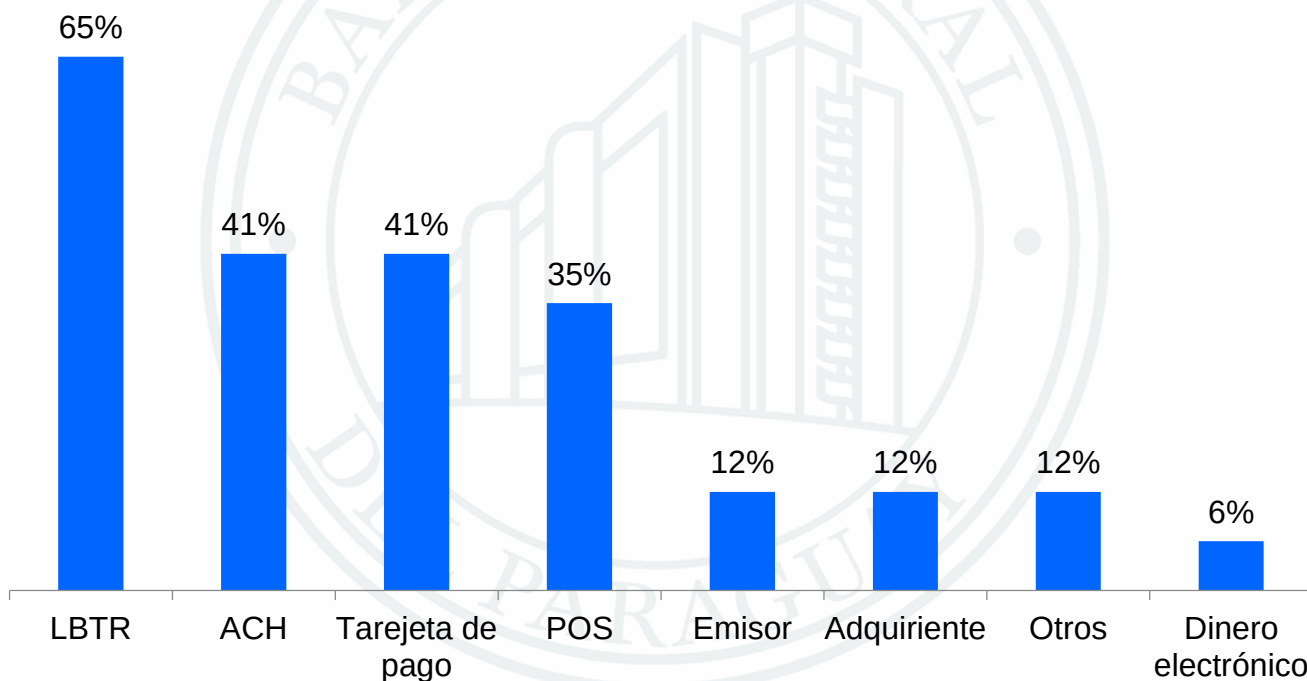




Encuesta realizada por el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA)

Resultados: (vii) Existe campo para avanzar en el tema de interoperabilidad en los servicios de pagos

NIVEL DE INTEROPERABILIDAD EN LOS SISTEMAS Y SERVICIOS DE PAGOS (% DE RESPUESTAS DE PAÍSES)

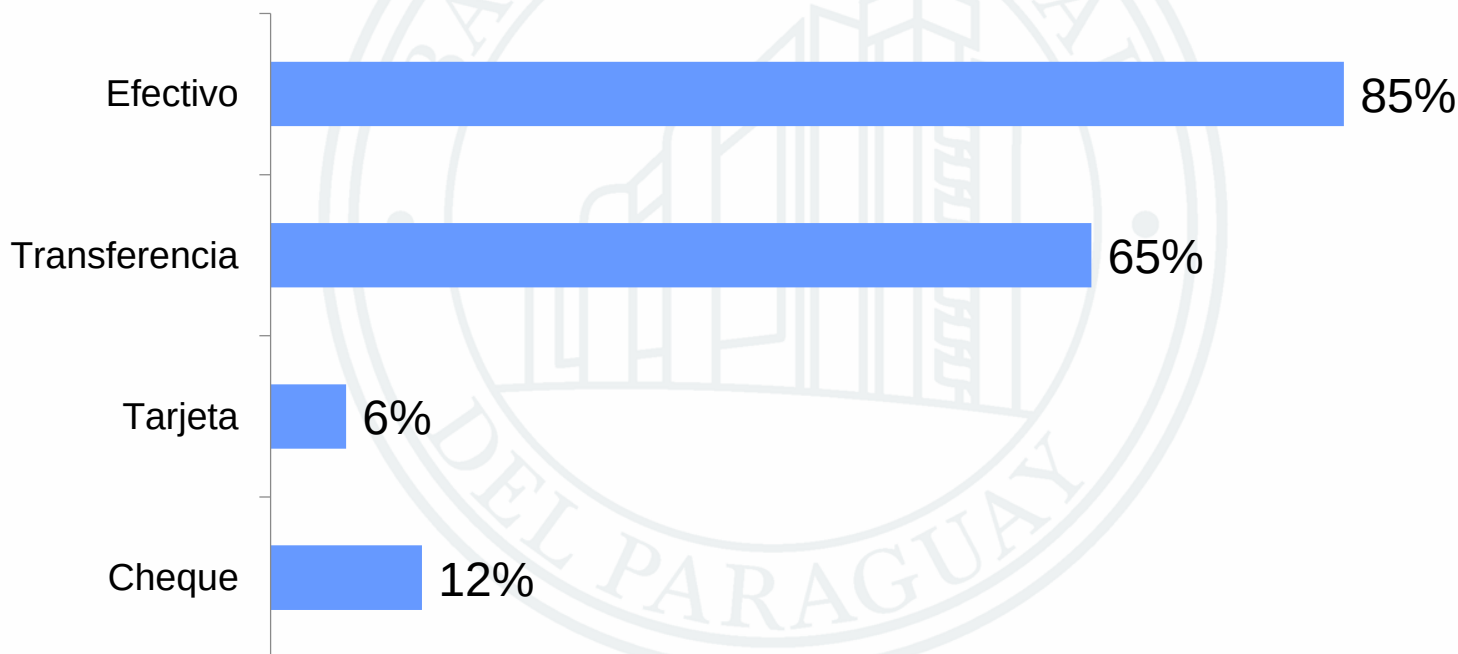




Encuesta realizada por el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA)

Resultados: (viii) El pago de remesas se realiza principalmente con efectivo

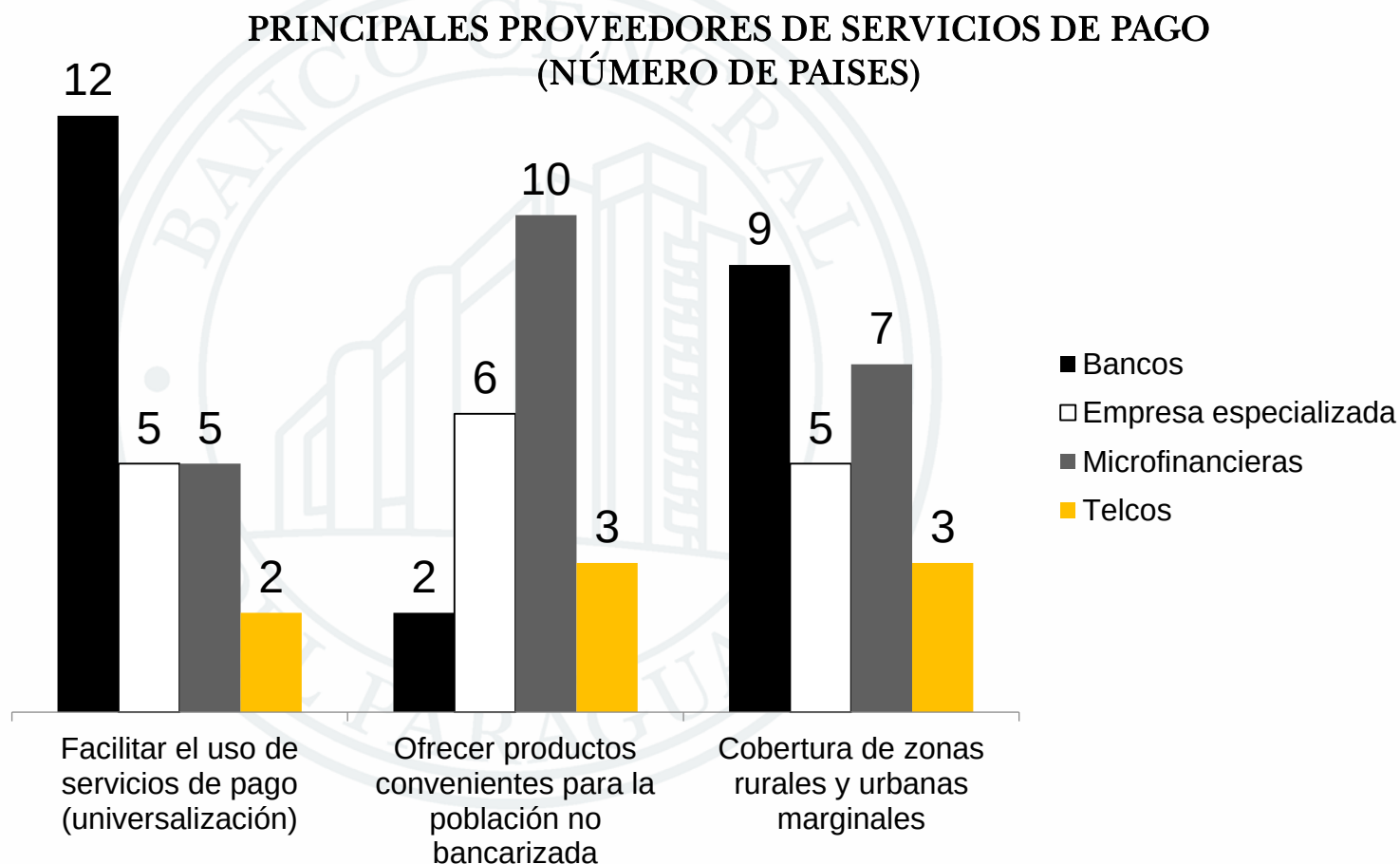
PAGO DE REMESAS DENTRO DE LOS SISTEMAS Y SERVICIOS DE PAGOS (% DE RESPUESTAS DE PAÍSES)





Encuesta realizada por el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA)

Resultados: (ix) Los bancos facilitan más que otras entidades el uso de servicios de pago y las microfinancieras ofrecen los mejores productos para la población no bancarizada





3- Donde vamos?



Mejoras a implementar

Home Banking

☒ Servicio LBTR ☐ Servicio ACH

?

Banco Receptor:

Cuenta Crédito:

A nombre de:

Doc. Identidad:

LBTR: utilice este servicio si desea que su pago sea acreditado al beneficiario en tiempo real. Máximo retraso 30 minutos.

ACH: Utilice este servicio si desea que su pago sea acreditado al beneficiario en el día de la fecha en los horarios establecidos para la Compensación y Liquidación (11:45 - 16:00)

Costo del Servicio = 0

El horario del SIPAP para el envío de transacciones es de 08:30 a 15:50 hs. Los pagos enviados posterior al horario del SIPAP serán procesados al día siguiente.

Haga clic en el boton de Ayuda para mas información

Confirmar

Cancelar

Información de Servicios del SIPAP

Servicio LBTR

Liquidación Bruta en Tiempo Real
El Pago que es enviado a través de este Servicio es liquidado y acreditado a la Entidad Receptora inmediatamente luego de su recepción en el BCP.
Costo del Servicio = 0

Servicio ACH

Cámara Automatizada de Pagos Electrónicos
El Pago que es enviado a través de este Servicio es liquidado en el Periodo de Liquidación establecida para el Servicio ACH.

Los horarios establecidos para este servicio son:
- 11:45 - Sesión de la Mañana
- 16:00 - Sesión de la Tarde

El Beneficiario podrá disponer de los fondos en dichos horarios.
Costo del Servicio = 0

Horarios del SIPAP

El horario del SIPAP para el envío de transacciones es de 08:30 a 15:50 hs. Los pagos enviados posterior al horario del SIPAP serán procesados al día siguiente.

Cerrar Ayuda

i



Mejoras a implementar

Periodo de intercambio de mensaje

- Los lotes que no pudieron ser compensados y liquidados en la primera sesión serán postergados para la siguiente sesión del ACH

 RTS/X

Sesión ▾ | Diccionarios generales ▾ | Mis diccionarios ▾ | Lista de operaciones ▾ | Mensajes ▾ | Descargas ▾

Lista de operaciones

Ajustar columnas | Imprimir | 10/07/2014 | 17/07/2014

Saliente/Entrante	Paso del docume...	Código del estado	Descripción del e...	Código de refere...	Tipo de mensaje ▲	Prioridad	Participante Debit...	Participante Acre...	Monto
←	Enviado	NETR	UBBRPYPX 1407...	UBBR002	102	100	UBBRPYPX	BISAPYPE	5.000.000,00
←	Enviado	NETR	UBBRPYPX 1407...	UBBR001	102	100	UBBRPYPX	BCNAPYPA	100.000.000,00
→	Enviado	SETL		1407100006783	103	20	BCNAPYPA	UBBRPYPX	236.500,00
→	Enviado	NETS	BCNAPYPA 1407...	1407090006777	104	100	UBBRPYPX	BCNAPYPA	834.000,00
→	Enviado	NETS	BCNAPYPA 1407...	1407090006749	104	100	UBBRPYPX	BCNAPYPA	834.000,00
→	Enviado	SETL		R00022270041/2...	202	10	UBBRPYPX	BCPAPYPX	667.597.050.970,...



Mejoras a implementar

Proceso de provisión automatizada de ILF – SWAP nuevo periodo a agregar en el BD

En el caso de una posición de débito no cubierta por al menos un participante en la LBTR, y que el periodo «Compensación y Liquidación» tenga un parámetro de «Sesión Final», el servicio ACH inicia automáticamente un pedido para que DEPO/X provisione ILF (Facilidad de Liquidez Intradía) y SWAP de monedas para cubrir la posición de débito de ese participante.



Mejoras a implementar

Periodo de Intercambio de la Tarde 2 – nuevo periodo a agregar

- El sistema vuelve a habilitar un periodo de Intercambio de mensajes para que el o los participantes que hicieron uso de la Facilidad de Liquidez Intradía (ILF), consigan los fondos suficientes para la recompra de los mismos.
- En caso de que el Participante no consiga los fondos suficientes para devolver el ILF, el sistema automáticamente convertirá el ILF en una operación de REPO OVERNIGHT.



Proyecto de modernización Truncamiento de cheques

Proceso actual de compensación de cheques





Proyecto de modernización Truncamiento de cheques

Automated Check Processing System (ACP) & Check Truncation System (CTS)

Aprovechar “ACH actual” para incorporar el sistema de truncamiento de Cheques con herramientas para interface con los Bancos

El nuevo proyecto, incluye

Sistema Automatizado de Procesamiento de Cheques (ACP - *Automated Check Processing System*)

Sistema de Truncamiento de Cheques (CTS - *Check Truncation System*) como un componente de la ATS (*Automated Transactions*).

Objetivo

Mantener las características híbridas de un sistema unificado del sistema actual.



Proyecto de modernización Truncamiento de cheques

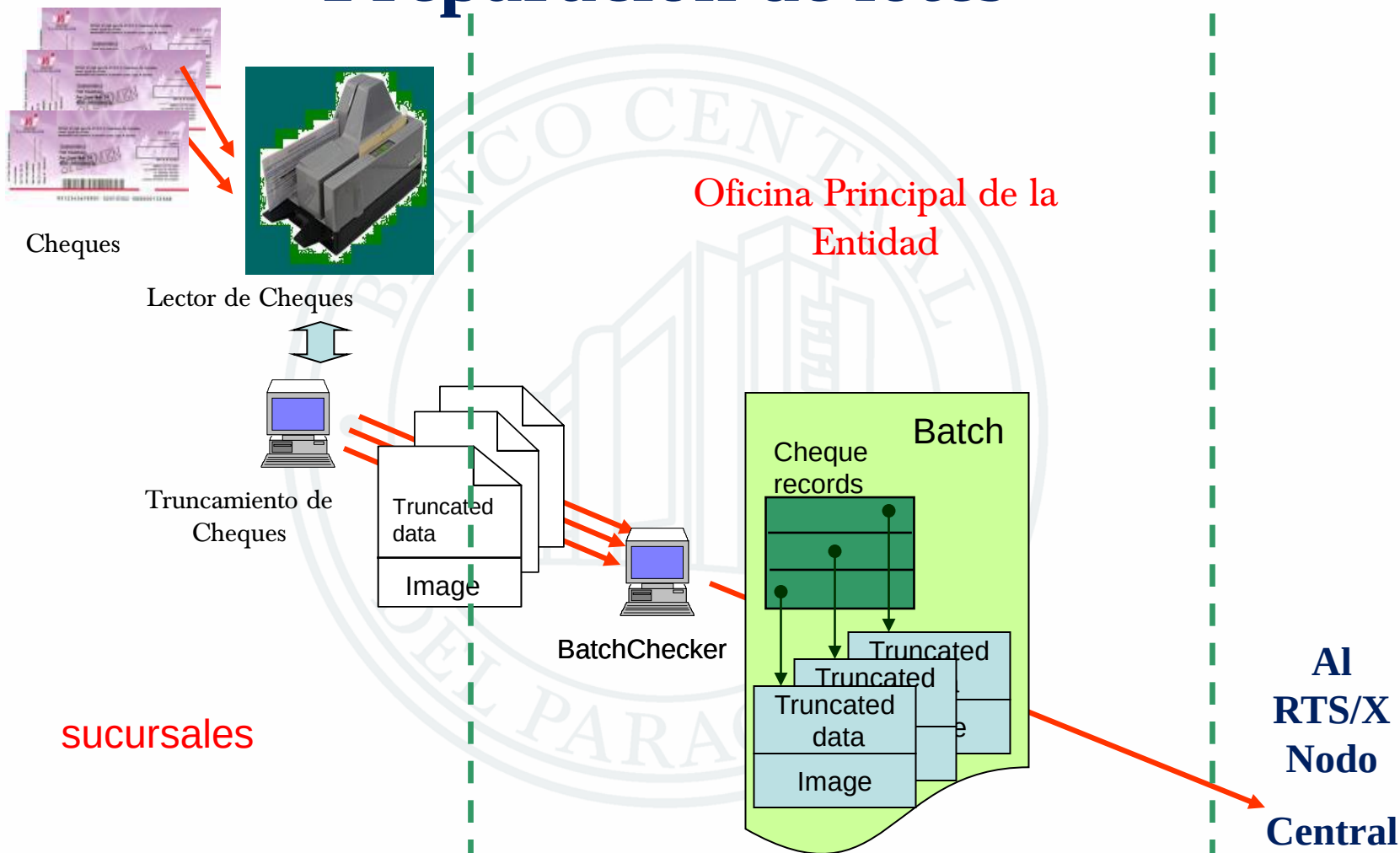
Componentes

- Provisión e implementación del Sistema Automatizado de Procesamiento de Cheques (ACP) para el Banco Central.
- Provisión e implementación del Sistema de Truncamiento de Cheques (CTS) para el Banco Central como un participante y administrador del sistema.
- Desarrollar todas las interfaces requeridas con el ACH y el LBTR.
- Adiestramiento del plantel del BCP y del plantel de las instituciones participantes.
- Provisión de facilidades remotas para los bancos participantes, para realizar la interface del sistema con sus sistemas internos.



Proyecto de modernización Truncamiento de cheques

Preparación de lotes





Proyecto de modernización Truncamiento de cheques

**Descripción del sistema tecnológico a implementar
(Truncamiento de cheques) – Periodos de día de negocio**

INICIO DE DÍA

Intercambio mañana

Compensación y liquidación mañana

Intercambio tarde

Compensación y liquidación tarde

FIN DE DÍA



¡Proximamente!



Sistema del Banco 1



Sistema del Banco 2



Sistema del Banco n



MH



BANCARD

SAP



BCP



ACH

LBTR

Subasta

Mercado de Divisas

DCV

Mercado de Dinero

Cámara compensadora de cheques

Admin. de billetes

Contabilidad General

ACP Y CTS

Procard

Bancard

Otros

OTROS, EMPES. COOP.

IPS



Conclusiones



Inclusión Financiera y Sistemas de Pagos

Competencia del BCP en la materia

1. La inclusión financiera es un factor determinante en el desarrollo económico del país, pues con esta se logra la inclusión de la población más vulnerable económicamente, con los beneficios que esto conlleva como lo indican las estadísticas.
2. El gobierno es consciente de esta realidad, por eso se encuentra abocado al cumplimiento de los objetivos del Plan Estratégico de Inclusión Financiera.
3. El BCP es un componente esencial en esta ENIF, particularmente con sus reglamentaciones que facilitan la inclusión financiera.
4. Conforme a ello ha emitido reglamentaciones sobre corresponsales financieros, corresponsales no bancarios, cuentas básicas, y medios de pagos móviles, además de mejorar constantemente el sistema nacional de pagos (SIPAP).
5. Queda aún un trecho largo por recorrer, con la ayuda del sector público y privado se logrará la tan esperada inclusión, que contribuirá al avance de nuestro país.



¡Muchas gracias!