



# Documento de Política: Inclusión financiera 2016- 2021

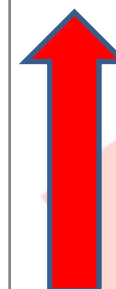
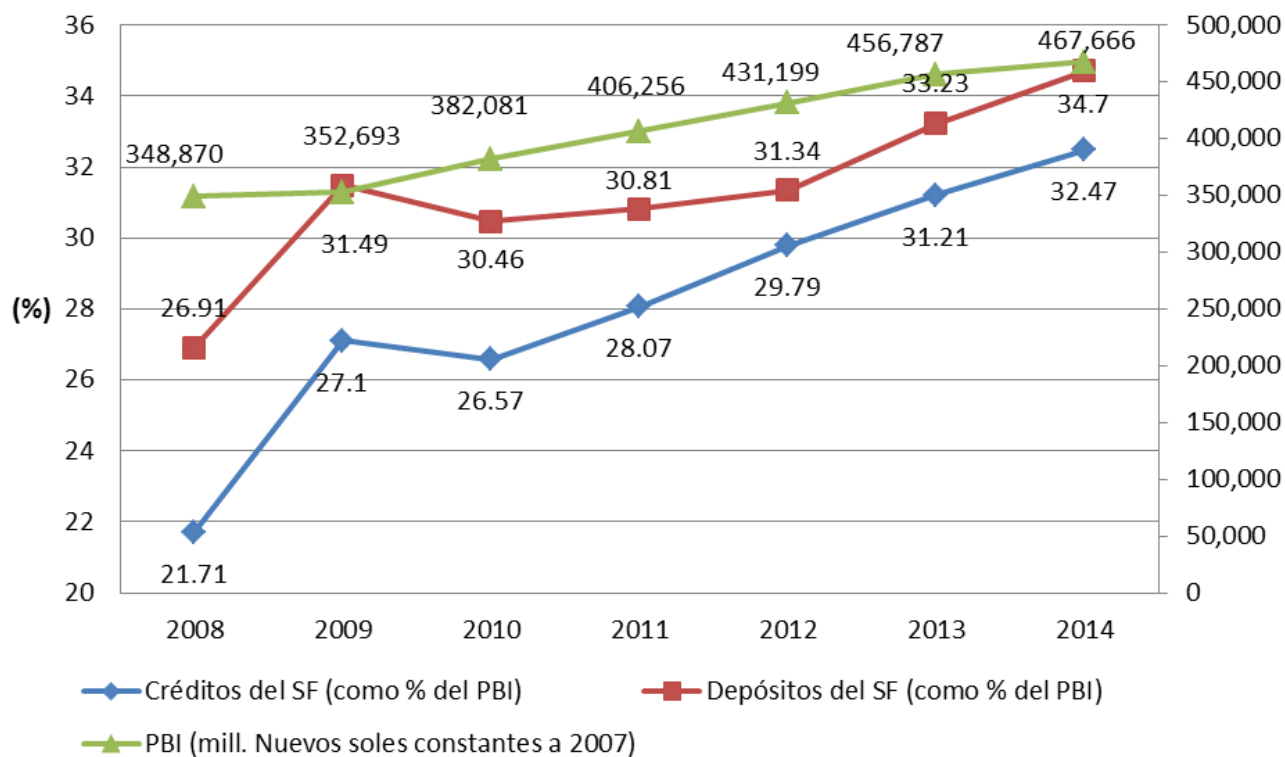
## Desarrollo de ecosistemas piloto de pagos electrónicos para el fortalecimiento de la inclusión financiera en la población vulnerable

Johanna Yancari Cueva & Jhonatan Clausen Lizárraga  
Instituto de Estudios Peruanos

26 de enero de 2016

## Perú: década de crecimiento fortalece el sistema financiero.

### Profundidad Financiera



Número de deudores  
Número de cuentas de ahorro  
Número de tarjeta-habientes

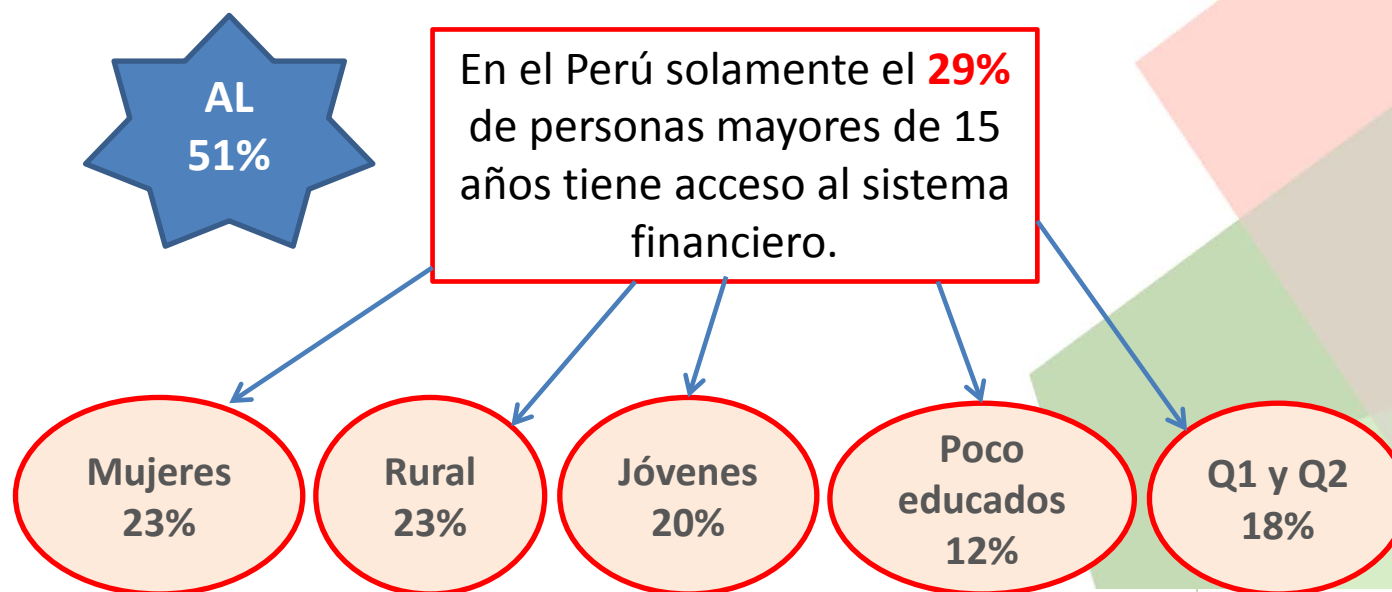
Aunque el aumento de estos indicadores NO es suficiente

## Diagnóstico

**Crecimiento del PBI  
+ Crecimiento del  
sistema financiero**



**Mayores niveles de  
inclusión financiera**



## Compromisos internacionales:

- 2009, asociación con AFI.
- 2010, asociación con International Network on Financial Education (INFE) de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE).
- 2011, se suscribe a la Declaración Maya (AFI).
- 2012, compromiso en acciones de IF en Declaración de Los Cabos del G20.
- 2015, compromiso de acciones de IF en APEC.

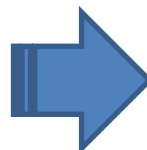


## Normas que apoyan IF:

- Resolución Prevención de Lavado de activos y financiamiento de terrorismo. Cuentas básicas de ahorro (SBS N° 1765-2005).
- Facilitación de la apertura de agencias, y expansión de la red de cajeros corresponsales y oficinas compartidas. (SBS N° 775-2008).
- Ley N° 29985 “Ley que regula las características básicas del dinero electrónico como instrumento de inclusión financiera”, enero de 2013.
- Estrategia Nacional de Inclusión Financiera ([ENIF](#)), julio de 2015.

## Desafío pendiente

En Perú sólo el 29% tiene una cuenta en una institución financiera y sólo el 18% de los de menos ingresos (FINDEX- BM, 2014).



- **Productos y servicios financieros tradicionales no son atractivos.**
- **Dispersión geográfica.**
- **Altos costos operativos.**
- **Altos costos de transacción.**

Potencial solución:

### Uso de tecnologías de información y telecomunicaciones (TIC)

Por ejemplo: África Subsahariana y otros como Pakistán, Filipinas, India y Haití.  
En AL: Colombia = DaviPlata (piloto en municipio de Concepción en Santander, 4500 habitantes) = primer municipio **SIN** uso de dinero en efectivo.

## Potencial también en Perú

- ❑ 91.6% de los hogares a nivel nacional tiene **energía eléctrica** y 69.9% de los hogares en zonas rurales (ENAHO- INEI, 2013).
- ❑ **31.86 millones de teléfonos celulares**: 82% de los hogares a nivel nacional tiene al menos un celular y 63.1% en zonas rurales. 70% de los hogares en pobreza y 55% de los hogares en pobreza extrema cuenta con al menos un celular (ENAHO- INEI, 2014).
- ❑ Los **agentes corresponsales** tienen alta aceptación de parte del público.
- ❑ Los pagos en dinero electrónico pueden generar una **reducción de costos** significativa tanto para el Estado como para los usuarios.

# Opciones de Política

## Opción 1

Transversalizar la política de inclusión financiera en los programas de gobierno (sociales, productivos).

- ✓ Analizar las políticas internas de IF.
- ✓ Operacionalizar las políticas de IF.

## Opción 2

Identificar soluciones de pago dentro de las políticas de IF de los programas de gobierno. Relacionar estas soluciones de pago al Banco de la Nación ([Multired Celular](#)).

- ✓ Identificar los programas cuyas políticas involucren mejorar el sistema de pagos a usuarios/ proveedores/ funcionarios (priorizando zona rurales por ejemplo).
- ✓ Coordinar un piloto relacionado al Banco de la Nación.

## Opciones de Política

Identificar soluciones de pago en las políticas de IF de los programas de gobierno. Relacionarlas usando dinero electrónico ([BIM](#)).

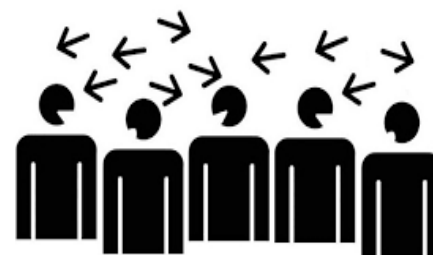
- ✓ Identificar los programas cuyas políticas involucren mejorar el sistema de pagos a usuarios/ proveedores/ funcionarios (priorizando zona rurales por ejemplo).
- ✓ Coordinar un piloto relacionado al BIM.

# Opción 3



# Opciones de Política (óptimo)

## Desarrollando un Ecosistema piloto de pagos electrónico



Educación  
financiera



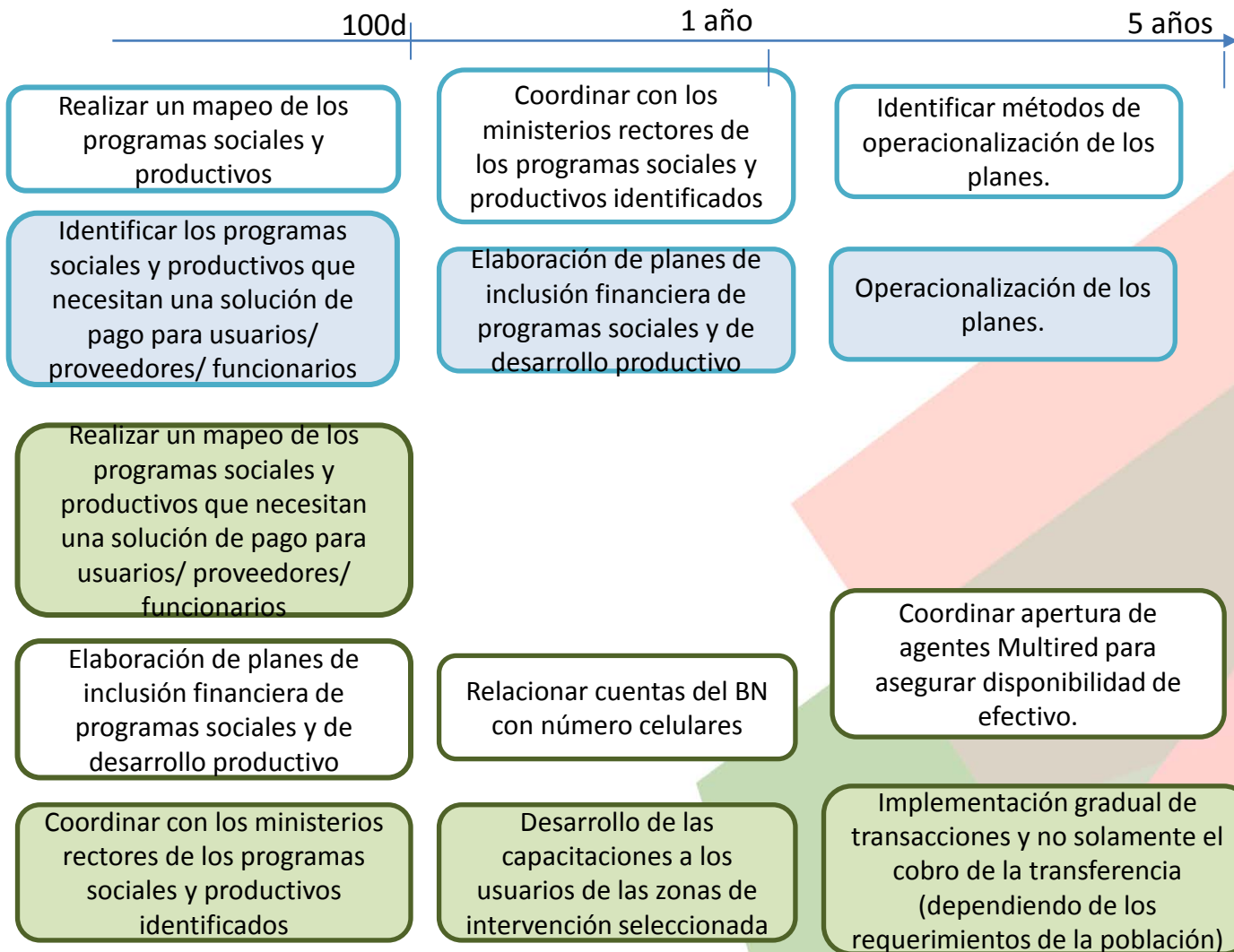
Educación  
dinero  
electrónico

## Opción 1

1

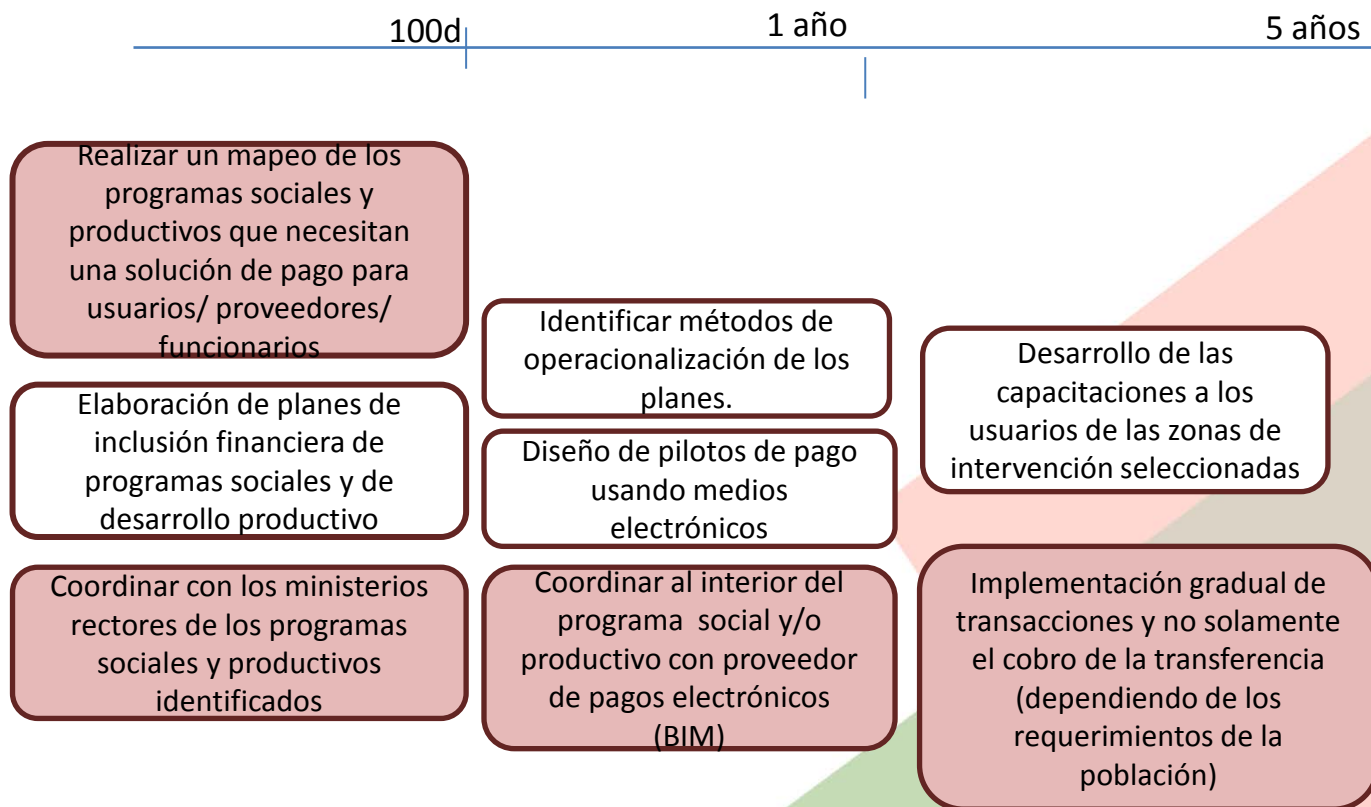
## Opción 2

2



# Hoja de ruta

## Opción 3



## ¿Qué deben responder los candidatos?

- Tomando en cuenta los compromisos internacionales que el Perú ha suscrito en torno a la promoción de la inclusión financiera, ¿cuáles son sus tres principales propuestas para mejorar los niveles de acceso, uso y calidad de los servicios financieros en el Perú?
- El Perú tiene uno de los niveles de inclusión financiera más bajos de la región. ¿Qué políticas concretas propone para revertir esta situación?
- Son pocos los peruanos que acceden al sistema financiero, en muchos casos, por desconocimiento o desconfianza. ¿Qué medidas en materia de educación financiera propone para superar estos obstáculos?
- ¿Cuáles son sus compromisos de corto y mediano plazo para dar impulso a la implementación efectiva de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) recientemente aprobada?
- El Perú se encuentra en proceso de poner en marcha la plataforma de dinero electrónico Modelo Perú, que permite el uso de tecnologías de telefonía móvil básica para realizar transacciones financieras. ¿De qué manera considera que el sector público puede tomar ventaja de esta herramienta?

## Co organizadores:



ESCUELA DE  
GOBIERNO Y  
POLÍTICAS PÚBLICAS



# PUCP

## Colaboradores



## Auspiciadores:



Canada



Implementada por  
**giz** Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit (GIZ) GmbH

LA COOPERACIÓN BELGA  
AL DESARROLLO



Embajada Británica  
Lima

Foreign Affairs, Trade and  
Development Canada

Affaires étrangères, Commerce  
et Développement Canada

Canada



Organización de las Naciones Unidas  
para la Alimentación y la Agricultura



## Aliados:

