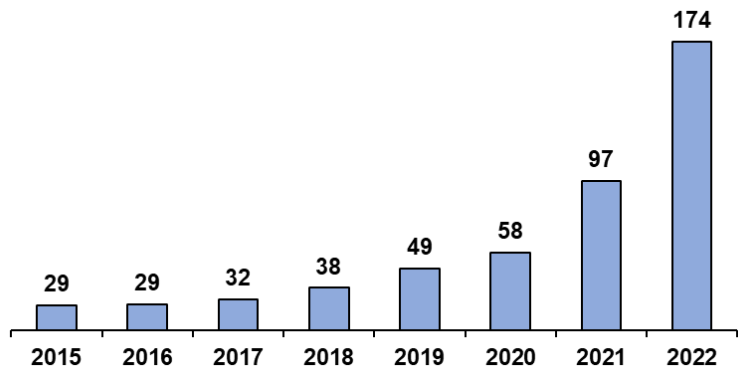




La Interoperabilidad de los Pagos Minoristas en Perú

Paul Castillo B.
Banco Central de Reserva del Perú
Octubre 2023

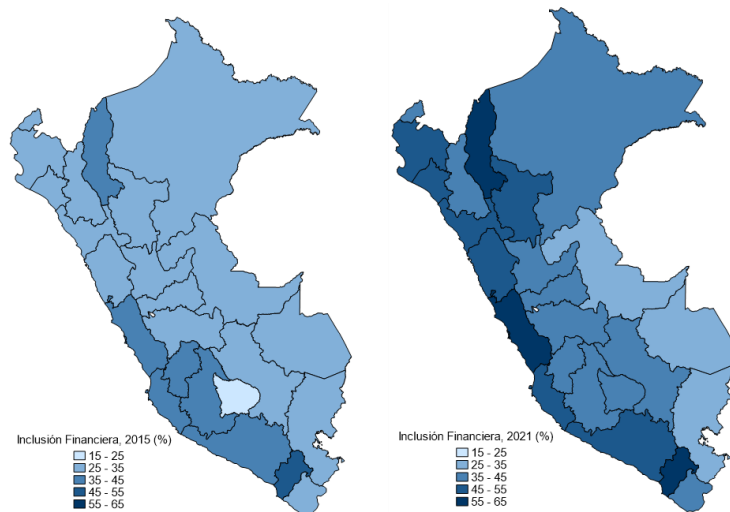
En los últimos años, el uso de pagos digitales en Perú se ha acelerado gracias a instrumentos de pagos que mejoran la experiencia del usuario.



Fuente: BCRP (2023) "CBDC: Promoviendo los pagos digitales en el Perú"

- La inclusión financiera (tenencia de una cuenta) pasó de 35% en 2015 a 49,7% de la población adulta en 2021, aunque la gran mayoría de dicha población sigue usando el efectivo como único medio de pago.

- La inclusión financiera (tenencia de una cuenta) pasó de 35% en 2015 a 49,7% de la población adulta en 2021, aunque la gran mayoría de dicha población sigue usando el efectivo como único medio de pago.



Fuente: BCRP (2023) "CBDC: Promoviendo los pagos digitales en el Perú"

Aunque, todavía es bajo el uso de pagos digitales en Peru

50,3% de la población adulta no tiene una cuenta* (usan solo efectivo)

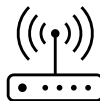


76,6% vive en áreas urbanas y **27,6%** en Lima Metropolitana

75% vive en hogares no pobres



38,3% tiene entre 41 a 64 años



44,6% vive en un hogar con acceso a internet

47,5% tiene secundaria completa



96% tiene acceso a un teléfono móvil



95,7% tiene un empleo informal

11% recibe JUNTOS



38,5% trabaja en el sector agricultura

39,3% vive en hogares con un gasto mensual per cápita de S/ 501 a S/ 1000

(*) Fuente: ENAHO 2021

En particular, en comparación algunas economías de la región



El bajo uso de pagos digitales en Peru refleja:

- Bajos niveles de inclusión financiera.
- Alta preferencia por el uso de efectivo, en particular en el sector informal de la economía.
- Falta de mayor interoperabilidad entre las infraestructuras de pagos existentes.



La falta de interoperabilidad genera segmentación del mercado

1. Tres diferentes rieles de pago:
 - CCE (cuentas bancarias: CCI)
 - Tarjetas de Pagos (de tarjeta a tarjeta: PAN/BIN)
 - Bim (dinero electrónico: registro sin CCI).
2. Cada ecosistema de pagos tiene sus propias reglas de acceso y uso de la infraestructura (requerimientos de seguridad, directorio, onboarding, costos de acceso, estándares de interconexión, etc.)
3. Existe un Registro de participantes QR, conformado por proveedores de códigos QR y billeteras que utilizan este mecanismo que no son interoperables entre sí.
4. A partir de mayo 2023, se logró la interoperabilidad de las billeteras digitales con un primer paso de una estrategia más amplia de interoperabilidad.

Esta estrategia incluye una serie varias verticales de interoperabilidad

Corto plazo

Mediano plazo

Cuentas “bancarias”

Billeteras

- Yape
- Tunki
- Fpay
- Oh!
- Otras

Funcionalidades

- Plin
- Otras

Bancos

CMACs

CRACs

Financieras

Otras

Códigos QR

Proveedores de Billeteras

- Yape
- Tunki
- Fpay
- Oh!

Proveedores de Códigos QR

- Yape
- Tunki
- Fpay
- Niubiz
- Izipay
- YellowPepper
- Vendemás

Cuentas de dinero electrónico

Empresas emisoras de dinero electrónico

- TPP
- Servitebca
- PSDE
- G-Money
- Otras

APDE

- Bim

Otros

Otros

La estrategia considera:



Foco en la experiencia de uso.



Modelo de negocio para participantes que fomente esfuerzos de adopción e innovación.



Liderazgo regulatorio del BCRP.



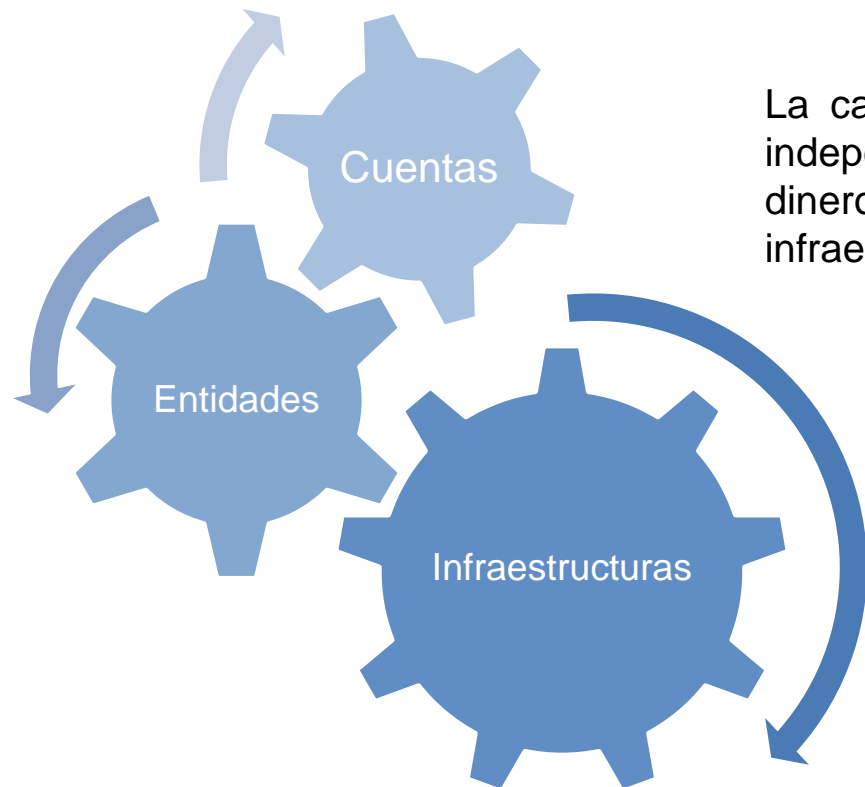
Coordinación estrecha con SBS.



Participación activa de todos los actores del mercado.



La interoperabilidad desde el punto de vista del usuario es:



La capacidad de poder completar un servicio de pago independientemente de las cuentas que se utilice (fiat o dinero electrónico), entidades participantes e infraestructuras (sistemas y acuerdos).

La interoperabilidad será progresiva y por fases:

FASE 1: Billeteras

FASE 2: Cuentas, Códigos QR

FASE 3: Interconexión de EEDES grandes a CCE y LBTR

La interoperabilidad permitirá:

1. Masificar el uso de pagos digitales, añadiendo nuevos casos de uso, en particular facilitando los pagos G2P, P2G, G2B y B2G.
2. Generar ecosistema integrado
3. Mejorar la experiencia del usuario (alias para la búsqueda de usuarios, etc.)
4. Aumentar la competencia en la provisión de servicios de pago:
 - Acceso a nuevas entidades a CCE como EEDEs y Fintech de Pagos
 - Infraestructuras
5. Empezar el Open Banking a través de la Iniciación de Pagos (la información del usuario le pertenece a éste y podrá buscar nuevos y mejores servicios).

Para su implementación, la estrategia buscaba generar los incentivos para que se aprovecharan las infraestructuras de pagos existentes

Sesiones semanales

- ✓ Temas abordados:
 - Encuestas a participantes locales
 - Legislación comparada para *enforcement*
 - Legislación comparada para comisiones
 - Experiencias exitosas de otros países
 - Alternativas tecnológicas
 - Diseño de hoja de ruta
- ✓ Grupo multidisciplinario
- ✓ 18 sesiones (mayo-julio)

Entrevistas a *stakeholders*



niubiz:



Para lograr los objetivos planteados se estableció una nueva metodología de trabajo

Equipo dedicado

- ✓ A tiempo completo
- ✓ Asesoría jurídica
 - Infraestructuras financieras
 - Tecnología
 - Operaciones
- ✓ Temas abordados:
 - Propuesta de Reglamento
 - Valoración de tiempo solicitado por equipos TI de regulados
 - Experiencia de Usuario
 - Evaluación de Plataformas Pagos Minoristas (UPI, etc.)
- ✓ *Sprints* quincenales

Aplicación de metodologías ágiles



- ✓ Proceso flexible y altamente adaptativo, el producto va evolucionando en cada iteración.
- ✓ Entregas de valor tempranas y frecuentes.
- ✓ Equipos multifuncionales, pequeños y motivados, con posibilidad de colaborar con terceros.

Interoperabilidad busca adopción masiva



Mejora la eficiencia de los pagos (P2P y P2M).



Incrementa la productividad de la economía.



Aumenta el bienestar de los usuarios.



Promueve la inclusión financiera.



Lineamientos de la regulación

1. Obligación de interoperar

2. Plazos para interoperar:

- **Fase 1** (como máximo el 31 de marzo de 2023)
- **Fase 2** (como máximo el 13 de setiembre de 2023): Yape y Plin, bancos, cajas municipales de ahorro y crédito, financieras y entidades del registro QR.

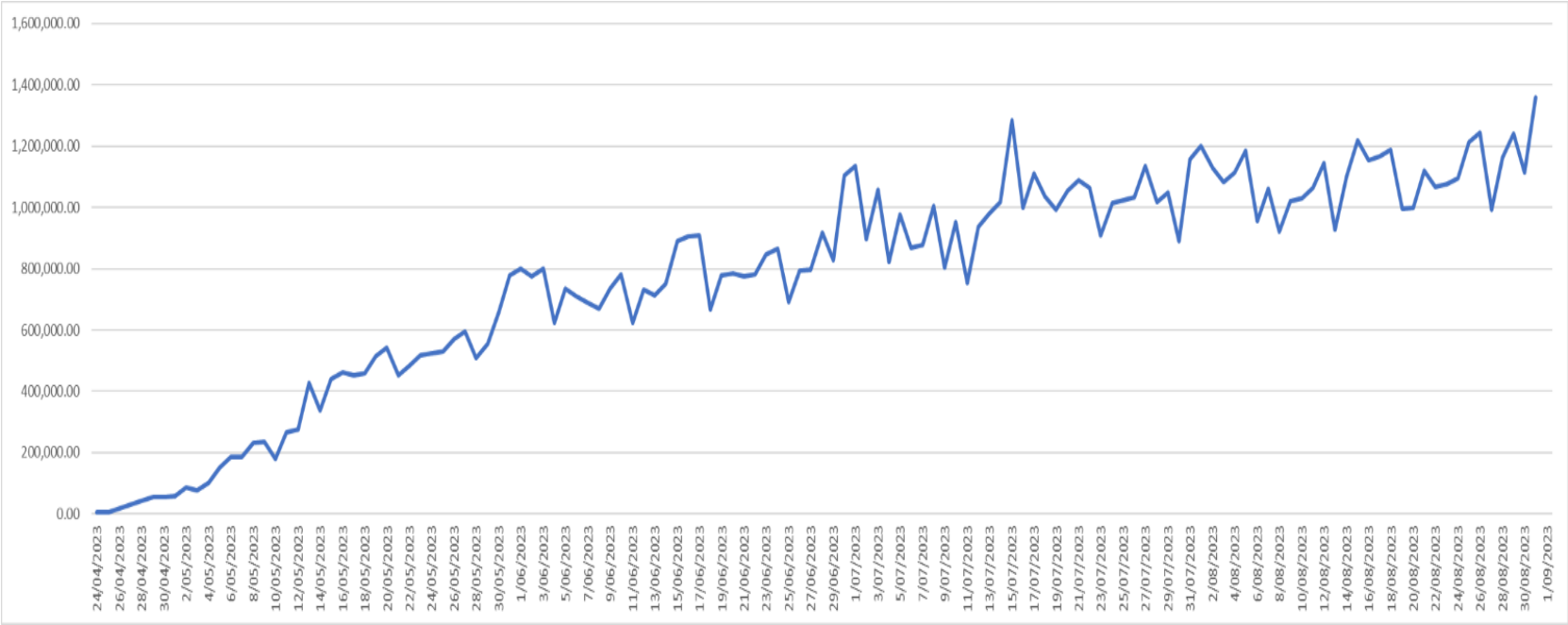
3. Principios de la interoperabilidad:

- Competencia, eficiencia y seguridad
- No discriminación y el acceso
- Alto nivel de servicio
- Transparencia (proporcionar información veraz, oportuna y completa)
- Servicio orientado al usuario entre otros.

4. Lineamientos de experiencia de usuario (UX):

Primeros resultados muestra impacto rápido en mayor uso de medios de pagos digitales.

Número de Transacciones diarias interoperables



Comentarios finales

- La Estrategia del Banco Central es progresiva y de amplio alcance. Su objetivo es la interoperabilidad de todos los servicios e infraestructuras de Pago.
- La primera etapa empezó con la emisión del Reglamento de Interoperabilidad. El equipo del Banco Central se encuentra en permanente contacto con las Entidades Reguladas para acompañarlos en el cumplimiento de la regulación vigente.
- Los siguientes pasos de la Estrategia incluyen la ampliación del alcance de la regulación y la incorporación de nuevos actores al ecosistema de pagos (EEDEs, Fintech, Bigtech, etc.).



Interoperabilidad de los Pagos Minoristas

Paul Castillo B.
Banco Central de Reserva del Perú
Agosto 2023