

El impacto formalizador de la Ley de Inclusión Financiera en Uruguay

Fernando Lorenzo



Conversatorio de Inclusión Financiera
Banco Central del Paraguay
Asunción, 7 de marzo de 2022



Promoción de la inclusión financiera

Los fundamentos de la inclusión financiera se asientan sobre tres pilares conceptuales: efectiva ampliación de derechos, formalización de la economía, combate al lavado de activos.

En la base de este tipo de experiencias se encuentra el objetivo de asegurar acceso universal y continuo de la población a un conjunto básico de servicios financieros de calidad, así como la posibilidad de uso efectivo de los mismos, en condiciones de precios y niveles de cobertura adecuados.

La inclusión financiera conecta, asimismo, con un conjunto de elementos complementarios:

- a) oferta de productos financieros acorde con las necesidades de los usuarios (servicios de pago, ahorros, créditos, seguros);
- b) cobertura extendida, con acceso a canales transaccionales tradicionales y no tradicionales para recibir servicios de calidad a precios razonables, que permitan efectuar transacciones de forma segura y eficiente;
- c) entorno regulatorio propicio, educación financiera, protección al usuario de los servicios financieros y transparencia de la información.



La caja de herramientas

- En la medida en que el avance de la inclusión financiera pretende ampliar el ejercicio de **derechos**, la utilización de **incentivos** explícitos y la adopción de medidas para **superar las restricciones de acceso** a los servicios financieros adquieren singular importancia.
- El éxito de las estrategias de promoción de la inclusión financiera requieren **ajustes normativos** que aceleren el proceso de cambio, por lo que resulta clave la **intervención del Poder Legislativo** y de otros actores del sector público que tienen potestades regulatorias y administrativas).
- La disponibilidad de **tecnologías adecuadas y eficientes** permite que las estrategias de promoción de la inclusión financiera puedan avanzar rápidamente.
- La **educación financiera** desempeña un papel fundamental en la estrategia de promoción.



Oportunidades para los trabajadores dependientes

- La inclusión financiera de los **trabajadores** tiene una influencia considerable en la generación de condiciones para alcanzar mayores niveles de desarrollo económico y social, potenciando a la vez, la actividad de las micro y pequeñas empresas.
- Para avanzar en la transformación del sistema de medios de pago electrónicos, se debe trabajar en forma coordinada con los diversos actores, de manera de:
 - incorporar por parte de los comercios, la **infraestructura necesaria para realizar el procesamiento de los pagos electrónicos**;
 - para los trabajadores se debe **garantizar el acceso, de manera gratuita, a una cuenta bancaria** que permita realizar extracciones de efectivo, transferencias interbancarias y todos los pagos provistos con instrumentos de pago electrónicos;
 - otra circunstancia que se convierte en un elemento circunstancial para la adecuada implementación del proceso de inclusión financiera, es la **necesidad de multiplicar los puntos de extracción**, al menos en la primera etapa.



El punto de partida

- Al inicio del proceso de promoción activa de la inclusión financiera, en Uruguay estaban presentes, en algunos casos de forma aguda, algunos de los principales obstáculos que restringen el acceso a los servicios financieros por parte de una porción significativa de las personas y las empresas.
- Después de la crisis económica y financiera de 2002 los bajos niveles de intermediación y altos costos bloqueaban el avance hacia el acceso universal a un conjunto básico de servicios financieros.
- Existían soluciones tecnológicas para avanzar en la inclusión financiera en condiciones eficientes, aunque las estrategias de las empresas involucradas no contribuían al desarrollo de las plataformas técnicas necesarias para la expansión del uso de medios electrónicos de pago.
- La envergadura de las fallas de mercado existentes en el mercado uruguayo justificaban la intervención pública para promover la inclusión financiera.



Hacia una transformación estructural

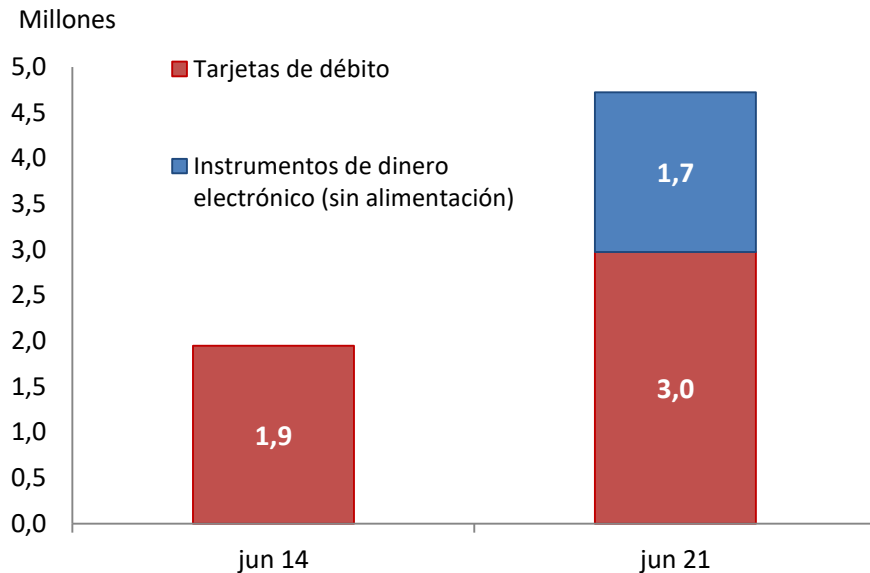
- El Programa de Inclusión Financiera permitió consolidar transformaciones profundas en poco tiempo.
- Sacudió el *statu quo* y generó desafíos y oportunidades para múltiples actores económicos:
 - Se desplegaron variadas acciones positivas que cambiaron, profundamente, las conductas de los agentes involucrados.
 - Las transformaciones se han implementado con gradualidad y pragmatismo.
- Se registraron avances notorios en materia de universalización de derechos, ocupando un lugar sobresaliente la implementación del pago de remuneraciones a través de medios electrónicos.
- Se transformó de forma significativa el sistema de pagos vigente, volviéndose más eficiente, moderno y transparente.

Se logró que sectores antes excluidos accediera, sin costo, a servicios financieros básicos

En los últimos 7 años se emitieron 1,7 millones de instrumentos de dinero electrónico y 1,1 millones de nuevas tarjetas de débito.

Más de 1,1 millones de personas accedieron a una cuenta o IDE gratuito (40% de la población de 15 años o más)

Tarjetas de débito e instrumentos de dinero electrónico

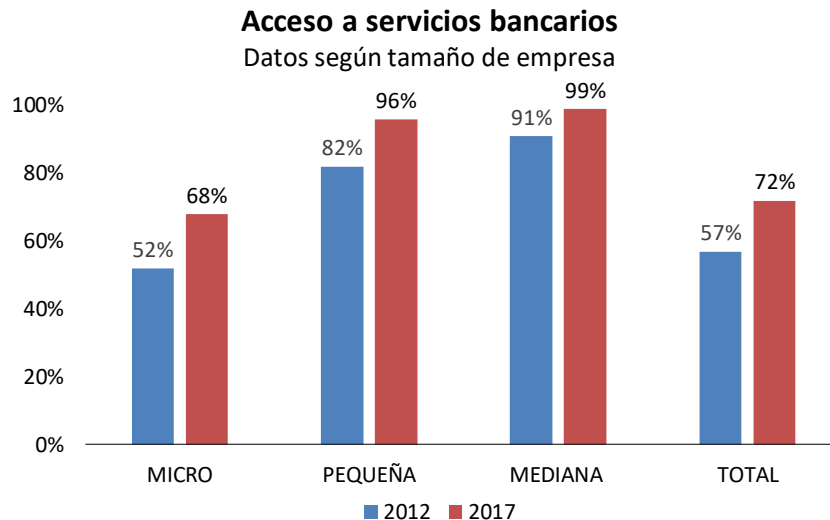


Fuente: BCU

El acceso a servicios bancarios en las Mipymes también mostró una mejora significativa

31.000 Mipymes pudieron acceder a servicios bancarios, de las cuales 28.000 son microempresas (datos a 2017).

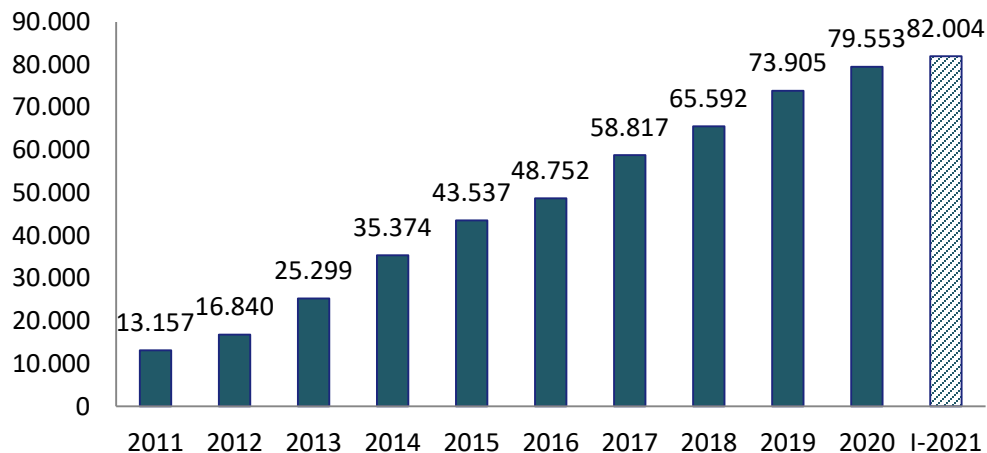
A eso se suma que, en 2018 y 2019, solo el BROU abrió más de 15.000 cuentas gratuitas nuevas a micro y pequeñas empresas



Fuente: Encuesta Nacional de Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (Mipymes) 2017

Se amplió la plataforma tecnológica para el desarrollo de los medios de pago electrónicos

Terminales POS
Datos al cierre del año

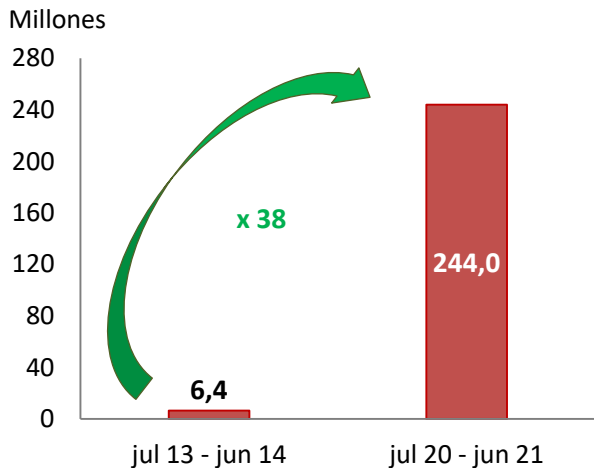


Fuente: BCU

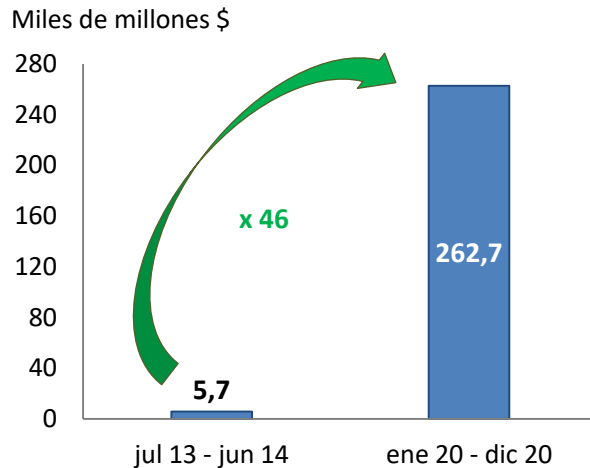
La cantidad de comercios que aceptan medios electrónicos se multiplicó x 5.

Se procesó un cambio profundo en los hábitos de pago de los uruguayos

Cantidad de operaciones con tarjetas de débito

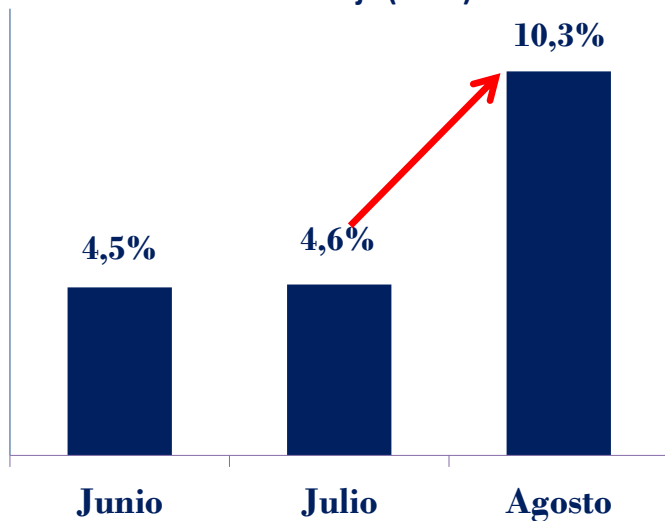


Monto operado con tarjetas de débito

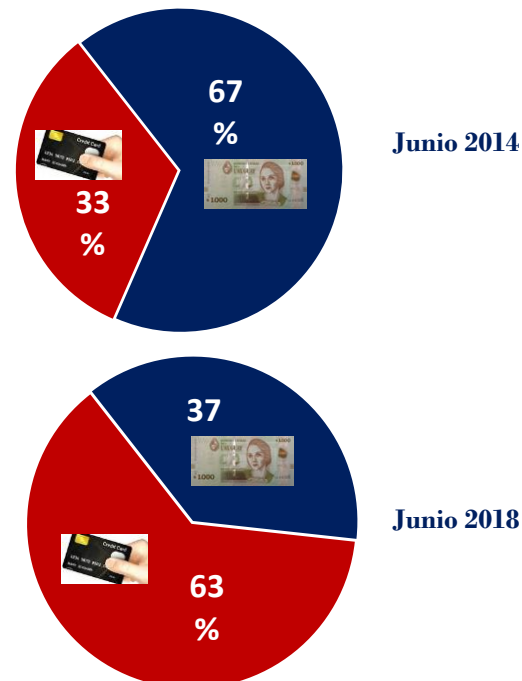


Impacto de la rebaja del IVA en una de las principales cadenas de supermercados

Impacto en el primer mes de vigencia de la rebaja (2014)

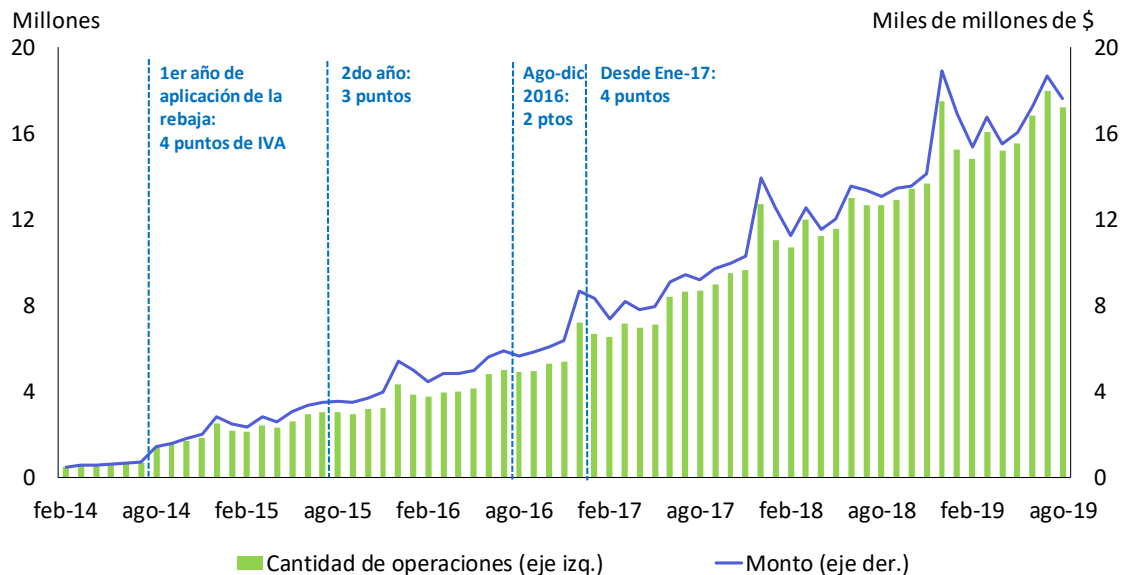


Impacto en los primeros 4 años de vigencia de la rebaja



La rebaja del IVA favoreció un cambio en los hábitos de pago de los uruguayos, que no se revirtió cuando se redujo el incentivo tributario

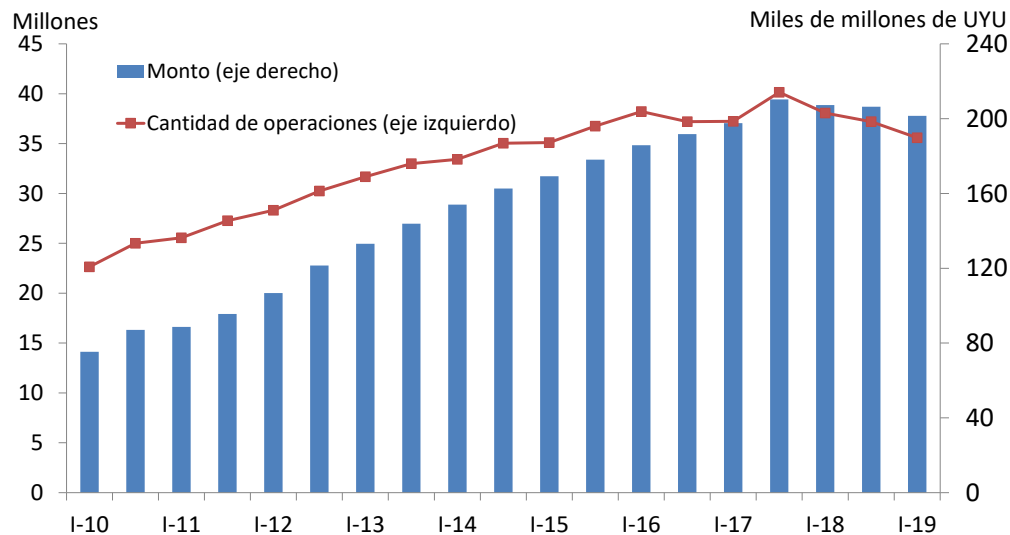
Compras con tarjetas de débito emitidas en Uruguay Operaciones en MN y ME



Fuente: BCU

Pese al aumento de usuarios, los retiros de efectivo se redujeron

Retiros de efectivo

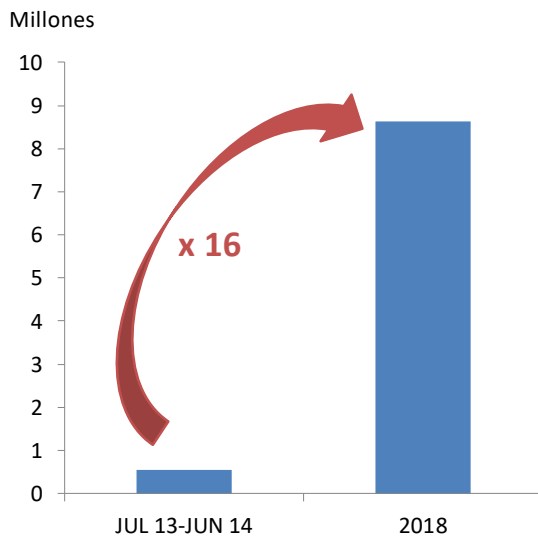


Nota: Retiros efectuados en Uruguay con tarjetas de débito emitidas en Uruguay
Fuente: BCU

A partir de 2016 la cantidad de retiros se estabilizó y en 2018 comenzó a caer.

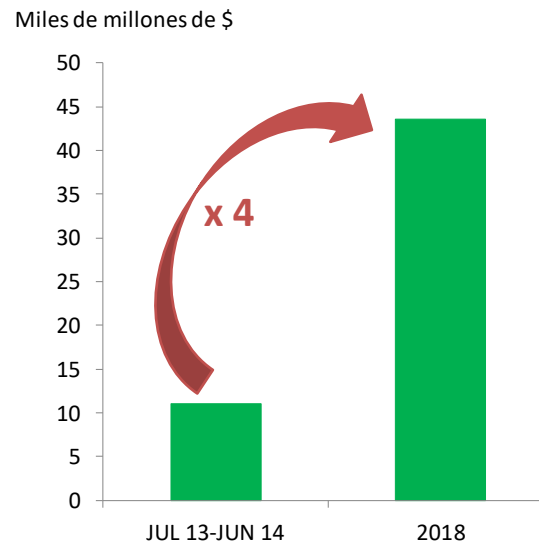
Las transferencias aumentaron, en particular, las de bajo valor

Cantidad de transferencias electrónicas



Nota: No incluye transferencias dentro de un mismo banco
Fuente: BCU

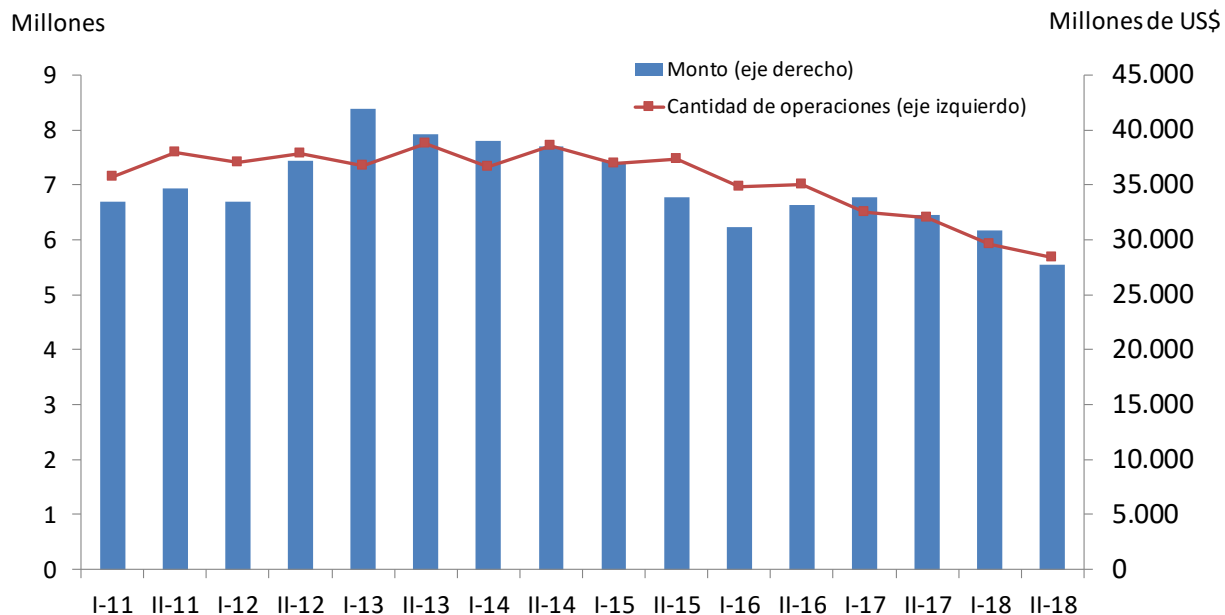
Monto de transferencias electrónicas



Nota: No incluye transferencias dentro de un mismo banco
Fuente: BCU

La contracara fue una reducción en el uso de los cheques

Cheques Datos semestrales



Nota: Compras y retiros en ATM efectuados en Uruguay con TD emitidas en Uruguay.

Fuente: BCU

Logros alcanzados consolidan a Uruguay como uno de los países que ha liderado los avances en materia de inclusión financiera



Puesto			Puntaje	
1	↔	Colombia	82	+1
2	↔	Perú	80	+2
3	↔	Uruguay	76	+1
4	▲ 2	México	74	+4
=5	▼ 1	India	71	-1
=5	▼ 1	Filipinas	71	-1
=7	▲ 2	Argentina	70	+6
=7	↔	Indonesia	70	+1
9	↔	Brasil	69	+5
10	▲ 1	Ruanda	68	+6
=11	▼ 3	Chile	65	-1
=11	▲ 2	China	65	+4
=13	▲ 10	El Salvador	63	+9
=13	▼ 2	Sudáfrica	63	+1
15	▼ 1	Tanzania	62	+2
16	▼ 2	Paraguay	61	+1
17	▲ 13	Costa Rica	58	+7



- *Uruguay se ubicó en 2018 y en 2019 3ero entre 55 países emergentes en el ranking de Inclusión Financiera elaborado por The Economist (en 2016: 11º en 55; Paraguay: 15º).*
- *Destaca políticas implementadas para canalizar la revolución digital de los servicios financieros hacia niveles más altos de Inclusión Financiera.*

Muchas gracias!

