

Programa de Inclusión Financiera: objetivos, instrumentos y resultados

Ec. Martín Vallcorba



*Justo para vos,
bueno para todos.*

Melo, 29 de mayo de 2018

Contenido de la presentación

Objetivos e instrumentos del Programa de Inclusión Financiera

Resultados alcanzados

Reflexiones finales: mitos y realidades sobre la Inclusión Financiera

Contenido de la presentación

Objetivos e instrumentos del Programa de Inclusión Financiera

Resultados alcanzados

Reflexiones finales: mitos y realidades sobre la Inclusión Financiera

Principales objetivos del Programa de Inclusión Financiera

1. Universalizar el acceso al sistema financiero
 - Con foco en los sectores históricamente excluidos y en quienes accedían en muy malas condiciones: hogares de menores ingresos y micro y pequeñas empresas

2. Modernizar el sistema de pagos
 - Fomentando la competencia y eficiencia del sistema de pagos
 - Promoviendo el uso de medios de pago electrónicos (más modernos, eficientes y seguros) en sustitución del efectivo
 - Implementando medidas para que pequeños comercios no queden excluidos del proceso de modernización

La Inclusión Financiera también tiene impactos positivos en otras áreas

- Contribuye a mejorar las condiciones de seguridad de la población y los comercios.
- Promueve mayores niveles de transparencia y formalización:
 - Contribuye a reducir la evasión tributaria.
 - Mejora las condiciones de formalización en el mercado de trabajo.
 - Potencia el combate al lavado de activos.
- Promueve la modernización de la economía, en línea con las tendencias más avanzadas a nivel internacional.

Personas y PYMES acceden en forma gratuita a productos financieros básicos

- Pago a través de cuentas bancarias o instrumentos de dinero electrónico (IDE) sin costo y con servicios básicos gratuitos
 - Salarios, nuevos beneficios sociales y jubilaciones, y honorarios
 - Servicios personales prestados fuera de la relación de dependencia de más de UI 2.000
- Implementación gradual y pragmática que contempla excepciones
 - Pasivos anteriores a noviembre 2015 y beneficiarios previos a 2018
 - Servicio doméstico: jornaleros y empleadores que perciben una pasividad
 - Trabajadores rurales y de localidades de menos de 2.000 habitantes
- Los trabajadores elijen dónde cobrar
 - Se pueden cambiar con una permanencia mínima de un año

Personas y PYMES acceden en forma gratuita a productos financieros básicos (cont.)

- Cuentas bancarias e IDE sin costo y con servicios básicos gratuitos
 - Sin costo de apertura, adquisición, mantenimiento ni cierre, ni exigencias de saldos mínimos
 - Extracción de fondos en cualquier momento
 - Consultas de saldo gratuitas ilimitadas
 - Con al menos 5 extracciones gratis y 8 transferencias electrónicas de hasta UI 2.000 por mes sin costo (instituciones pueden ofrecer condiciones más favorables)
- Monotributistas y pequeñas empresas pueden acceder sin costo y con procedimientos simplificados de apertura a cuentas con iguales características

Se mejoró la competencia y la eficiencia del sistema de pagos

- Promoción del desarrollo de nuevos actores no bancarios ofreciendo servicios de pago.
 - Emisores de Dinero Electrónico.
- Reglamentación de la interoperabilidad de las redes de POS.
 - Se reglamentará interoperabilidad de ATMs.
- Mejora en el funcionamiento de las transferencias electrónicas.
 - Interoperabilidad total entre instituciones.
 - Reducción significativa de costos.

Se promueve el uso de medios de pago alternativos al efectivo

- Incentivos fiscales: rebaja del IVA, asegurando que el beneficio llega efectivamente al consumidor
- Restricciones al uso de efectivo y cheques para operaciones de montos elevados (por encima de UI 40 mil y UI 160 mil) y disposiciones específicas para determinadas transacciones:
 - Arrendamientos de inmuebles (a partir de \$ 12 mil mensuales)
 - Compraventa de inmuebles y automóviles (mayores a \$ 140 mil)
 - Pago a proveedores del Estado (superiores a \$ 37,5 mil)
 - Pago de tributos nacionales (superiores a \$ 35 mil)
 - Combustible en estaciones de servicio

Alcance de la regulación de los pagos referidos a compraventas de inmuebles y vehículos

- Aplica a las operaciones de más de UI 40.000 (aprox. US\$ 5.000) en las que haya un monto a pagar en dinero:
 - otorgadas a partir del 1º de abril de 2018
 - otorgadas antes del 1º de abril de 2018 que no puedan acreditar, con fecha cierta o comprobable, tal extremo.
- No quedan alcanzados los pagos en especie ni las operaciones en las que no haya un precio a pagar.

Mitos y realidades sobre los cambios en operaciones sobre inmuebles y automóviles

- No hay cambios sustantivos en la forma en que actualmente se realizan y se documentan los pagos.
 - Los únicos cambios refieren a que:
 - no se puede usar efectivo.
 - los instrumentos que se utilicen (letras, cheques) deben depositarse.
 - Los fondos pueden tener como origen o destino cuentas locales o del exterior, y sus titulares pueden ser sujetos distintos a los que realizan la operación.
 - En ningún caso los incumplimientos acarrearán la nulidad del negocio.
 - No se modifican las exigencias en materia de controles de LAFT.
 - Solo se mejora el funcionamiento del sistema de control y prevención.
 - No hay una alteración significativa del trabajo de los escribanos.
 - Tarea adicional: dejar constancia de los medios de pago utilizados.

Se facilitó y mejoró el acceso de los comercios al uso de medios de pago electrónicos (1)

- Significativa reducción de aranceles máximos
 - En tarjetas de débito (TD):
 - Bajaron de 7% a 1,5%
 - Dispersión entre pequeños comercios y grandes superficies se redujo fuertemente, tendiendo a una situación de virtual igualdad
 - En tarjetas de crédito (TC):
 - Bajaron de 7% a 4%
 - Dispersión máxima se redujo a 2pp
- Reducción del plazo de pago por ventas con TD
 - La acreditación de los fondos pasó a realizarse en 24 hs. hábiles
- Libertad del comercio para aceptar sólo TD y no TC

Se facilitó y mejoró el acceso de los comercios al uso de medios de pago electrónicos (2)

- Aranceles máximos de tarjetas de débito y crédito en Uruguay no lucen elevados en la comparación regional

	Aranceles máximos	
	Tarjeta de débito	Tarjeta de crédito
Chile	1,5%	3,0%
Argentina	1,5%	3,0%
Brasil	2,5%	3,8%
Paraguay	3,0%	5,0%
Perú	3,3%	4,2%
Colombia	4,2%	6,2%

Fuente: CEPAL, JUNIO 2017

Se facilitó y mejoró el acceso de los comercios al uso de medios de pago electrónicos (3)

- Modificaciones en el régimen de retenciones de impuestos
 - Reducción de 5% a 2% para los contribuyentes no incluidos en el grupo CEDE (Control Especial De Empresas)
 - Eliminación de retenciones para Monotributistas y pequeñas empresas durante 2016, 2017 y 2018
- Definición de un régimen de transición para facilitar la formalización plena de los pequeños comercios
 - Computando parcialmente las ventas con medios electrónicos para determinar el pasaje de los regímenes tributarios simplificados al régimen general

Se facilitó y mejoró el acceso de los comercios al uso de medios de pago electrónicos (4)

- Reducción del costo del arrendamiento del POS y subsidios para empresas que facturen hasta 4 millones de UI al año
 - Arrendamiento mensual del POS más simple es de \$ 336 (90 UI) y con el subsidio se reduce a \$ 100 mensuales.
 - Pequeñas empresas y monotributistas obtienen subsidio del 100% del costo del arrendamiento durante 2018.
- Beneficios fiscales para facilitar la incorporación de sistemas de facturación (con factura electrónica)
 - Subsidios al arrendamiento de soluciones tecnológicas para comercios que facturen menos de 4 millones de UI al año

Contenido de la presentación

Objetivos e instrumentos del Programa de Inclusión Financiera

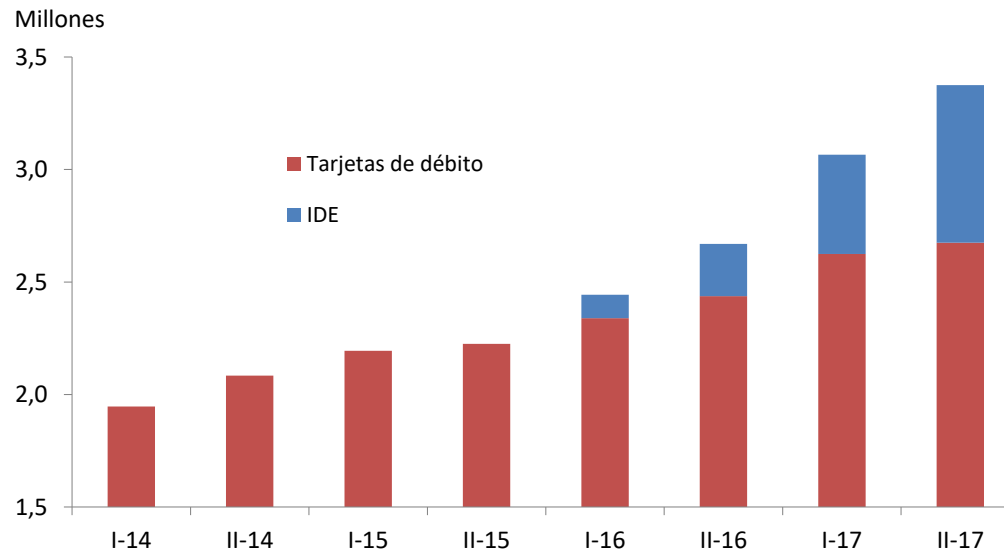
Resultados alcanzados

Reflexiones finales: mitos y realidades sobre la Inclusión Financiera

Se ha logrado que sectores antes excluidos accedan, sin costo, a servicios financieros básicos

- Se han emitido 700 mil instrumentos de dinero electrónico (sin contar los de alimentación) y 450 mil nuevas tarjetas de débito en los últimos dos años.
 - Más de 800 mil personas accedieron a una cuenta o IDE gratuito (30% de la población de 15 años o más)

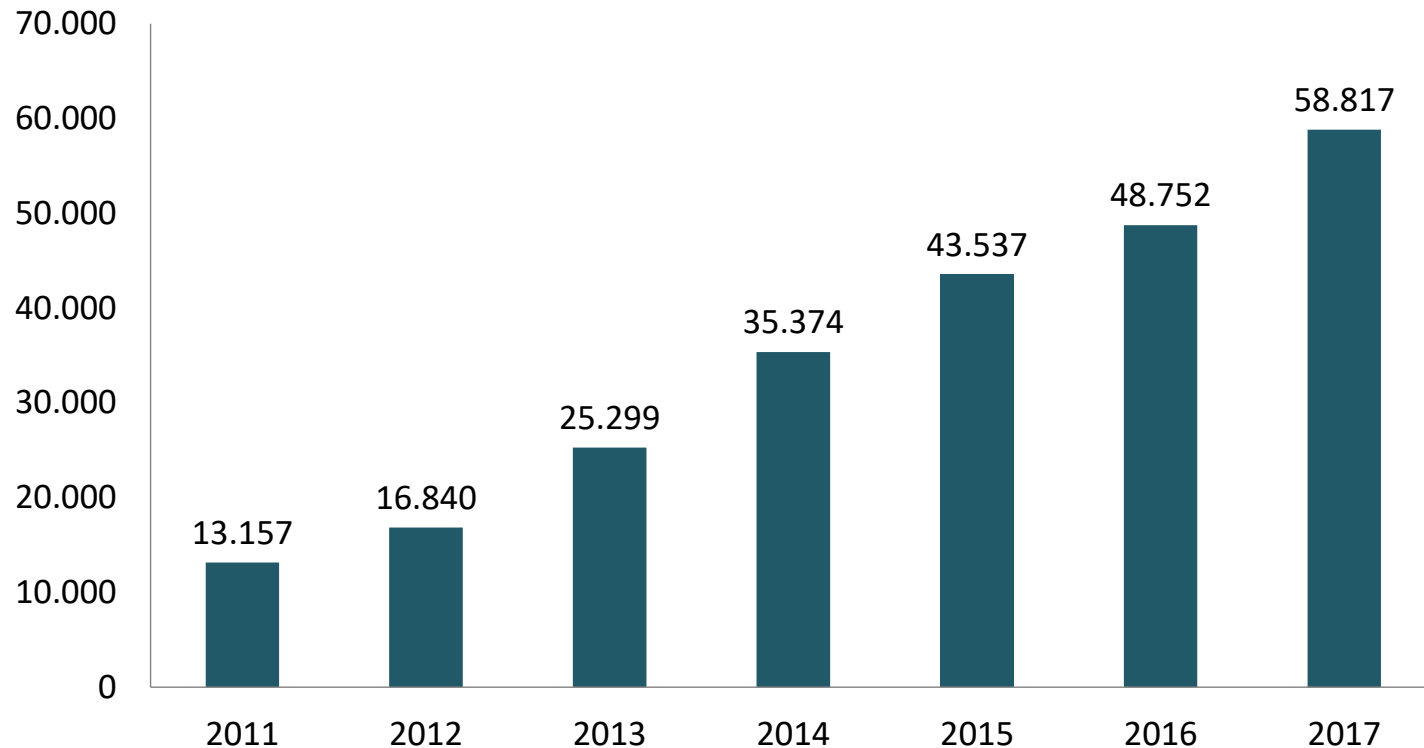
Tarjetas de débito e instrumentos de dinero electrónico



Fuente: BCU

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

Terminales POS Datos al cierre del año

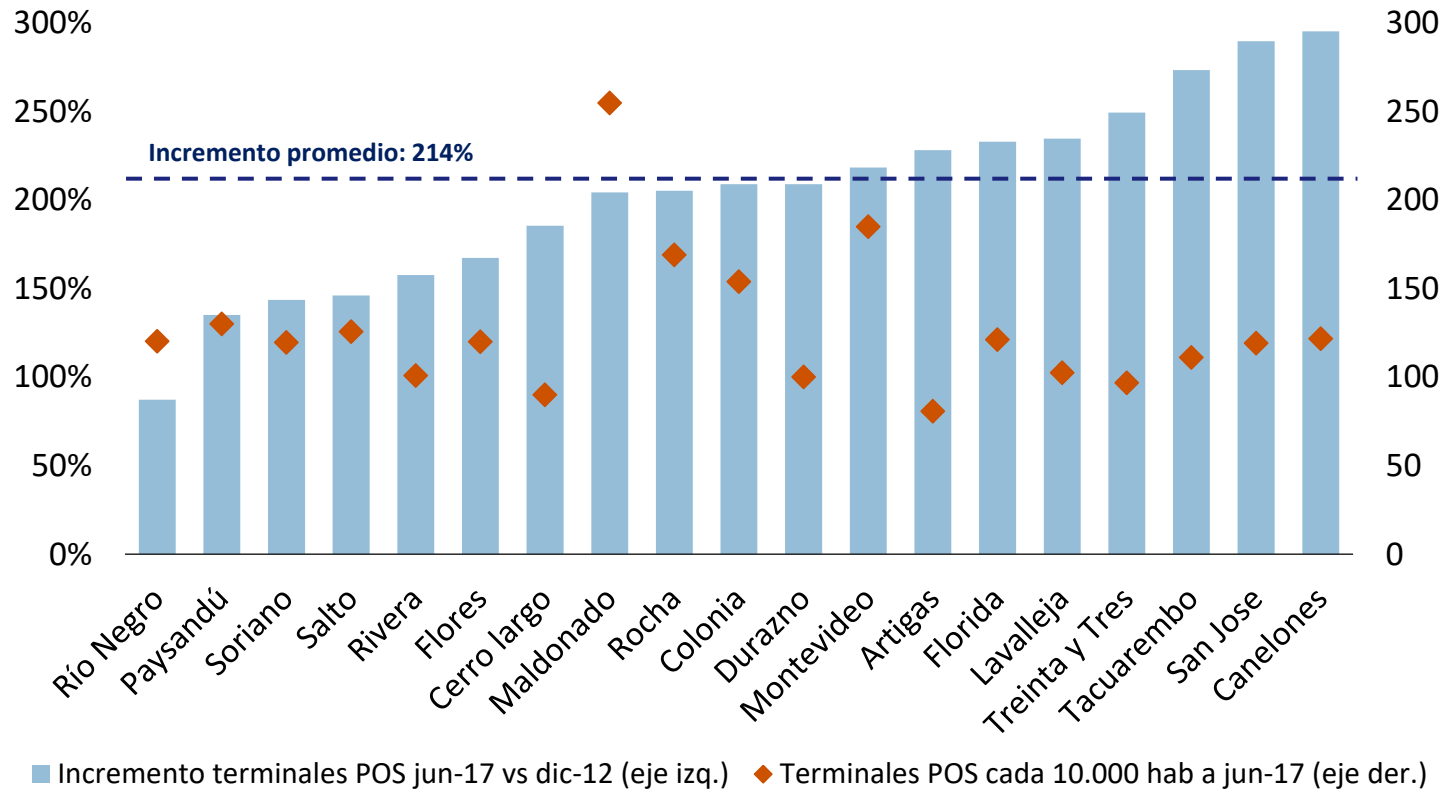


Fuente: BCU

La expansión fue generalizada a nivel territorial

Evolución de terminales POS a nivel departamental

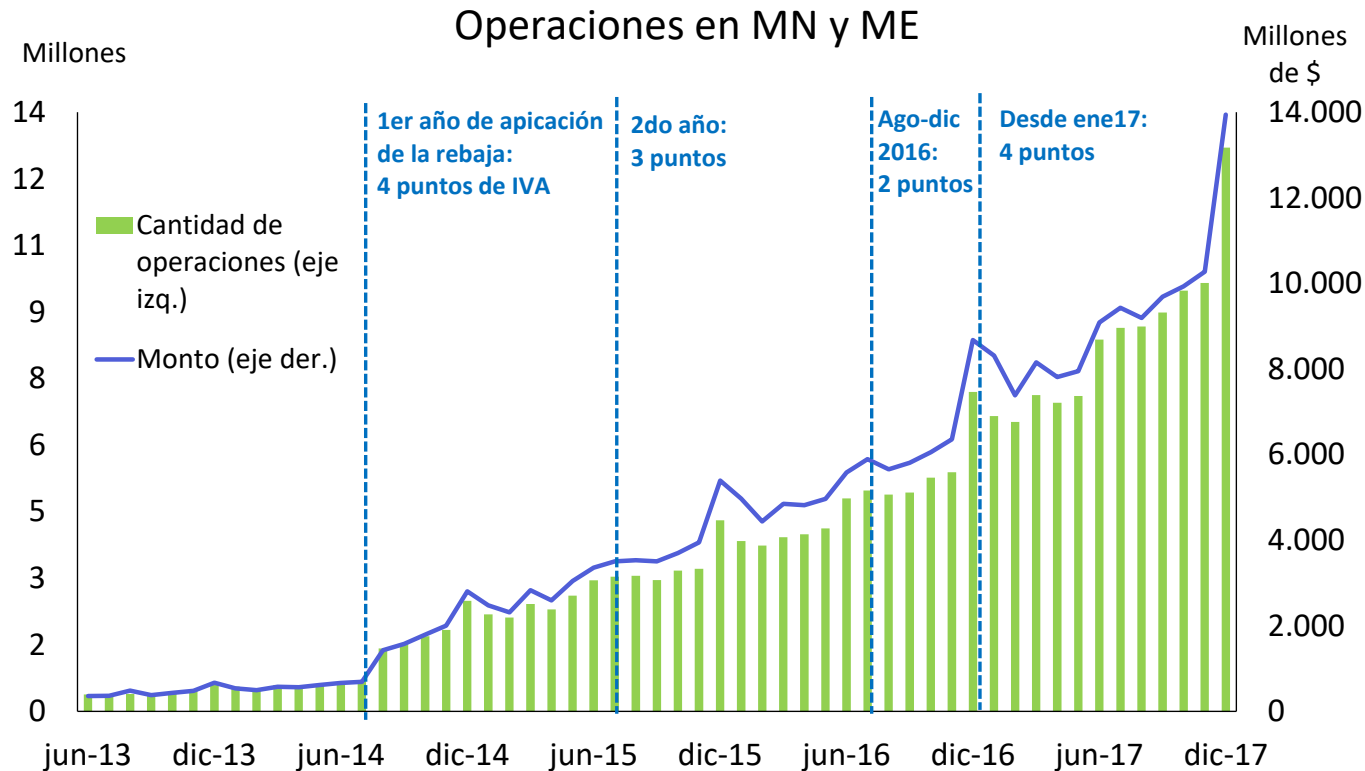
Datos al 30 de junio de 2017



El mayor crecimiento en departamentos más rezagados permitió achicar la brecha territorial

La rebaja del IVA favoreció un cambio en los hábitos de pago de los uruguayos

Compras con tarjetas de débito emitidas en Uruguay

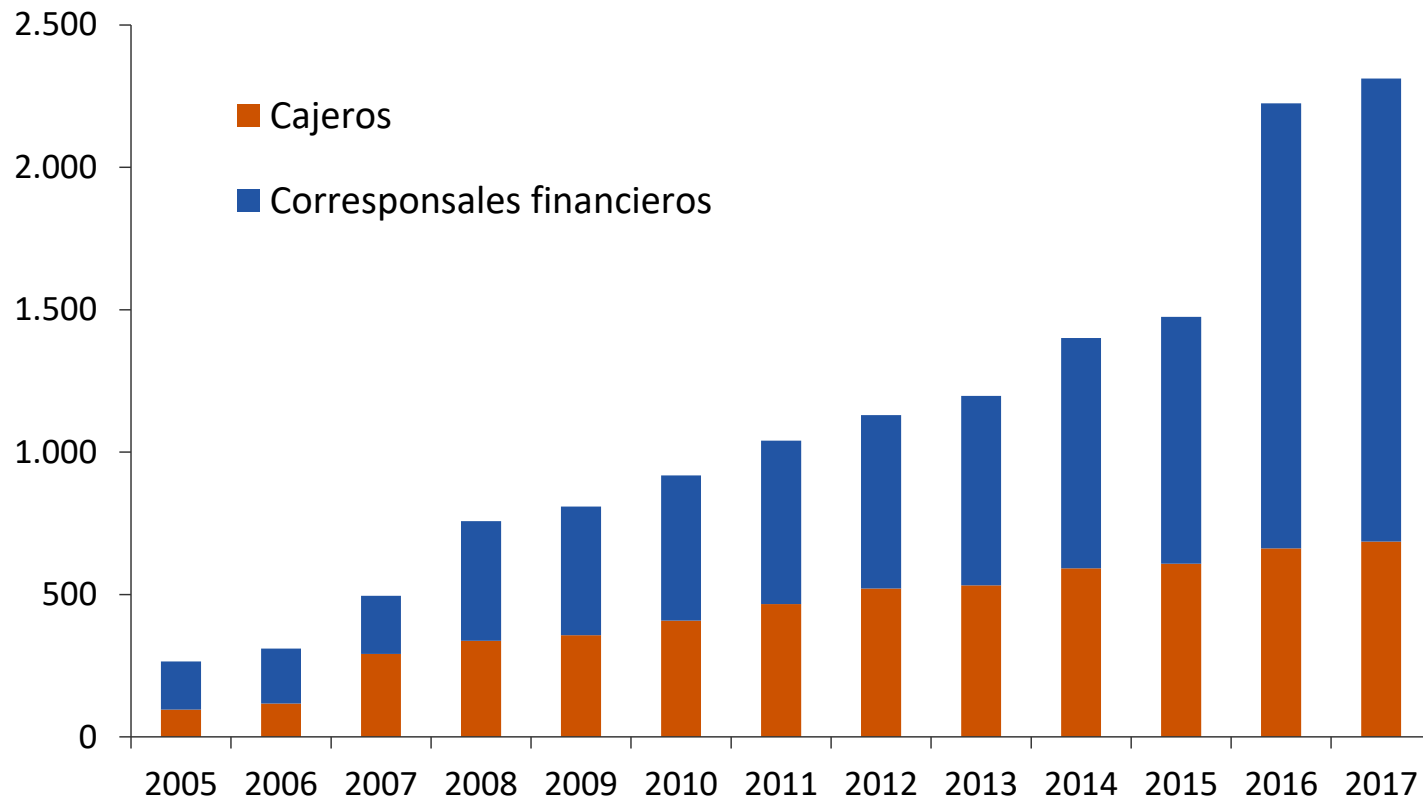


Fuente: BCU.

Desde que se implementó la rebaja, las transacciones con tarjeta de débito se multiplicaron por 20

Se duplicó la cantidad de puntos de extracción de efectivo en los últimos tres años

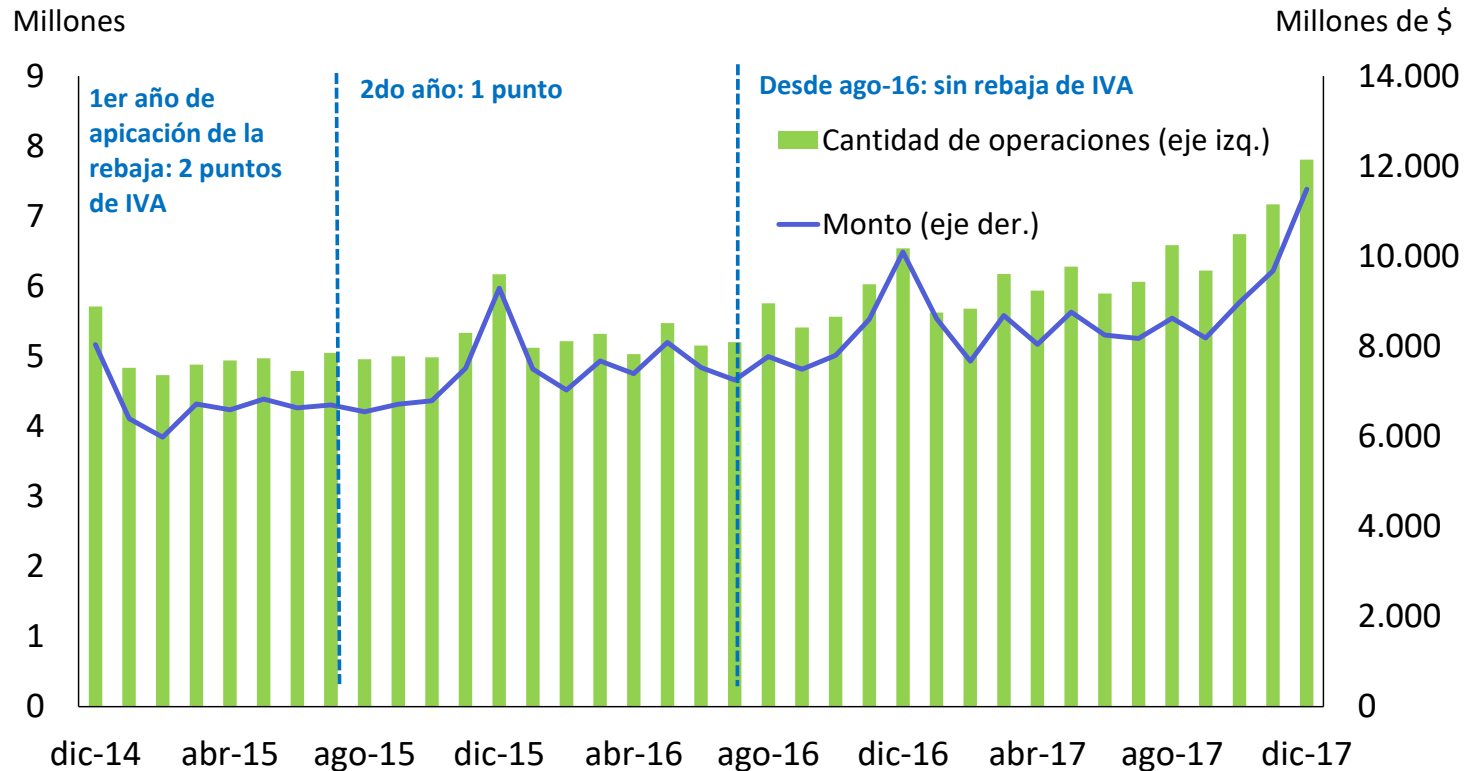
Cajeros y corresponsales financieros



Fuente: BCU

La tendencia en el uso de las tarjetas de crédito no tuvo modificaciones relevantes

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

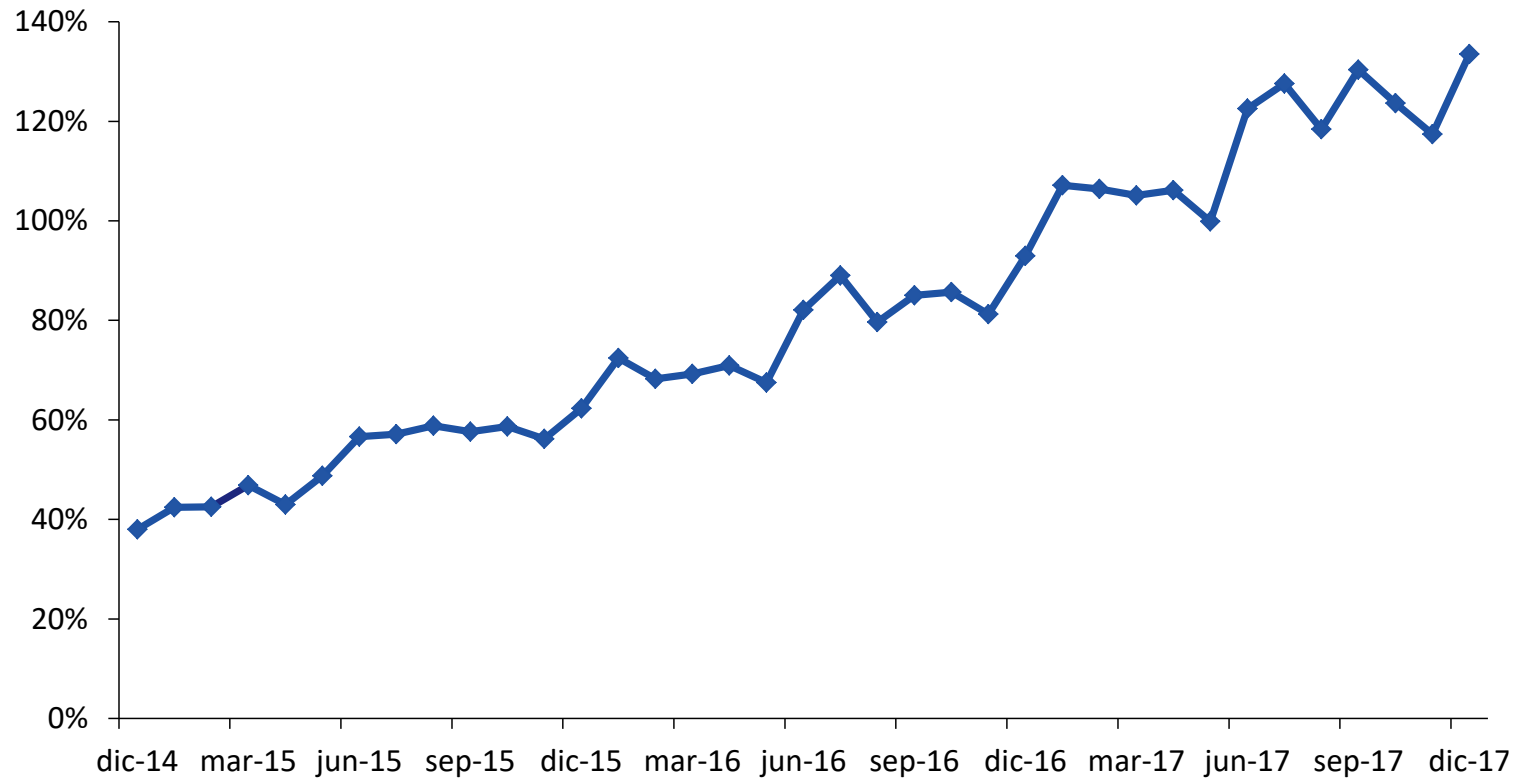


Fuente: BCU. Excluye débitos automáticos de servicios al estado de cuenta de la tarjeta.

El uso de tarjetas de débito para compras en comercios superó al de las tarjetas de crédito

Compras con Tarjeta de débito / Compras con Tarjeta de crédito

Operaciones en moneda nacional con tarjetas emitidas en Uruguay*

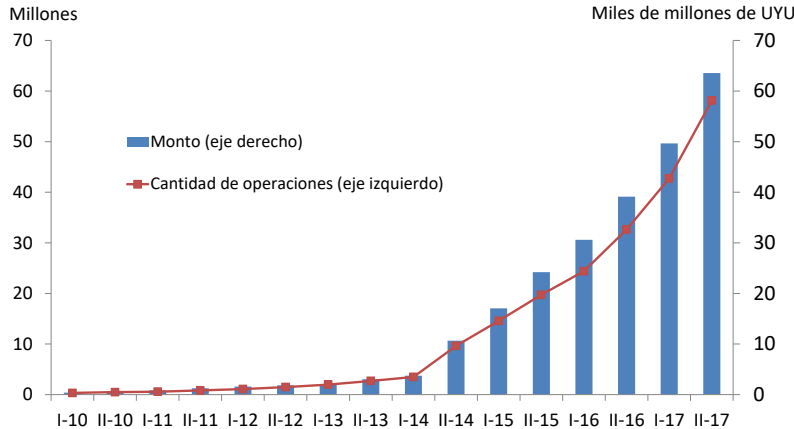


Fuente: BCU

*Refiere a compras de bienes y servicios.

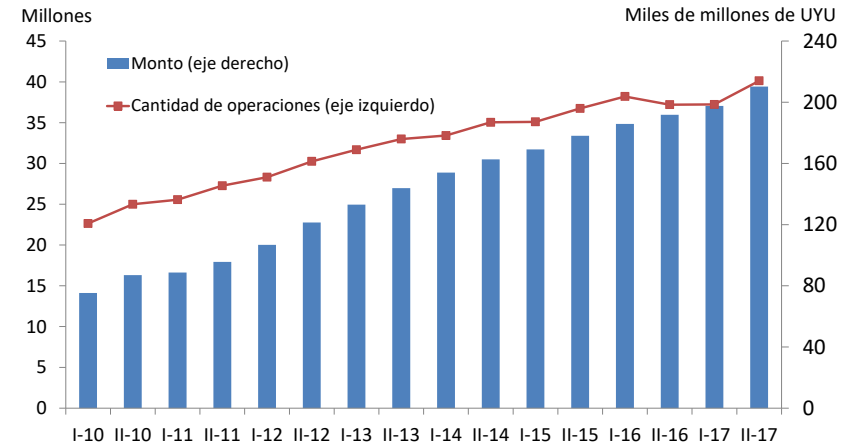
En síntesis, se han registrado avances notorios en la modernización del sistema de pagos

Tarjetas de débito



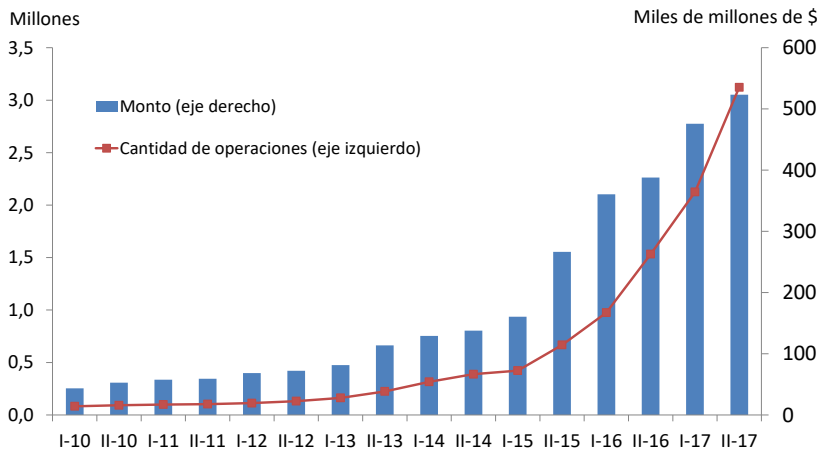
Nota: Operaciones efectuadas en Uruguay con tarjetas de débito emitidas en Uruguay
Fuente: BCU

Retiros de efectivo



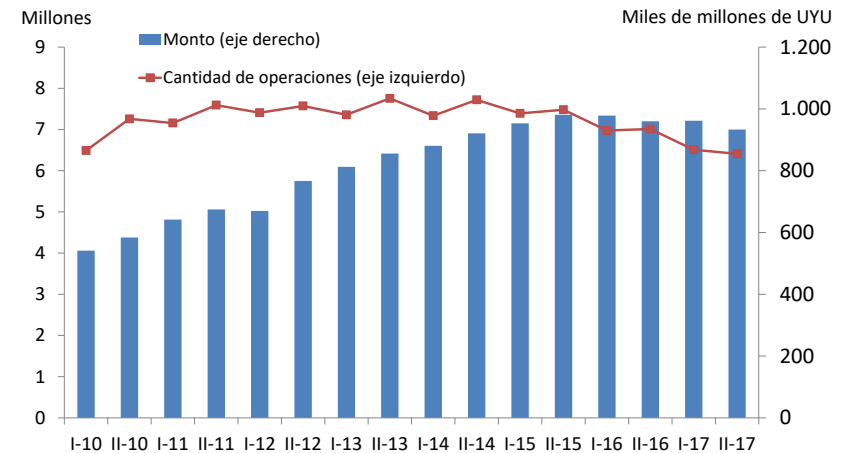
Nota: Retiros efectuados en Uruguay con tarjetas de débito emitidas en Uruguay
Fuente: BCU

Transferencias interbancarias



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

Cheques



Nota: No incluye cheques sin compensar.
Fuente: BCU

Contenido de la presentación

Objetivos e instrumentos del Programa de Inclusión Financiera

Resultados alcanzados

Reflexiones finales: mitos y realidades sobre la Inclusión Financiera

La combinación de incentivos, promoción de la competencia y regulación permitió consolidar transformaciones profundas en poco tiempo

- La ley sacudió el statu quo y generó desafíos y oportunidades
 - Se generaron acciones positivas de TODOS los actores involucrados
 - Las transformaciones se implementan con gradualidad y pragmatismo
- Se registraron avances notorios en materia de universalización de derechos a partir de la implementación del pago de remuneraciones a través de medios electrónicos
- Se transformó significativamente el sistema de pagos, volviéndose más eficiente, moderno y transparente

Mitos y realidades sobre la Inclusión Financiera (I)

- El pago de salarios, pasividades y honorarios en el medio rural y en localidades de hasta 2.000 hab. que no cuenten con puntos de extracción de efectivo en un radio de 3 km no está alcanzado por las disposiciones de la Ley (puede realizarse en efectivo)
 - No es cierto que por la Inclusión Financiera "un ciudadano deba trasladarse 50 km para cobrar su sueldo"
 - Si hoy se dan situaciones de ese tipo es por decisión del empleador, no por lo previsto en la Ley (y pueden ser previas a la ley)
- Pasividades previas a noviembre de 2015 tampoco están alcanzadas y pueden seguir cobrándose en efectivo

Igualmente todos tienen derecho a cobrar a través de medios electrónicos gratuitos y con servicios básicos sin costo

Mitos y realidades sobre la Inclusión Financiera (II)

- Los comercios no están obligados a aceptar medios de pago electrónicos. Las personas tampoco están obligadas a utilizar estos medios de pago
 - La limitación al uso de efectivo en transacciones comerciales es una excepción que se funda en razones de seguridad pública y combate al lavado de activos
- No se estimula el uso de tarjetas de crédito. A través de la rebaja del IVA se promueve el uso de TD, IDE y débitos directos en cuenta
- El IVA que no paga el consumidor no es un costo para el comercio

Mitos y realidades sobre la Inclusión Financiera (III)

- La Inclusión Financiera es una política pública diseñada para beneficiar a la población
 - Obliga a bancos y emisores de dinero electrónico a dar servicios en forma gratuita, servicios por los que antes cobraban
 - Instituciones no pueden discriminar entre trabajadores, debiendo ofrecer los mismos beneficios para todos
 - Los bancos preferirían que el pago no fuera obligatorio, para no atender sectores históricamente desatendidos por la banca.

¿Por qué se dispuso el pago obligatorio de retribuciones a través de medios electrónicos?

- Fundamentos para instrumentar el pago de salarios a través de medios electrónicos:
 - Garantizar que el derecho a elegir se ejerza efectivamente
 - Combatir la informalidad en el mercado laboral
 - Permitir que todos los ciudadanos acceden a un instrumento con el que pueden beneficiarse de la rebaja del IVA
- La Ley dio mayores libertades al trabajador para elegir:
 - Antes era el empleador quien elegía cómo pagar. Ahora los trabajadores deciden la institución y el instrumento de cobro
 - De aprobarse el plebiscito que se promueve, los que tendrán mayor libertad son los empleadores (que podrán imponer nuevamente a sus trabajadores cómo y dónde cobrar).

Generar condiciones para evitar la exclusión de los comercios ha sido una prioridad

- La política pública de Inclusión Financiera facilita el acceso de los comercios a las nuevas tecnologías
 - En ausencia de estas políticas, los pequeños comercios hubieran quedado excluidos de un proceso de modernización tan global como irreversible
 - Las distintas acciones adoptadas han logrado reducir los costos de acceso de los pequeños comercios, revirtiendo una situación histórica de exclusión

¿Qué efectos tendría la aprobación de la reforma constitucional que se promueve contra la Inclusión Financiera?

- No mejoraría la situación de los pequeños comercios...
 - Restricciones al uso de efectivo que se derogarían no aplican para los comercios chicos ni para las compras cotidianas (salvo combustible en la noche).
- ...y tendría consecuencias negativas sobre pilares fundamentales de nuestro ordenamiento jurídico
 - Significaría un retroceso en términos de transparencia y control de lavado de activos.
 - Eliminaría derechos de trabajadores y pequeñas empresas
 - Volvería rígidas regulaciones sobre elementos sumamente dinámicos
 - Haría caer disposiciones legales que generan importantes derechos y beneficios a trabajadores y población en general, como el Seguro de Accidentes de Trabajo y el Seguro Obligatorio de Automóviles (SOA)

Es necesario continuar trabajando para profundizar la transformación (I)

- Aún queda pendiente generalizar la aceptación de medios electrónicos en el sector público
- Se lanzó un plan de incentivos para el desarrollo de servicios financieros en pequeñas localidades (ANDE, MEF, OPP)
 - **Objetivo:** que todas las localidades de más de 500 habitantes tengan puntos de extracción de efectivo y de pago de servicios (facturas)
 - En una segunda etapa se evaluará su extensión a localidades de menos de 500 habitantes

Es necesario continuar trabajando para profundizar la transformación (II)

- Resulta clave continuar mejorando las condiciones de inclusión de los pequeños comercios, trabajando coordinadamente con sus gremiales representativas
 - Se está trabajando en un nuevo acuerdo para
 - i. seguir bajando aranceles (TD y TC).
 - ii. continuar reduciendo la dispersión de aranceles entre pequeños y grandes comercios (TD y TC).
 - iii. seguir acortando los plazos de pago por ventas con TD.
 - iv. reducir costos operativos del uso de medios electrónicos y simplificar el funcionamiento del sistema.
 - v. promover la incorporación de los pequeños comercios a los esquemas de promociones.

Avanzar en un acuerdo de este tipo requiere el compromiso y colaboración de todos los actores involucrados

Gracias

más información: www.inclusionfinanciera.uy





MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS
REPÚBLICA ORIENTAL DEL URUGUAY