

Programa de Inclusión Financiera: principales resultados



Comisión de Hacienda
Cámara de Representantes

31 de mayo de 2017

Objetivos del Programa de Inclusión Financiera

- Universalización del acceso al sistema financiero, con foco en quienes no accedían o lo hacían en muy malas condiciones: hogares de menores ingresos y micro y pequeñas empresas.
- Transformación y modernización del sistema de pagos:
 - Fomento de la competencia y mejora de la eficiencia del sistema de pagos.
 - Promoción del uso de medios de pago electrónicos en sustitución del efectivo (más modernos, eficientes y seguros).

Medidas para facilitar y mejorar el acceso de los pequeños comercios (I)

- Reducción de aranceles máximos de tarjeta de débito (TD) y tarjetas de crédito (TC) y definición de un cronograma de reducciones adicionales, que llevaron los aranceles máximos de TD a 2,2% (2% para las empresas Literal E y Monotributistas).
- Reducción del plazo de pago a los comercios por ventas con TD, acreditando en cuenta en un plazo de 24 hs. hábiles.
- Reducción de las retenciones para los contribuyentes NO CEDE (de 5% a 2%) y eliminación de las retenciones para las empresas Literal E y Monotributistas durante 2016 y 2017.
- Régimen de transición para facilitar formalización de comercios
 - Ventas con medios electrónicos computan por un 40% en 2017, 60% en 2018 y 80% en 2019.

Medidas para facilitar y mejorar el acceso de los pequeños comercios (II)

- Reducción del costo del arrendamiento mensual del POS y otorgamiento de un subsidio al arrendamiento para empresas que facturen menos de 4 millones de UI al año.
 - Arrendamiento del POS más simple es de \$ 316 por mes.
 - Subsidio del 100% entre set-12 y dic-13, 70% desde entonces y hasta dic-17 y será de 40% en 2018.
- Beneficios fiscales para facilitar la incorporación de soluciones de caja y sistemas de facturación (con factura electrónica)
 - Subsidios al arrendamiento de soluciones tecnológicas para comercios que facturen menos de 4 millones de UI al año

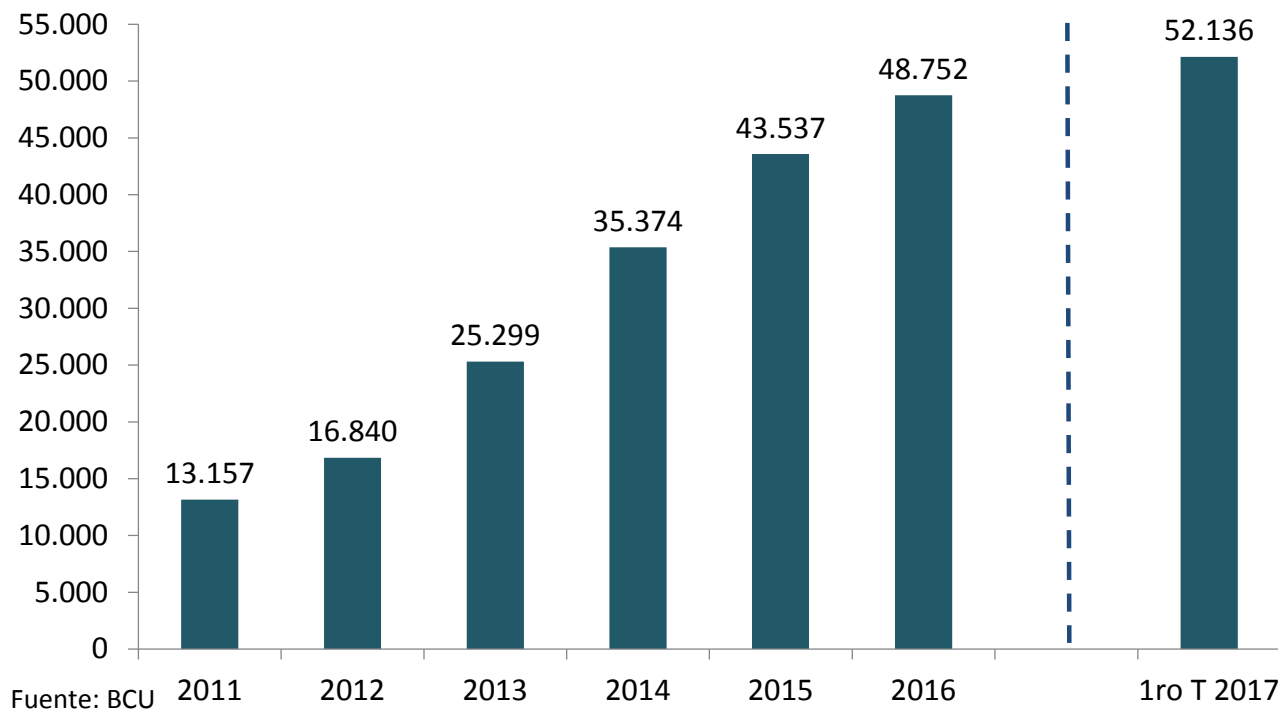
Medidas para facilitar y mejorar el acceso de los pequeños comercios (III)

- Interoperabilidad de las redes de terminales POS (superando problemas de competencia)
- Libertad del comercio para aceptar solo TD y no TC
- Cuenta bancaria sin costo para empresas de reducida dimensión económica, con un conjunto de servicios financieros asociados también gratis.

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

Terminales POS instaladas

Datos al cierre del período

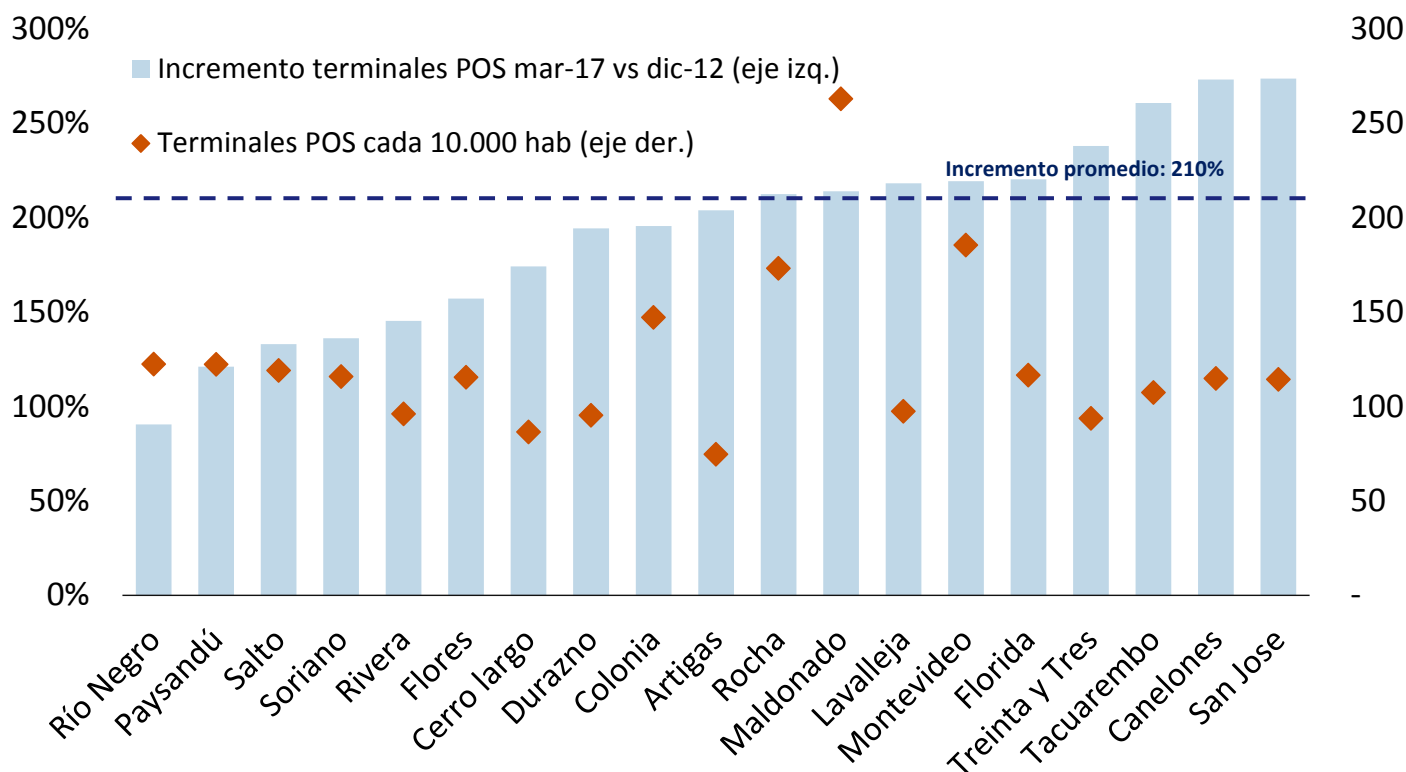


La cantidad de POS se multiplicó por cuatro en los últimos años.

La expansión fue generalizada a nivel territorial.

Evolución de terminales POS a nivel departamental

Datos al 31 de marzo de 2017

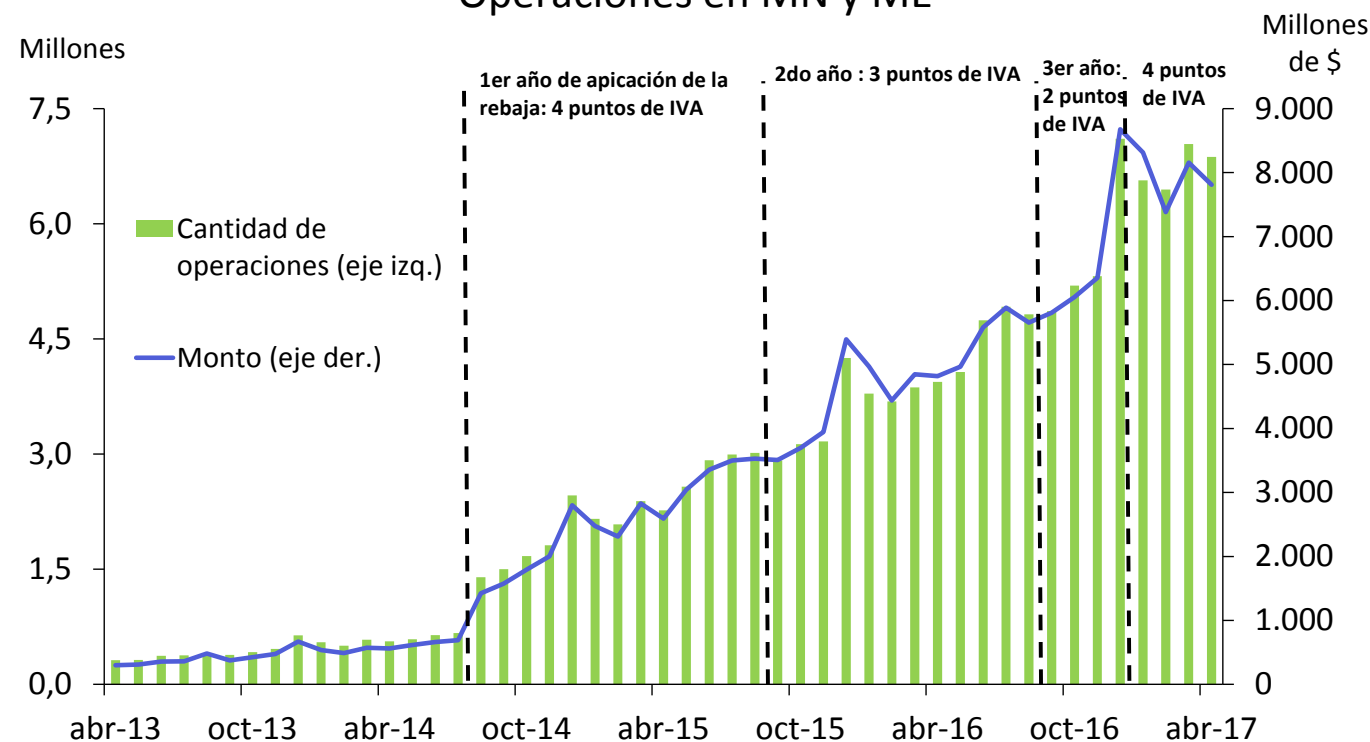


El mayor crecimiento en departamentos más rezagados permitió achicar la brecha territorial.

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

Compras con tarjetas de débito emitidas en Uruguay

Operaciones en MN y ME

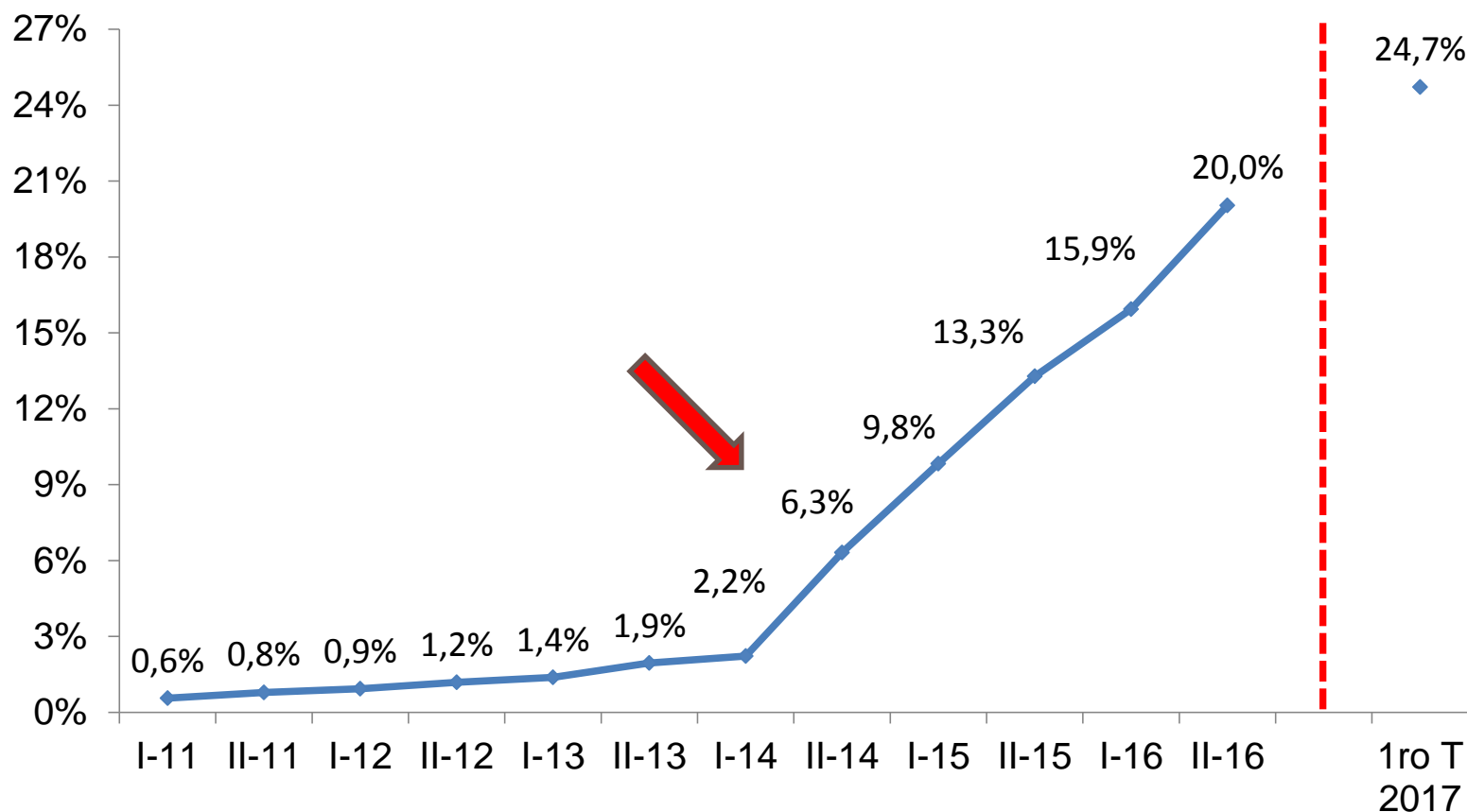


Fuente: BCU

Los montos operados con tarjeta de débito son trece veces mayores a los que existían hace tres años.

El mayor uso de la tarjeta de débito fue en detrimento de los retiros de efectivo

Compras con tarjeta de débito/Retiro de efectivo Datos semestrales

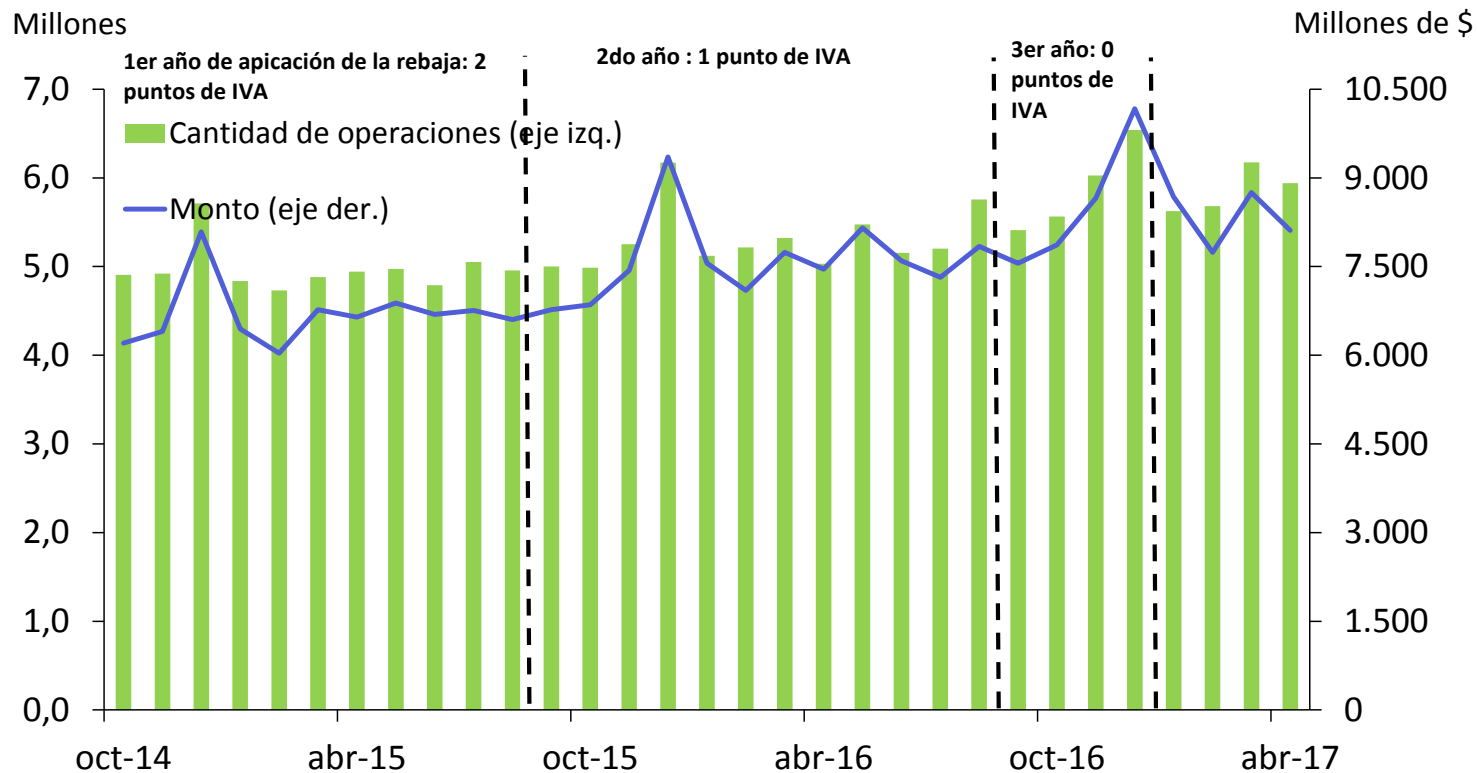


Nota: Compras y retiros en ATM efectuados en Uruguay con TD emitidas en Uruguay

La tendencia al 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.

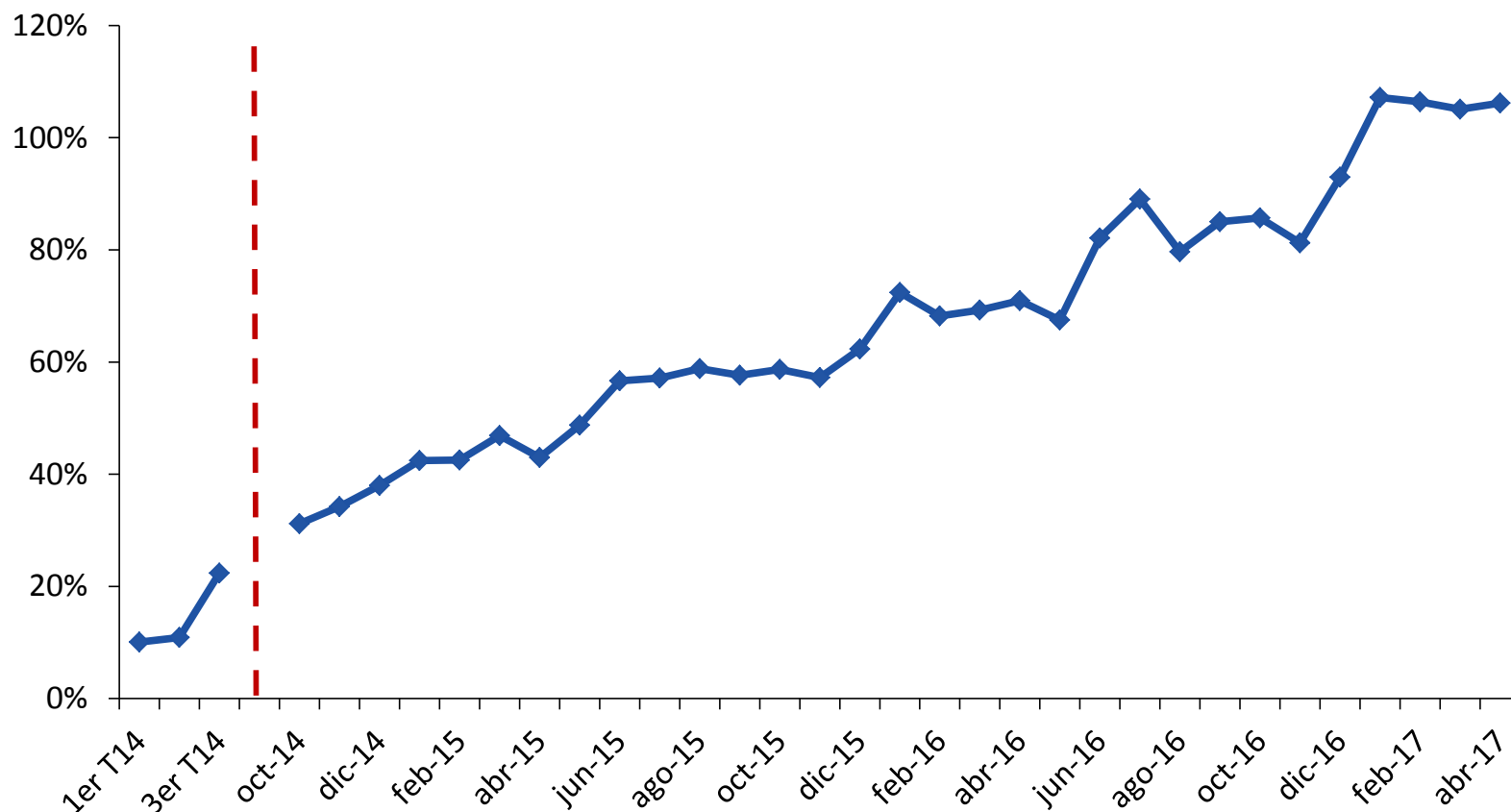
La participación de las compras con TC en el consumo no se incrementó significativamente.

	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Ratio TC/consumo (precios corrientes)	11,3%	11,6%	11,6%	11,4%	11,8%	12,7%
Ratio TD/consumo (precios corrientes)	0,5%	0,7%	0,9%	1,8%	4,4%	6,9%

El uso de tarjetas de débito para compras en comercios igualó 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*



*Refiere a compras de bienes y servicios.

Se registró un aumento significativo de apertura de cuentas e instrumentos de dinero electrónico

- Instrumentos de dinero electrónico:
 - Se han emitido más de 280 mil IDE (sin considerar los de alimentación):
 - Mixtos: 99.000
 - General: 183.000
- Cuentas bancarias para cobro de remuneraciones:
 - BROU y bancos privados: 250.000

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 verificaron cambios relevantes en el funcionamiento del sistema de pagos.
 - Se avanzó hacia un sistema más eficiente, moderno y transparente.
- Se está procesando un impulso importante en materia de universalización de derechos a partir de la implementación del pago de remuneraciones.

más información: www.inclusionfinanciera.uy





MINISTERIO DE ECONOMÍA Y FINANZAS
REPÚBLICA ORIENTAL DEL URUGUAY