

# Proyecto de ley de inclusión financiera y pagos electrónicos en Uruguay.

Semana de Pagos 2013, Cartagena - Colombia.

# Agenda



- Introducción.
- Objetivos de la ley.
- Principales contenidos.
- Rol y visión del BCU.
- Conclusiones.

# Objetivos



- Universalización de acceso de servicios financieros.
- Fomento de la competencia en el sector financiero.
- Funcionamiento más eficiente. Pagos electrónicos.
- Programa Ahorro Joven.
- Implementar la reducción del IVA. Formalización.



# Principales contenidos (1)



- Dinero electrónico. 
- Salarios, jubilaciones y Honorarios profesionales.
- Características cuentas de salarios.
  - Obligación de aceptar.
  - Flexibilidad
  - Gratuidad
  - Alta disponibilidad.
  - Se asegura un número de transferencias y retiros gratuitos.
- Crédito en nómina.
  - Intangible creciente. Desde 30% a 50% en el 2016.
  - Tope de cuotas, 20% sobre nominal.
  - Tasa 10% sobre promedio.



## Principales contenidos (2)



- Otros pagos regulados.

concepto	medida	topes	requisitos
<b>Enajenación de bienes y servicios.</b>	No se acepta efectivo	> USD 2500	Persona jurídica
Alto valor	Pagos electrónicos	> USD 10000	todos
arrendamiento	Crédito en cuenta	> USD 2500	
Enajenaciones inmuebles	No efectivos o cheques	> USD 2500	
Enajenaciones de vehículos	idem	> USD 2500	
Proveedores del estado	Pagos en cuenta bancaria	> USD 1700	todos

## Principales contenidos (3)



- Ahorro Joven para vivienda.
- Exoneraciones impositivas.
  - 2% de IVA si el pago es con tarjeta de débito, dinero electrónico.
  - **Facultase** 2% adicional decreciente bajos montos.
  - **Facultase** 2% adicional decreciente tarjetas de crédito.
- Protección competencia.
- Débitos automáticos. Protección al ordenante.
- Facultad de regular precios de transferencias domésticas de fondos.



# Rol y visión del Banco Central



- Rol Banco Central secundario pero clave.
- Varias iniciativas alineadas al proceso de reforma de sistema de pagos.
- Oportunidad: encuentra al mercado maduro y con las principales reformas establecidas.
- Proyecto radical y gradual. Multipropósito.
  - Incentiva u obliga al uso de instrumentos de pagos electrónicos-

# Conclusiones



- Proyecto que busca la inclusión social a través de la inclusión financiera. Cambio de paradigma.
- Paralelamente rebaja impuestos indirectos (IVA) incrementando el control sobre la informalidad y evasión.
- Se busca beneficiar al usuario final con herramientas más eficientes para el sistema y casi gratis para el beneficiario.
- Se estimula el acceso al crédito con mejores tasas, información y protección a distintos niveles.
- Ahorro para viviendas en los jóvenes.
- Más allá de los deseos el impacto en el mercado es incierto.



BCU

**Muchas gracias**

Cr. Pablo Oroño