

**ESAN TDD 5ta Conferencia - Inclusión Financiera, Prioridad para la Transformación Digital**

#	Pregunta	Participante	Panelista	Respuesta
1	Que tan segura y rentable es la inversión en bitcons	Alfonso Ortiz Patiño	Luis Chávez Bedoya	Muy volátil, las fluctuaciones de precio son grandes, pero también lo pueden ser las rentabilidades
2	Una ruta crítica para los ahorristas es la parte legal y registral ya que sin este apoyo y cambio la transacción se tiene que hacer presencial ejemplo cobrar las CTS / se tiene que habilitar alguna solución	Benjamín Valencia	Manuel Velarde	Las diversas entidades financieras tiene funciones que pueden hacer no presencialmente. Una gran limitación para ello es no contar con cuentas. En ese caso se fuerza a hacer las transacciones con efectivo. En el caso de cobrar CTS, si tuviéramos una cuenta, se podría pedir que transfieran los fondos a una cuenta (por transferencia interna, a terceros o interbancaria). Es por ello, que contar con una cuenta es clave y además lo que arreglaría y facilitaría todo es que además, esas cuentas y las transacciones sean totalmente interoperables.
3	En q medida el BN debera de ayudar, q esta faltando	Carlos Barzola	Carolina Trivelli	El BN tiene un rol clave que cumplir para lograr una real inclusión financiera. Pero el BN tiene restricciones en lo que puede hacer y debe sobre todo facilitar el acceso y uso de servicios financieros ofrecidos por los intermediarios financieros existentes. En algunas zonas el BN es el único presente, ahí es aun más relevante. Sin el BN no se logrará la inclusión financiera, pero solo con el BN tampoco. La primera tarea para el BN es articularse mas efectivamente con el resto del sistema y con las redes de pagos diitales.
4	Cual cree ud. que es el principal desafio de las Entidades Financieros para brindar un modelo de gestión Digital a sus Clientes y consumidores financieros en gral., en el marco de la recesión y falta de inversión generada por la coyuntura del COVID-19.???	Carlos Mendez Casale	Manuel Velarde	El principal desafío, como se desarrolló en la Conferencia, es la Inclusión Financiera. Con ello las instituciones financieras podrán hacer productos y servicios para todos. Ese es el gran reto.
5	Porquee en paises con economias de mercado libre como Chile y Colombia tienen establecidas Tasas de interes limites, llamadas tasas de usura para el sistema financiero, y funciona en el mercado y no afecta la inclusion financiera, a comparacion del Peru donde existen TEA de hasta 200% en IFIS reguladas (tarjetas de Credito, prestamos) y con una baja inclusion financiera	Carlos Uribe Garcia	Carolina Trivelli	Hay varios países que han impuesto límites a las tasas, en algunos lugares con cierta flexibilidad. En la mayor parte de los casos estos topes limitan la penetración en servicios financieros en sectores tradicionalmente excluidos, donde los costos de operación y los riesgos son mayores. Nosotros tenemos el peor escenario, baja inclusión financiera y altas tasas, nuestro mercado requiere más competencia y medidas complementarias (por ejemplo mejores esquemas de garantías, más formalidad, seguros, etc. para "sacar" riesgo de las transacciones financieras).
6	Esta tarea involucra a Bancos y demás entidades del Sistema Financiero. Cual es el problema por el que no participan mas activamente ? Solo trabajan con temas muy rentables ? Como involucrarlos ?	Eduardo Mossone e	Manuel Velarde	<b>Se respondió en la conferencia</b>
7	1-La IF logra trazabilidad precisa de las transacciones; al mismo tiempo la persona pierde su libertad financiera en la gestión de datos; los datos pueden ser manejados a nivel micro y macro, para otros fines; ¿Como conciliar?	Eulogio Quispe Tunqui	Ljubica Vodanovic	La persona tiene derecho a que se protejan sus datos personales, entendidos por éstos, todos los que la identifican (ej. nombre, dirección, teléfono, correo, cuenta bancaria). Si se requiere usar estos datos para fines comerciales, se necesita su consentimiento y brindarle protección a sus derechos.
8	2-Que esta planteando el Estado Peruano para adoptar o rechazar el uso de la moneda Bitcoin, como dinero digital alterno?; Muchas gracias por las respuestas	Eulogio Quispe Tunqui	Ljubica Vodanovic	El Estado peruano está evaluando los riesgos en el uso de criptomonedas, principalmente riesgos de lavado de activos (LAFT). La regulación no va a prohibir usar criptoactivos, sino que va a exigir reglas para conocer quiénes están detrás (esa es la tendencia en el mundo).
9	Señores, no creen Ustedes que el origen de tan baja IF e informalidad en nuestro país es la EDUCACIÓN, somos un pueblo con muy mala calidad de educación.	Isabel Samaniego	Carolina Trivelli	La educación es clave para el desarrollo, peor hay países con igual o peor educación y alta inclusión financiera (Kenia, Tanzania, Myanmar, Indonesia, etc.). Mejorar la educación es un imperativo, pero se requiere además definir estrategias efectivas de inclusión financiera.
10	Como reducir la informalidad e incentivar a las personas a participar en lo formal.	Jacqueline Benites	Luis Chávez Bedoya	Difícil pregunta. Yo creo que la formalidad va a avanzar cuando la gente sienta los beneficios de la formalidad. Eso pasa con que el estado y los órganos de gobierno sean más eficientes y brinden mejores servicios.

#	Pregunta	Participante	Panelista	Respuesta
11	Para Ljubica: ¿Quiénes deberían ser esos nuevos actores del sector financiero? ¿mas cajas rurales y municipales, mini bancos como del niño arequipeño?	Javier Castro Hermoza	Ljubica Vodanovic	Empresas no reguladas que presten servicios financieros (FinTech, BigTech, Techs).
12	Sra. Carolina que planes y acciones se están haciendo y harán desde el Banco de la Nación para apoyar la Inclusión Financiera?	Jorge Ruiz	Carolina Trivelli	Hay varias acciones. La más importante será la implementación de una nueva cuenta digital, la Cuenta DNI, que se irá complementando con otros servicios. Ya Pagalo. Pe, la banca celular y los programas de educación contribuyen, pero hay que hacer más. Es urgente además lograr una expansión de los puntos de atención del BN, sobre todo fuera de las grandes ciudades.
13	Srta. Vodanovic apoyo su punto de vista sobre generar competencia y abrir el mercado pero soy un convencido que a la par debe haber Educación Financiera para que los ciudadanos sepan seleccionar donde obtener un crédito sin perjudicarse. En los países que mencionó sabe si realizó Educación Financiera?	Jorge Ruiz	Ljubica Vodanovic	Todos los países que son referencia para Perú (Colombia, Chile, México, Brasil en Latam) y UK, España, Francia (Europa), consideran la educación financiera un factor esencial, y hoy la educación financiera que incluya el componente digital.
14	Estoy interesado en entender como la cuenta DNI del BN puede ayudar al pago digital en transporte publico urbano, de tal forma que se elimene el efectivo a bordo conteniendo al COVID, facilitando subsidio a la demanda (usuarios) y proporcionar informacion para ordenar la oferta para evitar aglomeraciones en paraderos y presion sobre vehiculos.	Luis Gutierrez	Carolina Trivelli	El pago de transporte tiene que pasar a ser digital. Para ello se requiere que el sistema de transporte adopte un sistema de pago único y que pueda ser utilizado con facilidad. Ya hay dos o tres pilotos en marcha y deberá adoptarse uno de ellos. Con esto definido, la cuenta DNI debería articularse a ello.
15	16 millones de personas (8 millones en Lima-Callao y * millones en 27 ciudades mayores) mayormente de bajos ingresos necesitan diariamente pagar el transporte publico urbano. No debería darse prioridad al pago digital en este servicio para avanzar en inclusion digital	Luis Gutierrez	Carolina Trivelli	El primer paso debe darlo ahora la ATU, con ello el BN y todo el sistema deben luego facilitar su uso.
16	Señor. Luis Chávez Bedoya. ¿Qué recomienda usted, para que las agencias financieras atiendan a los clientes de zonas rurales?	Marisol Quintana Cabrera	Luis Chávez Bedoya	Yo creo que debe ser una labor más de educación y facilitar el acceso ya sea por lenguaje o por ayuda en el proceso.
17	En la zona rural, el ahorro de la población esta en sus tierras, sus animales ¿De qué modo promover para ellos la ayuda financiera en tiempos de Covid-19?	Marisol Quintana Cabrera	Luis Chávez Bedoya	Puede ser brindando ayuda técnica agrícola, dando seguros para sus cosechas y/o adquiriendo producción. Esto podría ser equivalente a los bonos que se entregan.
18	Sra. Ljubica Vodanovic. Existen autoridades que desconocen muchas normas, lo que salió a relucir en esta pandemia es la corrupción. ¿De qué modo el sistema financiero puede incluir al sistema financiero a los gobiernos locales?	Marisol Quintana Cabrera	Ljubica Vodanovic	En el Perú por una ley de lucha contra la economía informal, todas las operaciones por encima de US1,000 deben pasar por el sistema financiero. No hay razón para que las operaciones de los gobiernos locales se transen fuera de él
19	¿Qué le parece proponer normas financieras sin "lobby", que realmente se apueste por la conectividad según la parte geográfica, status, ect.?	Marisol Quintana Cabrera	Ljubica Vodanovic	Las normas financieras deben proponerse bajo un análisis costo-beneficio que sea técnico, autónomo y profesional. El lobby no es un factor que calce en ello.
20	Buenas tardes: ¿Qué tan factible es prescindir de tarjetas y tener cuentas virtuales desde el celular? ¿Siempre prevalecen los riesgos?	Oscar Murgueytio	Luis Chávez Bedoya	Es bastante seguro, realizar pagos y transferencias. Pero si no se maneja efectivo disponible sino líneas de crédito desde la tarjeta es más difícil por la evaluación antes que por el sistema.
21	El gran limitante para elevar el nivel de la inclusión financiera es la denominada informalidad. Asumiendo ello, es factible establecer metas y plazos para elevar dicho nivel? Gracias.	Oscar Zaldivar	Manuel Velarde	<b>Se respondió en la conferencia</b>
22	Buenas tardes. Después de esta pandemia habrá microempresarios y personas naturales (quinto categoría) que habrán caído en el sistema financiero ( calificación Pérdida). Serán considerados en esta inclusión financiera o cómo serán considerados??... Gracias	Pascual Ramos	Carolina Trivelli	Aquellos que resulten mal calificados en el sistema seguramente tendrán oportunidad de acceder a algún tipo de programa especial para ponerse al día una vez recuperada su actividad económica. Aquellos que no lo logren tendrán dificultades para utilizar servicios financieros, y el regulador y los intermediarios deberán establecer los parámetros para reinsertarlos en el sistema.

#	Pregunta	Participante	Panelista	Respuesta
23	Buenas tardes, el Blockchain es una tecnología que podría tener mucho potencial para ayudar a formalizar la economía y también para la bancarización de las personas. ¿Usted cree que el Blockchain tendría cabida en el Perú para tales propósitos? Saludos.	Patricia Vilcanqui	Ljubica Vodanovic	Sí. Blockchain es una tecnología que permite hacer varias cosas: conservar información inalterable, emitir activos con cargo a ella que sean transados y permitan hacer pagos, transferencias, etc. Esta tecnología viene revolucionando la forma de prestar servicios y yo creo que, bien utilizada, podría contribuir enormemente a la inclusión financiera. Hoy vemos por ejemplo transferencias de remesas a personas excluidas del sistema financiero (ej. venezolanos), utilizando la red Blockchain y los criptoactivos emitos sobre ella.
24	¿Como asegurar la confianza en el sistema financiero ante casos como el hackeo del sistema del bono universal o hackeo de datos personales del BCP?	Percy Escalante	Luis Chávez Bedoya	Son los riesgos que existen, en algunos casos el banco tiene que asumir, pero por otro lado se pueden comprar seguros de protección frente al robo de datos y el uso doloso de las tarjetas o cuentas
25	La inclusión financiera digital a los pensionistas a través del Banco de la Nación, debería de ser más fáciles el acceso, se va a aplicar un token digital al BN ?	Percy San Miguel	Carolina Trivelli	Si, se está trabajando con la ONP y también con otras entidades financieras para que los pensionistas puedan optar por la entidad de su preferencia para recibir su pensión. Es un proceso complejo, pero hay que comenzar con los nuevos jubilados.
26	¿Qué puede hacer el estado para fomentar la interoperabilidad entre bancos? es decir, si bien cada banco tiene innovaciones digitales que sus clientes pueden usar entre sus clientes, no garantiza que su dinero sea 100% operable si es que deben hacer algun movimiento a clientes que tienen un banco principal diferente al de ellos.	Pierina Galvez	Carolina Trivelli	Está en manos de los reguladores. Ellos pueden exigir acuerdos interoperables.
27	Por ejemplo Yape y Plin ¿Cómo hacer para que no haya dos servicios aislados y que no se conectan? y más bien contribuyan al beneficio de todos los peruanos	Pierina Galvez	Carolina Trivelli	Efectivamente, lo digital requiere interoperabilidad total para poder competir con el efectivo.
28	¿Creen que las tasas altas en tarjetas de crédito sea uno de las causas del bajo uso de las tarjetas de crédito?	Rafael Cerda	Ljubica Vodanovic	Las tasas altas reflejan el riesgo crediticio y la poca competencia. Una vez que haya más competencia y se conozca más la situación financiera de las personas, las tasas deben bajar. Puede ser que el bajo uso de TC se deba a las tasas altas.
29	¿Creen que el sobreendeudamiento de los clientes que ha venido aumentando en los últimos años es debido a la poca inclusión financiera?	Rafael Cerda	Carolina Trivelli	El sobre endeudamiento se da por una inadecuadas evaluación financiera, tanto por parte del cliente como de quien le ofrece el crédito. Hay temas relevantes de capacidades financieras, manejo de riesgos, y regulación que deben trabajarse para reducirlo.
30	No cree que si se reduce significativamente la brecha actual existente entre lo que cobra la banca y lo que paga por los depositos, pueda ser una motivación para que los clientes confíen en la banca y depositen su dinero?	Raúl Lizarraga	Luis Chávez Bedoya	Esa diferencia va a ser más alta según la percepción de riesgo de las actividades crediticias. Es muy lógico que cajas o financieras paguen más por depósitos a plazo, pues no acceden a dinero tan barato como los bancos. Pero, los clientes son más riesgosos y por ende se les cobra más. En ese caso la única garantía de bajar tasas es básicamente por incremento en competencia.
31	Buenas tardes, considerando que gran parte de los peruanos son informales y no pagan impuestos, ¿Qué iniciativas existen para contrarrestar el temor de esta parte de la población a ser fiscalizados?	Ricardo Villavicencio	Carolina Trivelli	Tenemos que mejorar los sistemas tributarios para que sean proporcionales y progresivos. Los peruanos, si o si, debemos pagar impuestos, nos guste o no.
32	Un problema para la inclusion financiera es la desconfianza en las instituciones ¿Que medidas se pueden tomar para aumentar la confianza en las mismas?	Sergio Vera	Carolina Trivelli	Hay mucho que hacer, desde la educación financiera, desde las entidades reguladoras, desde las exigencias de conducta de mercado y sobre todo desde las propias entidades financieras que tienen que variar sus esquemas de operación para mejorar la relacion con sus clientes.
33	Deberíamos tener un sólo documento que sea de identidad, seguro de salud, brevete, etc y que sirva como tarjeta ante cualquier entidad financiera y con identificación dactilar o facial, a fin de no tener muchas tarjetas, ni claves, esto haría que todos serian formales y puedan ser identificados fácilmente	TITO ESPINOZA OLIVAS	Carolina Trivelli	Sin duda. El DNI es muy bueno y es el resultado de un muy buen sistema de identificación, pero se puede hacer más. Los desarrollos en esta línea en países como Estonia y la India dan pistas sobre el enorme potencial del uso del DNI.
34	Se utilizaría una Plataforma de Interoperabilidad del Estado supervisada o administrada por alguna institución PCM ,BN_?	VICTOR APARICIO YRALA	Carolina Trivelli	Creo que no. El estado no tiene ese tipo de plataforma y dado el rol subsidiario del sector público creo que deberá basarse en una plataforma (o en una serie de plataformas interconectadas) del sector privado.

#	Pregunta	Participante	Panelista	Respuesta
35	Para Carolina: El punto de partida está en que el BN implemente y masifique el uso de la billetera electrónica ligada a la cuenta DNI. ¿Tienen dentro de sus planes crear una en el corto plazo?	VICTOR ZUNIGA	Carolina Trivelli	LA cuenta DNI operará con todas las billeteras del mercado. No necesita una propia, suficiente con ser interoperable con las billeteras existentes.
36	¿Qué papel debe tener la SBS en la inclusión financiera? ¿Lo mismo para la CCE y agilizar las transacciones?	William Bayona	Carolina Trivelli	La SBS tiene un papel importante en la inclusión financiera, tanto para asegurar adecuadas conductas de mercado y la protección de los nuevos cliente como desde su rol de promoción de un sistema financieros solido y sostenible.
37	Cómo podemos mejorar el uso de medios digitales, si para poder hacer transferencias una persona tiene que crearse varias cuentas, por ejemplo yape solo gestiona entre los mismos usuarios, ahora BIM también es en sus mismo usuarios y tunki también , no se tiene una cuenta única por persona, ¿Cómo se podría regular este tema en el Perú?	Yony Zamata Condori	Carolina Trivelli	Totalmente de acuerdo, hoy es muy fragmentado pero tengo confianza en que avanzaremos hacia la interoperabilidad entre billeteras y ademas entre estas y distintos otros productos y servicios. LLa cuenta DNI del BN operará con todas las billeteras para que cada cliente pueda elegir con que billetera asociar su cuenta.