



Esta obra está publicada bajo la licencia  
[CC BY 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)

## El sistema de custodia en el dinamismo a los depósitos y retiros de las entidades bancarias con el BCRP

The custody system in the dynamism of deposits and withdrawals from banking institutions with the BCRP

Nelson Ruiz Cerdán<sup>1,\*</sup>

<sup>1</sup> Escuela de Doctorado, Universidad Nacional de Trujillo. Av. Juan Pablo II Trujillo II s/n – Ciudad Universitaria, Trujillo, Perú.

\*Autor correspondiente: [nruiz@unifru.edu.pe](mailto:nruiz@unifru.edu.pe) (N. Ruiz).

Fecha de recepción: 08 02 2023. Fecha de aceptación: 27 03 2023.

### RESUMEN

La presente investigación tiene como propósito determinar el sistema de custodia en el dinamismo en depósitos y retiros de las entidades bancarias con el BCRP. El problema fue: ¿De qué manera el sistema de custodia incide en el dinamismo de depósitos y retiros de las entidades con el BCRP? La hipótesis de trabajo se enunció de la siguiente manera: H1: El sistema de custodia incide positivamente en el dinamismo de depósitos y retiros de las entidades con el BCRP. Esta investigación es no experimental descriptiva, explicativa, correlacional, histórico, se utilizó el método analítico, sintético, inductivo y deductivo. Se encontró que de los diez bancos encuestados han señalado que la seguridad (50%) y la reducción de costos (40%). Se concluyó que al permitir el BCRP que el dinero depositado en las cuentas corrientes por los bancos lo custodien y se atiendan por los retiros autorizados, situación inconcebible, inadmisible e ilógico, que ha sido vencido por la confianza, que ha producido una incidencia positiva en reduciendo costos operativos en especial de transportes en los bancos; que el numerario se mantenga dentro de la zona; disminución de riesgos de robos y asaltos a las entidades financieras.

**Palabras clave:** Sistema de custodia; Dinamismo; Custodia; Deposito; Retiro.

### ABSTRACT

The purpose of this research is to determine the impact of the custody system on the dynamism of deposits and withdrawals of banking institutions with the BCRP. The problem was: How does the custody system affect the dynamism of deposits and withdrawals of the entities with the BCRP? The working hypothesis was stated as follows: H1: The custody system has a positive impact on the dynamism of deposits and withdrawals of institutions with the BCRP. This research is non-experimental, descriptive, explanatory, correlational, historical, analytical, synthetic, inductive and deductive method was used. It was found that of the ten banks surveyed, security (50%) and cost reduction (40%) were the most important. It was concluded that by allowing the BCRP to keep the money deposited in the current accounts of the banks for safekeeping and authorized withdrawals, an inconceivable, inadmissible and illogical situation, which has been overcome by trust, it has had a positive impact on reducing operating costs, especially transportation costs in the banks; that the money is kept in the area; reduced risks of robberies and assaults on financial institutions.

**Key words:** Custody system; Dynamism; Custody; Deposit; Withdrawal.

### INTRODUCCIÓN

La tecnología de la información en este siglo se va produciendo y propagando a una velocidad increíble, se puede calificar como "impensable", y con la innovación como bandera nos va introduciendo a una obsesión - muchas veces adictiva -, de saber cada vez más de lo que nos interesa (crecimiento económico, medio ambiente, mercados, precios, tipo de cambio, etc.),

también de lo que no se conocía (descubrimientos científicos, inteligencia artificial, etc.) y talvez de lo que no importa (video juegos, hechicería, religiones, costumbres desconocidas, etc.).

El mundo ofrece inmensa información que es incapaz de procesar, solamente se analiza una pequeña parte de lo que interesa, pero esta búsqueda a nivel global es inmensa y constante (Smil, 2020).

La automatización ha servido para darle a la economía un dinamismo nunca antes visto en la mayoría de los países. En la última década señala el BCRP que el crecimiento global ha sido del 3%, igual ha sucedido con nuestra economía (3.1%) (BCRP, 2022), una de las razones se encuentra en la libertad del dinero que junto con la tecnología ha permitido que el sistema financiero (SF) realice sus operaciones desde cualquier parte del mundo (Rojas et al., 2021).

En esta época el flujo de la información es el valor supremo, para el dataísmo se debe estar conectado, y debe existir una libertad de información, así poder realizar actividades sin inconvenientes y sin mayores costos (Noah, 2018), esto junto con la innovación tecnológica, ha permitido tener una apreciación diferente desde el punto de vista global el dinero es el principal promotor de la globalización y va ir siempre por delante de la economía, y desde su aparición como mercancía, luego como metal (patrón oro), después el dinero fiduciario, que hizo quebrar muchas costumbres y forma de pensar, como aceptar que la moneda sólo tiene respaldo de las naciones que lo emiten, y ahora la moneda digital que se encuentra almacenado en dispositivos electrónicos tales como billeteras electrónicas, celulares, tarjetas pre pago, etc.) (Vega, 2013; Vega y Vásquez, 2022), también se encuentra las criptomonedas que no se sabe quiénes los sostiene. Esto ha sido el causante directo de la globalización (Trias, 2021).

En el país se ha incrementado sustancialmente el uso del dinero electrónico, pero no lo suficiente como para que la población deje de usar efectivo (BCRP, 2022), indudablemente la digitalización de los pa-

gos va a ir en aumento, sencillamente por el poder del internet que nos seguirá llevando a la digitalización de los medios de pago. Para que esto funcione eficientemente es necesario: reducir la informalidad, generar una política para incrementar la inclusión financiera, que existe una verdadera competitividad, que se mejore la interoperabilidad en los pagos de bajo valor para que lleguen a todos los sectores, para ello es importante que los niveles de ingresos – especialmente de los sectores bajos – no sean irrisorios (Rodríguez, 2014).

El mayoritario uso de numerario por las empresas y familias para realizar sus actividades financieras, el BCRP y las entidades financieras tienen que brindar una serie de formas para atenderlas: 1. Oficinas, sucursales o agencias. 2. Cajeros automáticos. 3. Agentes de bancos.

Por otro lado, existe un alto costo para las entidades financieras el retirar grandes cantidades de efectivo desde las bóvedas del BCRP para llevarlos a diferentes ciudades del país, para atender la demanda de retiros, los mismos no deben ser transferidos a los clientes y/o usuarios (mejorar la desigualdad), si no fuera así, el numerario no se encuentre en los diferentes mercados oportunamente puede generar dificultades, que podría convertirse en un conflicto social, el BCRP debe de asegurar que este tipo de conflicto social no se dé en nuestra economía, es por ello una de las razones para la implementación de un sistema de depósitos, retiros y transferencias (sistema de custodia) que es parte del sistema de pagos de alto valor (Congreso de la República, 2009), que se ha implementado exitosamente, siendo la confianza uno de los elementos fundamentales.



Figura 1. Depósito en el sistema de custodia

En una operación de depósito el banco recibe el efectivo y hace un registro en la cuenta corriente respectiva, es lo normal, pero ¿alguna vez se ha puesto a pensar que una entidad financiera pueda decir “¿has el depósito, y guárdame el efectivo”? La respuesta sería inmediata, no existe. Esta utopía entre las entidades del sistema bancario se ha hecho realidad, mediante el sistema de custodia, de esta forma se consigue: 1. Dejar de asumir costos innecesarios (transportes), para llevar el efectivo a depositar al BCRP y también cuando se retiran, como se puede observar en la figura 1. 2. Una eficiente gestión de tesorería por parte de las entidades financieras, ya que sus sucursales o agencias pueden depositar en ciudades donde no existe locales del BCRP, pero sí bóvedas custodias BCRP autorizadas. 3. El BCRP trata que el numerario no salga de la zona, así evitar un desabastecimiento. 4. Se consigue seguridad y rapidez para atender a los agentes económicos.

Es fundamental que entre los integrantes de un mismo sistema, - mercado -, exista permanentemente la confianza en el desarrollo de sus actividades, para conseguir en forma individual o colectiva sus metas, el BCRP mediante este sistema ha dado dinamismo y eficiencia a las operaciones que realizan las entidades bancarias (Tobon, 2016).

Es por ello que se justifica que a pesar que se ha avanzado en la digitalización de los pagos en el país, aún las personas utilizan efectivo (86% de las transacciones), que existe un sistema de pagos eficiente, seguro y rápido, y aunque exista una alta inseguridad ciudadana (los marcas), se continuará usando circulante en esta economía informal, de baja inclusión financiera, de ingresos bajos. Es por ello es importante y fundamental que las empresas y familias tengan efectivo como medio de pago cuando lo necesiten, para que realicen sus actividades financieras sin ninguna dificultad, y que no le genere ningún costo, en caso contrario esta dificultad se puede convertir en un conflicto social, situación que no se debería dar si el BCRP continua con sistemas eficientes: llámase sistema de pagos y el sistema de custodia, disminuyendo los costos financieros, de esta manera evitar que los bancos trasladen esos costos a las empresas y familias, se encuentra el organismo emisor permanentemente anticipándose a los problemas con soluciones innovadoras y entregando información confiable y oportuna (BCRP, Informe complementario - Actualización del informe de transferencia de gestión del BCRP, 2021).

Es importante que se implemente una inclusión financiera digital, para mejorar la cultura financiera (Vargas, 2021).

El objetivo general planteado fue determinar el sistema de custodia y su incidencia en el dinamismo en depósitos y retiros de las entidades bancarias con el BCRP.

## METODOLOGÍA

La investigación es no experimental descriptiva, explicativa, correlacional, histórico, debido a que se ha utilizado el conocimiento a través de principios, normas, doctrinas, económico, procesos que se aplicó al sistema de custodia y su dinamismo en depósitos y retiros de las entidades bancarias con el BCRP. El propósito de esta investigación es determinar el sistema de custodia en el dinamismo en depósitos y retiros de las entidades bancarias con el BCRP.

En nuestra investigación la información se encuentra estructurado por los organismos competentes de nuestro país SBS, BCRP, MEF; INEI que constituyeron fuente de información a través de sus publicaciones especializadas. Se realizó la sistematización para que sirva a los objetivos de la presente investigación.

La población estuvo constituida por todas las entidades del sistema bancario de la ciudad de Trujillo.

La muestra estuvo constituida por 10 entidades del sistema bancario: 1. Banco de Crédito, 2. Interbank, 3. BBVA Continental, 4. Scotiabank, 5. La Nación, 6. BanBif, 7. Falabella, 8. Ripley, 9. Alfin, 10. Mi Banco. Se utilizó para la muestra procedimientos aleatorios y técnicas estadísticas mediante muestreo no probabilístico por criterios del investigador.

La técnica e instrumento de recolección de información fueron las publicaciones especializadas institucionales; a través de las series estadísticas históricas se hizo un seguimiento del comportamiento para determinar el sistema de custodia y su dinamismo en depósitos y retiros de las entidades bancarias autorizadas con el BCRP.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

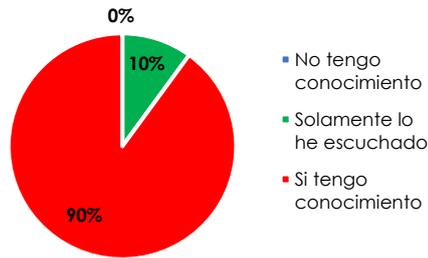
### 1. La confianza y la reputación es importante y fundamental entre las empresas del sistema financiero

Justamente las operaciones entre ellas y/o con el BCRP en nuestra economía se encuentran sostenidos por la confianza y la reputación, originando grandes cambios que repercuten positivamente a los clientes y usuarios (Seidman, 2013).

### 2. Resultados de la encuesta a las entidades bancarias

Se ha considerado de las 10, sólo 4 preguntas de la encuesta realizadas a los bancos de esta ciudad (Figura 2).

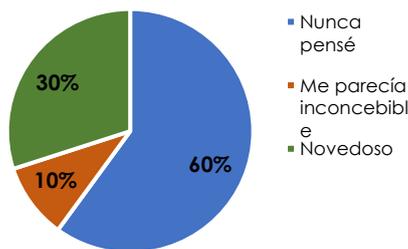
**¿Conoce la Circular N° 0032-2017-BCRP que aprueba el Reglamento de Depósitos, Retiros y Traslados de Billetes y Monedas?**



**Figura 2.** Conocimiento del Reglamento de Depósitos, retiros y traslados de Billetes y Monedas

Con la Circular señalada, (BCRP, 2017) se aprueba el Reglamento de Depósitos, Retiros y Traslados de Billetes y Monedas, que todas las entidades bancarias autorizadas deben de conocer, en especial el Área de Operaciones. El conocer las normas emitidas por el órgano emisor y la entidad supervisora es importante para el desempeño de sus funciones del personal de las entidades financieras, en especial los que laboran en el área operativa. En el caso de la respuesta, lo óptimo sería que el 100% de las respuestas serían "si tengo conocimiento", en este caso no ha sucedido, es porque en una de las entidades bancarias, el cuestionario fue absuelto por un interino en la jefatura de operaciones, él que no tiene un conocimiento pleno y amplio de la normatividad.

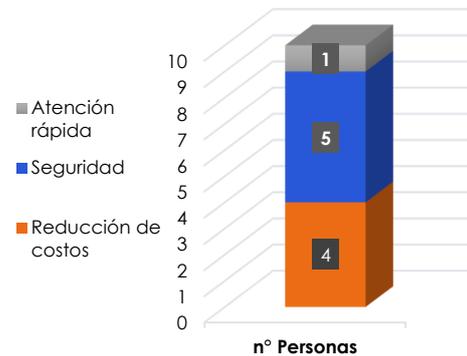
**¿Alguna vez pensó que podía aplicarse en los retiros y depósitos de efectivos utilizando el concepto de custodia?**



**Figura 3.** Aplicación en los retiros y depósitos de efectivos utilizando el concepto de custodia. Fuente: Elaboración propia

En la Figura 3 se muestra que el 60% de los encuestados señalan que "nunca pensaron" o se imaginaron que el dinero depositado podría ser vigilado por los mismos depositantes, para el 30% este sistema es novedoso. Cualquiera de estas respuestas nos hace saber que el diseño de este sistema está basado en la confianza que deben tener permanentemente estas empresas, ya que ellas manejan estos activos tan volátiles que pertenecen a las empresas y familias.

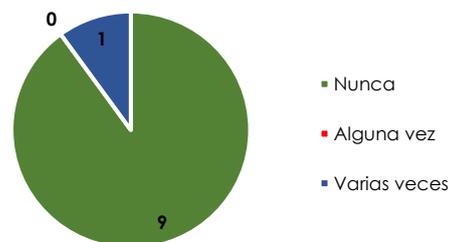
**¿Qué es lo más importante en el sistema de custodia?**



**Figura 4.** Importante en el sistema de custodia.

De los diez bancos encuestados han señalado que la seguridad (50%) y la reducción de costos (40%), son los aspectos más importantes en el sistema de custodia, esto se ha conseguido por la confianza en el sistema, que permitido un mejor manejo de tesorería en los bancos, y desde luego hay que tener en cuenta, que el Internet juega un papel fundamental en la transferencias de dinero, así como en la economía de los países y ha modificado en su conjunto a la sociedad más que cualquier otro descubrimiento de la humanidad (Figura 4).

**¿Ha tenido alguna dificultad en los depósitos, retiros y transferencias desde el sistema de custodia?**



**Figura 5.** Dificultad en los depósitos, retiros y transferencias desde el sistema de custodia.

Las entidades bancarias se encuentran obligadas a dar atención inmediata a los retiros ordenados por el BCRP, igual sucede con las transferencias. Esto se corrobora con los resultados de la encuesta, el 90% señalan que nunca han tenido inconveniente, salvo una entidad bancaria que es la misma de la pregunta 1 (respondido por un interino de la jefatura de operaciones) (Figura 5).

**3. Incidencia de la confianza en los gastos operativos de los bancos que participan en el sistema de custodia**

Los bancos a raíz de la reforma financiera en los años 90s. con la finalidad de mejorar

su estrategia operativa y optimizar sus costos ingresan a delegar parte de su actividad principal para que sean realizadas empresas especializadas denominadas outsourcing.

Las empresas outsourcing, (Hermes y Prosegur) al dar servicios a las entidades bancarias, éstas lo toman porque tienen la seguridad de reducir sus costos operativos, pero el BCRP con la implementación del sistema de custodia ha ido mucho más allá, en forma intrépida ha decidido que los bancos realicen sus operaciones de alto valor basándose en la confianza, que ha originado una disminución en los gastos operativos (transportes de numerario). En la ciudad de Trujillo al aplicar esta política, en los años 2020 y 2021 de 3'811,990 soles de menores gastos operativos para los bancos. El ahorro se vuelve mayor cuando las bóvedas custodia – BCRP se encuentran en ciudades del interior, en donde el traslado se realiza vía aérea, en este caso las empresas transportadoras aplican un porcentaje de 0.90 por mil.

**Tabla 1**  
Depósitos y retiros sistema de custodia de la ciudad de Trujillo y el costo ahorrado

Concepto	Importes en millones de Soles	Costo promedio de transportes (ETCAN)	Costo ahorrado en soles
Total depósitos 2020	1,442.723	0.65 por mil	937,770
Total depósitos 2021	1,533.897	0.65 por mil	997,033
Total retiros 2020	1,425.290	0.65 por mil	926,438
Total retiros 2021	1,462.690	0.65 por mil	950,749
Total	5,864,600		3'811,990

En la administración del efectivo, especialmente en las empresas que tiene como actividad el manejo del dinero – bancos -, para que tenga el alcance de manejarlo desde la oficina principal el dinero que se encuentran en caja de diferentes sucursales y agencias, para lo pueda utilizar, lo depositan en el BCRP vía sistema de custodia, de esta forma evitaría tener fondos ociosos o buscar rentabilidad a los fondos excedentes (Stanley et al., 2011).

La confianza como sustento de dinamismo en las operaciones entre los bancos y el BCRP. La norma del BCRP que permite depositar a los bancos en sus cuentas corrientes sin llevar el efectivo, y tenerlo en custodia, se observa que se origina algo sui generis en donde se enlaza la ley y la ética. "Aplicar los aspectos legales y éticos en las decisiones profesionales es un hecho importante que acompaña a las acciones y

a sus consecuencias, ya que, de alguna manera, afectan directa o indirectamente a personas, empresas e instituciones" (Cohen y Asín, 2019).

Al poner en marcha el sistema de custodia para los depósitos, retiros y traslados, mediante el cual el BCRP ha fortalecido y le ha dado dinamismo a las operaciones que realizan los bancos autorizados a operar dentro de este sistema, confiando en estas empresas el control del efectivo que depositan hasta cuando él decida que uso le va a dar.

Reducción de costos operativos. El BCRP al permitir que los bancos toman el papel de custodios del dinero que depositan en sus respectivas cuentas corrientes que mantienen en esa entidad, ha permitido reducir sus costos operativos como se puede ver en la tabla 1, en donde se aprecia que los bancos dejan de asumir costos operativos por transportes y de esta manera se evita el traslado de estos costos a los clientes y usuarios.

Sistema de Pagos eficiente. Otra finalidad del BCRP es hacer que el sistema de pagos sea eficiente, lo cual ha conseguido y lo mantiene en una innovación permanente, esto se refleja en la reducción significativa de la flotación de compensación y la aparición de nuevos medios de pago como: transferencias electrónicas inmediatas, monederos virtuales, tarjetas inteligentes, etc., de esta forma permite a los usuarios realizar sus transacciones en forma segura, rápida y a menor costo. El sistema de pagos debe de permitir que el dinero se transfiera en forma eficiente y a la vez sean rápidas y seguras (Galán, 2016)

Asimismo, los bancos pueden operar con grandes cantidades de dinero desde las diferentes regiones del país en forma rápida y segura mediante el BCRP - transferencias de alto valor -, sin ningún costo. Hay que tener en cuenta que el sistema financiero debe de actuar, innovarse para atender el cambio permanente de preferencias de los consumidores para lo cual tiene que actuar con rapidez para ello requiere de la evolución tecnológica (Ries, 2019).

## CONCLUSIONES

Se concluye que al permitir el BCRP que el dinero depositado en las cuentas corrientes por los bancos lo custodien y se atiendan por los retiros autorizados, situación inconcebible, inadmisibles e ilógicos, que ha sido vencido por la confianza, que ha producido una incidencia positiva en muchos aspectos como: 1. reducción de costos operativos en especial de transportes en los bancos, 2. que el numerario se mantenga dentro de la zona, 3. disminución de riesgos de robos y asaltos a las entidades

financieras, y 4. que los billetes no se deterioren, 5. que los clientes y usuarios tengan dinero en efectivo cuando lo necesiten.

#### REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arrisueño Labarthe, G., Mc Farlane Doig, E., & Thomas Celi, E. (2016). Evolución del dinero electrónico y su aplicación en el mercado peruano. Tesis de Maestría. UPC, Lima.
- BCRP. (20 de octubre de 2017). Reglamento de Depósitos, Retiros y Traslados de Billetes y Monedas. CIRCULAR No. 0032-2017-BCRP.
- BCRP. (2021). Informe complementario - Actualización del informe de transferencia de gestión del BCRP. Lima.
- BCRP. (2022). MEMORIA 2021. LIMA: BCRP.
- Congreso de la República. (2009). Ley de los Sistemas de Pagos y de Liquidación de Valores. El Peruano.
- Congreso de la República. (2013). Ley que regula las características básicas del dinero electrónico como instrumentos de inclusión financiera. El Peruano.
- Cohen, D. K., y Asín, L. E. (2019). *Tecnologías de información en los negocios*. México: McGraw Hill .
- Galán, J. (2016). Impacto de los medios electrónicos de pago sobre la demanda del dinero. Scielo. UNAM - México, México.
- Ley 29440 Ley de los Sistemas de Pagos y de Liquidación de Valores
- Noah, Y. (2018). *Homo Deus*. Lima: Debate.
- Ries, E. (2019). *El camino hacia el lean startup*. Lima: Deusto.
- Rojas, J., Rojas, R., Huamán, H., y Arauco, S. (2021). La eficiencia del IoT por medio de aplicaciones Informáticas. *Revista Ciencia y Tecnología*, 17(3), 131-2139.
- Roa, M., Alonso, G., Bohórquez, N., y Rodríguez, D. (2014) Educación e inclusión financieras en América Latina y Caribe - CEMLA
- Rodríguez, V. (2014). Dinero electrónico en Perú. (UNMSM, Ed.) *Quipukamayoc*, 177.
- Ruiz, N. (2016) *Relatos globales y financieros – I Edición – Perú – Hesse*
- Seidman, D. (2013). *How*. Madris: Aguilar.
- Smil, V. (2020). *Los números no mienten*. Madrid: Debate.
- Stanley, B., Geoffrey, H., y Bartley, D. (2011). *Fundamneto de Administración Financiera*. México: McGraw Hill .
- Tobon, A. (2016). *Confianza no es miedo. Hacia una nueva comprensión de la sociedad civil y el crimen organizado*. Ediciones de la U Ltda.
- Trias, F. (2021). *Una historia diferente del mundo*. Barcelona: Espasa.
- Vargas, A. (2021). Tesis: La banca digital: Innovación tecnológica en la inclusión financiera en el Perú. Tesis. UNMSM, Lima.
- Vega, M. (2013). Dinero electrónico. (BCRP, Ed.) *Moneda*, 16.
- Vega, M., y Vásquez J. (2022). El Banco Central de Reserva del Perú y el desarrollo del Sistema de Pagos en el Perú. *Moneda - 189*, 23.