

# Actualidad de los Sistemas de Pago de la Región

## Principales temas de interés de los Bancos Centrales en materia de pagos



### Temas comunes

En la actualidad las agendas de los BC se enfocan principalmente en temas relacionados con:

- ✓ **Interoperabilidad** (rol de los BC).
- ✓ Implementación o mejora de los esquemas de **pagos inmediatos** (rol de los BC).
- ✓ Inclusión de **nuevos participantes al sistema**.
- ✓ Desarrollo de esquemas de QR.
- ✓ Ciberseguridad (operatividad del sistema).
- ✓ Estrategia de **Open Banking/Finance**.
- ✓ Acercamiento a las **CBDC** (investigación/pilotos).
- ✓ Posibilidades de desarrollo pagos transfronterizos.

### Algunas diferencias

En algunas jurisdicciones tienen temas diferentes al enfoque general de la región tales como:

- ✓ Desarrollo de un esquema de **firma digital** como método de seguridad e ingreso al sistema financiero -proceso de autenticación.
- ✓ Intervención regulatoria en materia de **tarifas** para mejorar la competencia y promover la igualdad de condiciones entre los participantes.
- ✓ Lograr la digitalización de micro-pagos (ej. transporte público).
- ✓ Posibilidad de un **sistema centralizado de prevención y monitoreo de fraudes** (inter e intra bancario).
- ✓ Aumentar la **resiliencia** de los pagos minoristas.
- ✓ **Sostenibilidad ambiental** de las transacciones e infraestructuras de pago.

## Algunos detalles de nuestros sistemas de pago

**Bolivia**

**Fortalezas:**

- Amplias atribuciones para regular el sistema de pagos.
- Marco normativo, completo, amplio e integral, que establece la coordinación interinstitucional con el supervisor financiero.
- Interoperabilidad e interconexión plena de canales e instrumentos de pago.
- Uso de estándares universales, comunes y abiertos.

**Por trabajar:**

- Continuar promoviendo la inclusión financiera digital, la digitalización de pagos en el sector público y la mayor utilización de la infraestructura de pagos disponible.
- Trabajar en educación financiera.

**Principales proyectos:**

- Interoperabilidad plena. Interconexión entre cámaras de compensación, cooperativas, entidades financieras no bancarias. Todas pueden ofrecer servicio de pagos inmediatos con QR.

**Chile**

**Fortalezas:**

- Desde el 2008 el sistema cuenta con un sistema de procesamiento de pagos con características de pago instantáneo aplicado a las Transferencias Electrónicas de Fondos TEF, permitiendo la disposición de fondos de manera inmediata.
- Este sistema se regula y opera bajo la normativa de Cámaras de Compensación de Pagos de Bajo Valor (CPBV).

**Por trabajar:**

- Revisión de la regulación de CPBV con los resultados obtenidos de la primera etapa, evaluar sus efectos y ajustar la normativa de ser necesario, para hacerla más eficiente, adecuada a cada proceso de compensación e incluir a otros medios de pago.

**Principales proyectos:**

- Fortalecimiento de la infraestructura para pagos instantáneos.
- Funcionamiento de la primera Cámara de Compensación de Bajo Valor especializada en procesar TEF.
- Regulación de iniciadores de pagos / implementación finanzas abiertas.
- Estudio implicaciones de la emisión de una MDBC.
- Pagos transfronterizos.

**Colombia**

**Fortalezas:**

- Participación activa de las entidades y los SPBVI en materia de innovación e implementación de nuevas tecnologías de acceso para los pagos digitales.
- Proceso regulatorio que sigue estándares internacionales y hace seguimiento a los avances de la industria.
- Desde los estándares de supervisión se hace seguimiento detallado para el buen funcionamiento de la industria de pagos.

**Por trabajar:**

- La interoperabilidad aún no es plena, incluyendo las operaciones on-us que son las predominantes en el sistema de pagos.

**Principales proyectos:**

- Sistema de Pagos inmediatos (SPI).
- Agenda internacional pagos transfronterizos.
- CBDCs (investigación y seguimiento). Meta de pagos inmediatos para luego avanzar a pagos transfronterizos.

**Costa Rica**

**Fortalezas:**

- Apertura a participantes no tradicionales: entidades financieras (bancos, cooperativas de ahorro y crédito, financieras no bancarias, puestos de bolsa, casas de cambio, fondos de pensiones, fondos de inversión) instituciones públicas y proveedores de servicios de pago (Fintechs).
- Estandarización de cuentas: Estándar del IBAN en todas las cuentas de fondos del país y en otros productos financieros.
- Funcionamiento del sistema 7\*24.
- Interoperabilidad: desarrollo de un solo sistema de pagos a nivel interbancario por parte del Banco Central.

**Por trabajar:**

- Incremento en fraudes bancarios que amerita una herramienta de monitoreo y control para prevenir estos fraudes y educación financiera a los usuarios.
- Ataques de Ciberseguridad, establecer controles en el administrador del sistema y en los participantes.
- Bancarización: continuar con los esfuerzos para lograr el máximo nivel de la población con cuenta bancaria.
- Micro-pagos: lograr su digitalización (ej. Pagos en el transporte público).

**Principales proyectos:**

- Desarrollo del QR, incorporarlo al SINPE Móvil.
- Ciberseguridad: actualización y monitoreo de las normas de ciberseguridad implementadas.
- Firma digital como forma de ingresar al sistema financiero, como método de seguridad (autenticación).
- Sistema de prevención y monitoreo de fraudes centralizado en el BCCR (inter e intra bancario).
- Competencia/tarifas, regulación de comisiones de intercambio.

**Ecuador**

**Fortalezas:**

- Normativa que establece amplias facultades y responsabilidades para el Banco Central para la administración del sistema de pagos, supervisar a los procesadores de pago y garantizar el correcto funcionamiento de los medios de pago electrónico.

**Por trabajar:**

- Norma de Interoperabilidad en Sistemas de Pagos de Bajo Valor Inmediatos – en comentarios del público en general.

**Principales proyectos:**

- Trabajar en la implementación de pagos instantáneos interoperables.

**Paraguay**

**Fortalezas:**

- Desde sus inicios los Sistemas de Pagos adoptaron estándares para interactuar con los participantes, el LBTR y Depositaria de Valores (ISO 15022) y en 2022 para SPI Pagos Instantáneos (ISO 20022).
- Los sistemas se encuentran montados sobre infraestructuras que permiten ofrecer el Time Up esperado.

**Por trabajar:**

- Reglamentación de nuevas figuras como Operadores de Medios de Pago (OMP) y Fintech de forma que puedan acceder al ecosistema del sistema de pagos nacional.
- Migración de la ISO 15022 a ISO 20022 del LBTR para adoptar buenas prácticas y uniformidad con los pagos instantáneos.
- Plantel reducido frente a necesidades actuales en pagos.

**Principales proyectos:**

- Modificación Reglamento de Tarjetas (plazos y esquemas de acreditación y autorización de OPM) y extensión de participantes como Proveedor de Servicios de Inicio de Pagos (PISP) para Fintechs.
- Reglamento de QR Estándar.
- Definición de Alias para Sub-participantes (Cooperativas y EMPES - Billeteras).

**Perú**

**Fortalezas:**

- Principios para los Servicios de Pago Interoperables establecidos por el Banco Central: competencia, eficiencia, acceso justo, alto nivel del servicio, orientación al usuario.
- Disponibilidad 24/7, irrevocabilidad, velocidad, interoperabilidad, simplicidad, transparencia, seguridad e innovación.

**Por trabajar:**

- Poca capacidad de innovación, el limitado acceso a entidades no reguladas y un elevado costo de operación.
- Definir gobernanza de la Cámara de Compensación Electrónica (CCE), empresa privada cuyo directorio lo conforman las entidades financieras con intereses en conflicto.

**Principales proyectos:**

- Implementación por fases de norma de pagos minoristas instantáneos e interoperables para incrementar la adopción de los pagos digitales.
- Inclusión de nuevos participantes: Entidades Fintechs.
- Iniciación de pagos y estrategia de Open Banking.
- Evaluación de plataforma de pagos minoristas operada por el Banco Central.
- Piloto de CBDC.

**Uruguay**

**Fortalezas:**

- Solidez legal, apégo a estándares internacionales, liquidación en dinero del Banco Central.

**Por trabajar:**

- Abordar nuevas figuras del mercado e instrumentos de pago.

**Principales proyectos:**

- Sistema de Pagos Rápidos.
- Marco para Finanzas Abiertas.
- Interoperabilidad QR.