



GLENBROOK

Tendencias de mercado en la implementación de sistemas de pagos inmediatos

Banco de la República

Foro de Sistemas de Pago

24 de agosto de 2022

Tendencias y buenas prácticas

¿Qué podemos aprender de la implementación de 10 SPI exitosos?

Australia 2018		México 2004	
Brasil 2019		Perú 2021	
UE 2017		Singapur 2014	
India 2016		Reino Unido 2008	

Estados Unidos

Cámara de
compensación
y liquidación
2017



FedNow
2023



Dimensiones a evaluar

Infraestructuras: dimensiones que reflejan capacidades esenciales de la infraestructura

Funcionalidades de la plataforma

Participación directa

Directorio de alias

Formato de mensajería

Ecosistema: dimensiones que impactan las dinámicas de los involucrados

Insumos de los involucrados

Modelo de operación del negocio

Modelo de código QR

Modelo de interoperabilidad

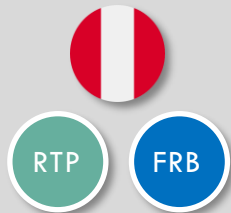
Funcionalidades de la plataforma

Servicios adicionales ofrecidos por la plataforma (sistema) más allá de la mensajería transaccional.



Participación directa

Entidades que están en capacidad de conectarse de forma directa al sistema como participante (bancos, sedpes, entidades con licencia para administrar medios de pago) o facilitadores tecnológicos.



Solo bancos



Bancos + entidades no
bancarias

Cada vez más países están autorizando a entidades no bancarias a administrar cuentas de depósito transaccionales y a proveer servicios de iniciación de pagos a través de facilitadores tecnológicos.

Directorio de alias

Ofrece la funcionalidad para almacenar, mapear y localizar el alias vinculado a una cuenta/depósito.(p. Ej. Correo electrónico, número celular)



Común/interno



Común / externo



Múltiple / externo

La tendencia va encaminada hacia un directorio común donde los alias están vinculados a la entidad financiera y custodiado por fuera del Sistema de pagos.

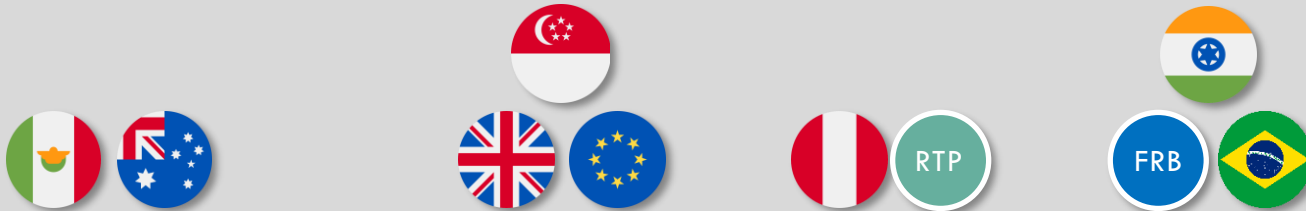
Formato de mensajería

Estructura y organización de la orden de transferencia.



Insumos de los involucrados

Acciones adelantadas por los operadores para motivar a las entidades financieras más allá de ser participantes del Sistema.



Mínimo compromiso inicial

Amplias alternativas

Los niveles crecientes de compromiso del operador con las instituciones financieras están ocurriendo antes de la implementación

Modelo de negocio del operador

Bases para determinar las tarifas a cobrar a los participantes y las inversiones en capital del operador.



Recuperación de costos



Rentabilidad

La provision del servicio de pagos en la mayoría de los sistemas está organizada entorno a la optimización de costos más que en la maximización de rentabilidad.

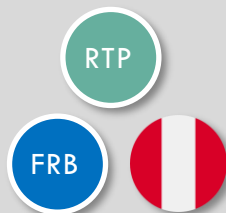
Modelo de Código QR

Estructura y organización de la información capturada a través de dispositivos móviles que capturan datos sobre la orden de transferencia o pago.



Interoperabilidad

Una conexión tecnológica entre dos o más proveedores de pagos o sistemas que garantiza la disponibilidad para que cualquier cuenta transaccional pueda enviar o recibir órdenes de transferencia desde cualquier otra cuenta transaccional.



No interoperable más allá del propio sistema de pago



Esquemas de pago interoperables que incluyen a la mayoría de los proveedores

La mayoría de los sistemas de pagos inmediatos garantizan la ubicuidad nacional/regional y promueven la facilidad de uso por parte de los usuarios finales.

Pix de Brasil

Esquema de pagos nacional con amplias funcionalidades

- Un “bien público” para avanzar en la provisión del sistema de pagos
- Múltiples casos de uso habilitados desde el inicio
- La mayoría de las transacciones son P2P con otros casos de uso en crecimiento
- El Banco Central de Brasil determinó que era obligatorio para los grandes bancos participar en PIX
- Muy bajo costo para los participantes: Pix cobra \$0.001 USD por 10 transacciones
- Obligatorio prestar el servicio gratis para los consumidores, pero con cobros habilitados a los negocios



El éxito temprano de Pix lo ha convertido en el estándar en pagos inmediatos

Pix: Amplio cubrimiento

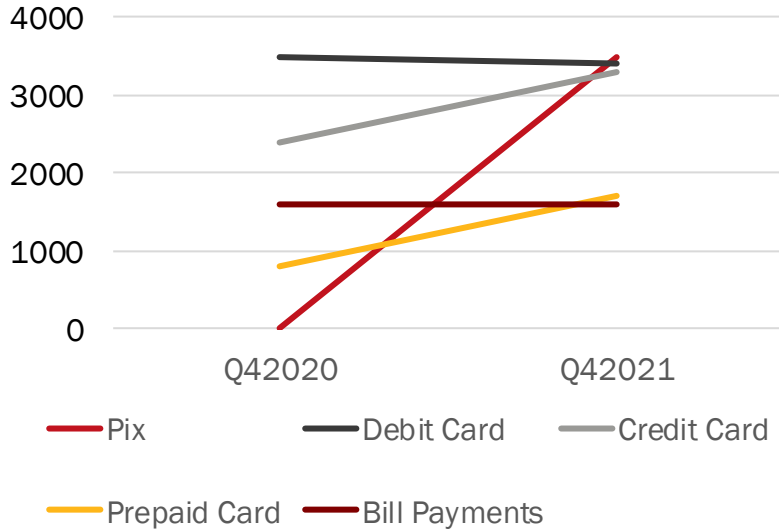


- Pix Cobranca: solicitudes de cobro con opciones para incluir pagos con fecha futura, cobro de intereses, multas y descuentos
- Códigos QR: presentación (estática y dinámica) para comerciante o consumidor
- PIX Link: enlace de pago enviado a través de aplicaciones de mensajería o correo electrónico
- PIX Saque: retiros de efectivo de agentes habilitados por Pix
- PIX Troco: devolución de efectivo con pagos Pix en POS
- Reembolso Especial: Mecanismo de reembolso en caso de fraude o error operativo
- Iniciación de pago por terceros autorizados

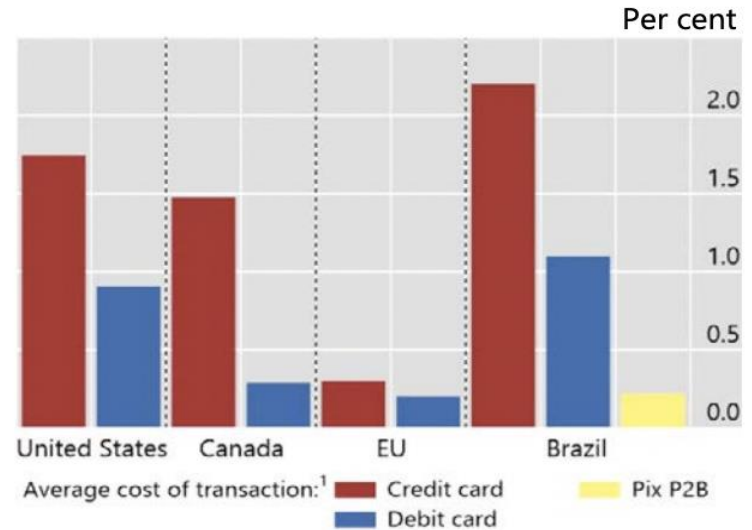
Pix: Indicadores de uso



Volumen de transacciones (millones)

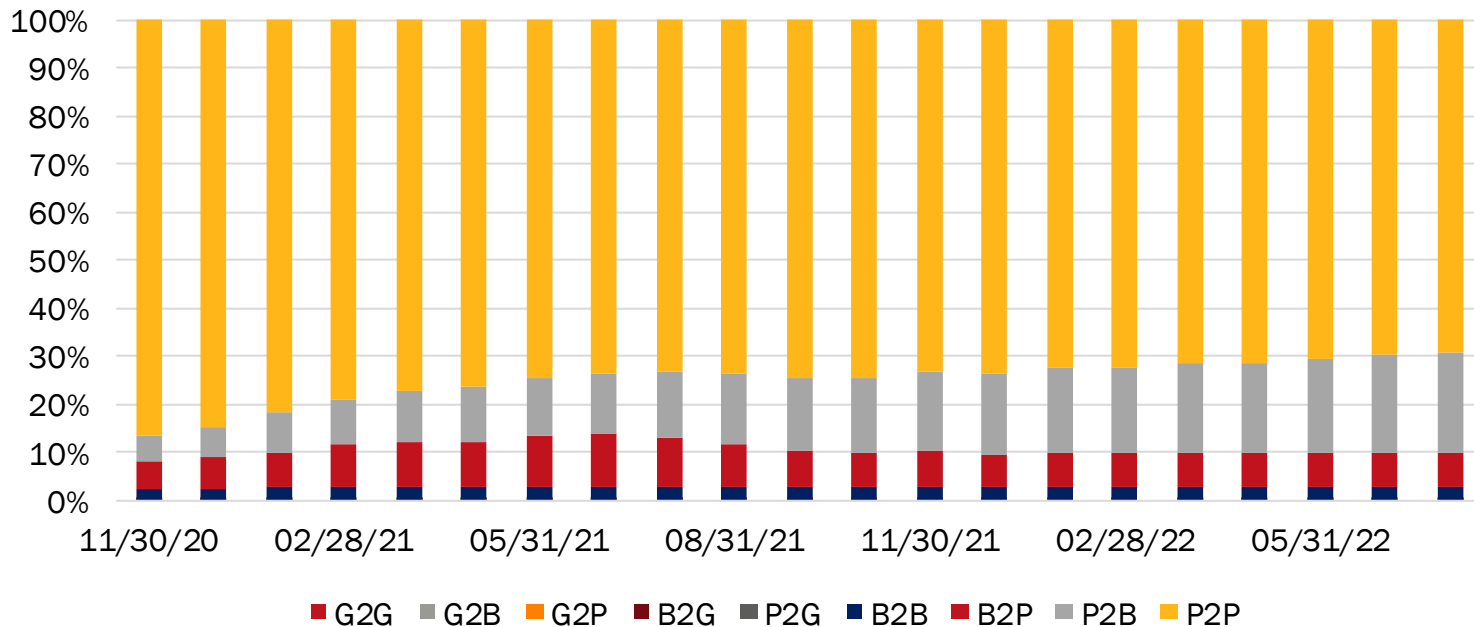


Costo promedio para comercio por instrumento de pago



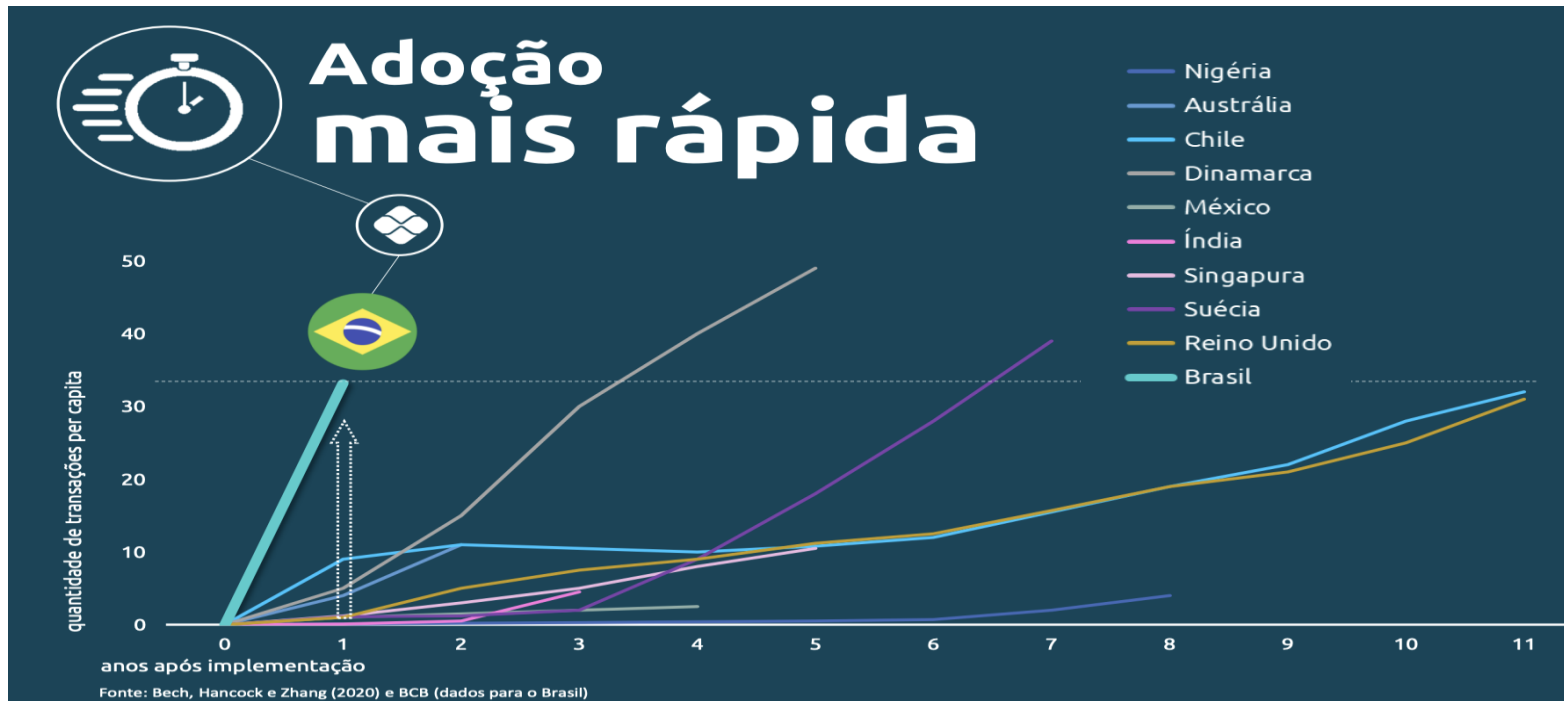
Pix: Casos de uso

Volumen de transacciones



Tasas de adopción de sistemas de pagos inmediatos

Transacciones por cuenta activa desde la implementación



Gracias

Elizabeth McQuerry

Global Practice Lead

elizabeth@glenbrook.com

+1 404.655.2252