



FORO

Sistemas de Pago de Colombia

Arquitectura del sistema de pagos inmediatos

6 de diciembre de 2022



- 1. Balance Foro Sistema de Pagos**
- 2. Arquitectura del Sistema de Pagos Inmediatos**
- 3. Pasos a seguir**



1. Balance Foro Sistema de Pagos

2. Arquitectura del Sistema de Pagos Inmediatos

3. Pasos a seguir

El Banco de la República priorizó una **nueva agenda de desarrollo de los pagos electrónicos** que busca contribuir al bienestar de los colombianos.

Incluye la **decisión de impulsar un Sistema de Pagos Inmediatos**, seguido de un análisis para ampliar la oferta de pagos transfronterizos y, posteriormente, la revisión sobre la conveniencia de emitir una moneda digital.

01

POLÍTICA PÚBLICA DE PAGOS ELECTRÓNICOS

- Sistema de Pagos Inmediatos – SPI
- Agenda Desarrollo Sistema de Pagos

02

ANÁLISIS PARA AMPLIAR OFERTA DE PAGOS *CROSS-BORDER*

- Documento de investigación 2022

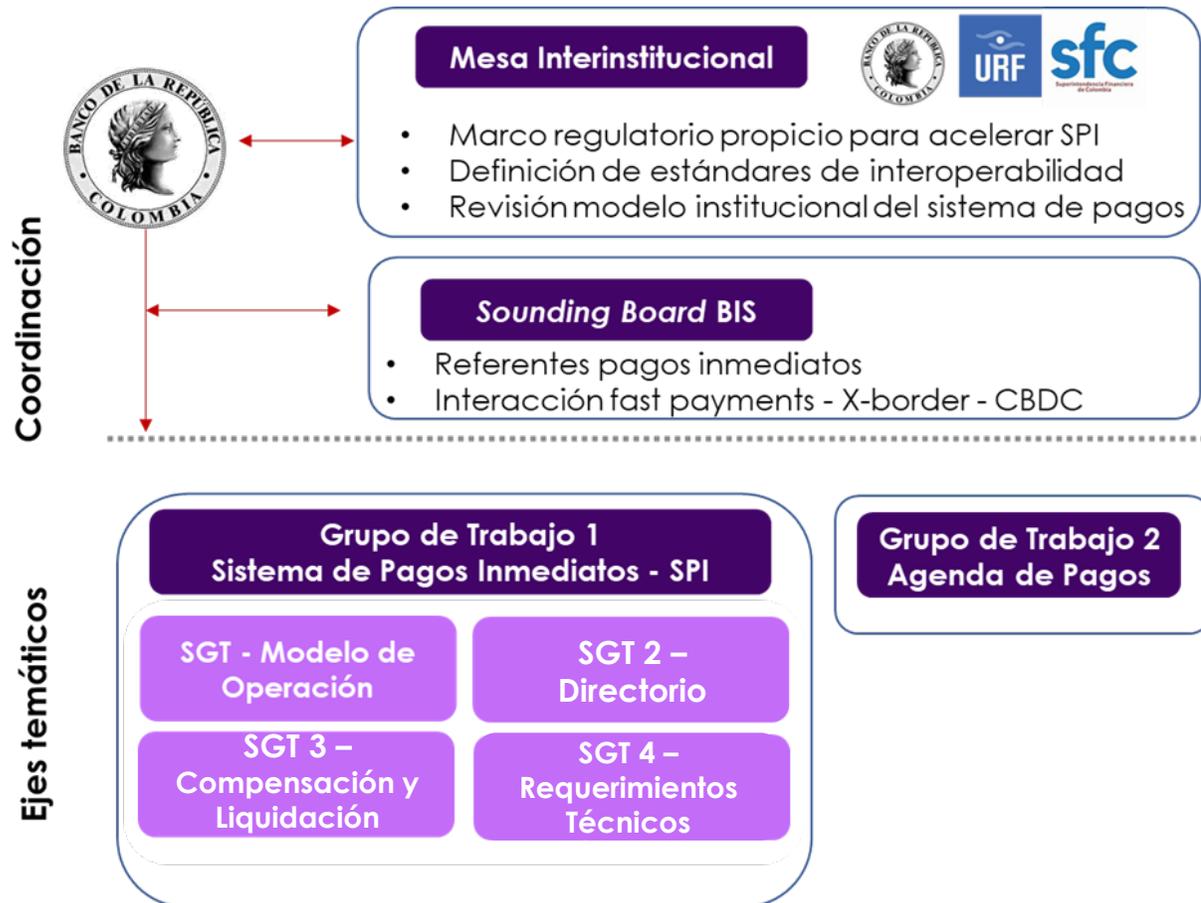
03

EVALUACIÓN CONVENIENCIA DE EMITIR UNA MONEDA DIGITAL

- Documento de investigación 2023

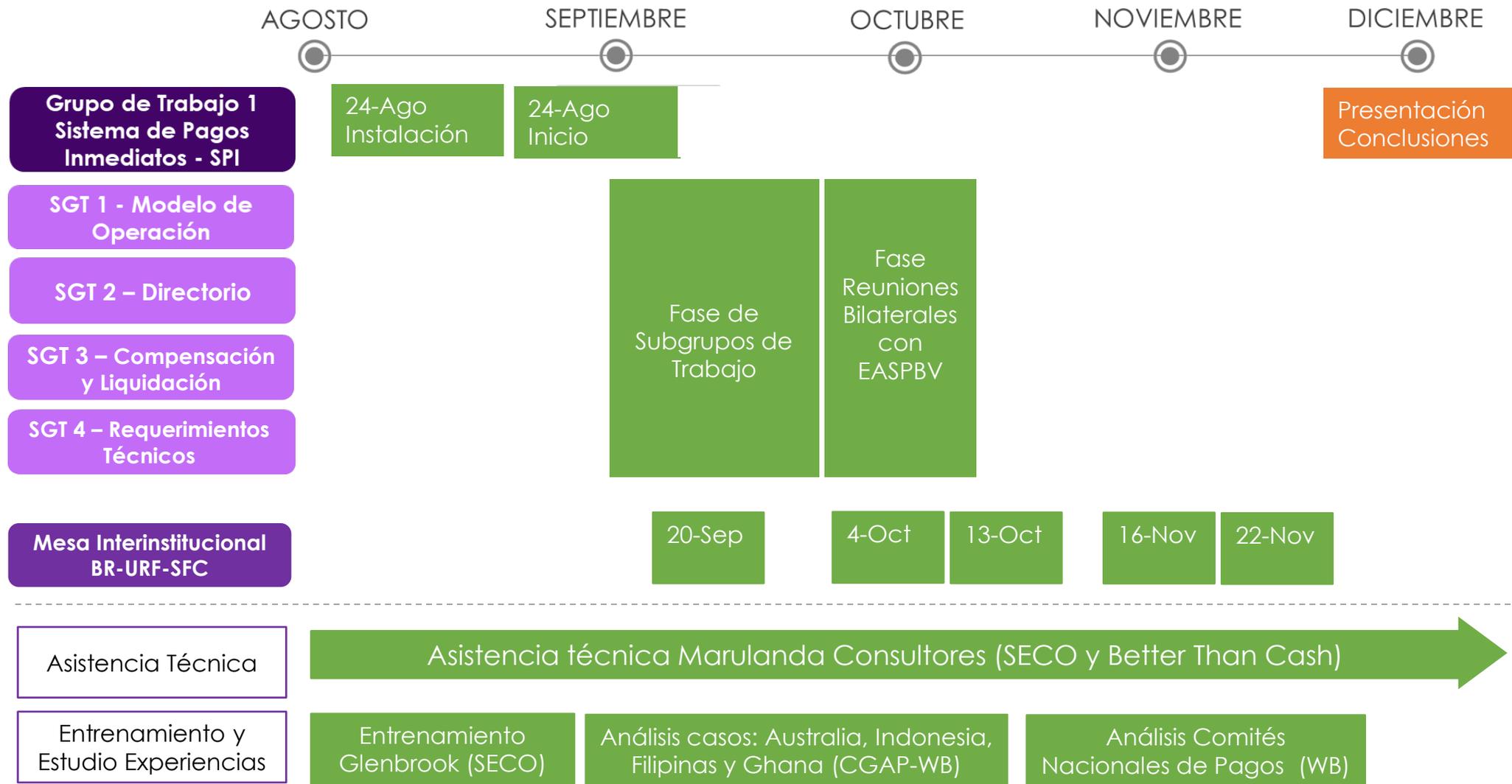


Siguiendo estándares internacionales y recomendaciones del FSAP 2021 el Banco de la República creó el **Foro de Sistema de Pagos**.



Sesión de instalación el 2 de Agosto de 2022

Destacada participación de la industria a lo largo del Foro de Sistemas de Pagos.



A través de las discusiones del Foro se identificaron las **características deseables de un Sistema de Pagos Inmediatos para Colombia**

SGT 1 – Modelo de Operación

- Múltiples casos de uso
- Acceso a todos los actores y acceso indirecto para PSP
- Marca única
- UX estándar, embebida en canales de las entidades
- QR estándar para todos los medios de pago
- Reglas estándar de reversión en caso de errores y fraudes
- Tarifa interbancaria 0 para todos los pagos y comisión 0 en pagos P2P.
- Límites transaccionales fijados por participantes no por las Cámaras.

SGT 2 – Directorio

- Directorio con estructura *multialias*
- Reglas de ciclo de vida del alias
- Captura estandarizada desde participantes, previa autenticación

SGT 3 – Compensación y Liquidación

- Liquidación bruta en tiempo real
- Mecanismo de liquidez contra reserva de CUD
- Límites y alarmas automáticas
- Acceso indirecto en subcuenta

SGT 4 – Requerimientos Técnicos

- Posibilidad de tercerizar la conexión
- ISO 20022



El Foro concluyó que si bien la industria de pagos ha tenido una transformación profunda en los últimos años, **prevalecen fricciones que impide una mayor evolución.**

Diversos actores expresan que las plataformas de pagos actuales tienen costos y requisitos que limitan su acceso.

Falta de acceso universal

Soluciones actuales no satisfacen la totalidad de los casos de uso del ecosistema.

Hoy se registran más de 40 millones monederos, un número elevado reflejo de la falta de interoperabilidad.

Fragmentación del mercado

Éxito de QR cerrados en llegar a nuevos comercios. Reto está en usabilidad e interoperabilidad.

Comercio electrónico y transacciones con tarjeta débito y crédito han crecido a dos dígitos.

Baja aceptación de pagos digitales

Sin embargo, aceptación de pagos digitales sigue siendo baja, solo el 5% de pequeños comercios perciben que sus ventas son digitales.

Pese a la inclusión financiera, solo 75% de adultos usa activamente el depósito, muchos para hacer retiros en cajeros.

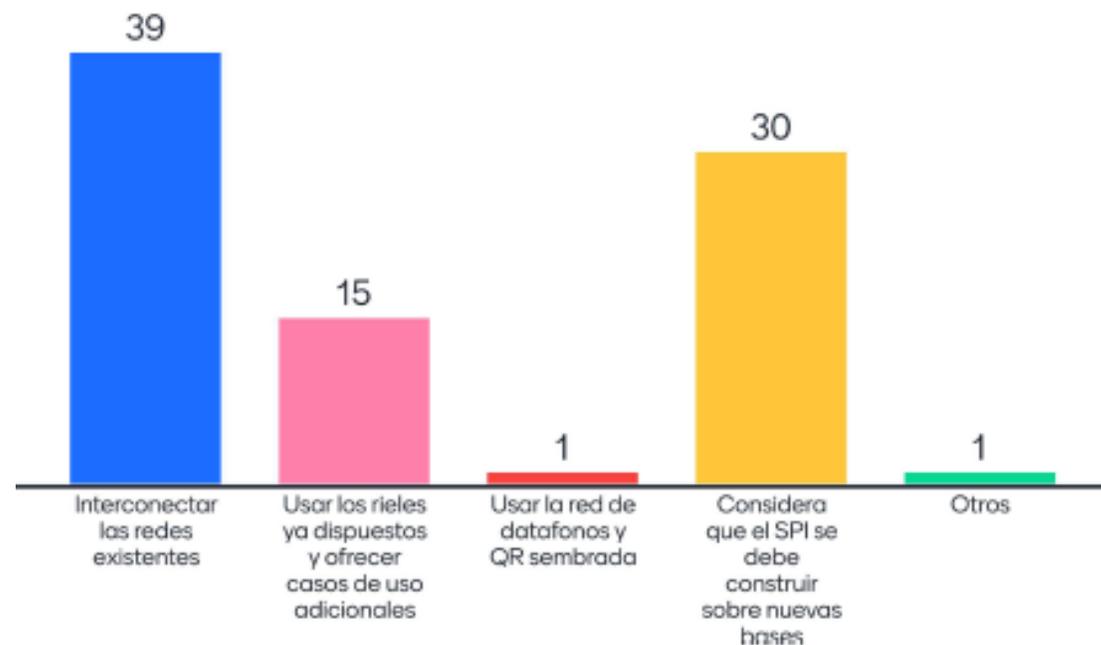
Limitada usabilidad de instrumentos financieros

Hoy 75% de los pagos en la economía se hacen en efectivo, lo que perpetua la informalidad y sus costos.

Dados los retos del ecosistema, el Foro reflejó **posiciones diversas frente a las bases sobre las cuales se debe construir** el SPI del Banco de la República.

- Infraestructuras resuelven parcialmente las necesidades, varios actores señalan fricciones y retos aún por superar.
- Hay disposición de parte de las redes a mejorar sus condiciones actuales.
- Industria identifica en el Banco de la República un rol de orquestador para generar reglas y alcanzar los objetivos.

DESDE SU PERSPECTIVA, ¿QUÉ SIGNIFICA “CONSTRUIR SOBRE LO CONSTRUIDO”?



La experiencia internacional muestra cómo cada país ha construido su esquema con base en su propia realidad.

Cada una aporta diversas aproximaciones regulatorias e institucionales, pero resalta la relevancia de la interacción público-privada.

 Australia – Cámara de PI operada por privados bajo reglas del PSB - Voluntario

Regulador Res. Bank of Australia (1998) Payment System Board	Operador   Propiedad de NPPA de bancos privados y RBA	Marca y UX Overlay services para diversos casos de uso  
---	--	---

 Filipinas – Esquema de PI operada por privados bajo reglas del PPMI - Obligatorio

Regulador Banco Central de Filipinas Philippine Payments Management Inc	Operador  Propiedad de bancos privados	Marca cámara  Obligatorio habilitar IP en todos sus canales electrónicos
--	--	--

 India – Cámara de Pagos inmediatos administrada por NPCI. Banco Central actúa como regulador del esquema.

Regulador Banco Central de la India. Junta de NPCI es Comité de Pagos con participación del BRI.	Operador  Propiedad de bancos privados	Marca Cámara  Nace en 2016 como iniciativa del BC y la Asociación de Bancos de la India.
---	--	--

 Jordán – Cámara de PI operada CBJ, luego por JoPacc, bajo reglas del CBJ - Obligatorio

Regulador Central Bank of Jordan National Payment Council	Operador CBJ  CBJ - 45% Bancos - 55%	Marca Cámara   Obligatorio para EMI y luego bancos
--	--	--

 Brasil – Esquema de PI operada BACEN bajo reglas del BACEN - Obligatorio

Regulador Banco Central do Brasil Consultado en Foro PIX	Operador  Tecnología Propietaria	Marca y UX  Obligatorio IF con > 500.000 cuentas. UX reglamentada
---	--	--

 Perú – Cámara de Pagos inmediatos operada por PDP (privado).

Regulador El Banco Central de Perú PDP, en consulta con los participantes fija Reglamento	Operador  Pagos Digitales Peruanos (PDP), propiedad de la ASBANC y de los bancos del Perú.	Marca Cámara   Tu billetera móvil   Interoperabilidad es obligatoria para entidades PSPi*
--	--	--

*Circular del Banco Central de Perú de Octubre de 2022 con entrada en vigencia en Enero en 2023.

Pese a la diversidad de modelos, los referentes internacionales **aportan lecciones y buenas prácticas** para lograr el mayor impacto de los sistemas de pagos inmediatos.

País	Marca única	Multi-alias	UX uniforme	QR universal
Australia	✓	✓	✓	✗
Filipinas	✓	✓	✗	✓
India	✓	✓	✗	✓
Jordania	✓	✗	✗	✓
Brasil	✓	✓	✓	✓
Perú	✗	✓	✗	✓

- ✓ Acuerdo de industria
- ✗ En implementación



1. Balance Foro Sistema de Pagos

2. Arquitectura del Sistema de Pagos Inmediatos

3. Pasos a seguir



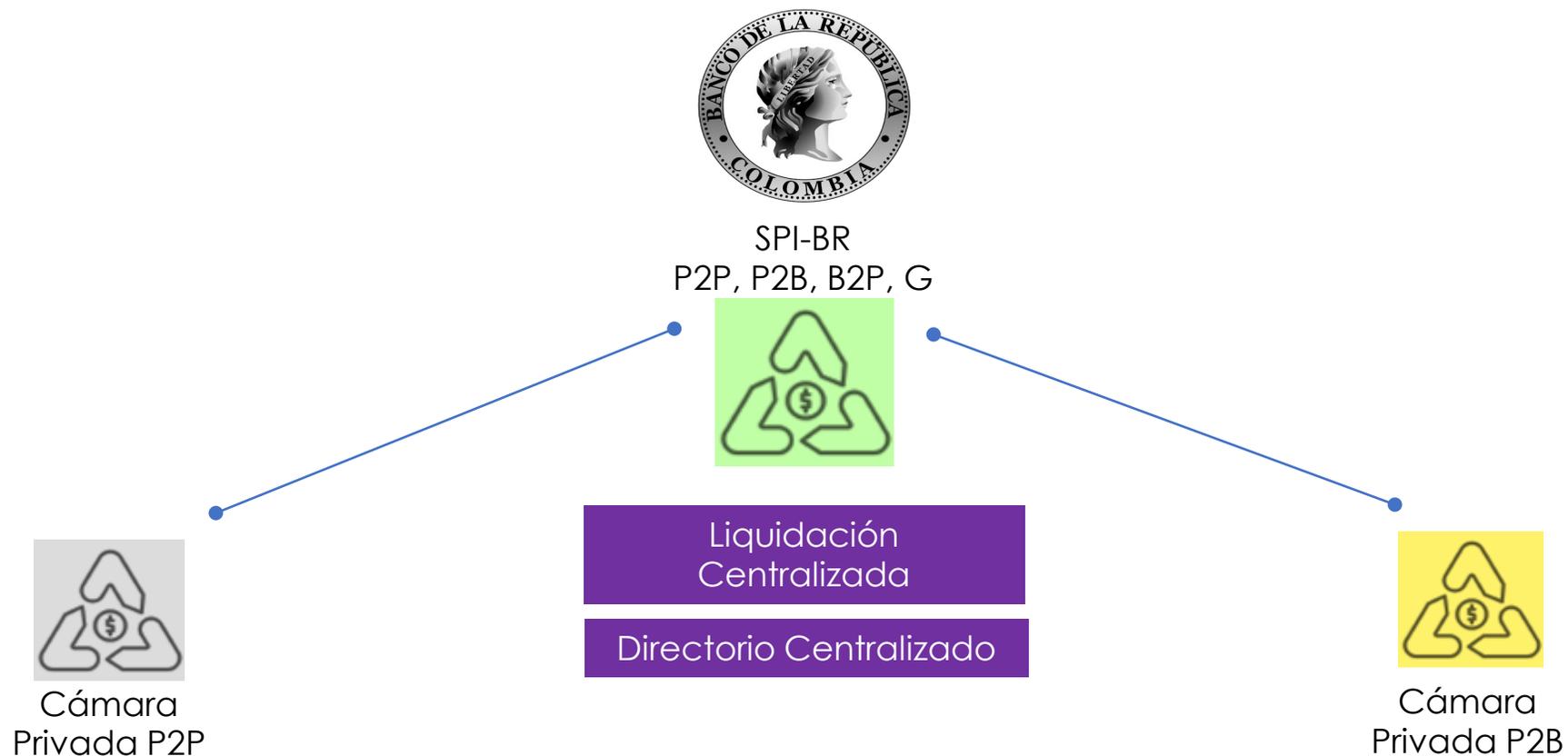
A partir de los hallazgos del Foro, **el Banco de la República adelantó una evaluación técnica e integral** de las opciones de diseño del sistema de pagos inmediatos en Colombia.

Con base en dicho estudio, el Emisor encontró necesario avanzar en la adopción de una **nueva Cámara que garantice el acceso universal, la interoperabilidad plena y la multiplicidad de casos de uso.**

El SPI-BR se construirá sobre las mejores prácticas internacionales e incorporará elementos señalados por el Foro como necesarios para los pagos digitales en el país.

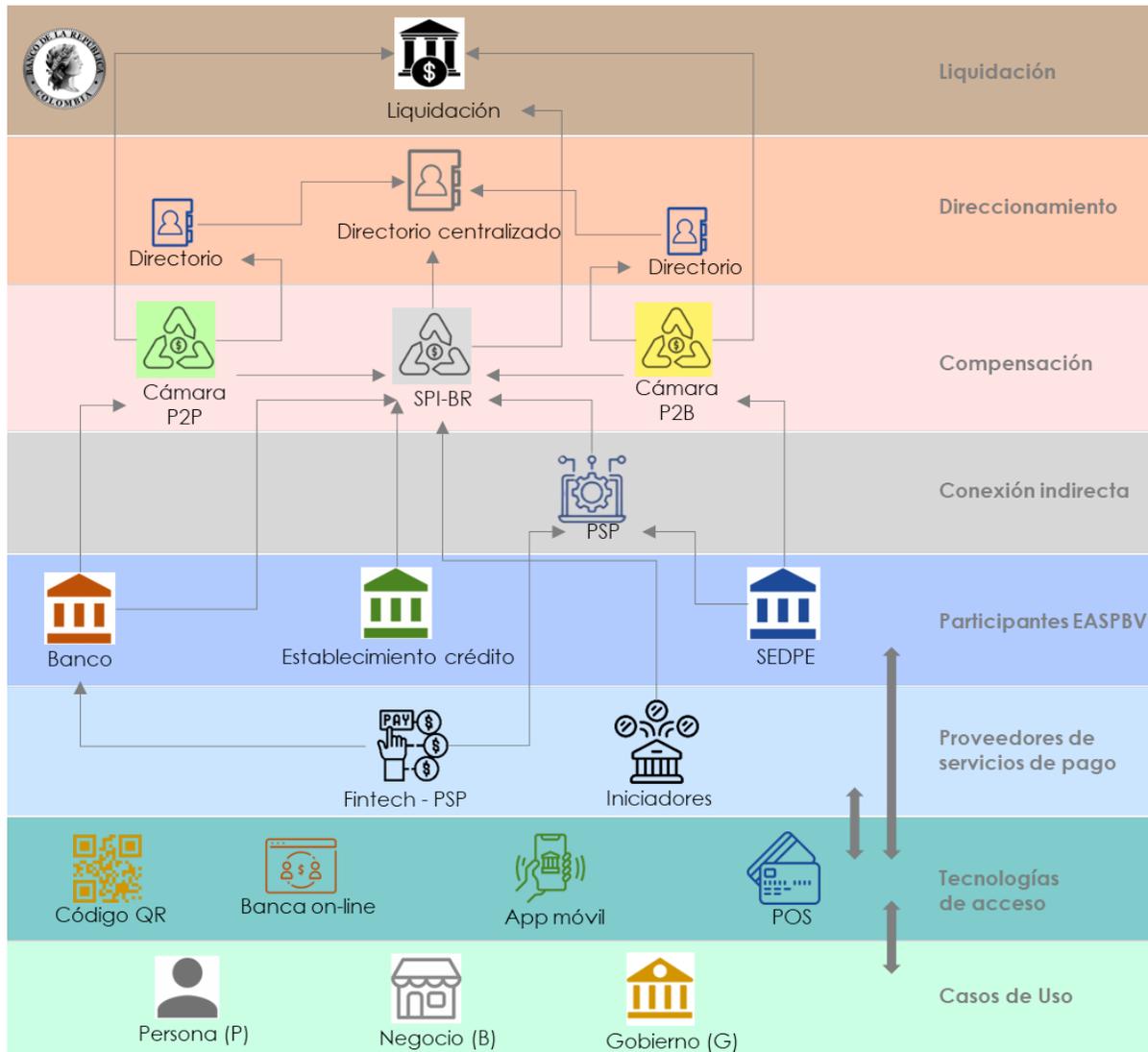


Con el fin de lograr la **interoperabilidad plena del ecosistema**, el SPI-BR estará adicionalmente interconectado con las Cámaras privadas con iguales casos de uso.



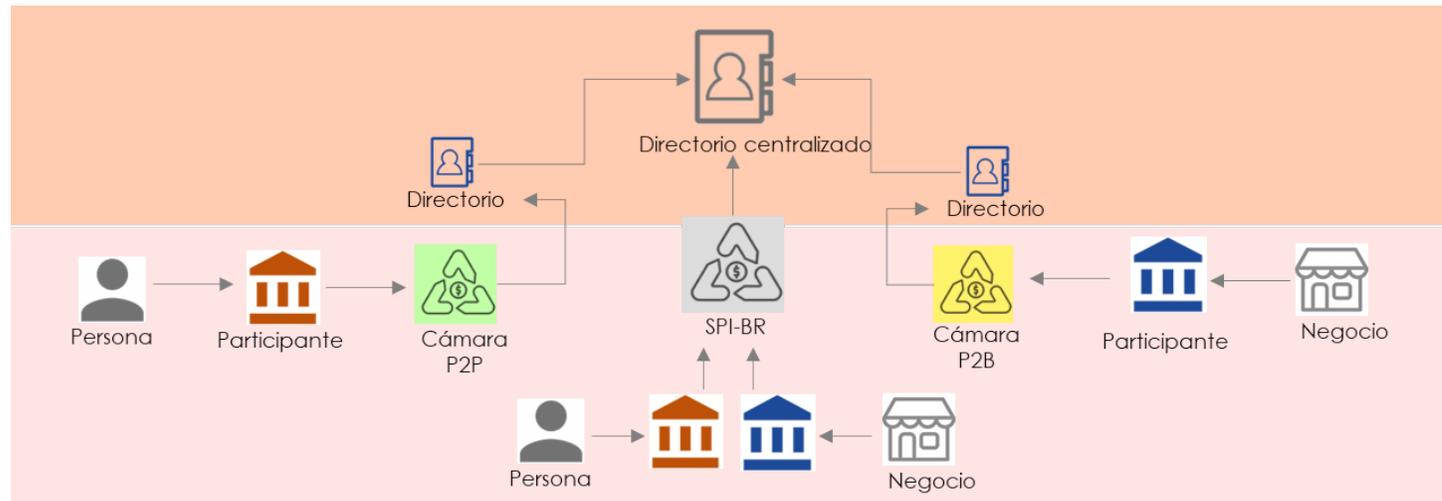
NOTA: Las órdenes de transferencia que se hagan entre usuarios de una misma entidad financiera no utilizarán esta infraestructura.

Banco de la República liderará la consolidación del Ecosistema de Pagos Inmediatos, bajo estándares y reglas de interoperabilidad centradas en la experiencia del usuario.



1. Ecosistema dispondrá de un Directorio Centralizado y un modelo de liquidación en el Banco de la República.
2. Compensación entre Cámaras se realizará bajo estándares de operación, mensajería y seguridad uniformes.
3. Mejora de la experiencia de usuario:
 - QR estándar para todos los casos.
 - Participantes garantizarán difusión y adopción del Ecosistema Interoperado.
 - Adopción de marca común y homologación de la experiencia.

El ecosistema dispondrá de un **Directorio Centralizado**, compuesto por información de los participantes de todas las redes bajo reglas unificadas.



Información Directorio Centralizado

- Multialias y tipo
- Número y tipo de Depósito
- Nombre del cliente
- Número y tipo de Identificación
- Entidad Financiera Participante
- Cámara

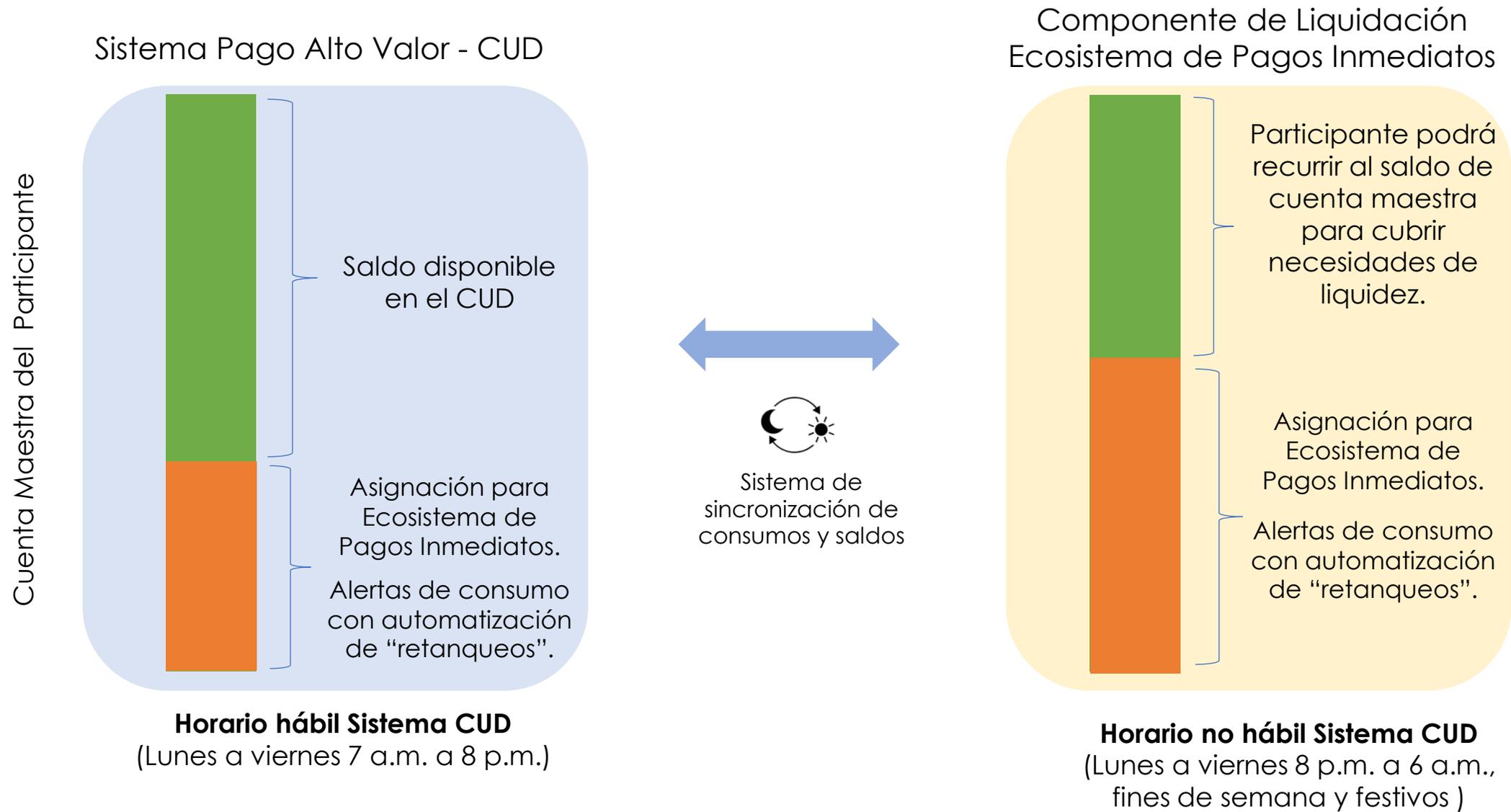
Conexión al Directorio Centralizado

- Enrolamiento de clientes desde los participantes.
- Sincronización en tiempo real y proceso de confirmación del estado activo de la cuenta.
- Estándares técnicos y de seguridad.

Reglas para la Gestión del Alias

- Autorización previa del cliente
- Inscripción en canales de participantes bajo estándares de seguridad.
- Cargue inicial
- Actualización y eliminación
- Portabilidad del Alias

Todas las cámaras de pagos inmediatos dispondrán del **modelo centralizado y 24/7 de liquidación bruta en tiempo real**, aportando eficiencia y seguridad para el ecosistema.



1. Balance Foro Sistema de Pagos
2. Arquitectura del Sistema de Pagos Inmediatos
- 3. Pasos a seguir**

Banco de la República invita a la industria a **acelerar la expansión de los pagos digitales en Colombia** y así contribuir al desarrollo económico del país.



Banco de la República avanzará en la implementación y operación del Sistema de Pagos Inmediatos – SPI



Mesa Técnica MinHac-URF-SFC-BR trabajará en las reglas necesarias para la implementación del ecosistema de pagos inmediatos interoperado



Banco de la República concertará hoja de ruta de promoción del mercado y consolidación de las cifras e indicadores del sistema de pagos de bajo valor

FORO DE SISTEMA DE PAGOS 2023



FORO

Sistemas de Pago de Colombia

Arquitectura del sistema de pagos inmediatos

6 de diciembre de 2022

