



FORO

Sistemas de Pago de Colombia

Indicadores de
seguimiento y cierre
Segunda Etapa

6 de junio de 2023



1. Introducción

2. Indicadores para el seguimiento y la coordinación del ecosistema de pagos inmediatos

2.1 Objetivos del ecosistema de pagos minoristas y experiencia internacional en la analítica de datos.

2.2 Objetivos, metas y data en algunos países.

2.3 Estado actual de la analítica de datos para el seguimiento y la coordinación en Colombia.

3. Preguntas

4. Cierre Segunda Etapa del Foro de Sistemas de Pagos

1. Introducción

2. Indicadores para el seguimiento y la coordinación del ecosistema de pagos inmediatos

2.1 Objetivos del ecosistema de pagos minoristas y experiencia internacional en la analítica de datos.

2.2 Objetivos, metas y data en algunos países.

2.3 Estado actual de la analítica de datos para el seguimiento y la coordinación en Colombia.

3. Preguntas

4. Cierre Segunda Etapa del Foro de Sistemas de Pagos



¿CUÁL ES EL OBJETIVO DE LA SEGUNDA ETAPA?

Analizar y discutir las reglas y estándares necesarios para facilitar el funcionamiento del Ecosistema de Pagos Inmediatos en Colombia y la promoción de la interoperabilidad al interior del mismo.

¿CÓMO ES SU ESTRUCTURA?

La industria será convocada a participar en sesiones magistrales en las cuales se presentarán las propuestas de regulación. En sesiones sucesivas se llevará a cabo la discusión y retroalimentación. La industria podrá, además, remitir comentarios escritos al correo pagosinmediatos@banrep.gov.co.



*La firma Marulanda Consultores apoya técnicamente al Banco de la República en el diseño y ejecución del Foro de Sistemas de Pago.

Cronograma

SEGUNDA ETAPA FORO DE SISTEMAS DE PAGO

	MARTES	Recepción de comentarios adicionales	JUEVES	VIERNES
	Sesiones Magistrales		Sesiones de Discusión G1 y G3	Sesiones de Discusión G2
A. Ámbito de los pagos inmediatos y Tecnologías de Acceso	Abril 25 2:30 p.m. - 4:30 p.m.	Mayo 2	Mayo 4 10:00 a.m. - 12:00 p.m G1	Mayo 5 SPBV 8:00 - 10:00 a.m. PSPs 3:30 - 5:30 p.m.
B. Directorio y Llaves	Mayo 2 2:30 p.m. - 4:30 p.m.	Mayo 9	Mayo 11 10:00 a.m. - 12:00 p.m G1	Mayo 12 SPBV 8:00 - 10:00 a.m. PSPs 2:30 - 4:30 p.m.
C. Marca, UX homogénea y Tarifas	Mayo 9 Presencial 8:00 a.m. - 12:00 p.m.	Mayo 16	Mayo 18 10:00 a.m. - 12:00 p.m G1, G2 y G3	
D. Compensación y Liquidación e Interconexión	Mayo 16 2:30 p.m. - 4:30 p.m.	Mayo 24	Mayo 25 10:00 a.m. - 12:00 p.m G1 y G3	Mayo 26 SPBV 8:00 - 10:00 a.m. G2
E. Seguridad	Mayo 23 2:30 p.m. - 4:30 p.m.	Mayo 31	Junio 1 10:00 a.m. - 12:00 p.m G1, G2 y G3	
F. Sigüientes casos de uso y servicios superpuestos	Mayo 30 Presencial 8:00 a.m. - 12:00 p.m.	Junio 7	Junio 8 10:00 a.m. - 12:00 p.m G1 y G3	Junio 9 SPBV 8:00 - 10:00 a.m. G2
G. Indicadores de seguimiento y monitoreo y Cierre Segunda Etapa Foro de Sistema Pagos	Junio 6 2:30 p.m. - 4:30 p.m.	Junio 14		

SESIONES VIRTUALES

El día anterior de cada sesión, el equipo Banco República compartirá el link de conexión a la plataforma Teams.

SESIONES PRESENCIALES

Tendrán lugar en la Biblioteca Luis Angel Arango. La agenda de las jornadas serán remitidas vía correo a los inscritos.

El Banco de la República invita a la industria de pagos a participar en la **Segunda Etapa del Foro de Sistemas de Pagos**.

Si requiere actualizar su inscripción o tiene alguna pregunta frente a la misma favor contactarnos al correo pagosinmediatos@banrep.gov.co.

PREGUNTAS DE DISCUSIÓN

En las sesiones magistrales se presentarán las preguntas que serán discutidas en las sesiones siguientes. Quienes deseen remitir sus comentarios escritos podrán hacerlo en las fechas que se indicarán en cada sesión al correo pagosinmediatos@banrep.gov.co

MEMORIAS

Consulte las memoras del Foro de Sistemas de Pago en la página del Banco de la República: www.banrep.gov.co/es/sistemas-pago/foro-sistemas-pago-colombiav.co

1. Introducción

2. Indicadores para el seguimiento y la coordinación del ecosistema de pagos inmediatos

2.1 Objetivos del ecosistema de pagos minoristas y experiencia internacional en la analítica de datos.

2.2 Objetivos, metas y data en algunos países.

2.3 Estado actual de la analítica de datos para el seguimiento y la coordinación en Colombia.

3. Preguntas

4. Cierre Segunda Etapa del Foro de Sistemas de Pagos

1. Introducción

2. Indicadores para el seguimiento y la coordinación del ecosistema de pagos inmediatos

2.1 Objetivos del ecosistema de pagos minoristas y experiencia internacional en la analítica de datos.

2.2 Objetivos, metas y data en algunos países.

2.3 Estado actual de la analítica de datos para el seguimiento y la coordinación en Colombia.

3. Preguntas

4. Cierre Segunda Etapa del Foro de Sistemas de Pagos

Objetivos del ecosistema de pagos minoristas



“Las personas y las empresas deberían poder **tener y usar** al menos una cuenta transaccional de su elección operada por un proveedor de servicios de pago regulado para:

- (i) resolver la mayoría de sus necesidades de pago;
- (ii) almacenar de forma segura los fondos transables;
- (iii) y servir como puerta de entrada a otros servicios financieros.”

CPMI-WBG,(2017), PAFl.

Indicadores en el mundo sobre los ecosistemas de pagos

	Qué debería medirse	indicadores
Acceso	Número de proveedores de servicios de pago (ej. participantes en sistemas de pago).	Número y clase
	Número de usuarios finales	Por tipo de usuarios (ej. natural y jurídico)
	Número de puntos de acceso usuarios finales	POS; QRs, ATMs, corresponsales bancarios, comercio electrónico (regiones, y otras dimensiones posibles)
Uso	Por instrumentos de pago	Volumen y valor
	Por canales	Volumen y valor (comercio electrónico versus presencial entre otras dimensiones)
	Intra e inter proveedores de servicios de pagos	Volumen y valor (sistemas abiertos y cerrados; inmediatos versus BATCH, entre otras dimensiones)
	Por casos de uso	Volumen y valor de pagos de hogares, empresas y gobierno
Calidad y estructura de mercado	Funcionalidades	Caracterización tecnologías de acceso, iniciación, manejo de información, entre otros.
	Requisitos de acceso	Tecnológicos, financieros y de administración de riesgos
	Costos de acceso y uso	Tarifas fijas y variables; transparencia
	Robustez de los sistemas	Número de fallas; número de quejas; tipología de quejas/fallas
	Interoperabilidad	Entre sistemas de pago, redes de cajeros, canales e instrumentos de pago
	Experiencia de usuario	Percepciones

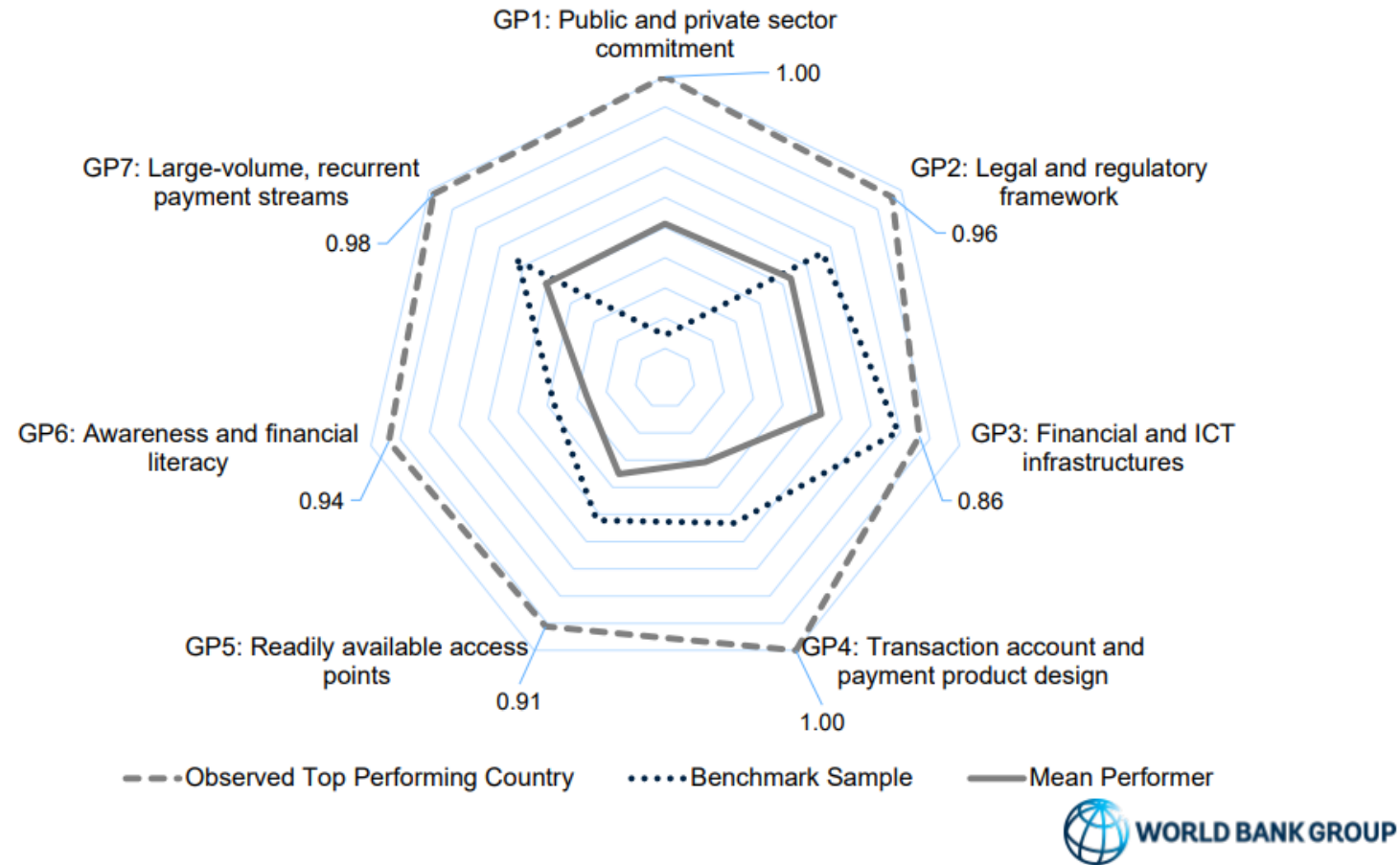
Fuente: Libro rojo BIS (2021) con estadísticas de la oferta para 27 países del CMPI-BIS. Libro amarillo Cemla-BM (2019) con indicadores de oferta para países de América latina y el Caribe, Global Findex BM (2021) estadísticas de inclusión financiera basada en encuestas a individuos. Global Payment Systems Survey (GPSS) y Digital bussiness indicators del BM, entre otras fuentes públicas y privadas como Statista.

Indicadores sobre el ecosistema de pagos minoristas: matriz de Pagos en Nigeria, Malawi, Filipinas y Colombia 2015

		ORIGINADOR DE PAGOS		
		GOBIERNO	NEGOCIOS	PERSONAS
RECEPTOR DE PAGOS	GOBIERNO	Prestaciones sociales (pensiones) Gastos de funcionamiento Transferencias Subsidios	Impuestos Multas Pensiones (Colpensiones)	Impuestos Multas Servicios públicos
	NEGOCIOS	Pagos a proveedores Compra de bienes y servicios Gastos de funcionamiento Inversión Subsidios	Compra de materias primas Compra de bienes intermedios Compra de bienes finales Pago de servicios	Compra de bienes y servicios
	PERSONAS	Nómina Pagos a proveedores Subsidios	Nómina Pago de servicios personales	Transferencias

Reportes de diagnóstico país de *Better than Cash Alliance*, 2015.

Dimensiones de seguimiento internacional a los aspectos de inclusión financiera asociados a los servicios de pago



13

El radar de PAFI (*Payment Aspects of Financial Inclusion*) basado en la WBG-GPSS, IMF-FAS, WBG-Global Findex entre otras fuentes.

1. Introducción

2. Indicadores para el seguimiento y la coordinación del ecosistema de pagos inmediatos

2.1 Objetivos del ecosistema de pagos minoristas y experiencia internacional en la analítica de datos.

2.2 Objetivos, metas y data en algunos países.

2.3 Estado actual de la analítica de datos para el seguimiento y la coordinación en Colombia.

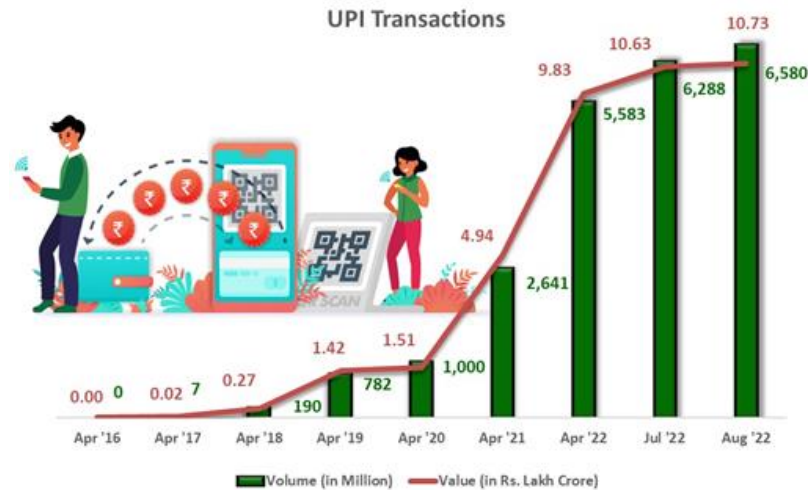
3. Preguntas

4. Cierre Segunda Etapa del Foro de Sistemas de Pagos

India: Visión de los pagos a 2025 RBI

Objetivo India Digital: Alcanzar unos pagos "sin rostro, sin papel, sin efectivo".

Proporcionar la facilidad de pago digital continuo a todos los ciudadanos de una manera **conveniente, fácil, accequible, rápida y segura**.



El ecosistema de pagos digitales se ha robustecido en los últimos tres años con unos sistemas fáciles y convenientes P2P y P2M, como:

- Bharat Interface for Money-Unified Payments Interface (BHIM-UPI);
- Immediate Payment Service (IMPS);
- Pre-paid payment instruments (PPIs)
- National Electronic Toll Collection (NETC) system.

UPI actualmente constituye más del 40% de todas las transacciones digitales.

Visión 2025

Themes 3E

E-payments for:

Everyone,

Everywhere

Every time.

Goals 4I

Integridad

Inclusión

Innovación

Institucionalización

Internacionalización

Attributes

seguridad

Solidez

Rápidez

Conveniencia

Accesibilidad

Asequibilidad

Algunas métricas de la Visión 2025:

- Volumen de cheques inferior al 0,25 % de los pagos minoristas.
- Aumento de 3X en el número de pagos digitales.
- UPI crece 50% anual.
- Tarjeta de débito crecen 20% anual.
- Aceptación de tarjetas aumenta a 25 millones.
- Clientes con dispositivos móviles crecen en un 50%.

Filipinas: avance acelerado de los pagos digitales

Diagnóstico, metas y resultados:

En 2013, los pagos digitales representaron el 1% de los pagos minoristas en Filipinas.

En 2020 se supera el objetivo del 20%, y en 2021 los pagos digitales llegan al 30% del volumen de pagos.

Tres barreras sistémicas a la digitalización:

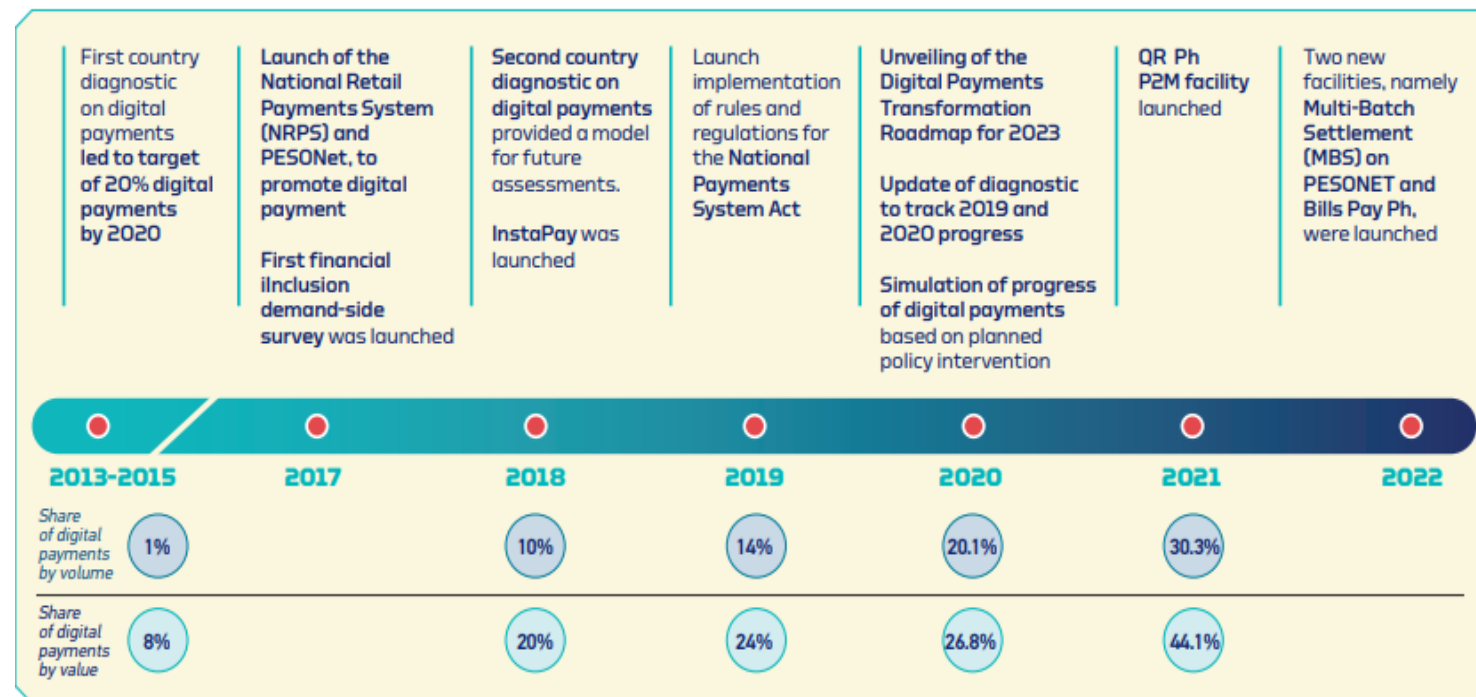
1. Una gran población no bancarizada.
2. La naturaleza informal de los negocios filipinos.
3. Las bajas tasas de penetración de los servicios móviles.

Tres decisiones estratégicas:

1. Evaluación constante del progreso contra objetivos transparentes.
2. Elaboración proactiva de políticas para satisfacer las necesidades cambiantes.
3. Institucionalización de los sistemas de datos e inversión en capacidad.

Objetivo:

Alcanzar una digitalización del 50% de los pagos y una inclusión financiera de 70% para 2023.



Objetivo:

Acceso financiero a través de la digitalización para 91,3 millones de personas no bancarizadas y formalización de 62,9 millones de MIPYMES.

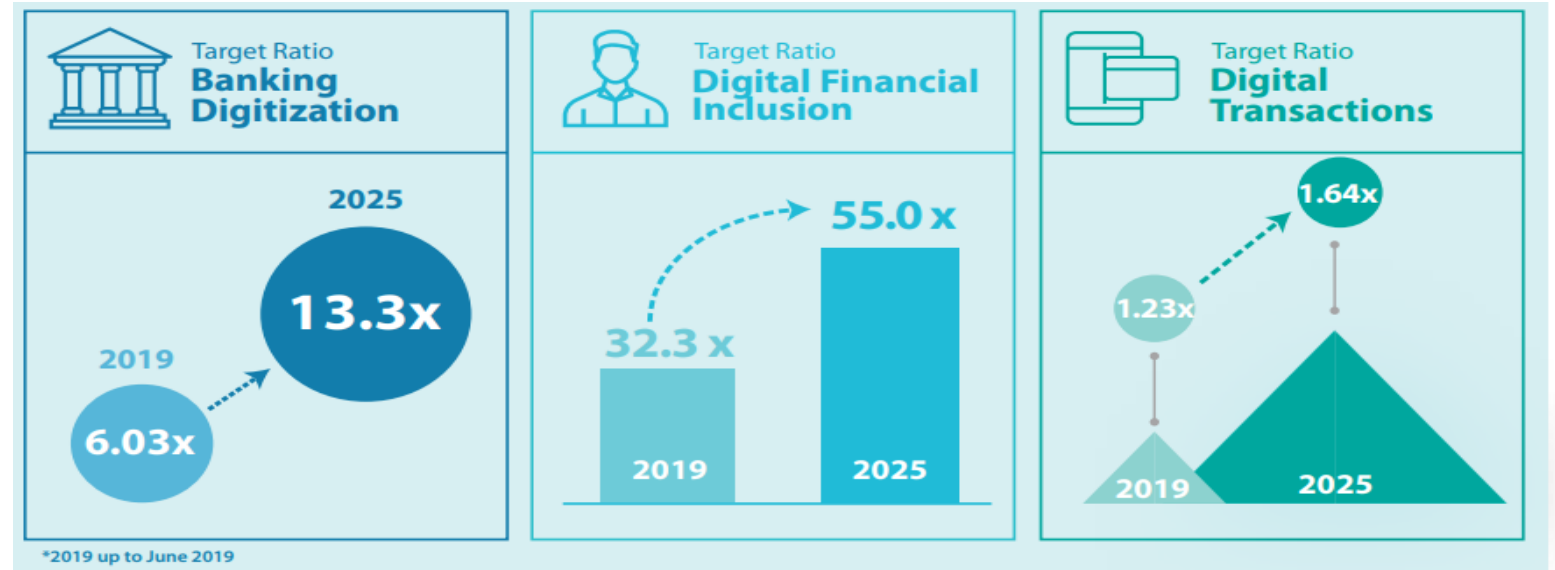
Cinco iniciativas: Roadmap



Resultados previstos a 2025

Visión para los sistemas de pago indonesios 2025

- Reforzar la integración de la economía y las finanzas digitales
- Fomentar la transformación digital dentro de la industria bancaria
- Asegurar la interconexión entre fintech y los bancos
- Equilibrar la innovación, la protección de los consumidores, la integridad, la estabilidad, y la competencia justa
- Salvaguardar el interés nacional en el uso transfronterizo de la economía y las finanzas digitales



Estos indicadores muestran la proporción de titularidad de cuentas por parte de adultos así como de personas que no utilizan efectivo. Para medir el impacto de la innovación digital se utilizan dos ratios: el índice de transacción digital, que mide el uso de canales digitales proporcionados por bancos y no bancos normalizado por el crecimiento de la economía, y el índice de inclusión digital, que mide el volumen de transacciones electrónicas respecto a la población adulta (x se refiere a millones de adultos).

Singapur: visión de nación inteligente y los pagos electrónicos

Objetivo:

Mantener a Singapur como el corazón financiero de Asia. Mejorar los sistemas de pago es una parte vital para lograr este objetivo.

Tres pilares de la Visión de Nación Inteligente



Objetivos del MAS en la visión de nación inteligente:

- Fomentar la innovación en el panorama de los pagos.
- Facilitar la cooperación entre participantes del mercado para crear soluciones eficientes, interoperables sostenibles y universalmente aceptadas.
- Garantizar la estabilidad del sistema mediante una infraestructura y gobernanza apropiadas.
- Crear soluciones de pago que sean rápidas, simples, seguras, accesible a todos y aceptadas por todos.

Roadmap de pagos en Singapur



Fuente:KPMG, "Singapore Payments Roadmap Enabling the future of payments 2020 and beyond", August 2016.

Turquía: Transformación digital de los sistemas de pago

Objetivo del gobierno:

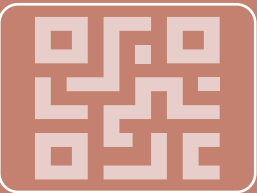
Hacer que Turquía esté libre de efectivo para 2023 dado el crecimiento acelerado del mercado de comercio electrónico en el país.

Roadmap de pagos del Banco Central de Turquía (CBRT)



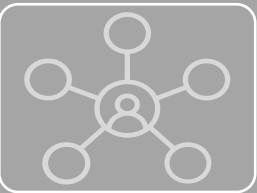
En 2019 el CBRT asumió la regulación del ecosistema de pagos minoristas, antes en manos de la Agencia de Regulación y Supervisión del Bancos.

Durante el primer trimestre de 2023 el CBRT realizó las primeras transacciones de pago en la red de liras turcas digitales.



En 2020 el CBRT estableció los estándares de códigos QR.

En 2023, el CBRT también seleccionará una variedad de bancos y empresas de tecnología financiera para participar en nuevas pruebas en la plataforma de colaboración digital de la lira turca.



En 2021 lanzó el sistema de transferencia instantánea y continua de fondos (FAST), un sistema de pago inmediato. En 2022 FAST alcanzó los 3.5 millones de pagos diarios.

En 2022 las transacciones de pago digital alcanzaron un valor total de USD 63.500 millones

Objetivo esperado para 2027
USD 137.000 millones

Sudáfrica: estrategia del sistema nacional de pagos a 2025

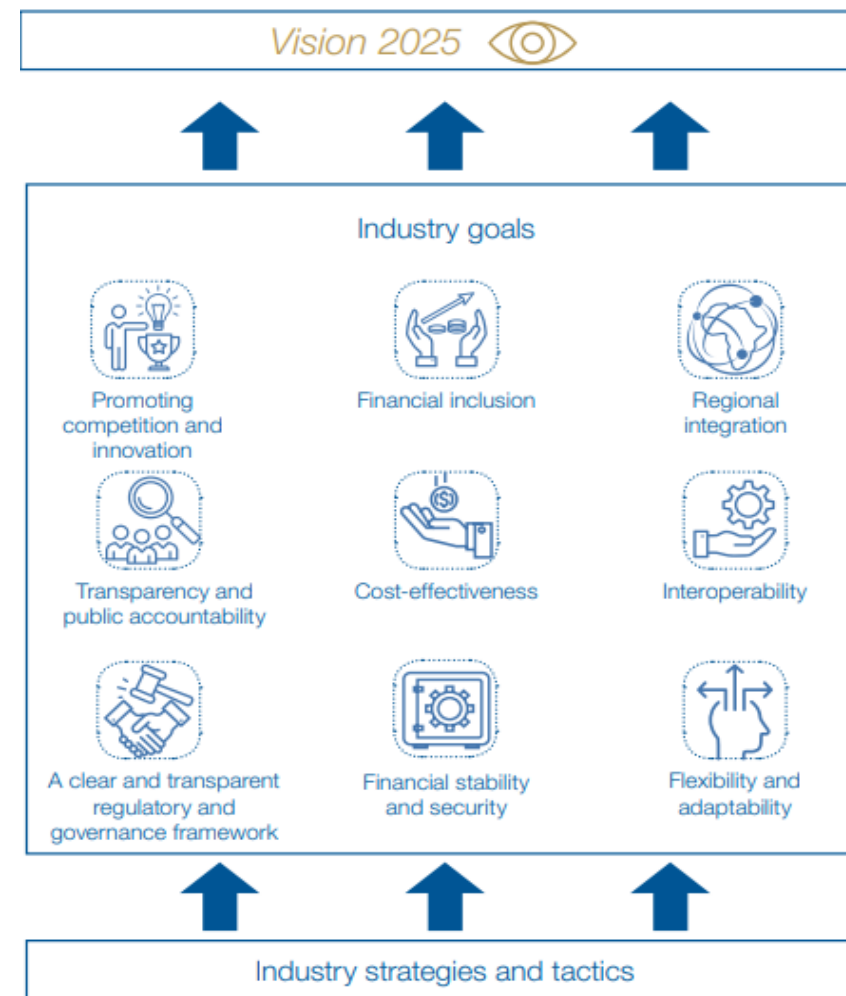
Objetivos:

Satisfacer las necesidades cambiantes de los sudafricanos y lograr una mayor confianza y familiaridad con los sistemas de pago electrónico.

METAS A 2025

1. Una estructura de gobernanza y de regulación clara y transparente
2. Transparencia y responsabilidad pública
3. Seguridad y estabilidad financiera
4. Promoción de la competencia y la innovación
5. Eficiencia en costos
6. Interoperabilidad
7. Flexibilidad y adaptabilidad
8. Integración regional
9. Inclusión Financiera

Las partes interesadas de la industria deben colaborar para garantizar la seguridad, la eficiencia, la integridad, la transparencia y la accesibilidad del Sistema Nacional de Pagos (NPS).



Fuente: The National Payment System Framework and Strategy: Vision 2025 of the South African Reserve Bank.

Reino Unido: Estrategia del regulador en 2022 (a 5 años)

Objetivos estratégicos para los próximos cinco años:

- Asegurar que los usuarios tengan acceso continuo y adecuado a los servicios de pago en los que confíen y respaldar la elección efectiva de opciones de pago alternativas.
- Garantizar que los usuarios estén suficientemente protegidos cuando utilicen los sistemas de pago del Reino Unido para que puedan usarlos con confianza.
- Promover la competencia entre y dentro de los sistemas de pago y proteger a los usuarios cuando esa competencia no sea suficiente.
- Actuar para garantizar que los sistemas interbancarios proporcionen la infraestructura, las reglas y los incentivos que fomenten la eficiencia, la innovación y la sostenibilidad.

Indicadores y reportes

Plantean publicar anualmente datos e información sobre algunos indicadores de progreso hacia los resultados propuestos en el Plan Anual.

Algunos indicadores:

- Número y tipo de métodos y servicios de pago nuevos e innovadores.
- Uso de diferentes métodos de pago y para diferentes usuarios a lo largo del tiempo.
- tendencias en la adopción de opciones de pago alternativas existentes para grupos que actualmente dependen del efectivo.

Australia: visión estratégica del sistema de pagos

Objetivos:

Identificar las áreas en donde la innovación en el sistema de pagos puede ser mejorada mediante una cooperación más eficaz entre las partes interesadas y los reguladores. Para tener un sistema de pagos inmediato, accesible, conveniente, simple y seguro.

Perspectiva a mediano plazo:

Cerrar brechas en el sistema de pagos a través de la innovación en un plazo de cinco a diez años.

Payments System Board 2021 • STRATEGIC PRIORITIES



Support the shift towards **digital payments**



Research **central bank digital currencies and other innovations** in payment systems and FMs



Identify and resolve any **competition and efficiency issues associated with new technologies and players** in the payments system



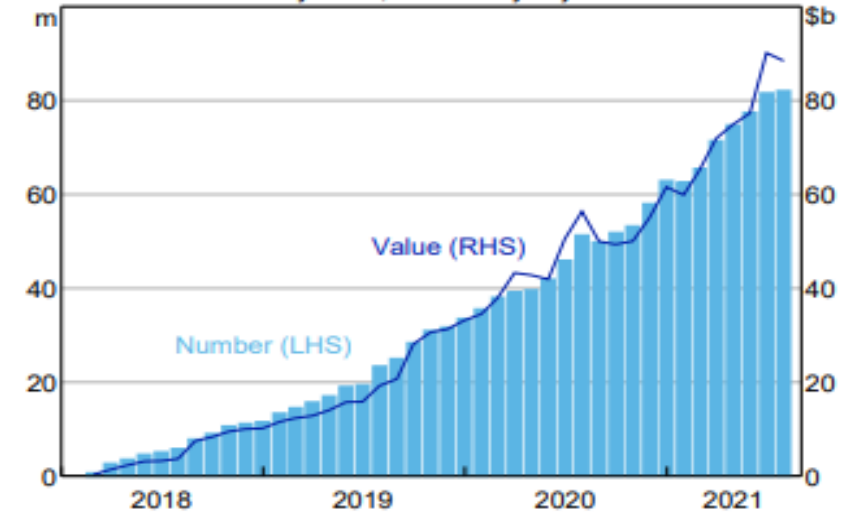
Promote the **safety and resilience** of FMs and payment systems



Work with the government to **implement reforms to the regulation of FMs**, including crisis management powers over Australian CS facilities

New Payments Platform

Monthly flows, seasonally adjusted*



* Excludes transactions between accounts held at the RBA for the purposes of intra-government funding transfers

Source: RBA

Meta:

Identificar proyectos donde el BRA y las partes interesadas puedan trabajar cooperativamente para mejorar el sistema de pagos del país.

Canadá: visión de agremiación de pagos canadiense *Payments Canada*

Visión: tener un sistema de pagos rápido, flexible y seguro que promueva la innovación y fortalezca la posición competitiva de Canadá.

Cinco características clave para un sistema de pagos canadiense moderno

Fast

Transactions are processed in near real-time

Efficient

Posting to accounts occurs quickly, making funds available sooner

Easy

Transferring funds is made easier through use of common identifiers like an email address

Convenient

Each transaction provides status notifications and standardized payment information

Interoperable

Domestic and cross-border commerce is seamless due to standardized protocols



Roadmap del proyecto multianual de pagos

1

Define business requirements

2

Define and evaluate solution options to meet the business requirements

3

Identify and implement short-term opportunities to improve existing systems

4

Implementation of solution(s) on a prioritized basis over several years

Fuente: Payments Canada, "A vision for the Canadian payments ecosystem", April 2016

1. Introducción

2. Indicadores para el seguimiento y la coordinación del ecosistema de pagos inmediatos

2.1 Objetivos del ecosistema de pagos minoristas y experiencia internacional en la analítica de datos.

2.2 Objetivos, metas y data en algunos países.

2.3 Estado actual de la analítica de datos para el seguimiento y la coordinación en Colombia.

3. Preguntas

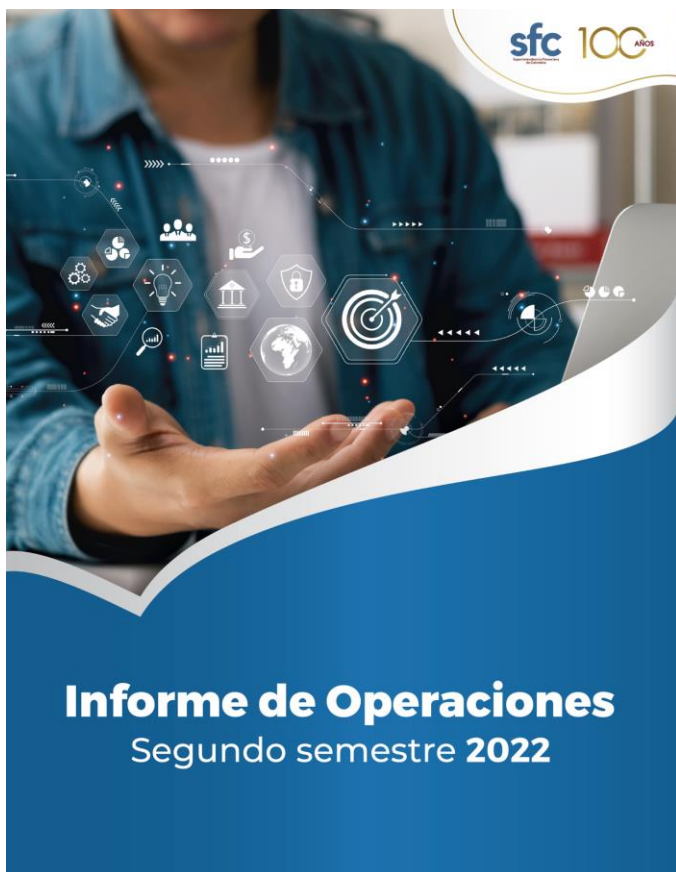
4. Cierre Segunda Etapa del Foro de Sistemas de Pagos

Analítica de datos para el ecosistema de pagos minoristas en Colombia



Entidades que participan actualmente:

- Superintendencias
- Banca de las Oportunidades
- Ministerios
- Agencias reguladoras
- Entidades y gremios del sector financiero y del sector real
- Banco de la República

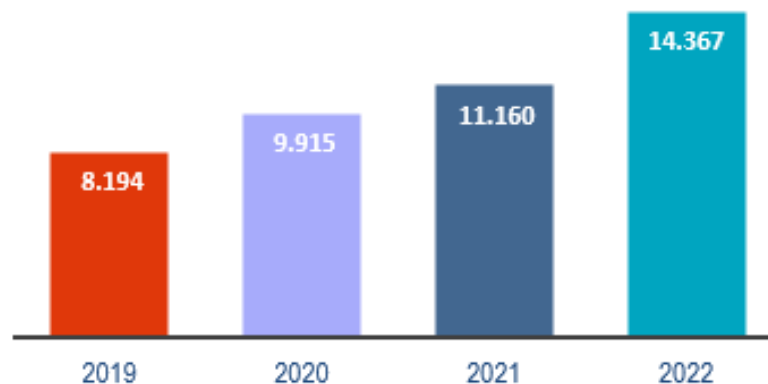


Informe de Operaciones

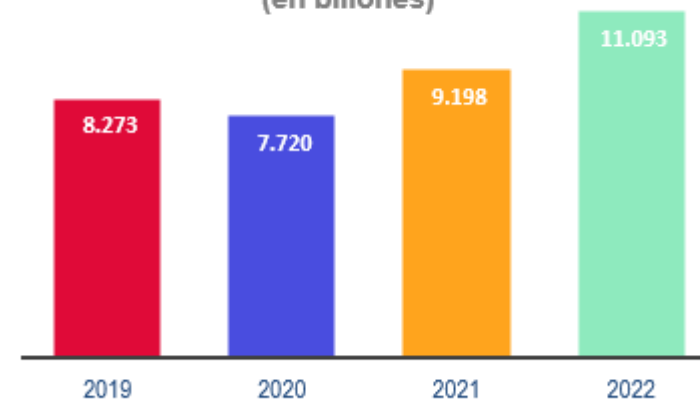
Segundo semestre 2022

Número y monto de operaciones (monetarias y no monetarias)
por canal y por entidad
Número de cajeros automáticos
Número de datáfonos
Número de corresponsales

Comparativo anual número de operaciones monetarias y no monetarias (en millones)



Comparativo anual monto de operaciones (en billones)



Montos en millones de pesos

Tipo de entidad	Número de operaciones monetarias	Número de operaciones no monetarias	Número total de operaciones	Monto de operaciones
Establecimientos Bancarios	3.358.372.845	4.183.313.481	7.541.686.326	5.758.500.263
Compañías de Financiamiento	26.564.594	13.004.154	39.568.748	17.030.856
Cooperativas Financieras	11.285.184	951.609	12.236.793	8.479.510
SEDPEs	24.728.599	150.555.550	175.284.149	3.766.670
Total	3.420.951.222	4.347.824.794	7.768.776.016	5.787.777.299

Montos en millones de pesos

Canal	Número de operaciones monetarias	Número de operaciones no monetarias	Número total de operaciones	Monto de operaciones
Telefonía Móvil	1.010.876.850	3.737.043.757	4.747.920.607	256.512.915
Datáfonos	651.242.467	5.626.008	656.868.475	97.132.912
Internet	429.597.851	550.528.621	980.126.472	2.630.399.522
Cajeros Automáticos	427.129.813	27.207.932	454.337.745	180.786.282
Corresponsales Bancarios	405.526.258	0	405.526.258	163.361.284
Oficinas	206.037.013	13.421.504	219.458.517	1.391.799.399
Débito Automático	150.346.904	0	150.346.904	43.033.304
ACH	139.961.639	0	139.961.639	1.024.439.430
Audio Respuesta	232.427	13.996.972	14.229.399	312.251
Total	3.420.951.222	4.347.824.794	7.768.776.016	5.787.777.299



Informe de
**Evolución de las Tarifas de los
Servicios Financieros**



3

PRINCIPALES ASPECTOS ASOCIADOS A LA DETERMINACIÓN DE LAS TARIFAS
PÁGINA 6

4

HERRAMIENTAS PARA CONSULTAR LAS TARIFAS DE SERVICIOS FINANCIEROS
PÁGINA 6

5

ÍNDICE DE PRECIOS AL CONSUMIDOR FINANCIERO
PÁGINA 7

6

GENERALIDADES Y EVOLUCIÓN DE LAS TARIFAS DE LOS PRODUCTOS MÁS UTILIZADOS POR LOS COLOMBIANOS
PÁGINA 11

IPCF
(Índice de precios al consumidor financiero)

El IPCF incluye las tarifas de los productos financieros considerados masivos (cuentas de ahorros, tarjeta débito y tarjetas de crédito) y los servicios asociados a estos, los cuales dependen de la frecuencia de uso del servicio.



Depósitos de ahorro y transaccionales
(Cuentas de ahorro y depósitos de bajo monto)

Cuentas que le permiten guardar su dinero, alcanzar metas y hacer transferencias y pagos con facilidad

Variaciones de las tarifas máximas

Tarifas promedio de las tarifas máximas de las entidades que cobran por los servicios

Icono	Servicio	Jun 22	Dic 22
	Cuenta de ahorros	\$10,349	\$10,639
	Dep. electrónicos	\$3,750	\$9,612
	Cajeros propios	\$1,319	\$1,288
	Cajeros otras redes	\$5,292	\$5,258
	Oficina	\$2,244	\$2,319

Tarifas máximas por servicio o canal reportadas por las entidades vigiladas en el Formato 365

Variaciones de las tarifas máximas

Tarifas promedio de las tarifas máximas de las entidades que cobran por los servicios

Icono	Servicio	Jun 22	Dic 22
	Cajeros propios	\$521	\$573
	Cajeros otras redes	\$5,379	\$5,352
	Internet	\$0	\$0
	Cajeros propios	\$618	\$650
	Internet	\$1,228	\$1,800

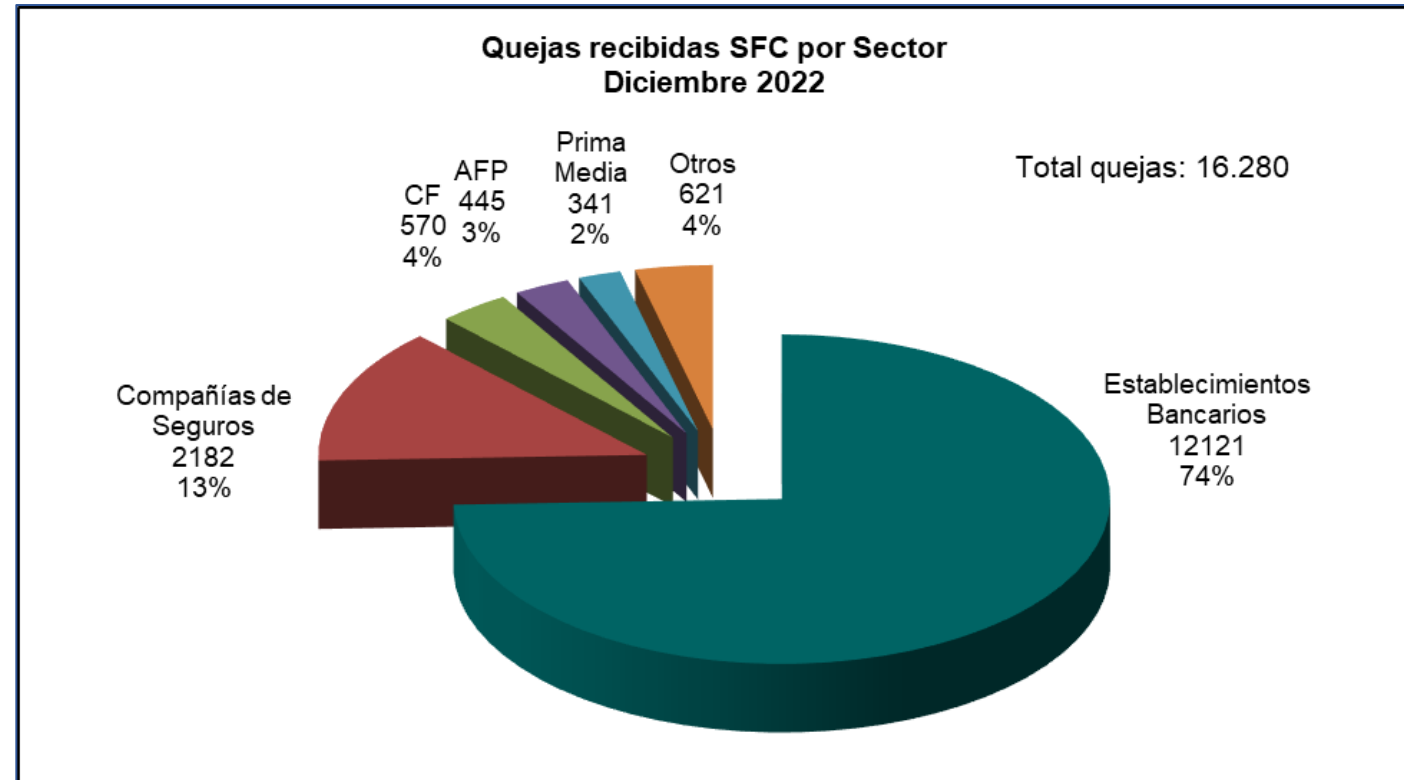
Consultas

Transferencias



Sociedades especializadas en depósitos y pagos electrónicos - SEDPE

Información financiera con fines de supervisión - NIIF

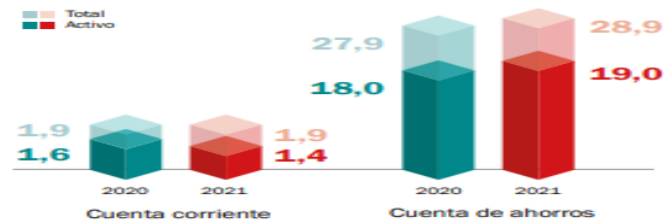


- Informe de tarjetas de crédito y débito
- Informe trimestral de atención de quejas a cargo de bancos y defensores del consumidor financiero
- Información periódica de ASPBV

Banca de las oportunidades



Gráfico 1.4. Número de adultos con al menos un producto de depósito (activo y total; cifras en millones)



➤ Fuente: Equipo RIF con datos de TransUnion.

Gráfico 1.5. Número de adultos con al menos un producto de depósito de bajo monto (activo y total; cifras en millones)

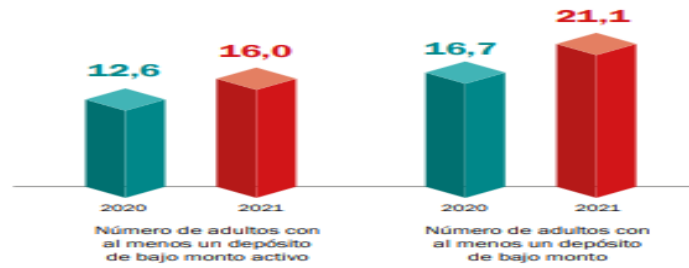
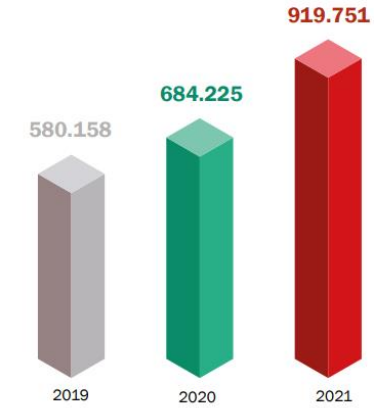
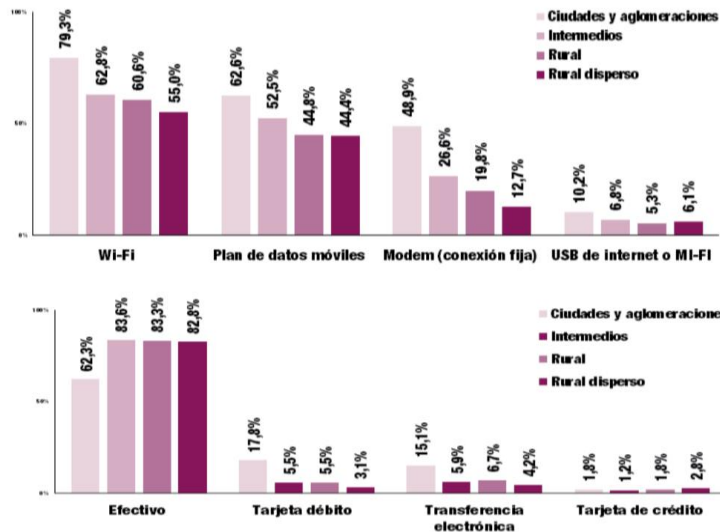


Gráfico 4.5. Número de datáfonos a nivel nacional, 2019-2021



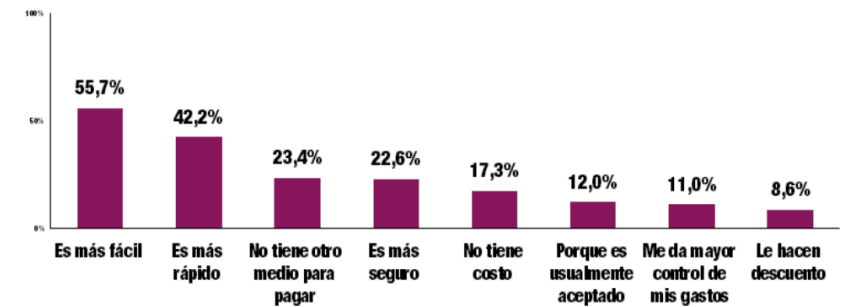
➤ Fuente: Equipo RIF con base en Formato 444 de la SFC

394.728 CORRESPONSALES	7.014 OFICINAS
919.751 DATÁFONOS	16.026 CAJEROS



Efectivo

Fuente: Equipo encuesta de demanda





Descontinuado

RESUMEN

ABREVIATURAS

1. ASPECTOS AGREGADOS DE LA INDUSTRIA TIC

- 1.1 Estadísticas TIC en el mundo
 - 1.1.1 Internet
 - 1.1.2 Telefonía
- 1.2 Posicionamiento regional
- 1.3 Industria TIC en el contexto nacional
- 1.4 Dinámica de los mercados de TIC por líneas y conexiones
- 1.5 Dinámica de mercados TIC por ingresos

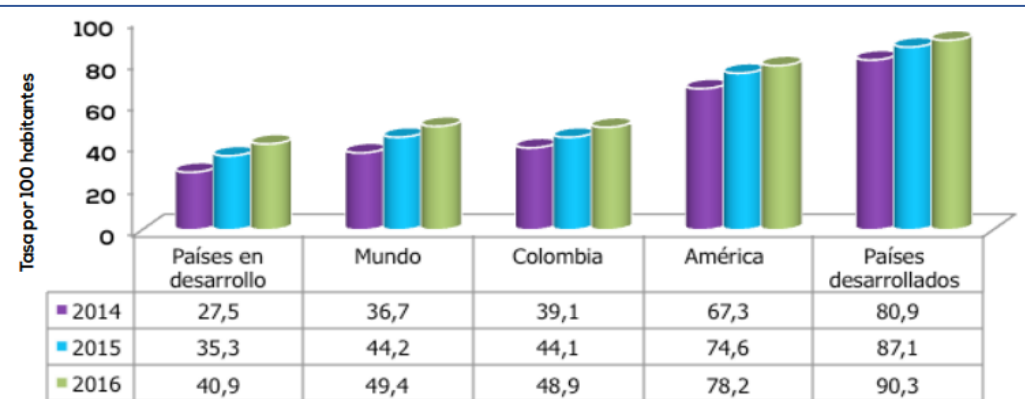
2. SOCIEDAD DE LA INFORMACIÓN Y OTROS INDICADORES

- 2.1 2.1 Infraestructura y acceso a las TIC
 - 2.1.1 Acceso y tenencia de computadores e Internet
 - 2.1.2 Tendencias del uso de Internet en Colombia
- 2.2 Uso de TIC por Empresas
- 2.3 TIC en la Educación
- 2.4 Gobierno Electrónico

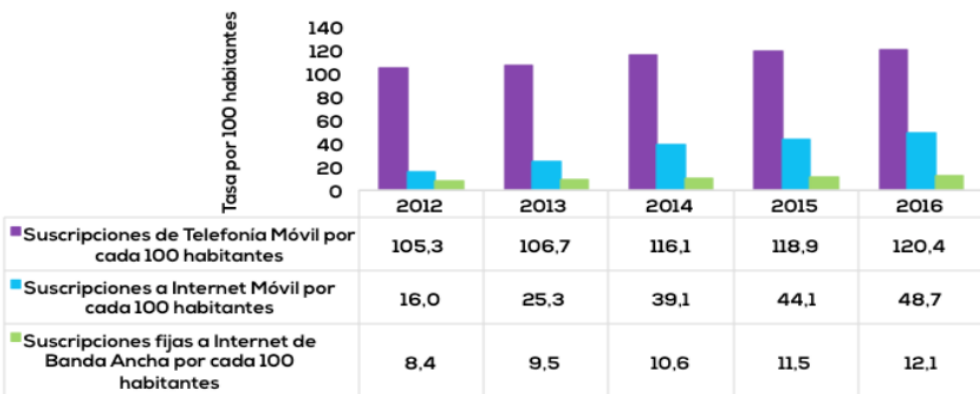
3. ASPECTOS MICROECONÓMICOS Y ANÁLISIS DETALLADO DE LA INDUSTRIA

- 3.1 Análisis de servicios móviles
 - 3.1.1 Internet móvil
 - 3.1.2 Telefonía móvil
 - 3.1.3 Mensajería móvil
- 3.2 Análisis de servicios fijos
 - 3.2.1 Internet Fijo
 - 3.2.2 Telefonía Fija
 - 3.2.3 Telefonía Local Extendida, de Larga Distancia Nacional, y de Larga Distancia Internacional
 - 3.2.4 Televisión por suscripción
- 3.3 Análisis de servicios postales
 - 3.3.1 Correo
 - 3.3.2 Mensajería
 - 3.3.3 Giros postales

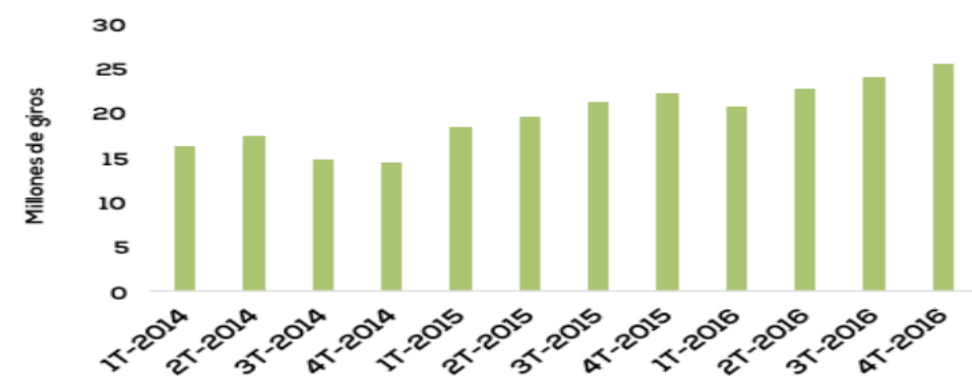
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS



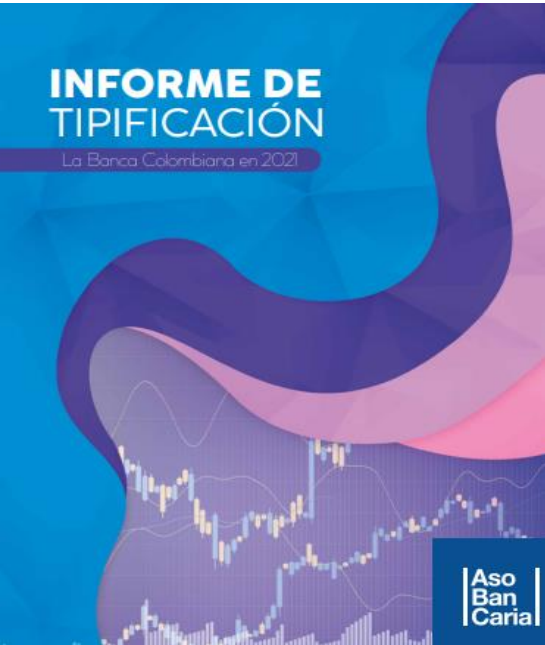
Fuente: UIT y Colombia TIC. Elaboración CRC.



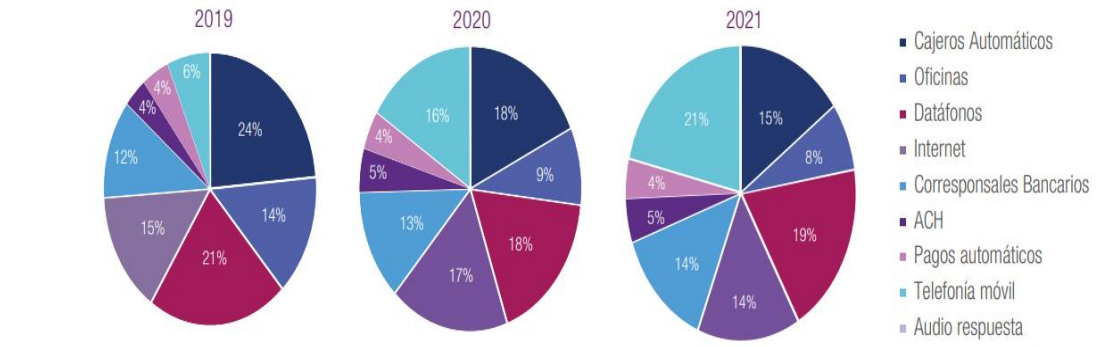
Fuente: Colombia TIC. Elaboración CRC



Fuente: Colombia TIC. Elaboración CRC



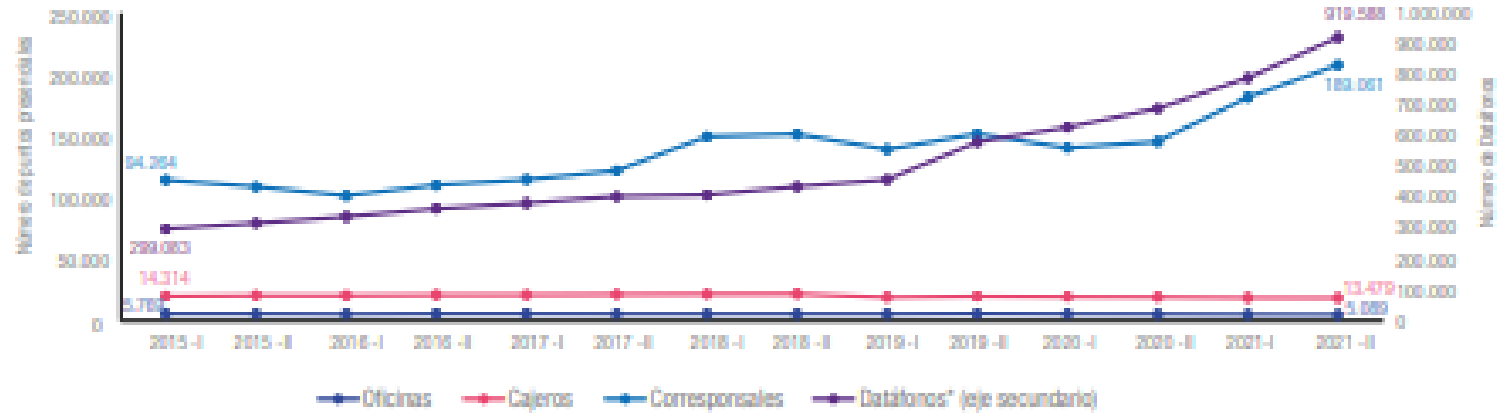
Informe de Tarjetas de Crédito



Fuente: SFC. Cifras a diciembre de cada año.

GRÁFICO 56

Evolución número de puntos presenciales



Fuente: SFC. Cifras semestrales con corte diciembre de 2021. * Datáfonos incluye bancos y redes de pago

Número de Tarjetas.
Operaciones de compras, avances y castigos.

Reporte de la Infraestructura Financiera - Banco de la República

Encuesta nacional sobre instrumentos de pago

¿Cómo realizan los colombianos sus pagos habituales?



Público

75%
pagan en efectivo



15%
pagan con transferencia electrónica



8%
pagan con tarjeta débito



Comercio

Más del **95%** de tiendas de barrio, panaderías, cafeterías, papelerías, buses y taxis, perciben que la mayoría de sus ventas se las pagan en efectivo.

Porcentaje de canales que solo recibe efectivo



Varios canales de comercio manifiestan que reciben en pagos electrónicos (transferencias y tarjetas) un valor superior al 10% de sus ventas.

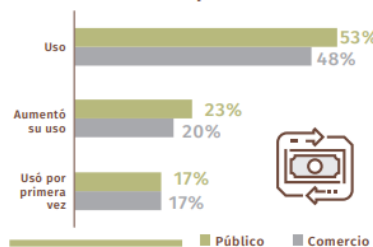


Pagos durante pandemia

Cerca de la mitad de la población manifiesta que sus pagos en efectivo son menores a los que realizaban antes de la pandemia.

Sin embargo, para este grupo, el instrumento más utilizado es el efectivo (**68%**) seguido por la transferencia electrónica (**21%**).

Realización de pagos electrónicos en pandemia



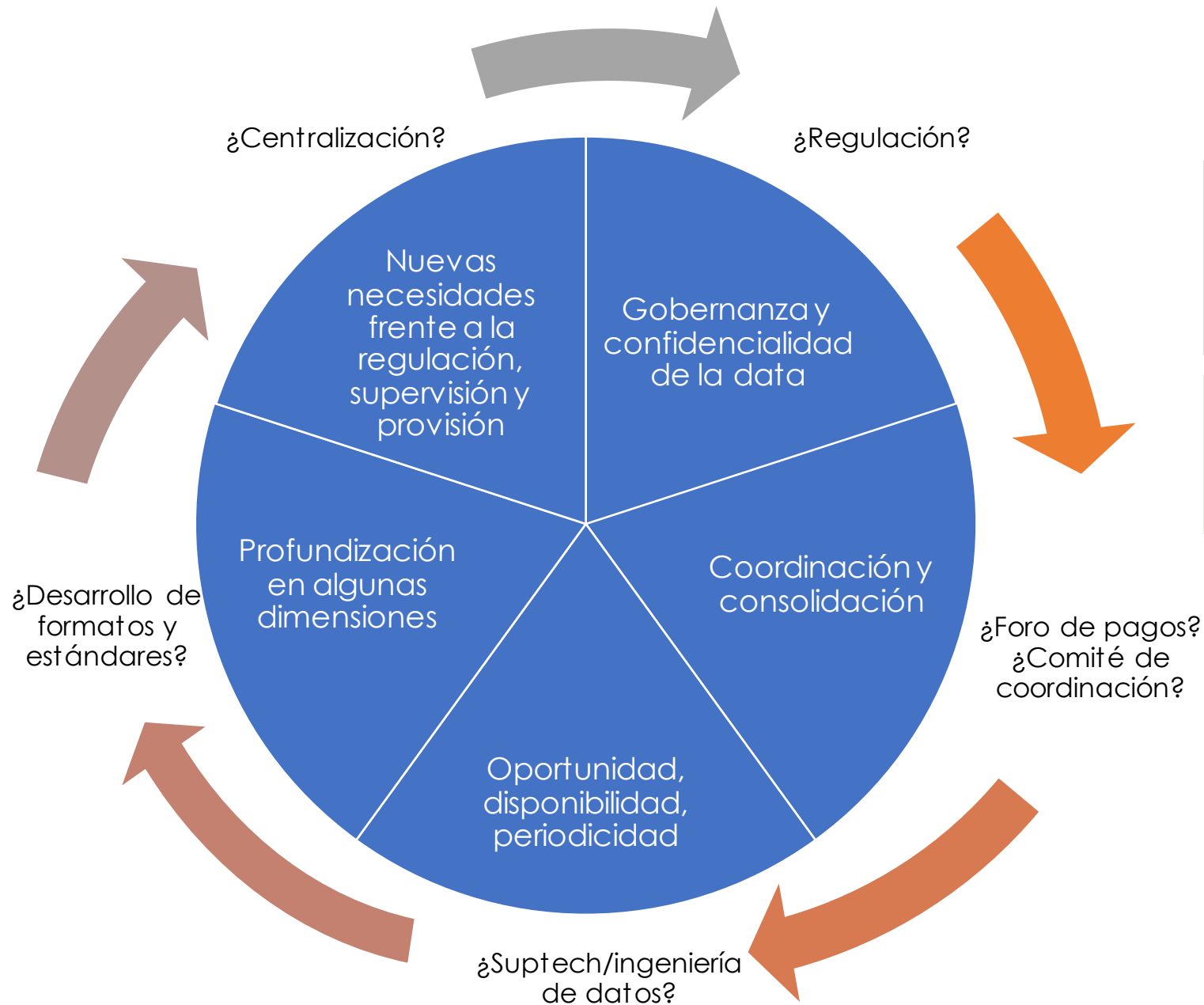
REPORTE DE LA
INFRAESTRUCTURA
FINANCIERA

2022

Estadísticas sobre los pagos minoristas (agregados instrumentos y rieles)

Indicador	Rieles o instrumentos	Detalles
Número y valor anual de operaciones	Cheques, ACH Cenit, ACH Colombia	Comparativo Cheques y transferencias inter e inrabancarios.
Número y valor promedio diario de operaciones	Cheques, ACH Cenit, ACH Colombia	Operaciones PSE y Transfiya (promedio diario).
Número y valor de operaciones por instrumento	Transferencias electrónicas, cheque, tarjetas crédito y débito, efectivo	Estadísticas en promedios diarios. Información por originador: persona natural o jurídica.

Retos y posibles ejes de trabajo en la analítica de pagos minoristas en Colombia



Una estrategia holística del ecosistema de pagos minoristas requiere consolidación, vocación pública de los datos, oportunidad y profundidad en los casos de uso.

Es fundamental la coordinación interinstitucional y la voluntad de todos los actores en el suministro de la información.

Algunas dimensiones deseables a futuro sobre la analítica de pagos



Estadísticas de las transacciones más granular de pagos según canales e instrumentos de pago, evitando la doble contabilidad (consolidado de la distribución del ecosistema).



Estadísticas detalladas de los pagos intra e inter proveedores de servicios de pagos inmediatos y de los pagos electrónicos móviles.



Estadísticas del lado de los proveedores de servicios de pago sobre acceso y uso de gobierno, hogares y negocios.



Estadísticas de uso del efectivo en grandes cadenas de comercio, y de retiros y depósitos de efectivo en el sistema financiero desagregados.



Estadísticas de acceso y uso regionales y por niveles socioeconómicos sobre pagos minoristas.



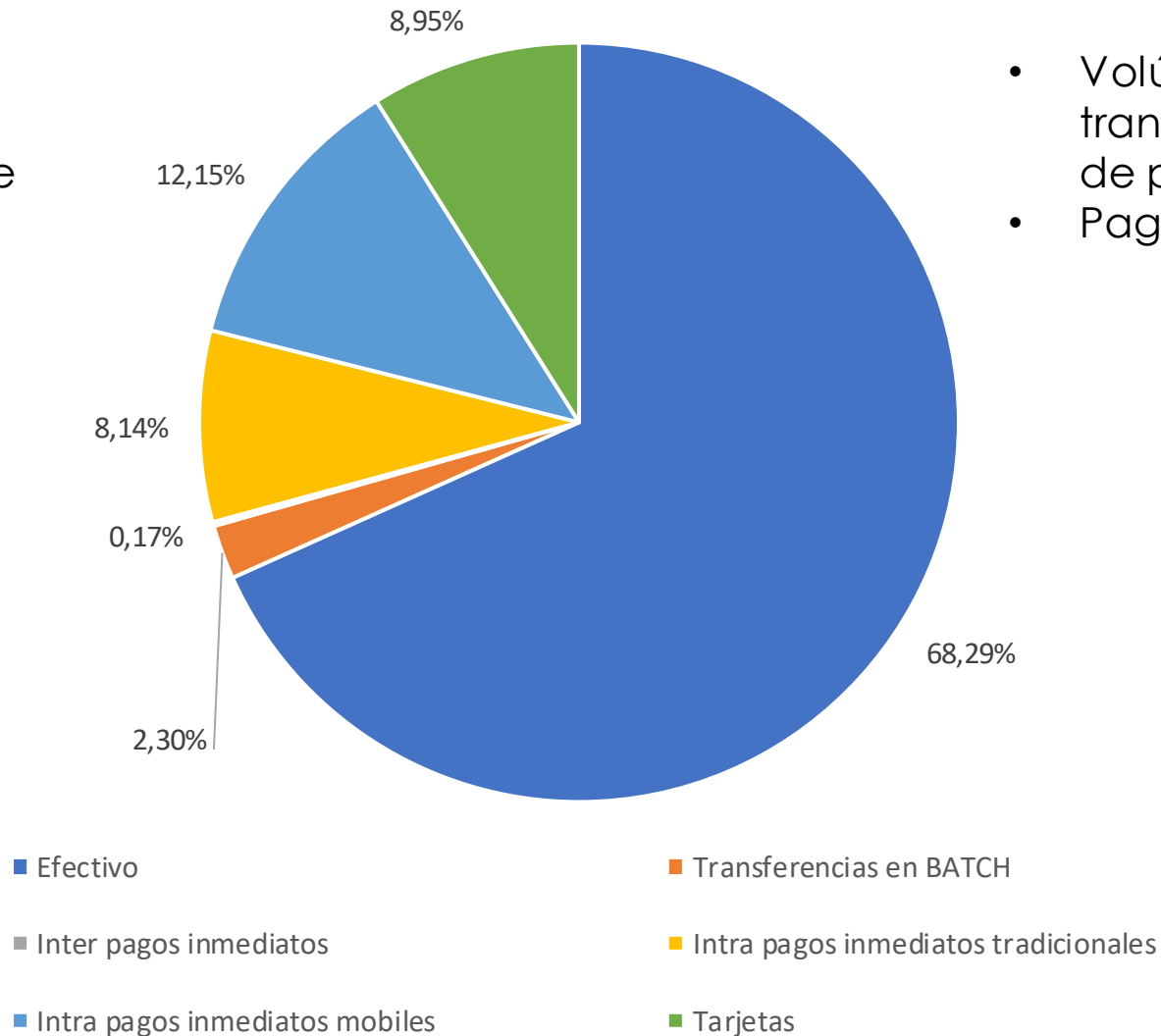
Estadísticas detalladas sobre quejas y fallas asociadas a los servicios de pago tanto en plataformas como en la última milla.



Costos de acceso, aceptación y uso de instrumentos y canales para las PYMES.

Algunas dimensiones deseables a futuro sobre la analítica de pagos (cont.)

- Distinción entre pagos inmediatos interoperados e intra-PSPs no disponible (estimado bajo supuestos gruesos)



- Volúmenes totales de transacciones con base en matriz de pago 2013 (BTC, 2015)
- Pagos en efectivo como residuo

Consideraciones sobre coordinación institucional

- Alinear las potestades de cada institución respecto a distintas clases de información.
- Coordinar la solicitud de información para surtir las necesidades de la analítica de datos.
- Asegurar que la información de la analítica de pagos minoristas tenga vocación pública (equidad y transparencia) para el mercado.
- Evitar duplicidad en recolección de información intra e inter institucional.

1. Introducción

2. Indicadores para el seguimiento y la coordinación del ecosistema de pagos inmediatos

2.1 Objetivos del ecosistema de pagos minoristas y experiencia internacional en la analítica de datos.

2.2 Objetivos, metas y data en algunos países.

2.3 Estado actual de la analítica de datos para el seguimiento y la coordinación en Colombia.

3. Preguntas

4. Cierre Segunda Etapa del Foro de Sistemas de Pagos

1. ¿Cuáles considera que con las ventajas y desventajas de establecer metas cuantificables en términos de acceso, aceptación o uso, entre otros, para el ecosistema de pagos inmediatos y cuáles considera que serían las más idóneas y, ¿por qué?
2. ¿Qué otras dimensiones o desagregación de datos considera necesario incorporar en la analítica del ecosistema de pagos inmediatos y, ¿por qué?
3. ¿Qué recomendaciones haría para fortalecer la producción y seguimiento de estadísticas de la industria de pagos en Colombia?

Favor remitir sus respuestas **antes del 14 de Junio** al correo pagosinmediatos@banrep.gov.co.

1. Introducción

2. Indicadores para el seguimiento y la coordinación del ecosistema de pagos inmediatos

2.1 Objetivos del ecosistema de pagos minoristas y experiencia internacional en la analítica de datos.

2.2 Objetivos, metas y data en algunos países.

2.3 Estado actual de la analítica de datos para el seguimiento y la coordinación en Colombia.

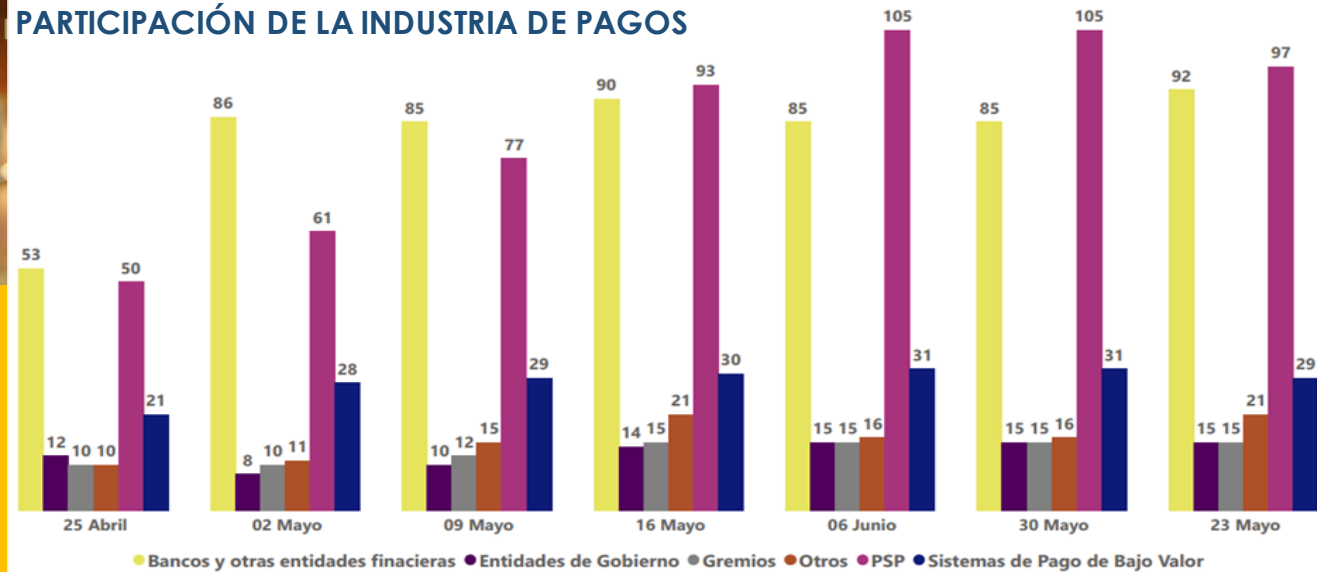
3. Preguntas

4. Cierre Segunda Etapa del Foro de Sistemas de Pagos

Segunda Etapa Foro Sistema de Pagos



PARTICIPACIÓN DE LA INDUSTRIA DE PAGOS



+ 130 Participantes por sesión
+ 80 entidades representadas

20 sesiones
+ 40 horas de trabajo



SPBV, Entidades financieras, fintechs, PSP, cooperativas y gremios, entre otras. Acompañamiento autoridades de Gobierno.

Ámbito de los pagos inmediatos y Tecnologías de Acceso

- | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Características de las órdenes de pagos y/o transferencias de fondos inmediatos | ➔ | Cuenta a Cuenta de tipo crédito (<i>push</i>). Plazo máximo de 20 seg. desde el inicio hasta el abono. |
| 2. Tipos de órdenes de pagos y/o transferencias de fondos inmediatos | ➔ | Intra SPBV, Inter SPBV e Intra Participantes (<i>on-us</i>). |
| 3. Casos de Uso | ➔ | P2P y P2M (receptor es persona jurídica). |
| 4. Participantes y PSPs | ➔ | En los mismos términos del Decreto 1692 de 2020. |
| 5. Tecnologías de acceso | ➔ | Llave y QR, entre otros. Participantes deben habilitar sus canales para que esto sea posible. |

Es deseable para el desarrollo del ecosistema asegurar la estandarización en los procesos y condiciones de suministro de las órdenes de pago y transferencias de fondos inmediatos, sin importar dónde tenga el cliente su cuenta.

PROCESO	INTRA-SPBV	INTER-SPBV	INTRA-PARTICIPANTES
1. Autenticación del cliente	Proceso estandarizado		
2. Iniciación de la orden de pago o transferencia de fondos	Proceso estandarizado		
3. Procesamiento, Compensación y Liquidación del pago	Resuelve Llave en el Directorio Federado, Compensa y Liquida en el SPBV	Resuelve Llave en el Directorio Centralizado, Compensa y Liquida entre los SPBV	Puede procesar en el SPBV y por tanto resolver la Llave en el Directorio Federado. No requiere compensar ni liquidar en el SPBV
4. Confirmación del pago	Proceso estandarizado		

Los Directorios almacenan las Llaves e información necesaria para asociarlas con el producto de depósito y **no reciben información reservada como claves o saldos.**

LLAVE		ID		NOMBRE Y APELLIDO CLIENTE			ENTIDAD FINANCIERA	CUENTA ASOCIADA		SPBV INMEDIATO
TIPO	NÚMERO	TIPO	NÚMERO	NOMBRE PN O PJ	APELLIDO	SEG APELLIDO	COD COMPEN.	TIPO	NUMERO	COD
1. ID	XXXXXXXXXX 10 caracteres numéricos	1. C.C.	!0 campos numéricos	Max 15 campos alfabéticos	Max 10 campos alfabético	Max 10 campos alfabético	3 campos numéricos	1. Cuenta Corriente	Max 15 campos numéricos	1. Transfiya
2. No Celular	+XXXXXXXXXXXXX 13 números del celular, incluye código país¹	2. C.E.	!0 campos alfa numéricos					2. Cuenta de Ahorros		
3. Alfanumérico	xxxxxx&cc Max 20 caracteres alfanuméricos. MínN. 1 letra y 1 símbolo	3. PPT	!0 campos numéricos	3. Depósito de Bajo Monto	2. Entrecuentas					
4. Correo electrónico	xxxxxxxx@xxxxxxxx.xxx (.xx) Max 30 caracteres alfanuméricos	4. NIT sin dígito verif	!0 campos numéricos			4. Depósito Ordinario				
5. Merchant ID	10 campos numéricos	5. NIP	!0 campos numéricos			5. Depósito de Bajo Monto Inclusivo	3. SPI BR			
EJEMPLO										
3	Juanag10	1	12345667890	Juana	Garcia	Polo	143	03	410207333	x

1

Registro de la(s) Llave(s) para cada producto de depósito

2

Modificación de una o todas las Llaves de cada uno de los productos de depósito

3

Cancelación de la(s) Llave(s) o de alguno de los productos de depósito asociados

4

Portabilidad de la(s) Llave(s) de cada producto de depósito

Los SPBV inmediatos y sus participantes deberán definir las políticas, estándares y mecanismos necesarios para ofrecer **los procesos de registro y gestión de la(s) Llave(s) de los usuarios.**

Marca, UX homogénea y Tarifas

MARCA DEL SISTEMA DE PAGOS INMEDIATOS

El sistema de pagos inmediatos se identifica con un nombre para propósitos comerciales y se usa para posicionar una nueva forma de transar en el país. La marca no se diferencia frente a los servicios de pagos ofrecidos.

La marca unificada es defacto la del SPI porque solo hay un sistema de pagos.

MARCA DE LOS SERVICIOS OFRECIDOS EN EL SISTEMA DE PAGOS INMEDIATOS

El sistema de pagos se identifica con un nombre para propósitos comerciales, y no se usa para ofrecer servicios a los clientes. Adicionalmente se crean marcas independientes para cada servicio o funcionalidad asociada a los pagos inmediato ofrecidos.

Ej: Australia, NPP (sistema) y Payid (servicio de Alias)

MARCA ÚNICA DEL ECOSISTEMA/ESQUEMA

El esquema se identifica con un nombre único con el propósito de posicionar los pagos interoperados inmediatos. No representa un sistema o administrador particular.

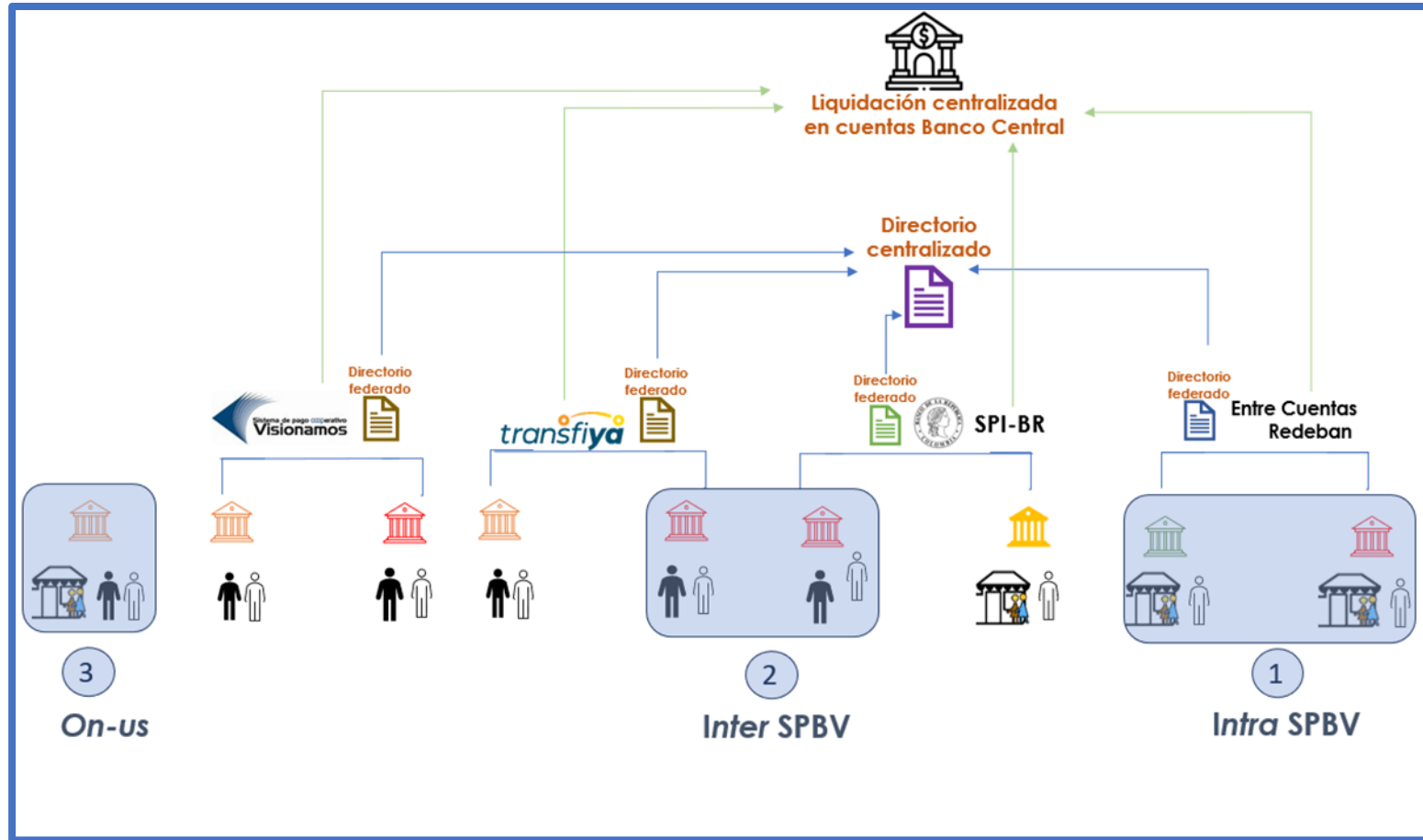
Los servicios prestados se asocian con la misma marca la cual además es usada por todos los participantes.

Ej: Brasil, PIX y Pixcobranza

Se ha discutido la conveniencia de adoptar una marca unificada para posicionar una nueva forma de realizar transacciones. Las marcas de los SPBV no se afectarían, tampoco las de los participantes y PSPs, las cuales facilitan la competencia.

En el interés de posicionar los pagos inmediatos, se ha buscado que **el usuario tenga una experiencia simple y ágil pero también estándar, segura y de bajo costo.**

Compensación y Liquidación e Interconexión



- Tanto para las operaciones intra-SPBV como para las operaciones inter-SPBV, los procesos de compensación y liquidación **deben ser adelantados siguiendo los estándares y reglas definidas para el ecosistema.**
- Las operaciones *on-us* no requieren ser compensadas y liquidadas en el SPI-Interoperado, no obstante, **su ejecución deberá darse dentro de los tiempos máximos del ecosistema.**

La seguridad en el ecosistema **requiere definir mecanismos y procesos en cada fase del flujo** de pagos inmediatos orientados a la prevención de fraude.

1. Previo a la operación

- AUTENTICACIÓN
- LÍMITES AL VALOR DE LAS TRANSACCIONES DISCRECIONALES DEL PARTICIPANTE
- VERIFICACIÓN

2. Gestión de Llaves y QR

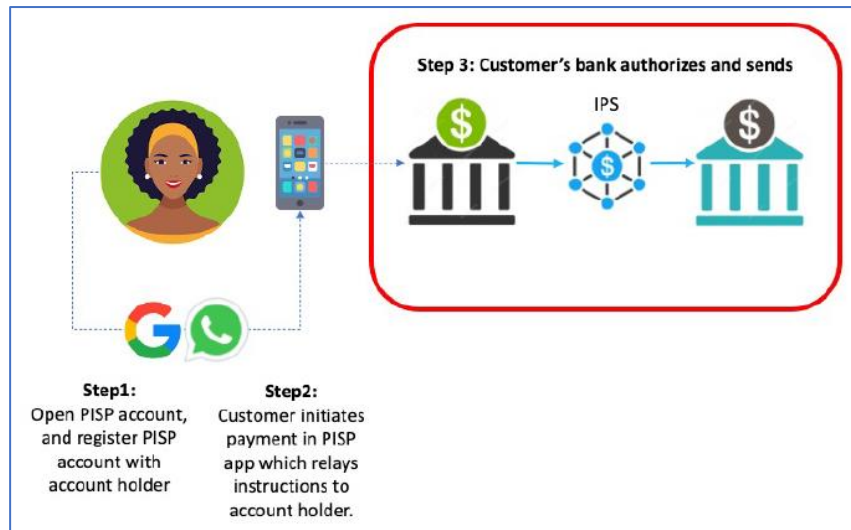
- REGISTRO, MODIFICACIÓN, CANCELACIÓN PORTABILIDAD ○
- SUSPENSIÓN DE LA LLAVE POR SOLICITUD DEL USUARIO
- SUSPENSIÓN DE LA LLAVE POR EL PARTICIPANTE
- MECANISMOS DE SEGURIDAD PROPUESTOS PARA EL QR

3. Operación

- SUSPENSIÓN DE LA OPERACIÓN POR PARTE DEL PARTICIPANTE ORIGINADOR
- SUSPENSIÓN DE LA OPERACIÓN POR PARTE DEL PARTICIPANTE RECEPTOR

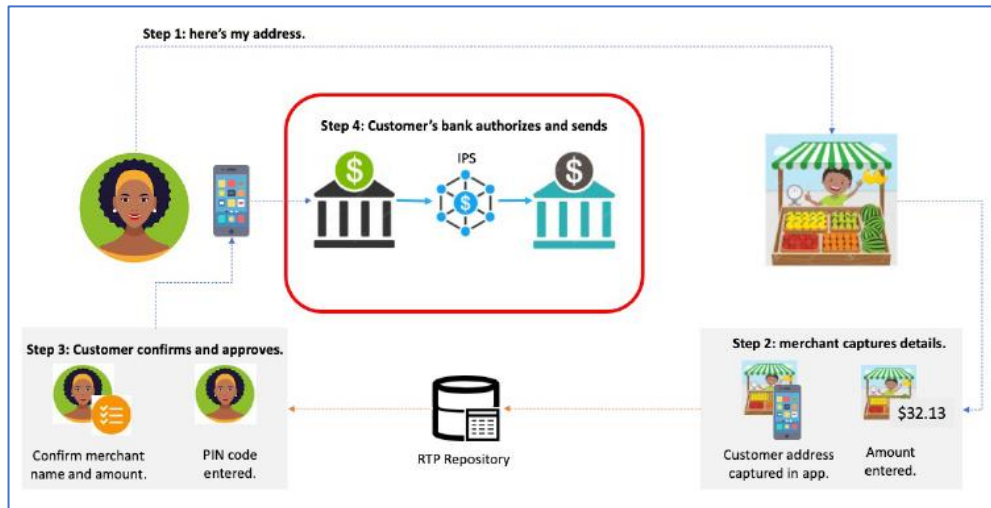
Siguientes casos de uso y servicios superpuestos

INICIACIÓN DE PAGOS

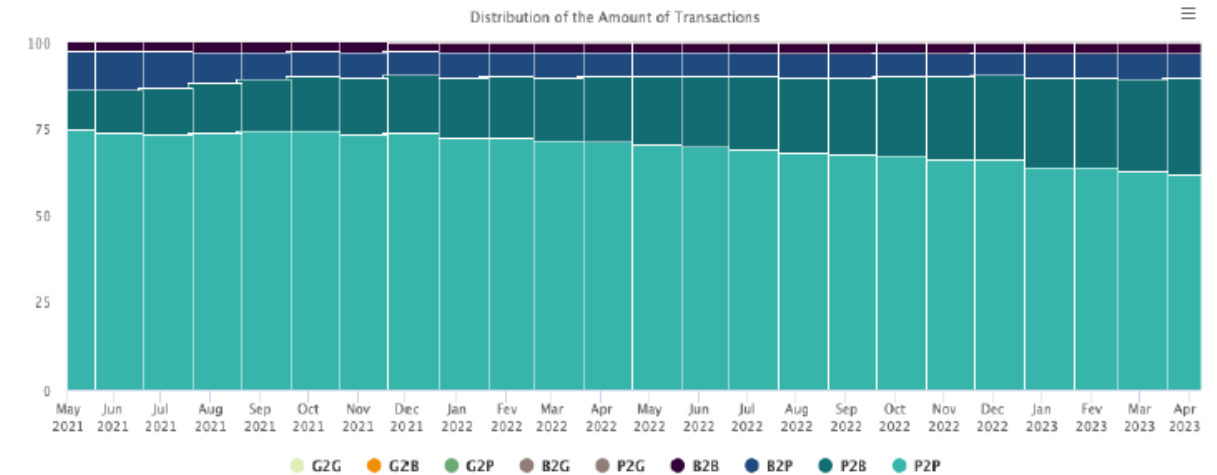


La capacidad de escalabilidad del ecosistema resulta fundamental para su desarrollo y oferta de valor para el usuario. Creciente tendencia internacional en la adición de casos de uso y funcionalidades.

REQUEST TO PAY



Type of Transaction



Fuente: PIX



FORO

Sistemas de Pago de Colombia



A partir de los insumos recabados en el Foro de Sistema de Pagos, el Banco de la República avanzará en la definición regulatoria del ecosistema y para ello mantendrá abierto el diálogo con la industria a través de reuniones gremiales y los canales del Foro.

Cronograma ecosistema pagos inmediatos





FORO

Sistemas de Pago de Colombia

Indicadores de
seguimiento y cierre
Segunda Etapa

6 de junio de 2023

