

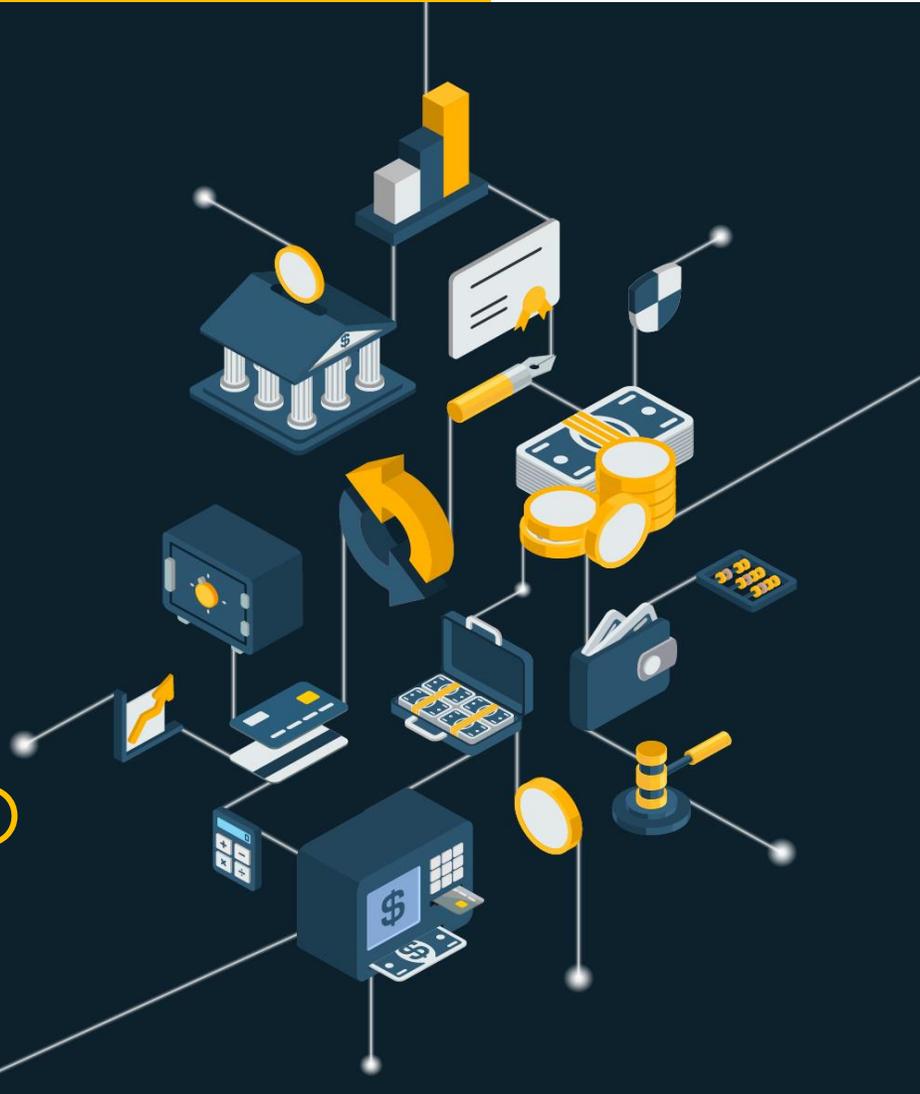


FORO

Sistemas de Pago de Colombia

GRUPO DE TRABAJO

Banco de la República
Agosto 24 de 2022



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



El diseño del Sistema de Pagos Inmediatos (SPI) se realizará de manera **conjunta con la industria**, siguiendo principios rectores de **eficiencia e inclusión**.

PRINCIPIOS DEL SPI

ACCESO AMPLIO

Ofreciendo acceso a todos los participantes del sistema de pagos, bajo reglas uniformes y transparentes

INMEDIATEZ Y 24/7

Asegurando una compensación y liquidación que permita confirmar el pago en tiempo real

INTEROPERABLE

Interconectando a todos los participantes con los diversos instrumentos de pago que usan transferencias electrónicas

COSTO EFICIENTE

Aprovechando las economías de escala y los efectos de red de una plataforma unificada

INNOVACIÓN EN LA ÚLTIMA MILLA

Promoviendo que entidades participantes aumenten conveniencia al usuario y amplíen oferta de Casos de Uso

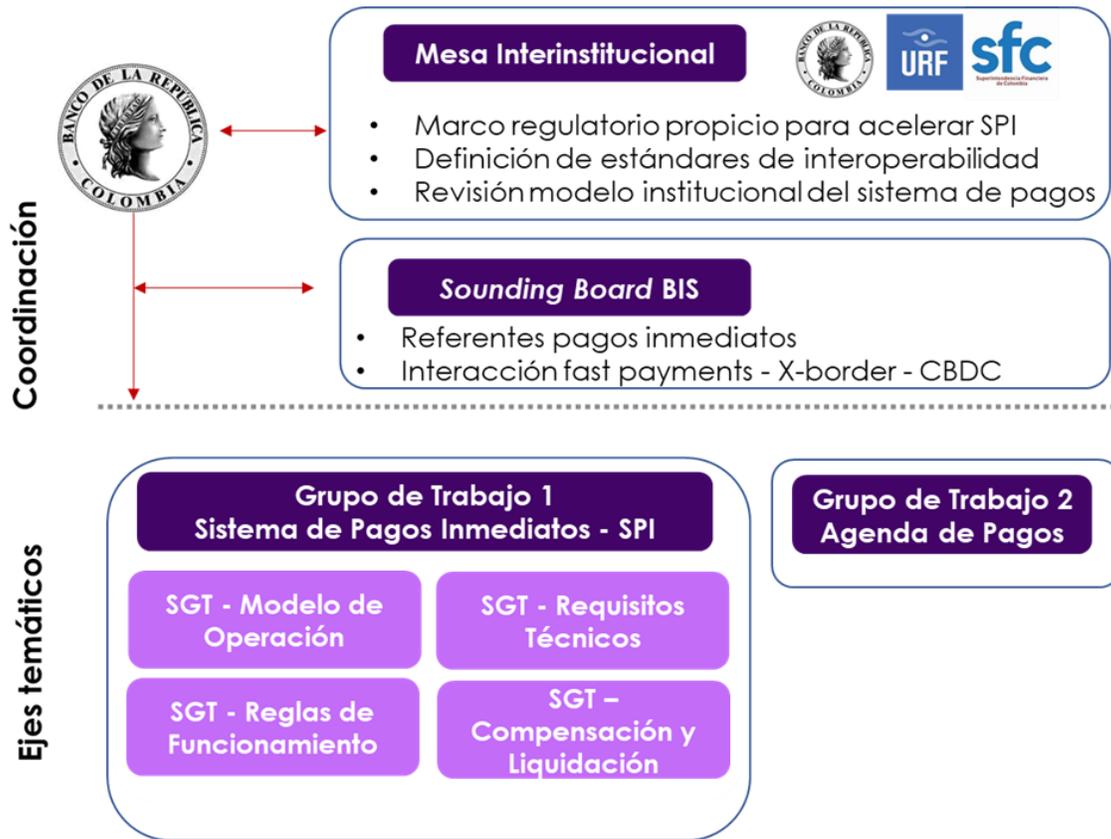
SEGURO

Garantizando y salvaguardando la robustez de la plataforma y las conexiones a la misma

DINÁMICO Y FLEXIBLE

Generando elevada capacidad de adaptación tecnológica y de innovación para adecuarse a las necesidades cambiantes del mercado.

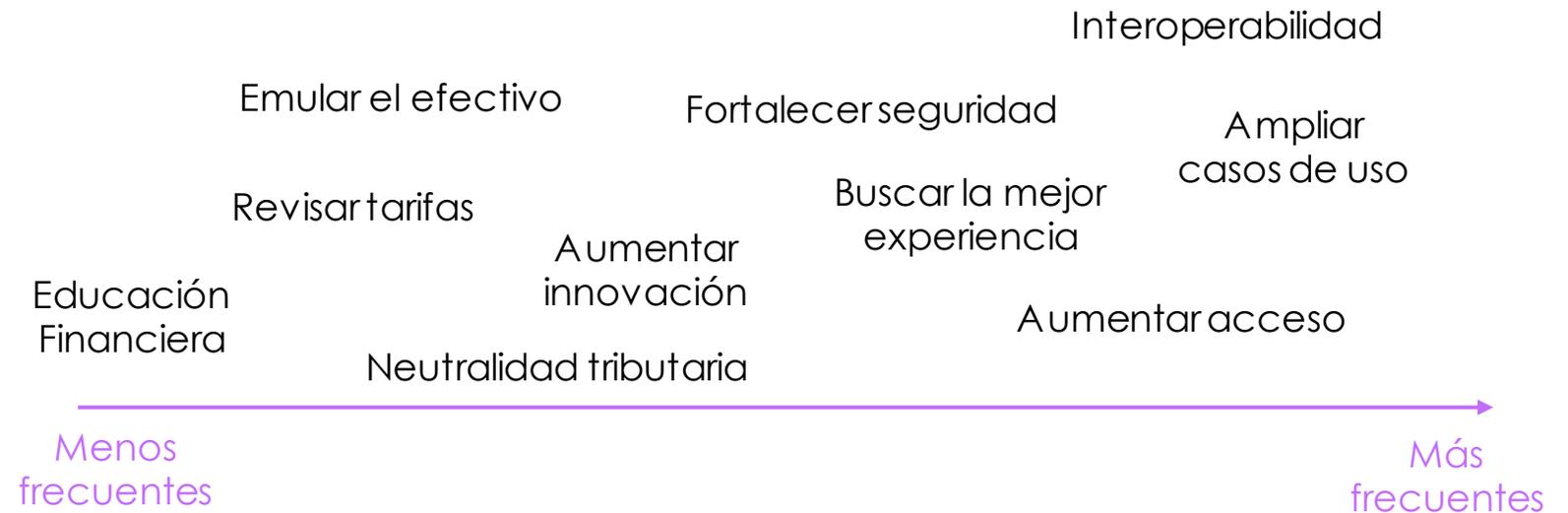
Siguiendo estándares internacionales y recomendaciones del FSAP 2021 el Banco de la República creó el **Foro de Sistema de Pagos**.



Sesión de Instalación el 2 de Agosto de 2022 con la asistencia de 153 participantes, 90 entidades. Metodología: *World Café* con 15 mesas de trabajo.

La industria destaca necesidad de **avanzar en interoperabilidad, ampliar acceso a los pagos digitales** y aumentar eficiencia del sistema.

¿Cuáles son las principales necesidades que debe cubrir el SPI en Colombia?



“Hoy la mayor limitación está en la interoperabilidad. Se deben generar los incentivos adecuados que permitan que se pueda realizar pagos fácilmente entre las entidades”

“Veo al BR como un centralizador, un orquestador de las diferentes soluciones.”



Los actores encuentran pertinente diseñar conjuntamente el SPI. **Destacan retos en usabilidad y seguridad** y varios proponen **construir sobre lo construido**.

¿Cuáles son en su opinión los aspectos sobre el diseño del SPI más importantes para definir en forma conjunta y coordinada con los participantes?



SGT - Modelo de Operación

- Acceso
- Oferta de valor
- Casos de Uso (P2P, P2B, G2P, B2P)
- Experiencia cliente
- Conformación Directorio

SGT - Requisitos Técnicos

- Estándares de interconexión y mensajería
- Seguridad

SGT - Reglas de Funcionamiento

- Gobernanza
- Responsabilidades de participantes
- Finalidad e irrevocabilidad del pago

SGT - Compensación y Liquidación

- Disponibilidad de la plataforma (24X7)
- Mecanismo de liquidez

“Clave fortalecer los estándares de seguridad pero desde cada participante, no en los rieles porque puede afectar la experiencia.”

“Es clave no partir de ceros, se debe trabajar sobre lo que ya existe y trabajar en lo que falta. Es más eficiente no desconocer lo que ya se ha avanzado en este tema”.

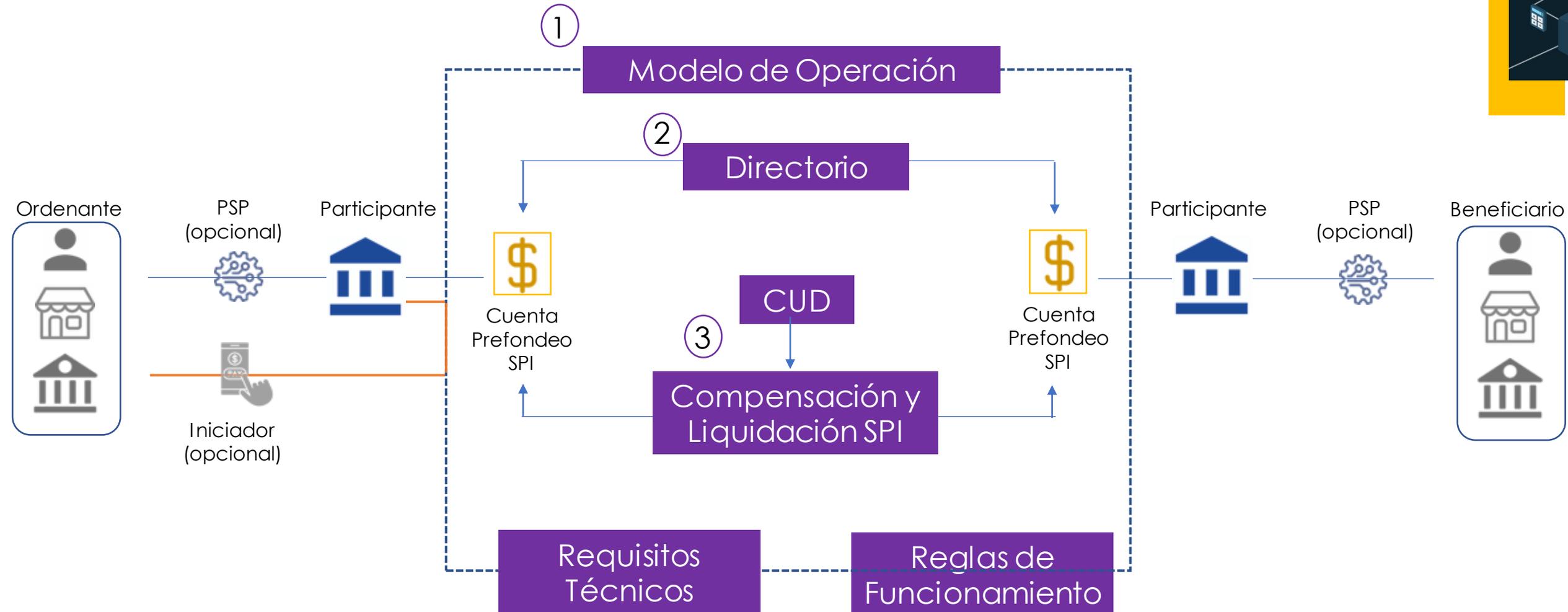
Arquitectura SPI



Administrador SPI
(EASPBV)



Regulador y Supervisor
(Decreto 1692 de 2020 y demás
normatividad aplicable)





1

Modelo de Operación

1. Participantes
2. Tipos de transacción, casos de uso y canales de acceso
3. Experiencia del usuario
4. Estructura tarifaria

Participantes

NOMBRE	ACTIVIDAD	ENTIDAD	ACCESO A CUD
Entidades Emisoras y Receptoras	Tramita órdenes de transferencia de fondos desde los depósitos que ofrece al beneficiario	<ul style="list-style-type: none"> • Establecimientos de Crédito • SEDPES 	<p>Directa mediante cuenta de depósito a nombre propio.</p> <p>Indirecto, mediante subcuenta habilitada desde una cuenta de depósito de un participante del CUD.</p>
Adquirente	<p>Provee servicios de pago electrónico a los comercios y abona los recursos a éstos.</p> <p>En desarrollo de esta actividad podrá subcontratar PSP.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Establecimientos de Crédito • SEDPES • Sociedades no vigiladas por la SFC 	<p>Directa mediante cuenta de depósito a nombre propio.</p> <p>Indirecto, mediante subcuenta habilitada desde una cuenta de depósito de un participante del CUD (estándar aplicable a los no vigilados)</p>
Iniciadores de pago	Provee servicio de iniciación de órdenes de transferencia al beneficiario.	<ul style="list-style-type: none"> • Establecimientos de Crédito • SEDPES • Sociedades no vigiladas por la SFC 	No aplica, no administra recursos.
Ministerio de Hacienda y Crédito Público	Ordenante de transferencias de fondos en nombre de la Nación	<ul style="list-style-type: none"> • DTN 	Directo

Tipos de transacción, casos de uso y canales de acceso

SPI tiene una oferta de valor diferencial al poner a disposición del mercado una amplia cantidad de tipos de transacciones y casos de uso al servicio de los beneficiarios y de la profundización del ecosistema de pagos.

Tipo	Caso de uso	Mecanismo de iniciación	Canal de acceso
P2P	Transferencias	QR dinámico Alias	App Participante Portal Web Participante
P2B y B2B	Venta Presente	QR estático QR dinámico en POS	App Participante Portal Web Participante ATM
	Comercio Electrónico	Botón de pago (link de pagos)	Iniciadores Gateway
P, B2B	Recaudos y pago de facturas (Muchos a 1)	QR estático QR dinámico en POS Botón de pago (link de pagos)	App Participante Portal Web Participante ATM POS Iniciadores Gateway
P, B2G	Recaudos públicos	QR estático QR dinámico en POS Botón de pago (link de pagos)	App Participante Portal Web Participante ATM POS Iniciadores Gateway
G2P, B	Dispersiones y pagos	Abono directo en cuenta	SPI

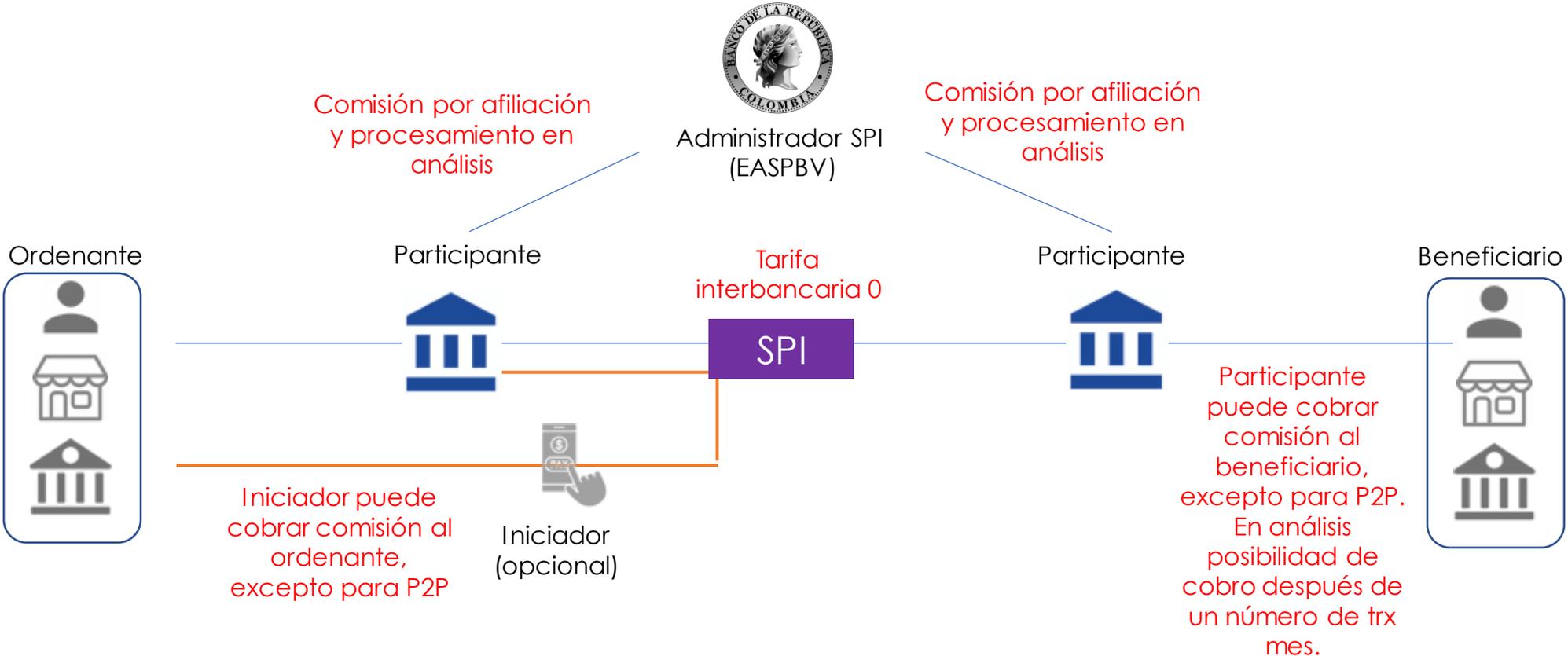
APP del Participante

Saldo
Movimientos

Pagos SPI

- Experiencia del cliente uniforme en todos los participantes.
- Mecanismo de iniciación embebida en los canales de los participantes.
- BR determina lineamientos sobre uso de marca SPI y niveles de servicio a ser cumplidos por los participantes.
- Optativamente participantes podrán definir límites por beneficiario, diarios y/o mensuales atendiendo reglas generales que para el efecto adopte el BR.

Estructura Tarifaria





2

Directorio

1. Identificación mediante Alias
2. Proceso de inscripción y registro
3. Servicios adicionales



DIRECTORIO

Repositorio de información que relaciona el Alias con un depósito. No almacena información reservada (ej. Claves o saldos)

ALIAS

Identificador único del beneficiario (persona natural o jurídica).

Cada beneficiario podrá asociar cada uno de sus depósitos hasta con máximo 5 Alias (multi-Alias). En ningún caso podrá asignar un mismo Alias a más de 1 depósito.

ADMINISTRACIÓN

El Banco de la República mantendrá el Directorio. La información se canaliza a través de los participantes.

Alias
Cédula
Celular
Correo
Nombre libre
Número aleatorio asignado por el sistema

Alias	ID Banco	ID Depósito
41494555	11111111	123456
micorreo@email.com	11111111	123456
\$yopagoinmediato	33333333	345678



INSCRIPCIÓN INICIAL

BR habilitará proceso de inscripción individual de cada beneficiario que desee registrar cuenta y Alias previo a entrada en operación.

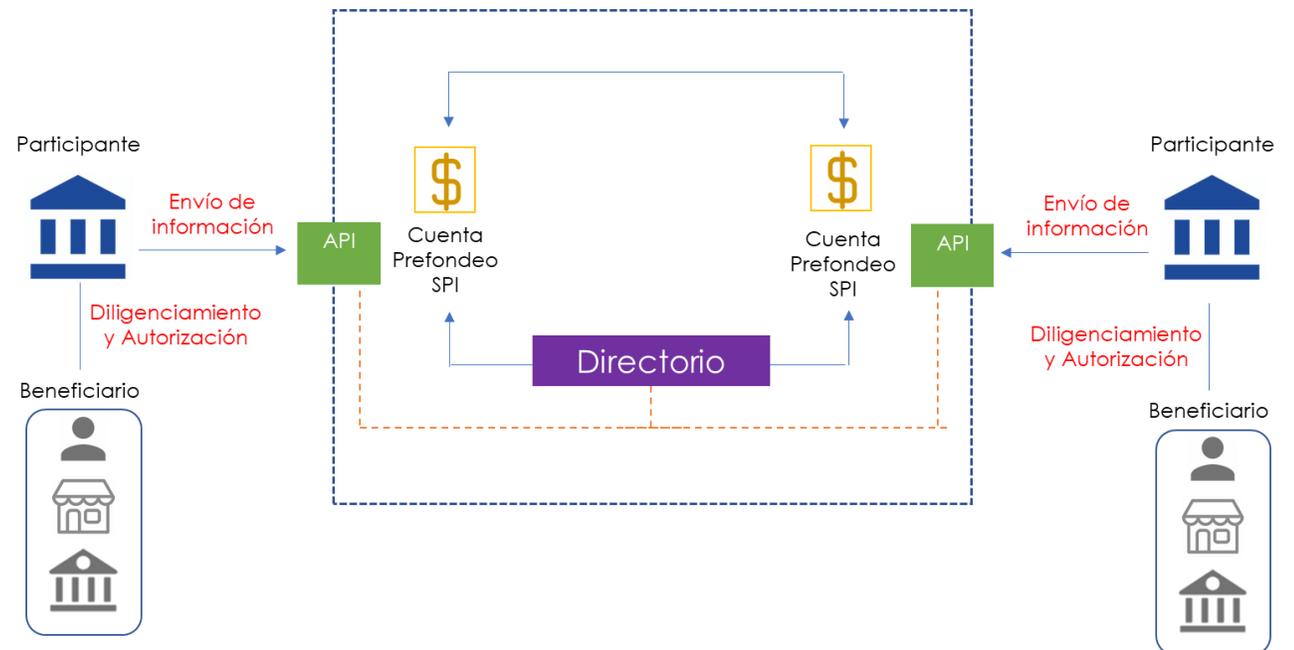
Captura de información se realizará en los canales de los beneficiarios, habiendo surtido la autenticación debida. BR definirá estructura de datos y mecanismo de transmisión.

INSCRIPCIÓN POSTERIOR Y ACTUALIZACIÓN

BR definirá proceso y mecanismo de transmisión a través de los participantes para registro de nuevos beneficiarios y/o actualización de información posterior a la entrada en operación.

SERVICIOS CONEXOS

BR explorará conveniencia de prestar otros servicios adicionales respecto del Directorio.



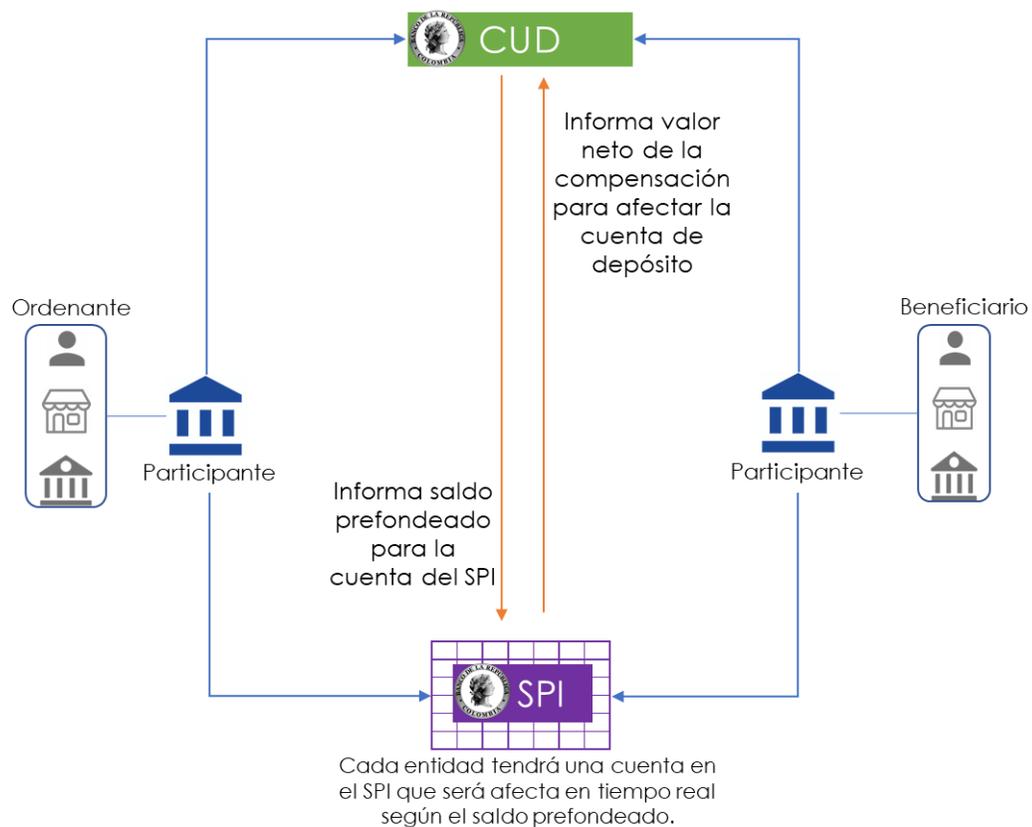


3

Compensación y Liquidación

1. Mecanismos de compensación y liquidación
2. Consideraciones relativas a la liquidez y principio de finalidad

El SPI adoptará un estándar de **liquidación bruta en tiempo real** utilizando un prefondeo. El esquema elimina el riesgo de crédito sin generar cargas excesivas para los participantes.



- Participante del SPI debe tener una cuenta en el CUD o acceso indirecto a través de subcuenta.
- Desde el CUD el participante destinará los recursos para prefondear su posición en el SPI.
- En horario hábil del CUD el prefondeo se podrá realizar de forma automática o manual y se tendrá acceso a mecanismos de liquidez convencionales.
- Para franjas no hábiles, el participante debe haber estimado previamente el prefondeo requerido. Posibilidad de habilitar transferencia de fondos entre participantes en estudio.
- La falta de fondos conllevará sanciones para el participante originador, los cuales serán proporcionales a la afectación en el sistema.
- El principio de finalidad aplica una vez se haya liquidado la transferencia.

FORO SISTEMAS DE PAGO

TALLER DE CO-CRECIÓN

Banco de la República
Agosto 24 de 2022

Mediante el Taller el Banco de la República busca **promover participación de la industria** y recoger opiniones e ideas concretas que nutran el diseño del SPI

Metodología

10:15 am **Taller**

- Pregunta 1 – Casos de Uso (20 min)
- Pregunta 2 – Experiencia del usuario (20 min)
- Pregunta 3 – Directorio (20 min)
- Pregunta 4 – “Construir sobre lo construido” (20 min)

11:45 am **Cierre y siguientes pasos**

Memorias

- Comentarios adicionales podrán ser remitidos al correo pagosinmediatos@banrep.gov.co hasta el 1 de septiembre.
- Memorias disponibles posteriormente en www.banrep.gov.co



1

Pregunta: De los casos de uso listados, priorice de 1 a 3 los que considera que debería implementar el SPI inicialmente y por qué?

2

Pregunta: ¿Cuáles son los atributos que desde su perspectiva debería ofrecer el SPI para asegurar la mejor experiencia para los clientes? Desde el punto de vista de una persona que origina un pago, así como de un comercio que lo recibe.

3

Pregunta: Frente al Directorio que piensa ofrecer el Banco de la República, cuáles serían los “alias”: único, o si son varios, cuáles y cómo debería ser el proceso de registro y actualización?

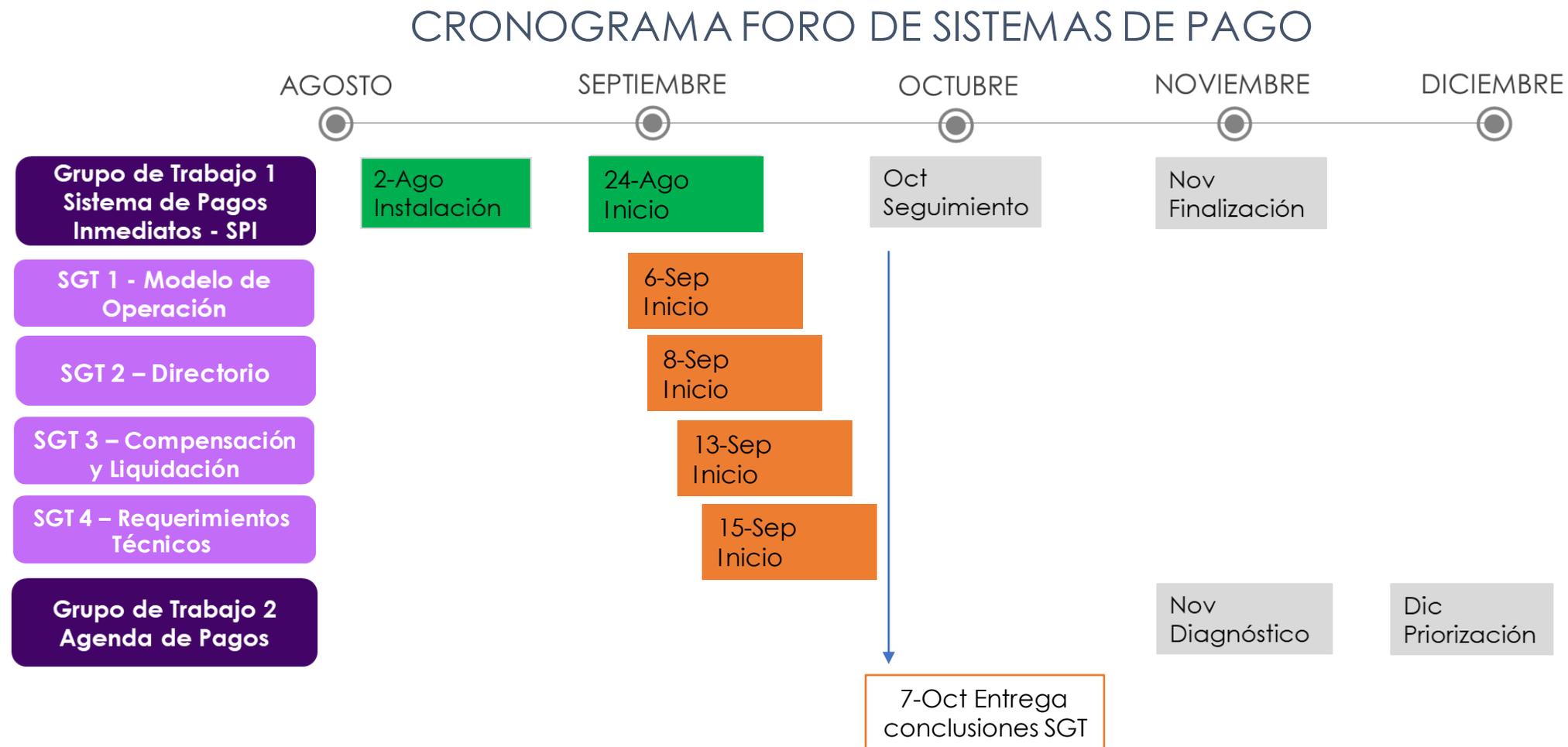
4

Pregunta: Del siguiente listado de elementos, ¿cuál recoge mejor la manera de entender la afirmación “Construir sobre lo construido”? Y cuál no? Escoger los 3 principales según su opinión.

FORO SISTEMAS DE PAGO

Siguientes pasos...

El Banco de la República invita a la **industria de pagos a participar** en los grupos y subgrupos del Foro de Sistemas de Pagos.



Entre el 26 de agosto y el 1 de septiembre se abrirá el plazo de inscripción, para los subgrupos de trabajo.



FORO

Sistemas de Pago de Colombia

GRUPO DE TRABAJO

Banco de la República
Agosto 24 de 2022

