El Banco de la República presentó propuesta de nueva arquitectura de Sistemas de Pago de Colombia

El Banco de la República presentó propuesta de nueva arquitectura de Sistemas de Pago de Colombia Foro de Sistemas de Pago

Arquitectura del Sistema de Pagos Inmediatos

Palabras de Leonardo Villar, gerente general del Banco de la República

6 de diciembre de 2022

- Hace cuatro meses nos reunimos en este mismo recinto para comunicar la decisión del Banco de la República de impulsar un sistema de transferencias inmediatas. Hoy, me complace volvernos a encontrar para dar a conocer los avances alcanzados en este proyecto el cual confiamos contribuirá a profundizar los pagos digitales en Colombia, y por esta vía a fortalecer la inclusión financiera, la formalización y la competitividad del país.
- Tal como lo anunciamos en agosto pasado, nos propusimos discutir con la industria el diseño, funcionalidades y estándares del sistema y por ello, siguiendo prácticas internacionales, instalamos el Foro de Sistemas de Pago y adoptamos una metodología para guiar este diálogo público-privado y sacar su mayor provecho. En este punto, agradezco la valiosa asistencia técnica que recibimos de parte de la firma Marulanda Consultores con auspicio del Programa de Cooperación Económica – Seco de la Embajada Suiza en Colombia.
- Esta conversación estuvo orientada por los principios rectores que desde nuestra óptica deben caracterizar la infraestructura de pagos inmediatos: asegurar el acceso amplio para todos los jugadores y la interoperabilidad plena entre las diferentes tecnologías y sistemas; ofrecer una operación disponible 24 horas al día y los 7 días de la semana, de forma segura, costo efectiva y centrada en la experiencia del usuario; y, por último, asegurar una capacidad escalable que incorpore diversos casos de uso, promueva la innovación y competencia en la prestación de servicios de pago.
- El Foro tuvo una acogida rotunda, tuvimos una muy activa participación del sector privado lo cual recalco y agradezco. Más de 150 entidades entre administradores de sistemas de pagos, entidades financieras, cooperativas, *fintechs*, proveedores de tecnología, entre otros, nos acompañaron a lo largo de estos meses en diversas plenarias y subgrupos de trabajo.
- De esta etapa del Foro extrajimos aportes relevantes de cara a los componentes y funcionalidades del sistema propuesto por el Banco de la República, así como reflexiones generales en torno a la arquitectura del ecosistema. Comparto con ustedes las tres principales conclusiones que de allí se derivaron:

- Existe consenso en la industria en torno a la relevancia de avanzar hacia un universo de pagos digitales de forma más acelerada. Hay coincidencia en que se trata de un derrotero que nos debe unir como país.
- El Foro identifica en el Banco de la República un rol orquestador en la definición de reglas y estándares técnicos y operativos de la industria, en la construcción de la hoja de ruta de promoción del mercado y en la consolidación de un esquema de seguimiento a los avances y retos en la consecución de los objetivos propuestos.

- Menor unanimidad se observa en torno a las bases sobre las cuales debe desplegarse el ecosistema de pagos inmediatos. Algunos advierten fricciones estructurales y complejidad en la adecuación de los sistemas actuales. Otros, manifiestan disposición para construir sobre lo construido, consensuar mejoras en las infraestructuras existentes y fortalecer la oferta de servicio.

    - A partir de este último punto, nos dimos a la tarea de profundizar en el análisis de la experiencia internacional, específicamente de aquellos casos en donde los pagos inmediatos se han implantado sobre infraestructuras preexistentes. Fue así como, con el apoyo técnico de la Alianza Better Than Cash de Naciones Unidas, tuvimos oportunidad de conocer los modelos de Australia, Filipinas, Jordania, Ghana, India y Perú. Esta revisión, sumada a la que hemos adelantado frente al modelo de PIX en Brasil, nos permitió tener un panorama más completo del contexto internacional en la materia.
    - Las particularidades de cada mercado se manifiestan en diferentes aproximaciones regulatorias y modelos operativos. Sin embargo, todos han propiciado una interoperabilidad plena y han adoptado reglas que apuntan a la simplicidad en la experiencia del usuario. Es así como, en la mayoría de las jurisdicciones revisadas existe una marca común, un estándar universal de código QR y uniformidad en los mecanismos para iniciar y recibir las transacciones.
    - Con todo y esto, una mirada transversal a estas experiencias permite concluir que el desarrollo de los ecosistemas de pagos son resultado de una combinación de intervenciones normativas y de provisión de infraestructura y en donde la interacción entre el Estado y sector privado se vuelve fundamental. De ahí la relevancia contenida en la recomendación que nos dio el FSAP del año 2021 adelantado por el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional, en torno a acoger una instancia permanente con este propósito.
    - A partir de todos estos insumos y referencias, un equipo interdisciplinario del Banco de la República evaluó diferentes alternativas de diseño del sistema de pagos inmediatos. Se trató de un ejercicio integral, en el cual se tuvieron en cuenta diferentes variables de análisis desde las áreas de tecnología, operación, riesgos e incorporando aspectos jurídicos, de usuario y de negocio.
    - Al término de dicho estudio, concluimos que, para lograr el mayor impacto y celeridad en la construcción del ecosistema, el Banco de la República implementará un sistema de pagos inmediatos que no solo aborde la problemática de acceso que enfrenta hoy el mercado, sino que además sirva para lograr la interoperabilidad plena de la industria. Esta decisión implica que la cámara pública que vamos a impulsar permitirá la conexión de todos y cada uno de los actores del sistema y estará adicionalmente interconectada con las redes privadas que ofrezcan pagos inmediatos.
    - Por lo anterior, la arquitectura que hemos diseñado incorpora 3 componentes tecnológicos esenciales: una cámara de compensación de transferencias electrónicas inmediatas con operación 24/7, un directorio centralizado con capacidad de albergar diferentes tipos de alias que faciliten la experiencia del usuario y un modelo de liquidación bruta en tiempo real que aportará eficiencias significativas en el desempeño de todo el ecosistema.
    - Esta infraestructura actuará como un bien público digital, generando una contestabilidad de mercado para impulsar la constante innovación y mejora en la prestación de servicios de pago en el país.
    - Este esfuerzo lo hemos acompañado con una mesa de trabajo con autoridades en la que ha participado la Unidad de Regulación Financiera del Ministerio de Hacienda y Crédito Público y la Superintendencia Financiera de Colombia. A los equipos de estas autoridades extendemos un agradecimiento especial, sus contribuciones han sido determinantes para identificar los aspectos normativos requeridos para alcanzar un marco regulatorio propicio para la arquitectura propuesta, en especial la interconexión entre redes.
    - Seguiremos avanzando en la implementación de este proyecto con la mayor celeridad posible con miras a lograr una puesta en marcha oportuna como sabemos que es requerido.
    - Los invito ahora a escuchar la intervención del viceministro de Hacienda y Crédito Público, doctor Gonzalo Hernández, y posteriormente al Señor Superintendente Jorge Castaño, a quienes agradezco de manera muy especial su presencia hoy en este recinto.

- Una vez finalicen estas intervenciones, la doctora Ana María Prieto, Directora del Departamento de Sistemas de Pago del Banco, expondrá la arquitectura del Sistema de Pagos Inmediatos que hemos diseñado.

Fuente: https://www.banrep.gov.co/es/noticias/banco-republica-presento-propuesta-nueva-arquitectura-sistemas-pago-colombia