



Nuevos sistemas de pago digitales

4 de agosto de 2021

Jaime Jaramillo Vallejo
Codirector



A pesar de los avances en oferta y conocimiento de instrumentos de pago alternativos al efectivo, **el 19,9% de los colombianos usa el efectivo en sus pagos mensuales porque es más fácil y rápido.**

Preguntas de la invitación

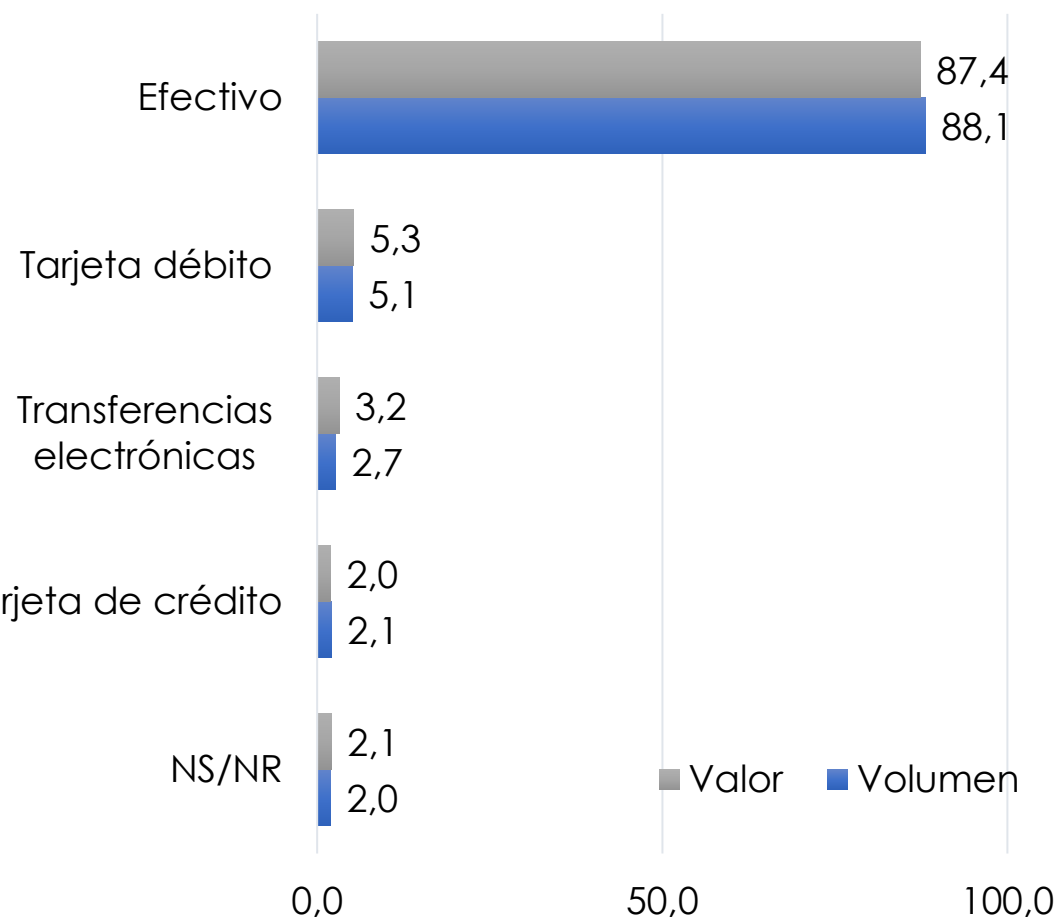


- **Expectativas** del ecosistema de pagos en Colombia
- Principales **retos** a los que se enfrenta el ecosistema financiero para lograr masificar los pagos digitales [y reducir el uso de efectivo]
- **Estrategia** para masificar el sistema de pagos digitales

Algunas cifras



Preferencias en el uso de instrumentos de pago (Cifras 2019 – Porcentaje)



Fuente: Banco de la República (2019) Encuesta Nacional sobre provisión de los billetes y monedas e instrumentos de pago. DSIF

Inclusión financiera (Cifras 2020-III)

- El **87,1%** de la población adulta tiene **al menos un producto** financiero formal.
- En términos de uso, el **73%** de la población adulta tiene al menos **un producto activo**.

Banca de las Oportunidades (2020) Informe Trimestral de Inclusión financiera 2020-III.

Razones que explican el uso del efectivo como medio de pago (Cifras 2019)

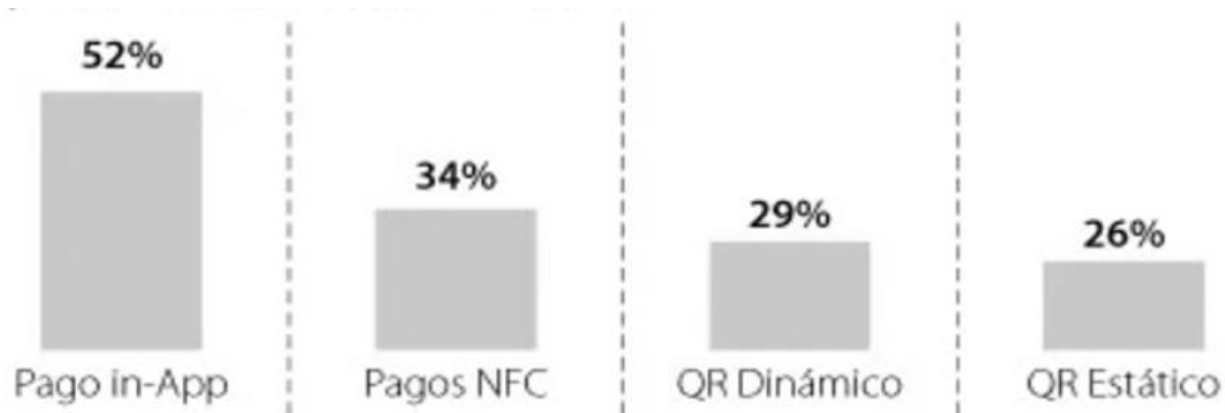
- El **30,3%** de los encuestados **usa el efectivo en sus pagos mensuales**—no tienen cuentas de depósito o tarjetas de crédito.
- El **19,9%** usa el **efectivo** en sus pagos mensuales porque es **más fácil y rápido**.

Fuente: Banco de la República (2019) Encuesta Nacional sobre provisión de los billetes y monedas e instrumentos de pago. DSIF

Algunas cifras



Formas de pago utilizadas con dispositivo móvil en comercios físicos (Minsait Payments)*



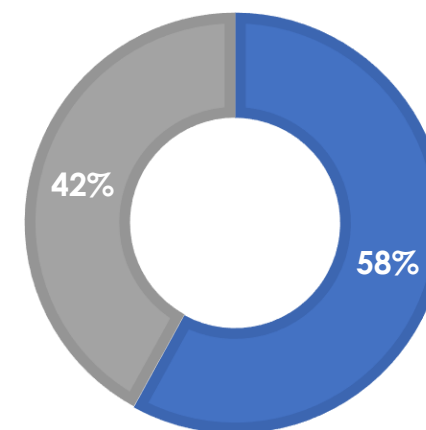
Canales de pago habilitados en el comercio (BR, 2020)

- El 34,5% de los comercios tienen habilitado el canal de **datafonos**.
- El 30,5% de los comercios tiene habilitado el canal de **transferencias entre cuentas de depósito a través de aplicaciones móviles** (Daviplata, Nequi, etc).
- El 24,4% de los comercios permite el pago con **tarjetas débito y crédito digitales**.

Fuente: BR (2020) Encuesta de pagos a comercios 2020. SCSPOB

Servicios de iniciación de pagos (BR, 2020)

■ Lo conocen ■ No lo conocen



- De total de personas que lo conocen el **77% está dispuesto a utilizarlo**.

Fuente: Minsait Payments

*/ Pago in-app: pagos en comercios físicos desde un APP. (Ej: Rappi)

NFC: pago sin contacto (Near field communication)

QR Dinámico: QR que se puede modificar. (Ej: generar uno para un único pago)

QR estático: QR que no se puede modificar. (Ej: cuando el comercio tiene un único código que escanean todos sus clientes para hacer el pago).

El papel del BR en el ecosistema de pagos



El BR por mandato legal debe **facilitar el normal funcionamiento** del sistema de pagos.

Para esto, ha definido una política pública que busca que el ecosistema de pagos sea **más eficiente, seguro y pertinente**.

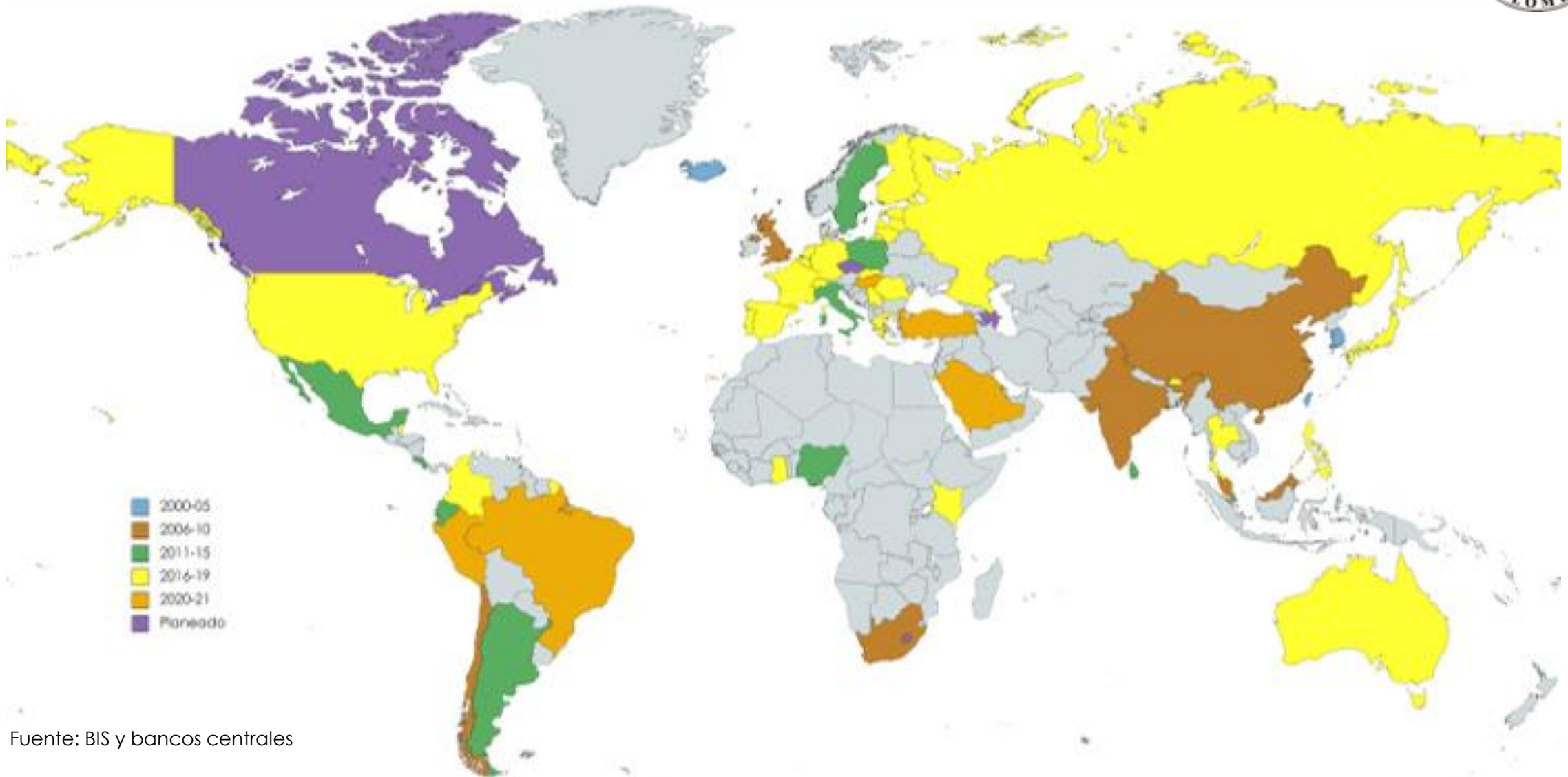
Las **alternativas operativas** para expandir los servicios desde el BR, hoy, podrían resumirse en las siguientes dos:

- (i) modernizar la **cámara de compensación ACH CENIT** a través de nuevos servicios más efectivos y de mayor cobertura (por ejemplo: pagos en línea).
- (ii) llevar el **dinero digital** hasta los usuarios finales (por ejemplo: CBDC intermediado).



Siguiente paso: consolidar el servicio de pagos inmediatos

Jurisdicciones que cuentan con el servicio de pagos inmediatos por año de adopción



Fuente: BIS y bancos centrales

Que buscamos con un servicio de pagos inmediatos funcional



Atributos:

- **Rapidez** de los pagos.
- **Disponibilidad inmediata** del dinero.
- **Facilidad** en su utilización.
- **Protección** de los recursos del negocio.

Resultados de la encuesta a comercios del Banco de la República, 2020:

- Casi **dos tercios de los comercios** encuestados estarían **dispuestos a pagar una tarifa de hasta \$100** para acceder al servicio de pagos inmediatos.
- El servicio de pagos inmediatos tendría **mayor aceptación entre los comercios cuya venta promedio es más alta.**

Características de los servicios de las ACH



CARACTERÍSTICAS Y FUNCIONALIDAD	ACH CENIT Y COLOMBIA (Pagos batch (por ciclos))	ACH EN LÍNEA (Pagos inmediatos)
Liquidación	Por ciclos cada 3 horas	En tiempo real
Pago al Beneficiario	Al cierre del ciclo siguiente de compensación y liquidación, por posibles devoluciones	En línea (créditos sin aceptación previa y débitos con aceptación previa)
Medio de Pago	Cta. ahorro, corriente y depósitos electrónicos	Cta. ahorro, corriente y depósitos electrónicos
Instrumento de Pago	Orden electrónica de pago, recaudo o transferencia de fondos.	Orden electrónica de pago, recaudo o transferencia de fondos.
Canal de Pago	Dispositivos de telefonía celular y otros dispositivos móviles, portales WEB, IVR	Dispositivos de telefonía celular y otros dispositivos móviles, portales WEB, IVR
Horarios Servicio	Intradía en días hábiles	7*24
Tarifa al usuario de última milla	La define el participante, entre \$6 y \$8 mil por pago o recaudo	La define el participante y se espera que el servicio sea gratuito o de muy bajo costo para el usuario (sustitución efectivo)
Identificación del beneficiario	Número de las cuentas bancarias o de depósito	Número de teléfonos móviles u otras llaves (mail, cédula de ciudadanía, etc.) asociados internamente al número de las cuentas bancarias.



Hacia el futuro...

Estamos pensando en complementar la oferta de pagos inmediatos:

- Permitiendo la **participación de más entidades**;
- Abriendo la posibilidad de **transferencias entre cualquier tipo de usuarios** (Ps, Bs y Gs);
- Esquemas de **tarifas unificados**;
- Un sistema que sea **amigable** (fácil acceso y uso) **al usuario colombiano** típico.



GRACIAS
