



### **Recuadro 7**

#### **EL DESARROLLO DE UNA ESTRATEGIA INTEGRAL PARA LOS PAGOS MINORISTAS**

El Grupo de Desarrollo de los Sistemas de Pago del Banco Mundial publicó en octubre de 2012 un marco para el desarrollo de las estrategias nacionales de pagos minoristas<sup>77</sup>, que sirva de guía a las autoridades públicas y a los participantes del mercado en el desarrollo de una reforma integral de dichos pagos.

Durante las últimas tres décadas, la modernización de los sistemas de pagos ha sido la característica predominante de los programas de reforma del sector financiero emprendido por diversos países. En muchos casos dichos programas han sido liderados por los bancos centrales dado sus objetivos de resguardar la estabilidad financiera a través de políticas y medidas que garanticen la seguridad y solidez del sistema financiero y mantengan la confianza en la moneda.

Muchos países han implementado reformas exitosas en sus sistemas de pagos de alto valor. Sin embargo, el sector de los pagos minoristas, principalmente en países con bajo o mediano nivel de PBI per cápita, aún muestra un escaso desarrollo e ineficiencias debido al uso del efectivo como principal medio de pago, lo que genera costos significativos a las economías<sup>78</sup>.

El referido marco presenta objetivos de política pública, lineamientos para la formulación de la estrategia y una descripción de las etapas de implementación de la estrategia.

#### **Objetivos de política**

Adicionalmente al objetivo general de desarrollar sistemas de pagos seguros y eficientes, el documento propone que se promueva los siguientes objetivos de política pública:

- i. Acceso fácil y asequible a los servicios de pago (mayor inclusión).
- ii. Disponibilidad de infraestructuras eficientes para procesar los instrumentos de pago y dar soporte a los clientes minoristas.
- iii. Disponibilidad de una variada gama de instrumentos de pago electrónicos que permita al usuario una selección basada en costo, conveniencia, rapidez en el procesamiento y seguridad.

#### **Lineamientos para desarrollar la estrategia**

En vista de los desafíos que existen para reformar los pagos minoristas, el documento señala que su modernización requiere de un enfoque integral y estratégico basado en los siguientes seis lineamientos:

- i. El mercado de pagos minoristas debe ser transparente y ofrecer una protección adecuada a los intereses de los pagadores y de los beneficiarios, además de proporcionar un mecanismo costo-efectivo para la resolución de controversias.
- ii. Los pagos minoristas requieren infraestructuras financieras y de comunicación que, entre otras características, sean fiables. Estas infraestructuras incluyen sistemas interbancarios de

77 Developing a Comprehensive National Retail Payments Strategy – Octubre 2012.

78 Estudios del Banco Mundial y de otros autores señalan que un sistema de pagos eficiente puede generar ahorros hasta por el equivalente del 1,5% del PBI.

transferencias electrónicas, plataformas interbancarias de pagos con tarjetas, plataformas de centrales de riesgo, plataformas de data, sistemas de pago bruto de alto valor, infraestructuras de comunicación sólidas e infraestructuras nacionales de identificación.

- iii. Los pagos minoristas deben contar con el soporte de marcos jurídicos y regulatorios adecuados, predecibles y no discriminatorios, que guarden asimismo una debida proporcionalidad con la naturaleza, el tamaño y perfil de riesgo de los diversos tipos de proveedores de servicios de pagos.
- iv. Se debe fomentar condiciones de mercado competitivo en el sector de pagos minoristas, con un balance adecuado entre la cooperación y la competitividad y que conduzca a un adecuado nivel de interoperabilidad en la infraestructura de los pagos minoristas.
- v. Los pagos minoristas deben contar con el soporte de prácticas adecuadas de buen gobierno y gestión de riesgo.
- vi. Las autoridades deben llevar a cabo una vigilancia efectiva del mercado de pagos minoristas, que contemple la posibilidad de tomar medidas proactivas de considerarse apropiado.

#### **Etapas de la formulación de la estrategia**

Para la definir e implementar la estrategia, el documento señala, entre otras, las siguientes etapas:

- i. Describir la situación actual.
- ii. Desarrollar un marco apropiado de coordinación con las partes interesadas.
- iii. Desarrollar una visión común sobre el estado deseado del sistema de pagos minoristas que considere los siguientes aspectos:
  - El nivel deseado de penetración de los mecanismos de pagos electrónicos.
  - Reducción de los costos de los pagos minoristas.
  - Proporcionar mecanismos de pago que respondan a los requerimientos de pago de las personas y negocios.
  - Alcanzar niveles adecuados de satisfacción del usuario.
  - Lograr una innovación continua y llevar a cabo mejoras en los pagos minoristas.

Para facilitar el alcance de dicha visión es útil establecer los siguientes objetivos más generales:

- Interoperabilidad en el diseño de los sistemas de pagos minoristas para atender los diversos segmentos de clientes.
- Adecuación a los estándares internacionales aplicables.
- Uso adecuado de las infraestructuras de compensación y liquidación ya establecidas en lugar de crear procesos paralelos.
- Viabilidad comercial en el corto y mediano plazo.

La estrategia definida debe ser implementada en un contexto de trabajo conjunto con las partes interesadas en los pagos minoristas y debe ser sujeto de revisión para evaluar sus resultados y realizar las modificaciones correspondientes.

