

### Recuadro 7 PLATAFORMAS DE PAGOS MINORISTAS

En varios países se han implementado plataformas de pagos minoristas promovidas por los bancos centrales para lograr una mayor interoperabilidad e inclusión en los pagos instantáneos en la economía, impulsando con ello el crecimiento de los pagos digitales. A continuación, se muestra las principales características de las plataformas de pagos minoristas de India (UPI), México (Codi) y Brasil (Pix):

PLATAFORMAS DE PAGOS MINORISTAS			
	UPI-India (2016)	CODI-México (2019)	PIX-Brasil (2020)
<b>Operador</b>	National Payments Corporation India	Banco Central	Banco Central
<b>Disponibilidad</b>	24x7	24x7	24x7
<b>Tipos de pagos: (P: persona), (B: negocio) y (G: gobierno)</b>	P2P, P2B, P2G, B2B, B2P, etc.	P2B, B2P, B2B, etc.	P2P, P2B, P2G, G2P, G2B, etc.
<b>Uso de alias de cuenta</b>	Sí	Sí	Sí
<b>Formas de pago</b>	Billeteras, códigos QR, y comunicación de campo cercano (NFC)	Billeteras, códigos QR, y comunicación de campo cercano (NFC)	Billeteras, códigos QR, y comunicación de campo cercano (NFC)
<b>Canales</b>	ATM, POS, banca móvil, banca por internet, iniciador de pagos	ATM, banca móvil, banca por internet	ATM, banca móvil, banca por internet, iniciador de pagos.
<b>Pagos off-line</b>	Sí	No	Por implementar
<b>Costo comercio</b>	Subsidiado	Sin costo	Sí
<b>Costo usuario</b>	Sin costo	Sin costo	Sin costo
<b>N° Participantes</b>	304	86	773
<b>N° cuentas</b>	258 millones	12,7 millones	114 millones
<b>N° operaciones/mes</b>	4,1 billones	133 millones	1,4 billones
<b>Valor operaciones</b>	US\$ 950 billones	US\$ 14 millones	US\$ 149 billones
<b>Disponibilidad de fondos beneficiario</b>	Inmediata	Inmediata	Inmediata

Respecto a la regulación de las plataformas, cada banco central ha establecido el grado de obligatoriedad para estar conectado. En los casos de UPI y Pix, la conexión es obligatoria; mientras que en Codi es opcional. Con relación al acceso, las 3 plataformas permiten el acceso a las entidades bancarias y no bancarias reguladas y además de ellas, UPI y Pix permiten el acceso a proveedores de servicios de pago autorizados (por ejemplo, Fintech).

En cuanto a los aspectos tecnológicos y de comunicaciones, las 3 plataformas facilitan una opción integrada en los aplicativos de las entidades financieras y, en los casos de UPI y Codi, se puede además descargar una Aplicación móvil propia. En el caso de los estándares de comunicación, UPI y Codi han desarrollado un estándar propio de comunicaciones, mientras que Pix ha implementado el estándar ISO 20022<sup>30</sup>.

Respecto a la liquidación y disponibilidad de fondos para el beneficiario, las 3 plataformas liquidan en sus respectivos Sistemas LBTR; sin embargo, difieren en el tiempo de liquidación; mientras que Codi

30 El ISO 20022 se utiliza como estándar de comunicación para pagos y permite también el intercambio de información como extractos de cuentas o de tarjetas bancarias, comercio de valores, gestión de inversiones y financiación, comercio exterior, tesorería y, por último, para mensajes administrativos como gestión de poderes y apertura y cierre de cuentas.

y Pix realizan liquidaciones inmediatas en el SPEI y el Banco Central de Brasil, respectivamente, UPI cuenta con 6 ciclos de liquidación en el Banco Central de la India. Los fondos, en todos los casos, están disponibles de forma inmediata para el usuario final.

Un aspecto clave en el diseño de las plataformas públicas de pagos minoristas ha sido el esquema de incentivos para las entidades financieras para desarrollar nuevos productos y servicios, así como la posibilidad de cobrar por algunos servicios como es el caso de la adquirencia de comercios. Asimismo, en el éxito de estas plataformas, ha sido clave el desarrollo de pagos relacionados al sector público (distribución de apoyo social).

