

La interoperabilidad QUE EL PERÚ NECESITA

MARTÍN SANTA MARÍA*

Los pagos digitales y las transferencias interbancarias conforman la realidad económica actual del país. Por ello, y para responder los retos y necesidades que demanda la inclusión financiera, la Cámara de Compensación Electrónica (CCE) ha trabajado con actores del ecosistema financiero peruano para implementar un modelo de interoperabilidad eficiente para el contexto peruano. En este artículo, se comentan dichos avances, así como las perspectivas de trabajo en este campo.



* Gerente general de la Cámara de Compensación Electrónica (CCE)

msantamaria@cce.com.pe

El ecosistema de pagos en Latinoamérica es dinámico y ello se ve reflejado en tendencias que están representando cambios significativos en el mercado de transferencias interbancarias y pagos digitales. Una de estas tendencias es la interoperabilidad, que responde a la exigencia o demanda de los usuarios por la libre elección de los medios de pago y de que no existan barreras para que las transferencias de dinero y los pagos digitales se puedan realizar entre bancos, financieras, cajas, billeteras electrónicas u otras aplicaciones.

Si bien es cierto que el *boom* de los pagos digitales surgió como consecuencia de la pandemia del COVID-19, el volumen de transacciones continúa en modo ascendente, pues los usuarios han adoptado nuevos hábitos financieros debido a la practicidad y, asimismo, buscan que la experiencia de pago sea fácil, rápida, segura y esté disponible 24/7.

Actualmente, más de 60 países alrededor del mundo han desarrollado un sistema interoperable de pagos en tiempo real. En este contexto, el Perú se encuentra en un momento clave para el desarrollo de un esquema propio que lo lleve a la vanguardia de los pagos digitales. Por ello, desde el 2022 la Cámara de Compensación Electrónica (CCE) viene trabajando de la mano con otros actores del ecosistema financiero peruano en la implementación de un modelo propio de interoperabilidad que se ajusta a la realidad del mercado peruano. La experiencia de otros países sugiere que esquemas de esta naturaleza son capaces de propiciar mejores experiencias de uso y, por supuesto, de poner en el centro de la atención al usuario.

La CCE, como empresa privada normada y supervisada por el Banco Central de Reserva del Perú, nace con el propósito de crear un ecosistema de transferencias interbancarias y pagos digitales que promueva la inclusión financiera en el Perú para que las personas y las empresas realicen sus operaciones de manera confiable y segura. Es así como conecta casi la totalidad de bancos, financieras y cajas del sistema financiero peruano y hoy tiene el desafío de convertirse en el riel principal de transferencias interbancarias, considerando el proceso de modernización tecnológica de la infraestructura de pagos que inició en el 2017. Esta modernización contempla la adquisición de la solución de infraestructura de Mastercard-Vocalink, de última generación, que funciona bajo estándares de ISO 20022. La renovación completa comprende los dos sistemas de la CCE: el de transferencias diferidas en lote usando el BPS (Bulk Payments System) y el de las transferencias inmediatas (en tiempo real) con el lanzamiento del IPS (Instant Payments System) en el 2021 y el 2022, respectivamente.

Con un reglamento aprobado y con la necesidad de poner en marcha todo lo logrado, la CCE se



El gran reto a futuro es el de integrar el mundo bancarizado con el no bancarizado, sobre todo en un país como el Perú, donde la ratio de bancarización es muy baja.

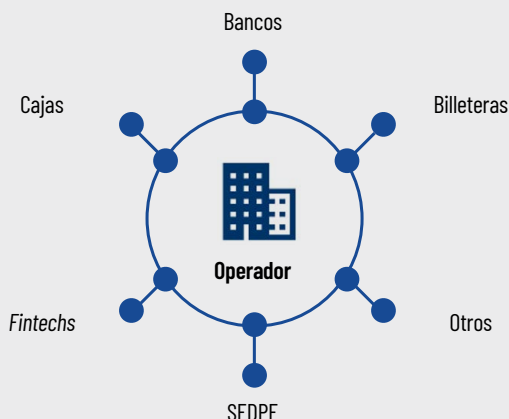


prepara para el lanzamiento de su modelo de interoperabilidad en **julio próximo**. Por ello, se viene trabajando de manera minuciosa en todos los frentes para garantizar el correcto funcionamiento de todos los componentes que conforman el diseño definido. Gracias a la interoperabilidad, entidades financieras, así como las billeteras electrónicas, y otros nuevos participantes podrán estar conectados para dar lugar a un proceso de adaptación a la solución con la finalidad de enriquecer la oferta de servicios y desarrollar capacidades acompañadas de más casos de uso para todos los peruanos a nivel nacional.

En este escenario, la CCE tiene previsto dentro de su plan estratégico el desarrollo, despliegue e implementación de diversos casos de uso que ofrecerán una propuesta de alto valor agregado a los peruanos, desde soluciones P2P (*peer to peer*), que mejoren los servicios entre las personas, pasando por el P2M (*person to merchant*), que busca integrar a las personas con el mundo de los pagos con los comercios, hasta soluciones del tipo G2C (*government to citizens/consumers*) y B2B (*business to business*), que conecten eficientemente los servicios del Estado con los ciudadanos, y las interacciones entre las empresas, respectivamente.

El gran reto a futuro es el de integrar el mundo bancarizado con el no bancarizado, sobre todo en un país como el Perú, donde la ratio de bancarización es muy baja. En este sentido, y apuntando hacia la inclusión financiera, es que la interoperabilidad como

GRÁFICO 1 ■ Principios y beneficios de la interoperabilidad



- La interoperabilidad en un ecosistema de pagos se refiere a la capacidad de diferentes sistemas de pago para comunicarse, compartir información y realizar transacciones de forma segura y eficiente entre sí.

El operador central es una entidad que actúa como intermediario entre diferentes proveedores de servicios de pago, facilitando la interoperabilidad y la comunicación entre ellos.



PAGOS FÁCILES Y RÁPIDOS

Pagos en tiempo real solicitando únicamente un e-mail, número telefónico o redes sociales.



TRANSPARENCIA

Notificaciones tanto para el originador como para el receptor de la transacción.



ACCESO ABIERTO

Promover la competencia y creación de nuevas soluciones.



ENFOQUE EN SERVICIOS

Regulación enfocada en los servicios provistos a los clientes.



DATA ENRIQUECIDA

Estándar ISO 20022 ofreciendo a los jugadores información estandarizada y expandida en cada pago.



CONVENIENCIA

Transacciones completamente interoperables.



SEGURIDAD

Sistema con los mejores estándares de seguridad para usuarios jugadores.



PLATAFORMA PARA INNOVACIÓN

Sistemas flexibles y adaptables, permitiendo la innovación.

FUENTE: ANÁLISIS CCE.

mecanismo integrador de diferentes soluciones digitales se alinea con este gran objetivo, permitiendo el uso de diversas aplicaciones para conectar financieramente a las personas y otros agentes del mercado en tiempo real y sin limitaciones físicas y costos asociados a los procesos presenciales, brindando esa accesibilidad y eficiencia indispensable en estos tiempos.

Sin duda alguna, lo que sucederá de aquí en adelante es una continua búsqueda y lanzamiento de nuevos casos de uso, asociados a las tendencias mundiales y a las demandas del mercado peruano. Por ello es que la CCE se ha planteado el firme compromiso de acompañar este desafío siempre con soluciones tecnológicas y propuestas de valor de vanguardia en beneficio de todos los usuarios.

OPORTUNIDADES DEL ECOSISTEMA

- Implementar un **sistema de transferencias y pagos interoperable donde participen todas las entidades autorizadas.**
- Definir los incentivos y la regulación que dé las **pautas normativas para implementar los pagos P2M** en tiempo real en el Perú.
- Posicionar a la **CCE como el hub de máxima interoperabilidad y tecnología** para el ecosistema de pagos en Perú y sus jugadores, con reglas claras del esquema.
- **Implementar exitosamente la interoperabilidad de pagos P2P y P2M**, incluyendo un estándar único de pagos con código QR definido por el BCRP.