

### RECUADRO 3 ISO 20022 – ESTÁNDAR DE MENSAJERÍA FINANCIERA

El estándar ISO 20022 se ha convertido en un referente clave en la mensajería financiera a nivel mundial, brindando un marco estructurado y estandarizado para el intercambio de información entre instituciones financieras, sistemas de pago y otras entidades.

#### ISO 20022

Un estándar de mensajería establece reglas comunes en el intercambio de información de pago. Comprende la semántica, que se refiere al significado de los datos del mensaje, y la sintaxis, que se refiere a la estructura y organización de los datos en el mensaje. La norma ISO 20022 es un enfoque estandarizado para generar mensajes consistentes en los procesos de negocio de la industria financiera. Consta de una metodología de desarrollo, un proceso de registro y un repositorio financiero.

Metodología de desarrollo: ISO 20022 propone una metodología de modelado de negocio independiente de la sintaxis que permite identificar y estandarizar los datos comunes en los procesos de negocio. Estos datos se agrupan en modelos de mensaje, los cuales luego son transformados a la sintaxis deseada.

Repositorio financiero, está compuesto por:

- **Diccionario de datos:** Contiene los datos estandarizados con los que se construyen los modelos de negocio y de mensajes.
- **Catálogo de procesos de negocio:** contiene tres categorías de información: (i) Descripción del modelo de negocio, (ii) Transacciones de negocio y definiciones de mensaje, y (iii) Esquemas de sintaxis de mensajes.

#### BENEFICIOS

- **Eficiencia:** Permite el procesamiento directo, la automatización de procesos y la reducción de costos.
- **Interoperabilidad:** Facilita la comunicación entre diversos sistemas e instituciones.
- **Estandarización Global:** Proporciona un estándar común en el flujo de transacciones de inicio a fin a nivel global.
- **Cumplimiento Regulatorio y Seguridad:** Ayuda a cumplir los requisitos de transparencia y supervisión, así como detección de fraudes y delitos financieros.
- **Mejor Experiencia del Cliente:** Permite acelerar conciliaciones y conocer estado de pagos para mejor gestión de recursos.
- **Innovación:** Flexible y adaptable a las necesidades cambiantes en el mercado y a las tecnologías emergentes (CBDC, APIs, DLT).

#### ADOPCIÓN GLOBAL

Según la encuesta de seguimiento de 2023 del Comité de Pagos e Infraestructuras del Mercado:



- En sistemas LBTR: el 41 por ciento, de 69 sistemas, actualmente usa ISO 20022 y se espera que, en los próximos 5 años, se llegué al 88 por ciento.
- En sistemas de pagos instantáneos: el 73 por ciento, de 45 sistemas, ya viene usando ISO 20022, y en los próximos 5 años se espera alcanzar el 80 por ciento.

Según información de SWIFT, a diciembre de 2024 más de 1 680 instituciones en 150 países han enviado mensajes ISO 20022; asimismo, más de 5 940 instituciones en más de 220 países han recibido mensajes ISO 20022 a nivel nacional y transfronterizo por la red SWIFT.

## INTEROPERABILIDAD Y ARMONIZACIÓN

Para promover la interoperabilidad, un grupo de instituciones expertas en pagos ha venido desarrollando mediante grupos de trabajo las siguientes directrices de uso de ISO 20022:

- **HVPS+:** Enfocado en la implementación en sistemas de pago de alto valor.
- **CBPR+:** Orientado en la implementación en instituciones financieras para pagos transfronterizos.
- **IP+:** Encaminado en la implementación en sistemas de pagos instantáneos.
- **CGI-MP:** Encauzado en la implementación entre empresas y bancos.

El G20 también estableció una Hoja de Ruta con acciones prioritarias para mejorar el costo, la velocidad, el acceso y la transparencia en pagos transfronterizos. Entre estas acciones se incluyen:

- **Finalizar los requisitos de armonización de ISO 20022 y promover su implementación en el mundo real:** Se ha identificado un grupo principal de mensajes para pagos transfronterizos y 12 requisitos de armonización de datos.
- **Armonizar el uso de API en pagos transfronterizos:** Se recomienda que los desarrolladores de API adopten la semántica y los modelos de datos ISO 20022.

## IMPLEMENTACIÓN

Existen dos enfoques principales para implementar ISO 20022: **Big Bang** y **Por fases**. En el primero, todos los participantes migran al estándar en una fecha específica, lo que acelera la transición, pero requiere gran preparación y conlleva riesgos operativos. En el segundo, la adopción es gradual, permitiendo la coexistencia de formatos previos y reduciendo riesgos, aunque implica mayor complejidad operativa y un proceso prolongado. Cada opción tiene ventajas y desafíos; la elección dependerá de factores como la infraestructura actual del sistema, los costos, la complejidad técnica y el nivel de preparación de los participantes.