

# Ecosistemas de pagos digitales para la inclusión y la productividad

Jorge Castaño Gutiérrez

Superintendente Financiero de Colombia

BankLAC: Diálogo regional de política del sector bancario  
ASBA/Felaban/BID





Los pagos digitales son un motor de la actividad económica, la **inclusión financiera** y el **crecimiento empresarial**



El excesivo uso del efectivo no fomenta ni la formalización ni la inclusión financiera **e impide visualizar los segmentos que se quieren apoyar**



**Efectivo**



**Pagos  
digitales**



**Velocidad**

■ Instantáneo

● Demorado



**Verificación**

■ Fácil

● Complejo



**Costos**

■ Bajos para el  
consumidor

● Altos (monetarios  
y no monetarios)



**Acceso**

■ Universal

● Puede ser restrictivo y  
excluyente



**Compensación**

■ Sin centralización

● Centralizado



**Interoperable**

■ Sí

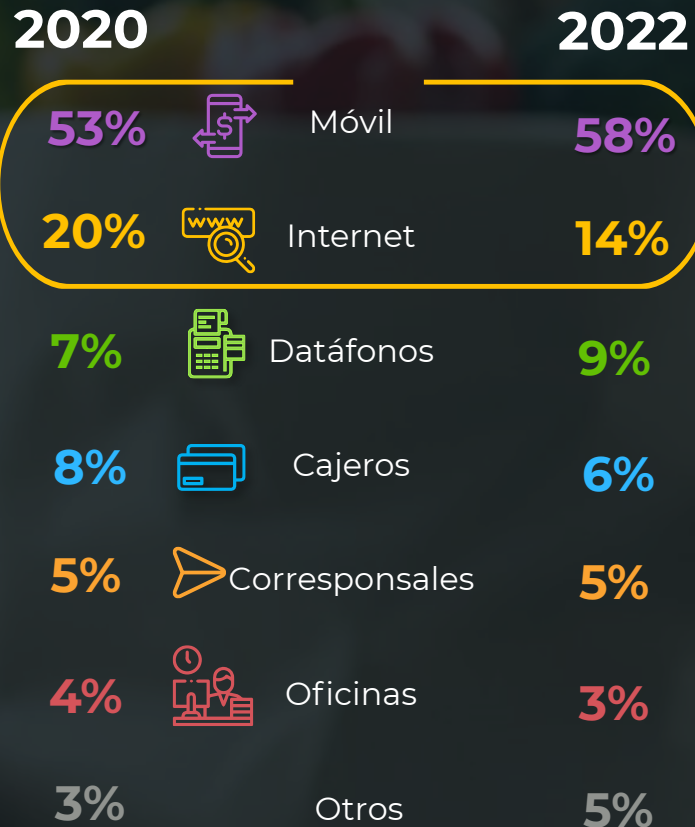
● No

Nuestras economías necesitan sistemas de pago confiables y eficientes

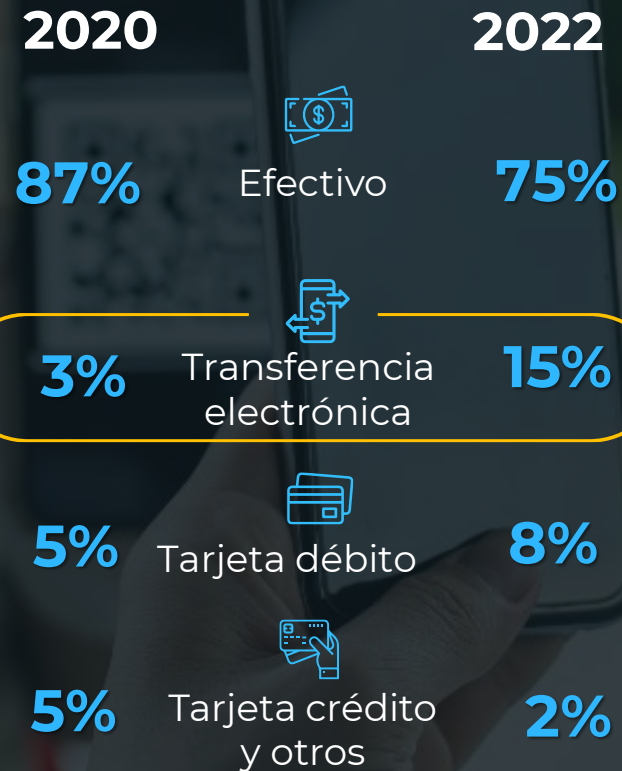
# Contamos con el potencial para fortalecer los ecosistemas de pago digitales como infraestructura invisible que **impulsa el bienestar de las personas y aporta al tejido productivo**



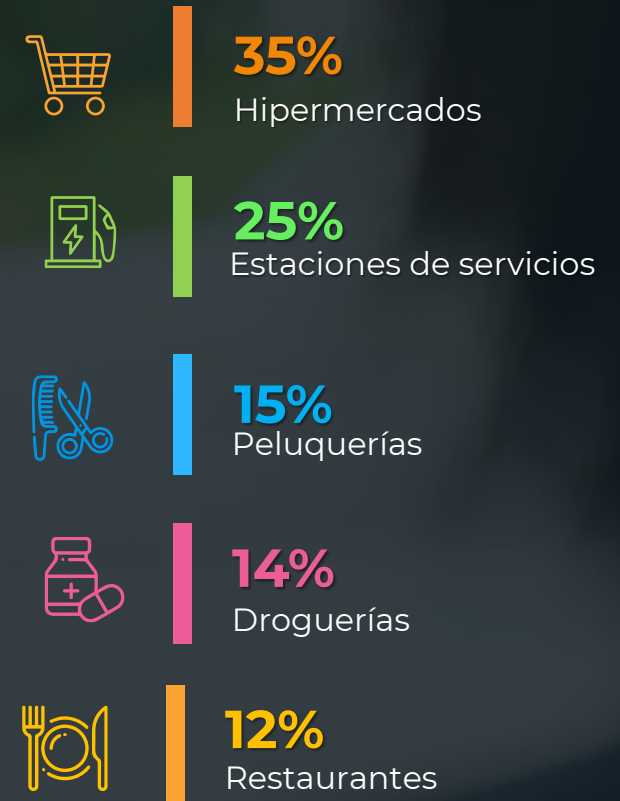
## Canales del sistema financiero para realizar transacciones (número de operaciones, % total)



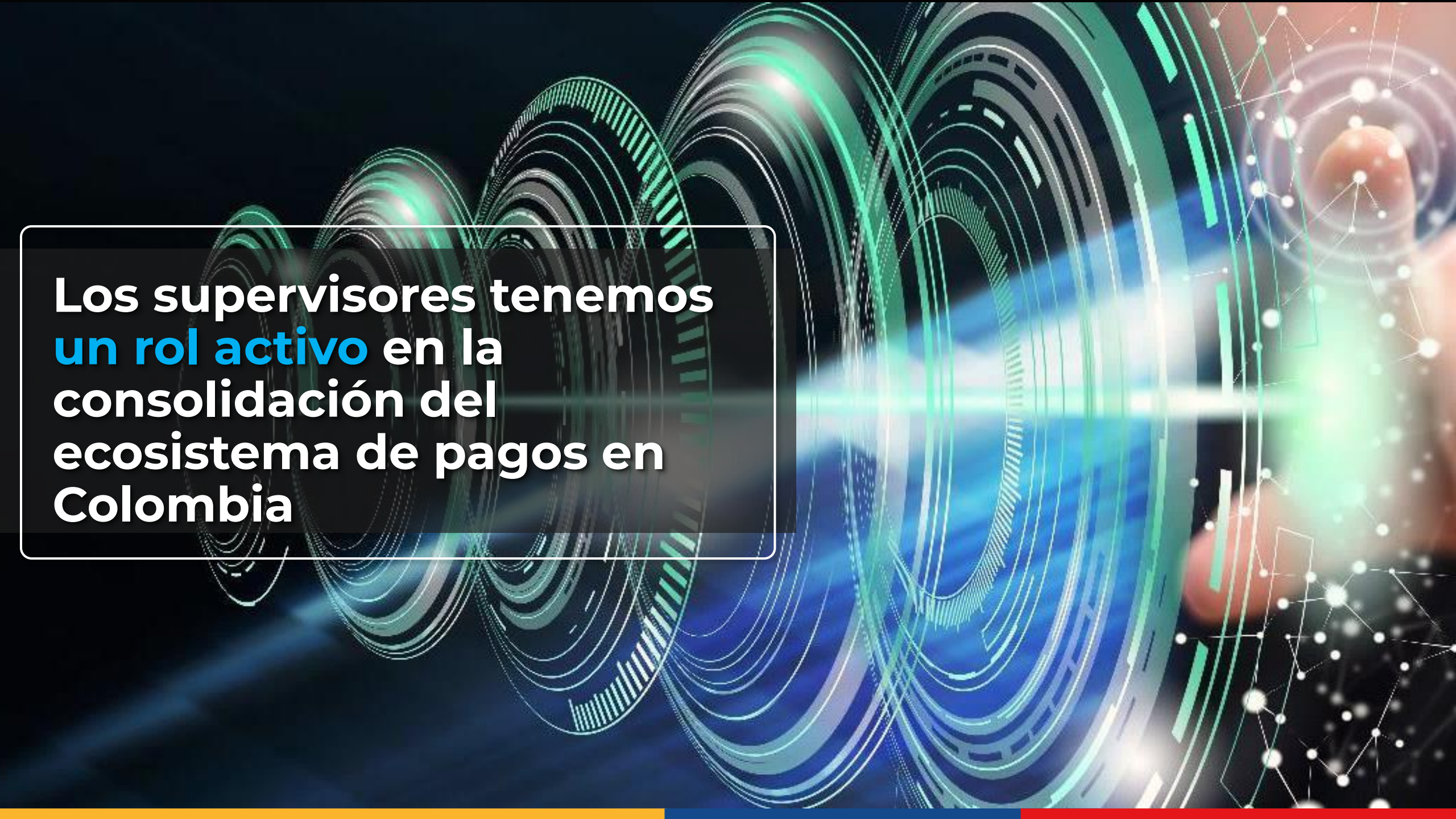
## Instrumentos para realizar pagos habituales (valor de operaciones, % total)



## Los pagos digitales superan el 10% de sus ventas (2022)





The background is a dark blue gradient with a series of concentric, glowing green and blue circles that create a sense of depth and motion. On the right side, there is a network of white dots connected by thin lines, with a prominent red sphere at the top right. A bright, horizontal light flare cuts across the center of the image.

**Los supervisores tenemos  
un rol activo en la  
consolidación del  
ecosistema de pagos en  
Colombia**



# Rol 1. Promoviendo un ecosistema de pagos integral, más allá del sistema financiero: nuevas actividades y jugadores promueven competencia, inclusión e innovación

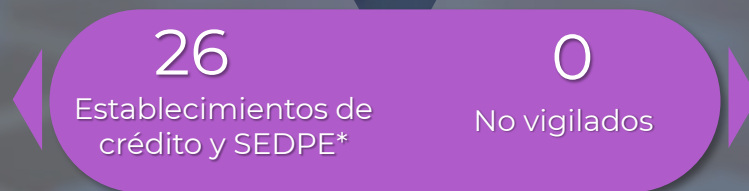
## Vigilados

### 9 Sistemas de Pago de Bajo Valor (EASPBV)



**97%** del monto transado se concentra en **tres** EASPBV

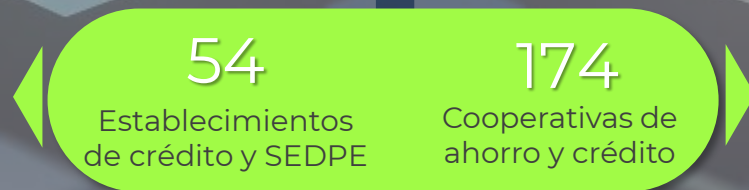
## Adquirentes



## Emisores



## Receptores



## Iniciadores de pago



## No vigilados



**Proveedores de servicios de pago**

**70** agregadores\*

**85%** del monto transado se concentra en **un** agregador



**4** Franquicias



**5** Operadores postales de pago

**73%** del monto transado se concentra en **dos** operadores

## Rol 2. Impulsando **nuevas tecnologías de acceso y la innovación en la oferta de valor digital** para responder a las necesidades de los consumidores

Pagos con **tarjetas débito y crédito tokenizadas** en dispositivos móviles usando tecnologías NFC.

**28** millones de billeteras digitales en Colombia en 2021.

**Billeteras**



**QR EMVCo**



Pagos en datáfonos y en e-commerce a través de **códigos dinámicos y estáticos**.

**692%** crecimiento anual en el número de pagos con QR EMVCo de enero a agosto de 2022.

**Alternativas sin contacto** para la realización de pagos a través de POS.

**Manillas y stickers de pago**



**Iniciación de pago**



El marco normativo define la nueva actividad y rol en el sistema de pagos. La SFC **definirá instrucciones** para su desarrollo.

Gobierno y privados desarrollan iniciativas para mejorar la eficiencia e interoperabilidad en los pagos digitales.

- **Sistema de Pagos Inmediatos** del Banco Central.
- **Modelos nuevos:** QR interoperables, compensación y liquidación con blockchain, etc.

**Modelos de pago novedosos**





# **Rol 3.** Consolidando al **consumidor financiero como pilar de la estrategia de pagos**, asegurando una mayor oferta, mejor experiencia, menores costos y, por tanto, más bienestar

## **99% vinculación digital**

Procesos de “onboarding digital” ágiles que contrastan con trámites dispendiosos de cierre/administración de productos.



## **Competencia para reducir tarifas**

Nuevos participantes del ecosistema de pagos con ofertas de valor innovadoras que amplíen el portafolio de servicios a un menor costo.

## **71% canales digitales**

(móvil e internet) para realizar transacciones en el sistema financiero en primer semestre 2022.



## **Responsabilidades y derechos**

La digitalización no puede desdibujar las responsabilidades de los actores. Las garantías de los derechos del consumidor no son optativas.

**78% del total de solicitudes de nuevas entidades vigiladas por la SFC** corresponde a participantes del ecosistema de pagos (2018-2022).




























## **Reversión de pagos**

El aumento en la dinámica de comercio electrónico genera un incremento en las solicitudes de reversión de pagos.



# Rol 4. Asegurando confiabilidad mediante la **administración flexible y proporcional** de los riesgos: liquidez, operacional, fraude y lavado de activos

## Nuevas tecnologías apalancan nuevas formas de gestionar estos riesgos

		Aplicación en gestión de riesgos	Caso de uso
	Automatización robótica de procesos	   	Generación de alertas para gestionar cuentas de prefinanciación en esquemas de compensación y liquidación inmediata.
	Aprendizaje automático	   	Construir el perfil de hábitos transaccionales de los clientes para la prevención y detección del fraude
	Inteligencia artificial	   	Chatbots para brindar información oportuna al cliente
	Tecnología de registro distribuido (blockchain)	   	Registro de transacciones compensadas y liquidadas - KYT
	APIs abiertas	    	Acceso a fuentes alternativas de información para KYC
<div><div> Riesgo operacional y ciberseguridad</div><div> Fraude</div><div> Riesgo de LAFT</div><div> Riesgo de liquidez</div><div> Riesgo de conductas</div></div>			

# Rol 5. Implementando estrategias y herramientas para **consolidar la innovación** en la industria

## Transparencia en la supervisión

Las expectativas del Supervisor se revelan de forma abierta al público.

## Supervisión conductual y SmatSupervision

- Protección de los derechos de los consumidores financieros.
- \* Permitiendo la movilidad entre productos y entidades.

## Agenda regulatoria

Promueve la apertura del mercado a través de la participación de los agentes.



## Eficiencia en el proceso de licenciamiento

Ágiles y transparentes.

## Información para el mercado

- Costos y tarifas .
- comparaciones interactivas.


## Innovación

- Nuevos modelos de negocio (sandbox regulatorio).
- Convocatorias para promover y acompañar: **sandbox challenge**

## Educación financiera, ahora digital

Permite tomar decisiones financieras y de inversión informadas.





**Ante un ecosistema en  
constante cambio **los  
desafíos son  
permanentes,** la clave  
está en anticiparse y  
acompañar la innovación**

# Impulsar el crecimiento de los pagos digitales como pilar para la **inclusión financiera, apoyo a las mipyme y a las mujeres**

## Ruta de trabajo SFC

### **Facilitar nuevas tecnologías e innovación**

- Pagos Inmediatos.
- Experimentación controlada.

### **Desarrollar un marco normativo para la iniciación de pagos**

- Reglas de autenticación y confirmación
- Seguridad, transparencia, eficiencia y conflictos de interés

### **Estandarización para la interoperabilidad**

- Hoja de Ruta Finanzas Abiertas SFC
- QR EMVCo

### **Fortalecer capacidades de supervisión y coordinación interinstitucional**

- SFC: nuevos recursos y suptech.
- Consejo Nacional de Pagos.



Descárguela en  
su dispositivo





@SFCsupervisor



Superintendencia Financiera  
de Colombia



superfinanciera



Superintendencia Financiera  
de Colombia



superfinanciera



**super@superfinanciera.gov.co**  
**www.superfinanciera.gov.co**