

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



A hand is shown using a fingerprint scanner on a tablet. The background is a blurred image of a financial dashboard with various charts, including a line graph and a bar chart. The text is overlaid on a white rounded rectangle.

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)

2020 **2022**

53%  Móvil **58%**

20%  Internet **14%**

7%  Datáfonos **9%**

8%  Cajeros **6%**

5%  Corresponsales **5%**

4%  Oficinas **3%**

3% Otros **5%**



Instrumentos para realizar pagos habituales

(valor de operaciones, % total)

2020 **2022**

87%  Efectivo **75%**

3%  Transferencia electrónica **15%**

5%  Tarjeta débito **8%**

5%  Tarjeta crédito y otros **2%**



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



35%
Hipermercados



25%
Estaciones de servicios



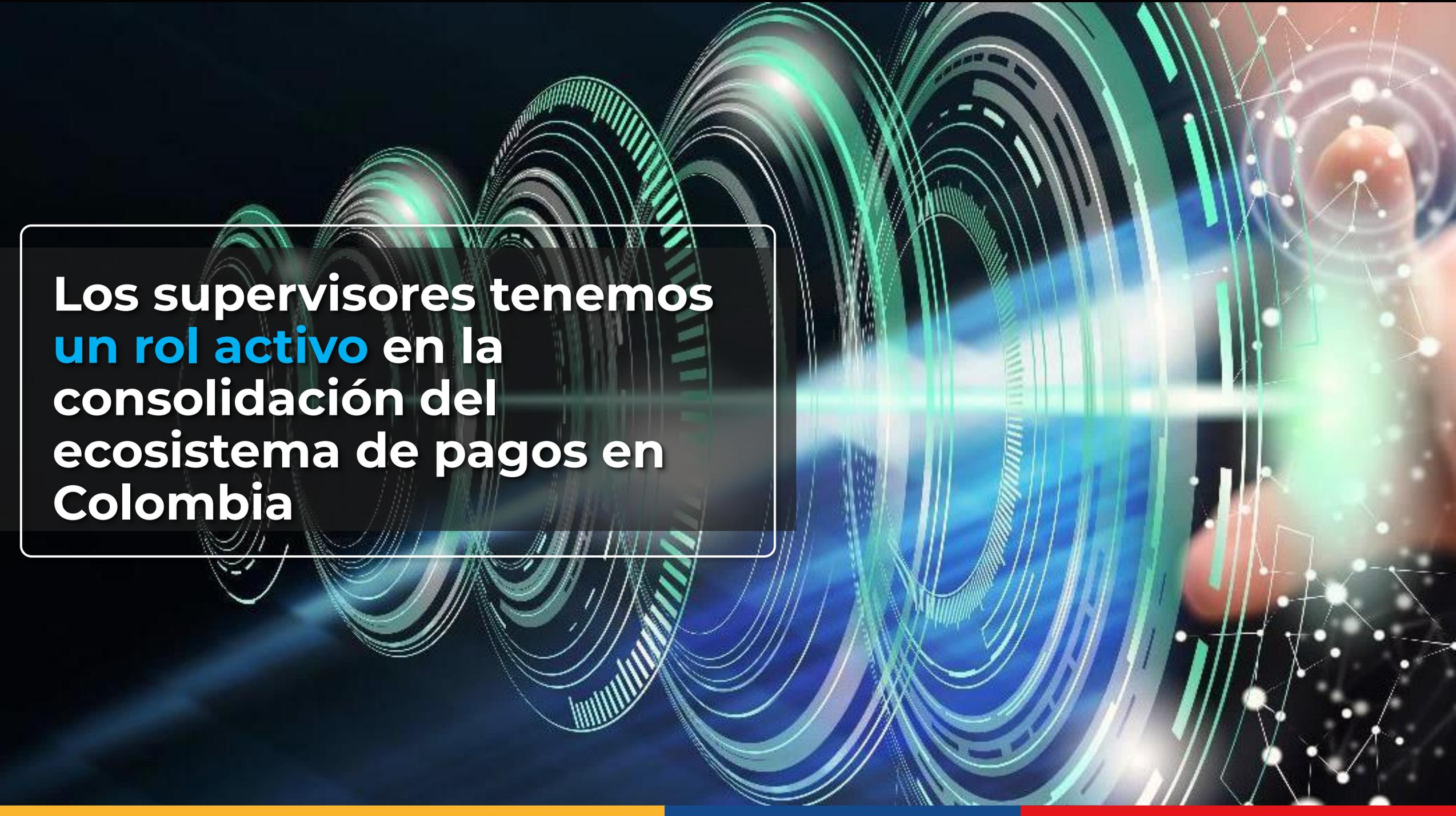
15%
Peluquerías



14%
Droguerías



12%
Restaurantes



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

* Información provista por las EASPBV a la SFC con corte a 31 de diciembre de 2021.

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



Manillas y stickers de pago



Iniciación de pago



Modelos de pago novedosos



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.

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.

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

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.



71% canales digitales

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



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



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.



Responsabilidades y derechos

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



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 profundo 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

 Riesgo operacional y ciberseguridad

 Fraude

 Riesgo de LAFT

 Riesgo de liquidez

 Riesgo de conductas

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