



SISTEMAS DE PAGO: TENDENCIA MUNDIAL, RETOS Y OPORTUNIDADES

Banco Central de Venezuela (2011) **Sistemas de pago: tendencia mundial, retos y oportunidades.** Gerencia de Comunicaciones Institucionales, BCV, Caracas.

El libro editado por el Banco Central de Venezuela recopila las ponencias presentadas en el V Foro sobre **Sistemas de pago, tendencia mundial, retos y oportunidades**, efectuado en el Salón Manuel Egaña el 1 de octubre de 2010.

La primera ponencia denominada "**Pagos internacionales y regionales: actualidad, tendencias y contribución a la organización económica y financiera**", ofrecida por Manuel Cerezal, profesor de la Universidad Bolivariana de Venezuela, presenta una reflexión sobre el sentido de las innovaciones que han surgido en países suramericanos en materia de sistema de pagos. Sostiene que la mayoría de las innovaciones han seguido un curso lineal, centrándose en dar mayor fluidez operativa y seguridad pero también inscribiéndose en las tendencias de los principales bloques monetarios de Estados Unidos y Europa. Resalta que en Latinoamérica, producto de la crisis financiera que ha sacudido la economía mundial desde 2007, han emergido iniciativas originales como lo son: el Sistema de Pagos en Moneda Local (SML) entre Brasil y Argentina en 2008, y el Sistema Unitario de Compensación Regional (Sucre), creado por el ALBA a finales de 2009, que aportan mejoras cualitativas más que las estrictamente funcionales a la arquitectura financiera establecida. Presume que pudiesen

estar induciendo a un interesante punto de inflexión en la materia de sistemas de pagos internacionales y que existe una tendencia a la desaparición del cheque aunque no es mundial, porque persisten en algunos sistemas nacionales, pero los pagos electrónicos, pagos móviles y la facturación electrónica siguen siendo marginales, aunque representan el futuro del mercado de pagos al menos intra e internacionalmente, por lo que se hace necesario que los países apliquen estrategias que busquen el camino a la complementación en los sistemas de pagos, lo que significará un reto para los países de normar la coexistencia y complementariedad entre sistemas de pagos.

La segunda ponencia titulada: "**Argentina- Brasil, sistema de pagos en moneda local**", de Juan Larralde Hernández, funcionario del Banco Central de la República de Argentina, plantea que el Sistema de Pagos en Moneda Local (SML) es un sistema bilateral creado por los bancos centrales de Argentina y Brasil, que admite transacciones relativas a operaciones de comercio de bienes y servicios relacionados. Su propósito es aumentar el nivel de acceso de los pequeños y medianos agentes, así como posibilitar el comercio exterior en las monedas locales y profundizar el mercado peso/real y reducir los costos de las transacciones. Desde el inicio de las operaciones del SML se cursaron 3.189 transacciones por un total de 2.539 millones de pesos. Sostiene que del análisis de las transacciones se observa que el volumen y la cantidad de operaciones cursadas, así como las empresas que operan a través del SML aumentan mensualmente. Explica que la distribución de frecuencia de operaciones por empresa muestra que de las casi 300 empresas argentinas que cursaron operaciones SML, 78% utilizó este sistema de pagos en más de una oportunidad.

La tercera ponencia presentada, "**Futuro de los medios de pagos electrónicos**", por Carlos Cornejo, Vicepresidente de Productos para América Latina y el Caribe de MasterCard,

refiere que en América Latina y el Caribe aproximadamente 30% de la población posee una cuenta bancaria y el 60% de los pagos se realizan en efectivo. Se ha notado un aumento significativo en el grado de aceptación de pagos electrónicos, con tarjetas, lo que representa una oportunidad para responder a las necesidades de la sociedad, lo cual requiere que la industria financiera sea flexible y cree nuevos productos para atender a la población sin relación bancaria y marginada por el sistema financiero. Plantea que es imposible visualizar el presente y el futuro de los medios de pago sin tarjetas de plástico, teléfonos móviles y computadoras; que han tenido crecimiento en países con economías emergentes, tal como la región latinoamericana, al tiempo que los pagos electrónicos contribuyen a que el desarrollo económico trascienda las fronteras, genere múltiples beneficios a escala global y la mayoría de los consumidores estima que algún día se dejará de utilizar efectivo, producto de la innovación y la educación financiera.

La cuarta ponencia definida como "Desarrollo del mercado de pagos por operadores no bancarios", por José Ramón Campos, socio-fundador de TodoCash sostiene que los operadores no bancarios se han venido desarrollando en muchos mercados debido a la baja bancarización, escasez de servicios de intermediación financiera, baja terminalización, creciente penetración de internet y logro de economías de escala. Plantea que estas empresas no bancarias no son las únicas que han sabido sacar provecho de los avances tecnológicos en materia de pagos, la banca tradicional se ha beneficiado de las herramientas informáticas, pero dada las características tradicionales de selección de sus clientes, los operadores bancarios tienen otras oportunidades que pueden aprovechar, por los sectores a quien va dirigido, por menores costos de transacción, así como al mayor uso de modelos de pago por internet y de telefonía móvil o celular. Destaca que los operadores no bancarios dentro de la clasificación *Non Bank Financial Companies* (NBFC), tienen una gran profusión, están

dentro de la cadena valor y proveen servicios financieros y de pago sin estatus de banco que no tienen licencia bancaria. Valga referir que en Latinoamérica representa el 40% de los créditos al consumo y la proyección para los próximos cinco años es hasta la mitad de los préstamos. Por lo que los medios de pago electrónicos como negocios no son solamente para los bancos sino también para las empresas no bancarias. El desarrollo tecnológico y la futura reducción de los pagos tradicionales más costosos para la sociedad y la expansión de nuevas tecnologías de medios de pagos pueden generar externalidades positivas que creen nuevos mercados y hagan las economías más eficientes.

La quinta y última ponencia la hace Cristóbal Bonnín, Gerente de Tesorería de la Vicepresidencia de Operaciones Nacionales del Banco Central de Venezuela y versa sobre: "*Infraestructura de pagos del BCV: expectativas y nuevos desarrollos*". Destaca los esfuerzos que el Banco Central de Venezuela ha venido realizando desde el año 2000 para modernizar el sistema nacional de pagos. Refiere que el proyecto de modernización se inicio con el proyecto de Cámara de Compensación electrónica y un Sistema de Transferencia de alto valor con liquidación bruta en tiempo real, (LBTR) y actualmente el BCV desarrolla varios proyectos entre los que destacan pagos de minoristas y el efectivo, módulos adicionales para la implementación de un sistema de liquidación bruta en tiempo real (LBTR) entre otros.

El resultado de las ponencias presentadas muestra que los bancos centrales y específicamente el de Venezuela, están interesados por el desarrollo y la difusión de conocimiento en materia de pago, por la mayor inclusión de sectores no bancarizados y por las innovaciones y los desarrollos en esta materia.

Dorkis Shephard