



**PAY
MEETING16**

7 DE AGOSTO

CENTRO DE EVENTOS PASEO LA GALERÍA



Sistema de Pagos Instantáneos en Paraguay

Diego Legal Cañisá

Sub Gerencia General de Operaciones
Financieras (SGGOF)

BANCO CENTRAL DEL PARAGUAY

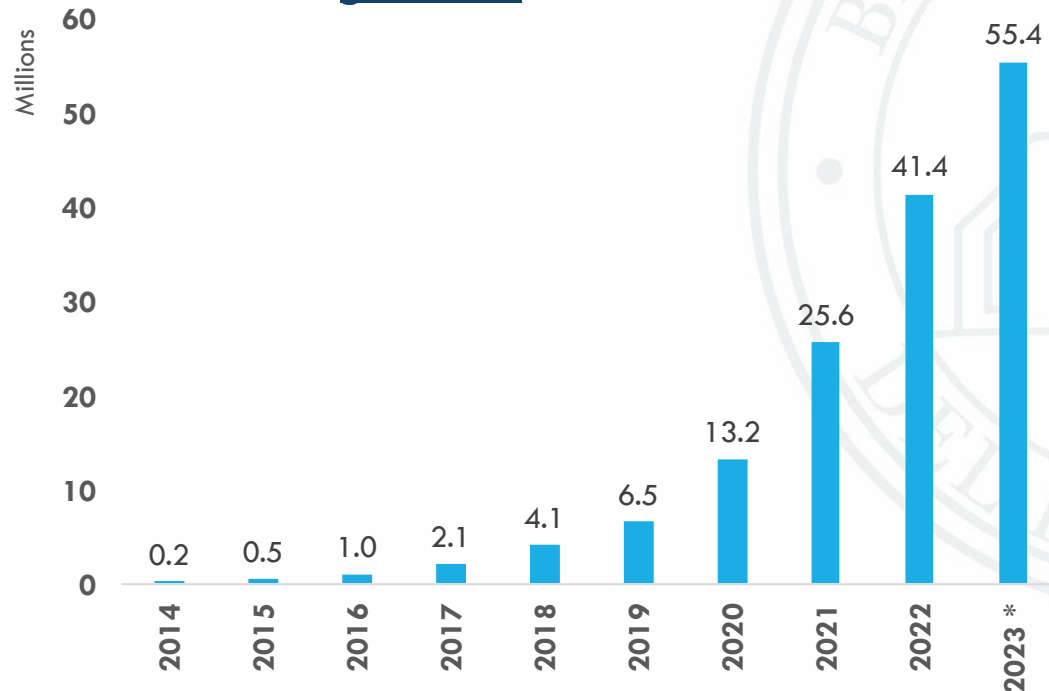
Agosto, 2023



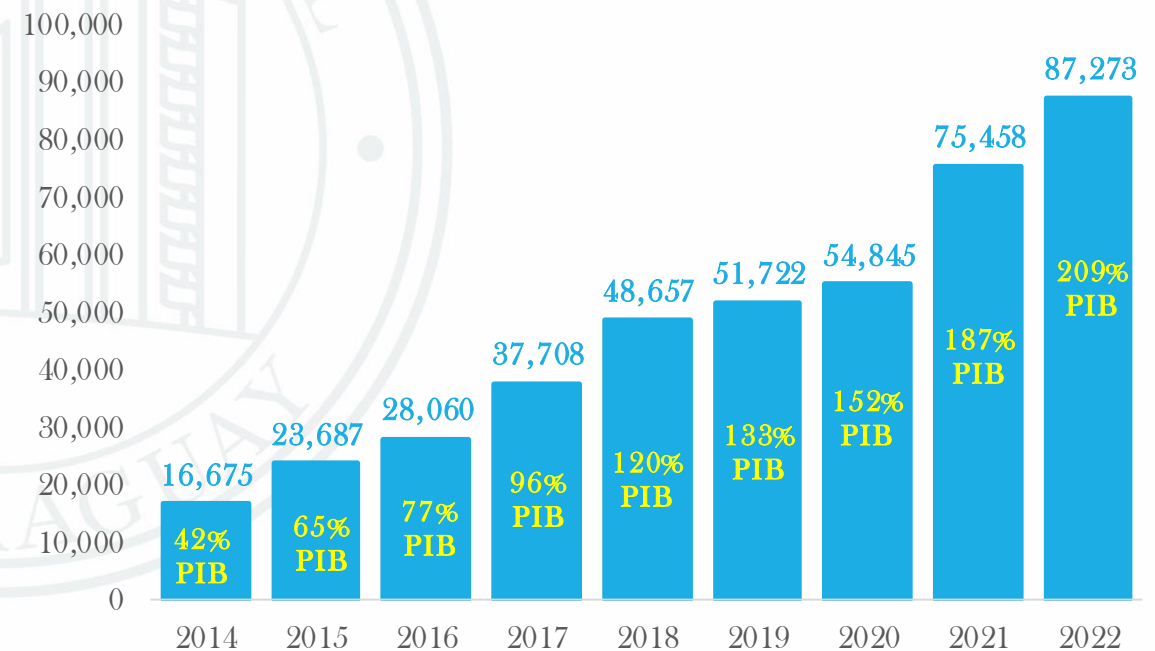
Sistemas de Pagos del Paraguay (SIPAP)

El SIPAP un sistema que procesa pagos, en el que la transmisión del mensaje de pago y la disponibilidad de los fondos finales al beneficiario se produce en tiempo real. Posee tres módulos de transferencias: LBTR, ACH y SPI.

Cantidad de operaciones entre clientes en guaraníes del SIPAP



SIPAP: Monto de Transferencias (Millones USD)

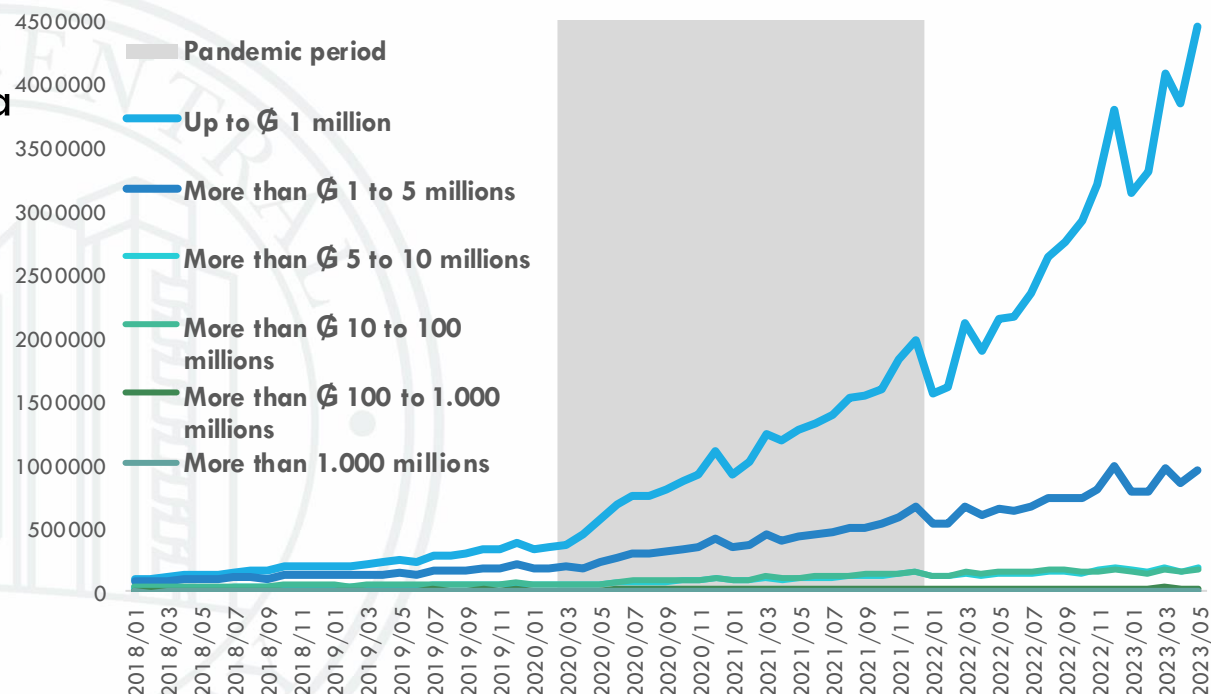




Pensando en un Sistema de Pagos Instantáneos

- Importante crecimiento que se aceleró durante la pandemia y continua hasta ahora
- Crecimiento particularmente dinámico en el tramo hasta \$ 5 mill. → **casi 90%** de las transacciones (sistémico)
- LBTR es un sistema más pensado para alto valor
- Necesidad de contar con un sistema eficiente y seguro especializado en el segmento minorista
- **BCP con un gran “know-how”**
- Además, objetivos de políticas públicas:
 - Estabilidad financiera → sistema de pagos seguro,
 - Digitalización → costo del efectivo, inclusión financiera
- En el 2018 el BCP incluye el SPI en el PEI2020-2024

Cantidad de Transferencias en PYG (ACH + LBTR + SPI) por rango





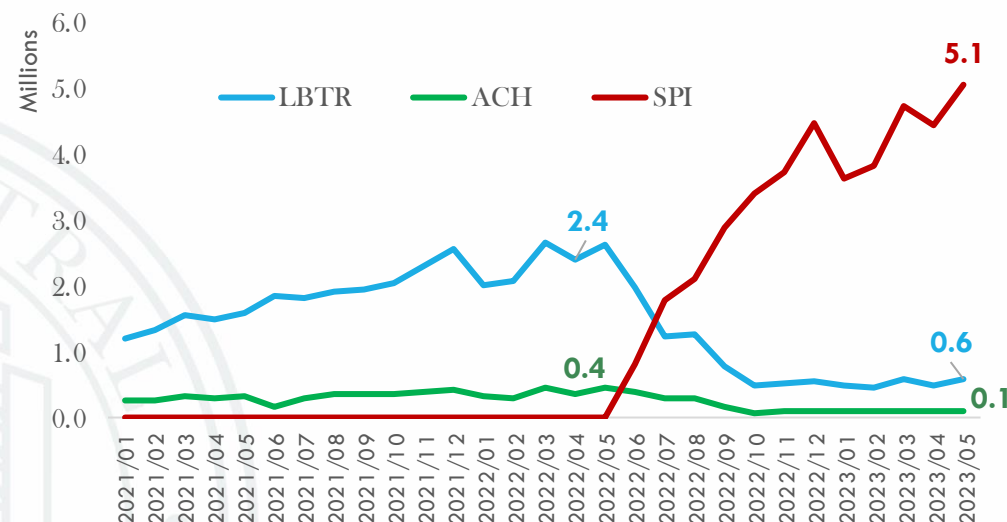
Sistema de Pagos Instantáneos

- Transferencia entre cuenta 24x7 en tiempo real
- Exclusivamente Guaraníes
- Transferencias hasta PYG 5.000.000

Éxito del SPI:

- A un año de su implementación, **5,1 millones** de operaciones por mes en el SPI (más que el doble que la caída del LBTR+ACH)
- **3,7** transacciones SPI por adulto con cuenta en institución financiera en mayo de 2023 (PIX en Brasil tuvo **3,4** transacciones por adulto un año después de su implementación en julio de 2021)
- La cantidad de operaciones diarias hasta \$ 5 millones pasó de un promedio de **113,490** en abril del 2022 a **168.893** a mayo de 2023 solamente en el SPI (más de **53.000** transacciones por día adicionales)
- A abril de 2023, la cantidad de operaciones en los días sábado y domingo representan **13%** de las operaciones de la semana (9% en cuanto a monto) y las operaciones entre las 18:00 y las 6:00 horas representan casi el **25%** de las operaciones del día (casi 15% del monto).

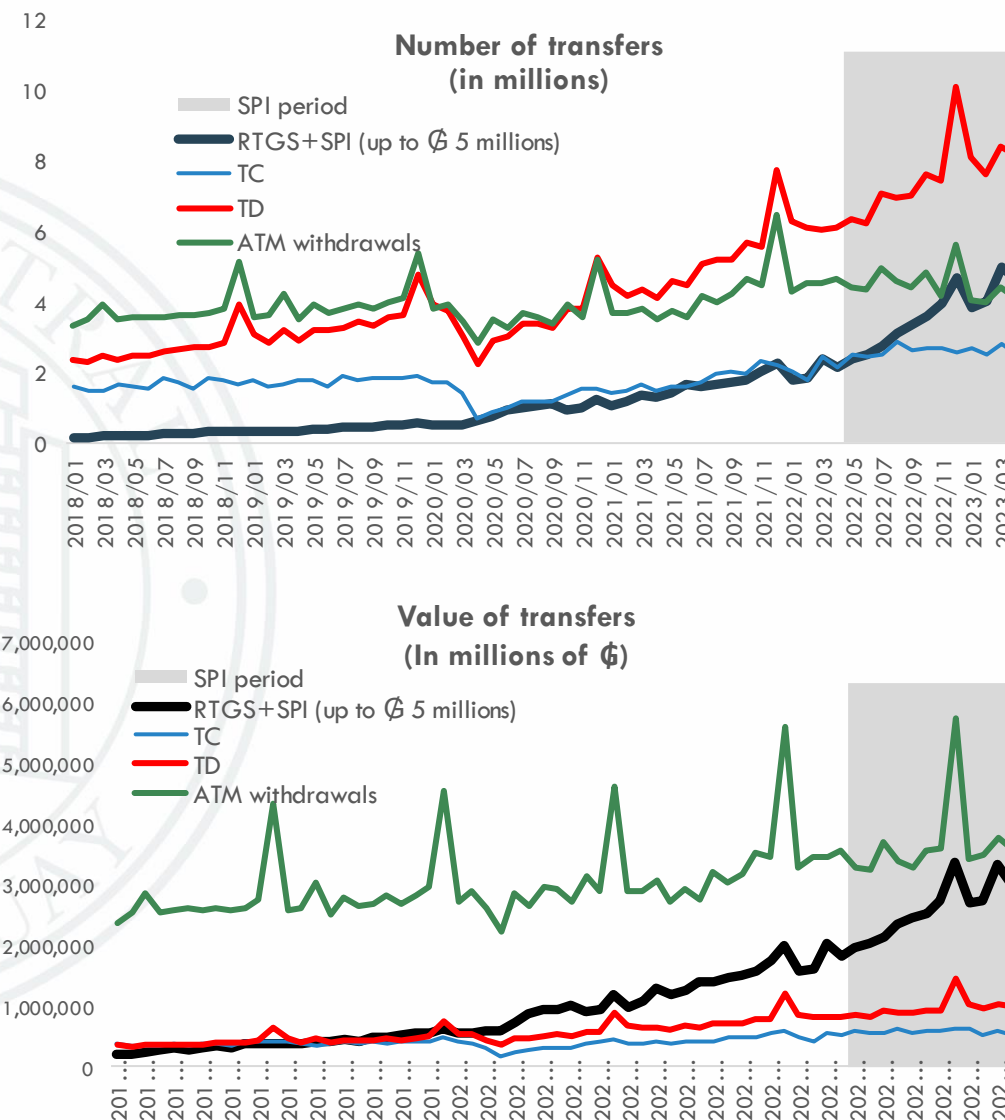
Cantidad de operaciones por módulo



Sistema de Pagos Instantáneos

Éxito del SPI:

- La pandemia generó un fuerte impulso en el uso de alternativas digitales, como la tarjeta de débito y las operaciones a través del SIPAP
- Las operaciones minoristas del SIPAP representan aproximadamente la mitad de las operaciones con tarjeta de débito y se ha notado una aceleración desde la implementación del SPI
- En cuanto a montos, las transferencias minoristas del SIPAP se encuentran cerca del monto de extracciones en ATM, hecho sin precedente para una alternativa de pago digital



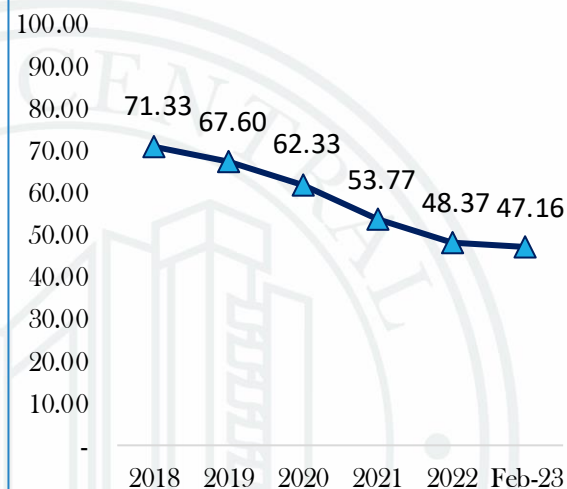


Sistema de Pagos Instantáneos

Algunos desafíos:

- En Paraguay, a pesar de tener un alto porcentaje de utilización de efectivo, se han logrado avances importantes en cuanto a la utilización de medios electrónicos
- Según el World Bank Global Findex Database 2021, el porcentaje de adultos con una cuenta en una institución financiera es del **27%**, mientras el porcentaje con alguna cuenta es del **54%**
- Falta de información que puede ser utilizada para el acceso a otros productos financieros

Uso de efectivo con respecto a otros medios de pago (tarjetas y e-money)

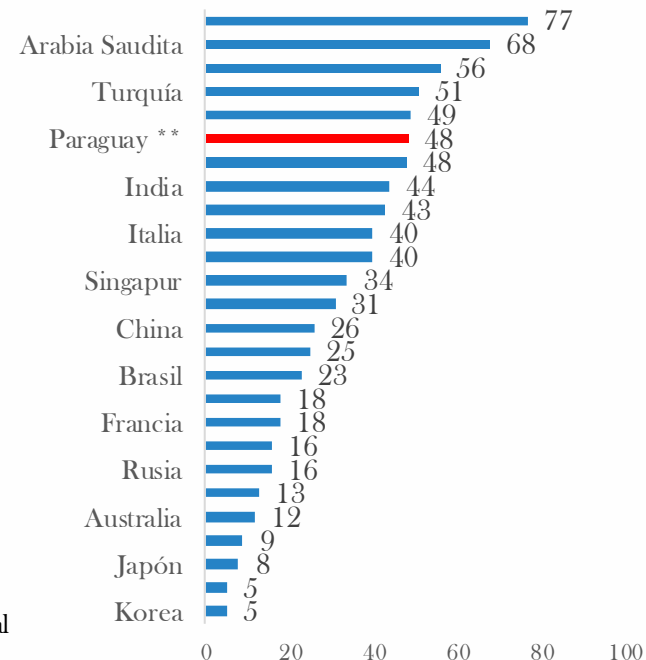


*Valores proyectados al 2022

**Valores al cierre del 2022 para Paraguay

Fuente: Fondo Monetario Internacional y Banco Central del Paraguay

Porcentaje de uso de efectivo con respecto a otros medios de pago en el mundo (2022*)



Fórmula de Cálculo para el Índice:

uso de Efectivo=

$$\frac{\sum Extracc.en ATM}{\sum (Extracc. ATM + Pagos TD \& TC + SIPAP hasta 5M + Transf Clientes EMPE)}$$



Pagos instantáneos

Velocidad

Disponibilidad inmediata
de fondos



2022



24x7

Posibilidad de enviar y recibir
pagos de bajo valor fuera del
horario normal bancario

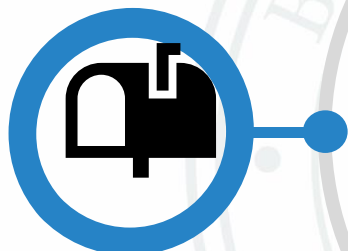


2022



Fácil direccionamiento

Facilidad para direccionar
pagos , por ejemplo sin
necesidad de conocer el
número de cuenta (Alias)



Características deseadas por los usuarios

Instrumentos

Transferencias de crédito



2022



Solicitud de pagos



2023

Ubicuidad



2023

Capacidad de llegar a todas las cuentas para
asegurarse de que un pagador pueda pagar a
cualquier entidad (Sub-participantes) y por
cualquier medio (Iniciadores de Pagos).



Seguridad y Protección

Datos de usuarios protegidos



2022



2023



Nuevas Funcionalidades SPI

- Se tiene en cuenta siempre presente los **objetivos generales** de contar con un *sistema de pagos seguro, eficiente y competitivo* que contribuya con la **estabilidad financiera** y al mismo tiempo fomentar la *inclusión financiera* a través de la **digitalización**
- Las funcionalidades de la segunda etapa tienen como **objetivos particulares**:
 - mejorar la experiencia del usuario facilitando el proceso de las transferencias
 - fomentar el uso del SPI como opción para pagos en comercios
 - incorporar participantes al ecosistema SPI



Nuevas Funcionalidades SPI

SPI: Nuevas Funcionalidades para 2023

Devoluciones

- Puedo devolver parte o la totalidad de una transferencia que recibí.

Solicitud de devolución

- Puedo solicitar que me devuelvan una transferencia que realicé previamente.
- La contraparte podrá aceptar o rechazar mi solicitud

Sub participantes

- Las transferencias de hasta Gs. 5.000.000 desde/hacia las cuentas de clientes en las cooperativas se procesarán a través de SPI 24x7

Iniciadores de Pagos

- Terceras partes autorizadas (ej. OMPS) podrán intermediar el proceso de transferencia
- Esta funcionalidad puede combinarse con alternativas de cobro en comercios tales como QR, NFC, etc.

Solicitud de Pago

- Puedo pedir que me hagan una transferencia. Esto está sujeto a la aprobación de la contraparte
- Esta funcionalidad puede combinarse con alternativas de cobro en comercios tales como QR, NFC, etc.

Alias

- Solo necesito dar mi CI, RUC, número de celular o email para poder recibir una transferencia

En producción: 17/07/2023
Disponible al público: 11/09/2023

En producción: 09/08/2023
Disponible al público: 16/10/2023



Comentarios Finales

- El éxito del SIPAP y, más recientemente el SPI, ha permitido lograr importantes avances en la digitalización de los pagos
- El futuro es prometedor, pero aún existe muchos desafíos en términos de lograr una mayor digitalización que reduzca los costos asociados al uso del efectivo y permita mayor inclusión financiera y formalización
- Como lo destaca el BIS, la inclusión financiera comienza con los pagos. Tenemos la visión que el SPI se convierta en la plataforma que permita la **masificación de los pagos digitales** interactuando con otras plataformas.
- Los pagos digitales deberían ser vistos como un **commodity** sobre el cual se desarrollan iniciativas privadas que **agreguen valor** basados en la información generada de los pagos.



Muchas Gracias!
