



**PAY MEETING 16**

**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”**

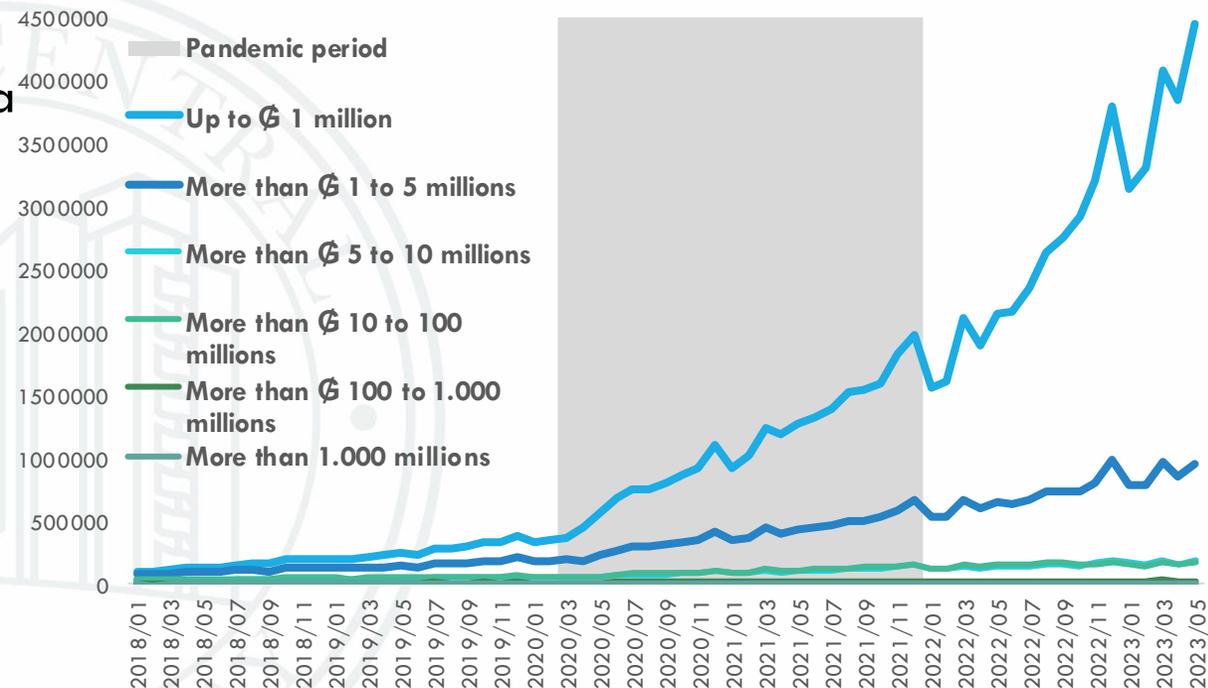
- Además, objetivos de políticas públicas:

- Estabilidad financiera → sistema de pagos seguro, eficiente y competitivo

- 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





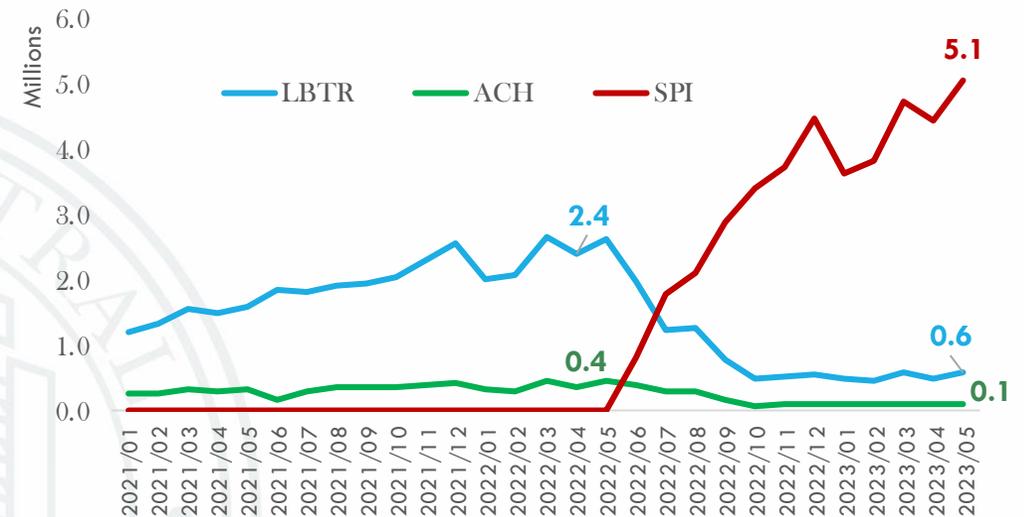
# Sistema de Pagos Instantáneos

- 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).

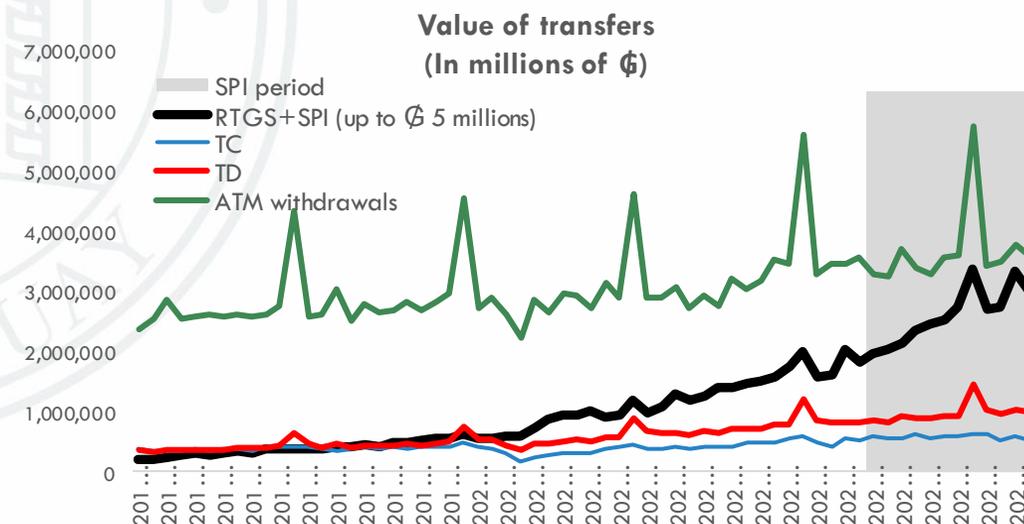
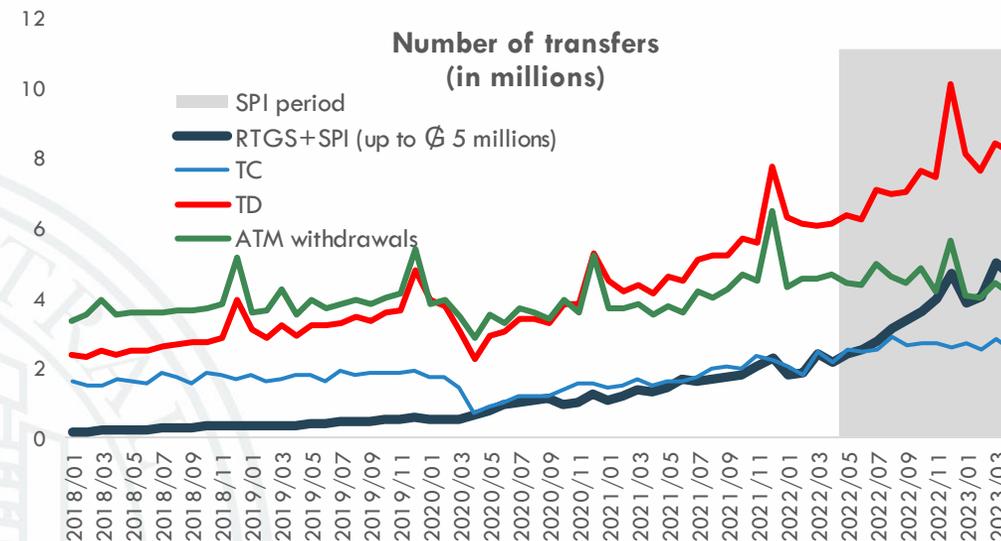
## Cantidad de operaciones por módulo



# 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



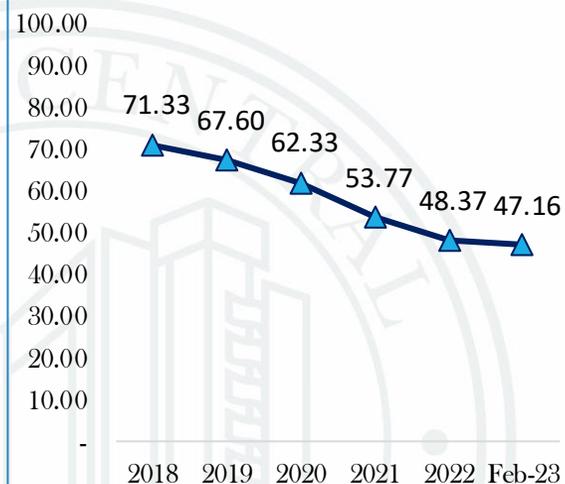


# Sistema de Pagos Instantáneos

## 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)

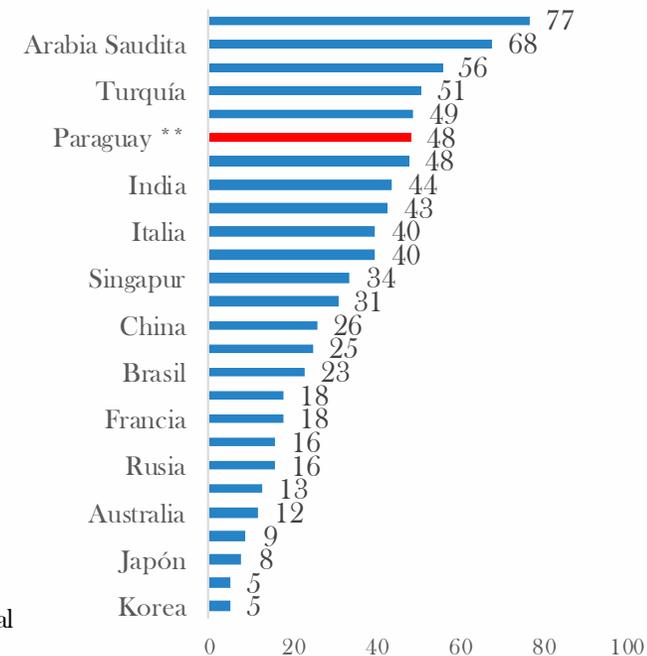


\*Valores proyectados al 2022

\*\*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



2023

## Seguridad y Protección

Datos de usuarios protegidos



2022



## 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).





# 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  
Disponibile al público: 11/09/2023

En producción: 09/08/2023  
Disponibile 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!**

---