

Sistemas de Pago: Un aliado en tiempos de COVID-19





AGENDA

I. Panorama General de los Sistemas de Pagos

- Definición e importancia de los sistemas de pagos en la economía
- Rol del Banco Central en los Sistemas de Pagos

II. Definición y descripción de los diferentes instrumentos de pago utilizados en el país

- Cheques
- Tarjetas de crédito/débito
- Transferencias electrónicas

III. Servicio de Transferencias Electrónicas entre Bancos Transferencias (ACH/UNI)

- Beneficios de usar las transferencias electrónicas

IV. Consejos de seguridad enfocados al uso de apps bancarias y banca en línea.





Inclusión y Educación
Financiera
El Salvador

Panorama General de los Sistemas de Pagos





Sistemas de pago

- Comprende de una serie de instrumentos de pago, procedimientos bancarios y por lo general, sistemas interbancarios de transferencia de fondos que aseguran la circulación del dinero en la economía.
- Dichos sistemas poseen un administrador y diferentes entidades participantes.



Usuarios de los Sistemas de Pagos



Banco Central:
Autoridad Monetaria responsable de velar por el buen funcionamiento del sistema de pagos.



Usuarios de los servicios financieros:
Personas naturales o jurídicas que deseen utilizar los servicios de pagos.



Instituciones financieras:
Ofrecen los servicios financieros y emiten instrumentos de pagos.

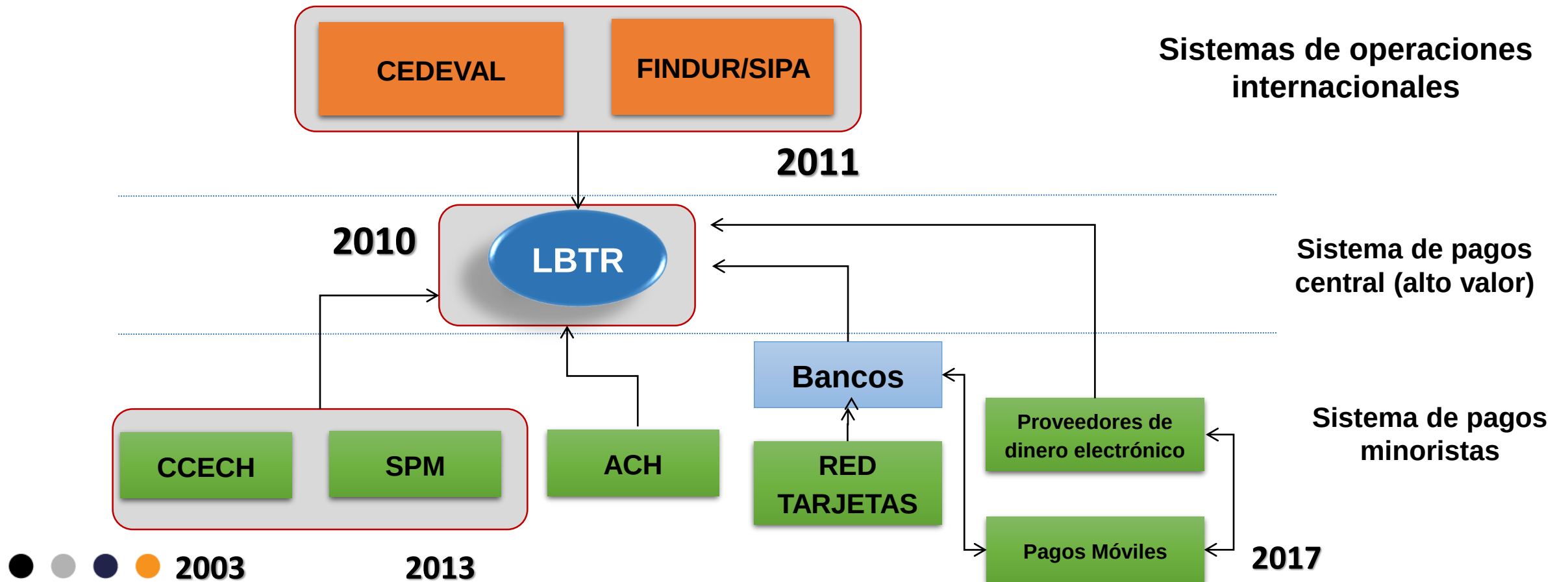


Instituciones compensadoras y liquidadoras:
administran sistemas de liquidación o compensación de los instrumentos de pagos; transmiten información y fondos a través de una red de SP.

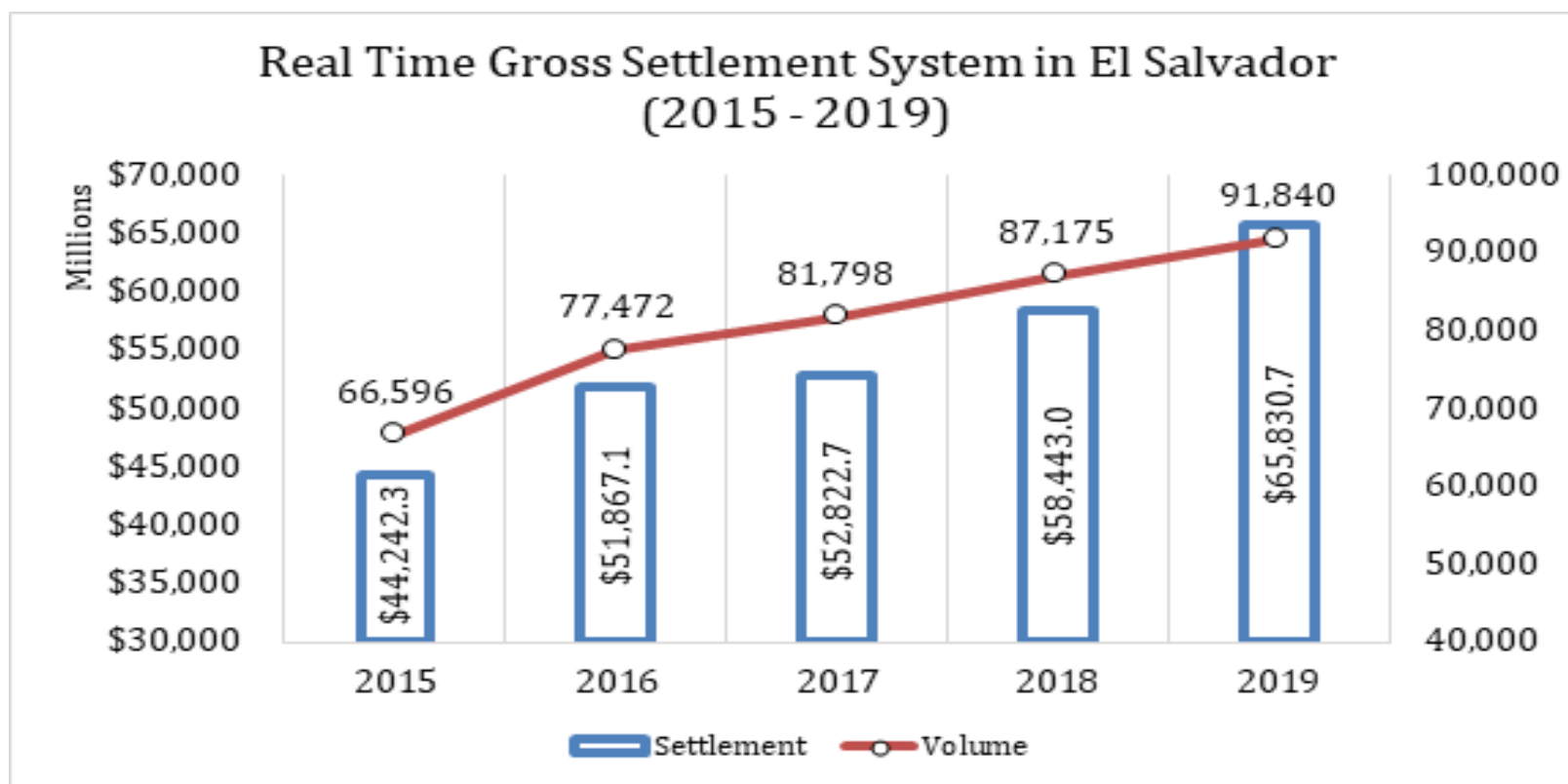


Entidades supervisoras:
Labor desarrollada por la SSF y otras instituciones responsables de la salvaguarda de los derechos y obligaciones de los consumidores de servicios financieros (como la Defensoría del Consumidor)

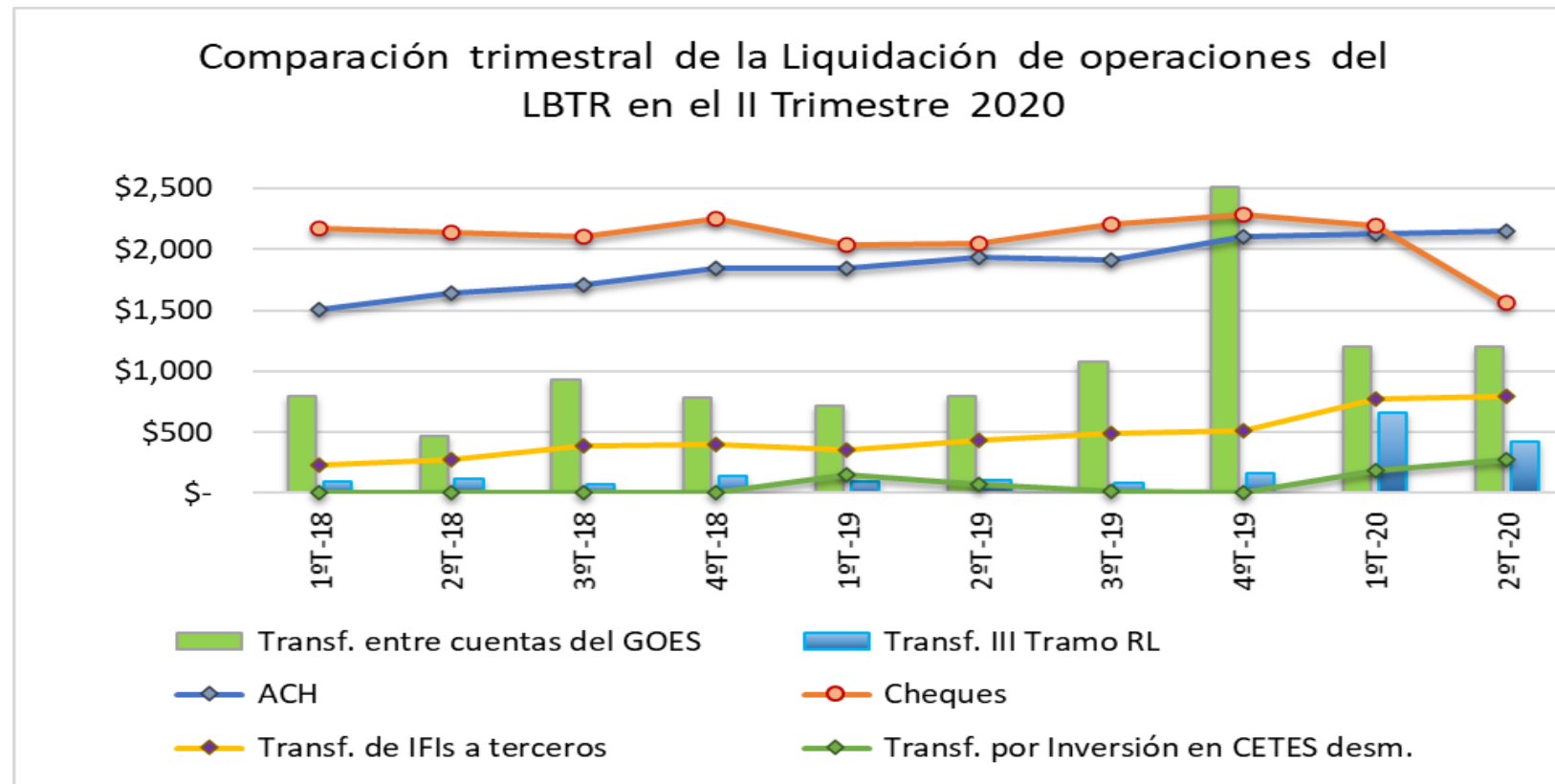
Estructura de Liquidación



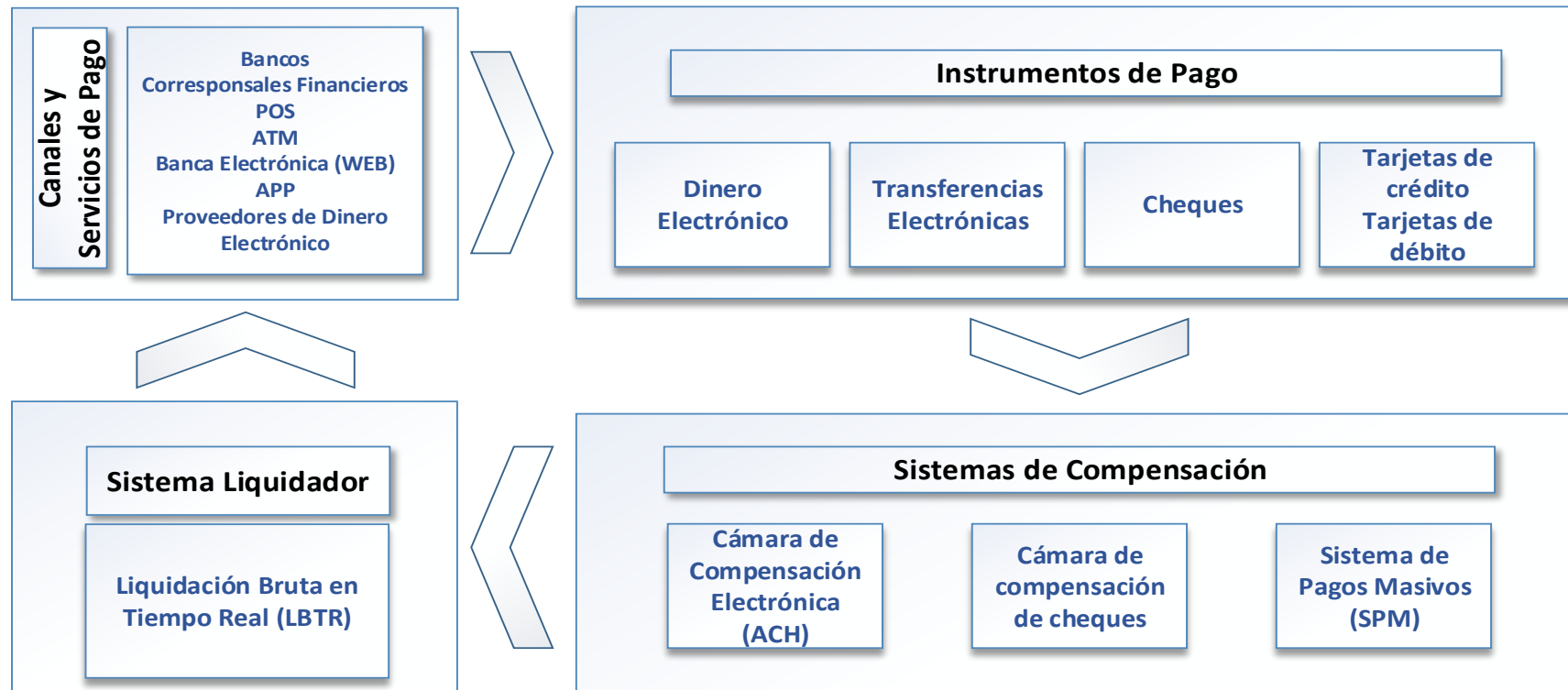
Operaciones del LBTR



Operaciones LBTR



Funcionamiento de Sistema de Pagos



Importancia de los Sistemas de Pagos

1. Impulsa la Bancarización

Contribuye a la solidez y estabilidad del sistema financiero.

Canalizan los flujos monetarios permitiendo la liquidación de transacciones, pagos internos y externos, con seguridad y eficiencia.

Posibilita la creación de nuevos productos y servicios financieros para atraer a potenciales usuarios, beneficiando a los usuarios e instituciones financieras.

2. Fomenta el buen funcionamiento de mercados financieros

A través de éstos, los mercados financieros efectúan la liquidación de fondos de negociaciones con valores, productos derivados, moneda extranjera, etc.

La confianza de los participantes en el sistema financiero depende enormemente de la solidez y la eficacia de los sistemas de pagos.

3. Promueve el buen funcionamiento de la economía de los países

Facilitan las transacciones comerciales y financieras que impulsan el desarrollo económico, al reducir el costo y la incertidumbre en el cumplimiento de las obligaciones entre agentes económico.



Rol del Banco Central en los Sistemas de Pagos

El Comité de Sistemas de Pago y Liquidación y Comité Técnico de la Organización Internacional de Comisiones de Valores del Banco de Pagos Internacionales (BIS), emite los 24 Principios aplicables a las Infraestructuras del Mercado Financiero como estándares internacionales en la materia

Proveedor de
Servicios de
Pagos

USUARIO

VIGILANTE

REGULADOR

Administra los principales
sistemas de pagos

Para efectuar sus propias
transacciones

Lidera, monitorea, evalúa,
coordina

De acuerdo o lo establecido
en su Ley Orgánica el BCR es
el encargado de emitir la
normativa correspondiente
para los sistemas de pagos



Inclusión y Educación
Financiera
El Salvador

II. Definición y descripción de los diferentes instrumentos de pago utilizados en el país





Uso del efectivo en el país

Desventajas del uso del efectivo:

- Riesgo de robo o extravío.
- Riesgo de falsificación.
- Poco control de seguimiento.
- No se ajusta a la tendencia.
- Requiere de contacto físico para su intercambio.



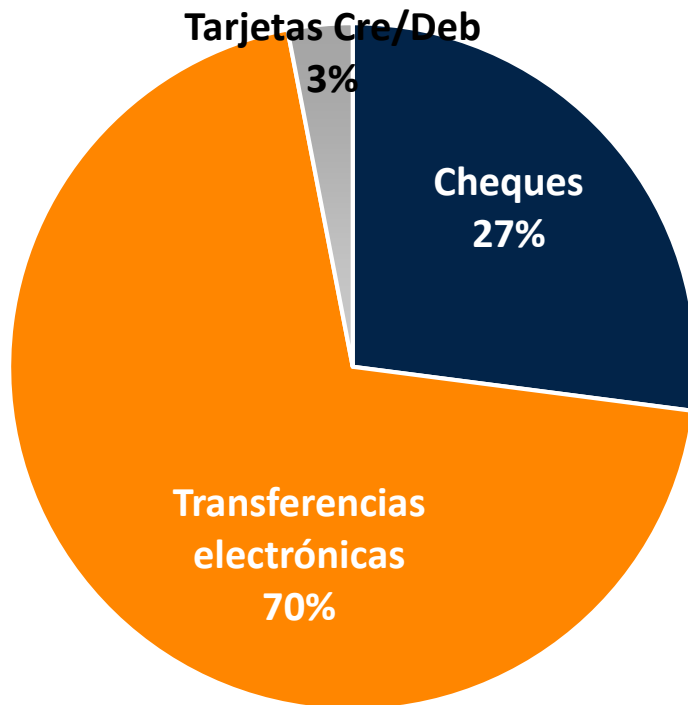
Inclusión y Educación
Financiera
El Salvador

Instrumentos de pagos

Son los mecanismos existentes, proporcionados por el sistema financiero, para proceder al pago de los bienes o servicios adquiridos sin hacer uso del efectivo.



Preferencias en Instrumentos de Pagos en Población Bancarizada



El monto total de operaciones transados en el primer semestre 2020 fue de US\$46,620 millones. Según detalle:

- Transferencias electrónicas registraron un monto de US\$32,589 millones.
- Cheques alcanzaron los US\$12,611 millones.
- Operaciones por medio de tarjetas débito/crédito fue de US\$1,419 millones (3.041% del total).



Datos al primer semestre del 2020

a) Cheques

Documento físico por el cual una entidad financiera se compromete a pagar a un tercero la suma contenida en el propio documento (siempre y cuando éste tenga en ese momento fondos disponibles). Usos más comunes:

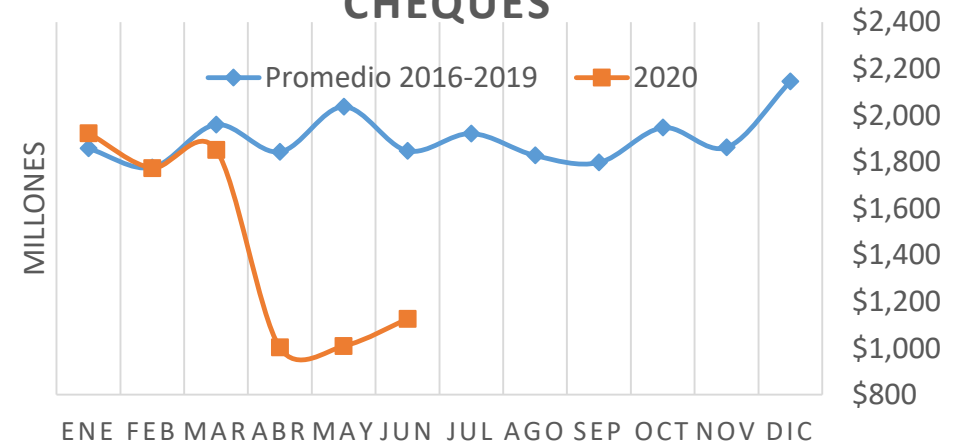
- ✓ Pago de proveedores.
- ✓ Pago de seguros.

Desventajas del Cheque

- Riesgo de disponibilidad de fondos o fondos insuficientes
- Contacto físico.
- Riesgo de robo o pérdida.
- Riesgo de rechazo



CÁMARA DE COMPENSACIÓN DE CHEQUES



Disminuciones en monto compensados entre 2% y 5% anual durante 2013-2019

Ventajas del Cheque

- Libertad de elección de entidad bancaria.
- Cobertura legal de protección.
- Puede ser emitido en cualquier momento.
- Evita inconvenientes del efectivo

b) Tarjetas de Crédito/Débito

Es un medio de pago y a veces también permite el retiro de dinero en efectivo en cantidades limitadas.

Algunas tendencias marcadas en este periodo:

1. Mayor uso de tarjetas de crédito/débito
2. Preferencia por el uso de tecnología contactless
3. Payphone: plataforma multinacional que permite pagar y cobrar desde cualquier lado con ayuda de un smartphone.





Inclusión y Educación
Financiera
El Salvador

III. Servicio de Transferencias electrónicas entre Bancos (ACH/UNI)



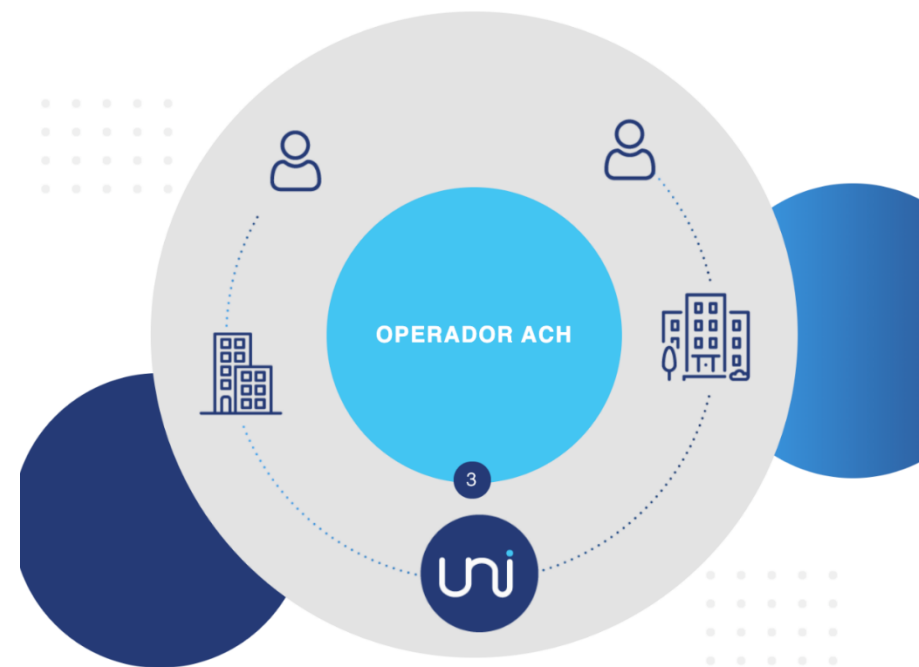
Servicio de Transferencias electrónicas entre bancos (ACH/UNI)

- Las transferencias de banco a banco son aquellas que permiten enviar dinero o realizar pagos desde un Banco “A” hacia un Banco “B”.
- Se realizan generalmente de manera inmediata, a través de servicios electrónicos, normalmente desde la Banca Electrónica que poseen los Bancos o desde otro medio como aplicaciones móviles y cajeros.
- El Sistema cuenta con 11 participantes, los bancos: Agrícola, Credomatic, Citi, Cuscatlán, Davivienda, G&T Continental, Promerica, Industrial, Scotiabank, Banco Azul y SAC Gente
- Las comisiones pueden variar dependiendo de las Instituciones Financieras y por el perfil del cliente. Desde marzo 2020 hasta la fecha la banca colocó este servicio gratuito para el público en general.



¿Cómo funciona?

- Cliente Originador
- Banco Originador (EFO)
- Operador ACH
- Banco receptor (EFR)
- Cliente Recibidor





Banca en línea



● ● ● ●
Por medio de aplicaciones

Operaciones con transferencias electrónicas

Permite a los usuarios efectuar ciertas operaciones bancarias desde una computadora o app con acceso a internet.

Entre las operaciones más comunes se encuentran:

- ✓ Pago de tarjetas de crédito.
- ✓ Pago de obligaciones a un acreedor en su cuenta bancaria.
- ✓ Depósito en cuentas bancarias de terceros en los distintos bancos.

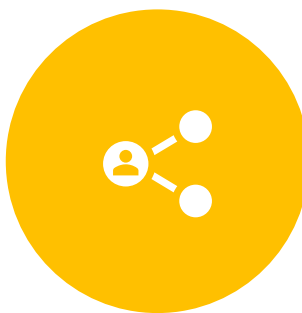
Beneficios de usar transferencias electrónicas (ACH/UNI)



PROVEE DE UNA ALTERNATIVA
DE PAGO INMEDIATO Y
CONVENIENTE,
REEMPLAZANDO EL USO
TRADICIONAL DEL EFECTIVO Y
DEL CHEQUE PARA REALIZAR
PAGOS.



LOS FONDOS ESTÁN
DISPONIBLES Y LOS PAGOS
SON EFECTIVOS AL RECIBIDOR
DE FORMA INMEDIATA.



LAS TRANSFERENCIAS SON
SEGURAS.



CONFIERE SEGURIDAD,
EFICIENCIA Y EFECTIVIDAD EN
LOS PROCESOS DE PAGOS.

Tips para el uso de transferencias electrónicas entre bancos ACH/UNI

- Las transferencias son de forma inmediata cuando se realizan entre 8:00 am y 4:00 pm de días hábiles bancarios.
- Darle seguimiento al estado de las transacciones (pendiente de aplicación/finalizado)
- Mantener comunicación con el cliente receptor
- Revisar movimientos de saldos de cuentas (por duplicaciones)
- Los reclamos de las transacciones (duplicadas, rechazadas, etc.) se pueden presentar directamente en las Instituciones Financieras (según Normativa interna ACH).
- Se recomienda guardar el comprobante de la transacción para evitar inconvenientes.
- La comisión por el servicio puede variar entre bancos, por eso se recomienda consultar a la Institución donde se originará la transferencia.



Características Principales de las Innovaciones Bancarias



1. Digitalización de cuentas
2. Digitalización de tarjetas
3. Utilización de códigos QR
4. Utilización de Tokens
5. Creación de Links
6. Incorporación de redes sociales
7. Utilización de números celulares
8. Solicitar efectivo sin tarjeta.

Algunas innovaciones financieras Bancarización móvil



Los productos financieros que están ofreciendo los bancos tienen una gran interacción con la tecnología, promoviendo la bancarización móvil desde cualquier dispositivo y normalmente a través de Apps, que permite que actividades cotidianas sean más simples. Dentro de las transacciones y servicios que ofrecen algunas bancas móviles están:

- **Cobro de Remesa**
- **Transferencias UNI:** transferencias entre bancos de forma inmediata.
- **Transferencias QR:** Compra en comercios que posean código QR de forma más ágil.
- **Retiro de efectivo sin tarjeta:** Retira efectivo en cajeros a través de un código generado en la app.
- **Pagos de Tarjetas:** pagos de préstamos o Tarjetas de Crédito.
- **Cobro/pago entre conocidos:** transferencias desde la libreta de contactos del teléfono.
- **Recarga de Celular:** personal o de tercero.
- **Pago de Servicios:** pago de recibos con el NPE o escaneando el código de barras.
- **Ahorro para metas:** Algunas cuentas tienen esta facilidad.
- **Notificación de viajero:** liberar tarjetas para ser utilizadas fuera de El Salvador.

¡Seleccione el Banco que simplifique su vida!

Algunas innovaciones financieras, Plataforma para emprendedores y MYPE

Existen nuevas plataformas que facilitan las ventas sin tener una página web, lo que realmente permiten es el medio de pago a través de diferentes alternativas, algunos beneficios son:

- No requieren página web para el pago, por lo que el producto se puede compartir por redes sociales o correo electrónico y el pago electrónico a través de un link de la plataforma que ofrece la institución financiera.
- Las plataformas de pago permiten configurar las notificaciones para el emprendedor o MYPE y para los clientes.
- Luego del pago, se puede redirigir a los clientes al sitio web o red social del comercio.
- Configuración de las formas de pago (Tarjeta de Crédito, Tarjeta de Débito, Puntos y por Cuotas).
- Uso del código QR para el establecimiento, solo se imprime y muestra al cliente para ser escaneado.



Normalmente la plataforma cobra una **Tarifa (%) por transacción**



¡Verifique si tiene el servicio en el banco de su preferencia!



Inclusión y Educación
Financiera
El Salvador

IV. Consejos de seguridad enfocados al uso de apps bancarias y banca en línea



Tipos de fraude

Phishing

Suplantación de empresas o instituciones de confianza mediante, correos electrónicos, llamadas o mensajes.

Pharming

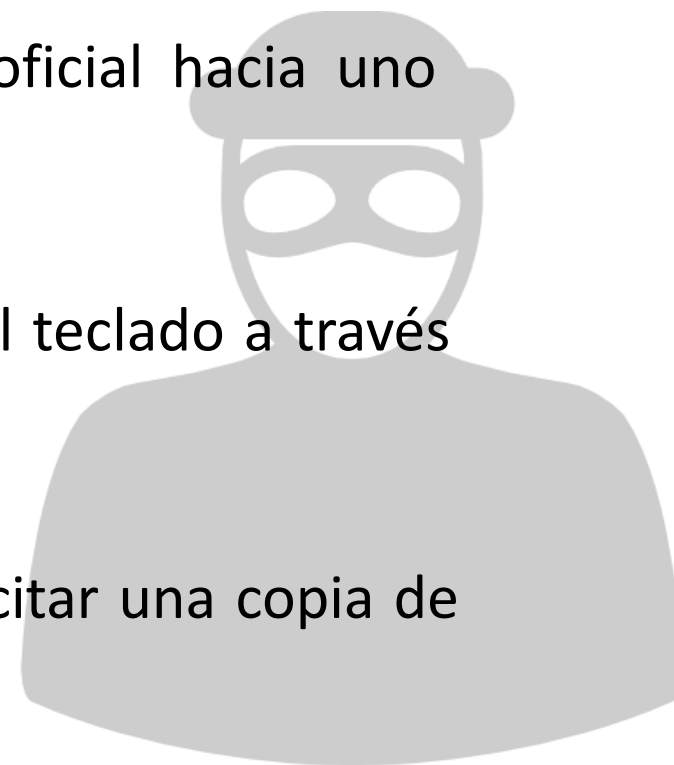
Redirección de las visitas de un sitio web oficial hacia uno falso, para recabar información personal.

Key Logger

Monitoreo de lo que el usuario escribe en el teclado a través de programas espías o dispositivos.

Swapping

Suplantación de identidad con el fin de solicitar una copia de la tarjeta SIM a la compañía telefónica.

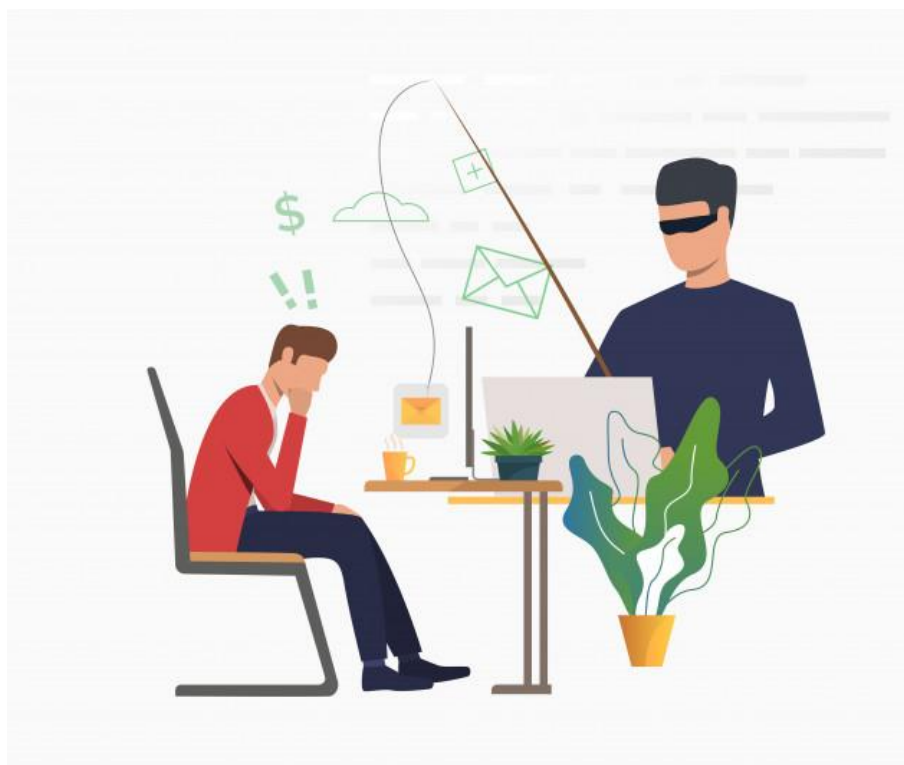


Tipos de fraude

1. Desconfíe de cualquier correo donde se le solicite información personal
2. Verifique no esté descargando una app falsa de su banco
3. Compruebe que el sitio web en el que se encuentre sea seguro
4. Recuerde salir de la aplicación o sitio en el que haya ingresado
5. No publique información personal en redes sociales a menos que sea estrictamente necesario
6. De estar disponible opte por la identificación biométrica para acceder a sus cuentas
7. Evite acceder a la plataforma de su banco desde dispositivos particulares



Casos de fraude



Abril de 2020

Crean sitio web falso de súper selectos donde solicitan información personal a cambio de un bono

Diciembre de 2019

Empleados de un taller de reparación de extraen información bancaria de sus clientes

Marzo de 2019

Se difunde en WhatsApp un “premio de \$3,000.00 y un auto del año”, para reclamarlo se debe enviar información personal

Agosto de 2013

ABANSA advierte sobre virus en correos electrónicos

Sistemas de Pago un aliado en tiempos de COVID-19

- El uso de los sistemas de pago permitió la transferencia directa a cuentas bancarias para el pago del beneficio de US \$300.00 de miles de familias necesitadas.
- El uso de las tecnologías financieras ha permitido salvaguardar la salud de los salvadoreños frente a las medidas de distanciamiento social implementadas por el GOES ante la pandemia.
- La incorporación de nuevos servicios digitales de parte de la banca comercial, permite una mayor inclusión financiera en la población, que a su vez, requiere esfuerzos de educación para el uso correcto de los diferentes instrumentos, canales y servicios de pago.





Sin duda atravesamos momentos difíciles donde evitar las aglomeraciones y aumentar el distanciamiento social se vuelve clave para preservar nuestra salud y la de nuestros seres queridos.

Como hemos podido observar los SP nos ofrecen soluciones eficientes y seguras para manejar nuestras finanzas desde la comodidad de nuestro hogar, recuerda:

¡Los sistemas de pago pueden salvarte la vida!