



Banco Central de Reserva
de El Salvador

***Modernización de la compensación de cheques y
fortalecimiento del
Sistema de Pagos Masivos - SPM***

San Salvador, Noviembre 2018

Agenda

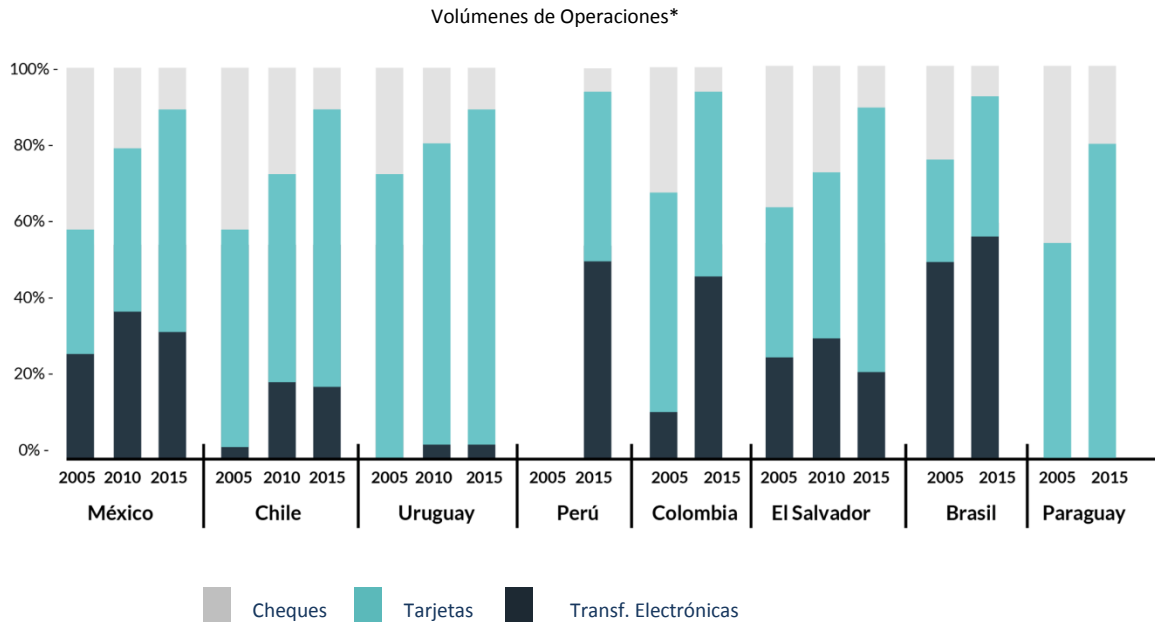
- Tendencias de los medios de pago
- El rol de los Bancos Centrales en los Sistemas de Pagos.
- Base legal de los Sistemas de Pago
- Asistencia Técnica Banco Mundial-Pilares para la modernización de los Sistemas de Pagos
- Proyectos:
 - Modernización de la Compensación de Cheques
 - Fortalecimiento del Sistema de Pagos Masivos (SPM)
- Cronograma de trabajo
- Requerimientos

**¿CUÁLES SON LAS TENDENCIAS DE
LOS MEDIOS DE PAGO EN AMÉRICA
LATINA?**

En los últimos años la estrategia de los países ha sido enfocarse en la eficiencia y seguridad de los Sistemas de Pago de Bajo Valor*

- Incremento del volumen de transacciones que se compensan y liquidan en ellos, lo cual contribuye a una **mayor inclusión financiera** efectiva.
- **Avance lento en pagos electrónicos** muy por debajo en comparación a los países del primer mundo.
- En parte por creación muy recientes de estos pagos, los cuales requieren una nivel de **madurez de mercado**, así como las **tarifas a transacciones a terceros** que causa un **nivel bajo de interoperabilidad**.
- **El Cheque** continua siendo un instrumento de pago de utilización en los países. En algunos con mayor o menor penetración en el mercado. En parte por la **seguridad jurídica** que ofrece este medio de pago.

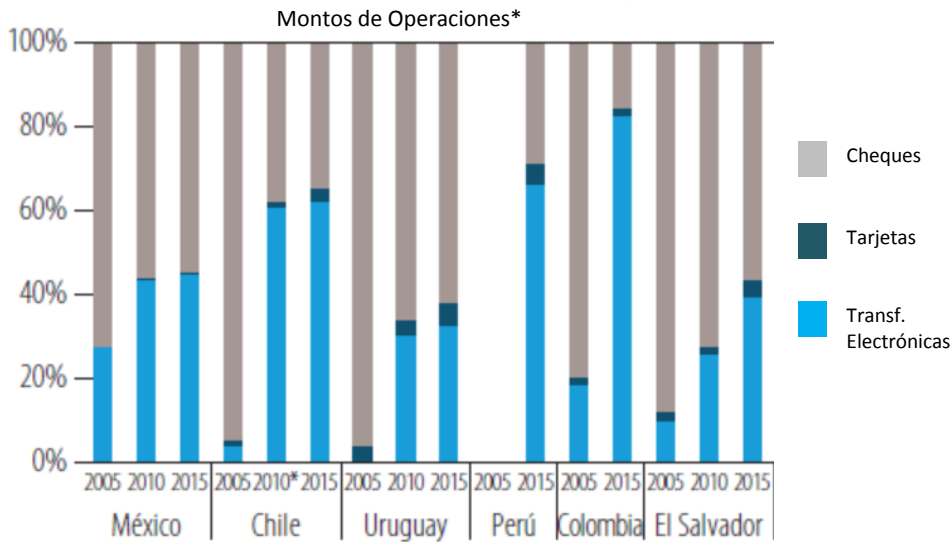
Evolución de la participación de los medios de pago. Participación en número



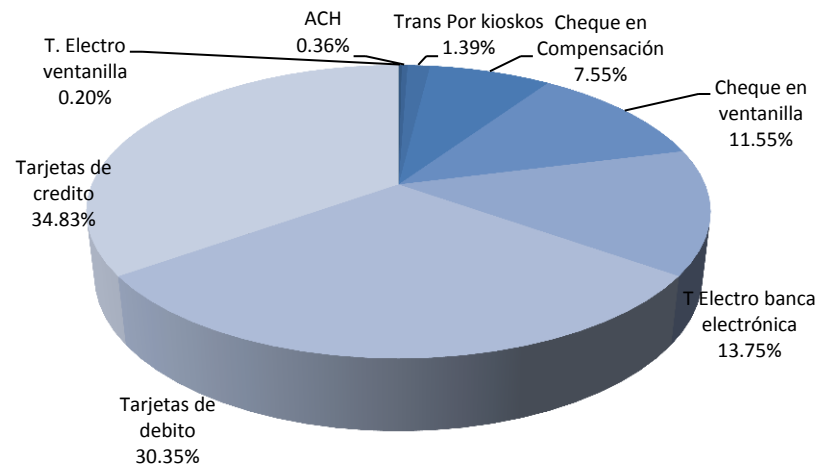
El Salvador mantiene la tendencia de los países en América latina

- Para El Salvador el **cheque** continua siendo un instrumento de pago muy utilizado, sobre todo su participación en valor.

Evolución de la participación de los medios de pago. Participación en valor



Volumen de Pagos con Instrumentos de pagos minoristas Año 2016



*Fuente: BID / FOMIN/ Marulanda Consultores,(2017), *Sistemas de pago e inclusión financiera en América Latina: cómo promover avances desde normativas propicias y buenas prácticas*. p. cm. (Monografía del BID; 512).

Fuente: Información recopilada por Banco Central de Reserva de El Salvador

Importancia de los sistemas de pagos en las economías...

- Su **solidez** es esencial para el **desarrollo y estabilidad** de los sistemas, así como para la **eficiencia de la economía real** y de los mercados financieros
 - Su **seguridad** contribuye a **mitigar los riesgos** de los mercados financieros
 - Su **eficiencia** conlleva a **ahorros importantes** a los países
 - Son **claves** para desarrollar sistemas financieros **más inclusivos**.
-



SISTEMAS DE PAGOS DEL BANCO CENTRAL

El BCR ha liderado y promovido la modernización del sistema de pagos en El Salvador...



Base legal de los Sistemas de Pago

- Tratado sobre sistema de pagos y de liquidación de valores de Centroamérica y República Dominicana
- Ley Orgánica del Banco Central de Reserva
- Reglamento, instructivos e instrucciones para la Admón. de los SP
- Contratos y convenios con participantes



LOBC: El Banco Central velará por el normal funcionamiento de los Sistemas de Pagos.....

ARTÍCULO 3

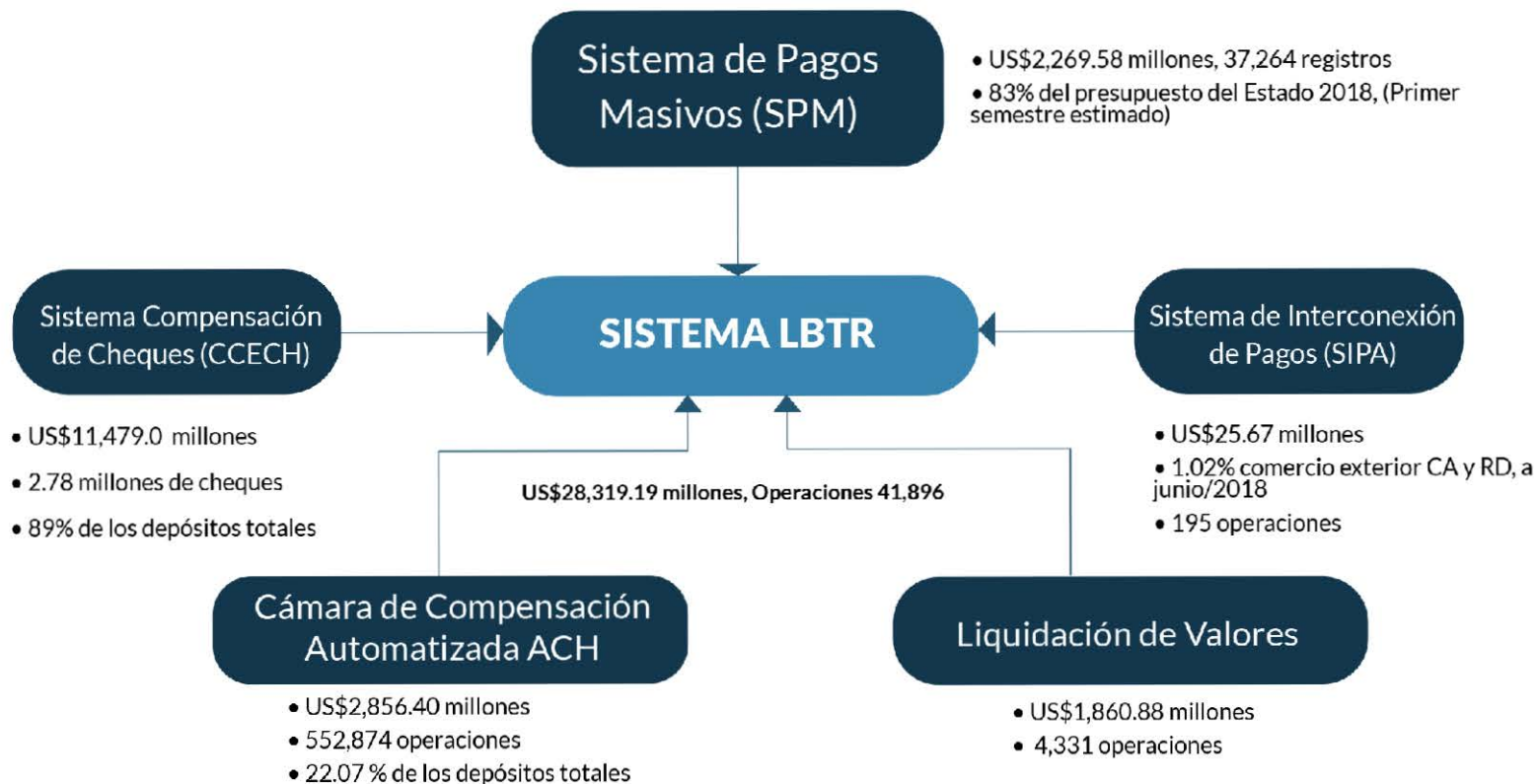
El Banco Central tendrá por objeto fundamental:

- g) Velar por el normal funcionamiento de los pagos internos y externos**
- h) Adecuar el nivel de los medios de pago al desarrollo de las actividades productivas**

ARTÍCULO 67

El Banco velará por el normal funcionamiento de los sistemas de pagos y de liquidación de valores, especialmente por aquellos que son fundamentales para la eficiencia y estabilidad del sistema financiero. Asimismo, dictará las normas técnicas que definirán el ingreso, la participación, la suspensión y la exclusión de los participantes y administradores de los sistemas de pago y de liquidación de valores.

Circulación del dinero en la economía, I semestre de 2018



Proyectos de modernización para lograr mayores niveles de eficiencia y seguridad en los mismos...

Sistemas Reconocidos como de Importancia Sistémica por el BCR.



WORLD BANK GROUP

“Necesidad de Modernización de los sistemas de pagos y de su marco regulatorio, promoviendo **instrumentos electrónicos e incorporando el uso de procedimientos más automatizados, eficientes y seguros**”



Modernización de la compensación de cheques: digitalización de cheques, que permita el truncamiento, en el corto plazo.



Fortalecimiento del Sistema de Pagos Masivos (SPM), promoviendo su eficiencia y seguridad.

PROYECTO: MODERNIZACIÓN DE LA COMPENSACIÓN DE CHEQUES

Objetivo: Implementar un nuevo proceso de compensación de cheques, que permita hacer más eficiente y seguro dicho proceso, bajo la utilización de Estándares Internacionales ya reconocidos, para el procesamiento de cheques.

Modernización del Proceso de Compensación de Cheques en El Salvador, contempla como eje central la adquisición de nueva infraestructura tecnológica que permitirá.....

- **Hacer más eficiente las transacciones** mediante pagos con cheques, al **reducir** de forma considerable los **procesos de liquidación y disponibilidad** de recursos de los clientes o beneficiarios.
 - Colocar al país a **nivel de la región** en el procesamiento de Cheques, haciendo **más competitivo al sistema Financiero**.
 - Operar con **altos niveles de confiabilidad**, para el cumplimiento del nivel de servicio esperado por las instituciones.
 - Procesar las operaciones con **cheques en tiempo real**. El alcance en esta fase será de T +1 (24 horas).
-

La automatización de la Cámara de Compensación facilitará la transición hacia el truncamiento.

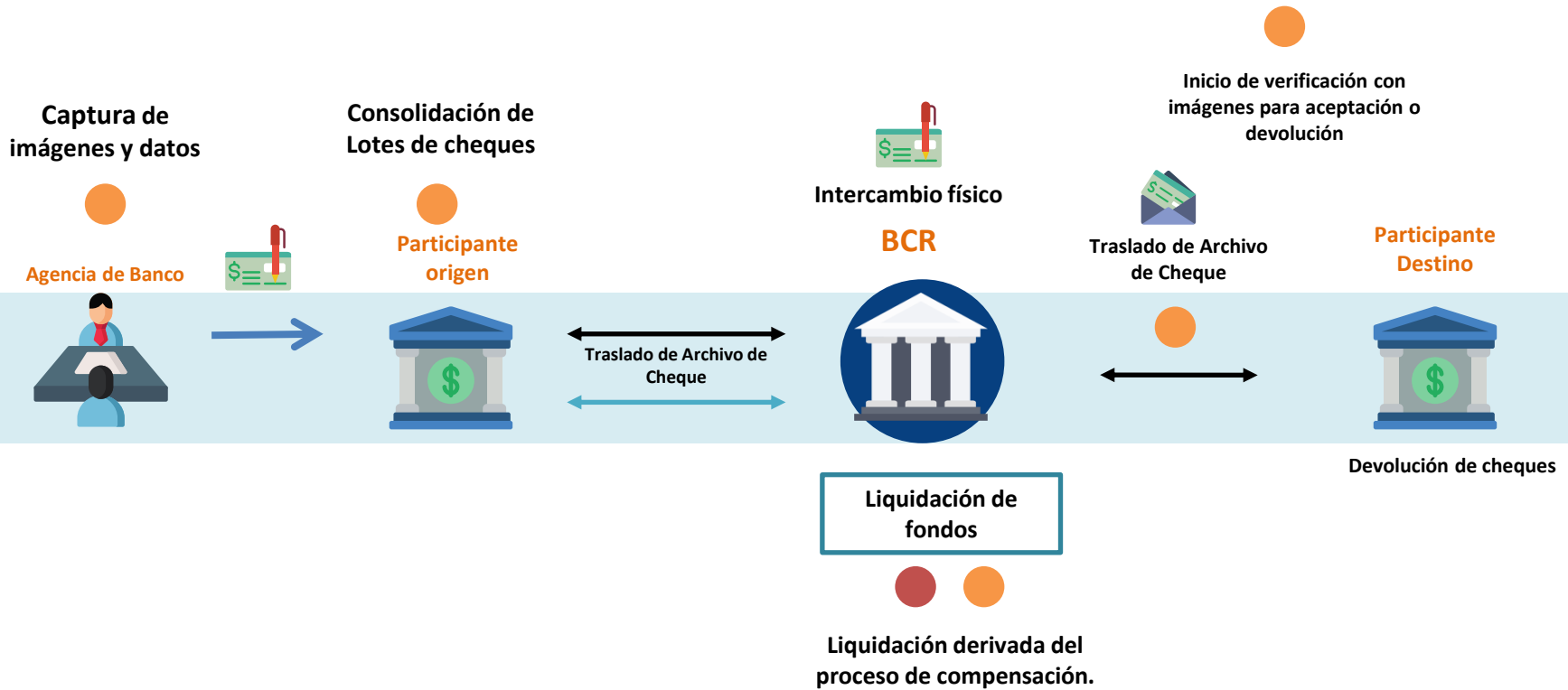
Antes...

- Intercambio y compensación de cheques físicos entre bancos con la fiscalización del Banco Central.
- Acreditación de fondos al cliente en T+2 (48 Horas)
- Procesamiento del cheque físico en ambos bancos.

.... Con el truncamiento

- Intercambio de datos e imágenes en el sistema.
- Acreditación de fondos a los clientes en T +1 (24 horas).
- Cheque físico truncado . Se valida y se custodia en el origen. Retención del cheque físico hasta su destrucción.

Proceso de Compensación de Cheques



Requerimientos para migrar al SCECH.....



Banco Central

- Adquisición de software y hardware para el SCECH.
- Implementación del Sistema, definición de estándares para la remisión de la información e imágenes **(ISO20022)**
- Definición de horarios para las sesiones
- Modificación de normativa con los participantes.
- Modificación de contratos



Instituciones Financieras

- Definición del punto de captura de las imágenes, centralizado o descentralizado en agencias.
- Escáner para captura de imágenes y datos, así como Software para la consolidación de la información y generación del archivo al SCECH.
- Desarrollo de interface con el SCECH.
- Proceso de validación con imágenes.
- Modificación de horarios para intercambio de cheques físicos, y de acreditación de los fondos a clientes

PROYECTO: FORTALECIMIENTO DEL SISTEMA DE PAGOS MASIVOS (SPM)

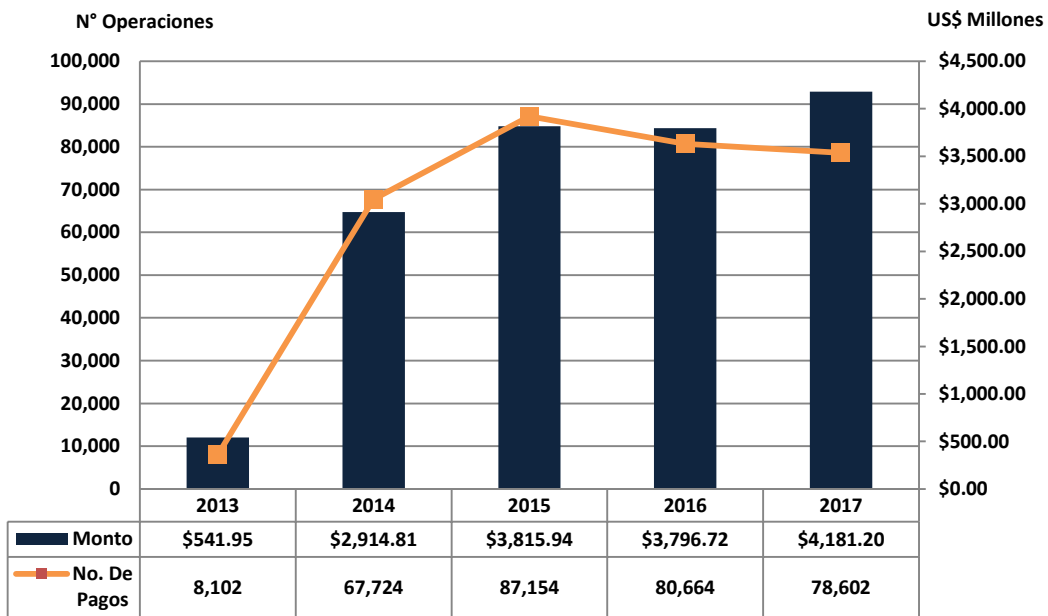
Objetivo: Fortalecer el proceso de los pagos de gobierno de una forma más eficiente y segura, utilizando estándares internacionales, derivado de la criticidad de los pagos y su impacto en la economía.

El Fortalecimiento en el procesamiento de los Pagos de Gobierno contempla como eje central la adquisición de nueva infraestructura tecnológica que permitirá.....

- Realizar el procesamiento de los pagos del gobierno con mayor **eficiencia y seguridad**.
- Operar con mayores niveles de **confiabilidad e integridad**, para el cumplimiento del nivel de servicio esperado por las instituciones.
- **Fortalecimiento de la Cuenta Única del Tesoro (CUT)**, a través de la adquisición de una infraestructura tecnológica más robusta que permitirá **apoyar los distintos proyectos del MIHAC**, relacionados con estos pagos.
- Que el MIHAC pueda **compensar la recaudación tributaria** por parte de los bancos contra las obligaciones de pago del Gobierno, previo acuerdo entre las partes
- **Mejor acompañamiento al Ministerio de Hacienda en el incremento de la transaccionalidad** el GOES (De 6,500 a 1.8 millones mensuales).

Tendencia incremental en montos y volúmenes de operaciones de Pago de Gobierno.....

Montos y Número totales de pagos GOES procesados en SPM
2013-2017

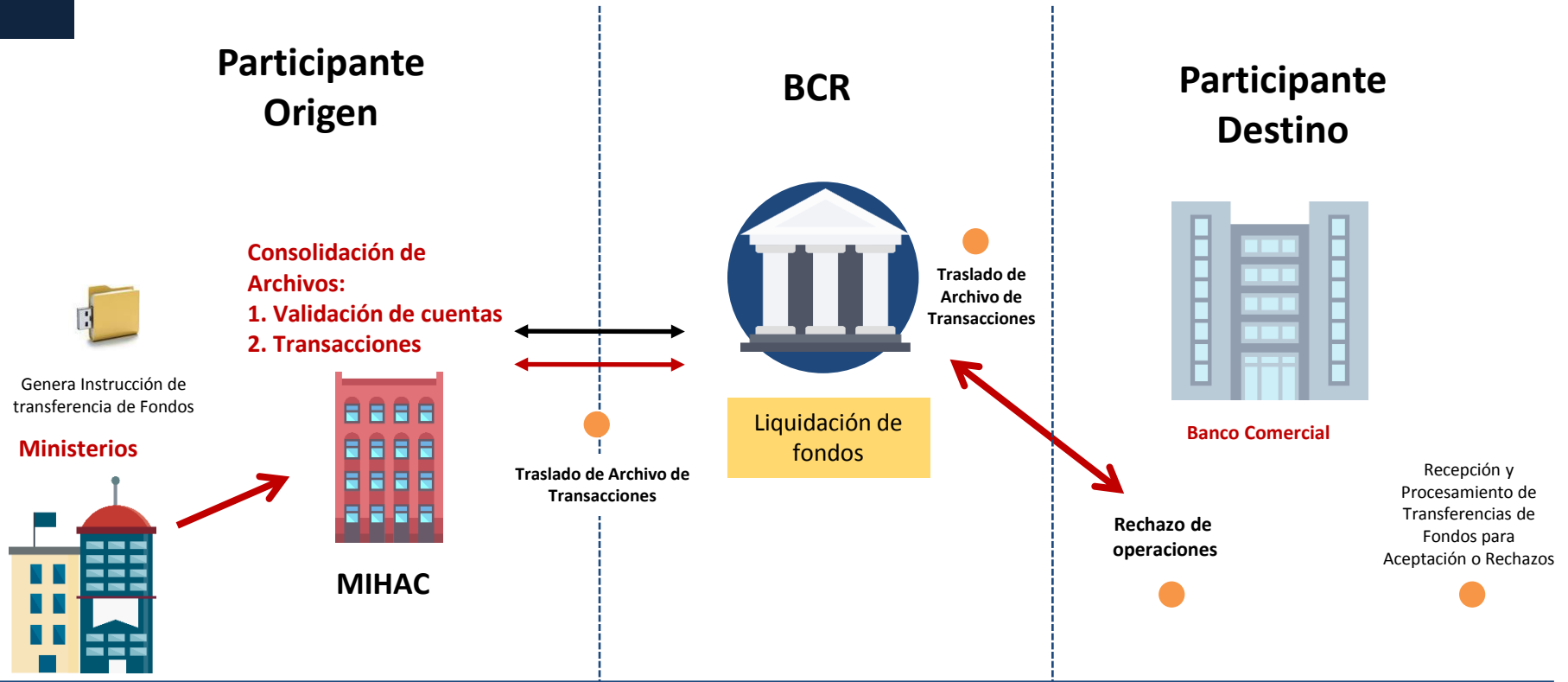


Participantes: 14 (MIHAC , 12 Bancos del SF, 1 PDE).

Proyección de Número de Pagos 2019-2020:

- 1.8 millones de registros mensuales
- Nuevos participantes: 4 instituciones como originadores de pago.

Proceso de Sistema de Pagos Masivos



- Servicios: Validación de cuentas y Procesamiento de Pagos
- Sesiones: Sesión de envío de transferencias y Sesión de rechazos de transferencias.
- Flujo continuo de lotes de pago durante sesión de envío de archivos

Requerimientos para migrar al nuevo SPM.....



Banco Central

- Adquisición de software y hardware para el SPM.
- Definición de estándares para la remisión de la información (ISO20022)
- Modificación de normativa con los participantes.



Bancos

- Adecuación de información que remite de los archivos.
- Incorporación de nuevos datos por el tema de lavado de dinero
- de Adecuación de interface con el SPM.



MIHAC

- Adecuación de información que remite de los archivos.
- Adecuación de interface con el SPM.
- Incorporación de nuevos datos por el tema de lavado de dinero

CRONOGRAMA DE TRABAJO

Acciones encaminadas a la implementación del proyecto...

- El Banco Central ha venido desarrollando acciones que permitan implementar el proyecto de forma integral, a efecto de trabajar de manera coordinada, tales acciones incluyen:
 - Reuniones periódicas con los equipos técnicos de las instituciones participantes para presentar los proyectos de SCECH y SPM:
 - Cronograma de trabajo
 - Discusión del proceso de compensación de cheques
 - Ciclos de procesamiento.
 - Estándares de mensajería a utilizar ISO20022
 - Requerimientos de interfaces
-

Requerimientos para el desarrollo del proyecto.....

1. Informar a los equipos de trabajo designados por las instituciones participantes respecto a las actividades y plazos definidos para la implementación del proyecto.
 2. Que los equipos asistan a las convocatorias de reunión de trabajo definidas por el Banco Central.
 - Reunión en la semana del 19 al 23 de nov./2018 con equipos funcionales para presentar aspectos del proceso de compensación de los cheques.
 - Reunión en la semana del 26 al 30 de nov./2018 para que la empresa realice entrega de requerimientos técnicos y entrenamiento de las interfaces a las instituciones participantes.
-

CONSULTAS...
