



## VIGILANCIA DEL SISTEMA NACIONAL DE PAGOS en URUGUAY

Semana de Pagos 2009  
17 al 20 de noviembre  
Punta del Este, Uruguay

### VIGILANCIA DEL SISTEMA DE PAGOS EN URUGUAY



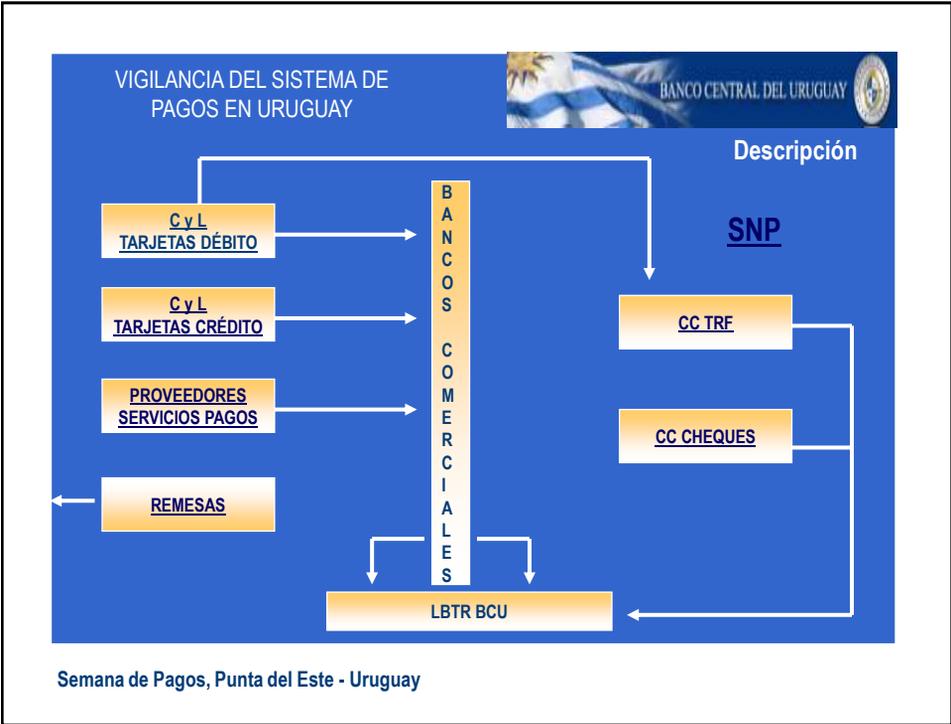
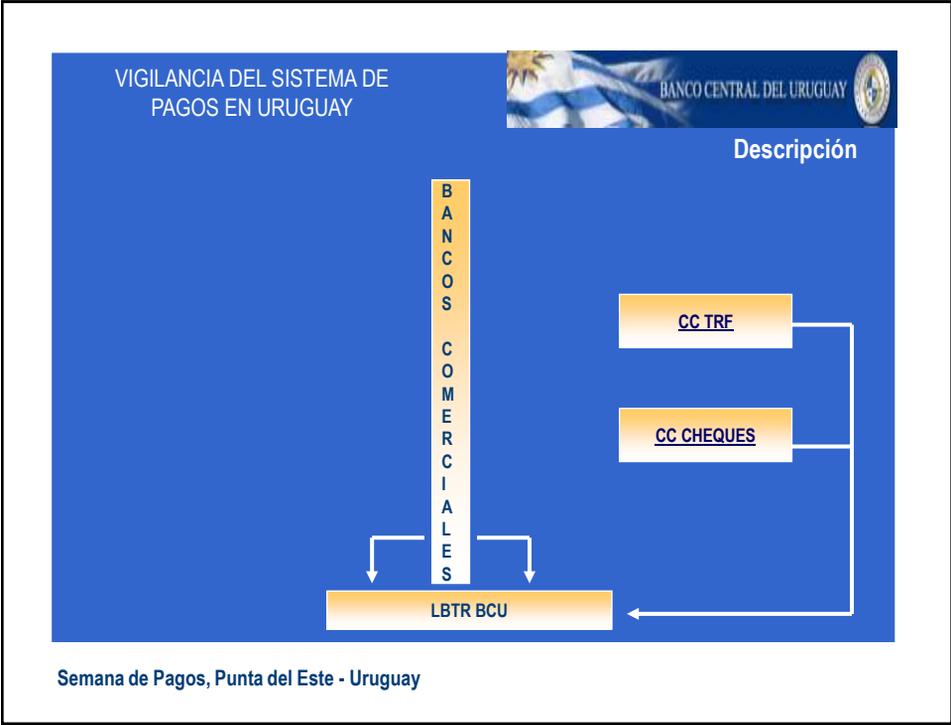
#### AGENDA

- I. Implementación de la función de VIGILANCIA
- II. Actividades
- III. Descripción y evaluación del sistema
- IV. Desafíos

Semana de Pagos, Punta del Este - Uruguay



- VIGILANCIA DEL SISTEMA DE PAGOS EN URUGUAY
- 
- Actividades desarrolladas
- A. Elaboración de documentos
    - i. Libro blanco de la vigilancia
    - ii. Libro de política de riesgos
    - iii. Reglamento de la función de vigilancia
      - ✓ Proceso de discusión: **V vs S / Acuerdos /M.o.U**
  - B. Evaluación del sistema nacional de pagos
    - i. Entender
    - ii. Clasificar
    - iii. Adaptar
- Semana de Pagos, Punta del Este - Uruguay
- The slide lists the activities developed during the payment system supervision process. It is divided into two main categories: A. Elaboración de documentos (Document preparation) and B. Evaluación del sistema nacional de pagos (Evaluation of the national payment system). Category A includes the preparation of a white paper on supervision, a risk policy book, and a regulation of the supervision function, with a note on a discussion process between V and S leading to agreements or MoUs. Category B includes understanding, classifying, and adapting the national payment system.



VIGILANCIA DEL SISTEMA DE PAGOS EN URUGUAY



**DESAFIOS**

**En el contexto de la realidad del mercado**

**Promover**

- Desarrollo de instrumentos seguros y eficientes
- Procesos eficientes con liquidación final en BCU, reconociendo nuestro tamaño

**Aprovechar**

- Fortalezas y sinergias

**Propiciar**

- Estandarización, automatización e integración de procesos

**Explorar alternativas**

- Transferir eficiencia del Sistema al S Minorista, menores costos
- Desde procesos generales crear mejores condiciones de liquidación
- Masa crítica desde el conjunto de instrumentos y servicios

**Semana de Pagos, Punta del Este - Uruguay**



**Muchas gracias**

**Lylián Uberto**  
**Área de Sistema de Pagos**  
[lylianu@bcu.gub.uy](mailto:lylianu@bcu.gub.uy)

**Semana de Pagos, Punta del Este - Uruguay**

VIGILANCIA DEL SISTEMA DE PAGOS EN URUGUAY 

**Resultados de la evaluación**

**CÁMARA DE TRANSFERENCIAS BANCARIAS**

**Fortalezas**

- ✓ Bajo nivel de riesgos operativos, financieros y legales:
  - ✓ procesos automatizados
  - ✓ Mecanismos de liquidez hacia garantías al sistema
  - ✓ Ley valida compensación multilateral

**Debilidades**

- ✓ Transacciones individuales de alto monto
- ✓ Masa crítica / Participantes estratégicos / Costos



**Semana de Pagos, Punta del Este - Uruguay**

VIGILANCIA DEL SISTEMA DE PAGOS EN URUGUAY 

**Resultados de la evaluación**

**CÁMARA DE COMPENSACION DE CHEQUES**

**Fortalezas**

Bajo nivel de riesgos operativo, financiero y legal :  
procesos automatizados y liquidación en BCU  
Mecanismos de provisión de liquidez hacia garantías del sistema  
Validación legal de la compensación multilateral

**Debilidades**

Alto volumen (50.000 /día) y monto (1,44% PBI)  
Instrumento de pago y de crédito : Gobierno , redes y tarjetas / confianza

↓

Procedimientos de intercambio físico, clasificación y digitalización



**Semana de Pagos, Punta del Este - Uruguay**

VIGILANCIA DEL SISTEMA DE PAGOS EN URUGUAY 

**Resultados de la evaluación**

**TARJETAS DE PAGO**

**Fortalezas**

- I. Campo para su expansión de instrumentos / intención
  - Crédito 10% consumo y Débito menos 1% consumo

**Debilidades**

- I. Multiplicidad de mecanismos compensación y liquidación
- II. Baja cultura de riesgos en entidades adquirentes y procesadores
  - Operativo: sin automatismos, fragmentación del pago
  - Financiero: dinero banco comercial, insuficiente garantías
- III. Masa crítica y escasa comprensión riesgos asumidos
- IV. No favorecen la búsqueda de mecanismos eficientes de C y L 

 ↓

**Semana de Pagos, Punta del Este - Uruguay**

VIGILANCIA DEL SISTEMA DE PAGOS EN URUGUAY 

**Resultados de la evaluación**

**PROVEEDORES DE SERVICIOS DE PAGO**

**Fortalezas**

- Eficiencia en relación a usuarios
- red física, multiplicidad de servicios

**Debilidades**

- Ineficiencia a nivel del sistema en su conjunto:
  - ✓ procesos de liquidación:
    - ✓ Riesgos operativo
    - ✓ Riesgo financiero
  - ✓ utilización de instrumentos ineficientes 

**Semana de Pagos, Punta del Este - Uruguay**

VIGILANCIA DEL SISTEMA DE PAGOS EN URUGUAY 

**Resultados de la evaluación**

**REMESAS**

**Fortalezas**

- Sin barreras acceso
- Niveles de riesgo operativo moderado / disociación pago
- Costos razonables (TC, redes físicas)
- Liquidación transfronteriza

**Debilidades**

- Riesgos financieros  
Regulación vs. Formalización/ Costos



Semana de Pagos, Punta del Este - Uruguay

VIGILANCIA DEL SISTEMA DE PAGOS EN URUGUAY 

**Resultados de la evaluación**

**A nivel de Sistemas**

- i. Adecuada administración de riesgos
- ii. Aceptable nivel cumplimiento de principios

**A nivel de Instrumentos y Servicios**

- i. Entidades no financieras
- ii. Ineficiencias a nivel de procesos e instrumentos
- iii. Baja comprensión del nivel de riesgos asumido
- iv. Ausencia de masa crítica que induzca cambios



Semana de Pagos, Punta del Este - Uruguay