

Eficiencia en los sistemas de pagos de bajo valor: Muchas cuestiones, algunas respuestas

Francisco Linares

Responsable de la Unidad de Infraestructuras de Mercado

Semana de Pagos 2009
Punta del Este (Uruguay) 17 a 20 de noviembre de 2009

DEPARTAMENTO DE SISTEMAS DE PAGO

Eficiencia en los sistemas de pagos de bajo valor

AGENDA

- ✓ **¿Qué es eficiencia?**
- ✓ **Algunas, solo algunas, piezas del puzzle**
- ✓ **Retos de futuro**

¿Qué es eficiencia?

Capacidad de disponer de alguien o de algo para conseguir un efecto determinado

$$E = \frac{\text{resultados}}{\text{recursos}} = f(\text{multitud de factores})$$

Algunas reflexiones

- No conviene "Matar moscas a cañonazos" (dicho popular) ~ "To crack a nut with a sledgehammer"
- Además, nada (ni nadie) es perfecto ...
- ... ni es inmutable en el tiempo ...
- Todo depende del lugar, las circunstancias, el momento...
- Se puede saber cuando algo (no) es eficiente, pero ¿sabemos cómo llegar a ello?

Estandarización

Elemento *sine qua non* para

- Automatización plena de procesos (STP)
- Interoperabilidad
- Permitir el desarrollo de innovaciones



Sobre elementos y lenguajes universales de uso abierto

... en todas las fases de la tramitación de una operación

... implicando a los usuarios en su desarrollo

Algunos ejemplos:

- [Implementation Guidelines](#) instrumentos SEPA (ISO20022 lenguaje XML)
- Uso de estándares ISO (BIC, IBAN, ...)

Normalización

Desarrollo y aplicación de un LENGUAJE COMÚN

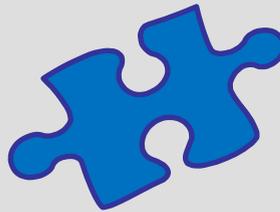
Crucial para mejorar la eficiencia de los pagos al por menor

En el beneficio de todos...

...y para todas las fases de la operación (facilitar STP)

Algunos ejemplos:

- [Cuadernos bancarios](#) para clientes
- *Truncamiento / Paperless*
- *Normalización del cheque*



Seguridad jurídica

Normas sobre competencia, eliminación de obstáculos legales, armonización, 'level playing field',...

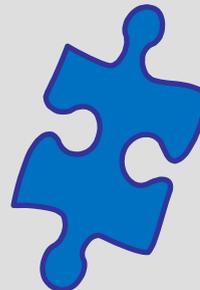
Regular: se puede?, se debe?, hay alternativas?, 'daños colaterales'?

Auto-regulación (más o menos 'inducida')

No regulación

Algunos ejemplos:

- [Directiva de Servicios de Pago](#) (Europa)
- *Regulación de precios máximos*
- *Reconocimiento de la figura del Truncamiento*

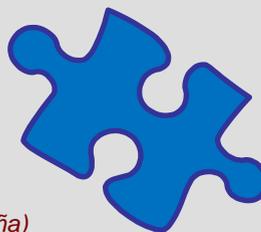


Transparencia

Incrementar la competencia entre los operadores

Contribuir a equilibrar la posición contractual entidad-cliente

Favorecer una gestión de las entidades bancarias basada en el respeto de las buenas prácticas comerciales



Algunos ejemplos:

- [El Portal del Cliente Bancario](#) (Banco de España)
- [Publicación de tarifas](#) (diversos bancos centrales)

Educación → Confianza → Certeza (Seguridad)

Ayudar a conseguir:

Bancarización

Cambio a instrumentos de pago más eficientes

...

Algunos ejemplos (Banco de España)

- [Defensor del cliente](#) y [Servicio de Reclamaciones](#)
- [Portal del Cliente Bancario](#)
- [Aula virtual](#) y [Rincón educativo](#)



Implicación de los interesados

Objetivo: informar & influir mediante la interacción y el diálogo

Vía grupos de trabajo, foros de discusión, consultas públicas...

Pros & Cons

Algunos ejemplos:

- [Consultas](#) sobre la Zona Única de Pagos en Euros (SEPA)
- Creación de grupos de trabajo a nivel nacional e internacional
 - Cards Stakeholders Group & Customer Stakeholders Forum ([EPC](#))
 - Comités nacionales de Migración a la SEPA ([caso español](#))
 - Forum of national SEPA Coordination Committees ([Comisión Europea](#))



“Coopetencia” (“coopetition”)

Competencia en la prestación de servicios a clientes...

... **cooperación** en infraestructuras, estándares e instrumentos

Pros & Cons

Algunos ejemplos:

- Creación del European Payments Council (EPC)
- Adopción de estándares comunes
- Fijación de tarifas interbancarias



El papel de un banco central

Provisión de servicios de pequeños pagos... ¿o no?

Promotores o facilitadores de la evolución del mercado y su regulación (**papel de catalizador**)

Supervisores y/o vigilantes (**papel de vigilancia**)

Cooperación



Algunos ejemplos:

- *Promoción de acuerdos (tarifas interbancarias, tasas de intercambio)*
- *Colaboración con otras autoridades ([Protocolos de cooperación](#))*

Retos de futuro (inmediato)

Globalización

Integración de mercados

Nuevos proveedores de servicios

Nuevos instrumentos (pagos por móvil, pagos 'on line', e-factura, ...)

Nuevas tecnologías

Nuevos servicios

¿estamos preparados?

*Si tuviera seis horas para cortar un árbol,
pasaría las primeras cuatro afilando el hacha*



*If I had six hours to chop down a tree, I'd spend
the first four hours sharpening the axe*