

Banco Central de la República Dominicana



Informe de Avance del Grupo de Trabajo sobre Asuntos
de Sistemas de Pago de América Latina y El Caribe
(GTSP-ALC) sobre oportunidades de integración
regional

**1ra Etapa: Trinidad y Tobago, Argentina,
Jamaica y República Dominicana**

*** Ecuador, Uruguay**

SEMANA DE PAGOS REGIONAL 2015

Santo Domingo, República Dominicana

Diciembre 2015



Contenido

- 1. -Objetivo del Grupo de Trabajo**
- 2. -Puntos clave de los Lineamientos para la Integración Exitosa de Infraestructuras Financieras**
- 3. -Análisis de datos regionales de pagos**
- 4. -Ejemplos reales de integración de IMF**
- 5. -Posibilidades**
- 6. -Propuestas para dejar sobre la mesa...**
- 7. Próximos pasos**

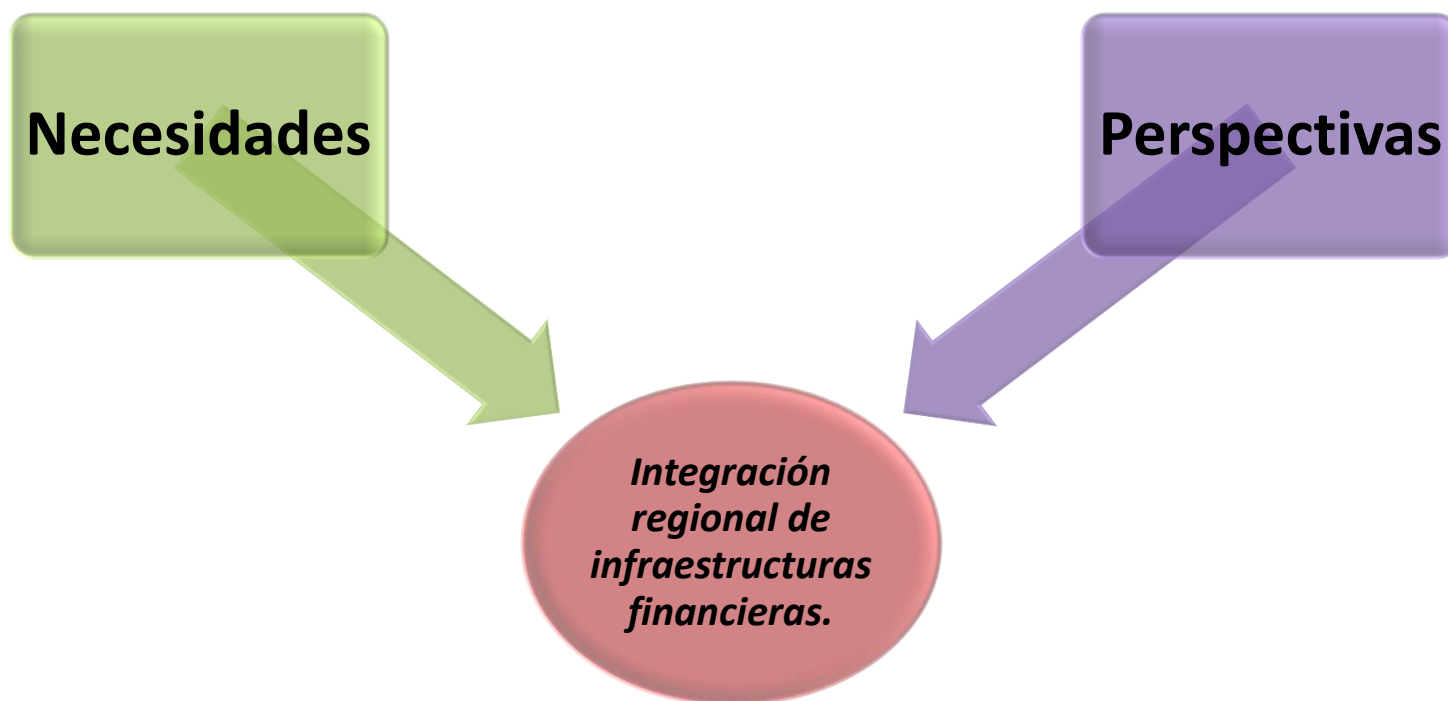




1- Objetivo del Grupo de Trabajo

Objetivo

Construir visión común sobre:



Basada en:

- Interdependencias existentes
- Base jurídica aplicable
- Autoridades responsables





2.- Puntos clave de los lineamientos para la integración exitosa de infraestructuras financieras

Impulsadores para la Integración Regional de Infraestructuras Financieras





Posibles beneficios directos de la Integración Regional de Infraestructuras Financieras

Menores costos para los individuos, las empresas y las administraciones públicas como usuarios finales de las IF regionales.

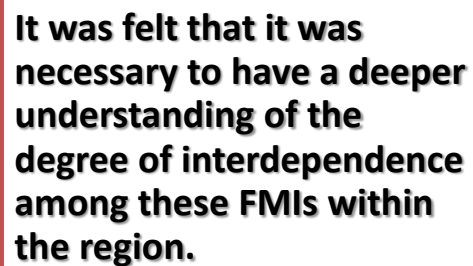
Mejor acceso transfronterizo y alcance de todos los participantes del mercado a los servicios financieros, con transacciones más rápidas, más fiables y más simples

Costos menores de desarrollo de IF y de operación, por los costos compartidos entre los participantes individuales de la infraestructura transfronteriza (posiblemente menores costos también para las transacciones nacionales).

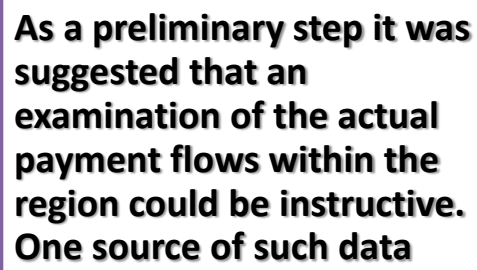
Mejor gestión de riesgos y mayor estabilidad financiera resultante del uso generalizado de políticas internacionales coherentes y actualizadas, normas legales y técnicas estandarizadas, así como diseños y procedimientos de gestión de riesgos coherentes con las mejores prácticas.



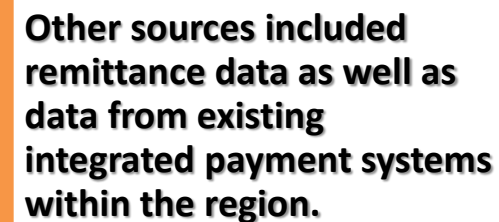
3.- Análisis de datos regionales de pagos



It was felt that it was necessary to have a deeper understanding of the degree of interdependence among these FMs within the region.



As a preliminary step it was suggested that an examination of the actual payment flows within the region could be instructive. One source of such data was the regional cross border payments made via the SWIFT system.

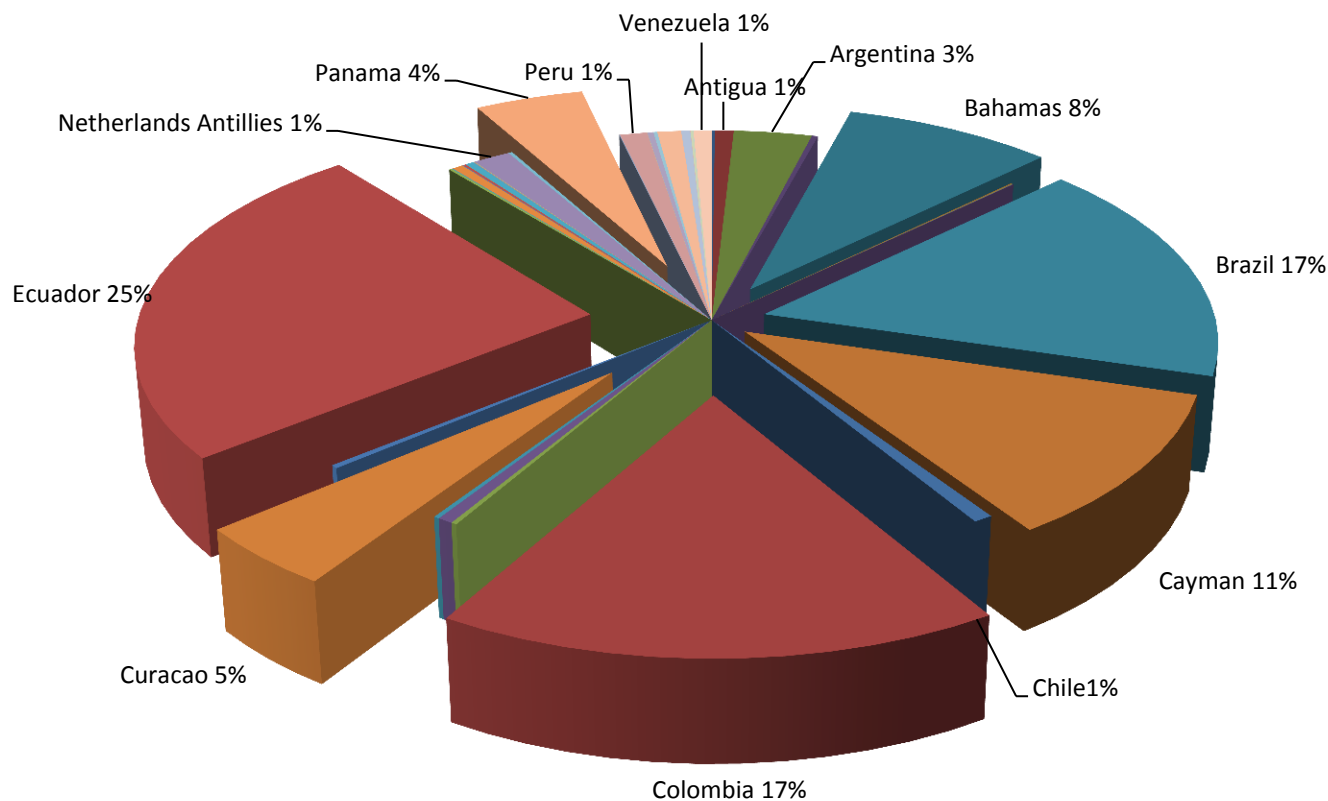


Other sources included remittance data as well as data from existing integrated payment systems within the region.



Análisis de datos regionales de pagos

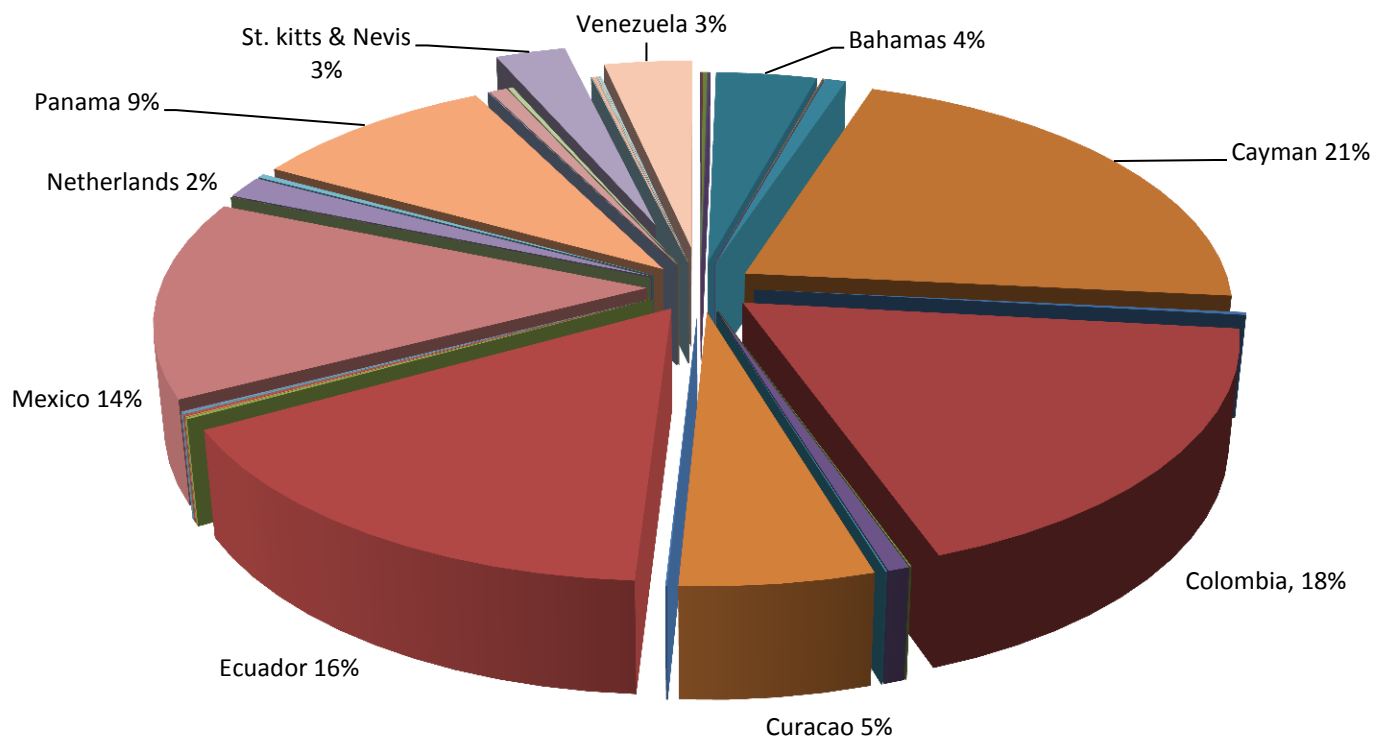
Chart1: Total Value of SWIFT Payments sent within Latin America and the Caribbean 2011 – 2014





Análisis de datos regionales de pagos

Chart 2: Total Value of SWIFT Payments received within Latin America and the Caribbean 2011 – 2014



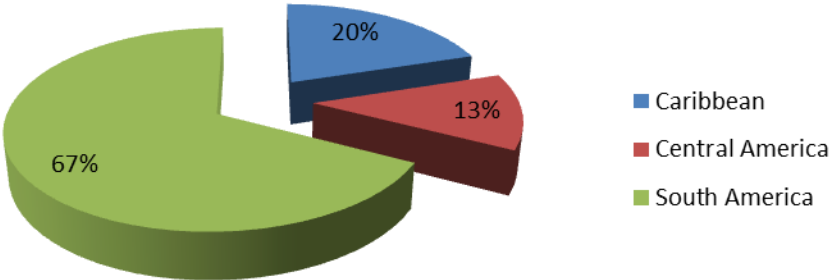


Análisis de datos regionales de pagos

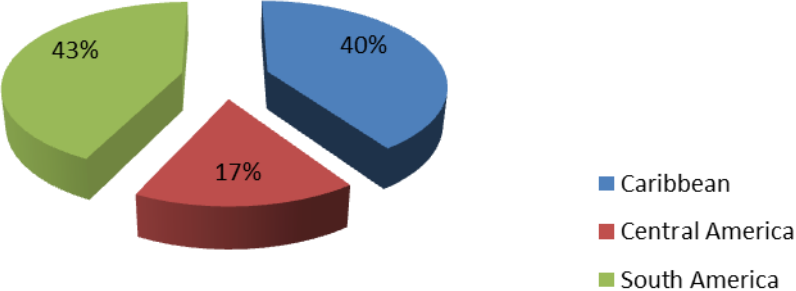
SWIFT PAYMENTS SENT AND RECEIVED 2011-2014

	South America	Central America	Caribbean
CENTRAL	29.46%	39.29%	31.25%
SOUTH	51.41%	17.51%	31.07%
CARIBBEAN	15.18%	9.49%	75.339%

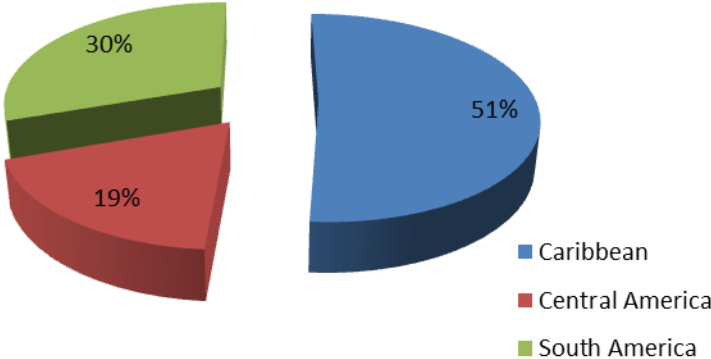
**% OF TOTAL VALUE OF SWIFT PAYMENTS
SENT FROM AND REC'D IN
SOUTH AMERICA 2011-2014**



**% OF TOTAL VALUE OF SWIFT PAYMENTS
SENT FROM AND REC'D IN
CENTRAL AMERICA
2011-2014**

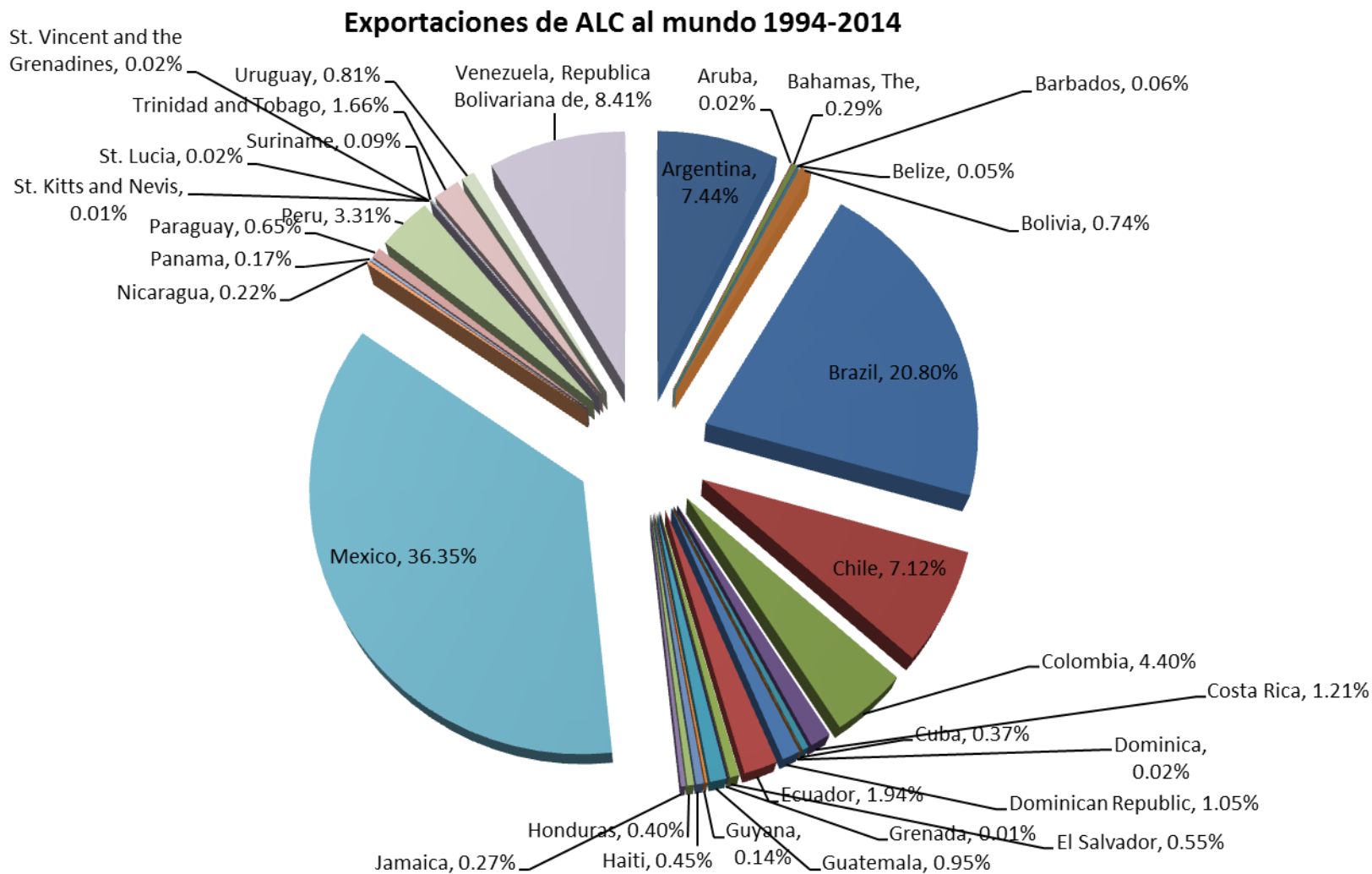


**% OF TOTAL VALUE OF SWIFT PAYMENTS
SENT FROM AND REC'D IN THE CARIBBEAN
2011-2014**





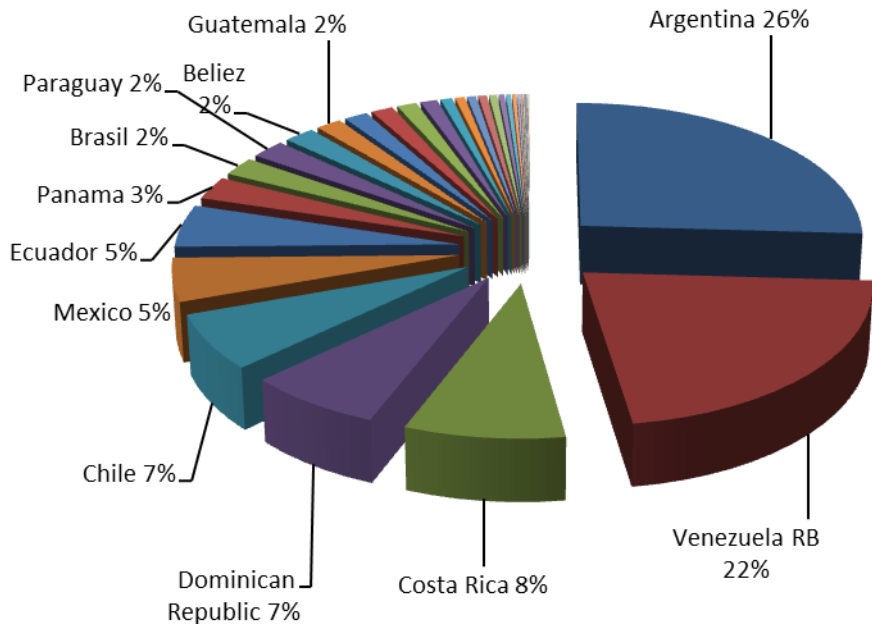
Análisis de datos regionales de pagos



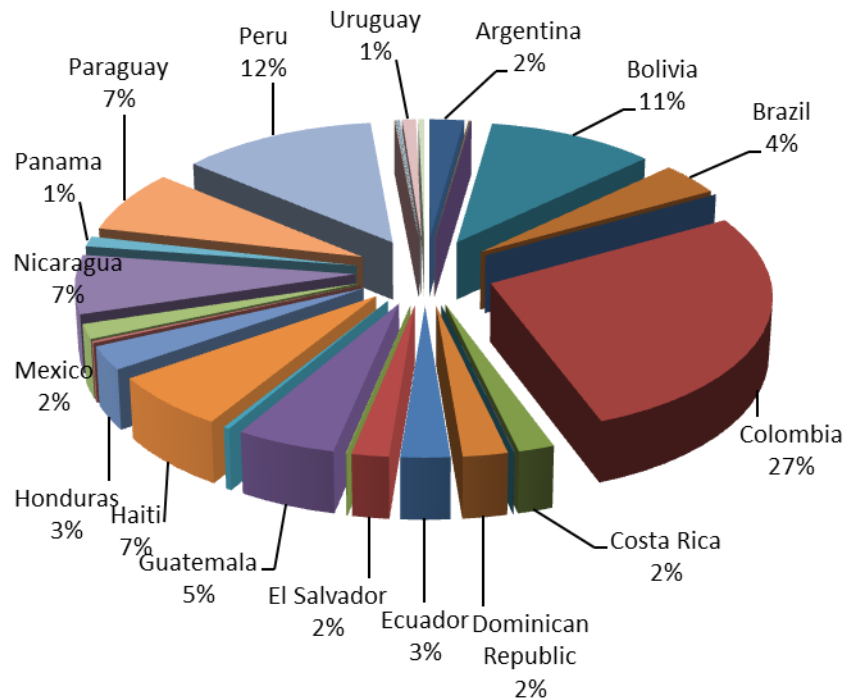


Análisis de datos regionales de pagos

Estimate for 2014 Remittances Sent - LAC



Estimate for 2014 Remittances Received - LAC





Análisis de datos regionales de pagos

World Trade Values	Remittance Values	SWIFT Flows
Argentina	Argentina	Bahamas
Brazil	Bolivia	Brazil
Chile	Chile	Cayman Islands
Mexico	Columbia	Colombia
Venezuela	Costa Rica	Curacao
	Dominican Republic	Ecuador
	Nicaragua	Mexico
	Paraguay	Panama
	Peru	
	Venezuela	



4.- Ejemplos reales de integración de IMF



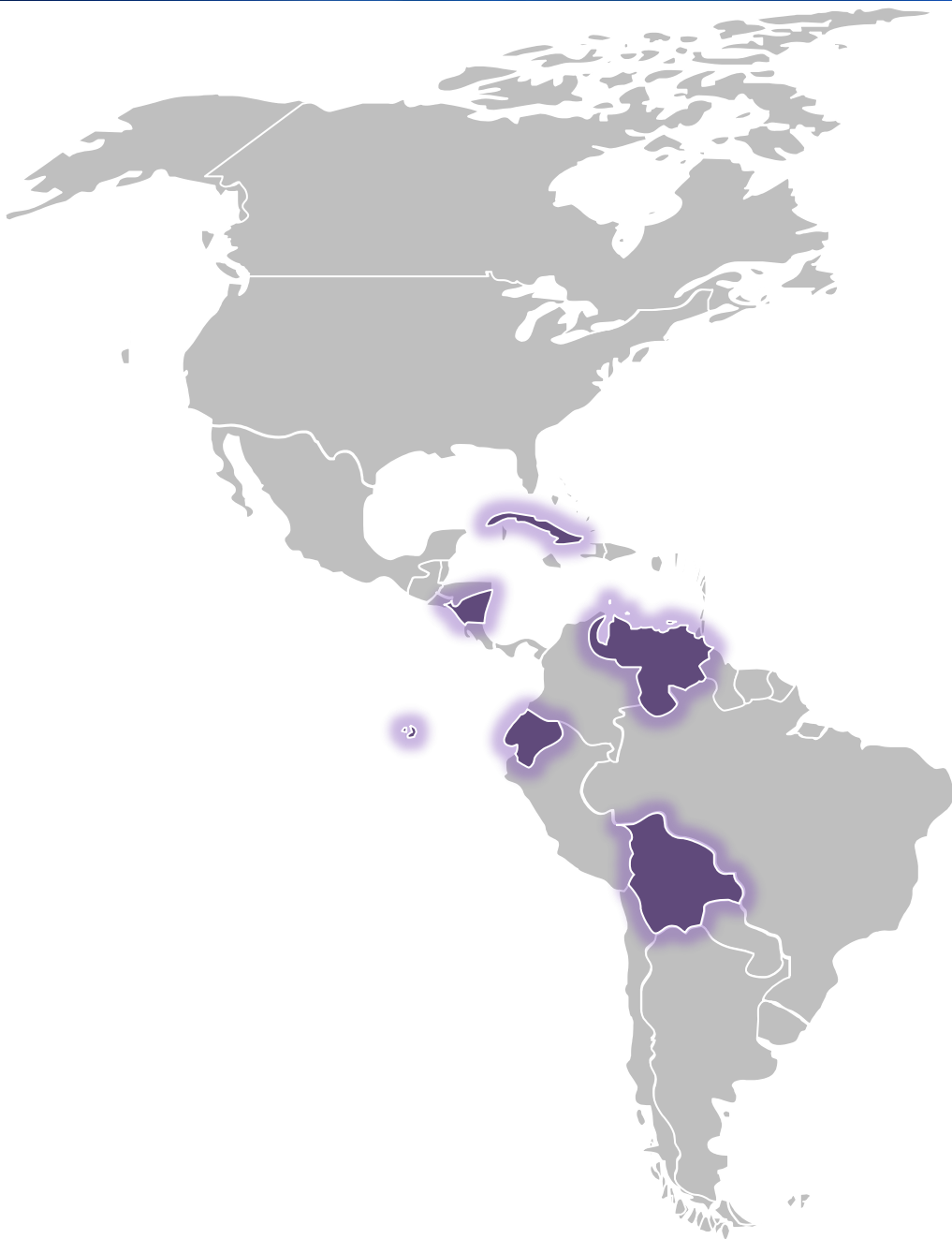
Integración Regional Sistemas de Pago



Sistema de Interconexión de Pagos de Centroamérica y República Dominicana (SIP)

- Sistema de Pagos Regional
- Enlaza los sistemas de pagos nacionales de:
 - Costa Rica
 - El Salvador
 - Guatemala
 - Honduras
 - Nicaragua
 - República Dominicana
- Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR)
- Tiempo de Acreditación: 2hrs
- USD





SUCRE

SISTEMA UNITARIO DE COMPENSACIÓN
REGIONAL DE PAGOS

SUCRE

Sistema Unitario de Compensación Regional

- Alianza Bolivariana para los Pueblos de Nuestra América (ALBA)
 - Banco del Alba (Gestor de la Cámara de Compensación de Pagos)
- Unidad de Cuenta Común (SUCRE)
- **Países:** Bolivia
Cuba
Ecuador
Nicaragua
Venezuela



SML

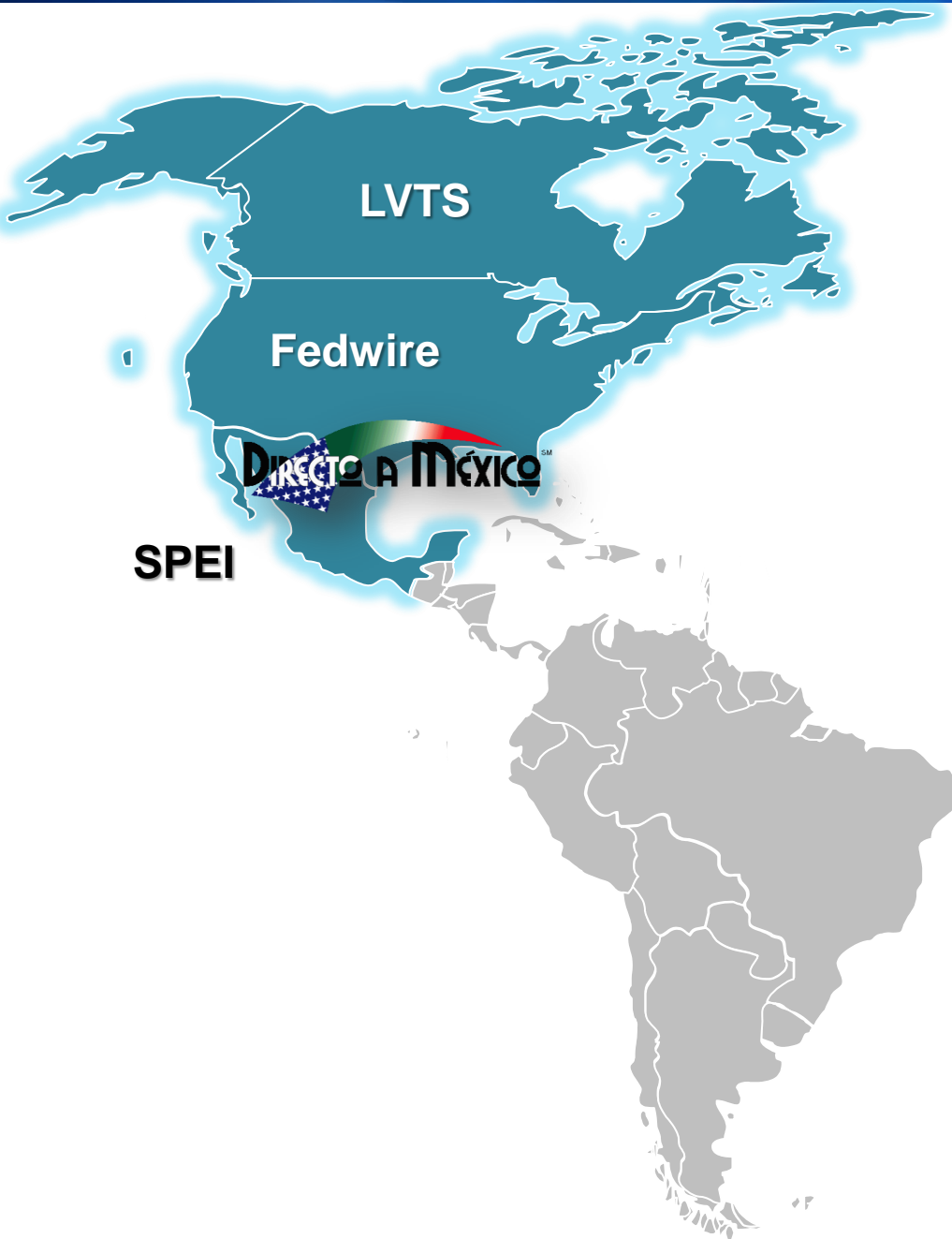
Sistema de Pagos en Monedas Locales (SML)

- Operaciones comerciales
- Moneda Local
- Liquidación en Bancos Centrales
- Bilateral: Argentina y Brasil
Brasil y Uruguay





Y en el caso de los sistemas de pago nacionales...



Canadá



- **The Large Value Transfer System (LVTS)**
- Canadian Payments Association
- The Bank of Canada
- Tiempo Real
- CAD

Estados Unidos



- **Federal Reserve Wire Network (Fedwire)**
- US FED
- Tiempo Real
- USD
- **The Clearing House**
- Cámara privada
- Liquidación diferida
- USD

México

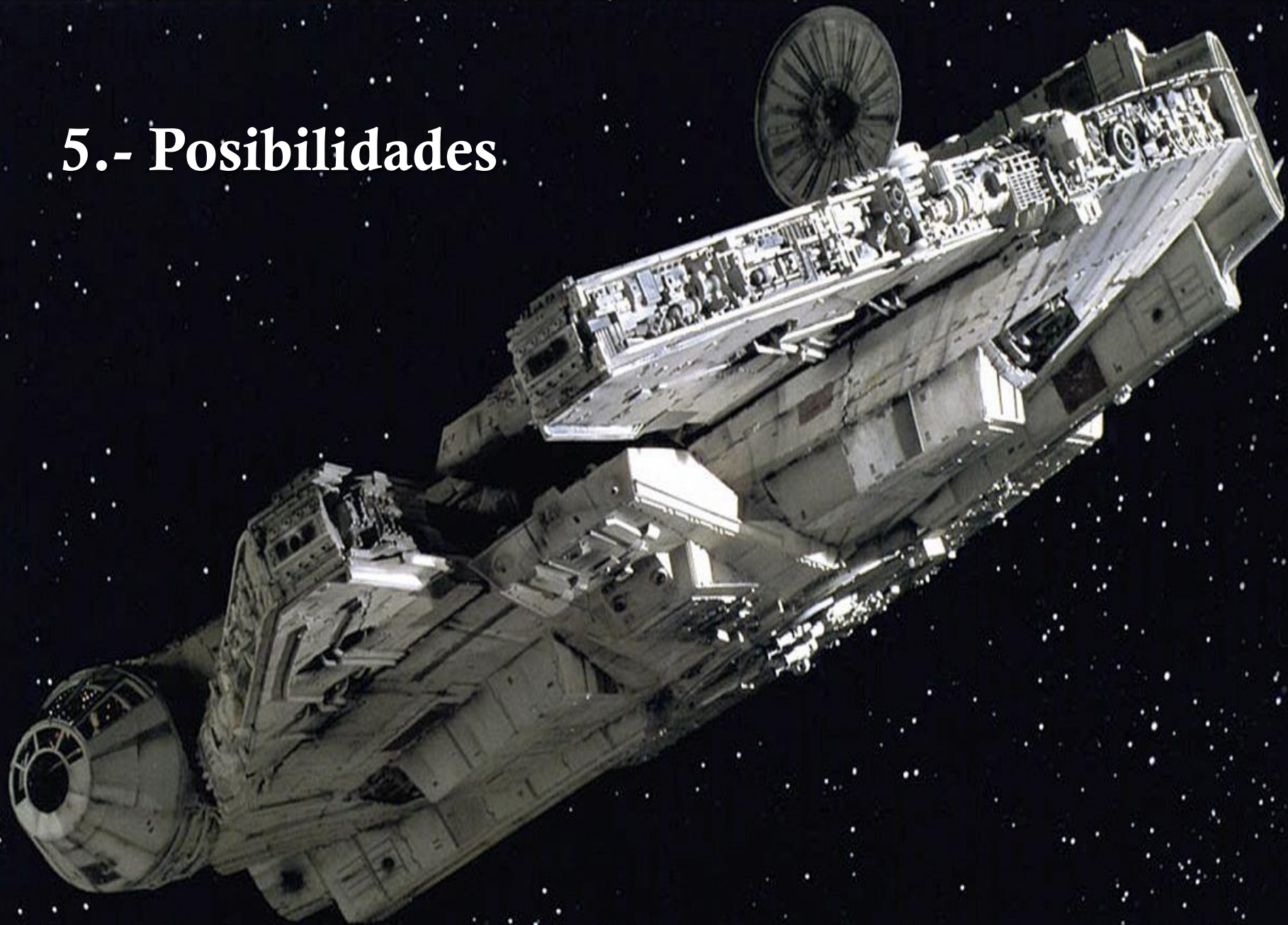


- **Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI)**
- Banco de México
- Tiempo Real
- Peso mexicano



5.- Posibilidades

5.- Posibilidades





Espontanea

Impuesta





Total

- Sistemas de Pago Nacionales
- IFs

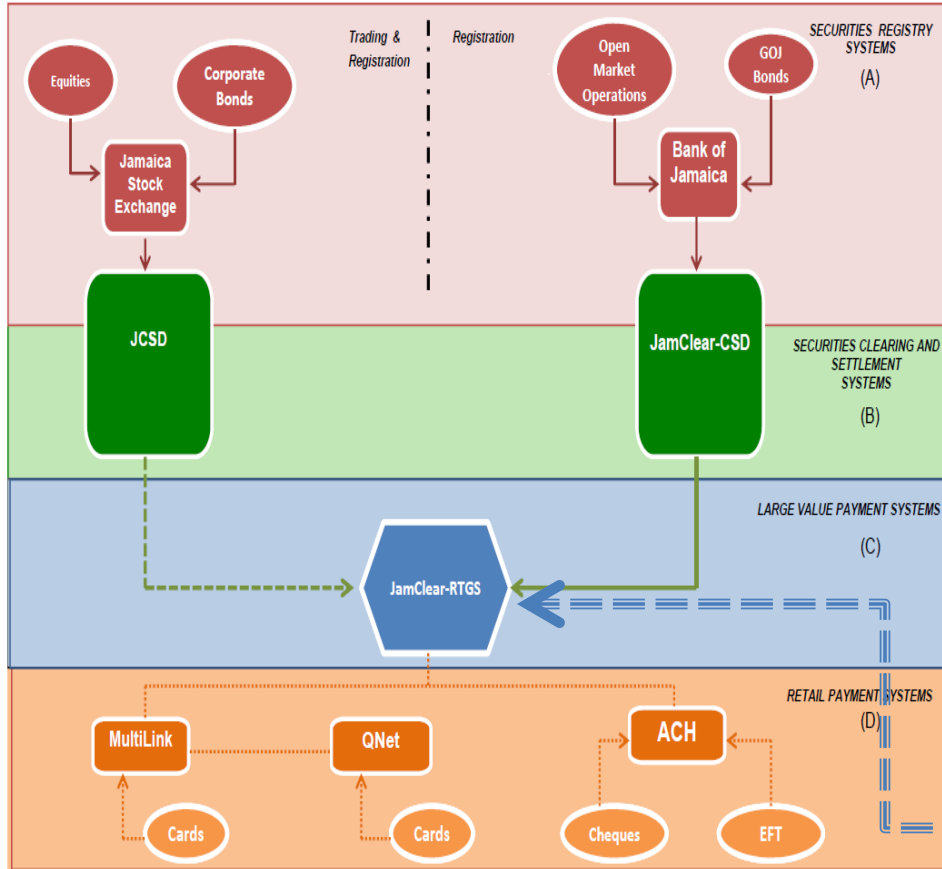
Parcial

- Caso Panamá (Esquema de Liquidación Valores)





Ejemplo Interconexión



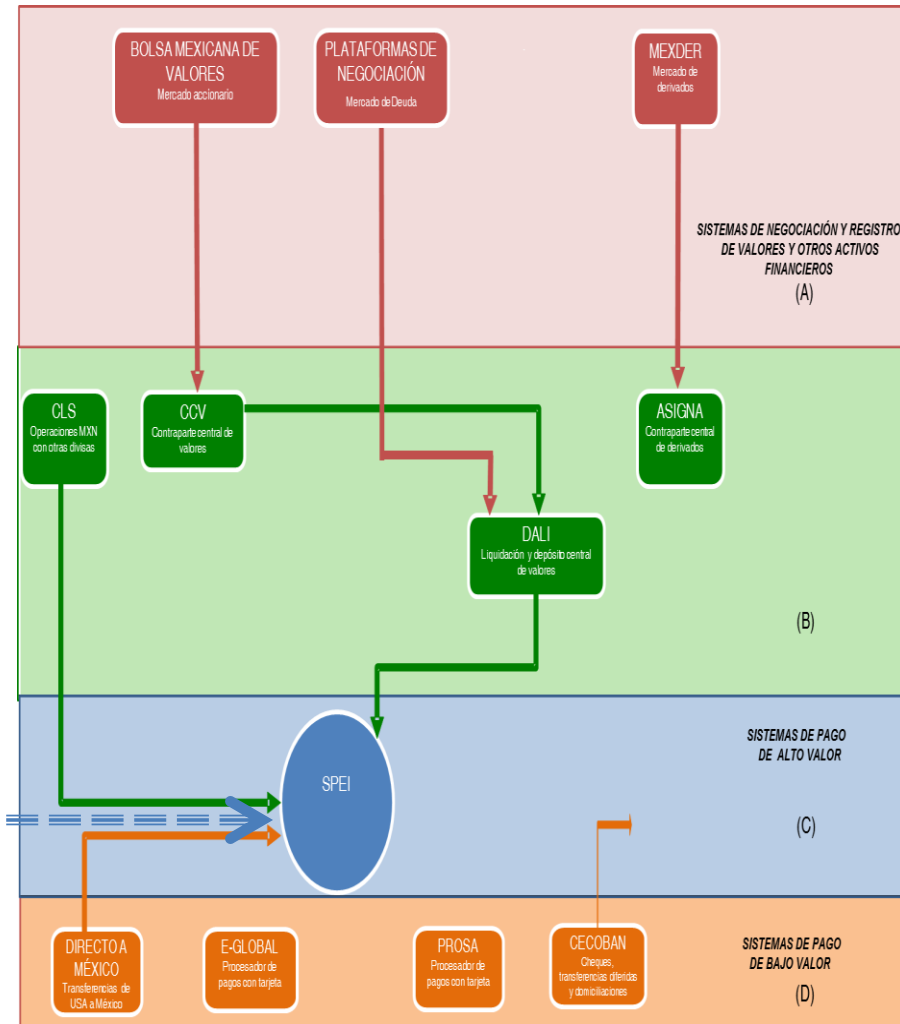
KEY

- Direct Links
- - - Operator is a participant
- ⋯ Operator that net-settle

KEY

JamClear-RTGS	JamClear-Real Time Gross Settlement System	Qnet	Quality Network Co-operative
JamClear-CSD	JamClear-Central Securities Depository	ACH	Automated Clearing House
JCS D	Jamaica Central Securities Depository	EFT	Electronic Fund Transfer

Jamaica



México



Marco de Gobernabilidad y Planificación para la Integración Regional de IF's

**Patrocinador Regional de alto nivel
(ej. Instancia política)**

**Comité Gestor para la Integración
Regional de IF's**

Control

Equipo de Proyecto

**Grupo de Trabajo
Modelo/Arqui-
tectura**

**Grupo de Trabajo
Aspectos Legales
y Regulatorios**

**Grupo de Trabajo
Tecnología y
Estándares Técnicos**

**Grupo de Trabajo
Marco de Negocios**



**6.- Propuestas para dejar sobre la mesa...
(o actuar en función de ellas)**



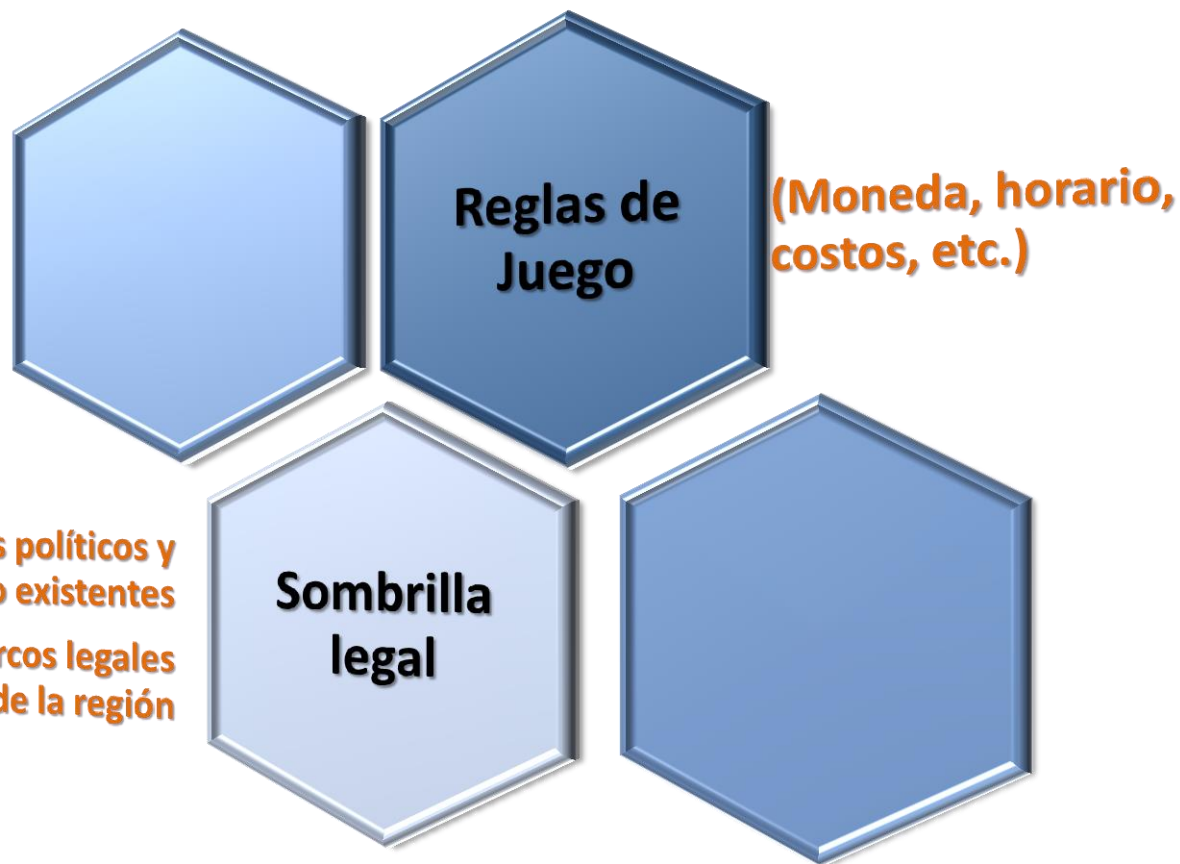
Rol activo de los bancos centrales

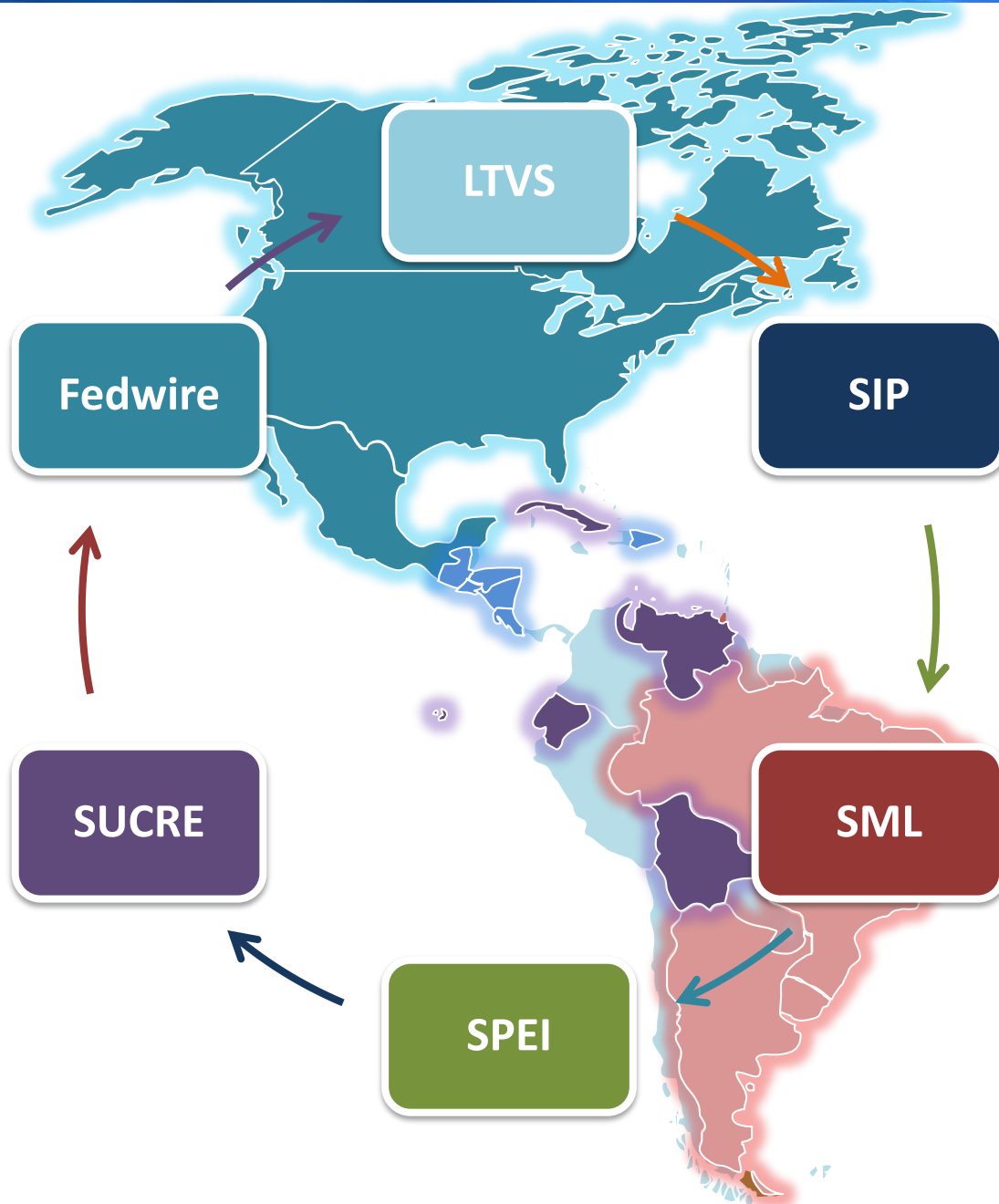
**Interconectar
infraestructuras dentro de
una subregión.**

- Cuáles infraestructuras?
- Formación de un sistema?

**Con un banco liquidador
en esa subregión.**

- Qué tipo de banco?







7.- Próximos pasos



Próximos pasos sugeridos

**Mapa de
interdependencias**

Catálogo jurídico

**Modelo propuesto
(genérico)**

Plan piloto

Caribe? América del Sur?

