

Ciprian Tesa
Jefe de Tecnología

Navegando por el futuro de los Pagos Instantáneos

*Estrategias para Aumentar el Volumen
Nacional y Transfronterizo*

Introducción

La aparición de los pagos digitales instantáneos, también conocidos como pagos en tiempo real, inmediatos o rápidos, está revolucionando el panorama financiero. Esta transformación afecta a todos los rincones de las economías nacionales y regionales, afectando a los bancos centrales, las cámaras de compensación nacionales o regionales, las entidades gubernamentales, instituciones financieras, proveedores de pagos externos (TPP), comerciantes, plataformas de comercio electrónico y consumidores.

El Surgimiento de Pagos Instantáneos

Los sistemas de pagos instantáneos (IPS) no son sólo un avance tecnológico; representan un cambio de paradigma, impulsan el crecimiento empresarial debido a la disponibilidad instantánea de fondos y estimulan la inclusión financiera en todo el mundo. Con el surgimiento de diversos casos de uso como R2P, P2B, P2M y G2P, estos sistemas están redefiniendo la velocidad y la eficiencia de las transferencias de dinero. Sin embargo, muchos operadores centrales e instituciones financieras enfrentan desafíos al adoptar estos sistemas, incluida la gestión de procesos de compleja incorporación y la necesidad de equilibrar la adopción rápida con la estabilidad operativa.

Estrategias Actuales y sus Limitaciones

Muchos operadores centrales comienzan implementando IPS con estrictos acuerdos de nivel de servicio (SLA) y limitados a flujos P2P. Con el tiempo, introducen gradualmente más casos de uso. Si bien este enfoque gradual tiene como objetivo facilitar el proceso de incorporación de las instituciones financieras, a menudo resulta en tasas de adopción más lentas y un retraso en el retorno de la inversión tanto para los operadores como para los participantes.

Enfoques de Adopción Mejorados

Los operadores líderes en el sector de pagos instantáneos han respondido implementando estrategias mejoradas que permitirían al mercado superar algunos de los desafíos de adopción y aumentar los volúmenes a un ritmo más rápido. Las consideraciones estratégicas clave incluyen:

Integración temprana de diversos casos de uso

Agregar servicios de superposición para transacciones P2B y P2M al comienzo del lanzamiento de IPS puede catalizar la adopción en el mercado.

Pagos de gobierno a persona (G2P)

Aprovechar las transacciones G2P puede promover la inclusión financiera de manera eficiente.

Acuerdos de nivel de servicio adaptables (SLA)

Ofrecer flexibilidad en créditos instantáneos puede acelerar la incorporación de instituciones financieras, mejorando la penetración en el mercado. Los ejemplos incluyen acreditar la cuenta del beneficiario en tiempo real o validar la cuenta y acreditar más tarde, con notificaciones en tiempo real tanto para el pagador como para el beneficiario.

Iniciativas de pago flexibles e inclusivas

La implementación de esquemas de pago con códigos QR abiertos y estándar con estructuras de tarifas equitativas puede atraer a una gama más amplia de participantes, incluidos comerciantes más pequeños e instituciones financieras.

Estrategias Avanzadas para Operadores e Instituciones Financieras



Además de estas estrategias centrales, tanto los operadores de IPS como las instituciones financieras pueden aprovechar aún más los pagos instantáneos a través de soluciones integradas y prácticas innovadoras. La implementación de servicios como Solicitud de pago (R2P) y servicios de pago programado desempeña un papel fundamental a la hora de respaldar una variedad de tipos de transacciones, incluidos los pagos de facturas y los cada vez más populares flujos de comprar ahora y pagar después. Estos aceleradores no solo mejoran las capacidades transaccionales de las instituciones financieras, sino que, cuando se combinan con API abiertas y estándar, fomentan la interoperabilidad nacional del TPP y unen a los proveedores de billeteras locales a través del IPS.

Para reducir significativamente el costo y el tiempo involucrados en la actualización de los sistemas bancarios centrales, las instituciones financieras pueden recurrir a soluciones de Gateway de Pagos Instantáneos (IPG). Al adoptar un IPG, pueden lograr un rápido cumplimiento de los estándares IPS sin la necesidad de revisiones extensas y costosas. Este enfoque no sólo agiliza la transición a métodos de pago avanzados, sino que también garantiza que las instituciones financieras sigan siendo ágiles y receptivas en un panorama de pagos en rápida evolución.

El último paso para solidificar un sistema eficiente de pagos instantáneos es la implementación de medidas de seguridad avanzadas y servicios centrados en el usuario. Las instituciones financieras deberían centrarse en implementar servicios superpuestos como Client Addressing (también conocido como Alias Directory) y Tokenización, que mejoran la seguridad de las transacciones y la experiencia general del usuario. El direccionamiento de clientes garantiza una confirmación precisa del beneficiario, mientras que la tokenización proporciona un método seguro para manejar información financiera confidencial. Además, la integración de la prevención del fraude en tiempo real, ya sea mediante un enfoque distribuido o centralizado, es vital para proteger la integridad del ecosistema de pagos. Estas medidas son fundamentales para generar y mantener la confianza de los consumidores, un factor clave en el éxito y la adopción generalizada de los sistemas de pagos instantáneos.

El Camino Por Delante

Para garantizar el crecimiento futuro de la maquinaria de pagos instantáneos, los operadores de IPS deberían abrir la participación a los TPP y PSP, definiendo y regulando API estándar para banca abierta e iniciar esquemas transfronterizos.

La Contribución de Montran al Panorama de los Pagos Instantáneos

En Montran, nuestra experiencia en la implementación de servicios de pagos instantáneos a nivel mundial nos ha brindado una visión única de las complejidades y oportunidades de este campo dinámico. Ofrecemos soluciones integrales, así como servicios de consultoría, adaptados a las necesidades multifacéticas de los participantes del ecosistema de pagos. Nuestros especialistas están comprometidos a guiar y apoyar a las partes interesadas en cada paso de su viaje de pagos instantáneos.

Para obtener más información sobre cómo Montran puede contribuir a su proceso único para la implementación de pagos instantáneos, lo invitamos a visitar www.montran.com/instantpayments o contáctenos en marketing.info@montran.com.

Nosotros Unificamos el Mundo
Financieramente