



# El futuro está abierto. ¿Estás listo?

Qué nos dice Sibos en 2019 acerca de los pagos.



**¿Cómo cambiará el paisaje de pagos durante el año 2019?**, la innovación de pagos del mañana está tomando forma hoy, desde las transferencias transfronterizas en tiempo real hasta las nuevas aplicaciones de Blockchain y una expansión global de la banca abierta. En la conferencia anual de Sibos, celebrada en Sídney en el mes de octubre, más de **40 profesionales de KPMG** de **10 países** participaron en un amplio debate acerca de la dirección que están tomando las tecnologías y los sistemas de pago actualmente. Basados en sus percepciones, se espera otro año de transformación; Alineado a la conferencia de Sibos que se realizará en Londres en el mes de septiembre. Mientras tanto, hay siete tendencias de pagos a tener en cuenta en el año 2019.



## Pagos

### 1. El caso de negocio para los pagos en tiempo real se construirá

El debate sobre cómo avanzan los pagos en tiempo real se ha ampliado, los delegados de Sibos se enfocan en las oportunidades comerciales a largo plazo que la nueva funcionalidad podría permitir, en lugar del modelo de negocio para pagos en tiempo real (RTP por sus siglas en inglés) de manera independiente. Esto cambia el modelo para 2019: diferentes jurisdicciones han realizado avances en la modernización de sus sistemas

de pago, pero la discusión más amplia nos obliga a empezar a pensar en RTP como un facilitador para mejorar la experiencia del cliente; que requiere de asociaciones de todo el ecosistema de pagos y más allá. Por ejemplo; una venta de automóviles usados que involucra a decenas de pasos interconectados, desde comprobaciones del historial del vehículo hasta la organización de las finanzas de crédito.

Una experiencia de cliente coherente sería coordinar todos estos pasos apoyando el proceso con RTP y una transferencia de datos útiles. En nuestra experiencia, las iniciativas de mayor éxito en la comercialización de RTP han sido esas que comprometieron profundamente al cliente desde el principio, creando ideas, desarrollando prototipos e incluso construyendo nuevos sistemas en conjunto, facilitando construir capacidades que se ajustan a su propósito. Los clientes reales proporcionan información crucial sobre la oportunidad comercial de RTP.

## **2. Las transferencias transfronterizas son la próxima frontera para RTP**

Hoy en día, existen 40 países alrededor del mundo operando esquemas de pago más rápidos con éxito, una creciente ambición para vincular los sistemas nacionales con el fin de entregar los pagos transfronterizos en tiempo real. El RTP transfronterizo ofrece mucho, desde suavizar el camino del gasto turístico hasta diseñar mejores sistemas de remesas para trabajadores extranjeros. En última instancia, respalda el comercio internacional y las cadenas de suministro globales que operan con mucha menos fricción. Diferentes modelos para la entrega transfronteriza RTP ya están haciendo progresos significativos.

Por ejemplo, SWIFT utiliza Sibos como oportunidad de dar una demostración en vivo de su modelo de pagos mundial (GPI por su siglas en inglés); uniendo fuerzas con bancos de Australia, China, Singapur y Tailandia para desarrollar un servicio en tiempo real transfronterizo para la región de Asia Pacífico. Este modelo tiene el potencial de incorporar bancos GPI no SWIFT también. Tal organización, usaría una red de pago nacional como primera ruta de un pago transfronterizo a través de un banco en su propio país parte del modelo SWIFT GPI; este banco haría el pago a un banco GPI SWIFT en el país de destino. Este

banco extranjero podría ser el beneficiario final o podría pasar el pago a un banco GPI no SWIFT en su propio país a través de su red local. Unir esquemas de pago regionales más rápidos representa un modelo alternativo para los pagos transfronterizos, con el vínculo entre PayNow en Singapur y PromptPay en Tailandia se proporciona un ejemplo de lo que es posible.

Los bancos regionales permiten a los clientes hacer un pago transfronterizo con una puerta de entrada a sus redes, con las que desarrollan las conexiones necesarias para facilitar la transferencia.

De esta manera, Tailandia y Singapur han sido capaces de proporcionar la funcionalidad de pago en tiempo real entre los bancos de cada uno. Cada modelo de RTP transfronterizo tendrá que ser evaluado en un rango de criterios. Estos incluyen el uso de la red y aceptabilidad, interoperabilidad con redes de pago, capacidad de procesamiento en tiempo real, mecanismo de transmisión de pago, regulación, costo de la implementación y operación e inclusión.

## **3. La innovación de pagos requiere nuevas herramientas para combatir la delincuencia financiera**

Los sistemas de pagos más rápidos y la mejora de la infraestructura de pagos transfronterizos son una oportunidad para los delincuentes financieros. Sin innovación simultánea en la detección de delitos financieros, será aún más difícil cumplir con la regulación contra el lavado de dinero y los regímenes de sanciones que, al igual que los reguladores, están tomando una línea cada vez más dura en las infracciones imponiendo multas enormes a los transgresores que causan graves daños a la reputación.

Las herramientas robóticas de automatización de procesos pueden acelerar el procesamiento de pagos y administrar volúmenes más altos, pero la toma de decisiones inteligente desde una perspectiva de crimen financiero,

requerirá un elemento humano. Por lo tanto, las tecnologías de machine learning supervisado e inteligencia artificial deberán ser parte de la solución. Estamos viendo un enfoque en la funcionalidad de conocimiento profundo del cliente y en la evaluación dinámica de riesgos del cliente, lo que ayudará a las instituciones financieras a desarrollar controles de delitos financieros para un mejor funcionamiento de los sistemas de detección de sanciones, incluso en un entorno de pagos en tiempo real. Dos presentaciones de Sibos, de Andrew Husband y Victoria Brown sobre due diligence con los clientes, y de Robert Dean y Jennifer Page sobre machine learning para clasificación de alertas, mostraron soluciones líderes en el mercado a los problemas planteados por el crimen financiero.

Aun así, el trabajo en esta área necesita acelerar. A medida que el panorama de los pagos evoluciona, también debe hacerlo la sofisticación del enfoque de las instituciones financieras para gestionar el lavado de dinero y otros riesgos regulatorios. El fraude financiero también, aunque no es un área regulada, será parte del desafío.



[Aprenda más sobre pagos](#)

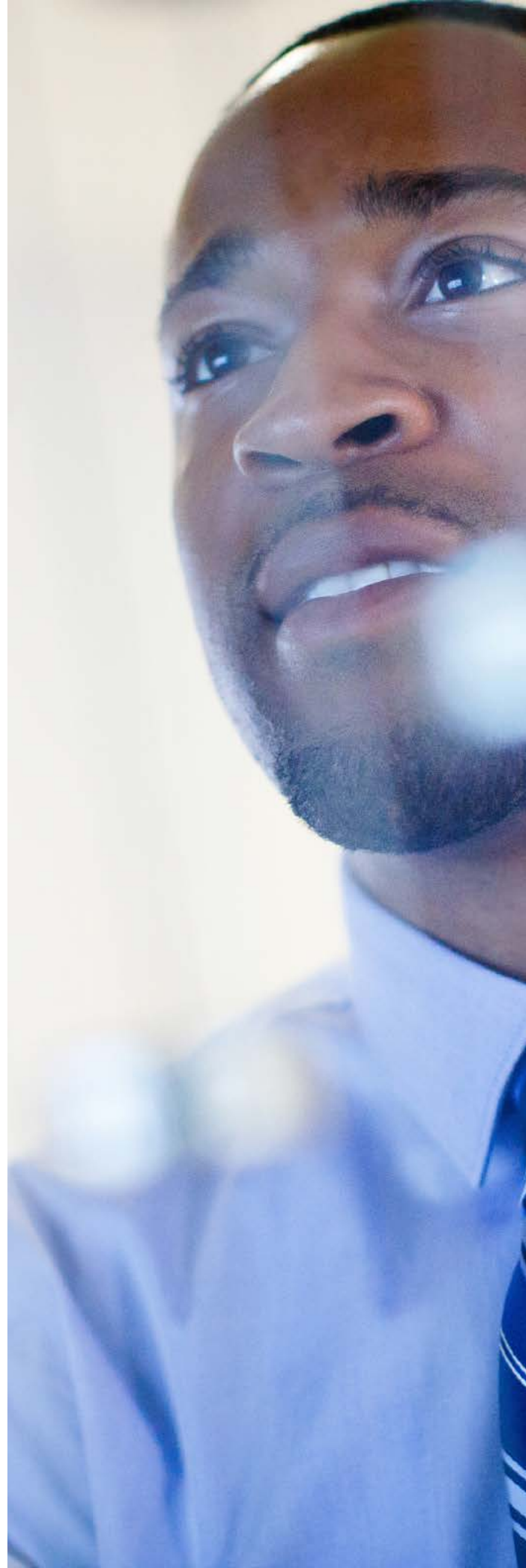
[Aprenda más sobre el crimen financiero](#)



## Banca abierta

### 4. Continuarán surgiendo historias convincentes de comercialización de banca abierta

Muchos delegados de Sibos estaban entusiasmados con las posibilidades de reformas bancarias abiertas; el interés en el Reino Unido, el mercado más desarrollado, fue potente. KPMG UK presentó los resultados principales de la investigación realizada



sobre la visión de las pequeñas y medianas empresas sobre la banca abierta: dejando como conclusión que el éxito de la iniciativa hasta ahora ha sido parcial. Las PYMEs tienen asuntos financieros más complicados y requisitos más desafiantes que la mayoría de los clientes de banca minorista, por lo que deberían ser los principales beneficiarios de la banca abierta. Pero la investigación de KPMG sugiere que muchos son escépticos: casi la mitad dijo que no estaban preparados para compartir sus datos o comprometerse con la banca abierta de ninguna manera.

Positivamente, la investigación también identificó a casi un tercio de las PYMEs como receptivas a la banca abierta, y es muy probable que abarquen la mayoría de las propuestas de valor que se les asignan. Estas empresas tienden a ser más sofisticadas, más grandes y con mayores tasas de crecimiento. Sin embargo, hay trabajo por hacer para convencer a muchas PYMEs de los beneficios de la banca abierta, y mucho menos para comercializar las herramientas que habilita. Incluso las PYMEs más receptivas aún no tienen muchas soluciones disponibles para ellos.

Lea nuestro informe de investigación sobre banca abierta y PYMEs.

## 5. El caso de los estándares bancarios abiertos globales se fortalecerá aún más

La banca abierta es más que una simple reorganización regulatoria o una revisión tecnológica: requiere que las instituciones de servicios financieros reconsideren el negocio y los modelos operativos que han empleado durante décadas. Pero con iniciativas fragmentadas que ahora surgen en todo el mundo, desde la Directiva de Servicios de Pago II en Europa hasta la Banca Abierta en Australia, es posible que nos falte un truco al no desarrollar estándares globales.

- Existen múltiples organismos de establecimiento de normas, a menudo regionales, que actualmente crean normas, incluidos el Grupo de Berlín y la ISO en colaboración con SWIFT. Necesitando avanzar con cuidado: por ejemplo, el ISO20022, un punto de partida, será complejo para integrarlo en las API ligeras;
- La estandarización a menudo se aplica a nivel de mensajería, pero carece de una vista más amplia que abarque otras características para adaptarse a casos de uso específicos.

Como mínimo, la falta de un estándar global o de un alcance demasiado limitado, crearía espacio para que los integradores llenen el vacío y obtengan los beneficios de la banca abierta.



[Aprenda más sobre la banca abierta](#)

## 6. Las Fintechs están nivelando el campo de juego

El modelo de negocio para las instituciones de servicios financieros predominantes está cambiando rápidamente, en parte impulsado por la reforma regulatoria, desde la Directiva de Servicios de Pago II en Europa hasta la introducción de un derecho de datos del consumidor en Australia. También es crucial cambiar las preferencias de los consumidores, ya que los clientes ahora demandan servicios que sean más personalizados y se centren en las necesidades, experiencia que obtienen con gigantes digitales como Amazon y Netflix. Las fintechs que ahora llegan al mercado tienen estos atributos incorporados en sus propuestas de valor. Este es el comienzo de un reequilibrio del ecosistema de servicios financieros, con fintechs exitosas que comparten varias características clave:

- Productos y servicios personalizados - Utilizan análisis de datos avanzados para elaborar productos que son más relevantes para cada cliente individual. Como por ejemplo, Trov,

una aseguradora estadounidense que permite a los clientes activar y desactivar la cobertura instantáneamente para artículos electrónicos.

- Un enfoque en plataformas y ecosistemas: las fintechs se involucran en un ecosistema en red de propuestas de valor centradas en el cliente. Como es el caso de Grab, una plataforma de pagos que incorpora servicios tales como transferencias de igual a igual, transacciones comerciales, seguridad, microcréditos e incluso reclamo.
- Un impulso a la asociación: las empresas fintech se centran tanto en la colaboración como en la competencia, ofreciendo a los titulares una oportunidad para desarrollar un ecosistema de asociaciones que permita, por ejemplo, etiquetado en blanco. BBVA, de hecho, ha invertido \$ 1,000 millones en fusiones y adquisiciones de fintech y es un importante accionista en Atom Bank y SolarisBank.
- Agilidad tecnológica: las tecnologías fintechs utilizan una arquitectura modular de micro servicios que les permite utilizar datos para impulsar la percepción de los clientes. Tienen una transparencia mucho mayor sobre qué, cómo y dónde compran los clientes; postura financiera de los clientes, puntajes de crédito y capacidad de servicio; y las preferencias de los clientes y su propensión a gastar.



[Aprenda más sobre fintech](#)



**Blockchain**

## 7. Blockchain – vamos a hablar menos y a ver más acción

En ocasiones, se acusa a las tecnologías de Blockchain de ser una solución en busca de un problema, y el sistema de pagos transfronterizos

GPI de SWIFT es otro ejemplo de una respuesta más sencilla en un área donde se ha planteado que Blockchain tiene mucho que ofrecer. Sin embargo, sería un error descartar la tecnología del libro mayor distribuido (DLT) como irrelevante para el espacio de pagos.

Varias sesiones de Sibos presentaron nuevas ideas para que Blockchain realmente pudiera tener algo que ofrecer. HSBC defendió el uso de Blockchain en las monedas digitales del Banco Central (CBDC), mientras que IBM presentó su Red de Pagos Blockchain, que puede ser un cambio de juego para el sistema de pagos global.

Además, ahora nos estamos moviendo más allá del bombo temprano alrededor de Blockchain y nos centramos en aplicaciones genuinas. El Sibos de este año puede haber estado menos dominado por la conversación en torno a la cadena de bloques que los eventos anteriores, pero se evidenciaron propuestas maduras de DLT. Por ejemplo, la Bolsa de Valores de Australia se está moviendo más cerca de la migración de liquidación de acciones a una solución DLT, mientras que Synechron mostró su solución de conocimiento para sus clientes. Y no olvidemos a KPMG Australia, que cautivó a Sibos con su plataforma de procedencia para el vino.



[Aprenda más sobre blockchain](#)

*Por favor, póngase en contacto con su representante local de firma miembro de **KPMG** para discutir cómo estas tendencias pueden afectar a su empresa, o si desea obtener más información acerca de las actividades de KPMG en Sibos Londres.*



**Víctor Vásquez**

Director

**T** +57 618 8000

**E:** vavasquez@kpmg.com

---

colombia@kpmg.com.co

home.kpmg/co



KPMG en Colombia



KPMG en Colombia



KPMG\_CO



KPMG en Colombia



@KPMGenColombia

---

La información aquí contenida es de naturaleza general y no tiene la intención de abordar las circunstancias de ningún individuo o entidad en particular. Aunque nos esforzamos por proporcionar información precisa y oportuna, no puede haber ninguna garantía de que dicha información es exacta a partir de la fecha en que se reciba o que continuará siendo correcta en el futuro. Nadie debe actuar sobre dicha información sin la debida asesoría profesional después de un examen detallado de la situación en particular.

© 2019 KPMG S.A.S. y KPMG Advisory, Tax & legal S.A.S., sociedades colombianas y firmas miembro de la red de firmas miembro independientes de KPMG afiliadas a KPMG International Cooperative ("KPMG International"), una entidad suiza. Derechos reservados.

Derechos reservados. Tanto KPMG como el logotipo de KPMG son marcas comerciales registradas de KPMG International Cooperative ("KPMG International"), una entidad suiza.