

# *Semana de la infraestructura financiera 2011*

*»Ampliando los horizontes de Desarrollo de los Sistemas de Pago»*

*Panel : Lecciones de integración regional o subregional de los  
Sistemas de Pago y Liquidación*

**«Conectando los Sistemas de Pago de  
Centroamérica y Republica Dominicana»**

**SIP: Sistema de Interconexión de Pagos**

*Rio de Janeiro, Brasil, marzo 14-17, 2011*



# SIP: Sistema de Interconexión de Pagos

## Objetivo del Proyecto:

- Crear una plataforma de pagos regional a través de la interconexión de los sistemas de pago de **Costa Rica, El Salvador, Guatemala, Honduras, Nicaragua y República Dominicana**
- Dicha plataforma será utilizada para apoyar el desarrollo del comercio regional así como de los pagos de remesas
- Que el funcionamiento del SIP promueva la reducción de tarifas por movimiento de fondos cuando se utiliza cualquier otro medio de pago

# Contexto regional para el desarrollo del SIP

- Intenso intercambio comercial
- TLC con Estados Unidos
- Fuerte movimiento de remesas familiares
- Desarrollo de bancos con presencia regional
- Clientes con cuentas en varias monedas
- Existencia de un organismo de Bancos Centrales: CMCA (Consejo Monetario Centroamericano)
- Sistemas de pago nacionales con muy dispares niveles de desarrollo
- Carencia de controles homologados para atender los temas asociados al lavado de dinero



# Factores Críticos de éxito

**Costo:** Altos precios por transferir fondos a la región

**Tiempo de acreditación:** Baja certeza sobre los tiempos de acreditación de fondos a clientes finales

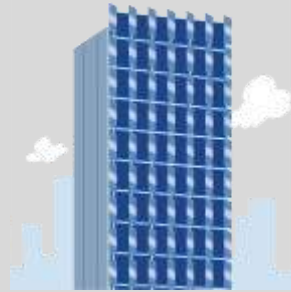
**Participación en S.P. nacionales:** Establecer regulaciones para los Sistemas de Pago nacionales que permitan una amplia participación de diferentes tipos de Instituciones que brindan servicios de pago

**Cobertura:** Instituciones financieras pequeñas o entidades públicas no cuentan con presencia regional, o establecen relaciones de corresponsalía costosas y limitadas

**Homologación de procesos de control:** Los procedimientos definidos para el control de lavado de dinero no responden a una estrategia de pagos regional

# Ciclo de Operación

## País A



Banco Central Origen



Entidad financiera Origen



Cliente Origen

3 Debita la Cuenta de Fondos de Entidad Origen y genera instrucción al liquidador

2 Envía operación propia o de su cliente para transferir fondos a una Cuenta IBAN en una entidad destino

1 Solicita transferencia regional

RD: Banco Central Liquidador



Cuentas: US Dólares

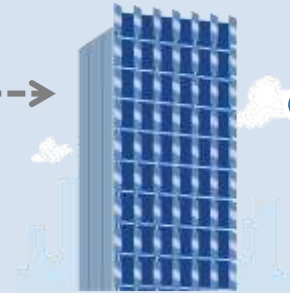
4

Gestor debita fondos de la cuenta del B. C. Origen y acredita cuenta de fondos del B. C. Destino. Envía instrucción al Banco Destino

7

En caso de rechazo Debita al B.C. Destino y Acredita al B.C. Origen

## País B



Banco Central Destino



Entidad financiera Destino



Cliente Destino

5

Recibe instrucción de pago y la tramita por sistema de pagos local

6

Valida y acredita fondos a cliente (No. Referencia)

8

Recibe transferencia

# Horario de Operación

## Envío de Transferencias:

### Horario

9:00 AM a 3:00 PM

### Países

Guatemala  
El Salvador  
Honduras  
Nicaragua  
Costa Rica

### Horario :

11:00 AM a 5:00 PM

### País

República Dominicana



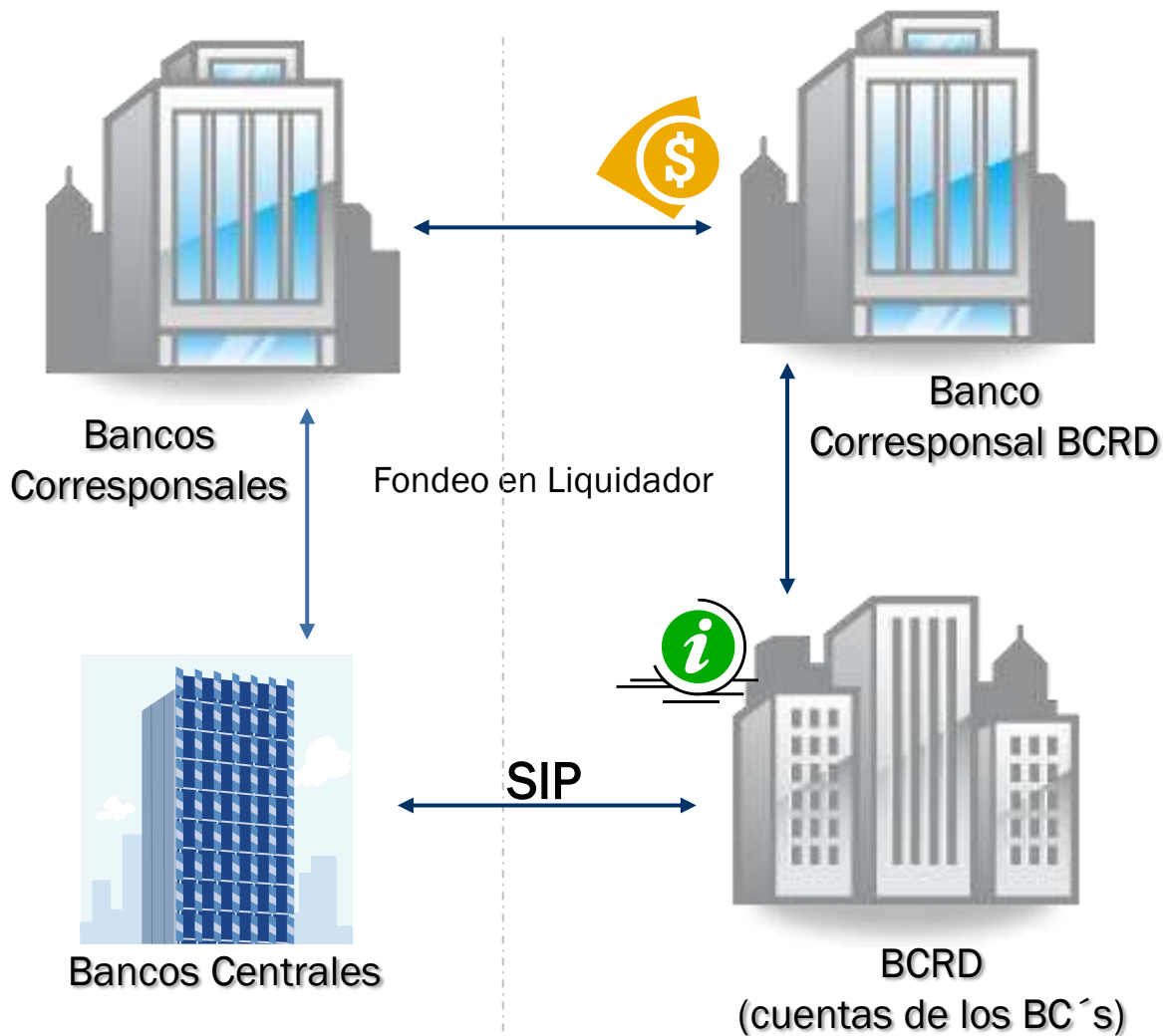
**Acreditación:** 2 horas luego de su recepción en el BC destino

**Rechazo:** 4 horas luego de su recepción en el BC destino

## Calendario:

El SIP operará todos los días hábiles bancarios de los países miembros

# Esquema de Administración de Fondos para Liquidación SIP



## CUENTA CORRESPONSAL

**Depósito:** Fondos de los BC's

**Dueños de la Cuenta:** R.D.

**Fondos al final del día:**

- Inversión Overnight
- Distribución de intereses proporcional entre BC's

## CUENTA EN R.D.

Detalle para cada BC del aporte + Transferencias recibidas – Transferencias enviadas + intereses ganados s/overnight.

# Organización para la construcción

## Consejo Monetario Centroamericano (Presidentes BC´s)

- Definición de estrategia regional
- Emisión de regulación
- Aprobación de estándares definidos por equipos técnicos

## Comité Técnico de Sistemas de Pagos (Encargados SP nacionales)

- Responsables técnicos del SIP
- Coordinan desarrollo y operación del Sistema
- Cuatro reuniones anuales

## Comité Jurídico ( Asesores legales de los BC´s)

## Comité de TI (Directores de Tecnologías de los BC´s)

## Grupos de coordinación nacionales

# Productos obtenidos

- **Tratado de Pagos (aprobado por los 6 países)**
  - Firmeza e Irrevocabilidad de las transacciones de pago
  - Inembargabilidad de las Cuentas de Fondos y Valores en BC´s
  - Vigilancia del Sistema de Pagos Regional
- **Definición de Estándar Regional de Cuentas (IBAN)**
  - Según ISO 3166-1 e ISO 13616
- **Modelo de negocio: Investigación de mercado regional**
- **Aprobación de normas generales de operación del SIP**
- **Aprobación de reglas para que RD actúe como Banco liquidador**
- **Creación del grupo cerrado de usuarios SWIFT**
- **Preparación del RTGS de RD como plataforma tecnológica SIP**
- **Modernización de los RTGS nacionales**
- **Creación de cultura nacional y regional en temas de S.P.**

# Retos para la región

## A nivel nacional:

- Continuar con la modernización de los sistemas de pagos
- Promover el IBAN como estándar de cuenta nacional y regional
- Fomentar el proceso de bancarización de la población
- Ampliar la base de participantes en el S.P.

## A nivel regional:

- Consolidar y darle continuidad a los equipos técnicos de S.P.
- Promover y divulgar el SIP para lograr la máxima utilización
- Desarrollar una operativa STP para las transacciones SIP
- Homologar las regulaciones relacionadas con el control del “lavado de dinero”.

# *Semana de la infraestructura financiera 2011*

*»Ampliando los horizontes de Desarrollo de los Sistemas de Pago«*

## **«Conectando los Sistemas de Pago de Centroamérica y Republica Dominicana»**

**SIP: Sistema de Interconexión de Pagos**

**Muchas Gracias**

*Rio de Janeiro, Brasil, marzo 14-17, 2011*