



# Infraestructura para los pagos minoristas y automatización de los pagos de Gobierno

**JOAQUÍN BERNAL Y CAROLINA MERLANO**  
*Banco de la República (Colombia)*

*Semana de Pagos – Brasil, Noviembre 2007*



# Antecedentes

- En 1996, el Banco de la República de Colombia, en coordinación con las entidades financieras, inició un proceso de modernización de los SP de bajo valor (SPBV) con base en el desarrollo de una cámara electrónica de cheques y una ACH.
- La ACH-CENIT inició operaciones en 1999
- Entre tanto, los bancos comerciales pusieron en funcionamiento dos ACH (una del grupo de los 4 bancos más grandes y otra del resto de bancos), con sus propias reglas de manejo, participación y tarifas. En 2000 estas dos se fusionaron en la ACH-Colombia (en adelante ACH-C)
- Desde sus inicios, el CENIT ha operado fundamentalmente para los pagos del Gobierno (quien por razones de seguridad, confidencialidad y tarifas, decidió canalizar sus pagos exclusivamente a través de la ACH del BC), mientras que la inmensa mayoría de los pagos comerciales y empresariales se canalizan a través de la ACH-C privada



# Antecedentes

- Pese a lo anterior, todos los bancos se han vinculado al CENIT en razón a que el Gobierno expidió en 1998 un Decreto mediante el cual definió que todos los pagos a proveedores de Gobierno Central se efectuarían a través del CENIT.
- El Banco Agrario, que es un banco oficial con la red de oficinas más grande del país, no se ha vinculado nunca a la ACH-C por desacuerdos en tarifas, por lo que recibe a través del CENIT todas las operaciones de los demás bancos.
- En 2007 se incorporaron a CENIT los pagos centralizados de servicios públicos de Gobierno, pagos de la Seguridad Social e intercambio de información de los pagos de la Seguridad Social.



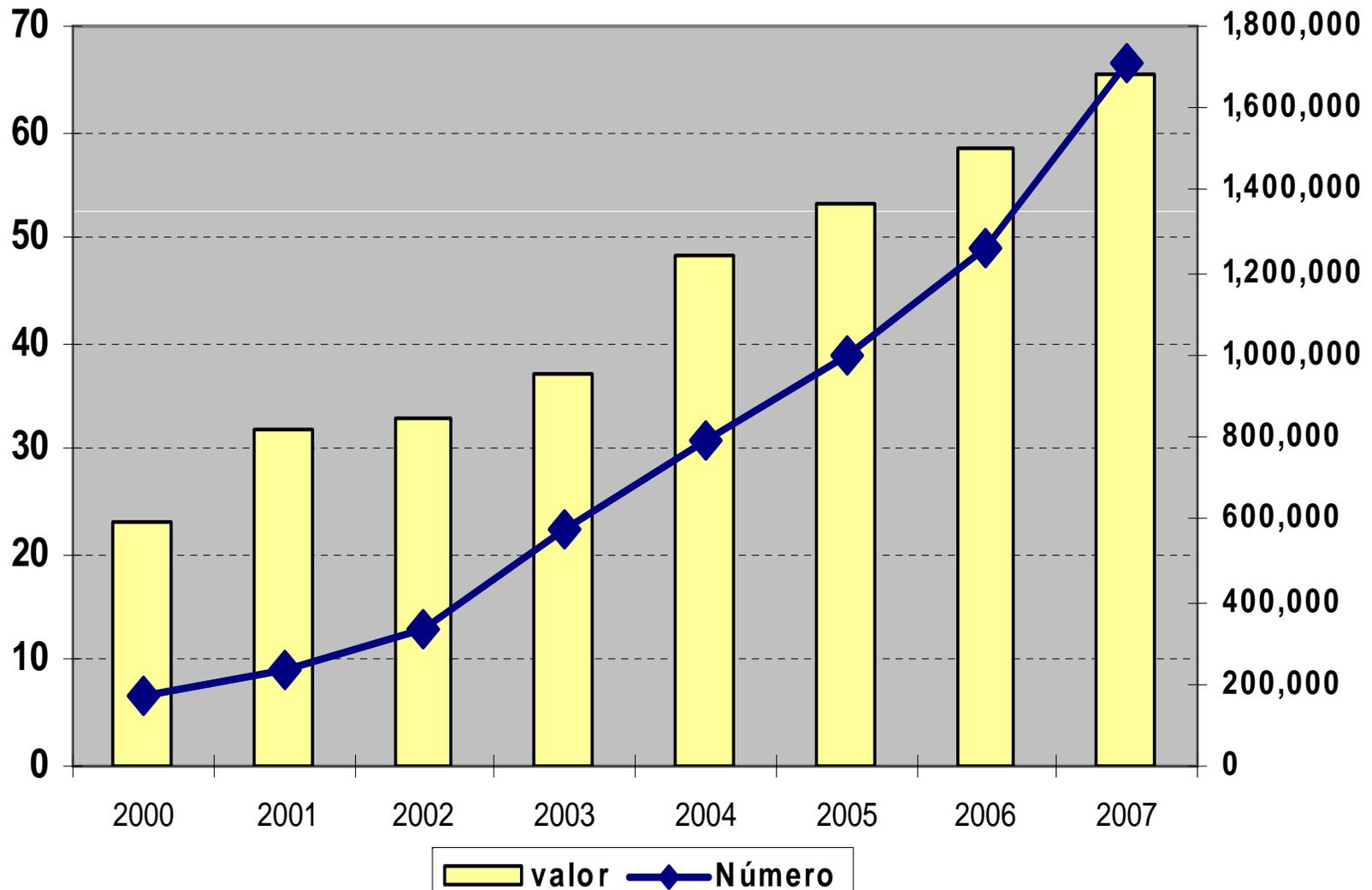
# Funcionalidad ACHs

	<b>CENIT</b>	<b>ACH Colombia</b>
<b>Participantes</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Totalidad de los bancos</li> <li>- 2 corporaciones financieras</li> <li>- 2 cooperativas financieras</li> <li>- 1 Depósito Centralizado de Valores</li> <li>- Dirección Tesoro Nacional</li> <li>- Operadores Pagos Seguridad Social</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Bancos con excepción del Agrario</li> <li>- 1 Fondo de Pensiones</li> <li>- Operadores Pagos Seguridad Social</li> </ul>
<b>Formato</b>	NACHAM	NACHAM
<b>Transacciones</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- PPD débito y crédito</li> <li>- CCD débito y crédito para pagos seguridad - social</li> <li>- CTX para pago servicios públicos Gobierno</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- PPD débito y crédito</li> <li>- CCD débito y crédito para pagos seguridad - social</li> <li>- Pagos en línea PSE</li> </ul>
<b>Tarifa servicio</b>	- US\$ 0.057 por transacción (originador)	- Tarifa fija mensual
<b>Tarifa Interbancaria</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Fijada por cada entidad receptora:               <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Fija por transacción a nivel nacional</li> <li>b) Variable por plaza</li> </ul> </li> </ul>	- Fijada por la ACH – Variable por plaza
<b>Esquema Operativo</b>	- Compensa multilateral y liquida en BR, devoluciones en el siguiente ciclo (5 diarios)	- Compensa multilateral y liquida en BR,



# Estadísticas CENIT

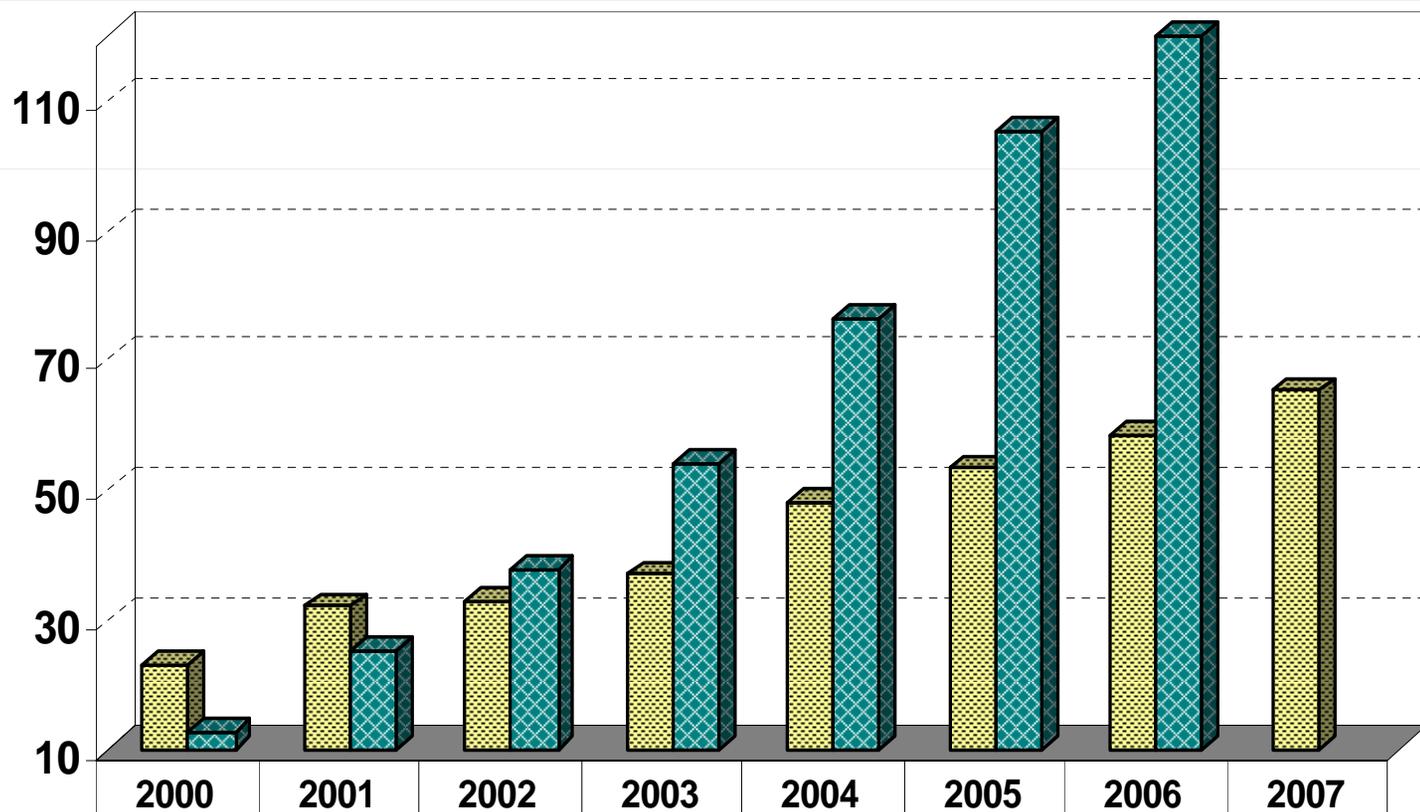
CENIT 2000 - 2007





# Estadísticas CENIT

CENIT vs. ACH COLOMBIA - \$billones



■ CENIT	23	32	33	37	48	53	58	65
■ ACH Colombia	13	25	38	54	77	105	150	



# LA ACH-CENIT Y LOS PAGOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL

- El Gobierno no consideró que fuera deseable la consolidación de la información asociada a todos los pagos de la seguridad social (SS) en una entidad privada, por lo cual designó al BRC como administrador del mecanismo único de intercambio de operación entre Operadores de Información
- A través del servicio implementado para el efecto en el CENIT, se intercambian hoy día cerca de 32 millones mensuales de registros.
- El Gobierno está implementando a través del Banco Agrario un esquema de pago de aportes a la SS mediante planillas asistidas (personas no bancarizadas o sin acceso a Internet), en el cual los recaudos se harán en ventanillas de dicho banco y la dispersión de los fondos a las administradoras de la SS a través del CENIT.



# OTROS SERVICIOS DE PAGO AL GOBIERNO

- El Ministerio de Hacienda (MH) tiene estimado abarcar dentro de su actual modelo centralizado de pagos a proveedores de gobierno central (cerca de 45.000 créditos mensuales) a un número creciente de entidades públicas descentralizadas.
- Para finales de 2008 se proyecta el pago centralizado de pensiones y salarios de Gobierno a través del CENIT, con más de 1 millón de transacciones crédito mensuales.
- Por control presupuestal, MH ha logrado consolidar los pagos de servicios públicos de las entidades de gobierno central a través de las transacciones CTX (múltiples adendas) del CENIT. En el pasado mes de septiembre, se efectuaron 537 pagos con 4.053 adendas.
- Hacia el futuro se ha planteado la posibilidad de desarrollar un modelo de débito en línea a través del CENIT para todos los pagos a Gobierno a través de un portal único que administraría el MH.



# Cooperación y Competencia

- Gracias a la existencia de una alternativa competitiva, las autoridades públicas han alcanzado importantes objetivos de política pública en materias tales como: acceso a los SP (por ej. de los Operadores de Información No Bancarios al esquema de la seguridad social), tarifas, aplicación de las mejores prácticas internacionales e innovación.
- El hecho de que las dos ACH utilicen estándares comunes y que sus participantes sean muy similares permite que haya interoperabilidad, que se prevenga la fragmentación, que las ganancias de eficiencia social se logren en buena medida y que haya alternativas disponibles para los bancos que faciliten la continuidad del negocio en caso de contingencias



**Muchas Gracias !!!**