



Semana de Pagos 2012 Lisboa-Portugal

Banco Central de Reserva de El Salvador.

Octubre 2012



-
- **Desarrollos recientes logrados en materia de Sistemas de Pago y Liquidación de Valores.**
 - **Funcionamiento actual de las infraestructuras financieras.**
 - **Actividades futuras.**



Evolución de los Sistemas de Pago y Liquidación de Valores.

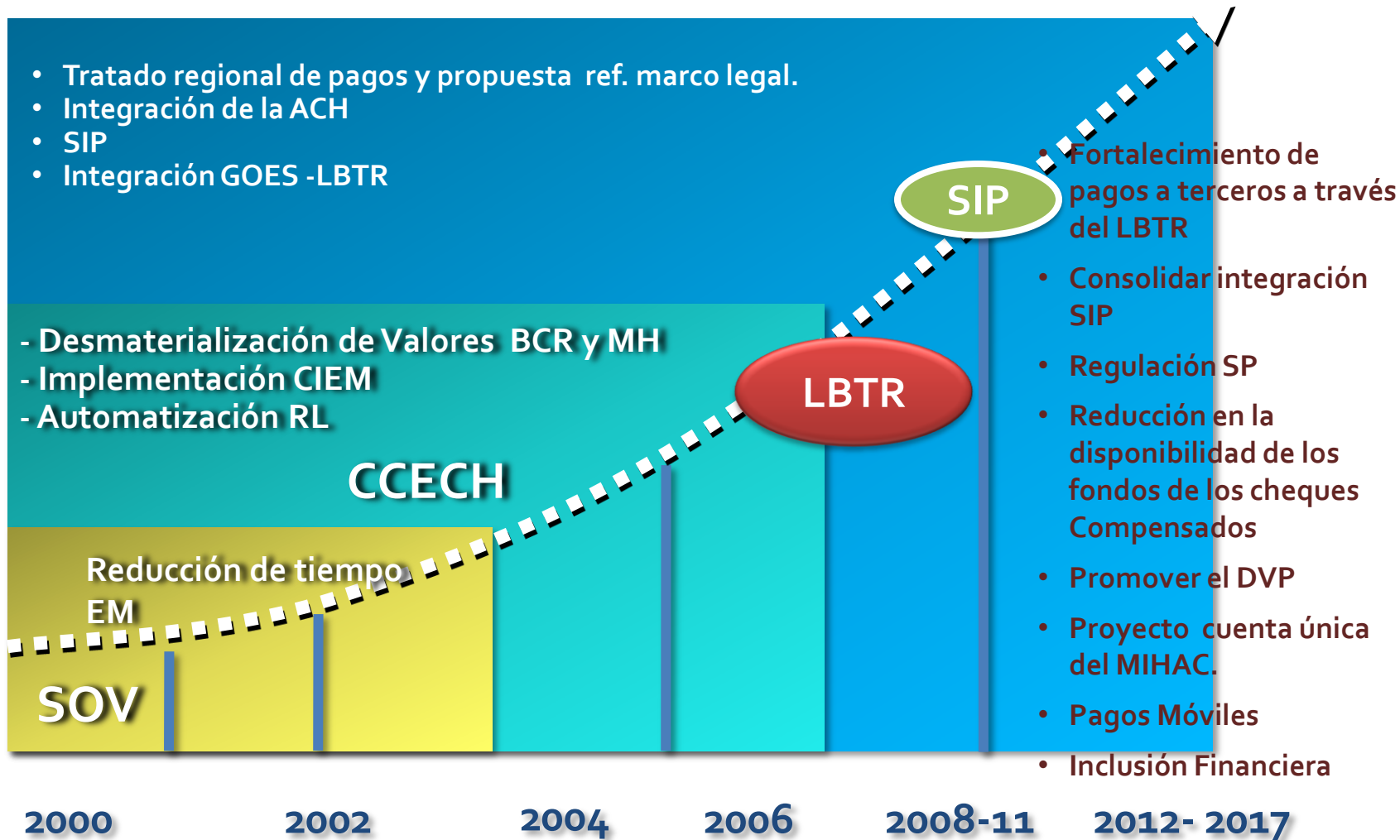
(Breve antecedente)



Avances en la modernización de los sistemas de pagos



Modernización de Servicios Prestados por BCR





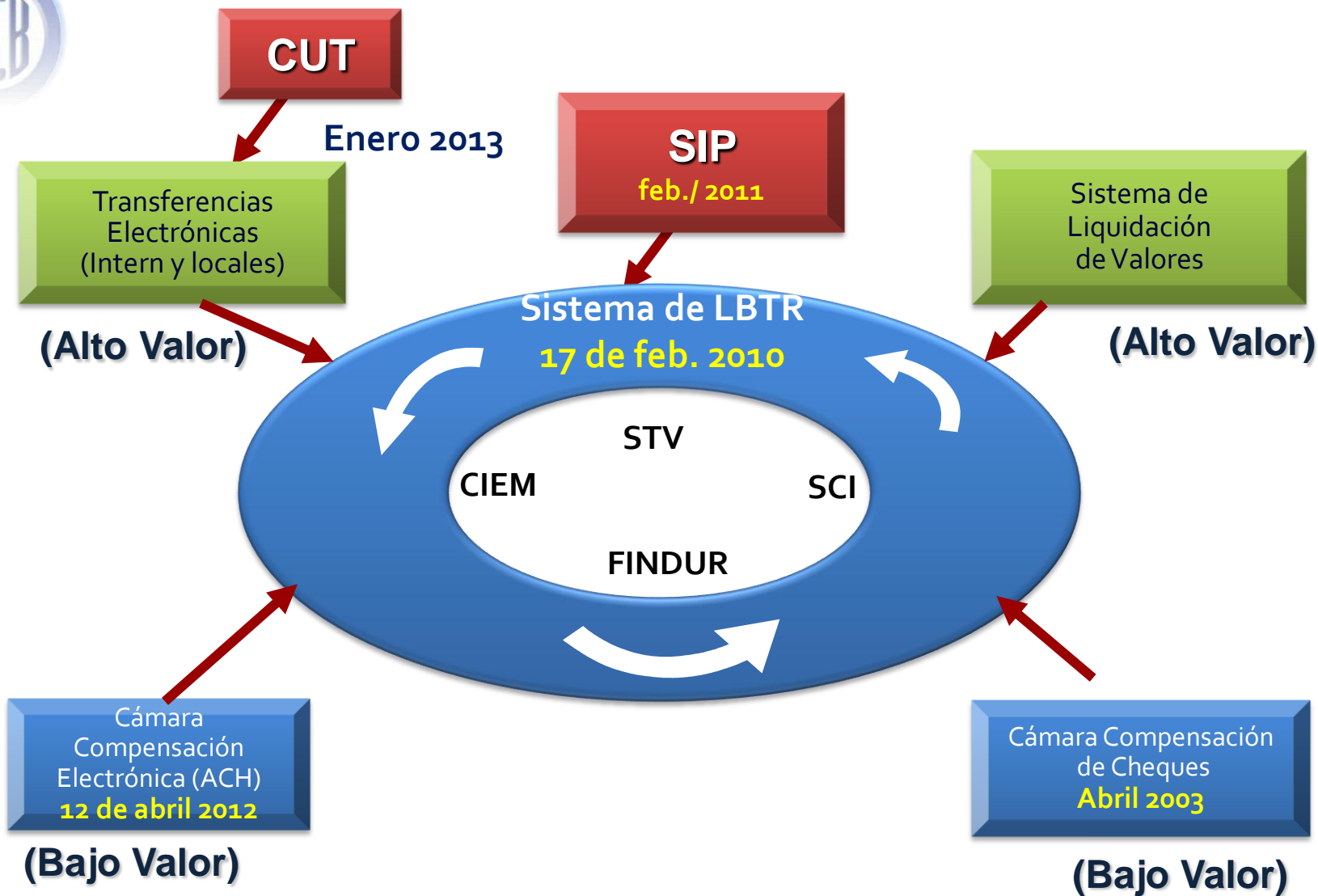
Desarrollos Recientes



- Febrero 2010, BCR implementa el Sistema LBTR
- Noviembre 2011 Ingresa como participante directo el MIHAC
- Febrero 2011 Se incorpora la opción de realizar pagos regionales
- Mayo – agosto/2012 incorporación de los Bancos Cooperativos y SAC al LBTR
- Abril-2012 Implementación de la ACH
- Enero -2013 Implementación de la Cuenta Única del MIHAC; y el servicio de pagos pasivos en el LBTR.
- Inicio de la estandarización de las cuentas del Sistema Financiero.
- Normativa sobre Pagos Móviles
- Inclusión Financiera



Componentes del sistema de pagos en ES Situación actual.





Funcionamiento actual de las infraestructuras financieras

- ✓ Sistemas de pago de importancia sistémica (SIPS), **LBTR, CCECH, ACH**
- ✓ Depositarios Centrales de Valores (CSD), **CEDEVAL**
- ✓ Sistemas de Liquidación de Valores (SSS), **BVES**



Funcionamiento del LBTR

Usuarios del SF

Participantes
Banco/SF

BCR

Bancos
Corresponsales



Liquidación

LBTR



SIP

ACH, CCECH,
L Valores, etc

- Fiabilidad Operativa
- Redes de Comunicación seguras
- Sistemas de Información en Tiempo Real.
- Estándares
- Equilibrio Riesgos – Costos.



Sistemas de Pago de Importancia Sistémica (SIPS).



LBTR Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR).

- **Administrado por el BCR.**
- 20 participantes en el LBTR:
 - 13 bancos, BANDESAL, BVES, MIHAC, y 4 Bcos. Cooperativos y SAC, (en Proceso 2 AFP s y Bcos Coop.)
- Liquida en las cuentas que los participantes tienen en el Banco Central.
- Sistemas externos: ACH, BVES, CEDEVAL, CCECH, CUT
- Mecanismos de gestión de riesgos: colas intradía.
- Sustento legal:
 - Ley OBC, Ley de Bancos,
 - Reglamento e instructivo del Sistema Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR) del Banco Central de Reserva de El Salvador
 - Incluye la irrevocabilidad y firmeza de las operaciones.
- En proceso proyecto de adecuación de la pagina web para incluir información y estadísticas de los SP.
- Actualmente hay un cobro por servicios de tesorería y Sistemas de pagos, se esta evaluando el cobro por tarifas.



Sistemas de Pago de Importancia Sistémica (SIPS).

CCECH: Cámara de Compensación de Cheques.

– Administrado por el BCR.

- Sustento legal:
 - Ley OBC, e Instructivo Para Operar La Compensación Electrónica De Cheques
- 13 bancos participantes, y podrán participar los Bcos. Cooperativos y SAC, cuando sean autorizados por la SSF.
- Liquida en el LBTR, en las cuentas que los bancos tienen en BCR.
- Mecanismos de gestión de riesgos: reservas intradía en las cuentas de los bancos.
- Reglas sobre fallos de participantes: unwinding parcial.
- Actualmente ponen los fondos a disponibilidad de los clientes en T + 2.
- **Proyecto:**
 - Reducción en el tiempo de acreditación de los fondos a los cuenta habientes en T+1, derivado de la compensación de cheques.
 - Así como se esta revisando la factibilidad del traslado de imágenes, bajo acuerdos bilaterales.



Sistemas de Pago de Importancia Sistémica (SIPS).



ACH: Cámara Automatizada de Compensación .

- **Administrado por la empresa ACH El Salvador.**
- 4 bancos participantes actualmente, 2 en incorporación.
- Actualmente operan únicamente empresas, con operaciones de créditos.
- Mecanismos de gestión de riesgos: reservas intradía en cuentas de los bancos.
- Sustento legal:
 - Ley OBC, Reglamento para operar sistemas electrónicos de pago tipo ACH
 - Normas operativas de la Cámara de Compensación de transferencias electrónicas de fondos, emitidas por la empresa.
 - Incluye la irrevocabilidad y firmeza de las operaciones.
- Liquida en el LBTR, en las cuentas que los bancos tienen en BCR.
- Mecanismos de gestión de riesgos: reservas intradía en sus cuentas de RL.
- Reglas sobre fallos de participantes: unwinding parcial.
- Los fondos a disponibilidad de los clientes en T + 2.



Depositarios Centrales de Valores (CSD),.



CEDEVAL: Central de Deposito de Valores.

- Sustento legal:
 - Leyes: del mercado de Valores, de anotaciones electrónicas de valores en cuenta.
 - Normativa de la CEDEVAL,
- Participan: Bancos, Casas de Corredores de Bolsa, AFP s.
- No hay DVP.
- Casi el 100% de los Valores son desmaterializados en el CEDEVAL.
- Para dar más seguridad y confiabilidad a las Operaciones de Reporto se han constituido márgenes de acuerdo a cada valor en particular.
- Se tiene el proyecto para el 2013, del traslado de la liquidación a la Central Depositaria.



Sistemas de Liquidación de Valores (SSS)



- **Actualmente lo realiza la Bolsa de Valores, y participan: Bancos y Casas de Corredoras de Bolsa.**
- **Sustento legal:**
 - Leyes: del mercado de Valores, de bancos, de anotaciones electrónicas de valores en cuenta.
 - Normativa de la BVES.
- Se liquidan en cuentas del SF en BCR, BVES notifica a CEDEVAL para traslado de los Valores.
- Gestión de riesgos: **Sobregiros:** 1) eventuales: Son los otorgados a la Bolsa por los Bancos o por terceros, con los cuales no existe un contrato, 2) autorizados: otorgados a la BVES por los Bancos con los que sí existe un contrato.
 - **Sobregiros que no generan costos:** al final del día no reflejan saldo en rojo en la cuenta operativa.
 - **Sobregiros que generan costos:** al final del día reflejan saldos en rojo en las cuentas operativas.
- Se tiene el proyecto para el 2013, del traslado de la liquidación a la Central Depositaria.



Sistemas de pagos 2012-2017 y Proyectos

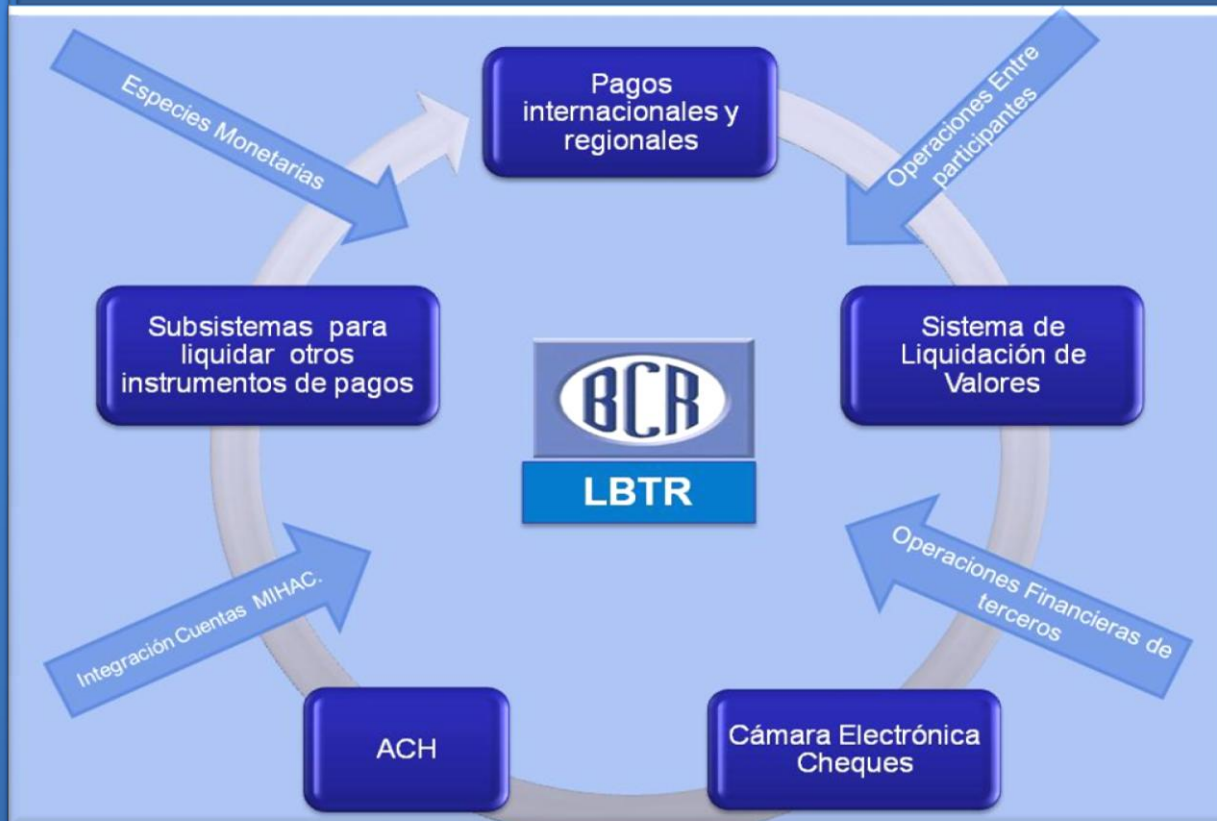


SISTEMAS DE PAGOS EN EL SALVADOR

VIGILANCIA

INFRAESTRUCTURA TECNOLÓGICA:

- Moderna
- Eficiente
- Segura



EJES ESTRATEGICOS:

- Cooperación con ente Supervisor
- Divulgación de los SP
- Enfoque hacia el usuario final

Base Legal solida

Cumplimiento de Principios Internacionales

Recurso humano especializado y capacitado técnicamente

ESTABILIDAD DEL SISTEMA FINANCIERO - BENEFICIOS A LOS CLIENTES





Proyectos en proceso

Consolidación del proceso de modernización del Sistema de pagos



Fortalecimiento de los pagos a terceros en el LBTR.



Interconexión con la CEDEVAL, para lograr el DVP.



Consolidación de la CCECH. Disminución en el tiempo en la acreditación de fondos en las cuentas de los clientes.



Implementación de la Cuenta única del Tesoro. GOES



Consolidación del SIP





Marco Regulatorio Servicios Financieros Móviles



Actividades realizadas

- Dic./2011, BCR firma **Memorando de Entendimiento en conjunto con la SSF, el BDES y el PNUD**, para **diseñar el marco de regulación de los Servicios Financieros Móviles**; proyecto al cual también apoyó la USAID.
- Junio/2012, BCR-SSF finalizan propuesta de **Normas para la regulación de los “Servicios Financieros por Telefonía Móvil”, “Sistemas de Pagos Móviles” y “Corresponsales Financieros”**:
 - Se busca regular las operaciones y servicios que se ofrecerán a través del teléfono celular, así como los montos de las operaciones, responsabilidades y requisitos para brindar estos servicios, la tecnología a utilizar, forma de respaldar los fondos de los usuarios, entre otros aspectos.
- Oct./2012 BCR remitió proyectos de Normas a la Industria para recibir comentarios a las mismas.

Situación Actual

- **Dic./2012 se espera la aprobación de estas normas técnicas.**



Libro Amarillo

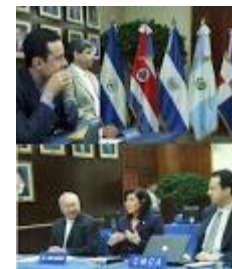


- Se ha realizado la recopilación anual de datos estadísticos sobre los sistemas e instrumentos de pagos minoristas.
- Actualización del Libro Amarillo para el 2013-14 debido a un nuevo entorno en el país:
 - Implementación de LBTR, SIP y ACH, entre otros.
- Necesario apoyo del CEMLA para esta actualización, debido a que la estructura-contenido del mismo ha sufrido cambios.



Proyectos a Realizar.

Divulgación de los SP



Plan de divulgación continuo sobre SP, para mantener una adecuada imagen institucional, acorde con la misión, visión y valores del Banco Central.

Crear en la población la cultura de sistemas de pagos

Informar del Centro de atención de quejas de usuarios, con apoyo de la Defensoría del Consumidor y la SSF (coordinación con BCR)





Proyectos a Realizar.

Desarrollo del marco regulatorio y principios internacionales



Propuesta de Ley

- De sistemas de pago

Reformas de Ley cuyo alcance incluya al cliente final.

- Truncamiento de cheques o arreglo entre bancos, Análisis integral de Lavado de dinero para operaciones d pagos.

Desarrollo de normativas, reglamentos e instructivos.

- Reconocimiento de SPIS,
- Regulación de nuevos sistemas e/o instrumentos de pagos, I
- Metodologías para la evaluación periódica de los Ppios Internacionales de pagos para los SP.

Vigilancia.

- Implementación de esquema de vigilancia de los SP acorde con los nuevos Principios para los IMF.(BIS),
- Vigilancia en SPIS





Retos en materia normativa y legal



- Fortalecer legislación en materia de:
 - Sistema de pagos,
 - Firma electrónica.
 - Dinero electrónico.
- **Código de Comercio, actualización** mantiene como respaldo documentos físicos, lo cual no permite el traslado de imágenes, y el truncamiento para la disponibilidad de los fondos en menor tiempo.
- Los medios e instrumentos de pagos, ha llevado una velocidad de implementación mayor que los cambios en la legislación y normativa.



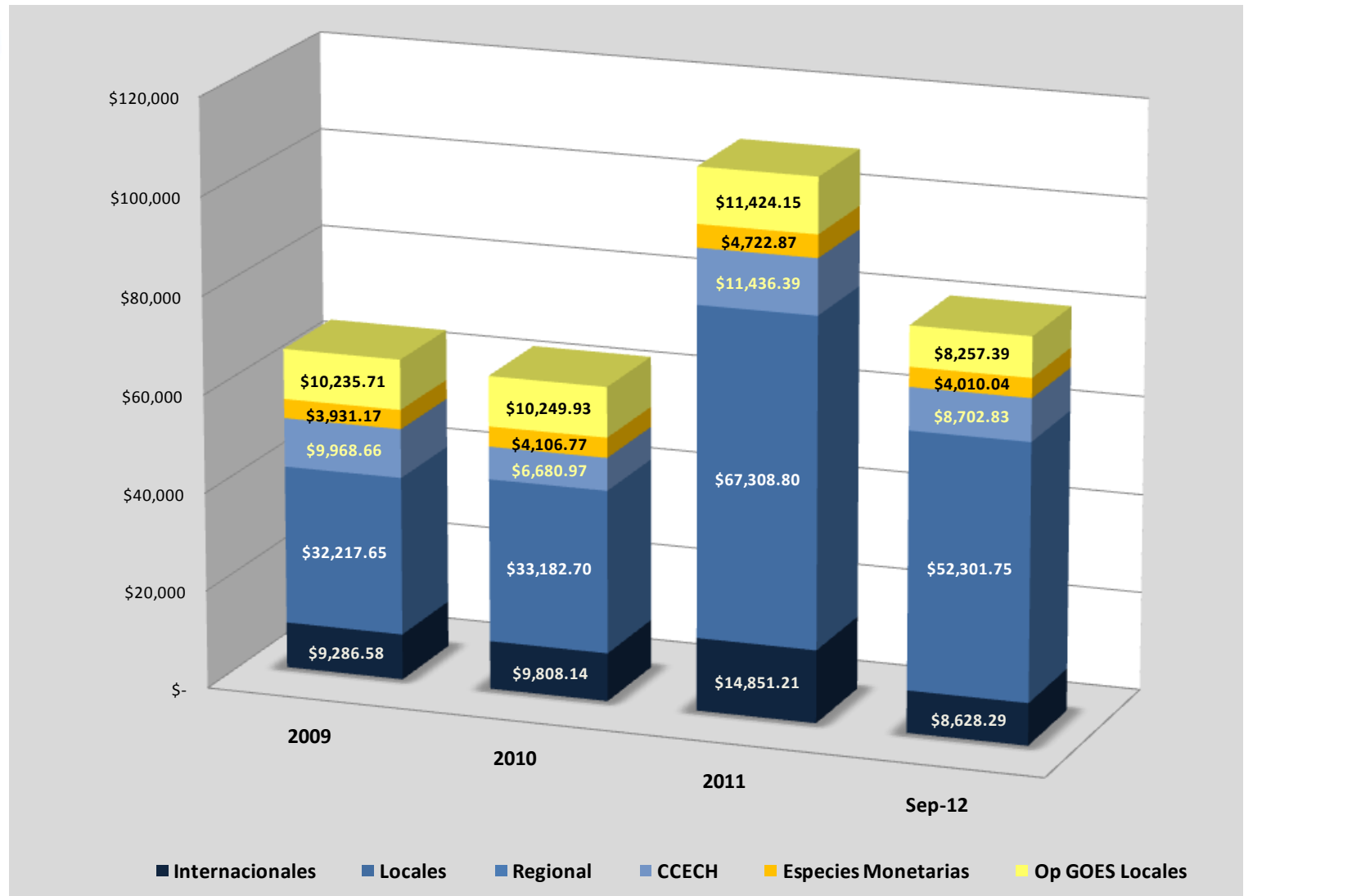
GRACIAS...



Estadísticas de Sistemas de pagos 2009 – Septiembre 2012

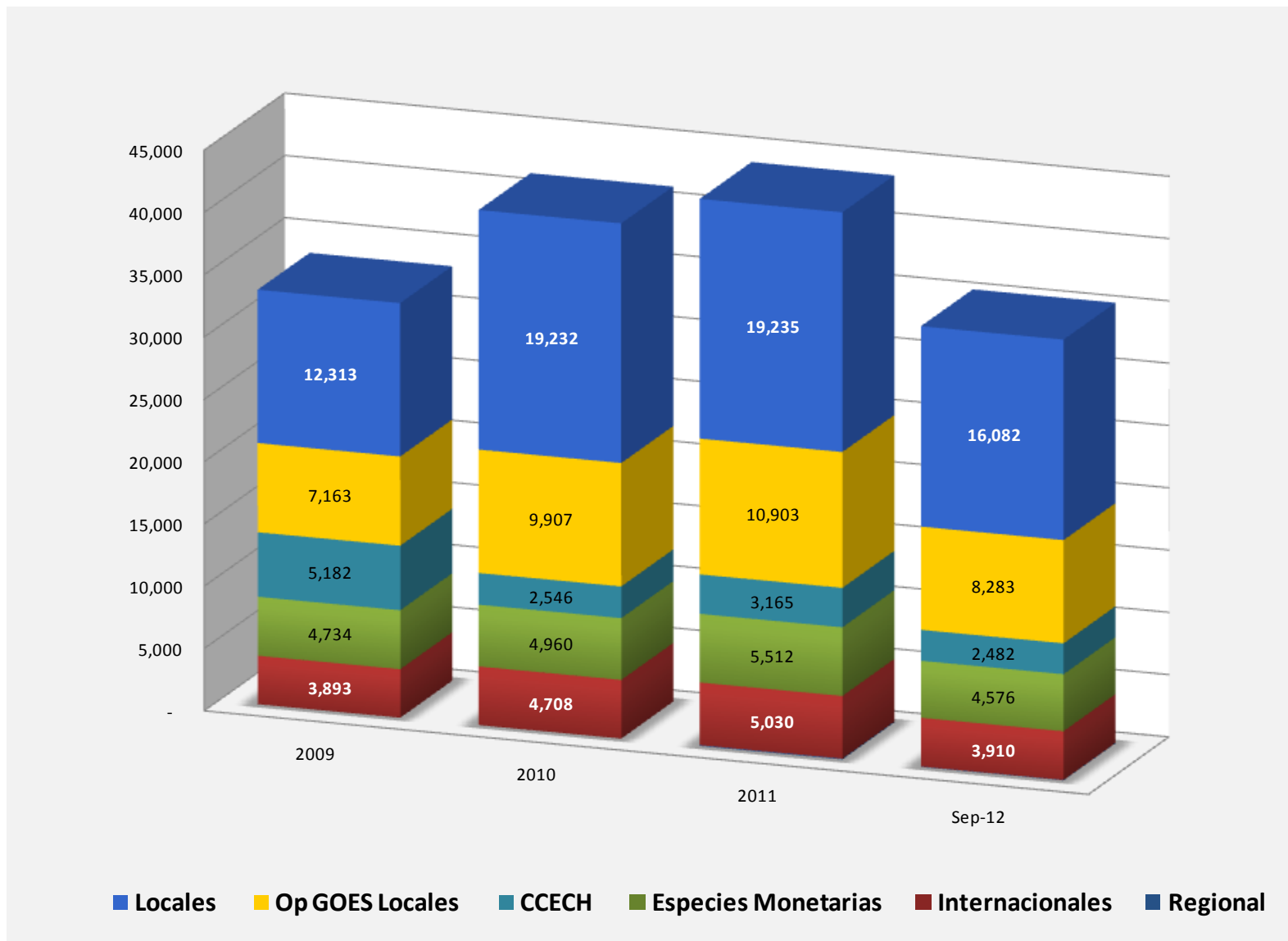


Monto de operaciones liquidadas en BCR. (en mill de US\$)





Volumen de operaciones liquidadas en BCR.





Monto y Volumen de cheques compensados

