MODERNIZACIÓN DE PAGOS

JUNIO DE 2022

Transmitir el mensaje: Normas de datos ISO 20022

Parte 4: La promesa de ISO 20022

El capítulo tres de nuestra serie de ideas sobre modernización del sistema de pago presentó una profunda reflexión sobre el desarrollo rápido y amplio de los sistemas de pago en tiempo real en todo el mundo, que han sido un componente fundamental del impulso de la modernización de los pagos.

La velocidad y la inmediatez a menudo se citan como los beneficios principales, sin embargo, otro catalizador intrínseco para el cambio es el valor que puede derivarse de mayores capacidades de datos y mensajería, que se basan en el soporte nativo para ISO 20022 en una infraestructura de pago en tiempo real.

Este capítulo resalta los beneficios de ISO 20022 e ilustra por qué los sistemas de pago en todo el mundo están migrando a la norma de mensajes como parte de las iniciativas de modernización en curso. Además, como norma global, la manera en que ahora el software y los servicios se pueden estandarizar en múltiples mercados abriendo las posibilidades de conexiones interoperables entre múltiples sistemas de pago. En última instancia, esto ofrecerá un amplio conjunto de beneficios para todos los participantes del mercado; por ejemplo, podrán reducir sus costos operativos y de mantenimiento a lo largo del tiempo, especialmente cuando haya potencial para la consolidación de empresas y capacidades internacionales.

Además, exploramos las mejores prácticas para integrarlas en un sistema de pago en tiempo real y centramos el verdadero potencial de la ISO 20022 exponiendo completamente la riqueza de los datos enviados para impulsar la realización de beneficios.

"Las normas ISO 20022 relativas a los mensajes son una herramienta para desbloquear las visiones nacionales de pagos estratégicos".

Creciendo en estatura

La ISO 20022 no es una norma nueva, ni es la única disponible, pero no hay duda de que en los últimos años su protagonismo ha sido cada vez mayor en los debates sobre la modernización de los pagos.

Con su estructura de datos mejorada, conjuntos de mensajes extensibles (diseñados para adaptarse a cambios) y el potencial de interoperar entre sistemas de pago nacionales e internacionales, las normas de mensajes ISO 20022 son una herramienta para desbloquear las visiones de pago estratégicas nacionales de los mercados. Además, permite abordar simultáneamente varios puntos débiles clave que existen tanto para los bancos como para sus usuarios finales.

La estructura mejorada de estas normas facilita la transferencia de información valiosa sobre remesas, lo que ayuda a las instituciones financieras y a sus clientes a mejorar la eficiencia operativa, especialmente al lograr tasas más altas de procesamiento directo (STP). Esto está bien resaltado por un estudio reciente que estimó que **los pagos fallidos costaron a la economía global $118,5 mil millones cada año**. Se logran beneficios adicionales mediante un mejor control de riesgos, prevención de fraude y la capacidad de proporcionar otros servicios valiosos a través de perspectivas comerciales basadas en datos.

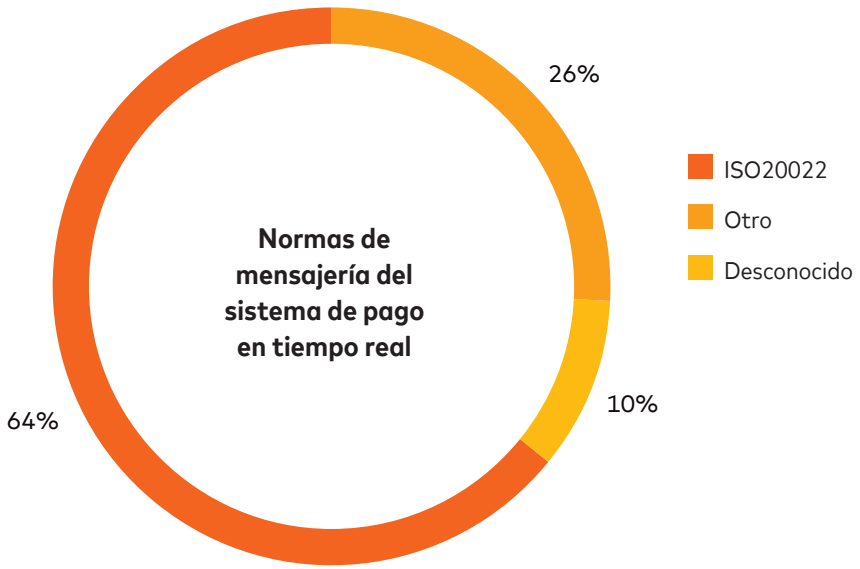
2/3

de 61 sistemas de pago en tiempo real se basan en las normas ISO 20022

El conjunto de mensajes extensible tendrá un impacto significativo ya que permite que los mensajes evolucionen con el sistema de pago, adaptándose para apoyar nuevos servicios, casos de uso y requisitos de mensajes. También apoya una variedad de mensajes de falta de pago, tales como "solicitud de pago" y "confirmación de crédito", que permiten a las instituciones financieras desarrollar nuevas propuestas para los clientes. A su vez, esto genera oportunidades de ingresos e impulsa la diferenciación dentro de un mercado cada vez más concurrido.

Una vez ampliamente adoptada, la norma puede permitir la interoperabilidad entre industrias relacionadas, así como entre sistemas de pago nacionales e internacionales, y ayudando a lograr una mayor eficiencia en los recursos y nivelando las condiciones de competencia e innovación.

Tras una reciente revisión de Mastercard de 61 sistemas de pago en tiempo real en todo el mundo se descubrió que casi dos tercios se basaban en las normas de datos ISO 20022. Varios de los mercados que actualmente no usan la norma ISO 20022 tienen planes para actualizar la norma.



Fuente: *Análisis de Mastercard*

"La ISO 20022 es la opción obvia para un país que establece o redefine su proceso de modernización de pagos".

Cumplimiento de los mandatos de migración

Si bien los beneficios a largo plazo son claros, la migración industrial será compleja. Con múltiples requisitos y diversos mandatos sobre los bancos para adoptar la norma ISO 20022, gestionar este proceso estratégicamente es vital.

Los bancos centrales están actualizando o instalando cada vez más nuevos sistemas de liquidación bruta en tiempo real (RTGS) que cumplen con la ISO 20022, mientras que SWIFT ha anunciado su migración planificada a la ISO 20022 para bancos miembros. Después de un período de migración desde finales de 2022, SWIFT exige que todas las instituciones financieras deben poder enviar y recibir mensajes conforme a la ISO 20022 Cross-border Payments and Reporting Plus (CBPR+) para pagos internacionales antes de noviembre de 2025.

El acatamiento, ya sea impulsado por el regulador u operador, se convierte en un factor importante en el avance hacia la ISO 20022. Por ejemplo, aunque los sistemas de pago nacionales y regionales modernizados pueden estar listos para la ISO 20022, a menudo hay importantes consecuencias logísticas y de costo para las instituciones financieras y las grandes empresas para actualizar sus sistemas para apoyar la nueva norma.

Por lo tanto, si bien la ISO 20022 es la opción obvia para un país que establece o redefine su proceso de modernización de pagos, la reingeniería de los sistemas existentes es un desafío y tiene amplias implicaciones para múltiples partes interesadas.

El valor para los bancos, procesadores y bancos centrales en asociarse con aquellos con el conocimiento y experiencia de navegar por estos complejos desafíos debe ser una consideración clave. Mastercard tiene una gran experiencia en el desarrollo y demostración del valor de los casos de uso que pueden habilitarse con los datos de ISO 20022 y ofrece apoyo a los operadores del esquema para gestionar este proceso a través de cambios significativos. Ya sea mediante la provisión de soluciones técnicas, el diseño de ecosistemas y esquemas o la provisión de apoyo con la elaboración de reglas y mejores prácticas que permitan a los participantes obtener valor más rápido, Mastercard puede aprovechar más de 50 años de experiencia en el manejo y funcionamiento de la infraestructura técnica y un esquema, para permitir el éxito de otros ecosistemas de pago.

"Una transición gradual de los formatos antiguos impide que los operadores, las instituciones financieras y las corporaciones aprovechen al máximo el potencial de la ISO 20022".

Por ejemplo, apoyamos Saudi Payments en la implementación exitosa de su sistema sarie en todos los bancos que operan a nivel local usando la tecnología más avanzada basada en las últimas normas de mensajería ISO 20022. Mastercard también trabajó con el Centro de Compensación (TCH) para lanzar su Red RTP®, que usa las normas de datos ISO 20022 para habilitar una gama de mensajes de pago y falta de pago. "Esto lo convierte en un sistema muy conversacional", dice Peter Davey, jefe de innovación de productos en TCH. "Le permite hacer una pregunta en el contexto de la transacción y dentro de ese mismo canal seguro. Es un componente clave en el comercio contextual".

Para aliviar la carga a corto plazo, muchos sistemas de pago modernizados han adoptado una transición gradual de los formatos heredados. Si bien esto puede ofrecer una serie de beneficios, incluida la reducción del riesgo que implica la transición, también es importante garantizar que dicha estrategia de puente, facilitada por capas de traducción o adaptador, no se convierta en un estado permanente, lo que causa demoras que impiden a operadores, instituciones financieras y compañías aprovechar al máximo el potencial de la ISO 20022.

En Colombia, por ejemplo, hay dos conjuntos de capas de traducción en un mensaje e incluso se habla de agregar una tercera a medida que se planean nuevos servicios. Si bien escenarios como este no son ideales si se convirtieran en características permanentes en lugar de simplemente facilitadores de la migración, a menudo reflejan la naturaleza fracturada del desarrollo en algunos mercados.

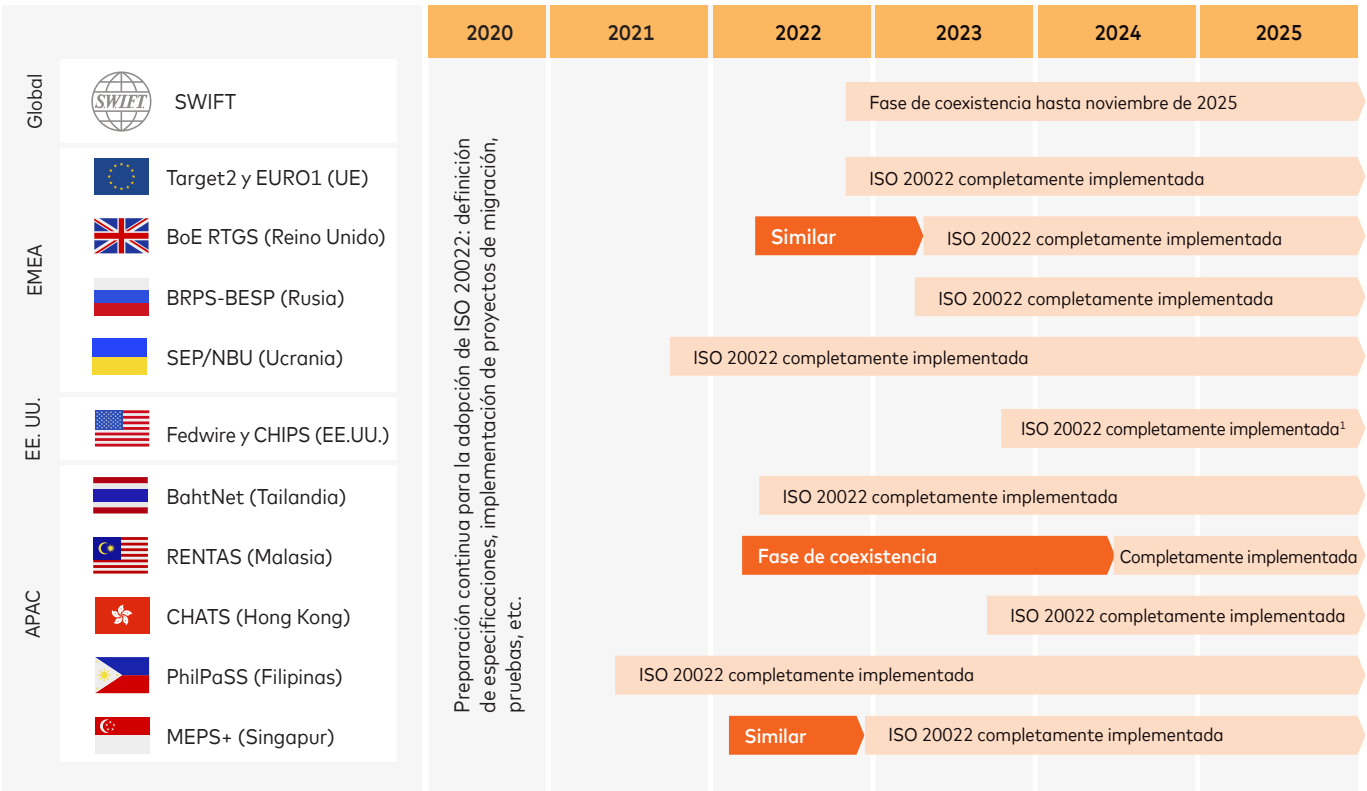
Las diferentes jurisdicciones y ecosistemas de pagos variarán en la forma en que se aproximan a la migración. La decisión de SWIFT de retrasar un año la migración inicial a ISO 20022, ahora a partir de noviembre de 2022 debido a los desafíos relacionados con COVID-19, ha tenido un gran impacto en otras migraciones planificadas. Por ejemplo, el ECB anunció una demora similar a la de noviembre de 2022 para la migración de Target 2 a ISO 20022, que fue seguido por la decisión de la Compensación de la EBA de alinear su migración EURO 1 y STEP 2 con este mismo plazo.

Esta alineación tiene sentido cuando es pertinente, ya que puede ayudar a reducir la carga sobre los bancos. Por ejemplo, si usted es un banco miembro de la iniciativa P27 que opera en los mercados nórdicos, podría tener obligaciones de acatamiento para migrar a la ISO 20022 para sus pagos nacionales al por menor, de alto valor e internacionales. Dependiendo de su nivel de conectividad, esto podría implicar múltiples sistemas de pago. Hacerles frente juntos ayuda a reducir los costos y las interrupciones y asegura que los bancos y sus clientes obtengan los beneficios antes.

El cronograma revisado de SWIFT también ha tenido un impacto en varios mercados de Asia y el Pacífico, como Hong Kong y Malasia, que ahora han alineado sus migraciones de RTGS a ISO 20022 con las del servicio de mensajería global.

En Tailandia, la migración del sistema BAHTNET RTGS a la ISO 20022 forma parte de un movimiento más amplio que incluye pagos en grupo y el servicio en tiempo real, PromptPay. El banco central considera que la migración es importante no solo para apoyar la transmisión de datos comerciales y datos de pagos mejorados, sino también para la interoperabilidad con otros mercados.

Figura 1: Resumen de adopción global de ISO 20022



[1] "Primera" fecha de puesta en marcha en noviembre de 2023, el cronograma exacto se confirmará a fines de 2020

Fuente: *Deutsche Bank*

"La migración debe impulsarse demostrando el valor potencial que la ISO 20022 puede crear para las instituciones financieras y sus clientes".

"La ISO 20022 puede proporcionar un medio común y estandarizado para intercambiar grandes cantidades de datos".

Descubriendo nuevos servicios de valor agregado

La migración no debe guiarse solamente desde una perspectiva técnica, sino también mediante la demostración del valor potencial que la ISO 20022 puede crear para las instituciones financieras y sus clientes. El valor total de ISO 20022 se vuelve más claro a medida que las conexiones se profundizan y los casos de uso evolucionan.

En algunos mercados, tales como los Estados Unidos, los pagos de persona a persona (P2P) móviles se han adoptado como un caso de usos iniciales para ayudar a aumentar la escala y el alcance de los sistemas de pago en tiempo real. En este caso de uso específico, los beneficios de los datos de mensajería adicionales pueden ser relativamente limitados. Sin embargo, cuando se trata de casos de uso más avanzados, tales como solicitudes de pago, pagos entre empresas (B2B) y tipos de desembolso específicos, la falta de datos de mensajería estandarizados puede convertirse en un obstáculo para la capacidad de los bancos de impulsar ingresos y satisfacer las necesidades de los clientes a través de nuevos servicios mejorados, y para las oportunidades de las compañías de lograr eficiencia en costos. Combinados con movimientos más amplios del mercado en torno a los servicios de RTGS, estos casos de uso pueden convertirse en un verdadero catalizador para la adopción.

Como se mencionó anteriormente en el capítulo, el catálogo de ISO 20022 incluye un mensaje de "solicitud de pago". Este mensaje de falta de pago permite a un negocio u otra entidad emitir una solicitud de pago a un cliente con la información de envío incluida. El cliente puede responder de manera sencilla y segura a esta solicitud, y los sistemas inician entonces la transferencia de crédito.

Esto puede reducir los costos de procesamiento y el riesgo de error en comparación con la captura y el procesamiento manuales de facturas, simplificar los procesos de conciliación y reducir las demoras en las cuentas por pagar para mejorar la gestión del flujo de efectivo.

Para los pagos B2B, cuando las empresas realizan operaciones comerciales entre sí, necesitan comunicar diferentes conjuntos de información sobre lo que pagan, lo que se utiliza con fines ajenos al pago real en sí. Esto puede incluir detalles sobre lo que se ha comprado, el proveedor, los costos y las notas de crédito. Como los mensajes de pago más antiguos no estaban diseñados para llevar mucha de esta información, la conciliación a menudo ocurre a través de documentos separados. Aunque en algunos casos esto es relativamente sencillo, también puede ser una carga para las operaciones comerciales. Si hay alguna excepción, puede convertirse en una experiencia que implique mucho costo y tiempo.

La ISO 20022 puede proporcionar un medio común y estandarizado para intercambiar grandes cantidades de datos con el mensaje de pago, lo que permite la conciliación automatizada o la presentación de servicios de valor agregado tales como opciones comerciales o de financiamiento de facturas.

"En la segunda mitad de 2021, el Reino Unido tuvo pérdidas totales por fraude de £753,9 millones, de las cuales £355,3 millones (un aumento del 71%) se asociaron con fraude de APP"

– UK Finance: Actualización de Fraudes de mitad de año 2021

La lucha constante contra el fraude

Los beneficios de la ISO 20022 tampoco deben pasarse por alto cuando se trata de delitos financieros, tanto en términos de AML (Antilavado de Dinero) como de fraude.

Como con cualquier cambio en la tecnología, el cambio a los sistemas de pago modernos en tiempo real proporciona un posible nuevo vector de ataque para los delincuentes. Los datos más completos transmitidos por la norma ISO 20022 se pueden usar para combatir estos cambios dinámicos en el fraude, prestando especial atención a ciertos tipos en los que las pérdidas continúan creciendo, tales como el fraude de Pago Push Autorizado (APP), que en el caso del Reino Unido, por ejemplo, hace poco superó las pérdidas por fraude con tarjetas por primera vez. En la segunda mitad de 2021, el Reino Unido tuvo pérdidas totales por fraude de **£753,9 millones, de las cuales £355,3 millones (un aumento del 71%) se asociaron con fraude de APP**. Este es un problema mundial, y el Consejo Europeo de Pagos (EPC), por ejemplo, observa también un aumento en el fraude de APP y dos senadores demócratas en **escritos recientes de EE. UU. a Zelle**, la aplicación de transferencia de dinero, sobre preocupaciones por informes de fraude creciente.

Cuando consideramos los desafíos asociados con los pagos bancarios corresponsales y al por menor en este contexto de fraude en evolución, se vuelve imperativo identificar el riesgo entre todas las partes en el flujo de pago de extremo a extremo, que ahora ha agregado complejidad debido a una infinidad de nuevos actores en cualquier flujo dado, tales como proveedores terceros (TPP) de banca abierta.

Con ISO 20022 existe el potencial de transmitir más datos a través de la totalidad del pago en sí, ya sean los campos de datos ampliados, los puntajes de riesgo asociados, los análisis del dispositivo u otras métricas verificables que se pueden usar para aumentar la certeza de una transacción genuina, para reducir los falsos positivos y las excepciones de manejo del tiempo.

La lucha contra la delincuencia financiera es, por supuesto, muy importante, y la adopción de la ISO 20022 tiene un papel que desempeñar, dada la capacidad que aporta de transmitir información adicional como parte del mensaje de pago. Las entidades que gestionan la utilización de puntos de datos adicionales para evitar el fraude, al tiempo que reducen la fricción en el flujo de pagos, establecerán una posición envidiable. Dicho esto, será necesario lograr un equilibrio consciente entre introducir cualquier fricción adicional en el proceso de pago de extremo a extremo y aumentar la capacidad para prevenir el fraude.

Variabilidad regional

Otra consideración importante es que si bien la ISO 20022 es una norma global, el marco mediante el cual se implementa y la forma en que se usa el mensaje pueden variar en diferentes mercados.

La adaptabilidad del mensaje significa que hay mucho alcance para la personalización y localización. Este es otro beneficio potencial ya que permite a diferentes mercados adaptar el mensaje para apoyar las especificaciones de su autoridad, regímenes regulatorios y otros requisitos de datos.

Sin embargo, también significa que cuando hablamos de armonización e interoperabilidad, en particular para servicios transfronterizos como la iniciativa P27 no se trata simplemente de conectar el punto A al punto B. Si bien en la práctica el uso de la norma ISO 20022 significa que será mucho más fácil traducir y truncar datos para permitir conexiones en comparación con dos normas de mensajes de propiedad exclusiva (después de todo hay una estructura común para el mensaje), el grado de localización que es deseable es, sin embargo, una consideración que debe hacerse al desarrollar un marco de modernización de pagos.

Para ayudar a aliviar algunos de estos posibles problemas, ISO ha creado un repositorio de definiciones y pautas de uso de mensajes. Esto incluye un catálogo de 16 definiciones de mensajería diferentes que apoyan varios casos de uso relacionados con el pago, incluyendo inicio de pago, solicitudes de pago, mandatos de pago e informes de control de moneda de transacciones internacionales.

En un panorama cada vez más competitivo, las normas de mensaje ISO 20022 pueden facilitar el proceso de innovación, que es fundamental para el éxito a largo plazo. La ISO 20022 proporciona eficiencia operativa al tiempo que promueve y apoya el desarrollo de productos y servicios de valor agregado para bancos, empresas y consumidores. A medida que el cambio a ISO 20022 se acelera, las instituciones financieras que se mantienen vinculadas a normas más antiguas corren el riesgo de quedarse atrás.

Es crucial colaborar con el socio adecuado para modernizar su sistema de pago. Mastercard tiene los conocimientos especializados, la experiencia y los activos para apoyar a cualquier participante de la industria durante su transición a las normas de mensajería ISO 20022. Podemos ayudar a diseñar, crear y ejecutar un sistema de pago que se ajuste a las últimas normas y mejores prácticas internacionales, y que al mismo tiempo siga siendo adaptable a las especificaciones locales.

Para obtener más información sobre la modernización del sistema de pago, visite **b2b.mastercard.com/paymentsmodernization**

Diseñado por Mastercard Creative Studio

© 2022 Mastercard. Mastercard es una marca registrada, y el diseño de círculos es una marca comercial de Mastercard International Incorporated.