



MODERNIZACIÓN DE PAGOS

ABRIL DE 2022

# Siguiendo el ritmo: Un enfoque en tiempo real



# Parte 3: Un enfoque en tiempo real

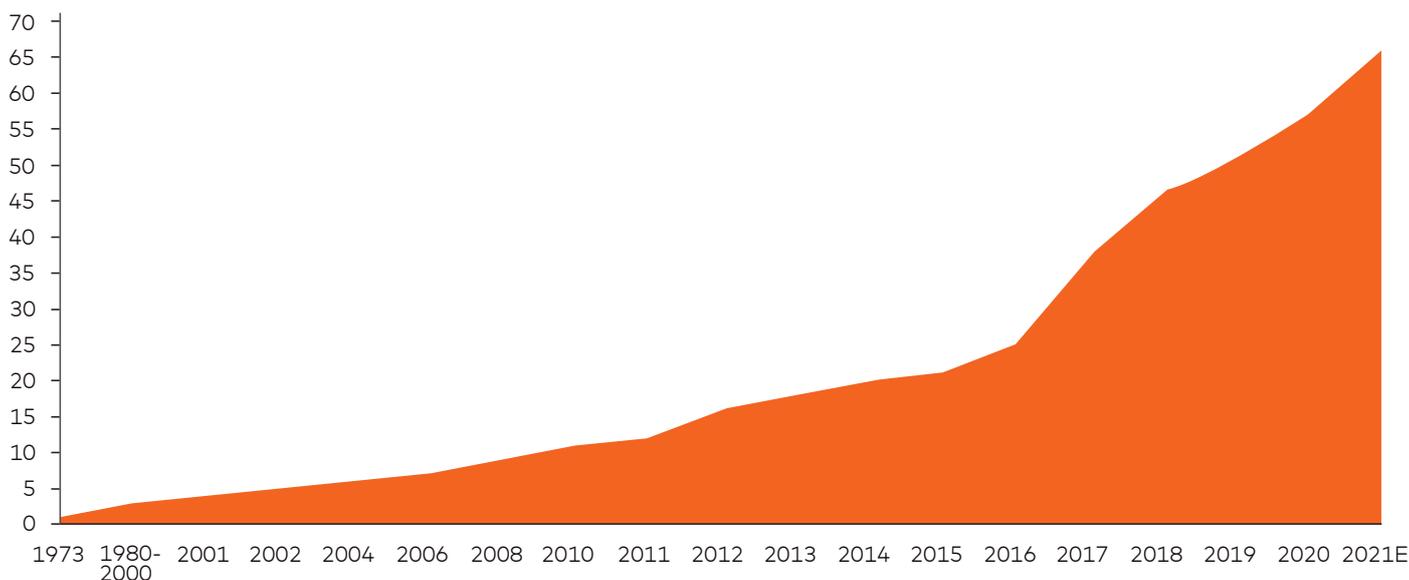
En el capítulo dos, observamos cómo la transición del dinero en efectivo y el aumento asociado de los pagos digitales están impulsando la economía digital y las iniciativas de modernización de los pagos en todo el mundo.

Ahora centramos nuestra atención en el rápido y amplio desarrollo de los sistemas de pago en tiempo real, que ha sido un componente fundamental de la modernización de los pagos en la última década.

Estos sistemas rápidos, seguros y confiables normalmente proporcionan entornos siempre disponibles. La velocidad del pago combinada con la certeza que acompaña a la irrevocabilidad significa que son muy adecuados para apoyar la innovación y la competencia al proporcionar una base para nuevas experiencias digitales para todos los participantes en el ecosistema de pagos, incluidos consumidores, corporaciones, comercios y gobiernos.

El desarrollo y la implementación de sistemas de pago en tiempo real han llegado muy lejos en un tiempo relativamente corto. A finales de 2021, había 66 mercados en todo el mundo con acceso directo a pagos en tiempo real, lo que representa el equivalente a más del 90 por ciento del PIB mundial. Si bien es posible que ahora el progreso sea más lento debido a las consecuencias de la pandemia, se espera que el crecimiento regrese y que el ritmo vuelva a repuntar.

## Cantidad total de sistemas de pago en tiempo real



Fuente: Análisis interno

Aproximadamente tres cuartas partes de los mercados de pagos en tiempo real se han puesto en marcha en los últimos cuatro años y una proporción considerable de estos nuevos servicios puede atribuirse al lanzamiento de los servicios Instantáneos de la Zona Unica Europea de Pagos en Euro (SEPA) en toda la UE. Pero no es solo en Europa; desde Aruba hasta Azerbaiyán, se están implementando sistemas de pago en tiempo real en todo el mundo para ayudar a impulsar a las economías.

Se espera la aparición pronta de nuevos servicios en Suecia, Dinamarca y Finlandia como parte de la iniciativa P27, así como en Canadá, los Emiratos Árabes Unidos, Myanmar, Vietnam e India. Y en Perú, Mastercard y ACI Worldwide se están asociando con la Cámara de Compensación Electrónica (CCE) para crear una nueva oferta de infraestructura de pagos en tiempo real.

**“A finales de 2021, había 66 mercados en todo el mundo con acceso directo a pagos en tiempo real, lo que representa el equivalente a más del 90 por ciento del PIB mundial”.**



"En su mayoría, las motivaciones más comunes fueron promover la competencia y la innovación y mejorar la eficiencia".

## El desafío de la política pública

Al igual que con la modernización de los pagos en general, existen diversas motivaciones para implementar los sistemas de pago en tiempo real.

Para comprenderlos mejor, analizamos los comunicados de prensa, las noticias, los discursos y los documentos de 45 lanzamientos de sistemas de pago en tiempo real en todo el mundo, buscando palabras clave que describieran las principales ambiciones del proyecto.

En su mayoría, las motivaciones más comunes fueron promover la competencia y la innovación y mejorar la eficiencia. También se destacó la transparencia (incluida la reducción de la dependencia del efectivo) y la mejora de la experiencia del usuario final.

Un punto interesante que identificamos es cómo las palabras pueden tener un significado diferente, dependiendo de la perspectiva de cada uno. Por ejemplo, la "transparencia" y la "reducción de efectivo" se vincularon invariablemente cuando se analizaron y se volvieron difíciles de separar. Del mismo modo, en la mayoría de los casos se destacó la "eficiencia", pero el problema de eficiencia en un país en desarrollo como Indonesia es muy diferente al de un país desarrollado como Canadá, por ejemplo.

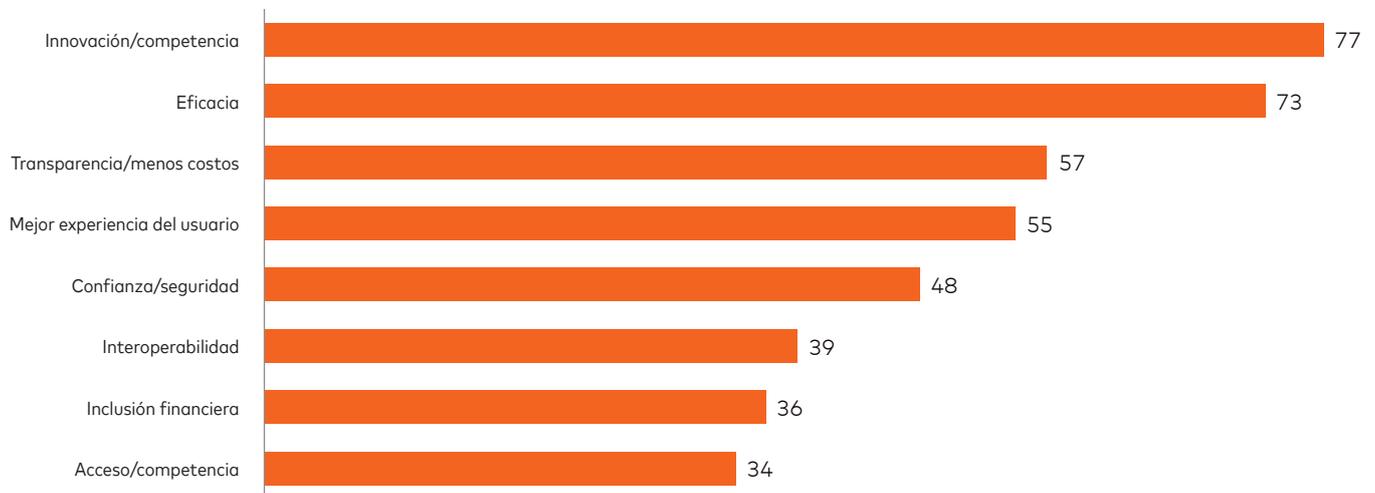
Si bien los encargados de formular políticas públicas desempeñan un papel fundamental en la determinación de la agenda para introducir los pagos en tiempo real, uno de los desafíos clave para navegar por el complejo mundo de los pagos y la política pública es entender quién tiene mayor influencia. En algunos mercados, el poder se centralizará, y la política pública será el principal impulsor de un enfoque altamente descendente. En otros mercados, la política pública puede ser simplemente un principio rector a partir del cual se cree un consenso para hacer avanzar el proyecto, logrando un equilibrio entre las opiniones de los reguladores, bancos centrales, esquemas, operadores y proveedores de servicios técnicos.

El equilibrio entre diferentes objetivos de política pública también puede ser un desafío. ¿Cómo sopesa la seguridad y el riesgo, por un lado, con el acceso y la inclusión financiera por otro? El costo, la seguridad y la conveniencia son factores importantes a tener en cuenta en lo que respecta a los pagos. El enfoque en un aspecto puede perjudicar al otro. Por ejemplo, usted podría hacer el sistema de pago más seguro del mundo, pero si los costos son prohibitivos y resulta en demasiados inconvenientes, nadie lo usará, aunque sea primordial mantener los requisitos no funcionales en el nivel más alto posible.

La dificultad para la política pública es que cada intervención puede potencialmente romper este equilibrio. Observe PSD2 en el Espacio Económico Europeo, diseñado para abrir el acceso a los pagos e introducir una nueva competencia. También era una respuesta a un mercado cambiante y a la necesidad de proteger mediante regulación a los usuarios finales de una gama cada vez mayor de proveedores de servicios externos. Para garantizar igualdad de condiciones y seguridad, se introdujeron reglas de Autenticación Sólida de Clientes (SCA), que requieren autenticación de dos factores en la mayoría de los escenarios de pago. El desafío clave para la Comisión Europea y el mercado ha sido tratar de equilibrar este enfoque (abrir el mercado, aumentar las reglas de autenticación) con posibles aumentos en los inconvenientes o los costos.

En algunos mercados, las infraestructuras críticas tienen tal tamaño y escala que los encargados de formular políticas están promoviendo múltiples entidades para reducir el riesgo sistémico que representa que todos los pagos pasen por una sola organización. En India, por ejemplo, con pagos de grupos de datos y en tiempo real procesados principalmente a través de la Corporación Nacional de Pagos de India (NPCI), el Banco de Reserva de India planea ofrecer una licencia a una Nueva Organización Paraguas (NUE) para una plataforma de competencia. El desafío será garantizar que múltiples sistemas puedan coexistir y sean interoperables.

### Objetivos del pago en tiempo real



"Fundamento de las nuevas iniciativas comerciales de pago, alentando la inclusión financiera y la conciliación bancaria de los bancos sauditas".

Agencia Monetaria de Arabia Saudita (SAMA)

"Un ecosistema de pagos digitales eficiente, inclusivo, seguro y protegido que apoya las diversas necesidades y capacidades de las personas y las empresas, para el cumplimiento de los mandatos del BSP".

Bangko Sentral ng Pilipinas

"Existe el riesgo de una nueva fragmentación en la zona del euro como consecuencia del desarrollo de soluciones nacionales, propias o de circuito cerrado que no son interoperables. Para contrarrestar este riesgo, la Junta de Pagos Minoristas del Euro (ERP) encargó al Consejo Europeo de Pagos (EPC) que desarrollara la Transferencia de Crédito Instantánea SEPA (SCTinst), un esquema para los pagos instantáneos paneuropeos".

Banco Central Europeo para el desarrollo del servicio Target Instant Payments Service (TIPS)

"El impulso clave de este plan es desarrollar una nueva Plataforma de Pagos Minoristas en tiempo real que sirva tanto como catalizador como facilitador para pagos innovadores en Malasia".

Bank Negara Malaysia

## La creciente importancia de la interoperabilidad

La interoperabilidad es un objetivo que frecuentemente se menciona con respecto a la modernización de los pagos y el 39 por ciento de las iniciativas de pagos en tiempo real que revisamos la destacan como un objetivo declarado.

Pero tiene un significado muy diferente en función de la perspectiva de cada uno. Cuando los responsables de la formulación de políticas a nivel nacional reclaman interoperabilidad entre sistemas, puede ser una señal de que se necesita mejorar la infraestructura existente. La modernización de la infraestructura de pagos tiene como objetivo garantizar una conectividad estandarizada entre los PSP, lo que apoya un entorno de mercado más competitivo.

Sin embargo, los mercados están hablando cada vez más de la interoperabilidad en términos de alcance transfronterizo. Las ventajas de esos arreglos deben ser transformativas. No solo eliminará barreras y aumentará la velocidad del comercio internacional, sino que también podrá aliviar los puntos débiles de los pagos transfronterizos, incluidos los costos, la velocidad y la transparencia.

Se trata de una consideración cada vez más importante al examinar las normas, el diseño y la tecnología utilizados, tanto en el contexto nacional como en el internacional. Uno de los desafíos es que rara vez están alineados, lo que significa que se requiere un enfoque de diseño más estandarizado desde el principio para facilitar la interoperabilidad con los países/corredores o socios comerciales cercanos en un entorno global más amplio. Esto se asemeja a los motivos de las redes de tarjetas, donde las normas globales no solo permiten la adopción masiva, sino que incluyen la utilización con esquemas nacionales.

Los objetivos paneuropeos de SEPA Instant y P27 son ejemplos notables; SEPA Instant tiene el respaldo del hecho de que es una moneda única, mientras que P27 se basará en módulos de múltiples monedas. Para que esto sea una realidad en otras jurisdicciones de múltiples mercados, se requiere una cooperación significativa a nivel de banco y de esquema, pero también entre los bancos centrales.

Las señales son buenas. En abril de 2021, la Autoridad Monetaria de Singapur (MAS) y el Banco de Tailandia, a los cuales Mastercard ayuda con sus necesidades de pagos en tiempo real y minoristas nacionales, iniciaron la conexión de los sistemas de pago en tiempo real PayNow de Singapur y PromptPay de Tailandia. Los clientes ahora pueden realizar transferencias de fondos internacionales entre ambos países usando sus números de teléfono móvil, iniciando de inmediato los pagos 24x7 y replicando la misma experiencia de usuario a la que están acostumbrados.

**"Con el compromiso de los gobiernos a abordar el problema de los pagos atrasados, los pagos en tiempo real pueden desempeñar un papel integral en el apoyo a estos cambios".**

## La cuestión de B2B

Las empresas son una base de clientes vital para los bancos, además de ser una fuerza impulsora para nuestras economías, especialmente en términos de ayudar a la recuperación pospandemia.

Como tal, los pagos en tiempo real pueden apoyar una variedad de casos de uso impulsados por el contexto en el cual se realiza un pago. Por ejemplo, para la gestión de la cadena de suministro, un pago inmediato sería una opción perfecta para apoyar un proceso de fabricación "justo a tiempo" que busca crear eficiencia en la gestión y el cumplimiento automatizados de las existencias. No todos los beneficios de los pagos en tiempo real se tratan de velocidad: para muchas empresas, la creación digital de una factura estándar que se ejecuta en un período de tiempo predeterminado proporcionará un aumento positivo y significativo, apoyado por la implementación de la ISO 20022.

La certeza es otro beneficio importante. Esto tiene muchos significados en el contexto de los pagos en tiempo real. En primer lugar, el pago es irrevocable, lo que significa que las partes tendrán confianza en el mercado. Esto no solo hace que sea más difícil incumplir un contrato, sino que alentará prácticas comerciales nuevas y más eficaces, como el pago contra entrega. Además, pondrá fin al problema de pagos demorados que causa un efecto desproporcionado en las pequeñas empresas (Sage ha estimado que los pagos atrasados globales suman USD 3 billones). Con el compromiso de los gobiernos a abordar este problema, los pagos en tiempo real pueden desempeñar un papel integral en el apoyo a estos cambios, especialmente si se combinan con otros beneficios, como Procesamiento Directo (STP) y conciliación.



La certeza y previsibilidad de los pagos, especialmente en la actualización de los mercados desde la infraestructura de pagos antigua hacia pagos en tiempo real, también pueden ofrecer beneficios significativos para las empresas. Les permiten gestionar mejor los flujos de efectivo y las posiciones de liquidez, ya que tienen mayor visibilidad sobre los pagos entrantes y salientes. Esto también puede dar lugar a otros beneficios financieros. Si sus pagos salientes a proveedores son más predecibles, las empresas pueden convertirse en un cliente preferencial con descuentos favorables. Este beneficio también podría extenderse a la factorización de préstamos, con una compañía que obtiene tasas de descuento para pagos más rápidos y predecibles.

Algunos de los beneficios más importantes para los pagos B2B son los incluidos con la norma de mensajería ISO 20022. **Profundizaremos sobre esta norma unificadora en un capítulo posterior**, pero vale la pena destacar aquí que la ISO 20022 ofrece un conjunto de datos más completo, lo que significa que se puede enviar más información con el mensaje de pago, incluidos los datos de facturas y los datos de remesas. ISO 20022 también apoya la funcionalidad de solicitud de pago, lo que significa que los participantes en el ecosistema de pagos pueden intercambiar datos relacionados con el pago y se puede ahorrar tiempo y costos en llamadas telefónicas y mensajes de correo electrónico.

En la práctica, todos estos beneficios se traducen en la capacidad de automatizar mejor los procesos internos. Para empresas más grandes, ya existe cierto grado de automatización mediante la integración de diversos sistemas de Planificación de los Recursos Empresariales (ERP) o sistemas de Cuentas por Pagar/Cuentas por Cobrar. Sin embargo, aún se requieren importantes recursos para hacer frente a las excepciones de pago, como errores humanos, pagos duplicados y facturas mal filtradas. Según estimaciones de la industria, cada excepción le cuesta a una compañía alrededor de USD 50-60<sup>1</sup>. Datos adicionales pueden ayudar a erradicar muchas de estas excepciones y aumentar el STP, **especialmente cuando se combina** con AI (inteligencia artificial) complementaria.



#### ISO 20022

Normas de datos más completos significan que se puede enviar más información con el mensaje de pago. Lo analizaremos en un capítulo posterior.

“En los 5 años de lanzamiento, PromptPay de Tailandia sorprendió con 62,5m de inscripciones —una cifra increíblemente significativa en una población de poco más de 70 millones—.

## Consideraciones clave al implementar sistemas de pago en tiempo real

En el último capítulo, observamos cómo el gobierno tailandés ordenó a los bancos del país que se unieran a **PromptPay**, junto con su decisión de trasladar los pagos del gobierno, entre ellos, pagos de bienestar social y subvenciones comerciales, al nuevo servicio. Esto impulsó una adopción más rápida, lo que permitió resolver el desafío de cómo obtener un grupo importante de usuarios y asegurar que el servicio se beneficiara rápidamente de los efectos de la red. En julio de 2021, había 62,5 millones de registros, una cifra increíblemente significativa en una población de poco más de 70 millones.

Un objetivo importante para cualquier esquema de pagos en tiempo real es la capacidad de llegar a todas las cuentas bancarias en el mercado, permitiendo a todos conectarse de forma fácil y segura a la infraestructura desde el principio. Es una base que a menudo es más difícil de poner en práctica. A veces, hay agendas que compiten entre los bancos, por ejemplo, un banco puede tener una posición consolidada en el mercado y estar preocupado por perder su participación. Por otro lado, algunos pueden sentir que el enfoque de esperar y observar es prudente. Estas demoras pueden ser perjudiciales para el desarrollo de los servicios en tiempo real, por eso, muchos reguladores han tomado medidas para exigir la inscripción en estas infraestructuras nacionales.

En su mayoría, los pagos dependen de los efectos de la red, por lo que una vez que todas las cuentas bancarias estén completamente accesibles, los participantes pueden enfocar sus esfuerzos en ofrecer nuevas soluciones innovadoras que apoyen y cumplan con las necesidades y expectativas de los usuarios finales. La Autoridad Monetaria de Hong Kong (HKMA) pudo anunciar 20 entidades bancarias participantes —la mayoría de los bancos minoristas— y ocho operadores de instalaciones de valor almacenado cuando lanzó su Sistema de Pagos más Rápidos (FPS) en 2018. Al mismo tiempo, también anunció planes para una norma común de QR con un requisito obligatorio para que diversos operadores de transporte público, cadenas de supermercados y tiendas de conveniencia acepten completamente los pagos con código QR.

Este impulso significativo para apoyar las iniciativas de modernización de pagos de HKMA ayudó al FPS de Hong Kong a establecerse rápidamente hasta convertirse en uno de los servicios de desarrollo más rápido a nivel mundial. En 2020, se realizó un promedio de 18 transacciones per cápita mediante el FPS de Hong Kong. Para dar contexto, Tailandia, el país en más rápido desarrollo, tuvo 37 transacciones per cápita en su segundo año calendario completo después del lanzamiento (aunque si se mide en un período de lanzamiento comparable al de Hong Kong, serían 26 transacciones per cápita). La Nueva Plataforma de Pagos de Australia es otro buen ejemplo de un servicio obligatorio, que alcanzó 11 transacciones per cápita en su segundo año (2019) y 23 en su tercero (2020).

1. 1% de impacto potencial en el crecimiento del PIB australiano. Fuente: Centre for Economic and Business Research

“No es solo una cuestión de diferencias entre la participación directa y la indirecta o si las instituciones financieras no bancarias pueden unirse, sino también reglas y requisitos del esquema, como el modelo de provisión de fondos”.

Garantizar la participación en una sola jurisdicción es un desafío, pero garantizarla en todo un bloque comercial, como la UE, es aún más desalentador.

La competencia entre agendas dentro de la UE, en marcado contraste con el objetivo general de armonización, ha propiciado un proceso relativamente amplio en el desarrollo y la implementación de SEPA Instant. A pesar del lanzamiento de varios servicios SEPA Instant a finales de 2017, incluidos los servicios de STET, EquensWorldline e Iberpay, así como el servicio paneuropeo RT1 de pagos instantáneos de Compensación de EBA, el ECB lanzó Target Instant Payments Service (TIPS) un año después.

El objetivo de ECB de lograr un alcance paneuropeo está bien equilibrado en algunos mercados debido a una posible falta de interoperabilidad. La buena noticia es que SEPA Instant es ahora obligatorio para los bancos europeos, y el ECB exige que los proveedores de servicios de pago se suscriban al mecanismo de compensación de TIPS.

Según el Consejo Europeo de Pagos, SEPA Instant representó alrededor del siete por ciento de las transferencias de crédito en toda la UE en 2020, lo que sugiere un total de pagos instantáneos de alrededor de 1.600 millones ese año, o alrededor de cuatro transacciones per cápita. Sin embargo, hay una variación significativa entre mercados. Los holandeses, por ejemplo, han decidido migrar sus grupos de transacciones de crédito a Instant para permitir que las empresas usen servicios 24x7. Como tal, la Asociación Holandesa de Pagos señaló 372 millones de transacciones, o aproximadamente 21 transacciones per cápita en 2020.

¿Y qué ocurre con la participación y el modelo de acceso? Es una pregunta importante para tener en cuenta y que puede tener importantes repercusiones para la competencia y el alcance en el mercado. No es solo una cuestión de diferencias entre la participación directa e indirecta o si las instituciones financieras no bancarias pueden unirse, sino también reglas y requisitos del esquema, como el modelo de provisión de fondos.

Cuando se lanzó Pagos Más Rápidos en el Reino Unido, para los cuales Vocalink —ahora una empresa de Mastercard—, construyó la infraestructura central en tiempo real y sigue operándola, se exigió que los bancos y las sociedades de construcción más grandes del país se unieran al esquema.

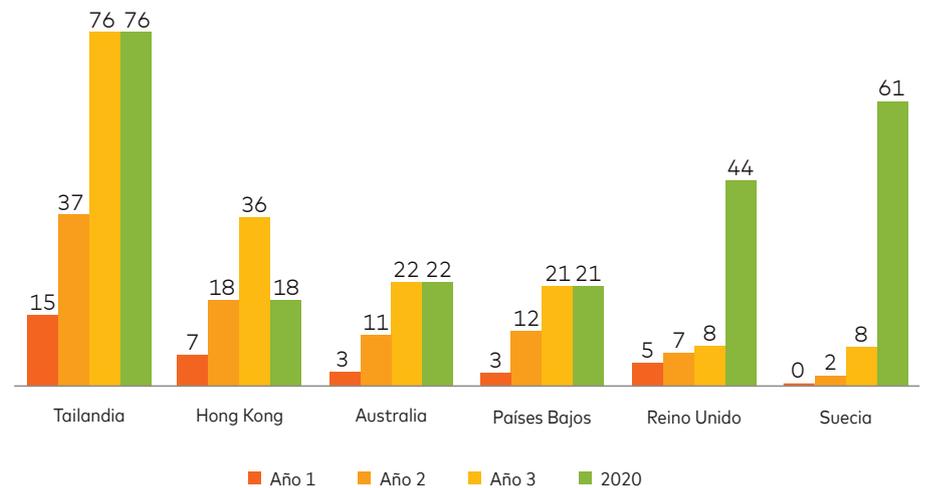
Con un 85 por ciento más una parte de cuentas bancarias, fue suficiente para asegurar el alcance de la etapa inicial. Si bien muchos de los bancos restantes participaron en el plan como miembros indirectos, en 2015 el esquema de Pagos Más Rápidos anunció que pasaría a ser un sistema de liquidación de “prefinanciación”, lo que permitió a bancos y terceros participantes más pequeños convertirse en participantes directos. Anteriormente, el esquema gestionaba un acuerdo de participación de pérdidas, en el que las entidades más pequeñas eran potencialmente responsables por las fallas de un banco más grande. El beneficio de la participación directa es que ha dado a los bancos más pequeños más control sobre sus servicios de pago. Por ejemplo, ha permitido a los bancos rivales, como Starling Bank, ofrecer servicios adicionales de generación de ingresos. Hoy en día, solo una pequeña cantidad de cuentas (**menos del 0,1 por ciento**), como algunas cuentas de ahorro, no aceptan Pagos Más Rápidos.

Si bien es fundamental que la nueva infraestructura de pagos establezca rápidamente un grado importante de participación bancaria, cabe señalar que el acceso a los proveedores de servicios financieros no bancarios varía. Por ejemplo, en EE. UU., la participación en los Pagos en Tiempo Real (RTP) de The Clearing House se limita a los bancos, mientras que en mercados como Hong Kong y Tailandia también se permiten proveedores de dinero electrónico.

Sin embargo, el acceso, en particular para entidades no bancarias, puede adoptar múltiples formas. Los reguladores y los responsables de formular políticas ahora tienen otra herramienta para promover un entorno de pagos abierto, inclusivo e innovador: **Banca Abierta**. Si bien los pagos en tiempo real no son necesariamente esenciales para la Banca Abierta, son sumamente complementarios.

Por último, el acceso y alcance de los sistemas de pago en tiempo real se reducen a algo más que el diseño del sistema: también incorporan los marcos legales y regulatorios que rigen los diferentes mercados.

### Desarrollo del mercado de pagos en tiempo real en los primeros tres años completos después del lanzamiento, transacción por cápita



**Notas:** Basado en el primer año completo de servicio. El año 1 de Hong Kong se basa en 15 meses. El primer año completo de Tailandia comenzó 10 meses después del lanzamiento, por lo que habrá tenido una ventaja inicial. También se puede advertir que los servicios más antiguos como el del Reino Unido y Suecia tardaron más en construir volúmenes, lo que quizás refleje mejor el tiempo de su lanzamiento.

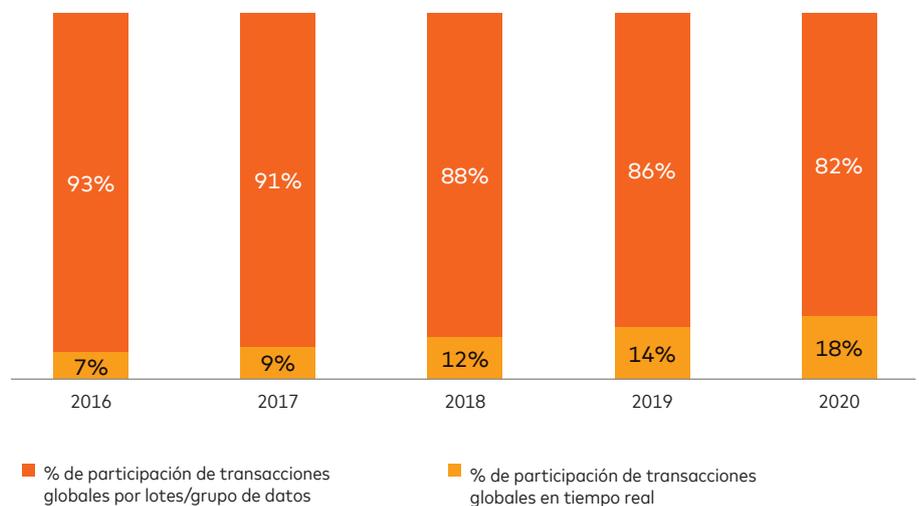
## Más allá de la inmediatez: pagos por lotes/grupos de datos

Otra consideración importante es cómo funcionan los sistemas de pago en tiempo real simultáneamente con los sistemas tradicionales de grupos de datos/lotes. Si bien los pagos en tiempo real están creciendo rápidamente, los pagos controlados por lotes/grupo son una solución rentable y continuarán desempeñando un papel importante en muchos sistemas de pago.

La realidad es que, para algunos tipos de pago, la certeza es más importante que la velocidad absoluta. Por ejemplo, a un empleado asalariado se le paga el mismo día cada mes. Es relativamente sencillo para el empleador programar este pago con un par de días de anticipación para garantizar que el empleado reciba el pago el día acordado. Por el contrario, quienes trabajan de forma independiente o temporal reciben pagos más irregulares en función del trabajo realizado. La inmediatez en esta situación es mucho más importante.

También vale la pena tener en cuenta que los nuevos sistemas de grupos de datos/lotes apoyan ciclos de liquidación más frecuentes durante el mismo día, lo que crea un procesamiento "suficientemente rápido" que cumplirá con los requisitos de muchos casos de uso B2B, C2B, G2P y B2C.

### Pagos por lotes/grupos de datos en comparación con pagos en tiempo real



**Fuente:** Bancos centrales, compañías de compensación, asociaciones de pagos/bancos, análisis interno

**Notas:** Cálculos basados en la sustracción de transacciones en tiempo real del total de transferencias globales de crédito y transferencias de débito. Nota: las transacciones de grupo de datos/por lotes pueden incluir algunas transacciones dentro del banco.

Muchos sistemas de pago en tiempo real se construyen como una infraestructura separada para ejecutarse simultáneamente con la infraestructura tradicional de grupos de datos/lotés. Aunque a veces hay migración de volúmenes, en general se consideran complementarios. Sin embargo, deben tenerse en cuenta varias posibilidades y opciones adicionales.

Una opción es un enfoque modular para la implementación, el cual es cada vez más común y es el enfoque preferido para la entrega de servicios TI, lo que significa que se puede minimizar la interrupción y que hay una mejor gestión de riesgos. En los Países Bajos, por ejemplo, están usando dos velocidades en vías instantáneas: pagos verdaderamente instantáneos y pagos controlados y más lentos. El tráfico de grupos de datos migrado puede usar la segunda opción, reconociendo que en este caso la velocidad no es esencial, pero las operaciones 24x7 son atractivas. Además, este enfoque de dos velocidades también reduce los costos de tecnología para bancos y otras entidades al disminuir los picos de volumen.

A medida que más pagos por lotes/grupos de datos se alejan del uso de papel, otra opción es usar una superposición por encima de la infraestructura en tiempo real que permite la transición de algunos pagos por lotes/grupos de datos. Para mercados donde la adopción del tiempo real requiere mucho tiempo, esta puede ser una forma de ayudar a cultivar el servicio. La actualización de un sistema de grupo de datos/lotés para que pueda ejecutar los mismos formatos de mensaje (por ejemplo, ISO 20022) ofrece el potencial de servicios tales como el grupo de datos, el tiempo real, lo que simplifica y propicia eficazmente la interoperabilidad entre diferentes infraestructuras.

Otra alternativa es ofrecer directamente a los bancos una solución de "instalación automática" que les permita continuar agregando y brindando servicios similares a gran escala, pero integrarlos a través de su acceso a la infraestructura en tiempo real.

Cuando se trata de sistemas de pago en tiempo real, hay una plétora de beneficios para todos los participantes en el ecosistema de pagos, que incluyen velocidad, certeza y operaciones 24x7. Es una inversión útil cuando se suma a la realidad de no tener en cuenta el aumento en la modernización de los pagos.

---

Para obtener los otros capítulos e información adicional sobre la modernización de pagos, visite [b2b.mastercard.com/paymentsmodernization](https://b2b.mastercard.com/paymentsmodernization)



Diseñado por Mastercard Creative Studio