



Mercado local en San Salvador, El Salvador / Shutterstock

El Salvador traza el camino para soluciones de pagos digitales con Transfer365

By Carlos Herrera, Payment Systems Senior Analyst, and Roberto Arteaga, Head of Payment Systems at the Central Reserve Bank of El Salvador (BCR)



El Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR) ha liderado e impulsado proyectos fundamentales para la modernización de los sistemas de pago del país, al incorporar el uso de servicios financieros digitales innovadores, eficientes y seguros, en línea con los más altos estándares internacionales y en beneficio de todos los salvadoreños.

Un hito importante en las ambiciones de modernización de BCR ha sido el nacimiento de Transfer365, un sistema de pago nacional desarrollado por BCR en 2021 como parte de su Plan Estratégico Institucional. Al implementar lo último en tecnología financiera, Transfer365 ha brindado al Gobierno Central de El Salvador un pilar fundamental en materia de soluciones financieras digitales para promover la inclusión financiera e impulsar el crecimiento económico general en todos los sectores de la economía.

Evolución del número de instituciones financieras participantes en Transfer365



Servicio solo para el
Ministerio de Hacienda



**Inclusión de todas las
entidades financieras**

Fuente: Banco Central de Reserva de El Salvador

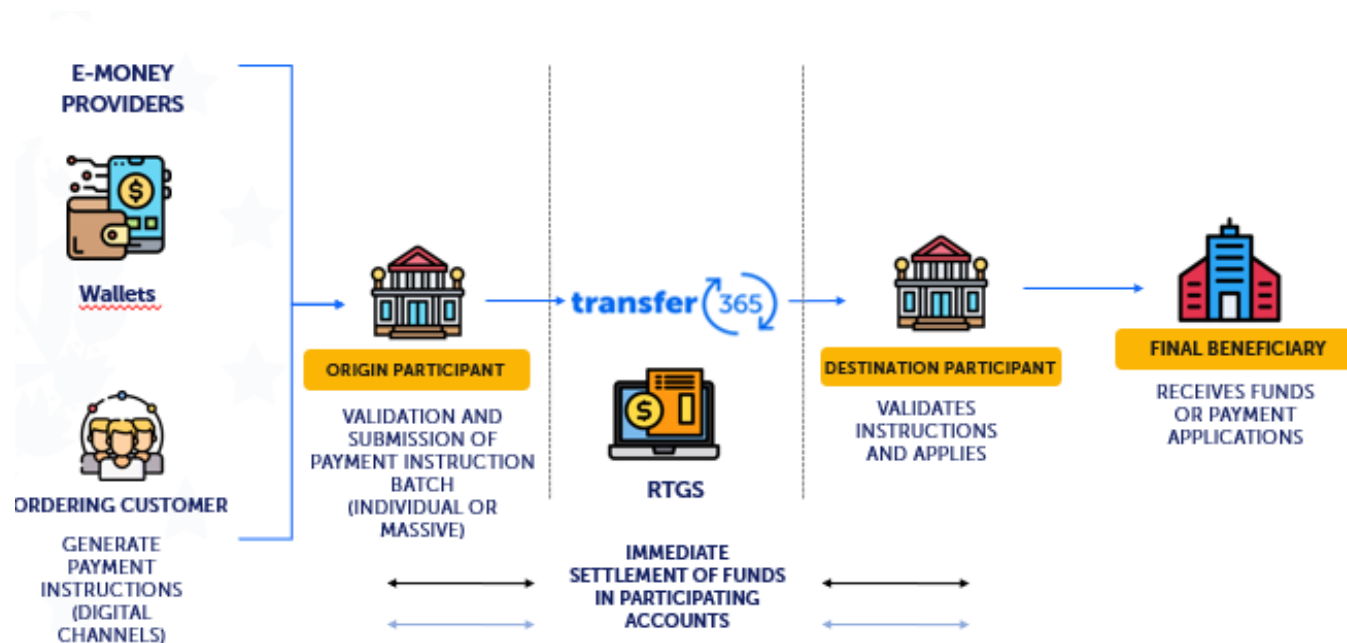
La evolución del Transfer365

Inicialmente, luego de su creación en 2013, el sistema nacional de pagos minoristas del país (también conocido como “sistema de pagos masivos”) se limitaba exclusivamente al procesamiento de transacciones gubernamentales, incluidos pagos a proveedores, subsidios y pago de nómina. Estas transacciones se realizaban en lotes y se liquidaban de forma diferida.

Casi una década después, en 2021, el BCR se propuso modernizar el sistema nacional de pagos minoristas con el doble objetivo de brindar servicios financieros más rápidos, eficientes y accesibles a la población salvadoreña, al mismo tiempo que promovía la inclusión financiera e impulsaba el crecimiento económico.

Transfer365 nació ese mismo año luego de la adquisición por parte de BCR de una Cámara de Compensación Automatizada (ACH), un sistema que permitió que las transferencias de fondos, los pagos con tarjeta de crédito y los préstamos se procesaran sin comisiones a través del sistema de pago nacional del país. Accesible las 24 horas del día, los 7 días de la semana y con liquidación inmediata tanto para los clientes como para las instituciones participantes, Transfer365 permitió que los pagos se procesaran de manera rápida, flexible y gratuita a través de los canales digitales y agencias de las entidades financieras. Además, aumentó la capacidad del sistema de pagos minoristas nacional, lo que le permitió extender su alcance más allá de los pagos del gobierno, para incluir y acomodar las transacciones realizadas por toda la población salvadoreña.

Figura 1. Flujo Operativo del Sistema Transfer365



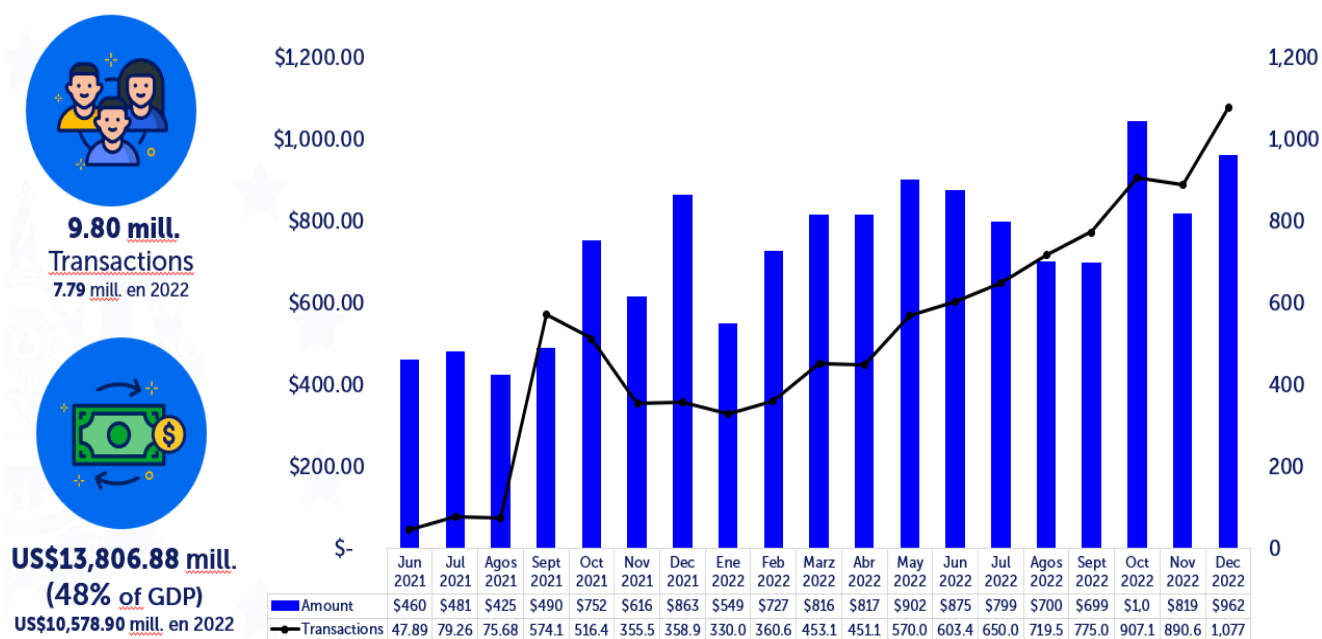
Fuente: Banco Central de Reserva de El Salvador

El Sistema de Pago Masivo de El Salvador, conocido como Transfer365, ha sido uno de los más emblemáticos del país en cuanto a progreso e innovación en las últimas décadas. Su digitalización de los servicios financieros ha diferenciado a El Salvador de sus vecinos centroamericanos como pionero en el desarrollo de sistemas de pago. El sistema ha beneficiado particularmente a los salvadoreños no bancarizados, que tradicionalmente no podían acceder a los servicios básicos de pagos interbancarios. Anteriormente, estos servicios estaban limitados a clientes de los

bancos más grandes de El Salvador, con altas comisiones, en horarios y días hábiles limitados. Ahora, las entidades financieras de todas las formas y tamaños han considerado equipar a sus clientes con Transfer365, llevándoles los servicios financieros digitales a su puerta, con solo hacer clic en un botón, 24/7, 365 días al año y sin cargo.

En términos de gobernanza, BCR ha trabajado incansablemente para integrar a todos los bancos, cooperativas, sociedades de ahorro y crédito, federaciones financieras y el Ministerio de Hacienda a la red Transfer365. También es accesible a entidades financieras y públicas bajo la supervisión de la Superintendencia del Sistema Financiero de El Salvador. Además, con el fin de garantizar el buen funcionamiento del sistema, el BCR continúa colaborando con los participantes de la red en general en la gestión adecuada de riesgos, estrategias operativas, iniciativas de modernización, etc.

Gráfico 1. Evolución e impacto de “Transfer365”
Junio 2021 a Diciembre 2022
(Monto en millones de USD y miles de unidades)



Fuente: Banco Central de Reserva de El Salvador
PIB/GDP: Producto Interno Bruto

En 2022 se liquidaron a través del sistema Transfer365 del BCR un total de 7.79 millones de transferencias y pagos interbancarios por un valor de US\$9,715.31 millones (ver gráfico 1). Esto representa más de la mitad del total de depósitos nacionales, lo que convierte a Transfer365 en la red de pago y servicio de transferencia interbancaria más utilizada en todo El Salvador, con una tasa de participación en 2022 de 45.96% (pagos minoristas de liquidación inmediata), alcanzando un máximo de 55.71% en el cuarto trimestre.

Transfer365 ha beneficiado a la población brindándole servicios financieros digitales más eficientes y seguros, seguros y de fácil acceso a través de teléfonos móviles y a través de diversas plataformas institucionales de banca en línea. Además, el sistema ha avanzado en la inclusión financiera al proporcionar a los sectores tradicionalmente excluidos de la economía del país servicios de pago asequibles, fácilmente disponibles e indiscriminados.

De cara al futuro, BCR continúa trabajando en el desarrollo de nuevos productos y servicios financieros digitales, y se espera que Transfer365 CA-RD se implemente en 2023. Transfer365 CA-RD es un sistema de pago transfronterizo único en su tipo que se prevé que opere en Centroamérica y República Dominicana a través de la optimización de los canales digitales transnacionales por parte de las agencias financieras regionales de las entidades.