

[...] manos disponibles y el emprendedurismo argentino, hizo que muchas ideas salieran a la cancha en la última década. El resultado es esta gran cantidad de ideas convertidas en empresas”, comenta Cristian Bertone, socio de BRS – Servicios Financieros de Grant Thornton Argentina y principal referente de la industria fintech.

Esto llevó al Banco Central de la República Argentina (BCRA) a implementar el sistema “Transferencias 3.0”. Este programa tiene como objetivo impulsar los pagos digitales, pr [...]

En 2020, las billeteras virtuales contabilizaban un total de alrededor de 6,5 millones de usuarios y en diciembre 2022 en Argentina había más de 330 empresas fintech, de las cuales 132 eran de pagos digitales (billeteras, agregadores, gateways, remittance). El sector de las finanzas no se encuentra aislado del resto de actividades humanas. Al ser tan regulado y dominado históricamente por grandes jugadores, hay resistencias y los cambios suelen demorarse, pero inevitablemente deben atender al nuevo cliente: millennials, centennials y baby boomers, que tienen formas de consumo diferentes, conocen de tecnología, entienden los riesgos, requieren inmediatez, experiencias ágiles e interoperabilidad.

“Particularmente en el país, ciertas flexibilizaciones normativas y la predisposición a dejar hacer, sumado a la calidad de recursos humanos disponibles y el emprendedurismo argentino, hizo que muchas ideas salieran a la cancha en la última década. El resultado es esta gran cantidad de ideas convertidas en empresas”, comenta Cristian Bertone, socio de BRS – Servicios Financieros de Grant Thornton Argentina y principal referente de la industria fintech.

Esto llevó al Banco Central de la República Argentina (BCRA) a implementar el sistema “Transferencias 3.0”. Este programa tiene como objetivo impulsar los pagos digitales, promoviendo una mayor inclusión financiera en el país.

De qué trata la iniciativa

El proyecto se basa en la interoperabilidad de los códigos QR para pago. Esto significa que cualquier billetera virtual o aplicación bancaria puede leer cualquier código QR para realizar pagos con transferencia. Así, estos pagos se pueden realizar tanto desde cuentas bancarias con CBU, como desde billeteras virtuales con CVU.

Una clave para que este ecosistema abierto y universal implementado por el BCRA funcione, es que todas las empresas deben tener sus credenciales integradas para permitir la plena interoperabilidad de los códigos QR.

“La implementación del sistema interoperable es un proyecto ambicioso y aún estamos en las etapas iniciales. Para las funcionalidades que ya están implementadas, los desafíos tienen más que ver con cuestiones operativas que comerciales. Y en el contexto macro actual las decisiones estratégicas son más bien defensivas y no expansivas. Como concepto es muy bueno para el usuario, pero los participantes son muchos y diversos, con intereses y prioridades diferentes”, señala Bertone.

El especialista de Grant Thornton añade que a mediano y largo plazo, los bancos y las fintech deben buscar ambientes de cooperación y sinergias, ya que cada uno tiene sus fortalezas y sería un error que compitan para reemplazarse.

Cómo opera la Interfaz Estandarizada de Pagos (IEP)

Con el fin de constituir las reglas de interoperabilidad, mensajería y procedimientos de intercambios de información relevante a todo el sistema financiero, esta interfaz permite la inmediatez del pago, la competitividad y el ahorro por parte de los proveedores. También propone flexibilidad, ya que opera tanto tarjetas como códigos QR, solicitudes de pago y pagos mediante DNI o biometría.

Este último punto, requiere medidas de ciberseguridad específicas para proteger los datos privados de los usuarios.

“Un fenómeno que se observó durante la pandemia de COVID-19 fue el crecimiento exponencial de la utilización de canales electrónicos para todo tipo de operaciones, de la mano de esto también crecieron los ciberataques”, afirma Cristian. Y agrega que “si bien, en mi opinión, un ambiente de baja regulación es ideal para el desarrollo de proyectos innovadores, en este tema resulta crucial que existan estándares mínimos de seguridad para la evaluación de amenazas, implementación de esquemas de prevención y detección de ataques y gestión de la continuidad, porque adicionalmente a los impactos legales y económicos que puedan tener, atentan contra la confianza en el ecosistema en su conjunto y requiere del compromiso y profesionalismo de todos los integrantes: Bancos, Fintech, Administradores y Reguladores”.

El futuro del sector

“El futuro que imaginamos para el sector no puede ser otro más que el crecimiento. Por supuesto que muchos proyectos fracasarán en el camino, pero la industria continuará convirtiendo demandas en nuevos servicios, consolidándose, depurándose y elevando el estándar”, detalla el especialista.

Sin embargo, las billeteras virtuales sufrieron un duro golpe con las últimas normativas del Banco Central que impiden que sus depósitos reciban una renta y los bancos depositarios, con encajes del 100%. “Bajo este escenario, las posibilidades de ingresos se restringen casi exclusivamente a comisiones por pagos, gestiones y cobranzas. Si este escenario se mantiene, muchas billeteras probablemente deban mutar hacia otro tipo de negocios. Esperemos que se flexibilicen las restricciones”, finaliza Bertone.