

Los secretos detrás de las transacciones en tiempo real nacionales

Transferencias bancarias electrónicas: la razón de por qué en España tardan hasta una semana y en Chile son instantáneas

Tener un sistema estandarizado de pagos es una de las causas para la instantaneidad de transacciones.

MARCELO POBLETE

“La humanidad es capaz de enviar un robot a Marte, pero no puede hacer una transferencia bancaria en menos de siete días”, escribió en su cuenta de X la usuaria española @Verownika desde España, junto al comprobante de la transferencia bancaria que decía “la transferencia va en camino”, como si fuera un pedido por delivery (lo puede leer aquí <https://goo.su/q3da>). La respuesta de una hábil tuitera chilena convirtió esta historia en viral.

“¿En sus países del primer mundo las transferencias bancarias no son automáticas? En Chile sí, porque somos el mejor país de Chile”, publicó desde su cuenta Pamela, @pameriverav con orgullo. Hacer una transacción en tiempo real no es algo común en el mundo, aunque se piense que así es como funciona en todos lados.

Sistema estandarizado

“No todos los países cuentan con un sistema totalmente estandarizado, interoperable y obligatorio para las grandes instituciones financieras, como es el caso de Pix en Brasil”, dice Lucas Ernesto Souza, Head of Consulting and Innovation de Kvasz Solutions. En México, explica, existe Spei y Codi para la generación de códigos en comercios, pero no es obligatorio. “Esto significa que no todos los bancos están interconectados bajo un mismo sistema”, advierte y da el ejemplo de Colombia, “donde actualmente algunas cámaras de compensación comenzarán a operar de manera interoperable debido a la legislación y regulación, pero esto aún no es una realidad”, menciona.

España y Chile

“En el caso de Chile”, dice el brasileño Souza, “el sistema de pagos inmediatos parece funcionar bien”. En España, agrega, las transferencias se demoran “debido a la utilización del sistema Sepa (Single Euro Payments Area), que procesa las transferencias interbancarias al siguiente día laborable. El tiempo de proce-



“No todos los países cuentan con un sistema totalmente estandarizado, interoperable y obligatorio para las grandes instituciones financieras”, dice el economista Lucas Ernesto Souza.

samiento de un día es común para las transferencias Sepa debido a la necesidad de realizar conciliaciones bancarias y cumplir con normativas de seguridad. Además, los horarios de corte en el procesamiento de transferencias entre bancos también contribuyen a este retraso”.

Mediadores

Mover dinero digitalmente no es

instantáneo debido a la complejidad de evitar errores y dobles gastos, comenta Tomás Vera, director de Zenta Group. Cada institución financiera tiene su propio sistema, como un cuaderno de cuentas, y coordinar las transferencias entre ellas es complejo. “Para facilitar estas transacciones en Chile, se crearon las cámaras de compensación. Estas entidades actúan como traductores entre las di-

versas instituciones que las componen y funcionan como mediadores, permitiendo que las transacciones se realicen sin necesidad de que las instituciones se conozcan directamente entre sí. Al interactuar con la cámara de compensación, las entidades pueden transferir fondos de manera segura y eficiente, gracias a los protocolos y herramientas de seguridad implementados”, explica.

Integración digital

Sobre por qué la transferencia electrónica es tan rápida a diferencia de otras transacciones, Vera, también asesor científico de la FeF (Fundación Encuentros Futuro), dice que el ecosistema financiero chileno destaca por su integración y eficiencia gracias a la participación de las instituciones financieras en cámaras como Shinkansen, CCA, y Redbanc. “Este sistema integrado permite transacciones rápidas, económicas y seguras, algo que no es común en otros países, donde la falta de integración entre instituciones incrementa los costos y la complejidad de las transferencias”.

¿Especulación?

Una preocupación recurrente es si las instituciones financieras podrían estar realizando especulaciones durante el tiempo en tránsito del dinero, como con los intereses al demorar al dinero. Para Vera, “este tipo de operaciones exige la mantención de reservas y garantías que desalientan dichas prácticas, incrementando el riesgo y reduciendo la eficiencia para las entidades”. “La eficiencia del sistema de transferencias en Chile se sustenta en su alta integración y capacidad de compensación transparente, beneficiando a todas las instituciones que forman parte de las cámaras de compensación actuales”, agrega.

Legislación

“Como primer factor, y quizás el contexto general, obedece a lo moderna y efectiva que es nuestra legislación y normativa bancaria”, destaca Héctor Osorio, economista de la consultora PKFChile.cl. “Tenemos que remontarnos ya a los años 80, cuando la industria bancaria chilena sufrió una crisis de profundidad, de profundidad estructural, donde se vio amenazada”, plantea. “¿A qué dio origen esto? A una muy buena normativa, una muy buena ley, buenas normas emanadas por las autoridades que regulan el sector y un desempeño de la industria se encuentra en estándares muy altos a nivel global”, resalta el economista.