

Servicio de pagos inmediatos: Transfiya de ACH Colombia

De acuerdo con el Consejo Europeo de Pagos Minoristas (ERPB)¹, los pagos instantáneos o inmediatos se definen como soluciones electrónicas de pago con disponibilidad total 24/7/365 y que permiten la compensación interbancaria inmediata o casi inmediata, garantizando que la transacción y el abono en la cuenta del beneficiario, incluyendo la confirmación al pagador, se produzca segundos después de la iniciación del pago.

En Colombia el sistema/servicio de pagos inmediatos se denomina *Transfiya*, lo brinda ACH Colombia y tecnológicamente se fundamenta en el almacenamiento de información en la nube, con la utilización de mensajería de texto por teléfonos móviles y *blockchain*. Dicho servicio se encuentra disponible inicialmente

para transferencias de persona a persona (P2P) y será escalable en un futuro cercano a transferencias de persona a negocios (P2B).

En el Diagrama A, se puede observar el flujo del proceso de pagos inmediatos *Transfiya* de ACH Colombia, desde que el originador del pago ordena la transferencia de fondos, hasta que el beneficiario de los mismos, los recibe en su cuenta.

El originador del pago ingresa desde su teléfono móvil a la aplicación de la entidad financiera en donde tiene su cuenta, y mediante el servicio de *Transfiya* digita el número del teléfono móvil del beneficiario (receptor) del pago, una descripción del mismo y el valor a transferir.

Diagrama A
Flujo de un pago inmediato - *Transfiya*



Fuente: ACH Colombia.

1 The Euro Retail Payments Board es un organismo estratégico de alto nivel encargado de fomentar la integración, la innovación y la competitividad de los pagos minoristas en euros en la Unión Europea. Creado el 19 de diciembre de 2013.

La entidad del originador verifica en su propio sistema si su cliente tiene los fondos suficientes; de tenerlos, los debita y envía la autorización al sistema *Transfiya*, el cual envía un mensaje SMS al destinatario de los fondos (receptor), quien tendrá la oportunidad de declinar o aceptar el pago; si lo acepta, los fondos le serán consignados inmediatamente en su cuenta (ahorros, corriente o depósito electrónico) por parte de su entidad (entidad receptora).

Para finalizar, toda la cadena de participantes y usuarios quedan notificados del éxito o declinación de la transferencia. El proceso completo se tarda máximo entre cinco y diez segundos.

ACH Colombia, en convenio con las entidades participantes, habilita *Transfiya* con transferencias de un monto máximo de 250.000 pesos por transacción, valor que se irá incrementando dependiendo del uso que los ciudadanos realicen del servicio. Adicionalmente, le permite a un originador realizar cinco transferencias límite por día que equivalen a 1.250.000 en valor máximo al día. Las entidades participantes no cobrarán tarifa interbancaria, los costos para las personas serán definidos por su respectiva entidad.

1.1 Compensación y liquidación interbancaria de los pagos inmediatos

1.1.1 Proceso previo de prefondeo

Cada una de las entidades afiliadas a *Transfiya*, mediante el sistema CUD, transfiere recursos desde su cuenta de depósito a la cuenta de depósito de la ACH Colombia.

ACH Colombia realiza una consulta de movimientos en su cuenta CUD y, manualmente en las cuentas de su propio sistema *Transfiya*, carga los valores prefondados de las entidades afiliadas.

1.2 Proceso de compensación y liquidación

Cada vez que ACH vía *Transfiya* recibe una orden de transferencia y, a su vez, aquella es confirmada por el receptor, afecta en las cuentas de *Transfiya* los recursos en tiempo real; es decir, debita la cuenta de la entidad originadora y acredita la cuenta de la entidad receptora, razón por la cual la compensación y liquidación se considera bruta y en tiempo real, pero

sin la afectación de las cuentas de depósito del Banco de la República.

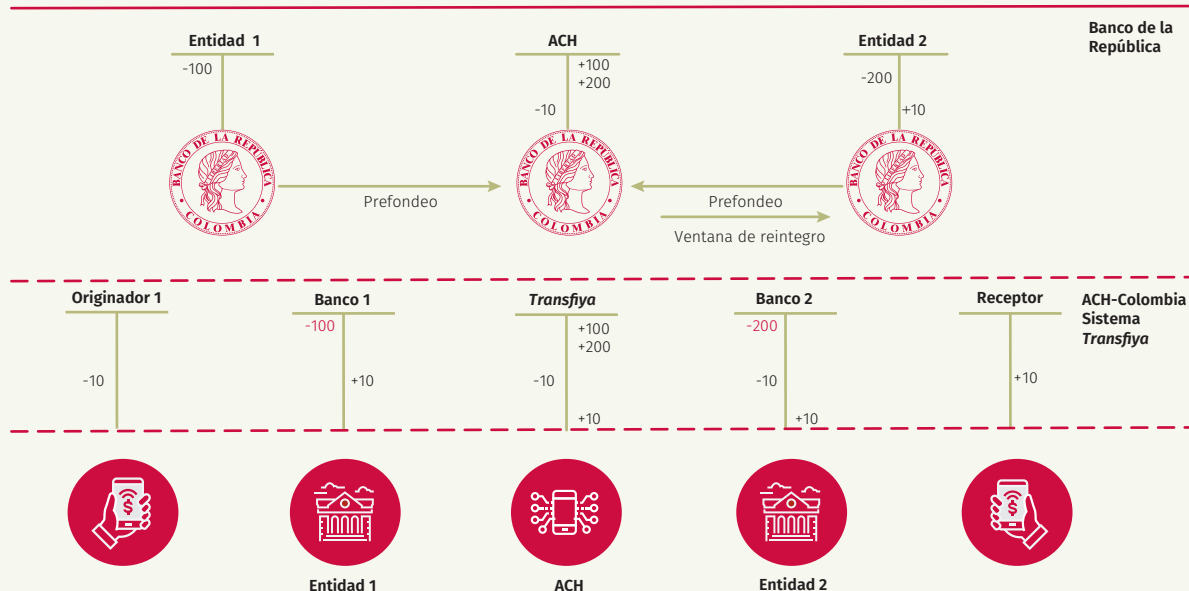
En la medida en que los recursos de alguna de las cuentas en *Transfiya* se vayan agotando, la ACH informa a la entidad respectiva, para que esta prefondee más dinero desde su cuenta CUD a la cuenta CUD de la ACH, y esta última nuevamente cargue esos valores en la cuenta correspondiente en *Transfiya*. Una entidad puede solicitar a la ACH Colombia, cuando corresponda, la devolución de fondos en su cuenta de depósito.

Si una entidad se queda sin fondos en su cuenta de *Transfiya* un fin de semana o día festivo, *Transfiya* no permitirá realizar más transferencias inmediatas y rechazará toda solicitud que realice un cliente (originador) de dicha entidad.

En el Diagrama B, se puede observar de forma detallada el proceso de prefondeo, un ejemplo de un pago por *Transfiya*, la compensación y liquidación interbancaria en tiempo real y el abono final al receptor (beneficiario):

1. La entidad 1, desde su cuenta de depósito del Banco de la República, le transfiere 100 a la cuenta de depósito de ACH Colombia (este pago para la entidad 1 se refleja en el Diagrama B con signo negativo).
2. La entidad 2, desde su cuenta de depósito del Banco de la República, le transfiere 200 a la cuenta de depósito de ACH Colombia (este pago para la entidad 2 se refleja en el Diagrama B con signo negativo).
3. Aritméticamente todos los valores deben sumar cero.
4. ACH Colombia consulta su cuenta CUD y luego actualiza la información en su sistema (-100 para la entidad 1, -200 para la entidad 2 y 300 para la cuenta de *Transfiya*).
5. Un cliente (originador) de la entidad 1 ordena un pago inmediato por valor de 10, estos recursos son debitados de la cuenta del cliente (-10).
6. ACH Colombia acredita +10 en la cuenta de la entidad 1 y debita -10 en la cuenta de *Transfiya*.
7. ACH Colombia acredita +10 en la cuenta de *Transfiya* y debita -10 en la cuenta de la entidad 2.
8. Finalmente, ACH Colombia acredita +10 en la cuenta de la entidad 2 para que esta última, en su propio sistema, abone los recursos al receptor (+10).

Diagrama B
Profondeo interbancario de recursos y ejemplo de un pago por *Transfiya*



Fuente: ACH Colombia.

Un beneficiario también puede utilizar el servicio de *Transfiya* para solicitar fondos, caso en el cual esta persona es quien inicia el servicio digitando el número de celular del pagador, la descripción del pago y el valor de la transferencia. Una vez le llega el mensaje al pagador, este acepta o declina la solicitud, si acepta, se inicia el flujo de *Transfiya* antes mencionado.

A la fecha de cierre de este documento estaban afiliados al servicio *Transfiya* cinco bancos y una Sedpe².

² Sociedad especializada en pagos y depósitos electrónicos.