



EL SISTEMA ACH: la desmaterialización de los pagos en cheque y efectivo

Diariamente millones de transacciones son transmitidas electrónicamente a través de los Sistemas de Compensación Automatizados ACH¹. Estos agilizan la transferencia de fondos entre cuentas bancarias de más de 20,000 entidades financieras en el mundo, facilitando los convenios de pago de compañías y personas naturales.

Dichos sistemas están diseñados principalmente para cursar pagos y recaudos de las denominadas transacciones de bajo valor.

En lo corrido del año 2004 se han procesado en Colombia, aproximadamente 9,658,264 transacciones a través de ACH COLOMBIA², uno de los operadores que funciona en el país.

Dadas estas consideraciones y teniendo en cuenta la importancia y el auge que han tomado los medios electrónicos de pagos en los últimos cuatro años, la presente edición de la Semana Económica muestra su evolución y relevancia en el sector financiero y en la economía nacional.

Historia de los operadores de ACH

En California nació ACH a principios de los años 70 cuando un grupo de banqueros conformó un comité especial denominado SCOPE (Special Committee On Paperless Entries), que tenía como fin explorar y crear mecanismos legales que promovieran la automatización de los sistemas de pago. En 1972 comenzó sus operaciones en este estado, posteriormente se extendió a otras regiones de los Estados Unidos y se crearon varios grupos de operadores.

En 1974 se fundó la Asociación Nacional de Cámaras de Compensación Automatizadas de

Estados Unidos conocida como NACHA³, entidad que rige los procedimientos, normas y formatos de los ACH en ese país.

Otras naciones como Panamá, han implementado recientemente este sistema, siguiendo el modelo americano. En Europa se han establecido modelos similares de pagos utilizando otros formatos de intercambio.

En Colombia su historia se remonta a 1995 cuando Servibanca, una de las redes de cajeros automáticos existentes en el país, lanzó su servicio SAP - Servicio Automático de Pagos. Posteriormente en septiembre de 1998 el Banco de la República ofreció este servicio a través de un sistema que se denomina CENIT⁴.

En el año 2000 nace ACH COLOMBIA por el interés de un grupo de entidades financieras en trabajar conjuntamente por el mejoramiento de los servicios financieros del país. Se formó como una nueva red de servicios financieros, basada en la plataforma y operaciones del sistema SAP. Actualmente funciona con 27 entidades financieras del país.

La operatividad de ACH en Colombia se basa en las normas, los procedimientos y formatos de intercambio de información definidos por NACHA, con algunas variaciones.

Los servicios que ofrece un ACH

A través de este sistema las entidades financieras ofrecen a sus clientes los siguientes servicios:

Créditos Automáticos. Mediante éstos las compañías pueden transferir fondos desde sus cuentas hacia cuentas de personas naturales o jurídicas en otras entidades financieras, para pagar nóminas de empleados, mesadas pensionales, subsidios y pagos de seguridad social.

¹ The Automated Clearing House

² Fuente: Reporte de Estadísticas Transacciones Procesadas a través de ACH COLOMBIA - Primer semestre 2004.

³ National Automated Clearing House Association

⁴ Compensación Electrónica Nacional Interbancaria

Débitos Automáticos. Las personas naturales pueden autorizar que sus cuentas sean debitadas periódicamente por compañías para cubrir el valor de obligaciones adquiridas con ellas. Dentro de estas se encuentran las siguientes:

- Telefonía celular
- Tarjetas de crédito
- Medicina prepagada
- Cartera
- Títulos de capitalización
- TV por suscripción
- Pensiones y matrículas de colegios y universidades
- Buscapersonas
- Afiliaciones
- Pagos de obligaciones de cartera
- Servicios públicos
- Impuestos
- Cuotas de administración
- Planes de viajes
- Arrendamientos
- Suscripciones
- Cuotas de mantenimiento de clubes
- Primas de seguros

Transferencias. Las personas naturales pueden realizar traslados entre cuentas de diferentes entidades financieras.

Las empresas proveedoras de productos y servicios se benefician con los servicios ofrecidos por los ACH, dado que pueden realizar sus pagos y recaudos de una manera más eficiente, segura, económica y controlada.

Las ventajas de implementar el sistema de ACH

Para las entidades financieras:

- Les permite ampliar el portafolio de servicios y a su vez ofrecer mayor calidad, reduciendo los porcentajes de error y asegurando una respuesta más rápida en caso de presentarse inconvenientes.

- Los costos de operación se reducen entre 25% y 30%⁵ en comparación con las transacciones realizadas a través de cheques o efectivo, lo cual facilita la recuperación de inversiones en plataformas tecnológicas.
- Se reducen los riesgos que implican otros medios de pago, dado que estos sistemas permiten identificar plenamente el originador de la transacción.
- En las entidades receptoras se descongestionan los sistemas de operación en línea, en horas pico, debido a que las transacciones de ACH se aplican por lotes, en horarios determinados y a través de procesos externos a los sistemas en línea.

Para las compañías y personas naturales:

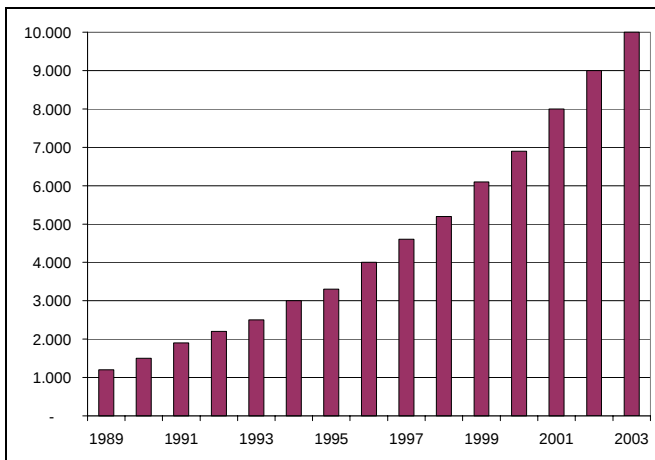
- Ahorro de tiempo y molestias al evitar el desplazamiento a oficinas.
- Cumplimiento garantizado de pagos recurrentes o periódicos, al autorizar el débito automático de sus cuentas, evitando de esta manera el retraso de pagos por olvido, disponibilidad de tiempo, viajes de negocios o vacaciones.
- Reducción de riesgo de fraude por el porte de cheques o efectivo.
- En el caso de las compañías se reducen los gastos administrativos al no tener que desplazar empleados para efectuar pagos.
- Facilita la labor de conciliación contable al contar con registros automáticos de transacciones.
- Acelera la disponibilidad de fondos
- Reducción de los gastos financieros por comisiones, dado que los costos de operación de ACH son inferiores a los costos de operación de caja (cheques y efectivo), en donde se debe invertir en seguridad e infraestructura física.

⁵ *Electronic payments review & buyers guide – 2004*

Evolución de ACH

La demanda de transacciones por ACH en el mundo ha crecido exponencialmente desde principios de los años 90. En los Estados Unidos, por ejemplo, el número de transacciones en 1990 era de aproximadamente 1,200 millones; en el 2003 ascendió a casi 10,000 millones, como se observa en la gráfica.

Gráfico 1.
Volúmen de transacciones de ACH en el mundo.
(en millones de transacciones)

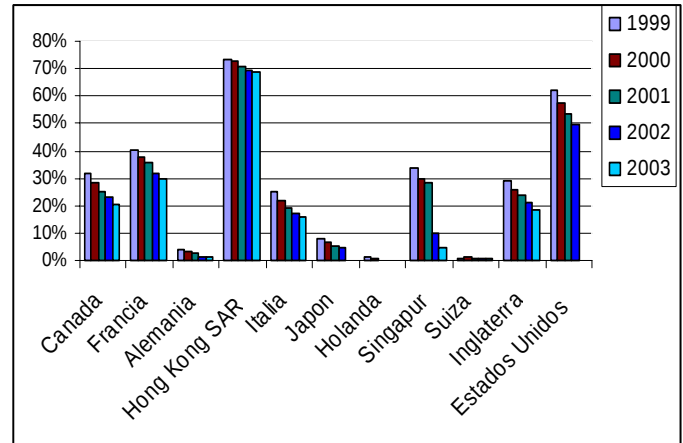


Fuente: *Electronic payments review & buyers guide – 2004*

En el Informe de Estadísticas de Medios de Pago de la OCDE⁶ de octubre de 2004 se muestra que en las principales economías del mundo los sistemas electrónicos de pago son el canal preferido para la realización de transferencias financieras, reduciéndose cada vez más el uso de cheques y efectivo, como lo muestra la siguiente gráfica.

Gráfico 2.

Participación porcentual de cheques en el total de transacciones financieras, en algunas de las principales economías



Fuente: *Statistics on payment and settlement systems in selected countries – Octubre 2004*

En Estados Unidos la industria financiera ha venido desarrollando proyectos y normas que ayudan a desmaterializar los cheques y el efectivo con el fin de impulsar los mecanismos electrónicos, teniendo en cuenta los beneficios que estos ofrecen.

Lo anterior muestra que el desarrollo de este tipo de sistemas en el mundo es cada vez mayor, considerando los beneficios de rapidez y seguridad que ofrecen para efectuar transacciones financieras.

Evolución de ACH en Colombia

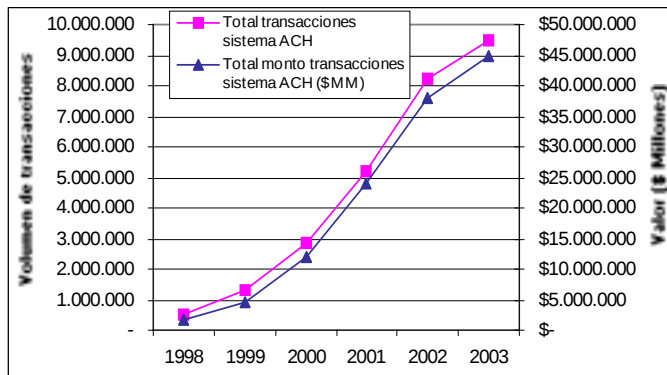
Como se menciona al principio de este documento, en el año 2004 se han procesado 9,658,264 transacciones a través de ACH COLOMBIA por un valor cercano a los 51 billones de pesos.

La gráfica siguiente, muestra que el crecimiento de ACH en Colombia se ha ido consolidado cada vez más y el volumen de transacciones de bajo valor ha tenido un crecimiento porcentual importante.

⁶ Statistics on payment and settlement systems in selected countries / Bank for international settlements

Gráfico 3.

Evolución sistema ACH

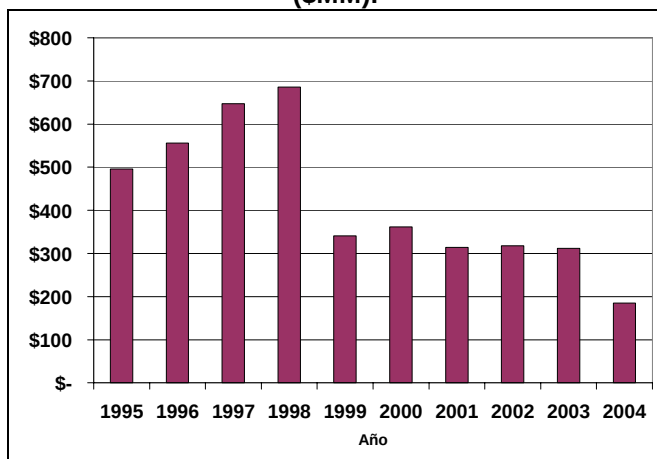


Fuente: ACH, Banco de la República

Cabe anotar que las transacciones de mayor valor son realizadas por otros medios, entre estos los cheques, que aún siguen vigentes a pesar de la disminución en su utilización. Así lo muestra la siguiente gráfica donde el acumulado del valor de cheques compensados a julio de 2004 es de casi 185 billones de pesos.

Gráfico 4.

Valor de cheques compensados en Colombia (\$MM).

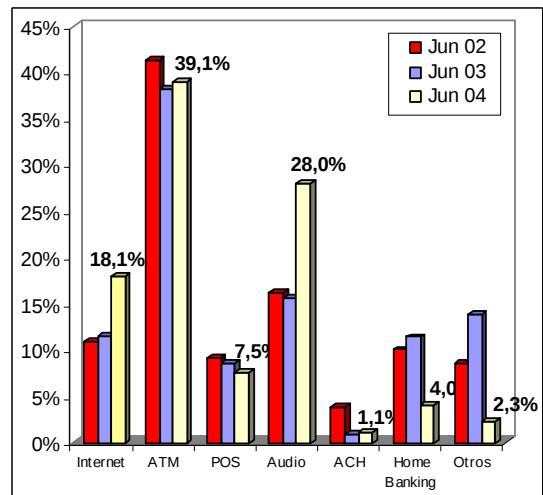


Fuente: Asobancaria

Aunque el uso de los sistemas de ACH en Colombia ha ido aumentando, en términos porcentuales el número de transacciones es bajo frente a otros medios de pago, como se refleja en la siguiente gráfica.

Gráfico 5.

Participación transacciones por canal electrónico.



Fuente: Asobancaria; ATM: cajeros automáticos, POS: establecimientos comerciales, ACH: sistema de transferencias electrónicas entre entidades.

CONCLUSIONES

A pesar de la evolución en los sistemas automáticos de pagos en Colombia, las transacciones en efectivo y cheque siguen siendo las más usadas por las compañías y personas naturales, debido en parte al impuesto a las transacciones bancarias, lo que desmotiva el uso de estos medios.

En la actualidad son muchas las personas y compañías que se benefician con los sistemas de ACH, sin embargo existe un gran potencial para seguir creciendo en Colombia e ir acorde con las tendencias mundiales.

Aunque la infraestructura técnica ya está disponible y es totalmente confiable, persiste un atraso cultural por parte de la clientela para utilizar intensivamente los nuevos canales electrónicos.

Finalmente la tendencia hacia la globalización nos obligará al uso frecuente de los sistemas electrónicos de pagos, dadas sus características de disponibilidad, seguridad y rapidez.