

Informe de creación de contenidos comunicativos: *Análisis de los sistemas de pagos instantáneos en Colombia y en Brasil*

Danny Julián Perilla Mikán
Análisis y Desarrollo de Software - 2791446

GA4-240201524-AA2-EV01 Informe: Creación de contenidos comunicativos

*Comunicar asertivamente, con cohesión y
coherencia léxica, basado en los procesos comunicativos que se dan en el contexto del
desempeño laboral*

Marzo 2025

Resumen/Abstract

La digitalización del sistema financiero ha transformado la manera en que las economías emergentes gestionan sus transacciones monetarias. En este contexto, Brasil ha implementado con éxito Pix, un sistema de pagos instantáneos que facilita transferencias sin costo a través de aplicaciones móviles, promoviendo la inclusión al sistema bancario y financiero y reduciendo la dependencia del efectivo. En contraste, Colombia enfrenta desafíos tecnológicos que limitan la adopción de microtransacciones digitales, lo que restringe el acceso equitativo a servicios bancarios eficientes. Este informe analiza las diferencias entre ambos países en la adopción de tecnología financiera y propone estrategias para mejorar la infraestructura digital en Colombia. Se enfatiza la importancia de un ecosistema financiero interconectado y accesible, impulsado por soluciones tecnológicas innovadoras.

Palabras clave: aplicaciones móviles, economías emergentes, inclusión financiera, microtransacciones digitales, sistema de pagos instantáneos.

Análisis de los sistemas de pagos instantáneos en Colombia y en Brasil

El presente informe es de carácter científico y técnico, y examina las innovaciones tecnológicas aplicadas al sector financiero. Su tema central es la implementación de sistemas de pagos instantáneos, con un enfoque en la comparación entre Brasil y Colombia. En particular, se analiza el impacto de Pix, una solución digital que ha revolucionado las transacciones financieras en Brasil, y se contrastan sus beneficios con los desafíos que enfrenta Colombia en la digitalización del sistema bancario.

La importancia de este estudio radica en que la inclusión en el sistema financiero digital es un factor clave para el desarrollo económico (dos Santos Silva, 2024). Desde un enfoque tecnológico, el uso de aplicaciones móviles facilita las microtransacciones diarias y puede reducir las barreras de acceso a los servicios financieros. Comprender cómo la tecnología puede mejorar la eficiencia de los pagos en Colombia permite identificar oportunidades de mejora e impulsar estrategias para modernizar el sistema financiero, beneficiando tanto a los ciudadanos como a la economía en general.

Innovación financiera y acceso a los pagos digitales

Brasil ha logrado una transformación significativa con Pix, una herramienta promovida por el Banco Central de Brasil que ha permitido la bancarización de millones de ciudadanos. Su modelo de operación, basado en la gratuidad para personas naturales y la disponibilidad 24/7, ha impulsado la adopción masiva. En Colombia, a pesar del crecimiento de los pagos digitales, aún existen barreras regulatorias y una menor confianza en las transacciones electrónicas, lo que ralentiza la expansión de un sistema de pagos instantáneos similar.

Por otro lado, Pix ha permitido la inclusión financiera de millones de ciudadanos en Brasil, su naturaleza gratuita y disponibilidad ha facilitado su adopción y uso masivo. Esto resalta cómo una política de inclusión eficaz puede transformar el acceso a servicios financieros básicos (Tavares, 2021).

Beneficios de los sistemas de pagos instantáneos

Los pagos instantáneos presentan diversas ventajas, como la reducción del uso de efectivo, la mayor seguridad en las transacciones y la inclusión financiera de sectores tradicionalmente excluidos (Rimonato, 2021). En Brasil, Pix ha llegado a ser un sistema eficiente que puede reducir costos operativos y a su vez fomenta el comercio electrónico. En Colombia, la implementación de un sistema similar podría facilitar las transacciones diarias y promover la formalización económica.

En los últimos 5 años, Pix ha revolucionado la forma en que se realizan transferencias y pagos, priorizando la rapidez, seguridad y facilidad de uso. Este sistema de pagos instantáneos tiene un gran impacto en la experiencia del cliente y en su relación con las empresas, ya sean del sector minorista, telecomunicaciones, seguros o financiero. Un aspecto relevante fue que los pagos instantáneos cobraron aún más importancia en un contexto de pandemia, ya que redujeron el contacto directo de las personas con el dinero en efectivo. Por lo tanto, la adopción de Pix como sistema de pagos instantáneos fue fundamental para optimizar la experiencia del cliente y aumentar los ingresos (do Vale, 2022).

Desafíos en la adopción de un sistema similar en Colombia

A pesar de los beneficios que los pagos instantáneos pueden ofrecer en Colombia, su adopción masiva enfrenta importantes desafíos que deben ser abordados. Uno de los principales obstáculos es la necesidad de contar con un smartphone y con acceso a internet, lo que excluye a una parte de la población que carece de estos recursos.

Además, la digitalización de los pagos implica la pérdida del contacto personal en las oficinas bancarias, lo que puede generar resistencia, especialmente entre las personas de mayor edad, quienes suelen desconfiar de la tecnología y tienen un conocimiento limitado sobre el uso de dispositivos electrónicos.

La seguridad también es un aspecto crucial. Aunque actualmente hay medidas como la autenticación por SMS para retiros de efectivo, aún existe el riesgo de fraude si los usuarios no protegen adecuadamente sus datos personales. La falta de una regulación clara en torno a los pagos digitales también limita la confianza en estos sistemas.

Por último, la resistencia del sector bancario y la falta de interoperabilidad entre entidades financieras y fintech dificultan la consolidación de una plataforma unificada. Para que Colombia pueda avanzar hacia un ecosistema de pagos instantáneos eficiente, es fundamental superar estas barreras mediante estrategias de educación financiera, regulaciones más claras y mecanismos de seguridad sólidos que protejan a los usuarios sin comprometer su experiencia (Castillo Uparela, 2021).

Conclusión

Para que Colombia logre implementar un sistema de pagos instantáneos exitoso, es fundamental superar las barreras tecnológicas, regulatorias y culturales que aún limitan su adopción. La experiencia de Brasil con Pix demuestra que, cuando existe un modelo bien estructurado y accesible, los beneficios pueden ser significativos tanto para la economía como para la inclusión financiera. En este sentido, la articulación entre el gobierno, el sector bancario y las fintech será clave para desarrollar una plataforma eficiente, segura y confiable. Solo mediante estrategias claras de regulación, educación financiera y fortalecimiento de la infraestructura digital, Colombia podrá avanzar hacia un sistema de pagos moderno y accesible para toda la población.

Referencias

dos Santos Silva, U., Sá, I. R., da Silva, J. P., Hossoé, H. S., Silva, L. R., Correia, L. S., ... & Santos, A. V. (2024). Digitalização financeira no Brasil: o impacto do pix nos meios de pagamento. *OBSERVATÓRIO DE LA ECONOMÍA LATINOAMERICANA*, 22(6), e5130-e5130.

Rimonato, I. P. D. O. S., & dos Santos, J. P. (2021). PIX solução tecnológica de inclusão financeira. *Research, Society and Development*, 10(13), 1-9.

Tavares, A. R., & Faiad, A. M. (2021). La creación de Pix por el banco central de Brasil. *Revista de Derecho del Sistema Financiero: mercados, operadores y contratos*, (1), 465-468.

do Vale, F., da Silva Pinto, G. A., Marques, K. A. C., & Teodoro, M. O. (2022). Pix: Tecnologia do brasil. *Revista Latino-Americana de Estudos Científicos*, e38921-e38921.

Castillo Uparela, D. E., & Galindo Monsalve, R. (2021). Concepción organizacional de Nequi y el modelo de negocio de banca digital en el contexto colombiano.