Adoptar la componetización de los pagos



Infosys<sup>®</sup> | Tinacle

Inspiring Better Banking www.finacle.com



### **Prefacio**

El mundo de los pagos está cambiando rápidamente. Hoy en día, los pagos en tiempo real (RTP) son adoptados por más de 70 países en seis continentes, registrando un crecimiento año con año mayor al 60%, lo que representa aproximadamente 200 billones de transacciones en 2022 y se proyecta que crecerá rápidamente en los siguientes años . Si bien el canal de RTP ha crecido exponencialmente, hay varios canales de pago que se siguen agregando. Los pagos transfronterizos, si bien tradicionalmente son dominio de los bancos, están experimentando una mayor competencia por parte de actores más pequeños y ágiles. Los casos de uso que se construyen sobre estas vías de pago continúan generando múltiples oportunidades, permitiendo que los clientes, sean minoristas, corporativos o gubernamentales; para transferir dinero tanto a nivel local como transfronterizo. Las monedas digitales de los bancos centrales (CBDC) también han llamado la atención de los organismos reguladores de todo el mundo y aproximadamente el 90% de los organismos reguladores del mundo han comenzado a trabajar en las CBDC. Con el panorama cambiante, los bancos deben poder atender a sus clientes y seguir manteniendo su relevancia ofreciendo nuevas vías de pago y evitando la competencia. También, deben tener en cuenta los numerosos casos de uso de nivel empresarial que han sido creados sobre estos canales y ofrecerlos a sus clientes.

Sin embargo, con la arquitectura heredada, la capacidad de responder a las demandas del mercado se ve obstaculizada y los costos de mantener los canales existentes, construir nuevos canales o nuevas características continúan aumentando. Este modelo es insostenible y, en consecuencia, surge la necesidad de una plataforma de pagos moderna que sea componetizable. Una plataforma componetizable brindará a los bancos la flexibilidad necesaria para agregar componentes para sus necesidades comerciales únicas, reducir el tiempo de lanzamiento de nuevos servicios, mejorar la resiliencia y reducir el coste total de la propiedad (TCO por sus siglas en inglés). Este documento profundiza en lo que significa la componetización en el contexto de tres tendencias clave que dan forma a la industria de pagos y las razones por las que los bancos deben considerar la componetización en este punto, además de abordar cómo deberían proceder los bancos para construir una plataforma de pagos componetizables.

Referencia 1: Mastercard: su guía en tiempo real para pagos en tiempo real - Pagos en tiempo real: ¿Qué es RTP y por qué necesitamos pagos instantáneos? | Sala de prensa de Mastercard



# La industria de pagos y sus cambios continuos

La evolución digital en el sector bancario da un paso notable en la era pospandemia. Si bien la digitalización ya estaba en marcha, la pandemia actuó como catalizador, acelerando enormemente este cambio transformador. Las ofertas de pagos han sido un componente clave de esta dinámica cambiante y seguimos siendo testigos del aumento de la adopción de pagos digitales por parte de los clientes en todos los modos de transacciones. Los volúmenes de transacciones también han aumentado exponencialmente. Los clientes han adoptado ampliamente modos de pago digitales y su uso tanto en el mundo físico como en las transacciones de comercio electrónico se ha multiplicado, Los cambios son irreversibles y llegaron para quedarse.

Según PwC, se espera que el mercado mundial de pagos digitales alcance los 9.073 billones de dólares a finales de 2025 y que los volúmenes de pagos globales sin efectivo alcancen los 1,9 trillones en 2025. Si bien los pagos minoristas han visto mucha acción y han estado en los titulares, el mundo menos glamoroso de los pagos corporativos también está experimentando mucha tracción en múltiples áreas. Sin embargo, hay tres tendencias de pagos distintas que merecen la atención del banco, mismas que tienen una relación directa con su proceso de transformación de pagos.





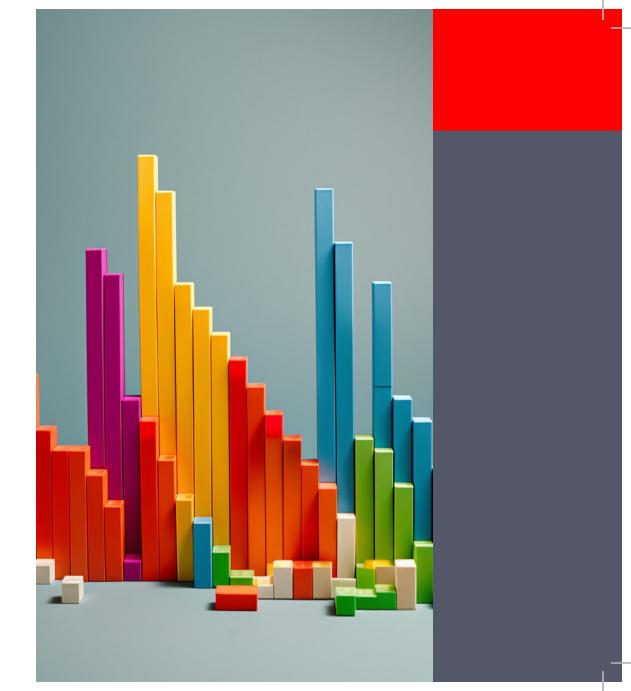
### El RTP está creciendo y se siguen añadiendo nuevas vías de pago.

Si bien en 2023, cinco países: Estados Unidos, China, Brasil, India y Japón, impulsaron la mayor parte de los ingresos por pagos globales y representaron el 70 %, muchos países han adoptado los pagos en tiempo real en gran medida, como India, Brasil, y Suecia, entre muchas adopciones cada vez mayores en 2022. En Brasil, por ejemplo, se prevé que casi el 50% del crecimiento de los ingresos transaccionales para 2027 será impulsado por pagos instantáneos. Para 2027, se espera que las economías en desarrollo con una dependencia sustancial del efectivo experimenten transiciones sustanciales hacia el RTP, representando aproximadamente la mitad del total de las transacciones de pago, casi entre dos y media y tres veces más que la proporción en 2022. RTP alterará significativamente el panorama en varias categorías de pago, que abarcan Cuenta a Cuenta (A2A), Persona a Persona (P2P), Consumidor a Empresa (C2B), Gobierno a Ciudadano (G2C), Empresa a Empresa (B2B) y Empresa a Consumidor (B2C), entre otros.

Referencia 3: Informe McKinsey: En la cúspide de la próxima era de pagos: oportunidades futuras para los bancos: Informe de pagos globales de McKinsey 2023 | McKinsey

APAC se destaca como líder mundial en el ámbito de RTP, sobresaliendo en la expansión de esquemas RTP. Incluso en Estados Unidos, un país tradicionalmente equipado con una amplia gama de sistemas de pago, la Reserva Federal introdujo 'FedNow ' en julio de 2023 como un canal RTP. Países como Nueva Zelanda, Egipto y Marruecos, entre otros, todavía están en el proceso de lanzar su propia vía de RTP. La expectativa es que se sigan agregando nuevos canales rieles y que se permitan construir múltiples funciones en estos canales para resolver necesidades comerciales específicas.

El panorama cambiante del RTP, junto con la incorporación de nuevas vías de pago, tiene implicaciones importantes para los bancos a nivel mundial. La creciente adopción de RTP, impulsada por factores como la búsqueda de rapidez, avances tecnológicos, incentivos regulatorios y apoyo gubernamental, subraya la necesidad de que los bancos se adapten rápidamente a las dinámicas de pago cambiantes. Para los bancos, este cambio requiere una reevaluación de su infraestructura de pagos para alinearla con las preferencias y demandas de una base de clientes cada vez más inclinada hacia las transacciones instantáneas.





# Los pagos transfronterizos son una gran oportunidad para los bancos.

Los pagos transfronterizos también han sido objeto de mucha acción. Según un artículo reciente de Forbes, el mercado de pagos transfronterizos podría superar los 250 trillones de dólares para el año 2027.

Los pagos transfronterizos normalmente han estado plagados de altos costos, falta de transparencia, tiempos de procesamiento lentos y preocupaciones de seguridad. Actualmente existen varias opciones para que los clientes realicen pagos transfronterizos: redes tradicionales de banco a banco como Swift y SEPA, redes de tarjetas de crédito (por ejemplo, Visa, Mastercard, Amex), redes de pagos basadas en códigos QR y FinTech; entre otros métodos. Sin embargo, SWIFT sigue siendo líder en pagos transfronterizos y la mayoría de los grandes bancos dependen de SWIFT para realizar pagos internacionales. SWIFT gpi ha ayudado a mejorar la transparencia y abordar el problema de la velocidad en los pagos transfronterizos. SWIFT Go aborda la necesidad de pagos transfronterizos de bajo valor para el segmento de las PYME.

Este espacio también ha visto el surgimiento de FinTech como Wise, Airwallex , Nium, Rapyd , Ripple, entre otras, que continúan restando participación de mercado a los bancos tradicionales. La combinación de innovación tecnológica, enfoques centrados en el cliente y asociaciones estratégicas posiciona a las FinTech como actores clave en la evolución de los pagos transfronterizos, desafiando a las instituciones financieras tradicionales e impulsando una mayor competencia y eficiencia en el panorama de pagos globales. Los bancos necesitan encontrar una manera de evitar la competencia y capitalizar la enorme oportunidad que les espera en el espacio transfronterizo.

Referencia 4: Forbes: El mercado de pagos transfronterizos está listo para los innovadores de la industria: aquí se explica cómo competir (forbes.com)

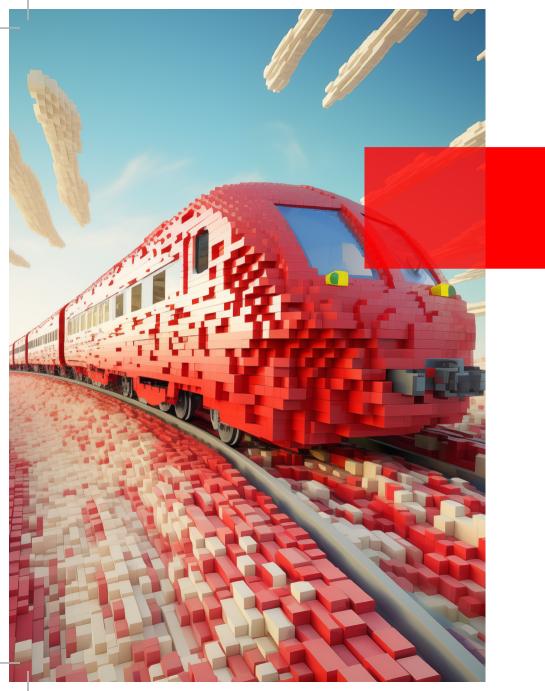


# Las CBDC se han mostrado prometedoras y los bancos centrales están invirtiendo.

Las CBDC han seguido aumentando y los hallazgos recientes indican que 130 naciones, que constituyen el 98 por ciento del PIB mundial, están actualmente profundizando en la exploración de CBDC. En particular, un número récord de sesenta y cuatro países han caminado a una etapa avanzada de exploración, que abarca actividades como el lanzamiento, programas piloto o desarrollo activo. Las CBDC permiten a los bancos centrales promover la inclusión financiera, minimizar el lavado de dinero, reducir el fraude y fomentar la innovación en los sistemas de pagos, además de ofrecer otros beneficios. Los casos de uso de CBDC cubren tanto el ámbito nacional (tanto minorista como mayorista) como el transfronterizo. Algunos proyectos transfronterizos recientemente completados con éxito: el Proyecto Marina (CBDC mayorista en Francia, Singapur y Suiza) y el Proyecto Sela (CBDC minorista que cubre Hong Kong e Israel) demuestran viabilidad; y los resultados son alentadores.

La viabilidad demostrada por los proyectos transfronterizos sugiere que las CBDC podrían agilizar y mejorar las transacciones internacionales, reduciendo potencialmente la dependencia de los canales bancarios tradicionales. Los bancos deben prepararse para un futuro en el que las CBDC desempeñarán un papel fundamental en el ecosistema financiero global. Esto implica no solo adaptarse a la nueva infraestructura tecnológica, sino también comprender las implicaciones de las CBDC en sus modelos de negocio existentes.

Referencia 5: Atlantic Council: Evolución de la moneda digital del banco central en 2023: de la investigación a la preparación - Atlantic Council



# Necesidad de plataformas de pagos componibles

Y aquí es donde la componetización pasa a primer plano y los bancos deben considerar esto seriamente. Sin embargo, antes de hablar de plataformas de pagos componetizables, articulemos qué significa "componetización" en el contexto de este documento. La 'componetización' se refiere a la capacidad de diferentes componentes o módulos de un banco para conectarse e interactuar sin problemas entre sí, permitiendo combinaciones flexibles y dinámicas. Una plataforma componetizable brindará a los bancos la flexibilidad necesaria para agregar productos para sus necesidades comerciales únicas, reducir el tiempo de comercialización para el lanzamiento, mejorar la resiliencia y reducir el TCO.

Las plataformas de pagos componetizables se caracterizan por lo siguiente.

- Modularidad: se trata de bloques de construcción. Una plataforma bancaria componetizable debe tener componentes modulares que puedan montarse y desmontarse fácilmente, como Lego para los servicios bancarios. La plataforma debe ofrecer una construcción basada en microservicios para permitir el escalamiento selectivo de capacidades para ofrecer un rendimiento a escala poblacional.
- Centrado en APIs: una plataforma componetizable se basa en APIs y webhooks bien definidos, lo que permite una integración perfecta con otros sistemas.
- Integración basada en estándares: ISO 20022 está emergiendo rápidamente como el estándar subyacente común para los pagos. Las APIs nativas que ofrece la plataforma de pagos componetizable deben ofrecer ISO 20022 como base.
- Composición de servicios: la arquitectura debe ofrecer infraestructura para componer nuevos servicios y evolucionar los servicios existentes ofreciendo un área de trabajo abierta.
- Reutilización de componentes: una vez desarrollados y probados, los componentes individuales deberían poder reutilizarse en diferentes partes de la plataforma o en la creación de nuevos productos.
- Interoperabilidad: las plataformas de pagos componibles enfatizan la interoperabilidad, permitiendo que varios componentes funcionen juntos sin problemas. Esta interoperabilidad se extiende más allá de la propia plataforma para integrarse con sistemas externos, fomentando un ecosistema financiero más conectado.

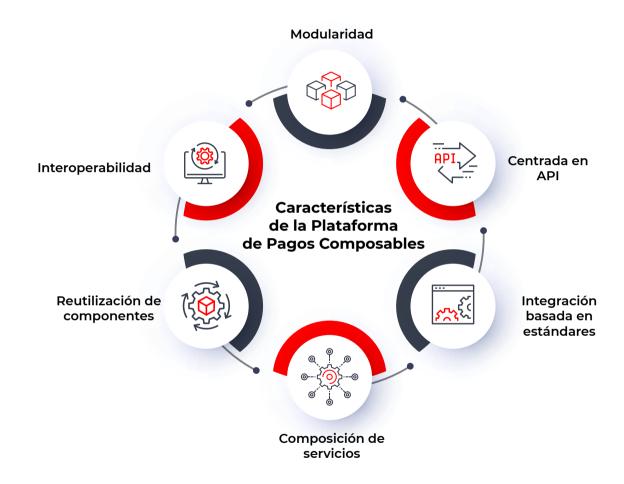


#### Veamos ahora lo que existe hoy en los bancos.

Desde una perspectiva tecnológica, la mayoría de los bancos han tenido que cargar con sistemas de pago monolíticos tradicionales. Los motores de pago, parte integral de las operaciones bancarias, enfrentan el desafío de mantener el ritmo de las tecnologías en rápida evolución. El enfoque vertical tradicional, caracterizado por sistemas de pago monolíticos, lucha por adaptarse eficientemente a las demandas dinámicas de la era digital. El mantenimiento y la actualización de estas vías de pago conllevan costes sustanciales, tanto en términos de recursos financieros como de tiempo.

Desafíos tecnológicos clave que enfrentan los bancos:

- Inflexibilidad ante los avances tecnológicos: los sistemas de pago tradicionales a menudo tienen dificultades para adaptarse rápidamente al rápido ritmo de la innovación tecnológica. Las tecnologías emergentes, como blockchain y la inteligencia artificial, requieren una infraestructura más ágil y adaptable.
- Alto costo de los sistemas heredados: el enfoque vertical y monolítico tradicional impone costos significativos, lo que crea un desafío que requiere un uso intensivo de recursos. La necesidad de que las instituciones financieras introduzcan nuevas funciones, cumplan con las regulaciones en evolución y se integren con tecnologías emergentes se convierte en una tarea costosa. Estos gastos, junto con la inflexibilidad de los sistemas heredados, resaltan la urgencia de una infraestructura de pagos más rentable y adaptable.



**Diagrama 1:** Características de las plataformas de pagos componibles

- Alta complejidad de los sistemas heredados: las complejidades involucradas en el mantenimiento y la actualización de los sistemas de pago heredados contribuyen a un panorama operativo complejo. Además, a menudo existe una brecha en las habilidades y experiencia relacionadas con los sistemas heredados, junto con una documentación limitada. La complejidad de los sistemas heredados no sólo obstaculiza la agilidad, sino que también subraya la necesidad de una infraestructura de pagos más optimizada.
- Problemas de escalabilidad: los sistemas de pago tradicionales pueden enfrentar desafíos de escalabilidad, especialmente en el manejo del creciente volumen de transacciones digitales. La escalabilidad es crucial para adaptarse al crecimiento, satisfacer las crecientes expectativas de los clientes y garantizar el rendimiento del sistema bajo diferentes cargas de trabajo.
- Preocupaciones de cumplimiento regulatorio: el panorama siempre cambiante de los estándares de cumplimiento presenta un desafío persistente para los sistemas de pago. Navegar por estos panoramas regulatorios en evolución exige un compromiso continuo con el cumplimiento. Los sistemas heredados pueden encontrar dificultades para adaptarse rápidamente a estos estándares cambiantes, lo que podría generar brechas de cumplimiento. El imperativo de mantenerse alineado con los requisitos regulatorios subraya la necesidad de una infraestructura de pagos más flexible y receptiva.

Preocupaciones de seguridad: la evolución dinámica de las amenazas a la ciberseguridad crea un desafío continuo para los sistemas de pago. Los sistemas heredados enfrentan la compleja tarea de adaptar e implementar medidas de seguridad sólidas para contrarrestar estas amenazas sin causar interrupciones en todo el sistema. Equilibrar las mejoras de seguridad con la continuidad del sistema se convierte en una tarea delicada pero crítica, lo que enfatiza la necesidad de un enfoque modernizado y adaptable a la infraestructura de pagos. Abordar estos desafíos requiere un enfoque estratégico, compromiso organizacional e inversión en tecnología y talento. La necesidad de una innovación rápida, junto con el imperativo de abordar los problemas de seguridad y cumplimiento, requiere un cambio de paradigma hacia plataformas de pagos componetizables. La creación de una plataforma de pagos componetizable requiere consideraciones estratégicas y la integración de habilitadores claves para garantizar la flexibilidad, la eficiencia y la interoperabilidad dentro del panorama financiero dinámico.

#### Volviendo a la necesidad de plataformas de pagos componetizables en vista de las tendencias discutidas anteriormente:

la introducción de nuevas vías de pago, ejemplificadas por RTP, está remodelando el panorama de pagos, lo que requiere un enfoque componetizable para que los bancos aprovechen de manera eficiente métodos más rápidos e innovadores. La componetización

aborda diversos desafíos, incluida la integración perfecta de diferentes canales de pago, la agilidad para adaptarse a los estándares en evolución, la innovación en las ofertas de productos y la personalización para diversas necesidades comerciales y de clientes. Con escalabilidad para manejar mayores volúmenes de transacciones e interoperabilidad con socios del ecosistema, las arquitecturas componetizables garantizan que los bancos puedan seguir siendo competitivos y satisfacer las demandas dinámicas del mercado, mejorando la seguridad y minimizando los riesgos.

Los pagos transfronterizos presentan una oportunidad sustancial para los bancos, pero para abordar eficazmente la competencia y aprovechar esta oportunidad, es esencial una plataforma de pagos componetizable. La componetización facilita la interoperabilidad con diversos sistemas de pago, lo que permite a los bancos integrarse perfectamente con varios sistemas y brindar una experiencia unificada para transacciones transfronterizas. La adaptabilidad a los cambios regulatorios, la agilidad para responder a la dinámica del mercado y la integración eficiente con socios fintech son aspectos críticos que permiten las plataformas componetizables. Estas plataformas permiten a los bancos innovar rápidamente en ofertas de pagos transfronterizos, diferenciar sus servicios y colaborar de manera eficiente con socios de tecnología financiera para mantenerse a la vanguardia en un panorama dinámico. A medida que las CBDC emergen como una evolución significativa, la adopción de una plataforma de pagos componetizable se vuelve particularmente crucial para los bancos. Las arquitecturas componetizables permiten una integración perfecta con los sistemas CBDC, adaptabilidad a las regulaciones cambiantes y flexibilidad para innovar y crear ofertas personalizadas basadas en CBDC, lo que garantiza medidas de seguridad mejoradas y una transición fluida al panorama de la moneda digital mientras coexiste con los servicios bancarios tradicionales. Teniendo en cuenta lo anterior, las razones de peso por las que los bancos deben adoptar la componetización son:

- Integración de diversos canales de pago: las plataformas de pagos componetizables permiten una integración perfecta de diversos canales de pago, acomodando diferentes protocolos, tecnologías y estándares asociados con nuevas vías de pago como RTP.
- Agilidad para adaptarse a nuevos estándares: la naturaleza cambiante de los estándares y regulaciones de pago, especialmente con la introducción de nuevas vías de pago, requiere que los bancos sean ágiles para adaptarse a los cambios. Las plataformas componetizables permiten a los bancos adaptarse rápidamente a los requisitos regulatorios en evolución, garantizando el cumplimiento de los estándares internacionales y abordando matices regulatorios específicos en diferentes regiones, especialmente vitales en el contexto de los pagos transfronterizos. Los sistemas componetizables facilitan ajustes rápidos, asegurando el cumplimiento y la componetización con los últimos requisitos de la industria.
- Innovación en la oferta de productos: las arquitecturas componetizables permiten a los bancos innovar y crear productos y servicios de pago centrados en el cliente. Las arquitecturas componetizables permiten un desarrollo y una implementación más rápidos de nuevas vías de

- pago, características y servicios, cruciales para mantenerse competitivo y satisfacer las demandas del mercado que cambian rápidamente. Esta agilidad es crucial en un mercado competitivo donde los clientes esperan cada vez más soluciones de pago novedosas y convenientes.
- Personalización para las necesidades comerciales y de los clientes: una plataforma componetizable permite a los bancos adaptar sus sistemas de pago para satisfacer las necesidades específicas de diferentes segmentos de clientes y empresas, abordando diversos requisitos en el panorama de pagos en evolución.
- Escalabilidad para mayores volúmenes de transacciones: las arquitecturas componetizables ofrecen escalabilidad, lo que permite a los bancos manejar de manera eficiente grandes volúmenes de transacciones, algo común en los sistemas RTP debido a su naturaleza en tiempo real.

- Interoperabilidad con socios del ecosistema: los sistemas componetizables facilitan la interoperabilidad, lo que ayuda a que los bancos se integren con varios socios del ecosistema, incluidos FinTech, proveedores de servicios externos y otras instituciones financieras, creando un ecosistema de pagos interconectados y sin interrupciones. Esto permite a los bancos aprovechar estas asociaciones para mejorar sus servicios, mantenerse competitivos y responder eficientemente a la dinámica del mercado.
- Seguridad y gestión de riesgos mejoradas: `las nuevas vías de pago plantean nuevos desafíos de seguridad. Las plataformas componetizables permiten a los bancos mejorar las medidas de seguridad aislando y abordando problemas de seguridad en componentes específicos sin comprometer toda la infraestructura de pagos.



Diagrama 2: Por qué los bancos necesitan adoptar la componibilidad en los pagos



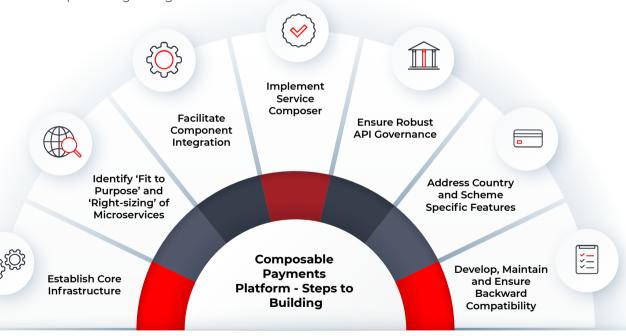
# ¿Cómo deberían los bancos construir una plataforma componetizable?

Para construir una plataforma de pagos componetizable, los bancos deben seguir una serie de pasos estratégicos. Los bancos deben planificar cuidadosamente su transición, considerando los desafíos únicos que plantean sus sistemas heredados, entornos regulatorios y cultura organizacional.

- Establecer una infraestructura básica: Blos bancos deben identificar y establecer una base de referencia para las características o funciones comerciales centrales que permanezcan consistentes en todos los países y esquemas de compensación. Estos componentes comunes forman la base para una composición eficaz y proporcionan una base para crear soluciones personalizadas.
- Identificar la "adecuación al propósito" y el " dimensión adecuada " de los microservicios: definir microservicios que sean "adecuados al propósito" y tengan el tamaño adecuado para una composición efectiva. Asegúrese de que cada microservicio tenga un propósito específico y bien definido, contribuyendo a la componetización general del sistema. Los bancos deben evitar la segmentación excesiva, ya que cada microservicio adicional introduce requisitos de infraestructura y complejidad en la orquestación. Deben esforzarse por lograr un equilibrio óptimo que maximice el rendimiento manteniendo los costos bajo control.

- Facilitar la integración de componentes: los bancos necesitan tener componentes y bibliotecas accesibles que permitan unir sin problemas los flujos de negocios y de compensación. Los bancos deben abordar la segregación de fronteras a través de principios de arquitectura moderna, aprovechando la tecnología. Habilite la unión declarativa y sin codificación de los servicios, incorporando la gestión de estado de las transacciones y las transacciones para lograr una plataforma cohesiva.
- Implementar Service Composer para una funcionalidad mejorada: los bancos necesitan crear componentes funcionales o de dominio, pero también elevar sus capacidades con una nueva clase de APIs de participación o experiencia. Estas APIs se crean sobre las APIs de dominio mediante un compositor de servicios, lo que permite una experiencia de usuario más dinámica e interactiva.
- Garantizar una gobernanza de APIs sólida: los bancos necesitan una estrategia integral de gobernanza de API para garantizar la integridad, el cumplimiento y la coherencia de las API. Cree una infraestructura API con todo incluido, aumentando capacidades como la gestión de consentimiento, la gestión de eventos, la gestión de TPP (proveedor externo), la zona de pruebas, el portal para desarrolladores y un centro de eventos.
- Abordar las características específicas del país y del esquema: los bancos deben abordar el manejo de las

- características comerciales específicas del país y del esquema. Los bancos deben determinar si estas características se convierten en funciones superpuestas o si impactan de manera intrusiva las funciones principales.
- Desarrollar, mantener y garantizar la compatibilidad con versiones anteriores: bancos deben establecer procesos para desarrollar, mantener y garantizar la compatibilidad con versiones anteriores de incrementos y versiones para cada componente. Esto incluye definir estrategias y mecanismos claros de control de versiones para una integración perfecta de las actualizaciones manteniendo al mismo tiempo la integridad general del sistema.



**Diagrama 3:** Pasos clave para construir una plataforma de pagos componibles

La creación de plataformas componibles requiere un enfoque holístico, que tenga en cuenta factores clave para garantizar el éxito. Un enfoque centrado en el cliente es crucial, donde los bancos deben comprender y priorizar las necesidades de su base de clientes, personalizando los flujos de trabajo de pago para alinearse con los diversos requisitos comerciales. La seguridad y el cumplimiento son primordiales, con énfasis en proteger los componentes individuales y la plataforma en general, cumpliendo con los estándares de la industria y los requisitos reglamentarios. Establecer estructuras y estándares de gobierno es esencial, proporcionando pautas para el control de versiones, la documentación, las pruebas y la arquitectura general, reforzadas por una junta de gobierno para garantizar el cumplimiento. Adoptar la innovación y la agilidad es vital, fomentando una cultura que aliente a los equipos de desarrollo a aprovechar los componentes existentes para una rápida creación y adaptación a las demandas del mercado. La comunicación y colaboración efectivas entre los equipos de desarrollo, las partes interesadas y los socios son necesarias para una comprensión compartida y la alineación de los objetivos. Por último, priorizar el diseño de la experiencia del usuario garantiza una interfaz intuitiva, mientras que la escalabilidad anticipa el crecimiento futuro, permitiendo una expansión perfecta de componentes y servicios. Los bancos deben considerar meticulosamente su estrategia de migración hacia la componetización, adaptándola a sus distintas circunstancias. Esto implica decisiones como reemplazar todo el sistema heredado con

una nueva plataforma de pagos componetizable, emprender una modernización basada en componentes o construir una plataforma de pagos completamente nueva, todo ello dependiendo de los requisitos específicos y el contexto operativo del banco.

Al alejarse de los enfoques de diseño tradicionales y adoptar una arquitectura abierta y modular, los bancos pueden aprovechar las ventajas de la componibilidad. Este cambio proporcionará las cualidades esenciales de agilidad, flexibilidad y resiliencia necesarias para satisfacer las demandas de un panorama en evolución. Permite a los bancos impulsar su proceso de transformación con velocidad, escala y resiliencia. La adopción de un diseño arquitectónico componetizable, basado en microservicios, asume un papel fundamental en esta transición. Esta metodología implica la creación de productos personalizados mediante la combinación rápida de componentes independientes diseñados específicamente, lo que requiere un enfoque concertado en principios de diseño basados en dominios. Los bancos que alinean sus estrategias de transformación con estos principios se posicionan ventajosamente para construir una plataforma de pagos totalmente compatible y preparada para el futuro, diseñada para ofrecer experiencias distintivas a los clientes.

#### Conclusión

En la industria de pagos en constante evolución, caracterizada por rápidos avances tecnológicos y expectativas cambiantes de los consumidores, la adopción de plataformas de pagos componetizables surge como un imperativo estratégico para los bancos. Los cambios en curso de la industria, marcados por la introducción de pagos en tiempo real, transacciones transfronterizas y la llegada de CBDC, requieren un enfoque flexible y adaptable. La componetización permite a los bancos integrar diversos canales de pago, innovar rápidamente y personalizar ofertas, garantizando que sigan siendo ágiles a la hora de responder a la dinámica del mercado. Para lograr la componetización, los bancos deben abordar los desafíos de los sistemas heredados, navegar por las complejidades de la integración y priorizar las medidas de seguridad. Superar la resistencia cultural y cerrar las brechas de habilidades es crucial para fomentar una mentalidad componetizable dentro de las organizaciones. A pesar de los desafíos, las consideraciones clave implican el cumplimiento normativo y la necesidad de una transición fluida desde los sistemas monolíticos. Adoptar habilitadores como la interoperabilidad, la escalabilidad y las medidas de seguridad mejoradas se vuelve primordial en la construcción de plataformas de pagos componetizables exitosas, posicionando a los bancos para prosperar en el panorama dinámico de los pagos modernos.





### **Finacle Payments**

Finacle se destaca por su conjunto de soluciones rico en funciones y su innovador diseño arquitectónico componetizable. Cada producto Finacle se elabora meticulosamente mediante el ensamblaje de un conjunto diverso de componentes técnicos y de dominio independientes y diseñados específicamente. Basándose en dos décadas de experiencia bancaria global, estos componentes están diseñados para ser escalables, reemplazables y actualizables de forma independiente, con interfaces uniformes que favorecen la composición del servicio. Específicamente, Finacle Payments representa el pináculo de esta filosofía de diseño, al utilizar una arquitectura líder en la industria para brindar a los bancos una escalabilidad y agilidad incomparables para transformar su negocio de pagos. La versatilidad de la solución se extiende a las opciones de implementación, admitiendo entornos de nube privada, pública o híbrida, orquestados por Kubernetes. El entorno en contenedores garantiza la adaptabilidad a diversas infraestructuras de nube.

Con una estructura en componentes, Finacle Payments brinda a los bancos la flexibilidad de adaptar soluciones a sus prioridades comerciales y estrategias de modernización únicas. La base de la componetización es integral y abarca la funcionalidad central estándar, bibliotecas, infraestructura común y funciones reutilizables que se integran perfectamente con el ecosistema bancario. La arquitectura basada en microservicios facilita implementaciones y actualizaciones rápidas, al tiempo que admite escalabilidad horizontal, vertical y funcional, preparando a los bancos para el aumento de las transacciones de pagos digitales. Más allá de su destreza técnica, Finacle Payments enfatiza la seguridad, la alta disponibilidad y el rendimiento. Las capacidades de la solución se exponen a través de API, lo que fomenta una fácil integración y co-innovación con clientes, socios y la comunidad de desarrolladores en general. Este enfoque permite a los bancos seleccionar estratégicamente componentes que se alineen con sus necesidades específicas. optimizando tanto las inversiones en I+D como la entrega de soluciones ricas en funciones. Independientemente del tamaño, tipo o personalidad de un banco, la arquitectura componetizable de Finacle proporciona una base sólida para escalar la transformación digital con confianza.



#### The report was authored by



Ranganathan Hemmige (Associate Director - Product Marketing, Infosys Finacle Ranganathan.hemmige@edgeverve.com



Tarun Kishore Sonwalkar (Principal - Product Manager, Infosys Finacle) tarun\_sonwalkar@edgeverve.com

#### **Support from**



Puneet Chhahira (Head of Product Management and Marketing, Infosys Finacle) puneet\_chhahira@infosys.com





## Why we exist

To inspire better banking so that billions of people and businesses can save, pay, borrow, and invest better.

### How we do it

Our solutions and people help banks to engage, innovate, operate and transform better, so that they can improve their customers' financial lives, better.

### What we offer

A comprehensive suite of industry-leading digital banking solutions and SaaS services that help banks engage, innovate, operate and transform better.



Finacle is an industry leader in digital banking solutions. We are a unit of EdgeVerve Systems, a wholly-owned product subsidiary of Infosys (NYSE: INFY). We partner with emerging and established financial institutions to help inspire better banking. Our cloud-native solution suite and SaaS services help banks engage, innovate, operate, and transform better to scale digital transformation with confidence. Finacle solutions address the core banking, lending, digital engagement, payments, cash management, wealth management, treasury, analytics, Al, and blockchain requirements of financial institutions. Today, banks in over 100 countries rely on Finacle to help more than a billion people and millions of businesses to save, pay, borrow, and invest better.

#### For more information, contact finacle@edgeverve.com

www.finacle.com

©2024 EdgeVerve Systems Limited, a wholly owned subsidiary of Infosys, Bangalore, India. All Rights Reserved. This documentation is the sole property of EdgeVerve Systems Limited ("EdgeVerve"). EdgeVerve believes the information in this document or page is accurate as of its publication date; such information is subject to change without notice. EdgeVerve acknowledges the proprietary rights of other companies to the trademarks, product names and such other intellectual property rights mentioned in this document. This document is not for general distribution and is meant for use solely by the person or entity that it has been specifically issued to and can be used for the sole purpose it is intended to be used for as communicated by EdgeVerve in writing. Except as expressly permitted by EdgeVerve in writing, neither this documentation nor any part of it may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted in any form or by any means, electronic, mechanical, printing, photocopying, recording or otherwise, without the prior written permission of EdgeVerve and/ or any named intellectual property rights holders under this document.