

TRANSFORMACIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO EN BOLIVIA: ISO 20022, PAYTECH Y EL BOLIVIANO DIGITAL

El panorama financiero global está experimentando un cambio radical impulsado por la convergencia de Fintech y Activos Digitales. En este contexto, Bolivia se encuentra en una fase de exploración, donde a pesar de un marco regulatorio aún en desarrollo, crece el interés de individuos y empresas por aprovechar estas tecnologías para diversificar inversiones, optimizar ahorros y modernizar pagos digitales. La clave para navegar en este nuevo escenario reside en comprender a fondo su funcionamiento, garantizando así un uso seguro, oportuno y estratégico de estas innovadoras herramientas.

Ante el cambio de gobierno de Bolivia en noviembre pasado, éste tuvo que enfrentar un reajuste macroeconómico de gran magnitud tras dos décadas, con un escenario complejo: reservas internacionales históricamente bajas, inflación elevada, escasez de divisas y combustibles, una brecha significativa entre el tipo de cambio oficial y el mercado paralelo y un sector con tecnología financiera en ascenso tras la reciente implementación de un marco regulatorio específico. Este entorno presenta tanto riesgos estructurales como oportunidades estratégicas para empresas que logren adaptarse y capitalizar las nuevas condiciones.

Ante esta realidad, Bolivia debe realizar la convergencia a estándares globales, automatización financiera y promover el avance de la moneda digital del Banco Central de Bolivia (BCB), con el aval de su garantía soberana, en nuestro concepto, mediante los siguientes instrumentos:

ISO 20022-1: 2013. SERVICIOS FINANCIEROS — ESQUEMA UNIVERSAL DE MENSAJES PARA LA INDUSTRIA FINANCIERA

Esta norma¹ define un metamodelo que sustenta la creación y el mantenimiento de los estándares de mensajes utilizados en el sector de los servicios financieros. Su objetivo es estandarizar los métodos de comunicación y los formatos de datos empleados en las transacciones financieras, promoviendo la interoperabilidad y la claridad, siendo fundamental para garantizar una comunicación fluida y eficiente entre los distintos sistemas y plataformas financieras a nivel mundial. Al proporcionar un estándar unificado, facilita una mejor integración y compatibilidad entre sistemas financieros dispares, reduciendo la complejidad y mejorando la velocidad y la fiabilidad del procesamiento de transacciones.

Si bien en IBNORCA² la ISO 20022-1:2013 no se encuentra aún entre las Normas ISO/NB vigentes destacadas en Bolivia, el sistema financiero nacional debería iniciar un proceso de implementación y posterior certificación, debido a que es fundamental para garantizar el envío de información de pago entre instituciones financieras, ya que

¹ <https://www.iso.org/es/contents/data/standard/05/50/55005.html>

² <https://www.ibnorca.org/soluciones/sistemadegestion>

proporciona un formato de datos más estructurado y completo para las transferencias bancarias lo que reduce los errores, mejora la seguridad y optimiza el seguimiento y cumplimiento de las normas internacionales, armonizando los procesos de transferencias nacionales e internacionales para lograr una mayor coherencia y eficiencia, en concordancia con la Comunidad Swift que desde noviembre de 2025 viene migrando a dicho estándar.

LA REVOLUCION PAYTECH

Centrado en transacciones y pagos utilizando la tecnología como una subsección de fintech, en lugar de operaciones financieras generales, facilitando agilizar y asegurar los pagos digitales, conectando a consumidores, comercios y bancos, incluyendo soluciones a través de monederos digitales, pagos con código QR, tarjetas sin contacto y pasarelas de pago, reemplazando métodos bancarios tradicionales lentos.

Esta revolución de tecnología de pagos, está marcada por la madurez del sector, enfocándose en la infraestructura – en lugar de solo características – con enfoque en la ejecución y regulación, buscando aumentar la fusión entre los Bancos tradicionales y Paytechs, esperando que la mayoría de las tareas financieras típicas, sean ejecutadas por servicios gestionados o automatizados en los próximos años, logrando cambiar la hoja de cálculo inconsistente, por la digitalización financiera mediante repositorios únicos de datos y finalmente utilizando la trazabilidad como escudo contra el fraude.

Es importante que esta tecnología de pagos se implemente en Bolivia, porque permitirá impulsar la inclusión financiera, transformar la formalización de la economía, reduciendo la dependencia del efectivo y mejorando la eficiencia transaccional.

MONEDA DIGITAL DEL BANCO CENTRAL DE BOLIVIA³

El proyecto del Boliviano Digital tiene su punto de partida en junio de 2024, con la emisión de la Resolución de Directorio N.º 082/2024 del Banco Central de Bolivia⁴, que habilita el uso de canales e instrumentos electrónicos de pago para operaciones con activos virtuales. Esta resolución marca el inicio formal del proceso exploratorio en torno a una Moneda Digital de Banco Central (CBDC), y da lugar a una planificación estructurada.

Previo a la implementación potencial de una CBDC mayorista en el país, se ha considerado necesario avanzar mediante un proceso gradual, estructurado y coordinado. Con este enfoque el BCB permitirá minimizar los riesgos, fortalecer la

³https://www.bcb.gob.bo/webdocs/CBDC/Moneda_digital_CBDC_v11.pdf#:~:text=El%20BCB%2C%20como%20garante%20de%20la%20estabilidad,publicaron%20informes%20similares%20como%20instrumentos%20de%20consulta.

⁴ https://www.bcb.gob.bo/webdocs/01_resoluciones/RD%20082%202024.pdf

preparación institucional y garantizar que las decisiones se adopten con base en evidencia y experiencias concretas.

La hoja de ruta propuesta prioriza el análisis técnico, la consulta con los actores clave y la ejecución de pilotos controlados antes de considerar una emisión nacional definitiva, enfatizando la importancia de fortalecer capacidades en ciberseguridad y gestión de incidentes tecnológicos, según se resume:

1. Publicación y socialización del primer documento del Boliviano Digital.- Socialización de la Moneda Digital de Banca Central: Universidades, Escuelas, Actores del Sistema Financiero y del sector público, mediante la publicación del Primer Informe del Boliviano Digital en octubre de 2025.
2. Reunión con actores relevantes para la implementación de una CBDC.- Reunión con actores del sistema financiero y público en general, para identificar las necesidades que pueden ser satisfechas con el Boliviano Digital, en el primer trimestre de 2026.
3. Realización de la encuesta nacional de percepción ciudadana a un grupo focal.- Lanzamiento de la encuesta para los participantes de la CBDC, que permitirá ajustar el diseño del Boliviano Digital y mejorar los canales de educación financiera a implementar, en el segundo trimestre de 2026.
4. Elaboración del segundo documento y posible prueba piloto en base a resultados.- Con la información obtenida en las reuniones con los actores del sistema financiero y público en general y los resultados de la encuesta se realizará un segundo documento de evaluación de una posible emisión del Boliviano Digital, en el tercer trimestre de 2026.
5. Publicación y socialización del segundo documento del Boliviano Digital.- Difusión de los resultados obtenidos en el segundo informe y socialización en: Universidades, Escuelas, Actores del Sistema Financiero y del sector público, en el cuarto trimestre de 2026.

Según el Banco Mundial⁵ en su comunicado de prensa de junio de 2022, informó que la pandemia del COVID-19 generó un gran aumento en la adopción de pagos digitales en el orbe. De ahí en adelante en Bolivia, la digitalización de los servicios financieros continuó afianzándose a través de transferencias electrónicas, así como el uso sostenido de la banca digital y móvil por parte de los usuarios, según nos revela el Boletín de Cifras Bancarias de ASOBAN (Asociación de Bancos Privados de Bolivia) de diciembre de 2025⁶, donde las Órdenes Electrónicas de Transferencia de Fondos (OETF) se incrementaron en un 50,2% respecto al 2024, de los cuales sobresale el uso del QR con el 94% del total de OETF.

⁵ <https://www.bancomundial.org/ext/es/home>

⁶ <https://www.asoban.bo/#/public/home>

Como colorario, tras el accidente aéreo del Hércules C-130 en la ciudad del Alto en febrero pasado, en el que se transportaba 17,1 millones de billetes de la serie B de cortes de Bs 10.00, 20.00 y 50.00, que representaba menos del 0,4% del efectivo circulante y que si bien el hecho fue grave y no tenía la capacidad de desestabilizar la economía; sin embargo, esta situación tuvo un alto impacto social porque la población no tenía claro que billetes servían y cuales no, lo que hizo por ejemplo – bajo la recomendación de ASOBAN – en marzo pasado (ABI)⁷, de priorizar las transferencias electrónicas y pagos mediante QR, lo que incrementó el uso de estas plataformas de pago en el país.

CONCLUSIONES

No esperemos que futuros sucesos fuera de nuestro control nos obliguen a tomar medidas apresuradas y sin planificación, por ello es imperativo la convergencia de estándares globales como ISO 20022, aprovechar el auge de las tecnologías Paytech y la implementación del Boliviano Digital, para transformar el panorama financiero en Bolivia, con la finalidad que estas innovaciones no solo optimicen la infraestructura de pagos y transacciones, sino que también promueven la inclusión financiera, la seguridad, la eficiencia en el manejo de recursos y sobre todo la confianza de público usuario.

A medida que Bolivia avanza en la adopción de estas tecnologías, se espera una mayor integración entre la banca tradicional y las fintech, impulsando un cambio hacia un ecosistema financiero más digital, seguro y accesible. La trazabilidad y la automatización de procesos serán clave para mitigar riesgos y fomentar la confianza en el sistema, posicionando a Bolivia como un referente en la adopción de soluciones financieras innovadoras en la región.

Para el usuario del sistema financiero nacional, esto representa un futuro con transacciones más rápidas, seguras y accesibles, donde la digitalización y la innovación tecnológica se traducen en mejores servicios y mayores oportunidades para todos los sectores de la sociedad boliviana, por ser temas que son el presente y futuro del mundo financiero centralizado y descentralizado en mayor grado.

En este contexto, el rol del profesional en Ciencias Económicas y Financieras es fundamental para liderar y gestionar la implementación de estas innovaciones, asegurando su alineación con las mejores prácticas internacionales y la normativa local. Su expertise en análisis de datos, gestión de riesgos y planificación estratégica será crucial para maximizar el impacto positivo de estas tecnologías en el desarrollo económico y financiero dentro de las organizaciones en las cuales presta sus servicios.

⁷ <https://abi.bo/asoban-recomienda-el-uso-del-qr-como-alternativa-segura-para-transacciones-financieras/>

REFERENCIAS

ISO (2013). ISO 20022 Financial Services – Universal Financial Industry Message Scheme.

Banco Central de Bolivia (2024). Resolución de Directorio N.º 082/2024.

BIS (2023). Central Bank Digital Currencies.

SWIFT (2025). Migration to ISO 20022.

BANCO MUNDIAL. Comunicado de prensa Jun/2022

ASOBAN. Boletín de cifras bancarias dic/2025



Remy A. Terceros Fernández

PRESIDENTE DE LA COMISION DE ADMINSITRACION Y FINANZAS

Correo: remyterceros@hotmail.com