

EL FUTURO DEL PAGO

La nómina se está moviendo al blockchain. Tus empleados ya tienen acceso.

Por qué las fuerzas laborales más ágiles del mundo reciben su pago en minutos, no en días — en las monedas que eligen — y qué significa esto para RH, la nómina y el bienestar financiero de los colaboradores.

Su próxima contratación puede que nunca viva en el mismo país. Su nómina todavía asume que lo hará.

La historia laboral que define esta década no es la automatización, es la **movilidad**. Los equipos se integran a través de fronteras en semanas. Contratistas, trabajadores independientes y empleados remotos conviven hoy con el personal tradicional en el mismo organigrama, pero no en el mismo archivo de nómina. Mientras tanto, los sistemas que la mayoría de las empresas usan para pagar fueron diseñados para un solo país, una sola moneda y un solo tipo de pago, lo cual ya no existe.

1 de 3

trabajadores en el mundo (contratistas, freelancers y nómadas digitales) obtienen hoy una parte o la totalidad de sus ingresos fuera de un único empleador de tiempo completo.

72%

de los trabajadores menores de 35 años dice que valoraría la opción de recibir parte de su pago en una moneda distinta a la local.

184M

personas viven y trabajan fuera de su país de origen: la fuerza laboral transfronteriza más grande de la historia, y envía dinero a casa cada mes.

QUÉ SIGNIFICA LA AGILIDAD PARA EL PAGO

Una fuerza laboral ágil se contrata en días, trabaja en varias zonas horarias y combina tipos de empleo en un mismo equipo. Pagarle mediante archivos bancarios por lotes, horarios bancarios y cadenas de bancos corresponsales crea una brecha creciente entre cómo *trabaja* la gente y cómo se le *paga*. Cerrar esa brecha se está convirtiendo en un mandato de RH, no en un detalle de tesorería.

Un salario cruza la oficina en segundos — y la frontera en cinco días.

Los rieles domésticos se modernizaron; la nómina transfronteriza no. Un pago internacional de salario todavía suele pasar por dos a cuatro bancos corresponsales, cada uno sumando tiempo, costo y un punto donde el pago puede fallar. Para el trabajador, eso significa incertidumbre en el día más importante del mes.

Cuánto tarda en llegar un salario transfronterizo, por riel

Banca corresponsal (SWIFT)		2–5 días
Archivo de nómina bancario internacional		1–3 días
Redes fintech de dispersión		Horas–1 día
Rieles blockchain / stablecoins		Minutos

Rangos típicos de liquidación de extremo a extremo observados en el análisis de corredores de BMONI, 2025–2026. Los rieles locales (p. ej., SPEI en México) son casi instantáneos a nivel doméstico; la brecha aparece en el momento en que el pago cruza una frontera.

~6%

sigue siendo el costo promedio de enviar dinero a través de fronteras por canales tradicionales: un impuesto directo sobre el salario de cada trabajador pagado internacionalmente.

<1%

es lo que puede costar el mismo movimiento sobre rieles de stablecoins, con una tasa todo incluido mostrada antes de confirmar: valor que regresa al bolsillo del trabajador.

No es una apuesta por una moneda. Es un mejor proceso de liquidación.

Para la nómina, blockchain se entiende mejor como infraestructura financiera compartida: un libro contable en el que todas las partes pueden confiar, que liquida valor en minutos, a cualquier hora y en cualquier país. RH no necesita convicciones cripto para beneficiarse: la tecnología opera por debajo, mientras los empleadores fondean en monedas conocidas y los trabajadores reciben dinero que pueden gastar.



El día de pago se vuelve el momento de pago

Liquidación en minutos, 24/7/365. Los pagos extraordinarios, finiquitos y adelantos de emergencia dejan de esperar horarios bancarios o ventanas de proceso por lotes.



Sin fronteras por diseño

Una sola capa de pagos llega a empleados, contratistas y trabajadores independientes en todos los mercados, sin una nueva cadena de corresponsales por país.



Conciliación integrada

Cada pago lleva un registro verificable con marca de tiempo. Finanzas puede comprobar qué pasó con cada peso, dólar o token, sin perseguir estados de cuenta bancarios.



Pago programable

Divisiones, calendarios y acceso a salario devengado se vuelven reglas de software, no procesos manuales: la base del pago bajo demanda a escala.

24/7

Dinero que se mueve en fines de semana y días festivos. En el análisis de corredores de BMONI, casi una de cada cinco solicitudes de pago extraordinario se generó fuera de horario hábil, exactamente cuando los rieles tradicionales están cerrados.

La tecnología de nómina más importante de la década ya no se percibe como tecnología de nómina.

Una stablecoin es un token digital vinculado a una moneda conocida, casi siempre el dólar estadounidense. Combina la estabilidad de la moneda que replica con la velocidad y el alcance de los rieles blockchain. Esa combinación explica por qué las stablecoins pasaron de nicho cripto a infraestructura de liquidación de uso general: en años recientes se ha reportado un volumen anual de liquidación comparable al de las mayores redes de tarjetas.



De nicho a infraestructura

Las stablecoins se han convertido silenciosamente en una de las capas de liquidación más utilizadas de las finanzas globales: mueven valor a una escala comparable a la de las mayores redes de tarjetas del mundo, sin que la mayoría de los consumidores lo note.



Reguladas, no renegadas

Las principales economías ya cuentan con legislación específica de stablecoins vigente o en proceso, convirtiendo lo que empezó como un experimento cripto en infraestructura de pagos supervisada y auditable que los propios bancos están adoptando.



Dólares sin frontera

Para trabajadores en economías con monedas volátiles, las stablecoins vinculadas al dólar ofrecen algo que una cuenta bancaria local no puede: una reserva de valor estable que llega en el momento en que corre la nómina y se convierte a moneda local bajo demanda.



Los trabajadores lo piden primero

En las conversaciones de BMONI con empleadores, la demanda de pago en stablecoins rara vez empieza con el CFO: empieza con empleados y contratistas transfronterizos que ya usan stablecoins para enviar dinero a casa.

Para el empleador

Fondee la nómina en un solo lugar y liquide en cualquier mercado en minutos. Tesorería mantiene menos saldos locales ociosos, el tipo de cambio se ve antes de confirmar y cada tramo se concilia automáticamente.

Para el trabajador

La opción de mantener parte del sueldo en valor vinculado al dólar — poderosa en economías donde el poder adquisitivo local se erosiona entre quincenas — y convertirlo a moneda local al instante cuando se necesita.

Los reguladores avanzan rápido: ya hay marcos de stablecoins vigentes o en proceso en EUA, la UE, el Reino Unido y gran parte de América Latina y Asia. Para los líderes de RH y nómina, la pregunta está dejando de ser *si* las stablecoins pertenecen al stack de pagos, para ser *qué socio* las opera en cumplimiento, a través de proveedores autorizados y regulados.

El mejor beneficio de bienestar financiero es el propio sueldo.

Las organizaciones invierten fuerte en programas de bienestar financiero — seminarios, apps, asesorías — mientras el sueldo que financia toda la vida financiera del colaborador sigue rígido: una moneda, una cuenta, una fecha. La investigación de BMONI sugiere que la intervención de mayor impacto está más arriba en la cadena: dar a las personas control sobre *cómo, dónde y cuándo* se les paga.

Cuándo llega el dinero importa

Gran parte del estrés financiero que cargan los trabajadores entre quincenas es un problema de tiempos, no de ingresos. Un pago que puede llegar cuando se devenga — no semanas después — elimina la razón más común por la que la gente recurre a crédito de alto costo.

Elegir la moneda es protección

Para trabajadores cuya moneda local pierde valor entre quincenas, la opción de mantener parte del sueldo en valor estable vinculado al dólar es uno de los beneficios de bienestar más tangibles que un empleador puede ofrecer.

Apoyar a las familias, no solo a los empleados

Una parte significativa de toda fuerza laboral transfronteriza envía dinero a casa. Las transferencias instantáneas y de bajo costo hacen que el sueldo llegue a las familias de los trabajadores: un beneficio que los colaboradores sienten cada mes.

Bienestar que los colaboradores sí usan

Los seminarios y las apps de presupuesto dependen de la participación; una mejor infraestructura de pago trabaja en silencio para todos. Llega a cada trabajador el día de pago, sin registros, sin cursos y sin cambios de hábitos.

LA CONCLUSIÓN PARA RH

Los programas de bienestar financiero tratan los síntomas de la rigidez del pago. La infraestructura moderna de pagos trata la causa. Las organizaciones que dan a su gente control sobre *cómo, dónde y cuándo* cobra convierten la propia nómina en su beneficio más utilizado.

No tiene que reemplazar nada para empezar.

Mover el pago a rieles modernos no es un proyecto de arrancar y reemplazar. Conserve su motor de nómina; modernice la capa de movimiento de dinero a su alrededor. Cuatro movimientos, en el orden en que los hacen las organizaciones líderes:

1

Identifique el tipo de trabajador

Cuenta por separado empleados, contratistas, trabajadores independientes y transfronterizos. Cada población tiene una brecha de rieles de pago distinta — y una victoria rápida distinta.

2

Realice pagos extraordinarios y crossborder

Bonos, correcciones, facturas de contratistas y pagos internacionales son donde más duelen los rieles tradicionales — y donde la liquidación blockchain demuestra valor en el primer mes.

3

Ponga las preguntas de cumplimiento primero

Pregunte a cualquier proveedor qué socios autorizados custodian el dinero, cómo funciona el KYC/KYB y qué pasa cuando un pago falla. Los rieles modernos solo importan si se operan en cumplimiento.

4

Mida la experiencia de pago como cualquier beneficio

Mida el tiempo transcurrido hasta el pago, las tasas de pagos fallidos y la satisfacción con el pago. Lo que la nómina ahorra en operación suele ser menor que lo que la experiencia de pago gana en retención.



La fuerza laboral ya es
global, móvil y siempre
activa.

El pago también puede
serlo.

BMONI conecta rieles de pago locales, tesorería multdivisa, liquidación con stablecoins y billeteras y tarjetas para colaboradores en una sola capa de pagos de nómina — para que las organizaciones ofrezcan el pago como un beneficio de bienestar financiero, no solo un archivo mensual.

Hable con el equipo de BMONI

info@bmoni.com

 www.bmoni.com