



Cámara de Compensación Automatizada- ACH

Disclaimer

Las opiniones brindadas en esta presentación son de exclusiva responsabilidad del autor y no necesariamente reflejan la posición oficial del Banco Central de Nicaragua

Curso Sistemas de Pagos
Junio 2021



www.bcn.gob.ni



Contenido

1. Antecedentes
2. Concepto
3. Elementos de funcionamiento de ACH
4. Esquema operativo
5. Proceso de compensación y liquidación
6. Servicios de ACH
7. Beneficios ACH en línea
8. Ventanas de operación ACH
9. Funcionalidad del sistema que opera los pagos ACH
10. Estadísticas



Antecedentes

- El 13 de abril del año 2015 fue aprobado el Reglamento de los Administradores de Sistemas de Pagos Electrónicos, mediante Resolución CD-BCN-XV-1-15.
- La empresa ACH de Nicaragua, S.A. obtuvo la licencia como Administrador de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH, por sus siglas en inglés), mediante Resolución Administrativa PBCN-XXXIX-12-2015-DF, del 18 de diciembre 2015.
- ACH inició operaciones en abril de 2016



¿Que son las transferencias ACH?

Automated Clearing House "ACH" (cámara de compensación automatizada) por sus siglas en inglés, es el servicio que permite enviar transferencias, pagos de tarjetas de crédito y préstamos, propios y de terceros, desde sus cuentas bancarias a cualquier otro banco del Sistema Financiero Nacional que participa en la cámara de compensación UNIRED - ACH.

Las transferencias son realizadas en línea y el servicio está disponible las 24 horas del día los 365 días del año.



Elementos de funcionamiento de ACH

Cámara de Compensación Automatizada

Compensación es electrónica.

7/24, 365 días al año.

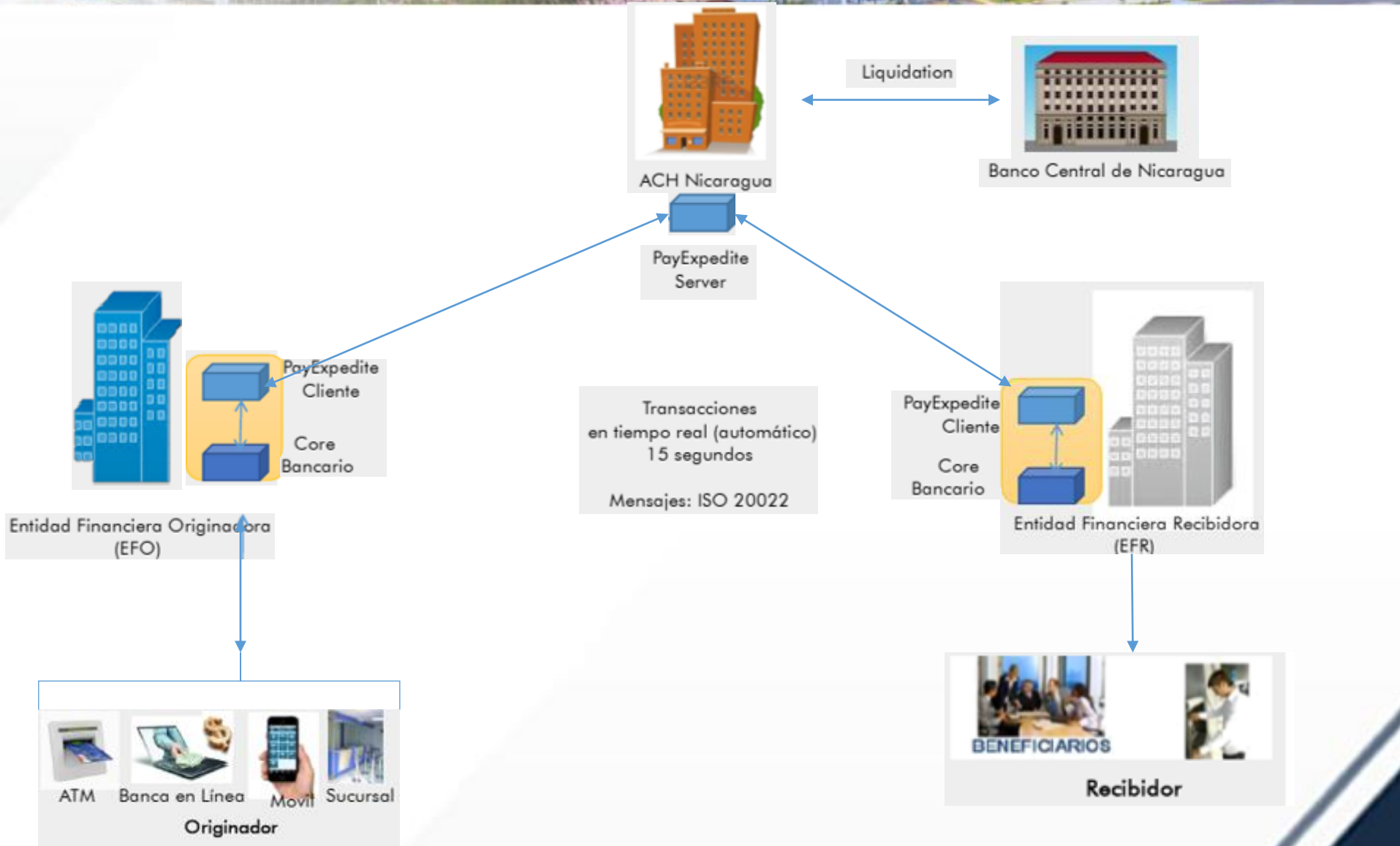
Liquidación automática en el BCN.

La transacción dura de 15 a 30 segundos.

Dos ventanas de operaciones por parte del BCN, a las 9:30 a.m. y a las 3:30 p.m.

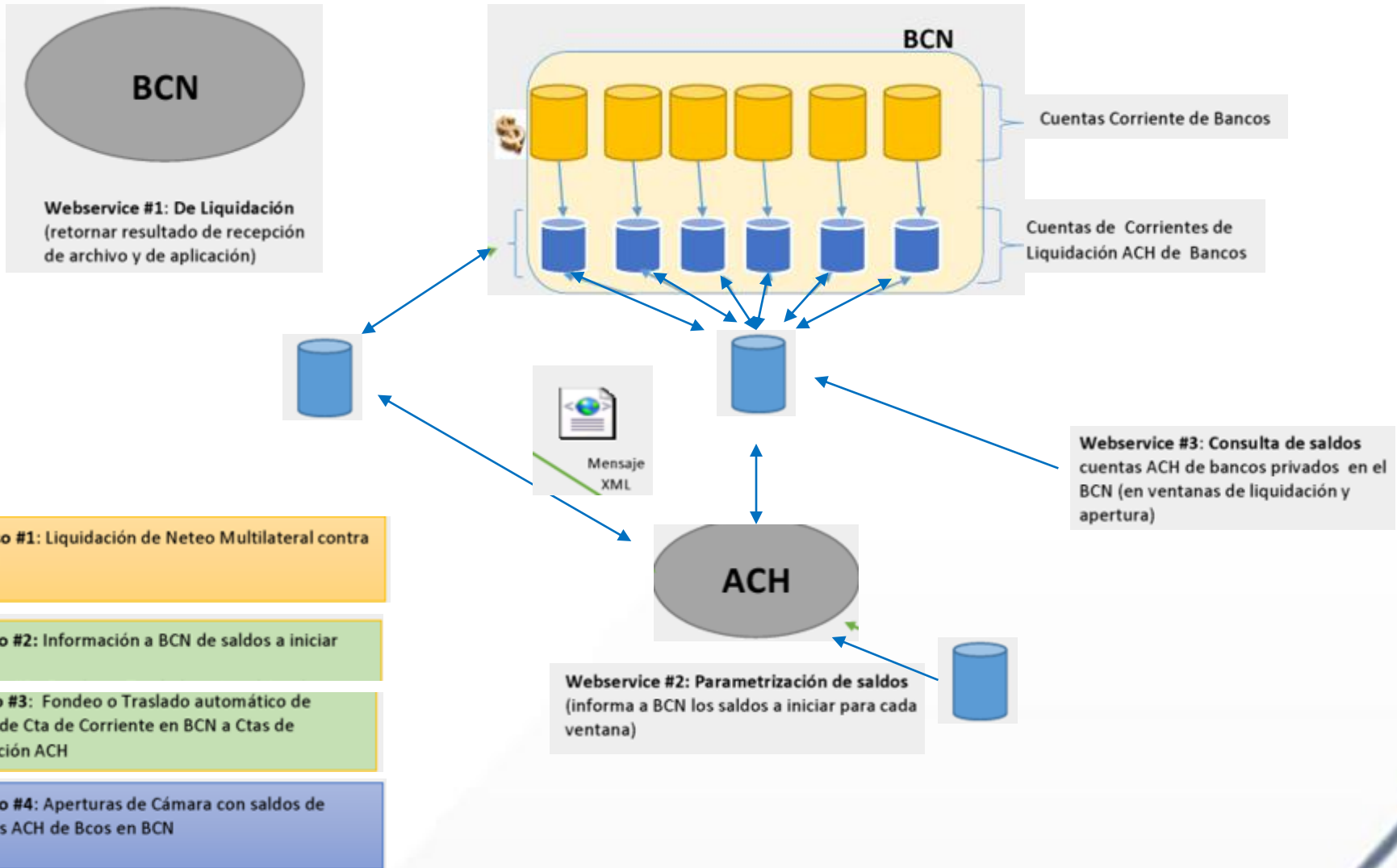


Esquema Operativo





Proceso de compensación y liquidación





Servicios de ACH

Transferencias en córdobas y dólares desde un banco a otro.

Depósitos de fondos de cuenta a cuenta.

Pago de tarjetas de crédito.

Pago de préstamos, propios y de terceros.

Pagos múltiples de planilla.

Pago a proveedores y recarga tarjeta prepago.



Beneficios ACH en línea



Disponibilidad 24x7 los 365 días del año



Beneficios banca en Línea



Seguridad



Reducción riesgos



Movilidad



Ventanas de Operación ACH

Ventana 1 (Lunes a Viernes)

8:30:01 am – 4:00 pm

\$ 250,000.00

C\$ 7,000,000.00



Ventana 2 (Lunes a Viernes- Fines de Semana y Feriados)

4:00:01 pm – 8:30:00 am

\$ 7,500.00

C\$ 215,000.00



Funcionalidad del sistema que opera los pagos ACH

Limites/Riesgo

- Los límites pueden ser aplicados a nivel del banco y/o a nivel del Administrador – UNIRED.
- Los límites pueden ser establecidos por transacción, día y/o mes.
- Los límites pueden ser aplicados a nivel de crédito, débito y/o ambos.
- Límites por separado pueden ser establecidos por ventanas de operación: procesamiento normal, días festivos, fin de semana, después de horas permitidas, etc.

Liquidez

- Monitoreo en tiempo real.
- Liquidez definida para cada banco miembro.
- El sistema actualiza el estado de cada EFP después de que cada transacción se completa.
- El estado de liquidez es restablecido después de cada proceso de compensación.
- Alertas de liquidez.

Acceso en línea de Bancos

- Se le permitirá acceder a las EFP para consultar su actual posición de liquidez respecto a la red de pagos o respecto a un banco específico.
- Estas posiciones de liquidez serán usadas para generar la compensación.
- Las EFP pueden consultar su posición actual o una posición en el pasado.
- Las EFP pueden controlar sus propios requerimientos de seguridad (crear sus propios usuarios y contraseñas).



Estadísticas ACH

Cuadro 1. Información ACH 2020

Concepto	ACH	
	Córdobas	Dólares
<u>Monto</u>	<u>93,974,155,169.45</u>	<u>2,496,166,797.49</u>
Promedio Mensual	7,831,179,597.45	208,013,899.79
Promedio Diario	257,463,438.82	6,838,813.14
<u>Total Operaciones</u>	<u>1,596,502</u>	<u>1,216,983</u>
Promedio Mensual	133,042	101,415
Promedio Diario	4,374	3,334
Fuente: BCN		



www.bcn.gob.ni