



Experiencia de UNIRED: Sus retos y oportunidades

Septiembre, 2016



Cámara de Compensación Automatizada

Regulada por BCN

Sistema Financiero Nicaragua esta compuesto por 8 bancos

Seis bancos privados son socios con partes iguales

Compensación es electrónica

5 meses de estar operando

La transacción dura de 15 a 30 segundos

7/24, 365 días al año

UNIRED

ACH de Nicaragua S.A.

Empresa con una organización Flat:
8 personas

Gte. General, Gte. TI, Gte. Operaciones
2 Admo del Sistema, 1 Analista de datos,
1 Servicio al Cliente, 1 Auditor Interno

Comités de los Bancos Socios apoyan
otras áreas: legal, RRHH.

Comité de Operaciones por excelencia
(xxx del empresa)

Servicios de UNIRED



UNIRED (ACH) Transferencias, desde un banco a otro :

- Depósito de fondos de cuenta a cuenta
- Pago de tarjetas de crédito
- Pago préstamos, propios y de terceros

Beneficios ACH en línea



Disponibilidad 24x7 los 365 días del año



Beneficios banca en Línea



Seguridad



Reducción riesgos

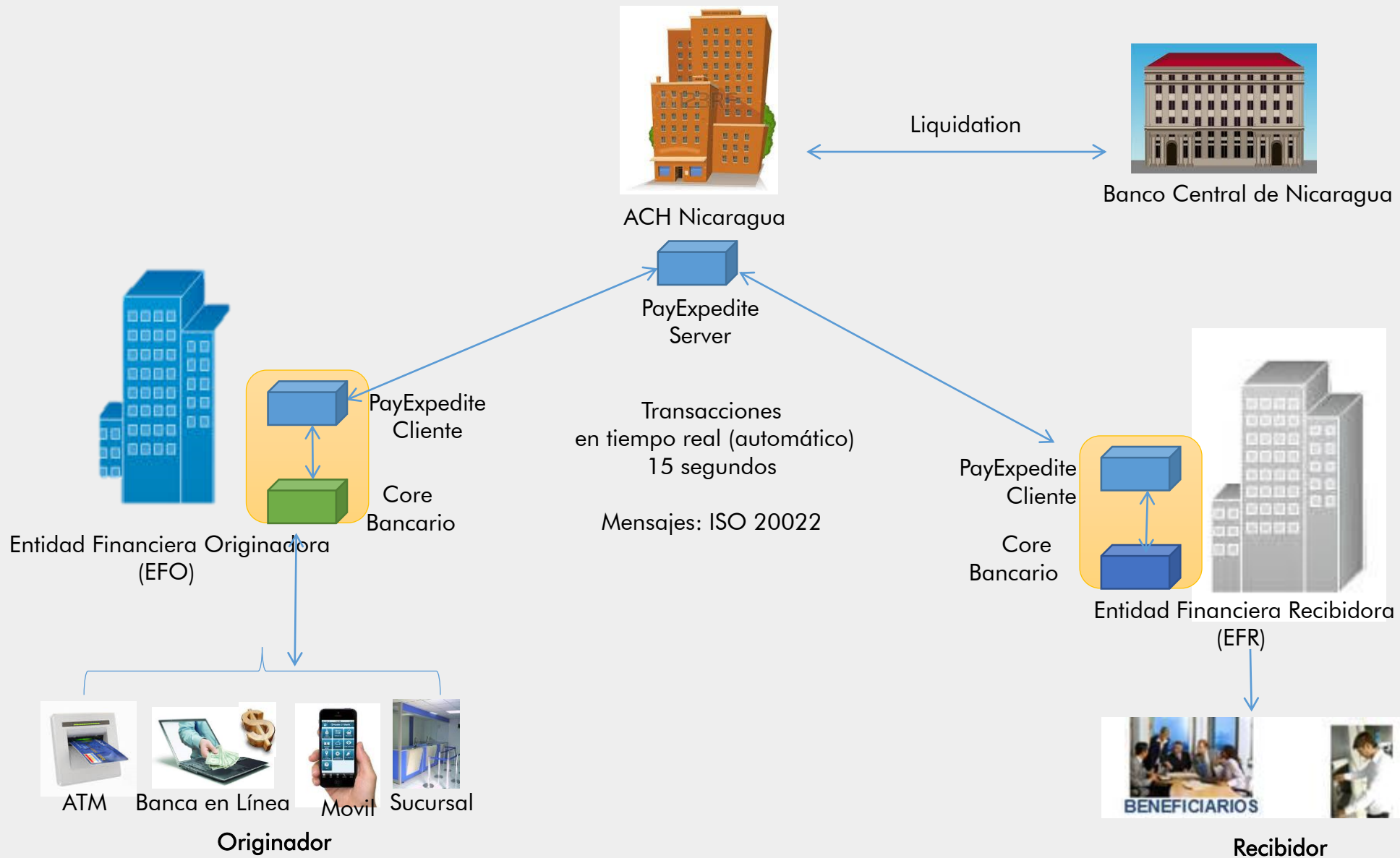


Movilidad

ESQUEMA OPERATIVO



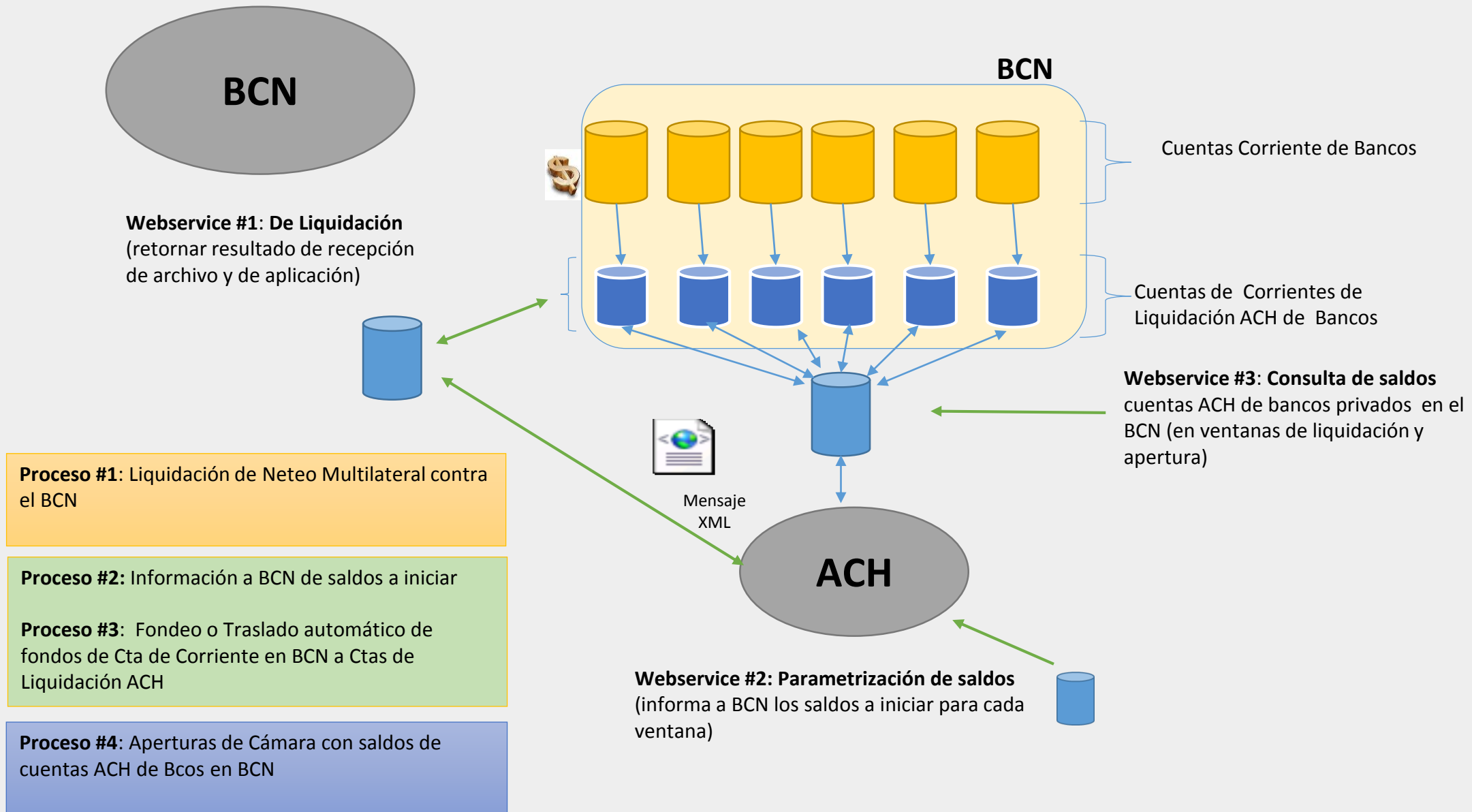
Esquema Operativo



Tipos de Pagos: Transferencias cuenta a cuenta, pago de tarjeta y pagos a préstamos

Mensaje: Fecha, Monto, Moneda, Banco Recibidor, Descripción de Transacción, Nro. De Cuenta, Tipo de transacción

Proceso de Compensación y Liquidación Automática



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

BONDADES DEL SISTEMA QUE OPERA LOS PAGOS ACH

Limites/Riesgos

- Los limites pueden ser aplicados a nivel del Banco y/o a nivel del Administrador - UNIRED
- Los limites pueden ser establecidos por **transacción, día y/o mes.**
- Los limites pueden ser aplicados a **nivel crédito, debito y/o ambos.**
- Limites por separado pueden ser establecidos por **Ventanas de Operación:** procesamiento normal, días festivo, 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 les permitirá acceder a las EFP para **consultar su actual posición de liquidez** respecto a la Red de pagos o respecto a un banco en 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).

ESQUEMA TECNOLÓGICO

Datacenter Principal



- Edificio cerrado de concreto reforzado 8" de espesor, sin ventanas. Losa en el techo
- Soporte sismos de 7,5 escala richter a 50km del epicentro y huracanes cat 3.
- Vigilancia física, CCTV, tarjeta de acceso electrónico.
- Capacidad generadores eléctricos: 350 y 125KVA con 2 tanques diarios de 250 glns, autonomía de 4 días.
- UPS de 30KVA en esquema paralelo redundante. 8 unidades enfriamiento, 358275 BTU
- Control de monitoreo, protección de incendio (FM200), exposición de agua.
- Construido bajo estándares internacionales de UPTIME Institute (IEEE, IEC, ASHRAE, NFPA, NEC, EIA, TIA, ITU-T)

Datacenter Alterno

- Distancia de 50km del Datacenter principal.
- Sistema estructural de marcos de concreto reforzado. Especificaciones diseño ACI 318-05 y códigos de referencia de UBC (USA)
- Estudio de riesgo sísmico específico para el sitio de construcción.
- Vigilancia física, CCTV, tarjeta de acceso electrónico.
- 5 Toneladas sistema de enfriamiento precisión redundante.
- Generadores 1+1 de inversor 30KVA con banco de baterías y dos generadores de emergencia.
- 2 vías de acceso desde Managua.
- 3 rutas de conectividad diversificadas desde Managua (2 aéreas y una soterrada)
- Control de monitoreo, protección de incendio (FM200), exposición de agua.
- Infraestructura física y equipamientos diseñado con acreditación de UPTIME TIER II de Diseño (solo dos en Nicaragua lo tienen)



SEGURIDAD DE LA RED ACH

A qué nos enfrentamos/Riesgo?

- Operatividad 24x7.
- Transacciones en tiempo real.
- Tiempos de acreditación bajos (menos de 30seg)
- Alto impacto imagen y servicio por caída de la red
- Riesgo de Exposición de fondos.
- Riesgos sistémico en toda la Red ACH.
- Fallos en el funcionamiento del Sistema ACH.
- Poco personal de UNIRED hay un reto por automatizar procesos.
- Plataforma muy compleja.
- Incremento de amenazas de seguridad informática.
- Tiempos altos de detección de amenazas (MTTD) y de respuestas (MTTR) para solucionarlos
- Necesidad de contar con personal altamente capacitado.



Seguridad de la Red ACH



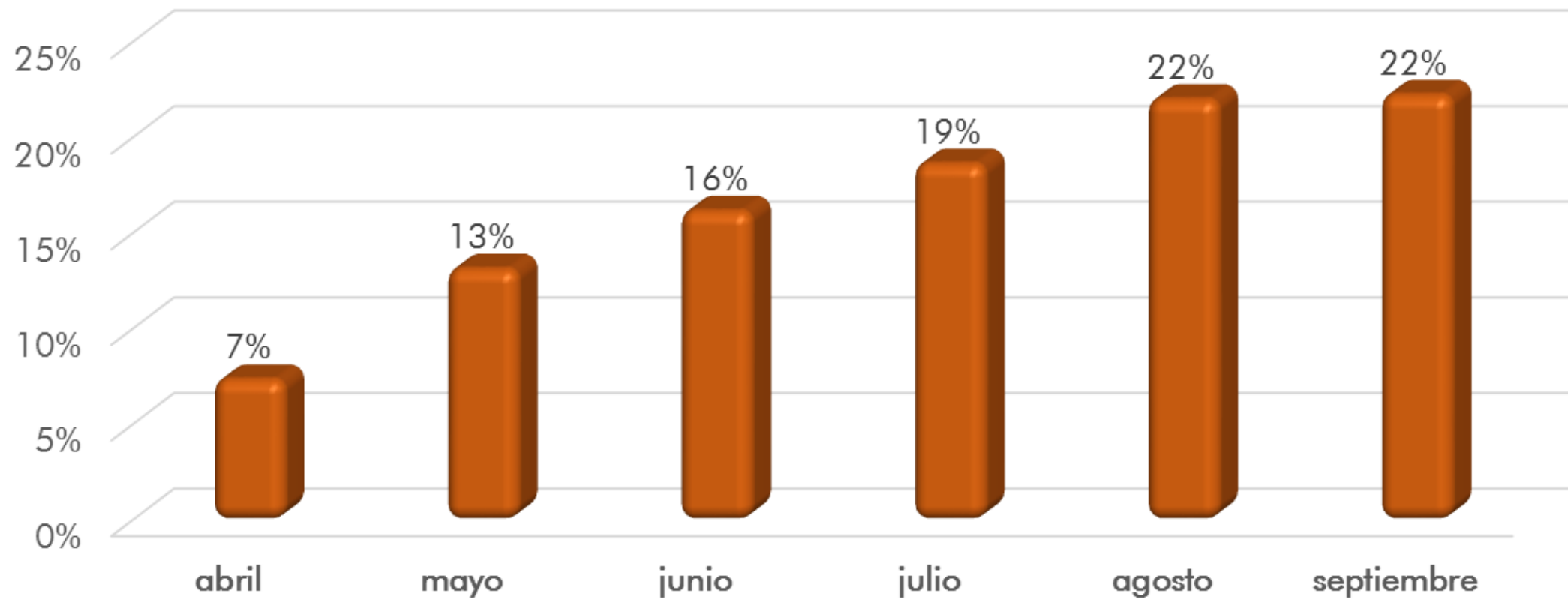
Monitoreo Tercerizado Seguridad



CRECIMIENTO TRANSACCIONAL



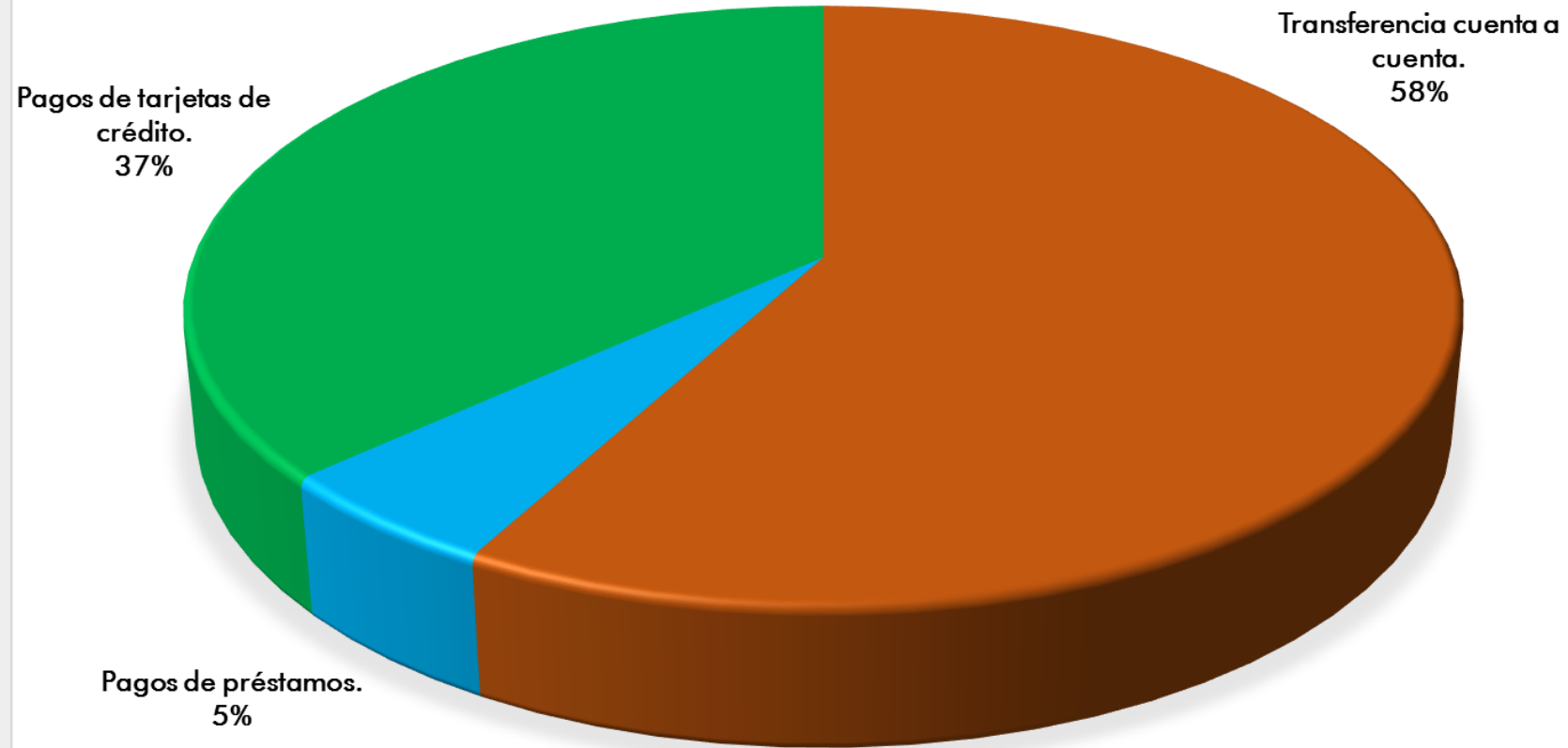
Crecimiento por mes



Nota: mes de septiembre proyectado

Fuente: Unired

PORCENTAJE DE TRX POR TIPO DE CUENTA



Fuente: Unired

EXPERIENCIA FACTORES DE ÉXITO

Durante la implementación del Proyecto

ASESORIA

- Acompañamiento de empresa con experiencia en el producto
- Capacitaciones sobre lo que es una red ACH
- Mejoras prácticas y experiencias vividas

CREACION DE COMITÉ DE BANCOS

- Conocimiento por especialidad
- Coordinación de calendario con bancos socios para cumplir con Programa de Certificación.
- Garantizar los tiempos de implementación
- Coordinación de Pruebas

PLAN DE CERTIFICACION INCLUYE ASPECTOS:

- Tecnológicos
- Legales
- Seguridad
- Operativos

PRUEBAS DE CERTIFICACION

- Pruebas Integración (Alfa, Beta, Omega)
 - Pruebas de Stress
 - Pruebas Funcionales
- Pruebas de Contingencia
- Pruebas preproducción
- Pre Piloto y - Piloto

Factores de éxito

- 
- Conformación de Comités con Bancos
 - Personal comprometido y calificado
 - Escogencia proveedores correctos
 - Planeación, seguimiento
 - Estricto proceso de Certificación
 - Gestión de riesgos en nuestros procesos
 - Visión de alta disponibilidad y continuidad
 - Tercerización de servicios

Post Implementación

Roles y Procesos

- Implementación de roles
- Parametrización del Server
- Implementación de Control
- Cumplimiento de Procesos
- Check list de verificación de tareas rutinarias de diario, fines de semana y días feriados

Implementación de sistema de Atención al Cliente

- A una semana de operación se creó el sistema de atención al cliente para dar seguimiento y escalamiento de casos reportados

Indicadores de Monitoreo

- Desde el primer día de Operación se definieron indicadores de Monitoreo para medir resultados post Implementación.
- Generación de información estadística de transacciones.

Principales Retos para Unired

Mercado

- Incorporación nuevos participantes
- Continuar impulsando nuevos servicios y productos
- Fortalecer imagen como administrador robusto de red ACH
- Integrar diferentes sectores económicos
- Ser facilitador para el sector público para la administración de sistemas de pagos
- Ser agente de cambio en los sistemas de pagos del país

Operativos

- Mejora continua del marco de gestión de riesgo
- Seguridad en las operaciones
- Cumplir con regulaciones y requisitos para operar
- Estandarizar procesos
- Revisión y actualización continua de los procesos operativos

Tecnológicos

- Innovación constante
- Utilización de tecnología de punta
- Automatización de todos los procesos
- Optimización de los sistemas de monitoreo (SIEM y NOC)
- Aprovechar robustez de la infraestructura y aplicativo para aminorar riesgo

Principales Retos para el SFN

- Convergencia para sacar el mayor provecho de las nuevas tecnologías.
- Integración para el mejor uso de los ecosistemas transaccionales disponibles.
- Identificar y desarrollar soluciones financieras para múltiples grupos de la población.

- Educación e información financiera a los consumidores.
- Promoción de los pagos electrónicos y desincentivación del uso del efectivo en la economía.
- Interoperabilidad de productos y canales financieros.

- Alianzas con las entidades supervisoras de la vida empresarial en el país.
- Promover la creación de leyes y normas dirigidas a crear un ambiente propicio, para el uso de medios de pagos electrónicos.

Oportunidades Unired

Corto Plazo

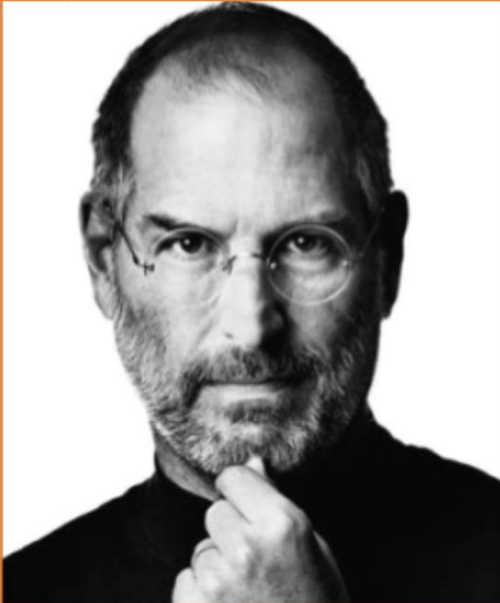
- Migración de las TEF a Transferencias ACH
- Clientes Bancarizados hagan uso de ACH

Mediano Plazo

- Nuevos servicios: Pagos Múltiples, transacciones de débitos
- Nuevos canales al servicio de los clientes de los bancos
- Bancarizar clientes por medio del uso de ACH

Largo Plazo

- Seguir uniendo a la banca para ofrecer nuevos productos que administran las ACH en la región



Estoy convencido de que aproximadamente la mitad de lo que separa a los emprendedores de éxito de los de no-éxito es la perseverancia

(Steve Jobs)

GRACIAS!