

Eficiencia del ecosistema de pagos

Desafíos, tendencias y soluciones para eficientar el ecosistema de pagos



Confidencialidad

Los sectores en los que operan nuestros clientes son muy competitivos. La confidencialidad de la información es crítica.

Management Solutions protegerá la confidencialidad de toda la información de sus clientes.

Asimismo, la consultoría de negocio es una actividad competitiva. Entendemos que los análisis expuestos en este documento son propiedad privada de Management Solutions y esperamos que nuestros clientes también protejan su confidencialidad.

Bajo ninguna circunstancia debe compartirse el contenido de esta presentación con terceras personas sin el consentimiento expreso de Management Solutions.

Desafíos en los servicios de pagos

Tendencias en el ámbito de IT

Soluciones para el ecosistema de pagos



Investing in the financial markets
is a long-term strategy.

Desafío en los servicios de pagos

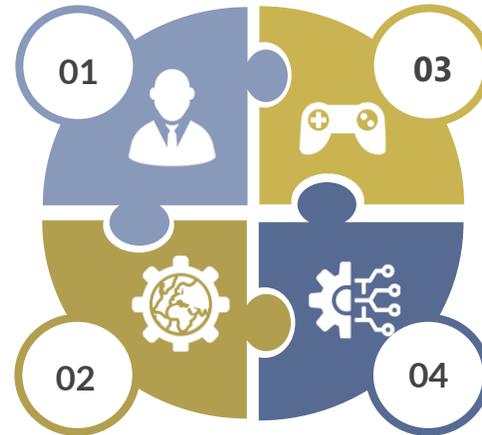
La prestación de servicios de pago, cimiento en el que se sustenta el intercambio de flujos monetarios de nuestro sistema financiero, está sujeta a una transformación continua puesto que se desarrolla en un entorno competitivo muy exigente.

Cientes más sofisticados y digitales

- Demanda de **eficiencia y excelencia** de servicio al cliente
- Exigen acceso a **mayor variedad** de productos y servicios
 - Demanda de **productos especializados** y un **servicio homogéneo**
- Aumento de la sofisticación de clientes que exportan sus bienes y, en consecuencia, en la demanda de **información** que reclaman.

Impulso a la “globalización”

- Actuaciones conjuntas de varios players a través de **asociaciones**, para reducir riesgo, compartir conocimiento y ganancias.
- Impulso de **instituciones supranacionales**, como ICC, que buscan la definición de modelos estándar para el desarrollo del sector.
 - Exigencia, con nuevas directrices regulatorias, de **transparencia** en los costes, apertura de datos e integraciones entre plataformas.



Un mercado con márgenes bajos y con nuevos players

- Estrechamiento de márgenes que obliga a evolucionar a **modelos de volumen/escala** (flow) o de **nicho/especialista** (sofisticación).
- Presión por **reducir el time-to-market y los costes**.
- Aparición de **fintechs** para ocupar nichos de mercado que también generan oportunidades para los negocios más tradicionales.

Nuevas tecnologías para el desarrollo del sector

- Foco en facilitar los procesos al usuario con **interfaces easy-to-use**.
- Necesidad de uso de las **nuevas capacidades IT** que existen en el mercado: *data storage*, Big Data, modelización a menor coste, etc.
- Necesidad de **modernizar infraestructuras** de sistemas Front-to-Back que se demuestran obsoletas, inflexibles y restringen el crecimiento
- Certificación de procesos mediante **blockchain**, técnicas de **IA** para la gestión del riesgo de crédito y la automatización de los procesos.

Contexto competitivo cambiante



Foco en la experiencia de cliente



Crecimiento de Online payments



Nuevos productos y servicios



Coherencia en el modelo comercial



Nuevas plataformas integradas



Modelos de control de la información

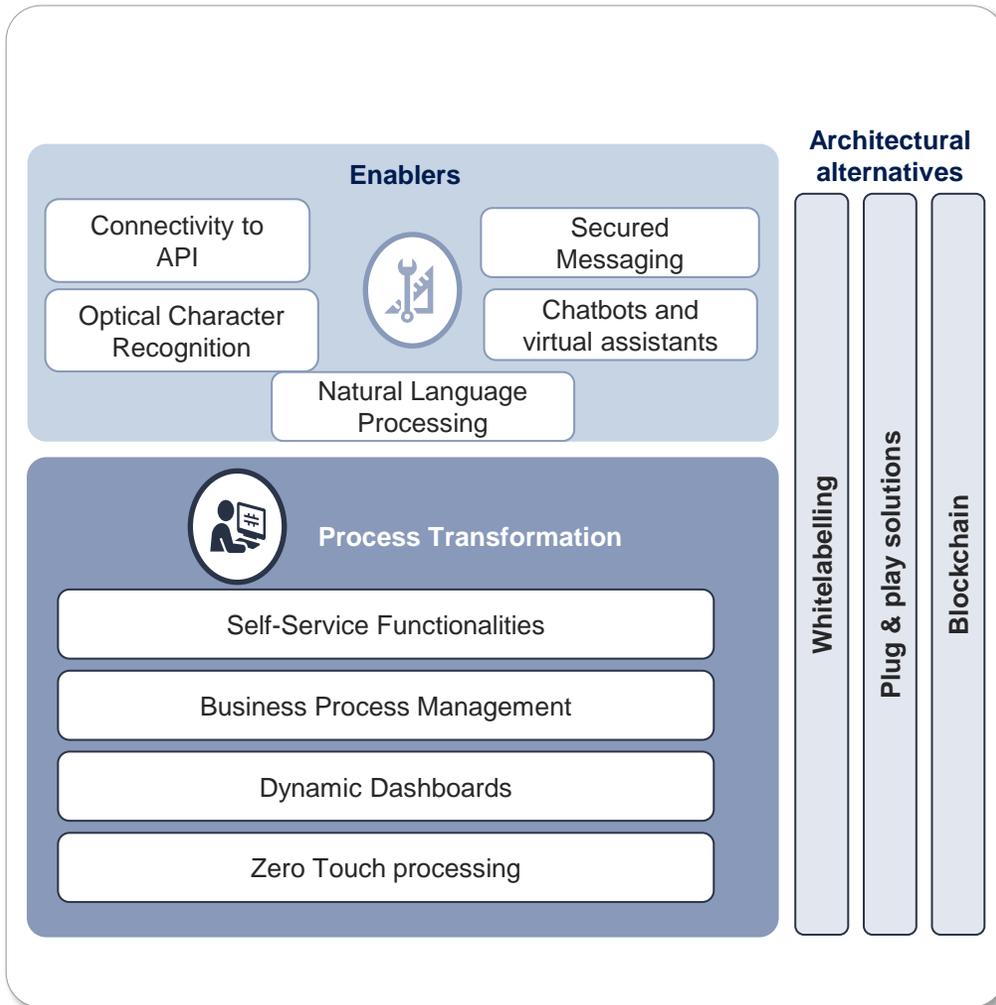


Impacto normativo elevado



Tendencias en el ámbito de IT

Donde la transformación digital se convierte en un must.



ENABLERS:

- **Connectivity to API:** Las API permiten que los sistemas del banco puedan conectarse a fuentes de datos externas para recuperar datos de clientes que puedan utilizarse para obtener información fiable y acelerar los procesos.
- **Secured messaging:** la mensajería segura mejora el intercambio de información y datos entre los bancos y sus clientes para evitar filtraciones de datos.
- **Optical Character Recognition (OCR):** permite a los ordenadores comprender documentos, textos y páginas web y extraer información valiosa que puede utilizarse para automatizar la entrada de datos.
- **Chatbots & virtual assistants:** los chatbots son una tecnología automatizada para interactuar con los usuarios respondiendo a sus consultas de manera muy específica y estructurada. Los asistentes virtuales son más sofisticados y personalizados, aplicando inteligencia predictiva y análisis de datos para permitir una personalización basada en los perfiles de los usuarios y en su comportamiento previo.
- **Natural Language Processing (NLP):** analiza el texto transcrito de una conversación o grabación de audio. Permite agilizar los procesos, la reducción de costes y la obtención de información práctica.

PROCESS TRANSFORMATION:

- **Self-Service functionalities:** permiten automatizar las tareas manuales y repetitivas sin necesidad de intervención humana, lo que permite completarlas de forma más eficiente y rentable.
- **Business Process Management (BPM):** permite a las organizaciones conectar personas y aplicaciones para mejorar los procesos empresariales.
- **Dynamic dashboards:** permiten a los usuarios acceder a datos en tiempo real, presentarlos en gráficos/tablas personalizables y visualmente atractivos.
- **Zero Touch processing:** se basa en automatizar los procesos de manera completa, de manera que sea un proceso integral "sin contacto" totalmente digital.

ARCHITECTURAL ALTERNATIVES:

- **Whitelabelling:** son plataformas inhouse que incluyen funcionalidades clave, para ser posteriormente ofrecidas como servicio a otras entidades.
- **Plug & play solutions:** soluciones externalizadas que pueden integrarse en la arquitectura de la empresa.
- **Blockchain:** esta tecnología de bloques permite la creación de contratos inteligentes que pueden utilizarse para automatizar la ejecución de un acuerdo cuando se cumplen las condiciones previamente definidas.

Soluciones para eficientar el ecosistema de pagos

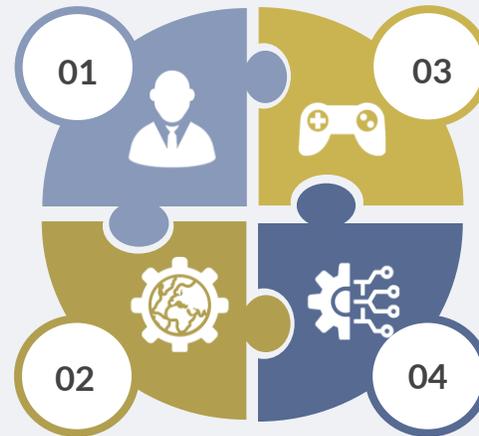
Y surgen distintas soluciones para eficientar y controlar el ecosistema de pagos

Virtual Accounts

Método de organizar saldos e información transaccional dentro de una cuenta bancaria "física" tradicional buscando la creación proactiva por parte de los clientes del banco –modelo self service- de una estructura jerárquica de cuentas virtuales que enrutan cualquier pago o cobro a la cuenta física principal..

Real time payments y Transactional FX

La Banca Tradicional está incorporando progresivamente soluciones para llevar a cabo una gestión digital de los pagos y cobros, adoptando estándares más seguros y escalables

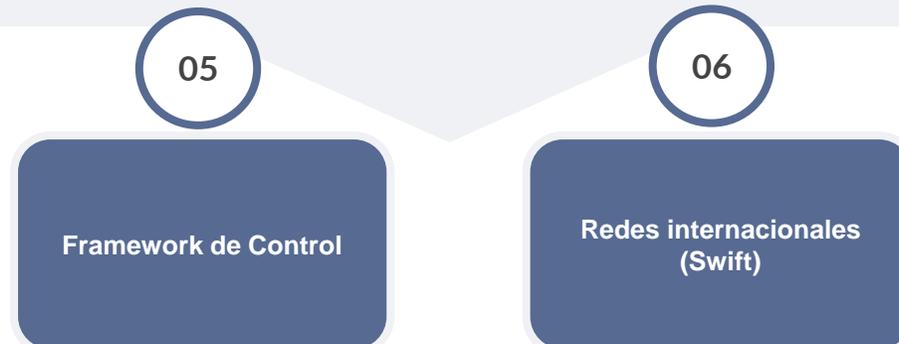


Hub de pagos

Evolucionar de un modelo de "islas" en el que los bancos corresponsales participan en todas las transacciones a un modelo colaborativo.

Plataformas integrales

Los diferentes players de servicios de pagos cada vez se concentran más en entregar valor a sus clientes por medio de la personalización de sus ofertas, metodologías basadas en el feedback y sobre plataformas integrales.



Virtual accounts

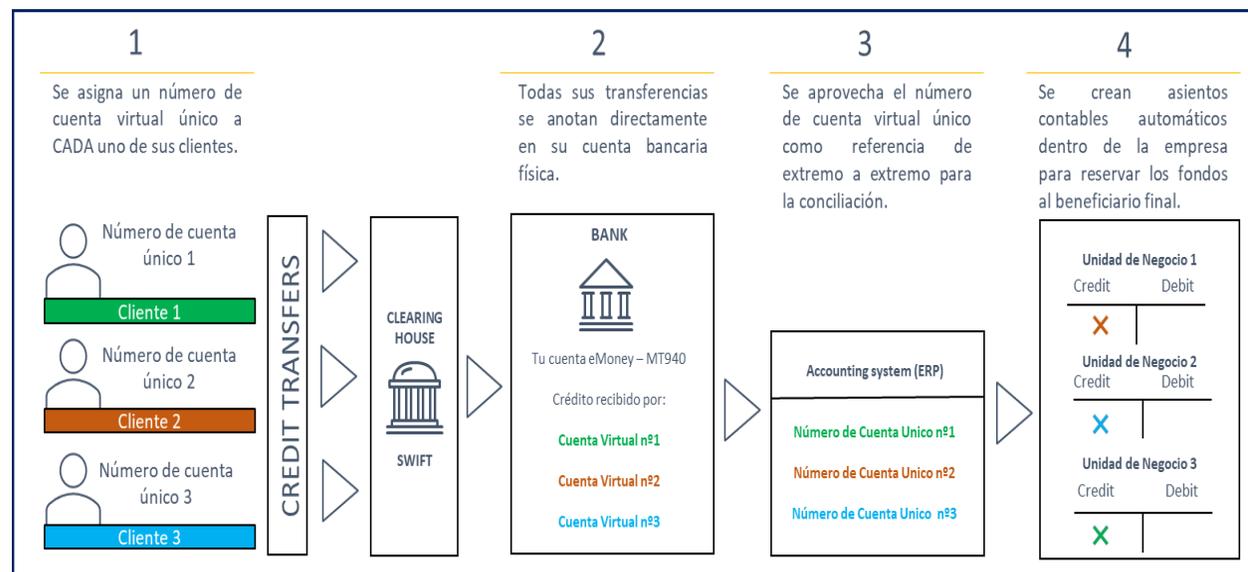
La administración de cuentas virtuales es el método de organizar saldos e información transaccional dentro de una cuenta bancaria "física" tradicional buscando la creación proactiva por parte de los clientes del banco –modelo self service- de una estructura jerárquica de cuentas virtuales que enrutan cualquier pago o cobro a la cuenta física principal.

Qué es la gestión virtual de cuentas (VAM)

Un método para organizar la información transaccional dentro de las cuentas bancarias "físicas" tradicionales bajo una única cuenta bancaria centralizada, al tiempo que se mantiene la visibilidad y los informes necesarios para facilitar la conciliación y la contabilidad interna.

¿Cómo funciona VAM (Virtual Account Management)?

- Todos los fondos se ingresan en la **cuenta bancaria física** y el dinero se asigna a diferentes **cuentas virtuales asociadas** a la cuenta principal. Cada cuenta virtual tiene su propio **número de referencia único** que especificará la cuenta virtual a la que debe asignarse el pago.
- Es un **proceso automatizado**, ya que la referencia de pago especifica la cuenta virtual a la que debe asignarse el pago. Para cada cuenta virtual se calcula un saldo de apertura y otro de cierre, lo que les da una **granularidad de información** de una cuenta física, pero dentro de una cuenta virtual.



https://cashmanagement.bnpparibas.com/_webdata/solution-brochure/pcard_virtual_account_dec_2015_v1.pdf

Real time payments y Transactional FX

Los prestadores de servicios de pago están incorporando progresivamente soluciones para llevar a cabo una gestión digital de los pagos y cobros, adoptando estándares más seguros y escalables

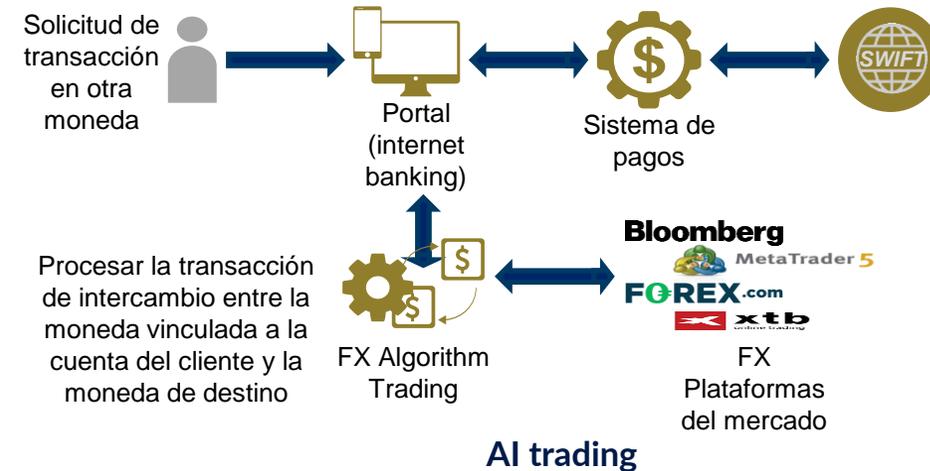
Real Time Payments

- **Real Time Payments** es una solución tecnológica que procesa el pago, envía la confirmación y abona los fondos al receptor en segundos.
- Las **transacciones** a través de la solución RTP son **irreversibles**, por lo que las entidades deben optimizar tanto los controles de seguridad, fraude y ALM, como los procedimientos de gestión de incidencias tecnológicas y gestión de liquidez para **controlar esta operativa en tiempo real**.
- Algunos ejemplos de estas soluciones son: Faster Payment Service (FPS) en UK, Real Time Payments (RTP) en US o Instant Credit Transfer (SCT Inst) en España.

Transactional FX

- Transactional FX permite a las entidades **ofrecer un precio de mercado para un FX** a sus clientes, cuando éstos quieran realizar **un pago en una divisa diferente**, a través de su portal web mediante un petición única o ficheros de pagos masivos.
- El precio del FX ofrecido al cliente es competitivo ya que la entidad bancaria acude a una **herramienta de pricing online**, la cual está **conectada a plataformas de mercado y contrata un FX a precio de mercado** en el momento que se realiza el pago.

Proceso end-to-end general



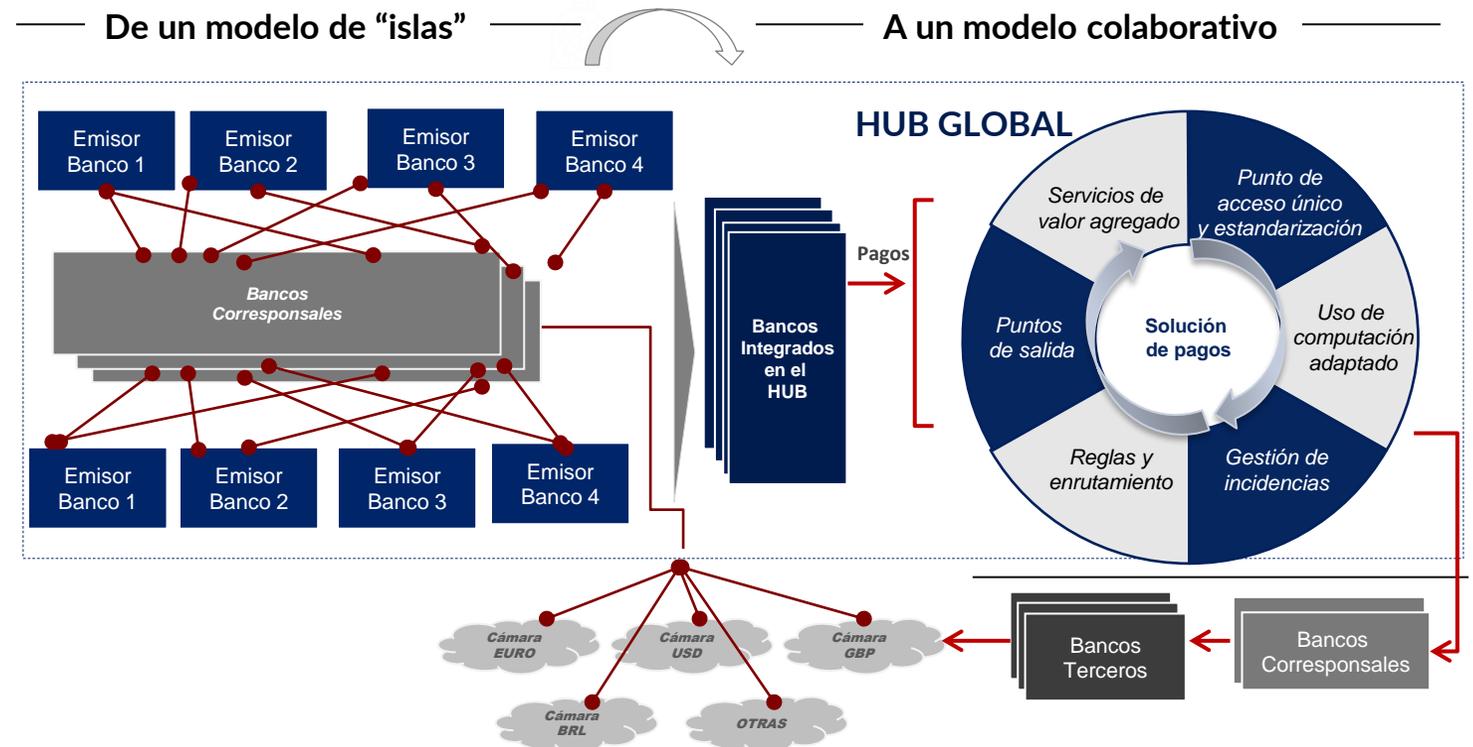
- La madurez alcanzada por las **tecnologías de inteligencia artificial** permite **aplicar dichas técnicas al trading de productos financieros** para obtener ventajas competitivas, minimizar el riesgo operacional y cumplir con la normativa.

Hub de Pagos

Evolucionar de un modelo de “islas” en el que los bancos corresponsales participan en todas las transacciones a un modelo colaborativo.

HUB de Pagos

- El modelo colaborativo supone:
 - Nuevos servicios de valor agregado: inteligencia artificial, detección de fraude, tareas de back-office, etc.
 - Las instrucciones de pago se reciben a través de APIs o archivos de diferentes formatos y son transformadas a un formato estándar.
 - El consumo en el Cloud se adapta al volumen de pagos en tiempo real.
 - Si las validaciones o reglas de corrección automática fallan, las instrucciones se tratan en un gestor de incidencias (que puede incluir un módulo de reparación con autoaprendizaje).
 - Aplicación de normas comerciales por cliente y enrutamiento de pagos hacia el destino para cada uno (cámara, corresponsal, apunte en cuenta...).
 - La solución está conectada directamente a las diferentes redes para enviar y recibir instrucciones de pago (SEPA, CHAPS, TARGET, SWIFT,...) y cumple con ISO 20020.



Plataformas integrales

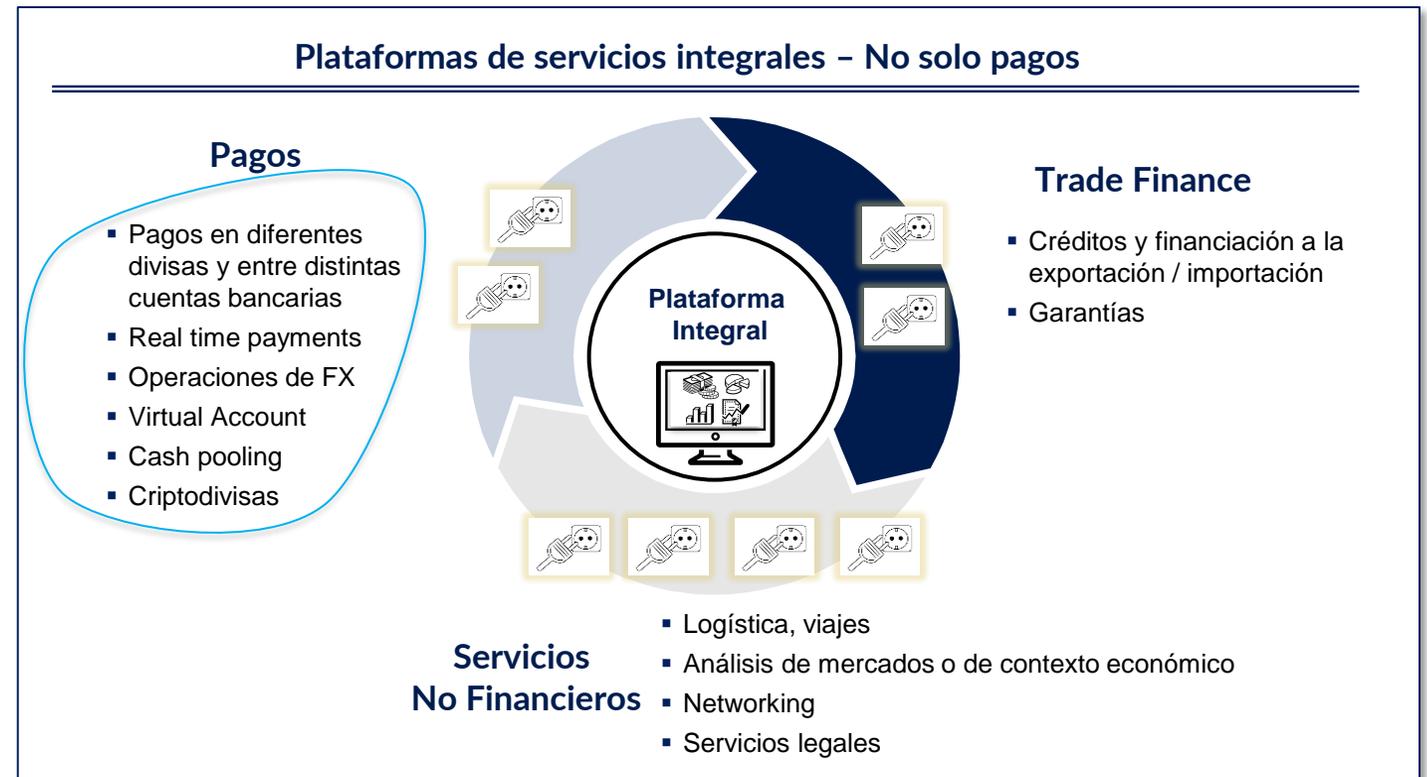
Los diferentes players de servicios de pagos cada vez se concentran más en entregar valor a sus clientes por medio de la personalización de sus ofertas, metodologías basadas en el feedback y sobre plataformas integrales.

Creación de plataformas integrales

- El cliente dispone de **todos los servicios ofrecidos** por la entidad, así como por los *partners* de ésta.
- **Todos los actores** que intervienen en la cadena de valor del negocio están conectados a la misma plataforma.
- Las operaciones son ejecutadas con **mayor rapidez y trazabilidad**.
- Abierto al **acceso de otras entidades** mediante modelos de *partnership*.

APIs

- Las APIs facilitan la **disponibilidad de servicios en una única plataforma**, a la que pueden acceder las diferentes unidades de una misma entidad (especialmente relevante en el Negocio Internacional) o incluso otras entidades.



Framework de Control

Las entidades líderes en Servicios de Pagos necesitan asegurar que sus modelos de control, especialmente en el circuito de cobros y pagos, son robustos

2. La revisión en profundidad de la validación de los modelos de control

Análisis de los controles actuales para **identificar la robustez** y riesgo residual con el fin de trazar planes de acción. Revisión de la completitud de los subprocesos vinculados y desarrollo de un **inventario de los controles existentes**.

3. Planes de remediación para controles

Eliminación de los posibles **gaps** / introducción de mejoras en el modelo de control por subproceso que permitan asegurar su robustez. Evaluación de la **viabilidad de la propuesta de mejora**.

4. Baterías de pruebas implementadas en coordinación con tecnología

Puesta en marcha de la función de **certificación** por parte de tecnología del **correcto funcionamiento del entorno de control**,

1. Cierre claro del perímetro de cobros y pagos

Delimitación del **perímetro de actuación** y mapeo de los **distintos inventarios de subprocesos**. Desarrollo de su priorización con base en sus niveles de exposición al riesgo inherente y su complejidad.

5. Desarrollo de una función de assurance para asegurar el correcto funcionamiento de los controles

Puesta en marcha de **nueva función de assurance** que vela por la robustez del entorno de control, **realizando challenge continuo** y **monitorizando su evolución** acorde a las necesidades de negocio



En la industria financiera, SWIFT es el líder en sistemas de pago para transacciones internacionales...



¿Qué es SWIFT?

- SWIFT es una **red internacional** propiedad de varios bancos e instituciones financieras y es el **mayor proveedor** del mundo de **servicios de mensajería financiera segura**.



¿Quién lo usa?

- SWIFT es usado por más de **11,000 organizaciones bancarias y de valores, infraestructuras de mercado y clientes corporativos, en más de 200 países y territorios**.



¿Para qué se utiliza?

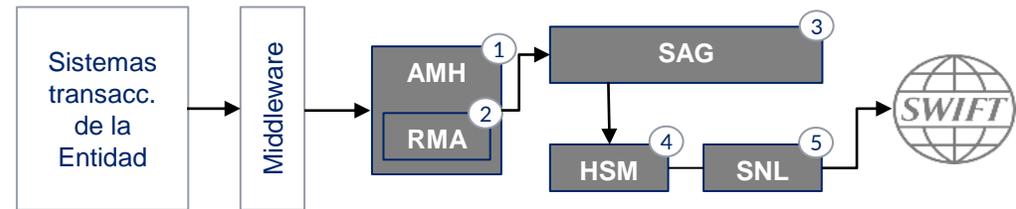
- SWIFT ofrece servicios de **mensajería financiera** (pagos, mensajes informativos, garantías, etc.) y soluciones para la **automatización de procedimientos, simplificación de complejidades normativas** del Back-Office, entre otras.

SWIFT en cifras
(Fuente: SWIFT, datos a 2019)

7.8+ billion
FIN messages

99.999%
SWIFTNet availability

Componentes de la infraestructura IT SWIFT⁽¹⁾



- | | |
|--|--|
| ① AMH
Alliance Messaging Hub | Sistema encargado de generar la mensajería SWIFT con Interfaz Web (GUI) propia |
| ② RMA
Relationship Mgmt App. | Módulo encargado de filtrar que los mensajes recibidos desde SWIFT procedan de las contrapartidas permitidas |
| ③ SAG
Alliance Gateway | Concentrador local para el envío de mensajería SWIFT |
| ④ HSM
Hardware Security Module | Módulo de cifrado de las comunicaciones hacia la red SWIFT |
| ⑤ SNL
Swift Net Link | Pieza de conectividad que habilita la comunicación con la red SWIFT |

99.998%
FIN availability

11,000+
Institutions connected to SWIFT

200+
Countries and territories connected

(1) Los componentes descritos pueden estar localmente instalados en la entidad o residir en un tercero (Service Bureau) que preste el servicio



MS Management Solutions

Making things happen


International
One Firm


Multiscope
Team


Best practice
know-how


Proven
Experience


Maximum
Commitment

© Management Solutions, 2024

All rights reserved. Cannot be reproduced, distributed, publicly disclosed or transformed, whether totally or partially, free of charge or at no cost, in any way or by any means, without the express written authorization of Management Solutions.

The information contained in this publication is merely to be used as a guideline, is provided for general information purposes and is not intended to be used in lieu of consulting with our professionals. Management Solutions is not liable for any use that third parties may make of this information. The use of this material is not permitted without the express authorization of Management Solutions.

For more information please visit
www.managementsolutions.com

Or follow us at:     