

SISTEMAS DE PAGO ADMINISTRADOS POR EL BANCO DE LA REPUBLICA

**Carolina Merlano -Departamento de Sistemas de
Pago – Subgerencia de sistemas de pago y
Operación Bancaria**

Cartagena, Noviembre 2013



Sistema de Pagos de Alto Valor - CUD

SISTEMA DE PAGOS DE ALTO VALOR CUD- 2012 (\$ Y US\$ miles de millones)					
CUD	\$ Valor diario	# Pagos diarios	\$ Valor %	# Pagos %	Funcionamiento
Operaciones DCV	\$12.267 US\$6,8	2.583	32,2	31,5	Sistema con: - Liquidación bruta en tiempo real contra las Cuentas de Depósito en el BR, en pesos (COP) y USD - Mecanismo centralizado de colas con algoritmos de optimización de fondos y neteos simulados. - Control de saldos en línea (no faltantes) respaldado por Repo Intradía de BR - Mecanismos de liquidación de posiciones netas para servicio DvP a Sistemas Externos (Deceval, ACH). - Visualización en línea de saldos y movimientos; reportes y consultas históricas; extractos en formato XML diario y mensual - Índice de rotación saldos diarios de 3.1 en 2012 - Cerca de 160 usuarios directos con un promedio de 2,3 cuentas c/u.
Política Monetaria	\$13.097 US\$7,3	195	34,3	2,4	
Repos Intradía	\$635 US\$0,4	41	1,7	0,5	
Transferencias de Fondos	\$12.084 US\$6,7	4.347	31,7	53,0	
Otros	\$50 US\$0,03	1.031	0,1	12,6	
Total	\$38.132 US\$21,2	8.196	100,0	100,0	



Características Funcionales del CUD (LBTR)

- Las operaciones no liquidadas en línea por falta de fondos o baja prioridad pasan a ser manejadas en cola de espera y cada determinado tiempo se lanzan automáticamente procesos automatizados de liquidación bruta FIFO by-pass, respetando prioridades.
- Periódicamente se lanzan además procesos de neteo simulado en los que se comparan las posiciones multilaterales con los saldos disponibles y se aplican algoritmos de optimización para liquidar el mayor valor de operaciones posible y devolver las restantes a la cola.
- Ofrece a las infraestructuras de mercado una serie de servicios para el manejo de garantías, la liquidación de las compensaciones y el cobro de tarifas:
 - Captura de transacciones por pantalla con doble intervención y firma digital en línea.
 - Envío de transacciones débito por archivo para ser liquidadas inmediatamente o para ser aprobadas por la contraparte.



Características Funcionales del CUD (LBTR)

- Envío de transacciones crédito por archivo con destino a cuentas de terceros.
- Web Services (nuevo CUD):
 - Transferencias de fondos incluidas notas debito y notas crédito
 - Consulta de saldo
 - Servicios de Neteo para infraestructuras externas
- DB Links: Servicios de neteo a los sistemas internos del BR (DCV, CENIT y CEDEC).
- Notificación por archivo de créditos a las cuentas para manejo de garantías en las infraestructuras.



Modernización del CUD

- El 1 de febrero de 2014 se pondrá en operación un nuevo aplicativo desarrollado a la medida para el BR que:
 - Mantiene transaccionalidad en línea y liquidación de operaciones brutas o netas por archivo.
 - Ofrece servicios WEB a Sistemas Externos.
 - Incorpora un mecanismo automatizado de auto-recuperación ante eventos de corrupción de la base de datos.
- El aplicativo presta varios servicios de neteo. Entre ellos se destaca uno que atiende solicitudes de consulta y bloqueo de saldos, para que el sistema externo compare contra posiciones netas, optimice recursos disponibles en caso de faltantes, re-liquide posiciones y solicite liquidación final de posiciones aseguradas.



Modernización del CEDEC-CENIT

- En forma paralela a este proyecto se ha adelantado uno para la sustitución de los aplicativos de cámaras de cheques (CEDEC) y de pagos electrónicos de bajo valor (ACH-CENIT).
- Se mantienen plataformas independientes para el CUD (LBTR) y la ACH-CENIT con el propósito de minimizar el riesgo operativo asociado a un punto único de falla en los servicios de liquidación de pagos electrónicos.
- Las cámaras de cheques y la ACH son dos módulos de un mismo aplicativo cuya adquisición y operación conjunta representan para el Banco economías de alcance.



Sistemas de Pago de Bajo Valor

SISTEMAS DE PAGO DE BAJO VALOR - 2012 (\$ Y US\$ miles de millones)					
ENTIDAD	Instrumento de pago	Modelo de Liquidación	\$Valor diario	# Pagos diarios	Administrador
CEDEC					
	Cheques	Multilateral Neto	\$1.336 (US\$0,7)	120.857	Banco de la República
ACH CENIT					
	Transferencia Crédito	Multilateral Neto	\$539 (US\$0,3)	38.124	Banco de la República
	Transferencia Débito	Multilateral Neto	\$0,52	380	Banco de la República
ACH Colombia					
	Transferencia Crédito y Débito	Multilateral Neto	\$1.921 (US\$1,1)	471.629	Privado
Redes TD y TC					
(pagos puntos POS)	Tarjetas Crédito	Multilateral Neto	\$118 (US\$0.1)	614.550	Privado
	Tarjetas Débito	Multilateral Neto	\$69	639.667	Privado



Características Funcionales de la ACH - CENIT

- El sistema cuenta con 37 participantes entre entidades de crédito, operadores de pagos de la seguridad social, el Tesoro Nacional, el Banco de la República y DECEVAL.
- Cinco ciclos diarios (último solo para devoluciones) y devoluciones en el ciclo inmediatamente siguiente a la recepción de transacciones, por lo cual los pagos son firmes en el mismo día.
- Transacciones débito y crédito de diferente tipo y estructura de tarifa interbancaria para atender pagos y recaudos corrientes, recaudos de aportes a la Seguridad Social y pagos de múltiples adendas de Gobierno Central (servicios públicos).
- Transacciones de pre notificación, rechazo y devolución (contraparte).



Características Funcionales de la ACH- CENIT

- Servicio de intercambio de información de los pagos de la Seguridad Social para garantizar confidencialidad y oportunidad (t +0).
- Archivos en formato NACHAM. Se tiene programada su migración a XML ISO 20022 en 2014.
- Se aplica al final de cada ciclo un algoritmo de optimización de fondos ante faltantes de recursos disponibles, devolviendo a la cola de espera órdenes que son procesadas en el siguiente ciclo o rechazadas en el 4to. ciclo.
- En marzo de 2014 entrará en operación un nuevo sistema que contará con su propia plataforma de intercambio de archivos y, como contingencia de último nivel, con una versión stand-alone del mismo aplicativo.



Características Funcionales del CEDEC - Cheques

- El sistema cuenta con 22 participantes
- A través de esta cámara automatizada se compensa el canje de las principales 8 ciudades del país (más del 90% del total).
- El resto de ciudades se manejan a través de otro sistema de información en el que se capturan posiciones bilaterales o multilaterales de las diferentes plazas (58 ciudades).
- El ciclo de canje al cobro cierra y liquida posiciones en la noche de $t+0$ y el de devoluciones en la mañana de $t+1$, con fecha valor del día anterior $t+0$.
- En marzo de 2014 entrará en operación un nuevo sistema que contará con su propia plataforma de intercambio de archivos y, como contingencia de último nivel, con una versión stand-alone del mismo aplicativo.

