

Compensación de cheques por imagen.

Experiencia brasileña



- **Modernización de los procesos de compensación.**
 - Nuevas tecnologías;
 - Optimización de rutas y estructuras físicas;
 - Costos;
 - Reducción de riesgos;

- **Simplificación y automatización de los procesos.**

- **Mejora de la eficiencia del sistema bancario.**

**MODELO
ANTERIOR**



**PRÓXIMOS
PASOS**

**MODELO
ACTUAL**

DATOS DE LA COMPENSACIÓN

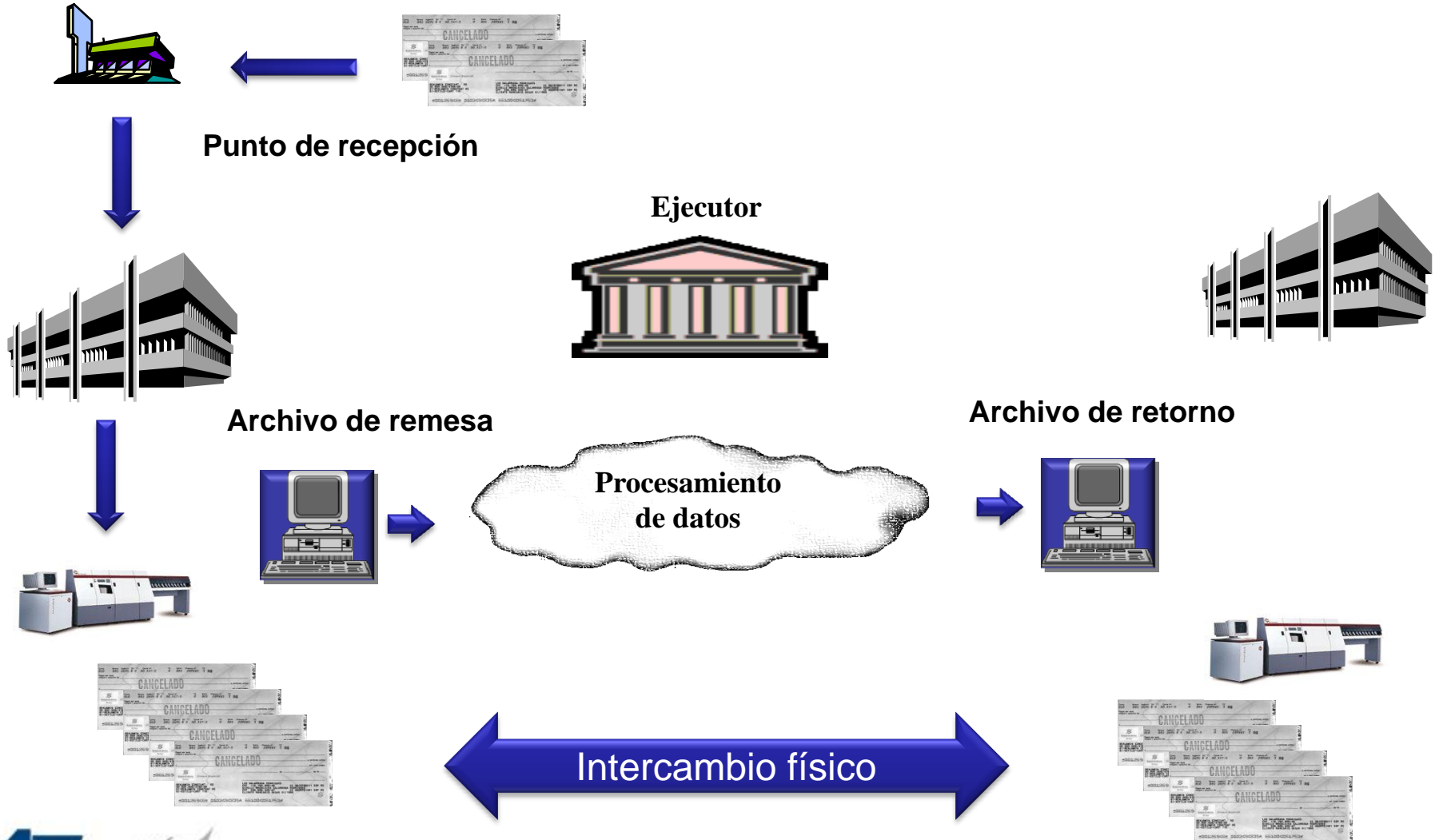
**PRINCIPALES
RESULTADOS**

MODELO ANTERIOR CON INTERCAMBIO FÍSICO DE LOS CHEQUES

MACRO PROCESOS

- Captura y remesa física de los cheques en la fecha de recepción hacia los Centros de Procesamiento;
- Recepción y preparación en los Centros de Procesamiento para intercambio de los cheques en las Cámaras de Compensación;
- Intercambio electrónico de archivos que contienen los mismos datos de los lotes físicos de los cheques;
- Devolución electrónica y física de los cheques.

MODELO ANTERIOR



PRINCIPALES FACTORES DE IMPACTO

- Transporte de maletines:
 - Atrasos;
 - Robo de maletines;
 - Alto costo debido al plazo de liquidación.

- Procesamiento:
 - Tiempo de procesamiento;
 - Personal;
 - Equipamiento.

- Plazo de bloqueo:
 - De 01 a 20 días, dependiendo de la plaza de recepción/origen de los cheques.

PRINCIPALES FACTORES DE IMPACTO

- Reproducción:
 - Microfilmación;
 - Calidad de las copias;
 - Proceso de recuperación.

- Fraudes:
 - Varios puntos de tratamiento de cheques.

- Robo de maletines:
 - Foco principal en los maletines en tránsito desde las sucursales hacia los Centros de Procesamiento.

MODELO ACTUAL DE COMPENSACIÓN POR IMAGEN

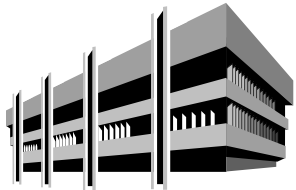
MACRO PROCESO — COMP. POR IMAGEN

- Captura centralizada y/o descentralizada de las imágenes de los cheques;
- Certificación digital de las imágenes a ser enviadas al banco del que se hace el retiro;
- Generación de archivo con las imágenes de los cheques para envío al banco del que se hace el retiro;
- Tránsito electrónico de los datos y de las imágenes;
- Devolución electrónica de los cheques;
- Retención del cheque físico en el banco receptor.

MODELO ACTUAL



Punto de captura



Centro de Procesamiento



Archivos de remesa de datos e imagen

EJECUTOR



Procesamiento de datos e imágenes



Archivo de retorno
Datos e imagen

PRINCIPALES RESULTADOS DE LA COMPENSACIÓN POR IMAGEN

RESULTADOS DE LA COMPENSACIÓN POR IMAGEN

- Eliminación del intercambio físico de cheques;
- Reducción de las rutas de maletines;
- Reducción de los costos de transporte y estructuras físicas;
- Simplificación y automatización de los procesos de compensación;
- Agilidad en la entrega de la devolución al depositante, pues el cheque físico está en poder del banco receptor;
- Reducción de las actividades de *BackOffice* centralizadas;
- Anticipación de los horarios de intercambio de los archivos de imagen;
- Estandarización de los plazos de compensación:
 - 24 horas para cheques a partir de R\$ 300,00;
 - 48 horas para cheques de hasta R\$ 299,99.

RESULTADOS DE LA COMPENSACIÓN POR IMAGEN

- Mitigación de riesgos debido a la reducción del tránsito de documentos, el cheque se retiene en el punto de captura:
 - Robo de maletines;
 - Extravío interno de cheques.
- Posibilidad de verificación automatizada de los aspectos formales y de la firma de los cheques por medio de la imagen.
- Copias:
 - Reducción del plazo para atención a las solicitudes de copias.
- Archivo:
 - Reducción del costo de almacenamiento de los cheques físicos liquidados.

DATOS DE LA COMPENSACIÓN BRASILEÑA

DATOS DE LA COMPENSACIÓN BRASILEÑA

- TOTAL DE CHEQUES COMPENSADOS EN 2012 - **914.214.328.**
- VALOR TOTAL - **R\$ 1.036.099.498.680.**
- SIRC'S – Sistema Integrado Regional de Compensación – **15.**
- Dos sesiones de cambio y devolución:
 - Diurna - para cheques de hasta R\$ 299,99
 - Nocturna - para cheques a partir de R\$ 300,00

TRANSPORTES

RESULTADO DESPUÉS DE LA IMPLANTACIÓN DE LA COMPENSACIÓN POR IMAGEN

Roteiros	Anterior	Pós Truncagem	Redução	% de Redução
	Rotas	Rotas	Rotas	
Aéreo	78	27	51	65
Terrestre	1.692	1.010	682	40
Total	1.770	1.037	733	41

SOSTENIBILIDAD

Con la reducción estimada de km. recorridos al
año, ya no se emitirá más

8.000.000

de toneladas de CO₂

Principal causante del efecto invernadero.

PRÓXIMOS PASOS

PRÓXIMOS PASOS

- CHEQUES DEVUELTOS – Utilización de la imagen.
- UNIFICACIÓN DE SIRC'S – Sistema Integrado Regional de Compensación.

GRACIAS

JOSÉ ANGELO AIZA Tel. +55 11 5538-6850 — Correo electrónico: jaaiza@santander.com.br

FEBRABAN — CENECOMP - Tel. +55 11-3244.9822 — Correo electrónico:
servicosbancarios@febraban.org.br