

XXVII Congreso de Seguridad Bancaria

CELAES 2012

“CÓMO CONVERTIR LOS RIESGOS EN OPORTUNIDADES DE NEGOCIO”



Organizado por:



El control de las empresas procesadoras de pagos para la prevención y control de fraudes

¿Quiénes somos ?

- Cámara de Compensación Electrónica S.A.
- Perú
- 14 bancos accionistas y usuarios
- Medios de pago interbancarios
 - Cheques
 - Transferencias

¿ De donde venimos?

- Crisis financieras : 1994, alto volúmen de pagos y montos importantes
- Procesos no automatizados
- Supervisión con espacio para mejorar
- Banca busca mejorar servicios
 - Empresas : pagos de haberes, proveedores
 - Colaboración para lograr economías de escala

Entonces ...

- México : CECOBAN
- Chile : CCA
- Colombia : ACH Colombia
- Argentina : COELSA y ACH Argentina (hasta 2011)
- Perú – 1,998 : CCE S.A.

Reforma del sistema de pagos

Alto Valor LBTR – Banco central

Bajo Valor CCE - Bancos privados

- Latinoamérica : Privadas o Banco Central

Participantes en la CCE S.A.



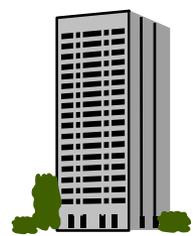
**CLIENTE
DEPOSITANTE/ORDENANTE**



**Entidad del
Cliente
Ordenante**



**SALDOS PARA
LIQUIDACIÓN**



**Banco Central de
Reserva del Perú**

**CLIENTE
GIRADO/RECEPTOR**

**Esquema de la
Compensación
Electrónica**

**Entidad del
Cliente
Receptor**



Código de Cuenta Interbancario - CCI

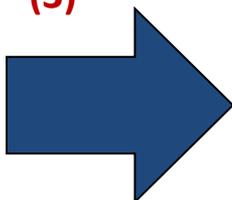


Entidad
(3)

Oficina
(3)

Cuenta
(12)

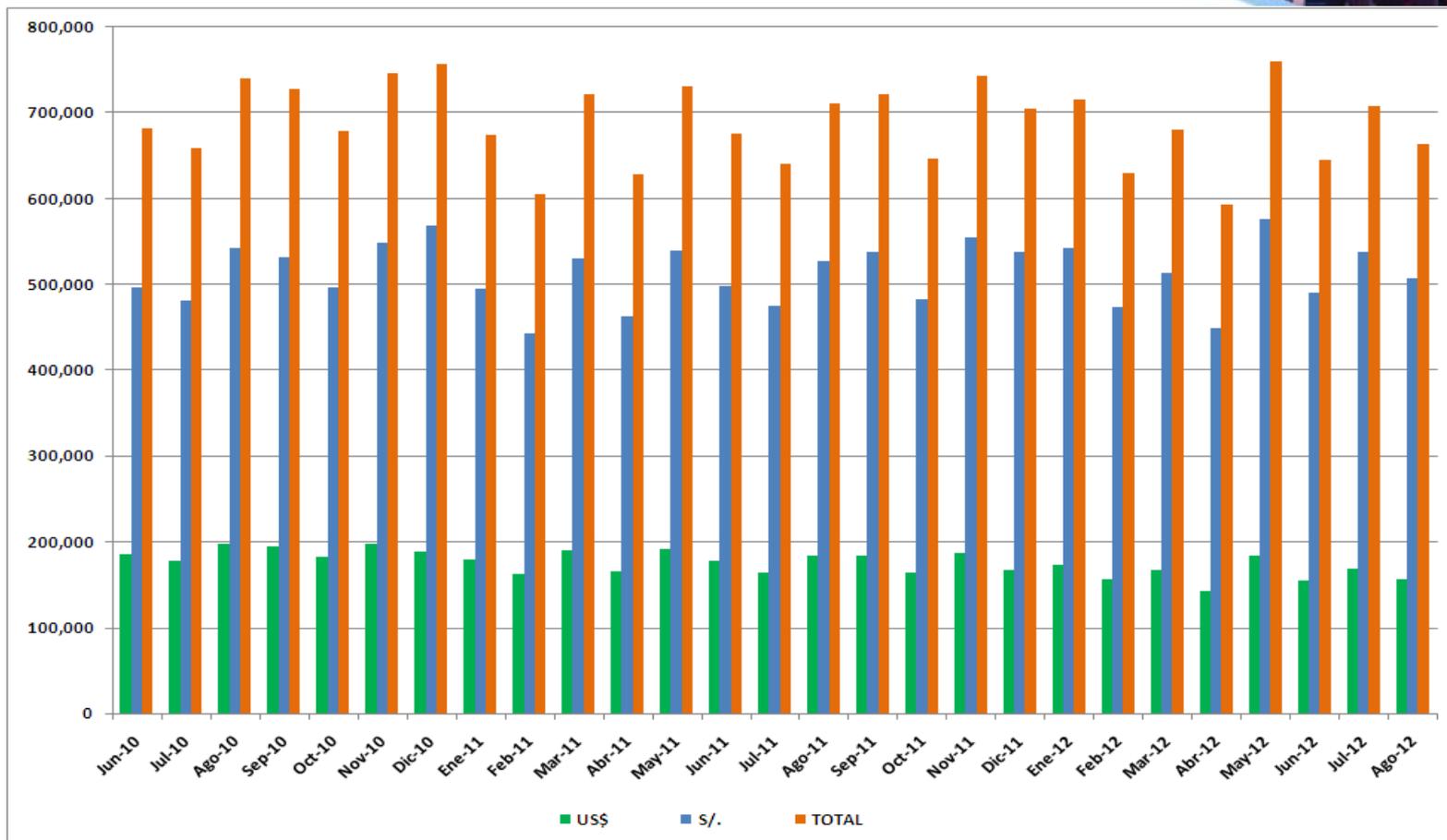
Dígitos de
Control (2)



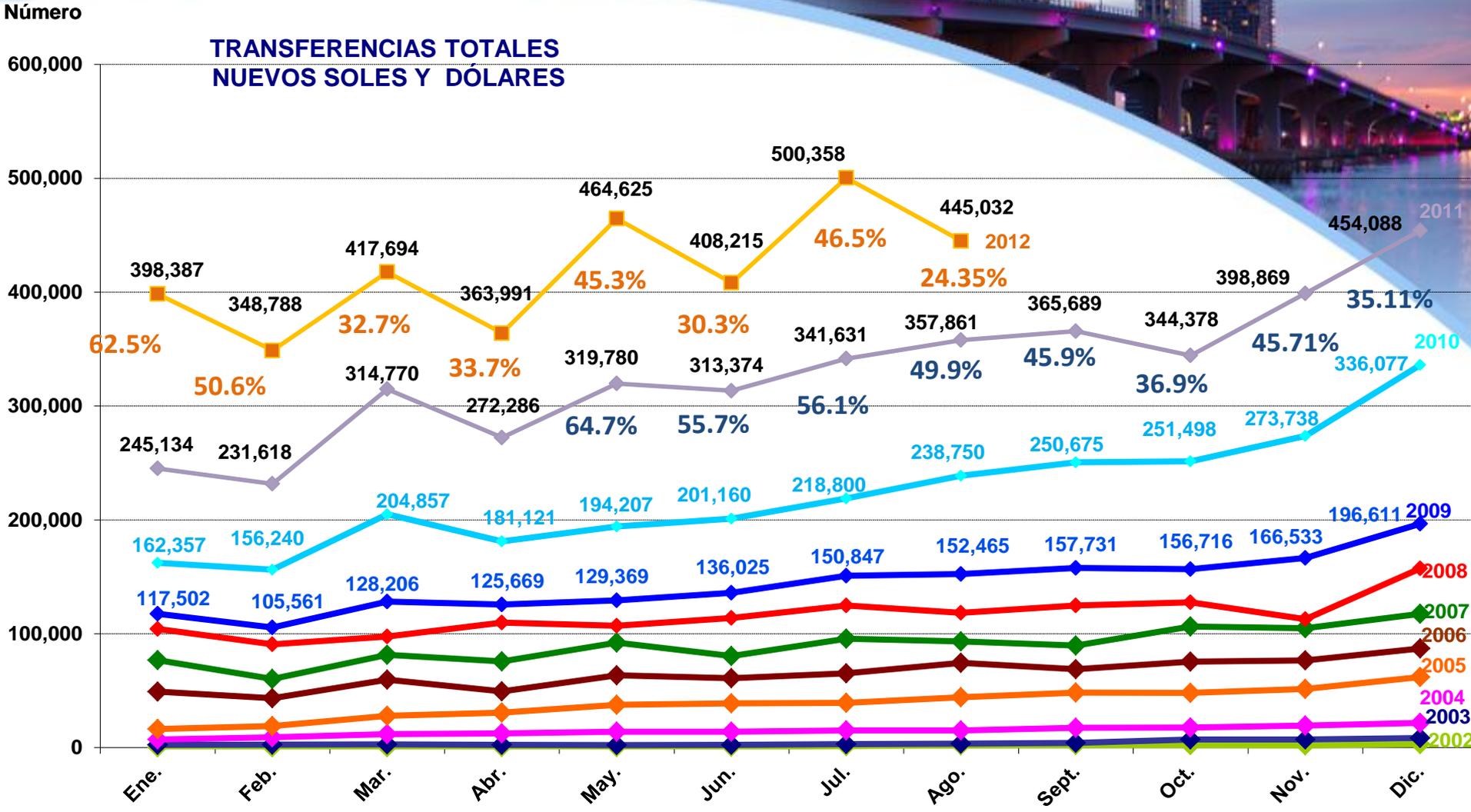
20 POSICIONES

EEE:	Código de Entidad (3 dígitos).
OOO:	Código de Oficina (3 dígitos).
CCCCCCCCCCCC:	Número de Cuenta (12 dígitos).
DD:	Dígito de Control de Entidad-Oficina (1 dígito) y Dígito de Control del Número de Cuenta (1 dígito)

CCE S.A. -Cheques



TRANSFERENCIAS TOTALES NUEVOS SOLES Y DÓLARES



¿Somos importantes ?

- Bolsa de Valores de Lima

Rueda de negociación 2011 US\$ 7,791 MM

Promedio diario a junio 2012 : S/. 42 MM

- CAVALI

Valores registrados US\$ 82,095 MM

Bonos soberanos

Año	Stock registrado	Volúmen negociado
2009	US\$ 8,458 MM	US\$ 2,368 MM
2010	US\$ 10,915 MM	US\$ 3,147 MM
2011	US\$ 9,717 MM	US\$ 5,281 MM

¿Somos importantes ? (cont...)

- LBTR Límites mínimos : S/. 5,000 – US\$ 2,000
Pago promedio S/. 4.6 MM US\$ 1.6 MM
Promedio diario 2,632 operaciones
S/. 1,544 MM, US\$ 1,088 MM
- CCE S.A. Límites máximos transferencias : S/. 310,000 – US\$ 60,000

Compensación	2011	a junio 2012
Cheques soles	105,294 MM	57,777 MM
Cheques dólares	17,391 MM	10,467 MM
Transferencias S/.	27,689 MM	16,579 MM
Transferencias US\$	3,911 MM	2,280 MM

Areas principales

- Desarrollo y mantenimiento de aplicaciones
 - Nuevos desarrollos y modificaciones
 - Personal externo
- Procesos en producción
 - Participantes
 - Procesador : Sistemas de información y comunicaciones
 - Usuarios
 - Personal externo e interno
- Procesos internos en CCE

La CCE permite brindar.....

**SERVICIOS
INTERBANCARIOS SEGUROS**



Control de **riesgos de créditos**

Control de **riesgos operacionales**

Control de riesgos de **liquidez**

Control de riesgos de **fraude**

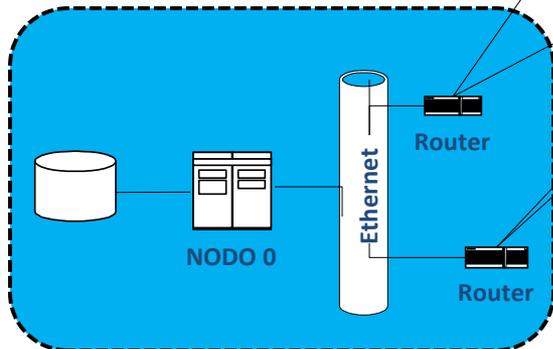
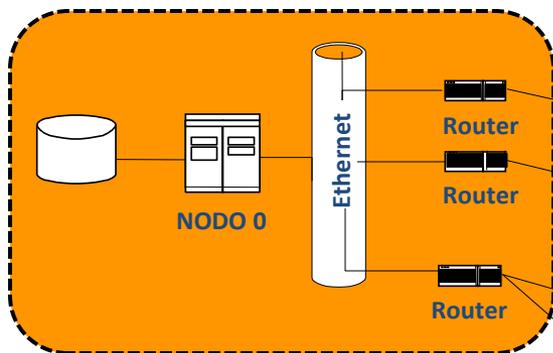
Control de riesgo **sistémico**

FRAUDE

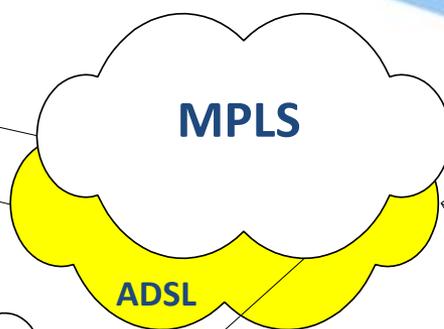
- Definiciones : Real Academia , Wikipedia
- Posibles afectados en nuestro caso
 - Cliente originante
 - Banco originante y receptor
 - CCE S.A.
 - Procesadora
- Efecto múltiple
- Mayor riesgo : Imagen y credibilidad

Centro Principal

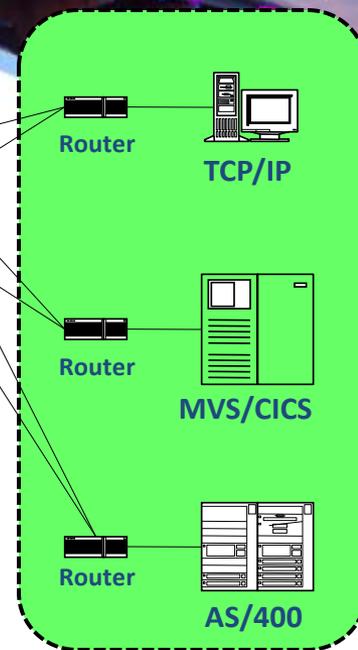
Av. Cruz del Sur 129-137 Monterrico



Centro de Respaldo
Manuel Candamo 441 Lince



Entidades



Plataforma Tecnológica de la CCE

Niveles de Contingencia

Contingencia de:

- Centro Principal
- Centro Principal y de Respaldo
- Circuitos IP/MPLS
- Circuitos IP/MPLS y ADSL
- Intercambio Físico Principal

Respaldos:

- Centro de Respaldo
- Contingencia Extrema
- Circuitos ADSL
- Contingencia Disquete / eMail Certificado
- Intercambio Físico Alterno

PROCESOS

- Cheques presentados y rechazos
- Intercambio físico de cheques
- Reversión global de cheques
- Transferencias presentadas y devoluciones
- Retiro de presentadas
- Confirmación de abono
- Validación de beneficiario
- Registro de oficinas y tarifas
- Intercambio de claves
- Validación de datos

Convertir Riesgos en oportunidad de negocios

- Procesos CCE minimizan pérdidas inesperadas
- Infraestructura habilitada permite procesar otros medios de pago
- Volúmenes son importantes
- Nuevos servicios interbancarios generan ingresos por comisiones
 - ... y reducción de costos operativos
 - ... es decir mayores utilidades

Nuestros Valores



Factores críticos de éxito

- Colaboración activa entre participantes
- Anticipación, controlar posibles fisuras del sistema
- Compromiso individual de las personas

¡Muchas gracias!