



Volumen 3 / Julio

**“El buen desarrollo de un Banco está altamente correlacionado con el avance de sus herramientas tecnológicas”**



[www.clai.com](http://www.clai.com)

Colombia  
(57) (1) 337 8088

Costa Rica  
(506) 2228 2422

Chile  
(562) 953 6635

México  
(52)+(81) 8000 7914

# EL RETO

## Bancarización y Tecnología

Durante el último lapso el tema principal de discusión en los foros sobre sistemas financieros latinoamericanos, e incluso más allá, ha sido sin duda alguna la necesidad socioeconómica y el potencial comercial del proceso de bancarización regional y nacional de los servicios bancarios y financieros en general.

La necesaria reflexión sobre el tema nace de un enorme proceso social, político y económico que ha llevado a nuestra región desde un punto de exclusión económica absoluta, hasta uno donde millones de personas y unidades económicas se incorporan cada año a las filas de clientes atractivos o usuarios potenciales, según el punto de vista desde el que se quiera enfocar, del crédito formal, servicios de pago, banca remota, cuentas de depósito a plazo y ahorro en sus diversas opciones, etc.

La disminución de la pobreza y el surgimiento de micro y pequeñas empresas con potencial exportador, ha sido el motor de esa modificación crucial del contexto en que las instituciones financieras operan y los retos derivados no sólo de su deseo de aumentar su caudal de clientes, sino de la necesidad de abarcar zonas geográficas y grupos empresariales y humanos antes ajenos a las transacciones cotidianas en estos mercados y que ahora son pieza importante y necesaria para el funcionamiento económico y el flujo de capitales micro y macroestructurales.

Sin embargo, cuando el debate alcanzaba su punto más alto respecto a la necesidad y a



los mecanismos con los cuales pasar del debate y lanzamos a la acción, el mundo entero se estremeció con una crisis de sistemas financieros, que primero en EUA y luego en Europa amenazaron con convertirse en una situación mundial y poner a prueba la capacidad de subsistencia de los bancos de todos los tamaños y tipos posibles, por lo que luego de la desaparición o contracción de algunos de los principales actores a nivel internacional, el debate pareció perder fuerza y los sistemas financieros se concentraron en

el cumplimiento normativo, la rentabilización de sus operaciones y el máximo aprovechamiento de sus bases instaladas.

Pero tomó poco tiempo para que quedara claro que de hecho la bancarización era el único camino posible para alcanzar esos objetivos, ya no sólo deseables, sino indispensables, por lo que se ha vuelto más urgente que nunca la definición de caminos prácticos concretos para ponernos manos a la obra, alcanzando un universo mayor de clientes, con una gama ajustada de servicios, aplicando la combinación de mecanismos y recursos, que dando cuenta de tan extensa labor no mine las bases de liquidez y flujos netos positivos de las instituciones y les garantice mayores y más sólidos niveles de rentabilidad y potenciales de crecimiento sostenido.

Afortunadamente, la receta nos resulta ya conocida y ha sido sometida a prueba por más de 3 décadas, tecnificación de procesos y servicios e implementación de tecnología informática masificadora e inclusiva; donde realmente la receta se re-viste de un imperativo innovador, es en el requerimiento de que se logre con un alto componente de atractivo para públicos poco especializados, con necesidades diversas, volúmenes transaccionales gigantescos y pequeños montos por transacción; en pocas palabras personalización de la oferta de servicios y microrentabilidad por operación.



### MEJORAMIENTO CONTINUO

Se informa que todos los utilitarios comunes tales como herramientas FTP, manejo de tasas de conversión y botón de contingencia se unificaron y optimizaron en un único módulo, Az-TOOLS, que se entrega completo, sin costo, en cualquier implementación. Adicionalmente el módulo es multilinguaje, disponible en Español e Inglés.

En **Az-CORE** ahora es posible asociar un usuario a cada aplicación de manera que cuando la misma se active, los procesos (Jobs) de esa aplicación suban con un usuario preestablecido y no con el que ejecutó la opción de activar de manera que se minimizan riesgos de caída de servicio por problemas de autoridad.

A esto último se suma el bajo coste aceptable y los retos de seguridad transaccional que nos han mantenido ocupados los últimos años y que son por si mismos objeto de un debate intenso y paralelo al de bancarización, pero que indudablemente pasa también por el uso intensivo de tecnologías de punta.

Las buenas noticias son: primero el premio económico que ofrece la bancarización y que se evidencian en los estudios sobre niveles de profundidad de los servicios financieros y cobertura de la población económicamente activa, así como los niveles de fidelidad y encadenamiento de servicios tan fuertes y conocidos de esos nuevos actores económicos (personas y empresas) y que hablan de hasta 5 veces más encadenamiento y 40% más de fidelidad.

La segunda buena noticia, es que las empresas líderes en el desarrollo del tipo de tecnología requerida, como por ejemplo banca celular, internet banking, scoring crediticio interactivo, switch transaccionales de cajeros automáticos y medios de pagos, son en su enorme mayoría empresas latinoamericanas; que nacidas en la región e inmersas en sus peculiaridades están en capacidad de dotar al mercado con alternativas que cumplan con las premisas que hemos enunciado sobre eficiencia, costo, personalización, cobertura y seguridad transaccional.

## EL RETO

De  en el Mercado Latinoamericano

Lo que hace algunos pocos años constituía una tecnología que, aunque de amplio uso en Europa y gran promoción por parte de marcas como Visa® y MasterCard®, se miraba con simple curiosidad por la mayoría de las entidades financieras de nuestra región, hoy se ha convertido en uno de los principales factores de diferenciación de mercado por parte de las entidades financieras que la han implementado.

Los bancos y redes no realizaban los proyectos EMV, ni de adquirencia ni de emisión, fundamentalmente por razones de costo en la emisión de tarjetas con chip, terminales, hardware y software. Sin embargo dado que durante los últimos años todas las nuevas terminales como ATMs y POS que se compraron venían "EMV-ready" en la práctica casi el 100% de las redes de terminales están listas y los dueños de esas redes de terminales requieren sacar provecho de esa inversión. Por otra parte las nuevas redes y entidades financieras que surgen en la región están abordando EMV no como la meta sino como su punto de partida, ofreciendo a sus clientes la seguridad y servicios que las antiguas tarjetas de Banda Magnética, de manera evidente para el público en general, no pueden proveer.

**CLAI**, con su producto **AUTORIZA400®**, ha sido pionera en implementar con sus clientes proyectos EMV en todos los niveles y es así como por ejemplo el nuevo Banco MACROFINANCIERA® de Colombia, filial de MULTIBANK® INC, USA., se constituyó en la primera entidad financiera en ser tanto emisor FULL EMV como adquirente FULL EMV con su red nacional pública de ATMs.

Para implementar un proyecto EMV es necesario analizar por separado los procesos de adquirencia y el de emisión, siendo este último más complejo. Desde el punto de vista de una entidad financiera las actividades principales que se impactan en cada tipo de proceso son:



**Capacitación AZ-Cripto/EMV**

- Introducción:
  - Tipos de llaves
  - Usos de Criptografía
- Conceptos:
  - DES
  - RSA
  - HSM
- Interfaz de la tarjeta criptográfica IBM
- Aplicaciones:
  - DES
  - RSA.
- Criptografía Aplicada
  - Cripto en sistemas de emisión y autorización.
  - Cripto en Redes POS y ATM's
  - Cripto en sistemas EMV

ACTIVIDAD	PROCESO
Actualización del hardware y software de las terminales. Cargar certificados de las llaves públicas de las marcas en los POS.	Adquirencia
Obtención de licencia con la (s) marca (s).	Emisión
Actualización del driver de las terminales para que pueda configurar, monitorear y atender adecuadamente las transacciones EMV.	Adquirencia
Actualización del hardware de seguridad (HSM) para soportar los nuevos procesos DES y RSA.	Emisión
Actualizar los drivers de intercambio en línea con las redes externas y autorizadores para el adecuado registro y transporte de la nueva información que viaja en los mensajes en línea.	Adquirencia
Obtención de los certificados digitales de las llaves públicas de la entidad.	Emisión
Actualizar o complementar el módulo de emisión de tarjetas (banda), para agregar los nuevos datos requeridos (chip).	Emisión
Actualizar los equipos de emboce de tarjetas o contratar un servicio externo.	Emisión
Actualizar o complementar el autorizador de transacciones para incluir nuevos procesos como ARQC/ARPC, scripts y reglas adicionales de decisión.	Emisión
Actualización de los procesos de back-office para los ajustes necesarios en la conciliación, compensación y atención de reclamos.	Ambos

En **AUTORIZA400®** encontrará de manera integrada las herramientas necesarias para soportar estos procesos y en **CLAI** un grupo de profesionales que podrán darle el apoyo y conocimiento para un éxito garantizado en este tipo de proyectos.

[www.clai.com](http://www.clai.com)