



ISO 20022 en Swift
Preparándose para la
adopción

¿Qué es la ISO 20022?



ISO 20022 es un estándar internacional para el intercambio de información electrónica entre instituciones financieras que fue diseñado para mejorar la comunicación en los pagos, la compensación y la liquidación de transacciones de forma global. Este estándar permite una mejor precisión y eficiencia en la comunicación entre instituciones financieras y organizaciones a través del uso de datos más completos y estructurados.

ISO 20022 está siendo adoptada por la red global Swift (*Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication*) con el objetivo de asegurar

una comunicación óptima de pagos transfronterizos. El programa de adopción de ISO de Swift comenzó el 20 de marzo de 2023 y concluirá en noviembre de 2025; después de esta fecha, la red Swift adoptará el citado estándar a nivel internacional. Swift proyecta migrar todos los pagos de clientes y entre bancos, así como los mensajes relacionados de avisos y estados de cuenta de las series de mensajes MT1xx, MT2xx y MT9xx, a los nuevos mensajes basados en XML PACs (liquidación y compensación de pagos) y camt (gestión de efectivo) para estados de cuenta y avisos.

¿Por qué es importante?

La adopción de ISO 20022 tiene distintos alcances, y entre los beneficios que ofrece, listamos algunos que pudieran integrarse a las instituciones financieras:



Mejoras en la eficiencia: Datos enriquecidos y estructurados proporcionan eficiencias operativas a través de un procesamiento directo mejorado y una reducción de errores.



Mejora en la experiencia de cliente: Reducción en devoluciones de pagos, fallos e investigaciones manuales aceleran el proceso de pago para los clientes.



Modernización tecnológica: La compatibilidad asegura el acceso a las últimas soluciones de terceros que utilizan cada vez más el nuevo estándar.



Mejor análisis de datos y conocimientos: Los datos estandarizados y enriquecidos pueden aprovecharse para capturar y analizar mejor las métricas de clientes y transacciones.



Reducción de fraudes: El aprovechamiento de datos de calidad habilitan a los bancos el analizar e identificar patrones de actividad fraudulenta de manera más eficiente.

ISO 20022 en Swift

¿Dónde se encuentran las instituciones financieras en cuanto a su adopción?

Los bancos multinacionales son los más avanzados, enfocándose no solo en el cumplimiento, sino también en capitalizar los beneficios a largo plazo del estándar. Los bancos regionales están en etapas de planificación, enfrentando desafíos como satisfacer requerimientos básicos y aprovechar las citadas ventajas del estándar. Por su parte, algunos de los bancos locales con operaciones en uno o dos países de Latinoamérica están en las primeras etapas o aún no han comenzado.



¿Consideraciones para su adopción?

Existen muchos factores a considerar al decidir el enfoque para la preparación de ISO 20022. El enfoque elegido variará dependiendo de factores como: apetito por el cambio, ambición general, presupuesto y alineación con objetivos estratégicos más amplios. Las instituciones financieras deberán ser conscientes y estar preparadas para abordar una considerable complejidad a lo largo del camino. A continuación, listamos aspectos a considerar:

Consideraciones clave



Complejidad de la infraestructura tecnológica

La implementación de ISO 20022 no es una transición simple, pues involucra múltiples plataformas, sistemas descendentes y puntos de integración que procesan una variedad de tipos de mensajes y datos.



Calidad de datos

Los elementos de pagos adicionales o reestructurados requerirán actualizaciones en múltiples repositorios de datos, así como el almacenamiento de datos heredados junto con los nuevos datos enriquecidos.



Requisitos de pruebas

The Clearing House "TCH" (empresa de servicios financieros que ofrece soluciones de pago y riesgo) y la Reserva Federal de Estados Unidos tienen cronogramas estrictos previos a la implementación con diferentes requisitos de prueba en múltiples entornos.



Coordinación de clientes/proveedores

Se requerirá coordinación y, en algunos casos, pruebas con proveedores, instituciones financieras asociadas y clientes.



Capacitación de empleados

El procesamiento y la gestión de mensajes de pagos de extremo a extremo requerirán capacitación y coordinación a través de múltiples líneas de negocio.

Los bancos no deben abordar la transformación a ISO 20022 simplemente como un ejercicio de reemplazo de sistemas o reingeniería de los procesos. Es recomendable revisar el modelo operativo objetivo para las operaciones, así como construir y definir la estrategia de adopción del estándar como parte de la estrategia.

¿Existen opciones para la adopción del estándar?

Dado que reemplazar las plataformas de pagos es un esfuerzo complejo que requiere tiempo, algunas instituciones bancarias están considerando el uso de una herramienta de traducción (*Translation Tool*) como solución provisional, para alcanzar el cumplimiento mínimo requerido. Esta herramienta actúa como un adaptador, transformando los datos bancarios para que cumplan con el nuevo estándar. Si bien esta solución táctica es válida a corto plazo, expone al banco a varios riesgos en comparación con una solución nativa habilitada para ISO 20022.

Riesgo asociado al uso de *Translation Tool*

| | | |
|---|---|---|
|  | Riesgo para las operaciones existentes | A medida que <i>SWIFT</i> continúa evolucionando, los motores heredados de <i>MT</i> requerirán actualizaciones externas, aumentando la dependencia de funcionalidades personalizadas. |
|  | Indisponibilidad de traducción | <i>SWIFT</i> no ha definido un mapeo para un subconjunto de mensajes <i>MT</i> (por ejemplo: <i>MT200</i> o <i>MT101</i>), lo que aumenta el riesgo de definir mapeos personalizados que no estén alineados con los bancos corresponsales. |
|  | Riesgo de pérdida de datos | Truncar datos y volver a enriquecerlos (“coser y descoser”) expone al banco a la pérdida de datos y disminuye la efectividad de las oportunidades de comercialización a largo plazo. |
|  | Beneficios de comercialización | La rápida adopción del estándar <i>ISO 20022</i> , por parte de instituciones financieras, podría generar una desventaja competitiva para aquellas entidades que no alcancen la conformidad del plazo establecido. |

Las opciones para lograr la migración e implementación de *ISO 20022* van desde el camino mínimo viable hasta una adopción más estratégica y orientada al futuro. Algunos de los bancos más avanzados están mirando más allá de la preparación mínima y explorando cómo aprovechar el nuevo conjunto de datos para mejorar sus operaciones y beneficiar a sus clientes. No aprovechar el conjunto de datos enriquecido presenta un riesgo competitivo potencial para el sistema bancario internacional.

¿Cuáles son los riesgos de una adopción retrasada del estándar después de noviembre 2025?

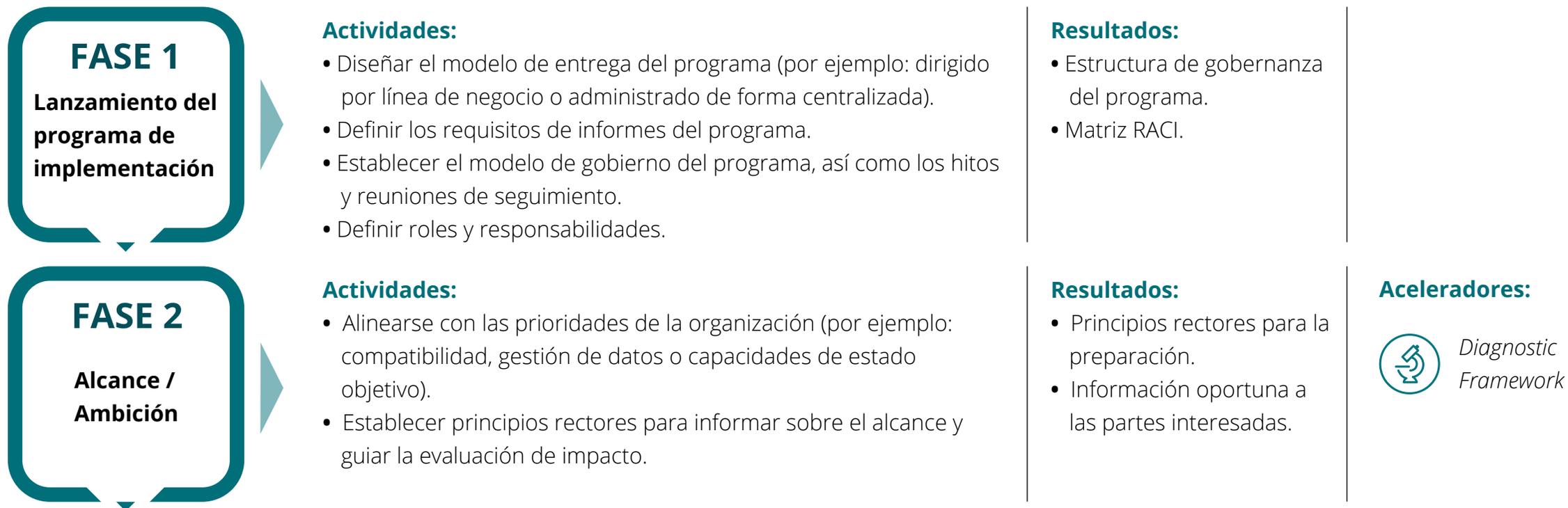
Los riesgos de una adopción retrasada incluyen la interrupción en las transacciones de pagos a través de *SWIFT*, así como la incapacidad para registrar y conciliar las actividades y reportes del día anterior, lo cual incrementa la probabilidad de que las cuentas no estén financiadas o

presenten sobregiros; estos riesgos pueden surgir dependiendo de cada institución y del tiempo que tarde en migrar. Asimismo, la falta de tiempo adecuado para actualizar, probar y configurar a fondo todos los sistemas afectados, expone a los bancos a un riesgo adicional.



¿Cuál es la visión de Deloitte respecto de la migración a ISO 20022?

Basado en nuestra experiencia apoyando a clientes con la preparación para el estándar y nuestra comprensión de los requisitos, hemos delineado el siguiente marco para ayudar a los bancos a planificar, estructurar y ejecutar su enfoque de preparación:



FASE 3

Evaluación de impacto

Actividades:

- Revisar los sistemas individuales con los responsables de negocios para determinar el impacto.
- Determinar el enfoque para permitir la compatibilidad (por ejemplo: traducción, actualizaciones o reemplazo del sistema).
- Estimar los requisitos en cuanto a recursos y el plazo de ejecución en función del impacto.

Resultados:

- Enfoque de objetivos para la preparación a nivel de sistema.
- Mapa de calor del impacto de la capacidad empresarial.

Aceleradores:



Diagnostic Framework

FASE 4

Mapeo de datos y requisitos

Actividades:

- Interacción con proveedores para completar asignaciones de datos a nivel de campo.
- Desarrollar requisitos de negocio orientados al usuario.
- Determinar las consideraciones de diseño aplicables, incluidas las actualizaciones de las integraciones del sistema.

Resultados:

- Mapeo de datos a nivel de campo.

Aceleradores:



Business Requirements Starter Kit

FASE 5

Gestión del cambio

Actividades:

- Desarrollar e impartir capacitaciones para empleados que interactúan con los clientes que participan en la mensajería de pago.
- Actualizar y ajustar los flujos de trabajo (por ejemplo: transferencia telefónica, conciliación, detección de AML, etcétera).
- Formación o incorporación de recursos internos que respaldan los flujos de trabajo de mensajería de pago.

Resultados:

- Mejora de las competencias de los empleados.
- Rediseño de procesos.

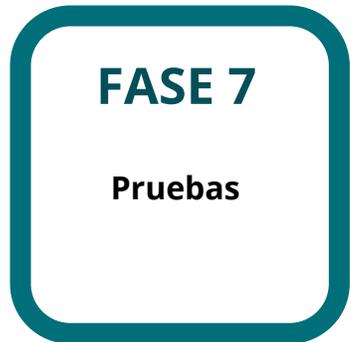


Actividades:

- Completar actualizaciones o reemplazos del sistema, interactuando con los proveedores según sea necesario.
- Implementar soluciones de traducción de mensajes.
- Implementar mejoras o personalizaciones a nivel del sistema.

Resultados:

- Actualizaciones / mejoras del sistema.
- Reemplazos del sistema.
- Traducción de mensajes.



Actividades:

- Desarrollo de casos de prueba a nivel de sistema.
- Creación de datos de prueba de gran volumen.
- Creación de planes de prueba integrados.
- Pruebas del portal.
- Pruebas de Instituciones de Depósito.
- Pruebas de producción.

Resultados:

- Pruebas internas.
- Pruebas de Socios.
- Pruebas de la industria.

Aceleradores:

-  *Test Case Repository*
-  *Sample Test Data*

¿Qué áreas funcionales dentro de cada organización requieren una planificación significativa?

Algunos flujos de trabajo de pagos experimentarán un mayor nivel de impacto dependiendo de su *stack* tecnológico y la arquitectura de cada banco. A continuación, se presenta un ejemplo ilustrativo de las capacidades de procesamiento que pueden requerir una planificación adicional para estar preparados para ISO 2022:

| Envío/Recepción Presentación | | | | Tratamiento | | | | | | | | Almacenamiento de datos | |
|--|--|--|--|------------------------------|--|---------------------------------|--------------------------------|----------------------------|--|------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| Iniciación | Ingestión | Presentación del cliente | Presentación inicial | Validación y enriquecimiento | Cumplimiento | Cumplimiento de pagos | Manejo de excepciones | Liquidación y conciliación | Configuración | Manejo de mensajes de impago | Gestión de incorporación | Archivo | Gestión de datos |
| Iniciación de pago - canal | Transferencia bancaria entrante (mensaje de pago/no pago) | Manejo de datos ISO para presentación al cliente | Informes operativos | Enriquecimiento de pagos | Evaluación de sanciones | Divisas | Gestión de casos | Reconciliación | Configuración de infraestructura (EOD/SOD) | Gestión de mensajes no financieros | Inscripción de colegas | Archivo de datos | Análisis de datos |
| Iniciación de pago - iniciación manual | | Presentación del canal | Regulatorio / Informes de cumplimiento | Validación de cuenta | Detección de fraude | Flujo de trabajo de pagos | Reparación manual | Settlements | Gestión de datos de referencia | Solicitudes de recall | Inscripción de Clientes | | Almacenamiento de datos operativos |
| Inicio de mensajes de no pago | | Notificaciones al cliente - Asesoramiento/ Declaración | Notificaciones y alertas internas | Liquidez del cliente | Análisis AML | Contabilidad y posting | Devolución de fondos de salida | | Configuración de regla de negocio | | | Gestión de preferencias del cliente | |
| | | Notificaciones de cliente - Basadas en archivos | | Tablero | Almacenamiento | | Priorización | | | | | | |
| | Notificaciones de clientes - Informes dirigidos al cliente | | | | | Tarifas / Precios / Facturación | | | | | | | |
| | Notificaciones a clientes - Estados de cuenta mensuales | | | | Verificación NSF (Fondos No Suficientes) | | | | | | | | |

 Áreas que probablemente se verán afectadas por la norma ISO 2022, según los casos de uso del banco.

 Áreas con menor probabilidad de verse afectadas por la norma ISO 2022, según los casos de uso del banco.

¿Cómo Deloitte puede apoyar en la migración a ISO 20022?

El *journey* de cada banco hacia ISO 20022 es diferente, independientemente de las prioridades y enfoques, la preparación para la adopción del estándar probablemente se convertirá en una prioridad para todos los bancos, a medida que se acerca la fecha límite, que es noviembre de 2025. Deloitte tiene las capacidades y la experiencia en la implementación del estándar, particularmente en los siguientes aspectos:

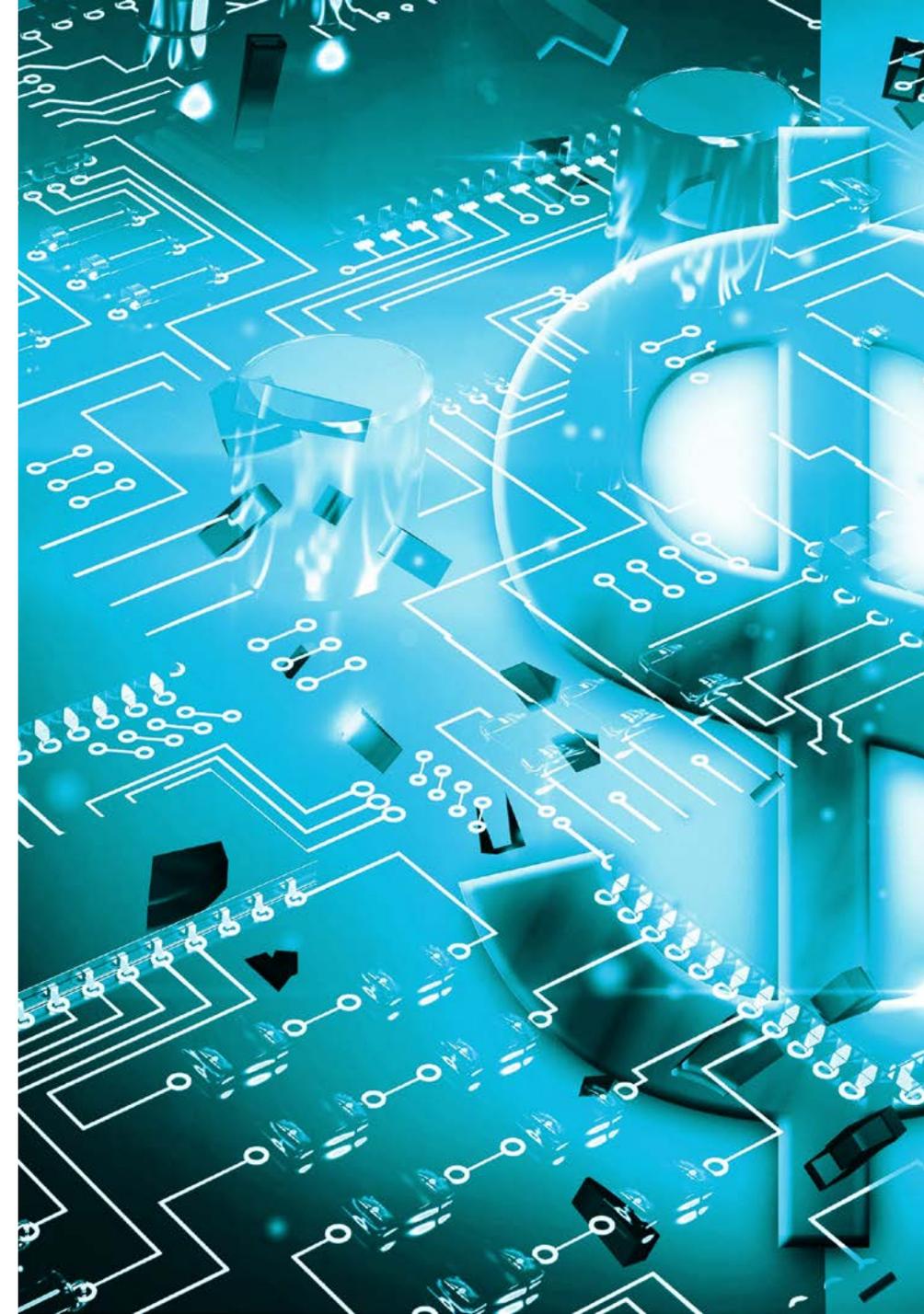
1. Estrategia y diseño: Ofrecemos un punto de vista sobre las opciones de implementación y los enfoques usados en el mercado relacionados con:

- Establecimiento de la estrategia de la implementación (por ejemplo, implementación a nivel empresarial vs. en una línea de negocio), definición de los requisitos del programa, cronograma y el modelo operativo.

- Definición de la ambición del estado objetivo (por ejemplo, cumplimiento mínimo vs. comercialización) y el alcance inicial para alinear las prioridades comerciales y los principios rectores para la ejecución del proyecto.
- Evaluación de impacto para determinar los efectos en el sistema, las soluciones y los requisitos de recursos y presupuesto para la entrega.

2. Aceleradores y soporte de ejecución:

Aportamos herramientas para acelerar la preparación para ISO 20022 y procurar la finalización oportuna de hitos clave antes del *go-live*.





Marco de diagnóstico: Marco de autoevaluación para determinar, de manera integral, la infraestructura de pagos para la preparación para *ISO 20022*.



Kit de inicio: Plantillas de requisitos basadas en la arquitectura empresarial que cubren perfiles de clientes comunes y especificaciones para acelerar el alcance del proyecto y su preparación.



Capa de traducción: Herramienta de traducción de mensajes utilizando *VolPay* para acelerar las actividades de mapeo de datos y conversión de mensajes.



Simulación y tratamientos de mensajes: Mensajes predefinidos de prueba automatizados que simulan mensajes de cables entrantes para pruebas unitarias en entornos de prueba.



Repositorio de casos de prueba: Repositorio de más de 9,000 casos de prueba vinculados con requisitos comerciales para acelerar los casos y asegurar la exhaustividad.



Datos de prueba de muestra: Suites automatizadas de *smoke tests* y regresión para transacciones entrantes y salientes, procesamiento de extremo a extremo a través de interfaces y controles de salud regulares.

3. Laboratorio de innovación: El programa del Laboratorio de innovación *ISO 20022* de Deloitte, permite a los clientes probar hipótesis adicionales u oportunidades estratégicas a largo plazo, aprovechando los recursos para identificar y priorizar la prueba de concepto, así como la construcción de prototipos. Además, el Laboratorio de innovación permite a los clientes comercializar la infraestructura de pagos y capitalizar los beneficios y oportunidades adicionales que *ISO 20022* ofrece.

Contacto

Alfonso Roibás

Socio Líder de Monitor Deloitte

Deloitte México

aroibas@deloittemx.com

Ankit Sharma

Socio de Monitor Deloitte

Deloitte México

ankitsharma14@deloittemx.com



Deloitte se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sociedad privada de responsabilidad limitada en el Reino Unido, a su red de firmas miembro y sus entidades relacionadas, cada una de ellas como una entidad legal única e independiente. Consulte www.deloitte.com para obtener más información sobre nuestra red global de firmas miembro.

Deloitte presta servicios profesionales de auditoría y assurance, consultoría, asesoría financiera, asesoría en riesgos, impuestos y servicios legales, relacionados con nuestros clientes públicos y privados de diversas industrias. Con una red global de firmas miembro en más de 150 países, Deloitte brinda capacidades de clase mundial y servicio de alta calidad a sus clientes, aportando la experiencia necesaria para hacer frente a los retos más complejos de los negocios. Los más de 467,000 profesionales de Deloitte están comprometidos a lograr impactos significativos.

Tal y como se usa en este documento, Galaz, Yamazaki, Ruiz Urquiza, S.C., la cual tiene el derecho legal exclusivo de involucrarse en, y limitan sus negocios a, la prestación de servicios de auditoría, consultoría fiscal, asesoría legal, en riesgos y financiera respectivamente, así como otros servicios profesionales bajo el nombre de "Deloitte".

Esta publicación contiene solamente información general y Deloitte no está, por medio de este documento, prestando asesoramiento o servicios contables, comerciales, financieros, de inversión, legales, fiscales u otros.

Esta publicación no sustituye dichos consejos o servicios profesionales, ni debe usarse como base para cualquier decisión o acción que pueda afectar su negocio. Antes de tomar cualquier decisión o tomar cualquier medida que pueda afectar su negocio, debe consultar a un asesor profesional calificado. No se proporciona ninguna representación, garantía o promesa (ni explícito ni implícito) sobre la veracidad ni la integridad de la información en esta comunicación y Deloitte no será responsable de ninguna pérdida sufrida por cualquier persona que confíe en esta publicación.