

CASO DE APLICACIÓN BIAN E ISO 20022*

***Elaborado por Agil365. Arquitectura Empresarial.
Capacitación – Consultoría – Implementación**

® Agil365 SAS. 2024

INTRODUCCIÓN.

BIAN (Banking Industry Architecture Network) es un modelo de arquitectura de referencia para la industria bancaria, creado por un grupo de trabajo de proveedores de tecnología y bancos. Su objetivo principal es establecer un estándar para los servicios bancarios, con el fin de facilitar la integración de sistemas y aplicaciones en el sector financiero.

Algunas de las principales ventajas que ofrece BIAN para la banca son:

- **Modularidad:** BIAN promueve el desarrollo de servicios bancarios modulares y reutilizables, lo que facilita la integración de nuevas funcionalidades y la actualización de sistemas existentes.
- **Interoperabilidad:** Al establecer un estándar para la comunicación entre sistemas, BIAN mejora la interoperabilidad entre diferentes aplicaciones y proveedores, reduciendo la complejidad y los costos de integración.
- **Agilidad:** La arquitectura modular de BIAN permite a los bancos responder con mayor agilidad a los cambios en el mercado y las necesidades de los clientes, al facilitar la implementación de nuevos servicios y productos.
- **Reutilización de componentes:** BIAN fomenta la reutilización de componentes de software, lo que reduce los costos de desarrollo y mantenimiento, y mejora la eficiencia y la coherencia en la entrega de servicios.
- **Separación de preocupaciones:** BIAN separa las funcionalidades bancarias en diferentes capas y componentes, lo que facilita la gestión y el mantenimiento de los sistemas, al aislar los cambios y minimizar su impacto en otros componentes.
- **Escalabilidad:** La arquitectura modular de BIAN permite a los bancos escalar sus sistemas de manera más eficiente, al poder agregar o actualizar componentes específicos sin afectar todo el sistema.
- **Estandarización:** Al adoptar un estándar reconocido por la industria, los bancos pueden beneficiarse de una comunidad activa, mejores prácticas compartidas y una mayor colaboración entre proveedores y entidades financieras.

Por otra parte, ISO 20022 es un estándar internacional para la transmisión electrónica de datos financieros. Este estándar define un modelo de datos común y un esquema de mensajería para el intercambio de información financiera entre diferentes instituciones y sistemas.

Algunas de las principales ventajas de ISO 20022 son:

- **Estandarización:** ISO 20022 proporciona un lenguaje común y estandarizado para el intercambio de datos financieros, lo que facilita la interoperabilidad entre diferentes sistemas y entidades financieras.

- Flexibilidad: El estándar utiliza un formato basado en XML, lo que lo hace flexible y extensible para adaptarse a nuevos requisitos y productos financieros.
- Riqueza de datos: ISO 20022 permite transmitir una gran cantidad de información detallada en cada mensaje, lo que reduce la necesidad de mensajes adicionales y mejora la eficiencia del procesamiento.
- Automatización: Al estandarizar los formatos de mensajes, ISO 20022 facilita la automatización de procesos y la integración de sistemas, reduciendo los costos operativos y minimizando los errores manuales.
- Transparencia: Los mensajes ISO 20022 son legibles por humanos y máquinas, lo que mejora la transparencia y la capacidad de auditoría de las transacciones financieras.
- Alcance global: ISO 20022 es un estándar adoptado por instituciones financieras en todo el mundo, lo que facilita la comunicación y el procesamiento de transacciones internacionales.
- Actualización continua: El estándar es mantenido y actualizado regularmente por la ISO, lo que garantiza su adaptación a las nuevas tendencias y requisitos del sector financiero.

Algunas de las áreas donde se utiliza ISO 20022 incluyen pagos, valores, fondos de inversión, comercio exterior y servicios de custodia.

La complementariedad de ISO 20022 con BIAN versión 12 reside en su capacidad para enriquecer la interoperabilidad y la comunicación fluida dentro del ecosistema bancario. Mientras BIAN se centra en definir un modelo operativo y tecnológico para el desarrollo de soluciones bancarias, ISO 20022 ofrece un marco para el intercambio de mensajes electrónicos precisos y efectivos entre entidades financieras. Esta sinergia permite al Bancos, como el mencionado en este caso de implementación, no solo mejorar sus operaciones internas sino también facilitar transacciones más seguras, rápidas y transparentes a nivel global.

CASO DE IMPLEMENTACIÓN

Se trata de un Banco chileno, que ofrece productos de ahorro, y crédito para banca masiva. La decisión de adoptar ambos estándares en Banco no es fortuita, sino una estrategia alineada a necesidades específicas y beneficios claros. Primero, refleja una respuesta proactiva a las regulaciones vigentes, asegurando el cumplimiento con estándares internacionales y anticipándose a futuras exigencias regulatorias. Segundo, representa una mejora técnica significativa, ya que la combinación de ambos estándares fortalece la infraestructura tecnológica del banco, optimiza procesos, y reduce la probabilidad de errores operativos. Por último, esta adopción estratégica es un paso esencial hacia la apertura a Open Banking, un paradigma que demanda altos niveles de interoperabilidad, seguridad en el intercambio de datos y una infraestructura tecnológica robusta.

En este sentido, desde el 2009 el Banco ha considerado diferentes aspectos en la adopción de BIAN.

- Definición de Catalogo de API's, Microservicios siguiendo la nomenclatura BIAN
- Catalogación de Aplicaciones según su naturaleza
- Definición de la Arquitectura de negocio del Banco (Business Area, Business Domain y Service Domain).
- Definición de Catalogo de Datos

Utilizando BIAN se tiene seteado el conjunto de funciones y procesos de negocio que rige el Banco, Ejemplo: Se desea conocer todos los productos y servicios con los que cuenta un Cliente (Cuenta Corriente, Cuenta Vista, Avances, Créditos, Tarjetas de Créditos, etc).

Diferentes países se encuentran adoptando ISO20022 como estándar de interoperación bancaria, en el caso de Colombia, la Superintendencia Financiera ha establecido enero 2025 como fecha para su adopción. En el caso de Chile, los Bancos están igualmente preparándose para la implementación de ISO 20022 a partir de Junio de 2025.

En conclusión, la implementación conjunta de BIAN 12 y la norma ISO 20022 por parte del Banco no sólo establece un marco operacional y de comunicaciones de última generación, sino que, además, posiciona al banco como líder en la adopción de prácticas que responden a las tendencias globales de la industria financiera, tales como la transparencia, la eficiencia y la innovación en el servicio al cliente. Esta estrategia asegura una ventaja competitiva en el mercado y refuerza el compromiso del banco con los más altos estándares de calidad y seguridad en sus operaciones.