

# Niubiz evoluciona su arquitectura de control transaccional para escalar el ecosistema de pagos en Perú

Cómo el adquirente líder del país evolucionó su infraestructura de control y conciliación para sostener el crecimiento del ecosistema digital

< 10 min

en conciliaciones automatizadas (antes procesos de varias horas)

+1,620

conciliaciones ejecutándose mensualmente en múltiples flujos transaccionales

90

asientos contables automatizados diariamente hacia el ERP

100%

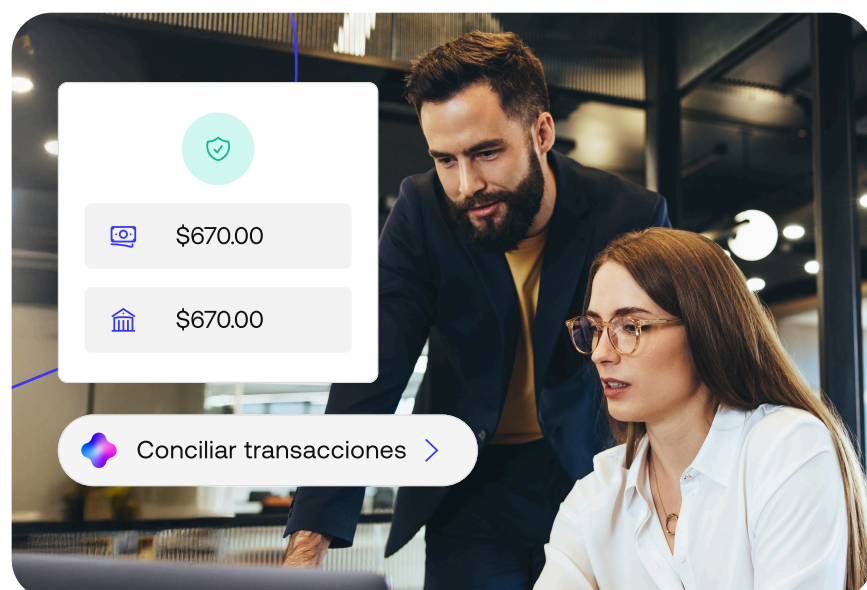
de tasa de recuperación en disputas transaccionales

5.56 bps

de valor detectado y recuperado del volumen procesado

Niubiz, adquirente líder del mercado peruano y uno de los principales habilitadores tecnológicos del ecosistema de pagos del país, opera una infraestructura transaccional de gran escala que conecta a cientos de miles de comercios físicos y digitales con emisores, redes de pago y nuevos métodos de pago digitales. En un contexto de rápida digitalización del comercio y expansión de nuevos medios de pago —incluyendo transferencias inmediatas, billeteras digitales y nuevos canales de autorización— **la compañía identificó una oportunidad estratégica: evolucionar su arquitectura de control transaccional hacia un modelo aún más escalable, automatizado y auditable.**

Niubiz ya contaba con equipos especializados en Operaciones, Finanzas y Contabilidad, así como con procesos robustos de control financiero y operacional. Sin embargo, el crecimiento sostenido de su operación —con tasas compuestas superiores al 44% anual— requería fortalecer la visibilidad end-to-end del ciclo de vida de cada transacción y acelerar los procesos de conciliación y control.



Para acompañar esta evolución tecnológica, Niubiz decidió incorporar una plataforma especializada que permitiera automatizar conciliaciones, mejorar la trazabilidad de las transacciones y escalar los controles sin incrementar proporcionalmente la estructura operativa. **Con la implementación de Simetrik como plataforma de conciliación y control financiero, Niubiz consolidó una arquitectura de control transaccional más integrada y escalable.**

Esta evolución permitió a Niubiz sostener el crecimiento de su operación y la expansión de nuevos productos manteniendo altos estándares de control, trazabilidad y eficiencia operativa.

# El desafío

## Escalar el control transaccional al ritmo del crecimiento

Como uno de los principales procesadores de pagos del país, Niubiz opera un ecosistema complejo que conecta múltiples participantes del sistema financiero y del comercio digital.

La expansión del comercio electrónico, la incorporación de nuevos métodos de pago y el aumento sostenido del volumen transaccional planteaban un desafío estratégico: **asegurar que la arquitectura de control transaccional pudiera escalar al mismo ritmo que el negocio.**

Tres factores impulsaron esta evolución:



### Escalabilidad del control financiero

El crecimiento acelerado de las transacciones y la incorporación de nuevos flujos de pago exigían consolidar una arquitectura que permitiera mantener visibilidad completa de cada transacción, desde su captura hasta su liquidación y registro contable.



### Velocidad en la detección de discrepancias

En un ecosistema con múltiples participantes —instituciones financieras, redes de pago y sistemas internos— contar con herramientas que permitan identificar diferencias de forma temprana se vuelve clave para optimizar la gestión financiera y proteger los márgenes operativos.



### Eficiencia operativa y automatización

El objetivo era evolucionar hacia un modelo donde los equipos pudieran concentrarse en análisis, gestión de excepciones y mejora continua, mientras que los procesos de conciliación y control se ejecutaran de forma automatizada y escalable.

# La solución

## Una arquitectura de control transaccional integrada con Simetrik

Para fortalecer su modelo de control, Niubiz decidió incorporar una plataforma especializada que permitiera centralizar la conciliación transaccional y fortalecer la trazabilidad de cada operación. **La implementación permitió consolidar una fuente única de verdad que integra información proveniente de múltiples sistemas y participantes del ecosistema.**



## Entre las principales capacidades implementadas destacan:



### Control transaccional end-to-end

Hoy Niubiz cuenta con miles de ejecuciones de control que monitorean continuamente los flujos de transacciones de sus principales líneas de negocio, conciliando información proveniente de diferentes sistemas y estados del ciclo de vida de cada transacción.

Esto permite contar con **trazabilidad completa desde la autorización hasta la contabilización final en el ERP.**



### Identificación temprana de discrepancias

La plataforma permite detectar diferencias transaccionales y oportunidades de recuperación equivalentes a **5.56 bps del volumen procesado**, incluyendo discrepancias asociadas a:

- pagos duplicados o no oportunos
- diferencias en rechazos transaccionales
- discrepancias en tarifas de red
- transacciones faltantes en los flujos de autorización
- controversias transaccionales

Esta capacidad permitió fortalecer la gestión financiera y alcanzar **una tasa de recuperación del 100% endisputas.**



### Automatización contable

La integración con el ERP permite generar **90 asientos contables diarios de forma automática**, eliminando más de **240 horas anuales de trabajo manual** en procesos de carga y conciliación contable.

Esto fortalece la consistencia de la información financiera y acelera los procesos de auditoría, compliance y cierre mensual.



### Escalabilidad para nuevos productos

La nueva arquitectura permite integrar rápidamente nuevos flujos de pago, canales de autorización y soluciones digitales sin necesidad de desarrollos complejos o ampliaciones significativas del equipo operativo.

Esto facilita el lanzamiento de nuevas soluciones manteniendo los estándares de control desde el primer día.

“El crecimiento del ecosistema de pagos y la expansión de nuevas soluciones digitales nos llevó a fortalecer aún más nuestra arquitectura de control transaccional para acompañar esa escala con los estándares de seguridad, trazabilidad y eficiencia que caracterizan a Niubiz.

Desde Operaciones lideramos esta evolución junto con Simetrik, fortaleciendo la visibilidad end-to-end de nuestras transacciones y automatizando procesos clave de conciliación y control. Hoy Operaciones y Contabilidad trabajan sobre una fuente única de información y gestionamos diferencias de forma proactiva en toda la operación.

Esta evolución nos permite seguir incorporando nuevas soluciones de pago manteniendo los mismos estándares de control, trazabilidad y eficiencia que exige una operación del tamaño y la complejidad de Niubiz.”

**Frank Jimenez,**  
**Gerente de Control Transaccional**

Contador Público de profesión y MBA del PAD - IESE, es Gerente de Control Transaccional en Niubiz y previamente había liderado el área de Auditoría Interna, lleva más de 14 años trabajando en el sector y es experto en control y auditoría contable y financiera para adquirentes, también fue auditor en EY por más de 3 años.



#### Adquirente líder / Perú

Niubiz es el adquirente líder del mercado peruano y uno de los principales habilitadores de pagos del país con más de 28 años de trayectoria (antes VisaNet). Conecta más de 600,000 comercios físicos y digitales con los principales emisores y marcas internacionales, ofreciendo soluciones de pago para tarjetas, transferencias inmediatas, pagos por link, ecommerce y billeteras digitales. Su operación procesa cientos de millones de transacciones anualmente y ha sido fundamental en la reducción del uso de efectivo en Perú del 86% al 44% entre 2019 y 2024, consolidándose como un pilar crítico del ecosistema de pagos y el comercio electrónico peruano.



#### Plataforma de IA para la conciliación y control financiero

Nuestra misión es empoderar a los equipos financieros con las herramientas necesarias para operar con velocidad, precisión y confianza. Combinamos IA y tecnología No-Code para automatizar conciliaciones complejas, implementar controles financieros completos y ofrecer una única fuente de verdad. Hoy, más de 160 empresas líderes en el mundo confían en nosotros para gestionar miles de millones de transacciones, reducir pérdidas y acelerar el crecimiento.

¿Listo para transformar tu operación financiera?

Visita [simetrik.com](https://simetrik.com) >