

**27° Congreso
Latinoamericano de Fideicomiso**

**6 de septiembre de 2018
Cartagena Colombia**

Medios de pago electrónicos: ventajas y oportunidades para la industria fiduciaria

Cesar Espinoza

V.P. de Desarrollo de Mercado de la Región Andina y Caribe



Contenido de la presentación

1

**Quien es
Mastercard**

2

**Oportunidades
para la
industria
fiduciaria**

3

**Casos
prácticos en
LAC y el resto
del mundo**

Contenido de la presentación

1

**Quien es
Mastercard**

2

**Oportunidades
para la
industria
fiduciaria**

3

**Casos
prácticos en
LAC y el resto
del mundo**

Priceless

**Campaña publicitaria
ampliamente conocida con alcance
mundial y multicultural, enfocada
a conectar a las personas con
posibilidades que no tienen
precio...**

**Haber sido invitado a COLAFI, no
tiene precio, para todo lo demás
esta Mastercard...**

112
países

53
idiomas

PUBLICIDAD PRICELESS

PRICELESS CITIES®

PRICELESS SURPRISES®

PRICELESS CAUSES®



**Mastercard es una empresa
de tecnología que opera en
la industria de los medios de
pago electrónicos**

Nuestra visión

UN MUNDO MAS ALLÁ DEL EFECTIVO™

Desde las megalópolis a las economías emergentes, Mastercard está estimulando el comercio y la manera en la que el planeta realiza pagos



Nuestra Misión

Todos los días, en cualquier lugar, usamos nuestra tecnología y experiencia para hacer los pagos seguros, simples e inteligentes.



APP



Presencial



En Línea



Sin Contacto

Nuestra Estrategia

Nuestra estrategia es crecer nuestra participación en el comercio mediante la innovación y la ejecución. Diversificamos nuestros segmentos de clientes para atender nuevos nichos de mercado



Grow

CORE BUSINESSES
FASTER THAN MARKET



Diversify

CUSTOMERS AND
GEOGRAPHIES



Build

NEW, HIGH-GROWTH
SCALABLE BUSINESSES

En el sistema tradicional de medios de pagos hay cuatro participantes



COMERCIO

- Aceptar pagos electrónicos para:
 - Mayores ventas, mayores tickets
 - Garantía de pago
 - Reducción del costo de manejo de efectivo



ADQUIRENTE

- Afiliación y servicio al comercio
- Manejo de fraude
- Manejo operativo



- Intercambio de información entre emisor y adquirente
- Instrucciones de compensación y liquidación



EMISOR

- Afiliación y servicio al consumidor
- Emisión y operación de las tarjetas
- Negocio financiero



CONSUMIDOR

- Realizar pagos electrónicos permite:
 - Conveniencia
 - Seguridad
 - Acceso a crédito
 - Beneficios extra de la tarjeta

El estar en medio de la cadena de valor y procesar la información a nivel global nos permite construir herramientas sobre un abordaje de Big Data

Provenientes de múltiples fuentes

- 40 millones de comercios
- 22,000 emisores

Limpias, agregadas, anonimizadas

- 1.8 millones de reglas automatizadas
- Testeadas en forma continua



Almacenadas en gran escala

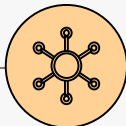
- 10 Petabytes en almacenamiento de Información
- 5+ años de visión histórica a nivel global
- Rápidas de recuperar
- Seguras y con protección de privacidad según los estándares más exigentes a nivel mundial

Transformadas en “insights” accionables

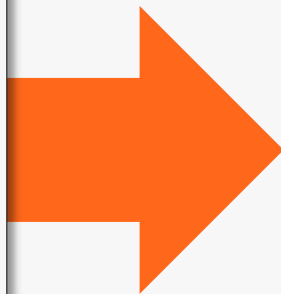
- Reportes, índices y *benchmarks*
- Variables conductuales
- Modelos, “scores” y pronósticos
- Econometría

Adicionalmente, el ecosistema de pagos del futuro será abierto y no distinguirá entre pagos con tarjeta o transferencias bancarias domesticas e internacionales

Ecosistema tradicional



- Complejo e integrado verticalmente
- Principalmente participa la banca
- Pagos en una sola dirección
- Jugadores locales con estándares que no están basados en las practicas internacionales
- Sistemas rígidos y poco flexibles



Ecosistema del futuro



- Acceso simplificado y muchas capas de acceso
- Abierto a todos los usuarios
- Pagos direccionales (Push vs. Pull)
- Estándares abiertos y comunes (ISO20022)
- Sistemas flexibles
- Enfoque global (red de redes)

Contenido de la presentación

1

Quien es
Mastercard

2

Oportunidades
para la
industria
fiduciaria

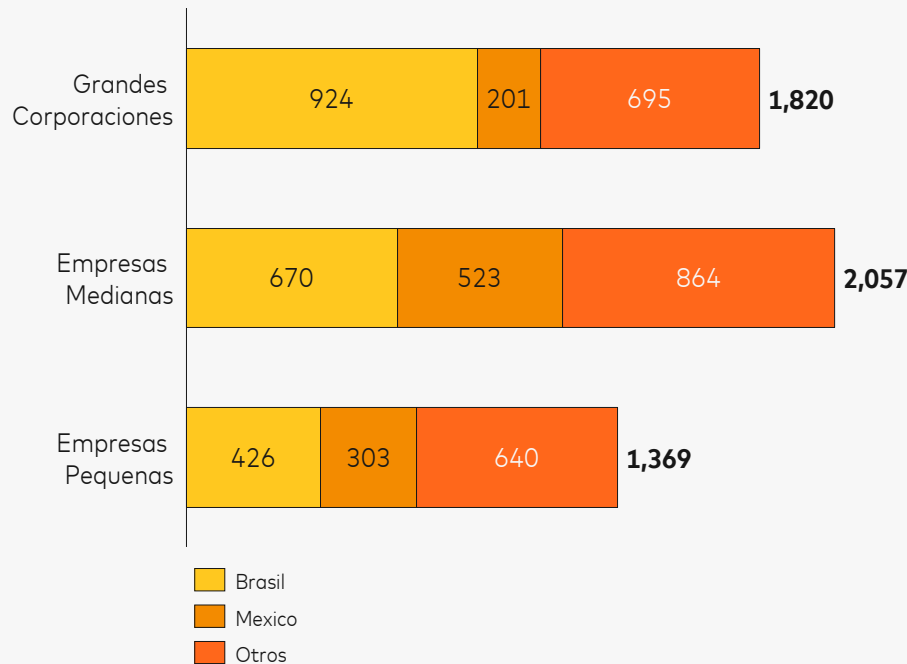
3

Casos
prácticos en
LAC y el resto
del mundo

El gasto empresarial y de gobierno en Latinoamérica en el segmento de las PyMEs es considerable y llega a ser mayor que la de las grandes corporaciones

Gasto empresarial y gobierno en Latinoamérica, 2017

Billones de dólares americanos



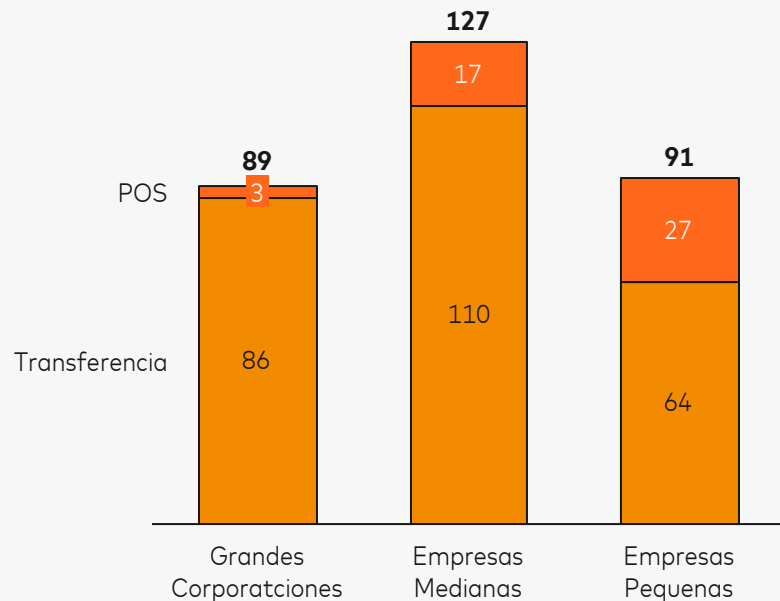
Comentario

- El gasto empresarial y de gobierno de LAC incluye un 39% de gasto de Brasil, un 20% de gasto de México y un 41% de otros mercados
- Las Empresas medianas son el segmento de clientes más grande de LAC (39%), seguido de cerca por Grandes Corporaciones (35%) y Empresas Pequeñas (26%)
 - Brasil difiere de la tendencia regional, su segmento de Grandes Corporaciones es el mayor segmento de clientes

Existe un gran oportunidad de capturar estos flujos en medios de pago electrónicos – US\$260B del gasto en Colombia (US\$307B) se realiza a través de transferencias

Gasto empresarial y de gobierno en Colombia, 2017

Billones de dólares americanos

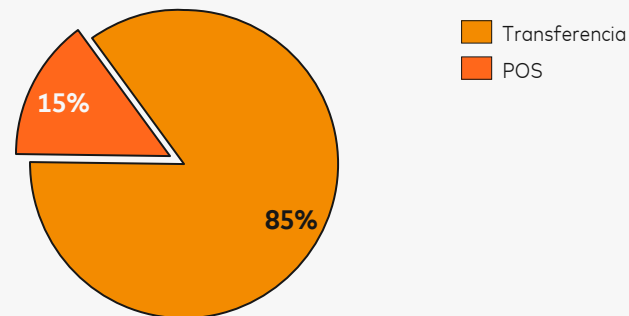


Definición de segmentos

Tamaño del segmento	Definiciones
Grandes corporaciones	Más de US\$125M en ventas anuales
Empresas medianas	US\$8.25M a US\$125M en ventas anuales
Empresas pequeñas	US\$0 a US\$8.25M en ventas anuales

Gasto empresarial y gobierno en Colombia, 2017

Por tipo de pago, Porcentajes



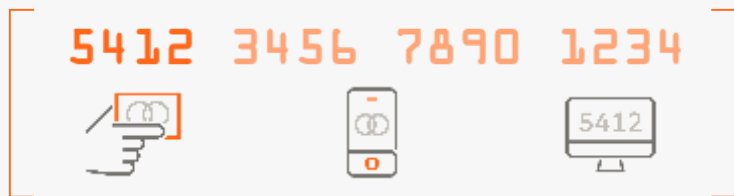
Los productos y soluciones de Mastercard se pueden clasificar en dos grandes categorías – las tarjetas virtuales son especiales para los flujos empresariales



Tarjetas de compra

- Tarjetas físicas
- Disponibles para una gran variedad de usos
- Un nivel de autorización
- Aceptada en cualquier parte del mundo
- Posibilidad de restringir su uso a categorías de comercio específicas

Hace mas eficiente el proceso de compra



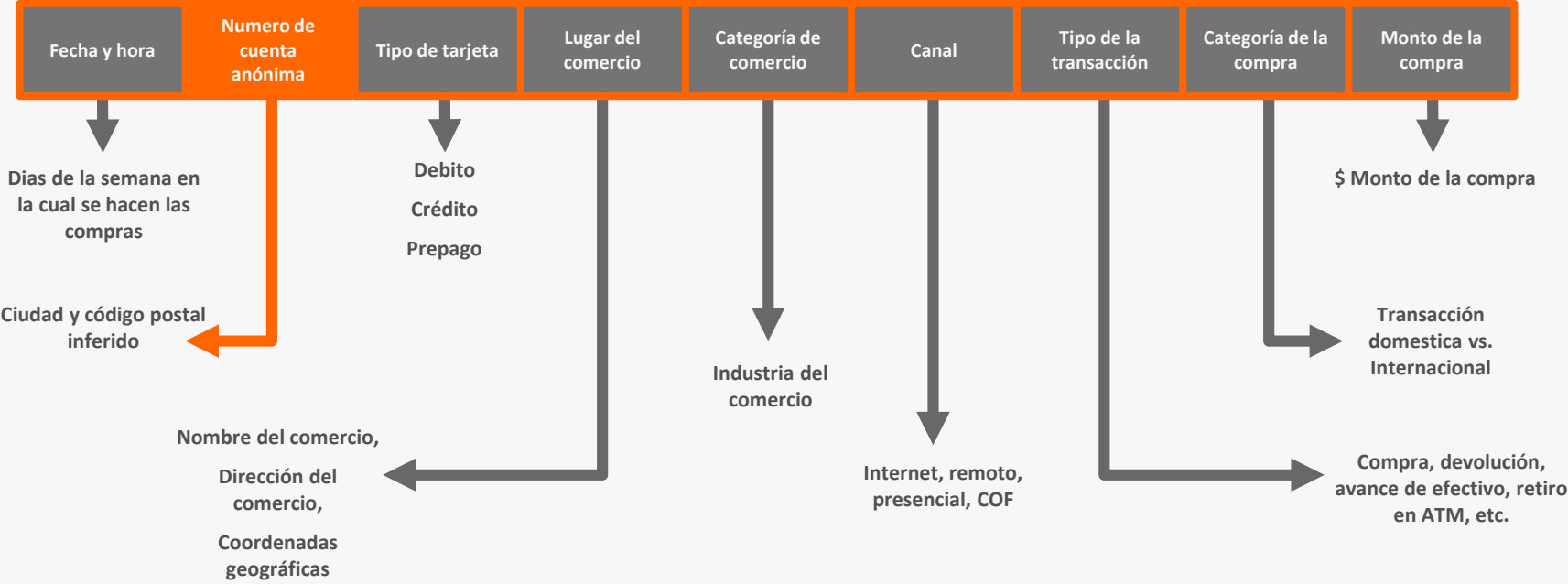
Tarjetas virtuales

- Tarjetas virtuales sin plástico físico
- Validas para un solo uso o un numero especificado de usos
- Solo se generan cuando son requeridas y después de la autorización adecuada
- Comunicadas de manera segura al proveedor
- Mapeadas a una cuenta de banco de uso especifico para seguimiento de la contabilidad
- Data enriquecida que permite mejorar los procesos de conciliación de facturas y pagos

Generadas de manera dinámica y que están vinculadas a una compra en especifico – no a un funcionario o departamento

La información que observamos en cada transacción permite agregar valor tanto a los compradores como vendedores – clientes del fideicomiso

MENSAJE DE LA TRANSACCIÓN



Capacidad de transmitir en el mensaje información enriquecida (numero de factura, numero de empleado, ruta, clase de servicio, etc.)

Las ventajas de utilizar medios de pago electrónico para realizar los pagos del fideicomiso genera ventajas considerables... (1/2)

Ventajas

Mejoras en el flujo de caja y transparencia



Descripción

Pagos acelerados facilitan el acceso rápido a capital de trabajo, y a la vez proveed de mayor visibilidad con respecto al status del pago

Mejores controles y seguridad para comprador



Posibilidad de establecer controles a nivel transaccional para limitar el uso de la tarjeta a nivel proveedor, valor de la transacción, tiempo de uso, etc.,

Mayor seguridad para el vendedor



No requiere que se comparta información bancaria para recibir el pago

Reconciliación Facilitada



Transparencia en la data e información del pago provista con información detallada de la orden de compra, mejorando el proceso de reconciliación

Las ventajas de utilizar medios de pago electrónico para realizar los pagos del fideicomiso genera ventajas considerables... (2/2)

Ventajas

Descripción

Costos Reducidos

Elimina la necesidad de gestionar los pagos y la reconciliación de forma manual

Reducción en mantenimiento de bases de datos

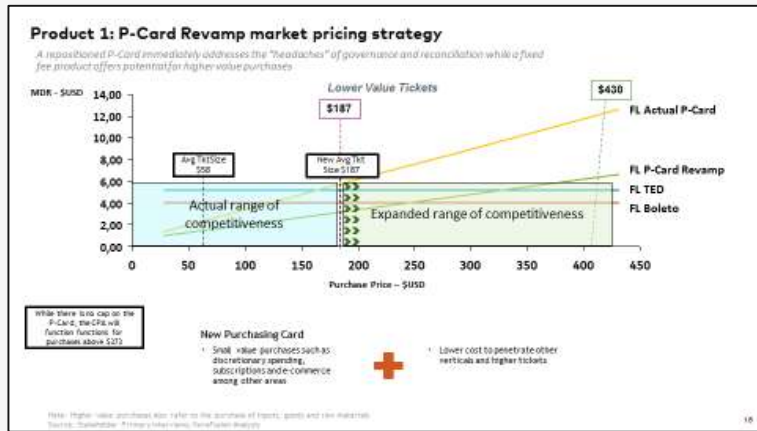
No requiere de formalización o mantenimiento de información bancaria sensible

Mejor relacionamiento entre todos los participantes

Reduce las disputas transaccionales y genera una mejor relación comercial entre Proveedores y Compradores, generando lealtad y mejorando la experiencia del cliente

Adicionalmente podemos ajustar el modelo económico para que la transacción tenga viabilidad financiera para todas las partes

ILUSTRATIVO



Modelo de negocio tradicional

Modelo de negocio eficiente para pagos de gobierno

Contenido de la presentación

1

Quien es
Mastercard

2

Oportunidades
para la
industria
fiduciaria

3

**Casos
prácticos en
LAC y el resto
del mundo**

El enfoque de Mastercard alrededor de los flujos de fideicomisos permite crear estrategias específicas dependiendo de la situación del mercado

- El enfoque de Mastercard es **transformar** los **esquemas de pagos empresariales** para:
 - Generar ahorros y eficiencias para los participantes y los fideicomisos
 - Mejorar la calidad de la información, transparencia y reconciliación de los pagos
- Mastercard busca ofrecer la mejor **solución** que convenga a las **necesidades específicas** de cada flujo y mercado

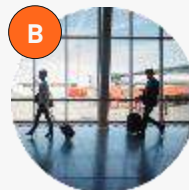


EJEMPLOS ILUSTRATIVOS



Dispersión de pagos y beneficios sociales

- Experiencia en dispersión de beneficios sociales
- Tarjetas biométricas para prueba de vida
- Pagos y dispersiones rurales
- Pago a trabajadores/nominas



Pagos internacionales

- Tecnología que hace mas eficiente los pagos internacionales (vs. SWIFT)



Soluciones de compensación/ liquidación

- Capacidad de resolver la interoperabilidad en los fideicomisos de sistemas cerrados de transporte publico

El enfoque de Mastercard alrededor de los flujos de fideicomisos permite crear estrategias específicas dependiendo de la situación del mercado

- El enfoque de Mastercard es **transformar** los **esquemas de pagos empresariales** para:
 - Generar ahorros y eficiencias para los participantes y los fideicomisos
 - Mejorar la calidad de la información, transparencia y reconciliación de los pagos
- Mastercard busca ofrecer la mejor **solución** que convenga a las **necesidades específicas** de cada flujo y mercado

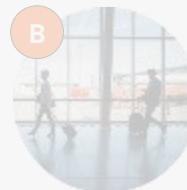


EJEMPLOS ILUSTRATIVOS



Dispersión de pagos y beneficios sociales

- Experiencia en dispersión de beneficios sociales
- Tarjetas biométricas para prueba de vida
- Pagos y dispersiones rurales
- Pago a trabajadores/nominas



Pagos internacionales

- Tecnología que hace mas eficiente los pagos internacionales (vs. SWIFT)



Soluciones de compensación/ liquidación

- Capacidad de resolver la interoperabilidad en los fideicomisos de sistemas cerrados de transporte publico

Mastercard cuenta con una vasta experiencia a nivel mundial en los programas de dispersión de beneficios sociales y apoyos gubernamentales

Latinoamérica

México



Programa: Prospera

+6M millones de beneficiarios

+2M de tarjetas Mastercard

Este programa apoya a las familias a través de incentivos económicos para salud y educación

Brasil



Programa: Bolsa Familia

+13.9M millones de beneficiarios

+2M de tarjetas Mastercard

Programa diseñado para erradicar el hambre en familias con ingresos inferiores a US\$20 por persona al mes

Venezuela



Programa: Vivir Bien

Programa para todos los empleados de la administración pública y privada obtener financiamiento a 36 meses, con una tasa de interés del 15%; por debajo de la media del sistema financiero tradicional

Otros países en el mundo

Sudáfrica



Nigeria



Egipto



Filipinas



Yemen



Italia



Rusia



Estados Unidos



Contamos con productos y soluciones que permiten realizar la prueba de vida en la dispersión de beneficios sociales y pensiones, aumentando la eficiencia y reduciendo perdidas

1 Imagen de SEDESOL – mayor vinculación con el beneficiario

2 Lector biométricos – autenticación, pruebas de vida y corresponsabilidad



4 Chip EMV donde se alojarán los vectores de la huella digital

3 Elementos de identificación con validez oficial, incluyendo visuales específicos del programa

5 Propuesta de valor con atributos diferenciados

MasterCard posee la patente exclusiva del producto con lector de biométricos
Diseño preliminar, únicamente para fines de discusión

Adicionalmente, hemos desarrollado soluciones para la dispersión de pagos en zonas rurales de baja penetración de terminales punto de venta

RESUMEN

Mastercard lanzó 2KUZE, una plataforma digital que conecta pequeños agricultores, agentes, compradores y bancos en África Oriental. 2KUZE, que en swahili significa "Vamos a crecer juntos", permite a los agricultores comprar, vender y recibir pagos por productos agrícolas a través de sus teléfonos. La plataforma trae los beneficios y la seguridad del comercio móvil y los pagos a los agricultores en Kenia, Uganda y Tanzania

PRINCIPALES RETOS

- Existen 325 millones de pequeñas explotaciones agrícolas en África, con menos de 2 hectáreas de tierra cultivada
- Los pequeños agricultores contribuyen al 75% del empleo en África Oriental
- El 30% del valor de las cosechas comerciales se pierde gracias a la poca eficiencia de la cadena de valor, lo que representa una pérdida de alimentos anuales de US\$4,000 Millones



SOLUCIÓN



- 2kuze es una plataforma desarrollada por Mastercard Labs para la Inclusión Financiera en Nairobi, luego de consultas con agricultores y otros actores de la cadena de valor, como grandes compradores corporativos, organizaciones de productores, instituciones de microfinanzas y ONGs.
- La plataforma está diseñada para interactuar con los agricultores, los agentes, los mayoristas y las instituciones bancarias o instituciones de microfinanzas, proporcionando un conjunto de herramientas móviles que permitan pagos transparentes sin efectivo a los agricultores y nuevos vínculos con el mercado.
- A largo plazo, el uso de 2kuze por parte de pequeños agricultores permitirá desbloquear el acceso a servicios financieros digitales relevantes, tales como ahorros y seguros colectivos.

RESULTADOS

Piloto inicial con la Fundación Cafédirect, una organización sin fines de lucro, que trabaja con **300K agricultores pequeños** a nivel mundial

2K agricultores en Kenia están utilizando la solución para vender sus productos y asegurar que lleguen a sus compradores al mejor precio



POWERED BY MASTERCARD

2Kuze Video

En el sector de construcción los pagos virtuales permiten reducir costos operativos y generar ingresos incrementales

Las compañías de construcción gastan miles de dólares anuales en procesos desgastantes para realizar pagos a proveedores y trabajadores

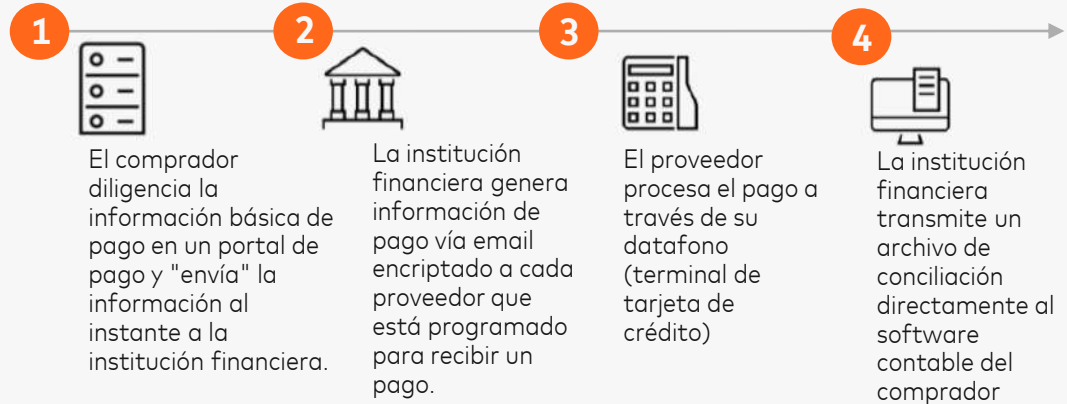
\$228B

Pagos anuales de las compañías de construcción, de los cuales

85%

Se realizan con procesos dispendiosos y manuales como los cheques

Cómo funciona la solución de pagos virtuales de Mastercard?



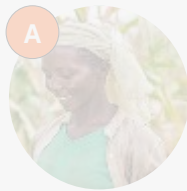
Pagos más rápidos, eficiencia operativa y status de proveedor preferido

El enfoque de Mastercard alrededor de los flujos de fideicomisos permite crear estrategias específicas dependiendo de la situación del mercado

- El enfoque de Mastercard es **transformar** los **esquemas de pagos empresariales** para:
 - Generar ahorros y eficiencias para los participantes y los fideicomisos
 - Mejorar la calidad de la información, transparencia y reconciliación de los pagos
- Mastercard busca ofrecer la mejor **solución** que convenga a las **necesidades específicas** de cada flujo y mercado

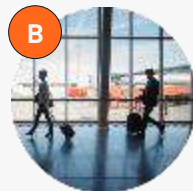


EJEMPLOS ILUSTRATIVOS



Dispersión de pagos y beneficios sociales

- Experiencia en dispersión de beneficios sociales
- Tarjetas biométricas para prueba de vida
- Pagos y dispersiones rurales
- Pago a trabajadores/nominas



Pagos internacionales

- Tecnología que hace mas eficiente los pagos internacionales (vs. SWIFT)



Soluciones de compensación/ liquidación

- Capacidad de resolver la interoperabilidad en los fideicomisos de sistemas cerrados de transporte publico

La mayoría de pagos transfronterizos actualmente dependen del modelo de banca corresponsal

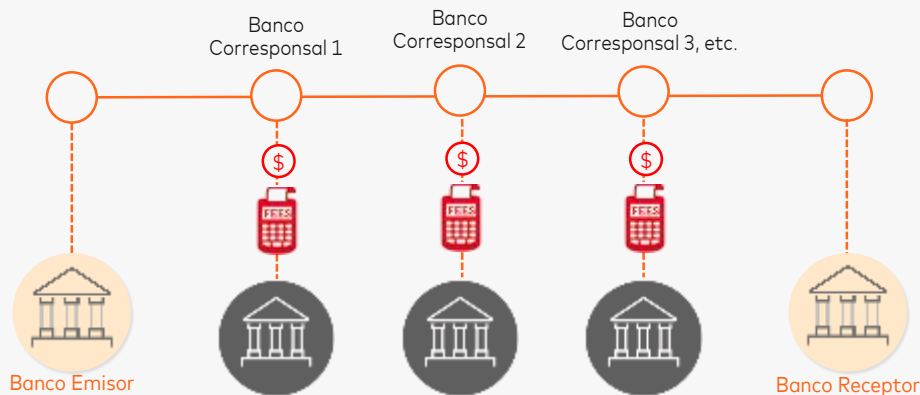
Se requieren múltiples bancos intermediarios, especialmente en los corredores más exóticos

En la medida en que el número de intermediarios aumenta, el modelo se vuelve más **ineficiente y costoso**

Falta de diferenciación y bajos niveles de servicio (reconocido por bancos del Caribe*)

Modelo de Corresponsalía Bancaria

Múltiples intermediarias incrementan el tiempo y costo de cada transacción



El modelo de pagos internacionales de Mastercard incrementa la satisfacción de la empresa pagadora y adicionalmente disminuye costos



Intermediario de confianza

Mastercard Send™ ofrece la principal fortaleza de operar en una red global de pagos: garantiza que todos los bancos cumplen con la regulación local y se rigen por normas estandarizadas



Control de Precios

Mastercard Send™ le permite tener el control de los precios y marca que le ofrecen a los clientes, habilitando la generación de nuevas fuentes de ingreso por medio de la participación de transacciones de divisas.



Mejor Experiencia de Cliente




















Mastercard Send otorga mayor transparencia, seguridad y conveniencia a las corporaciones, por medio de la red



Eficiencia Operativa

Reducción de costos asociados al manejo manual, cumplimiento de requisitos de lavado de activos y manejo de relaciones bilaterales

COMPARACIÓN DE SOLUCIONES DE PAGO CROSS-BORDER

Solución Cross-border	Velocidad	Control de Precio del cliente	Seguridad & Cumplimiento	Transparencia & Previsibilidad	Compensación Integrada	Pre-fondeo no Requerido
Mastercard Send™ – Cross Border 						
Transferencias electrónicas Banca Tradicional						
Nuevos Jugadores Digitales/ Redes Alternas*						

Notablemente más rápido. Definitivamente mejor

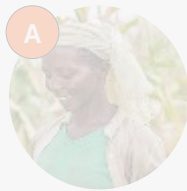
Con su alcance global, Mastercard Send tiene un mejor desempeño en todos los aspectos de la experiencia del cliente

El enfoque de Mastercard alrededor de los flujos de fideicomisos permite crear estrategias específicas dependiendo de la situación del mercado

- El enfoque de Mastercard es **transformar** los **esquemas de pagos empresariales** para:
 - Generar ahorros y eficiencias para los participantes y los fideicomisos
 - Mejorar la calidad de la información, transparencia y reconciliación de los pagos
- Mastercard busca ofrecer la mejor **solución** que convenga a las **necesidades específicas** de cada flujo y mercado

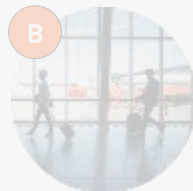


EJEMPLOS ILUSTRATIVOS



Dispersión de pagos y beneficios sociales

- Experiencia en dispersión de beneficios sociales
- Tarjetas biométricas para prueba de vida
- Pagos y dispersiones rurales
- Pago a trabajadores/nominas



Pagos internacionales

- Tecnología que hace más eficiente los pagos internacionales (vs. SWIFT)



Soluciones de compensación/ liquidación

- Capacidad de resolver la interoperabilidad en los fideicomisos de sistemas cerrados de transporte público

La interoperabilidad es clave para la optimización de los sistemas de transporte público de una ciudad – tecnología homologada e intercambio de valor entre los participantes



Tarjetas inteligentes
no financieras



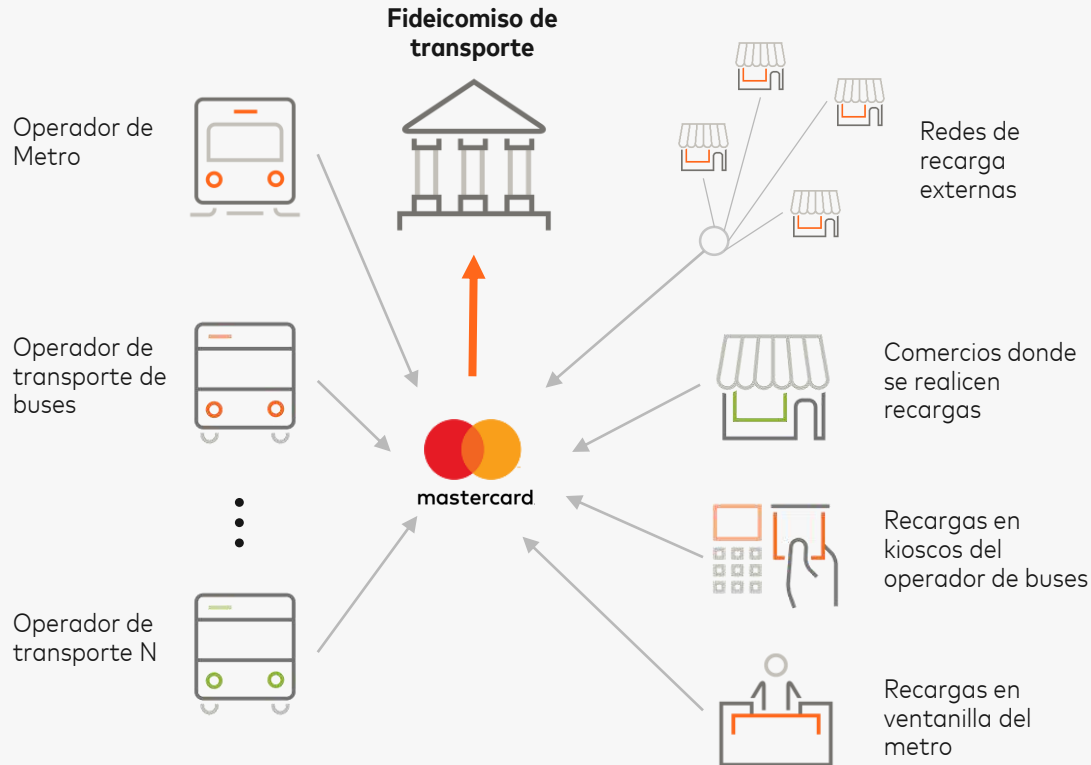
Pueden ser utilizadas en los
buses, teleférico, buses:
Sistema integral de transporte
de la ciudad



Estas tarjetas son típicamente
recargadas en los kioscos de las
estaciones o en las redes de recarga
externas

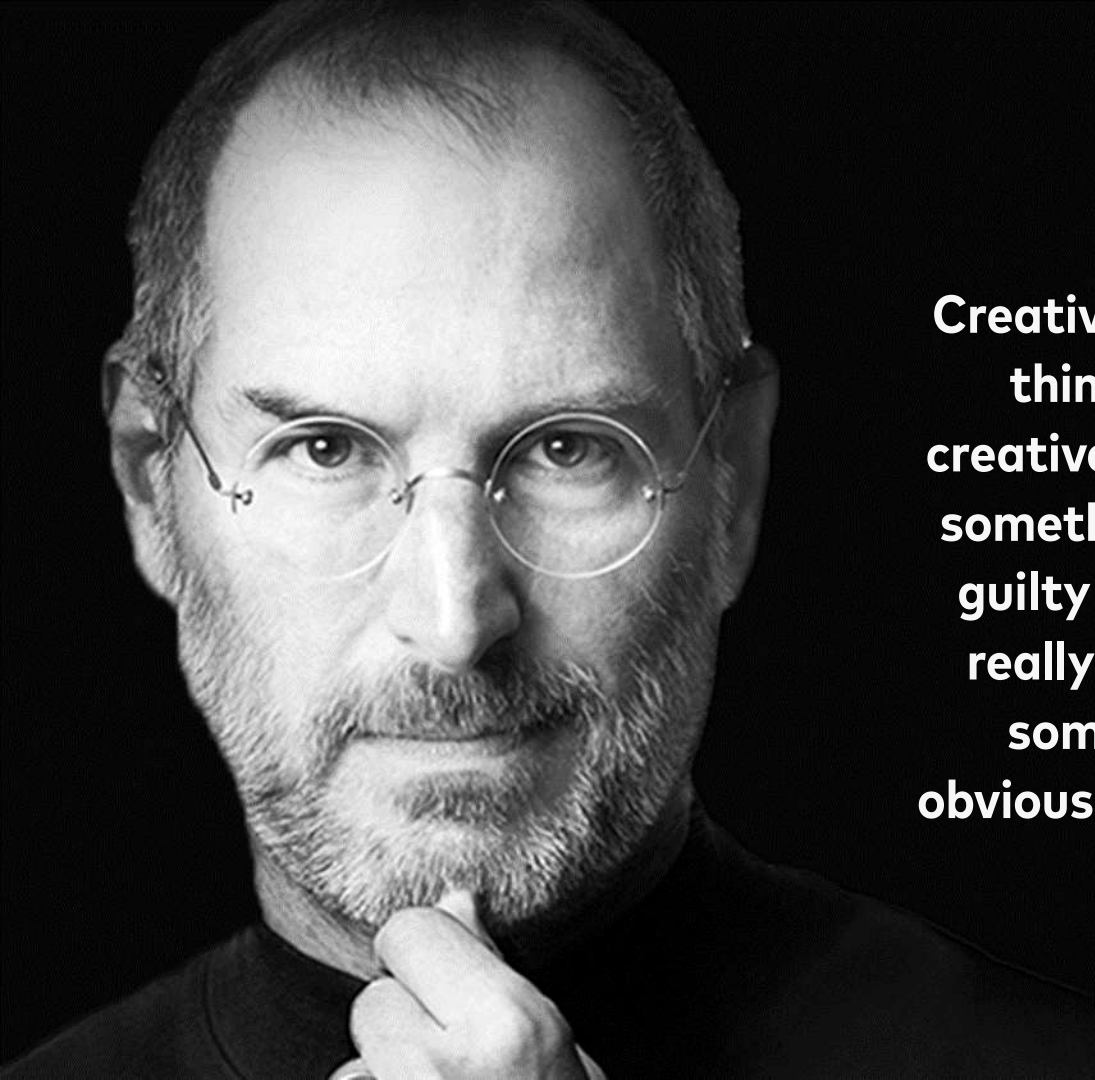
Mediante la red de Mastercard se puede realizar la compensación y liquidación entre los participantes de la transacción – facilitando la interoperabilidad financiera

CONCEPTUAL



Descripción

- Los participantes (operadores de transporte, redes de recarga externa y comercios) abren cuentas bancarias destinadas al Fideicomiso de transporte
- El Fideicomiso contrata a Mastercard como proveedor de servicios
- Así mismo, los participantes envían la transacciones de las recargas y uso de las tarjetas cerradas en tiempo real (o en batch) a Mastercard
- Mastercard calcula la posición neta de cada participante y aplica condiciones comerciales
- Mastercard informa al Fideicomiso las posiciones netas de cada participante para la dispersión del dinero



Creativity is just connecting things. When you ask creative people how they did something, they feel a little guilty because they didn't really do it, they just saw something. It seemed obvious to them after a while

