



Cámara de  
Compensación Electrónica

Diciembre 2015



# EVOLUCIÓN DE LOS MEDIOS DE PAGO

North America  
↑ **4.6%**

Mature Markets  
↑ **5.8%**  
73.1% Market Share

Europe  
↑ **5.1%**

CEMEA  
↑ **10.6%**

## Non-cash Payments Volume

The global non-cash transactions volume growth has stabilized in 2013 to 7.6%, to reach 357.9 billion transactions, primarily due to an accelerated growth rate in mature markets (North America, Europe, and Mature Asia-Pacific).

However, the growth rate in all regions is expected to have accelerated in 2014 compared to 2013, with the non-cash transaction volume reaching

**389,700,000,000**

TOP 10 MARKET VOLUMES

TRANSACTIONS PER INHABITANT

SINGAPORE PAYMENTS MARKET

Latin America  
↑ **8.6%**

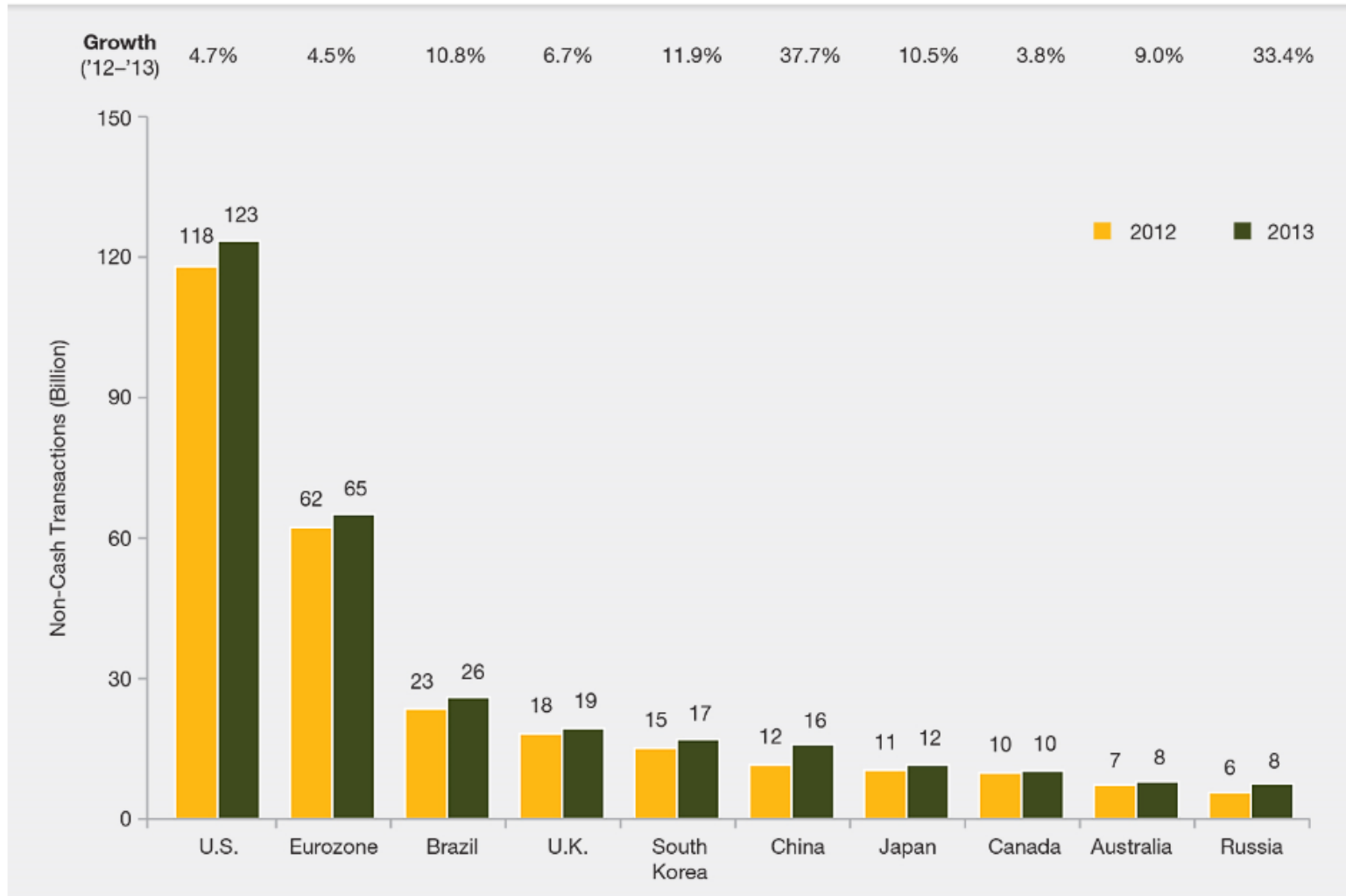
Global Growth  
↑ **7.6%**

Mature APAC  
↑ **11.5%**

Developing Markets  
↑ **12.9%**  
26.9% Market Share

Emerging Asia  
↑ **21.6%**

## Number of Non-Cash Transactions in the Top 10 Markets (Billion), 2012–2013

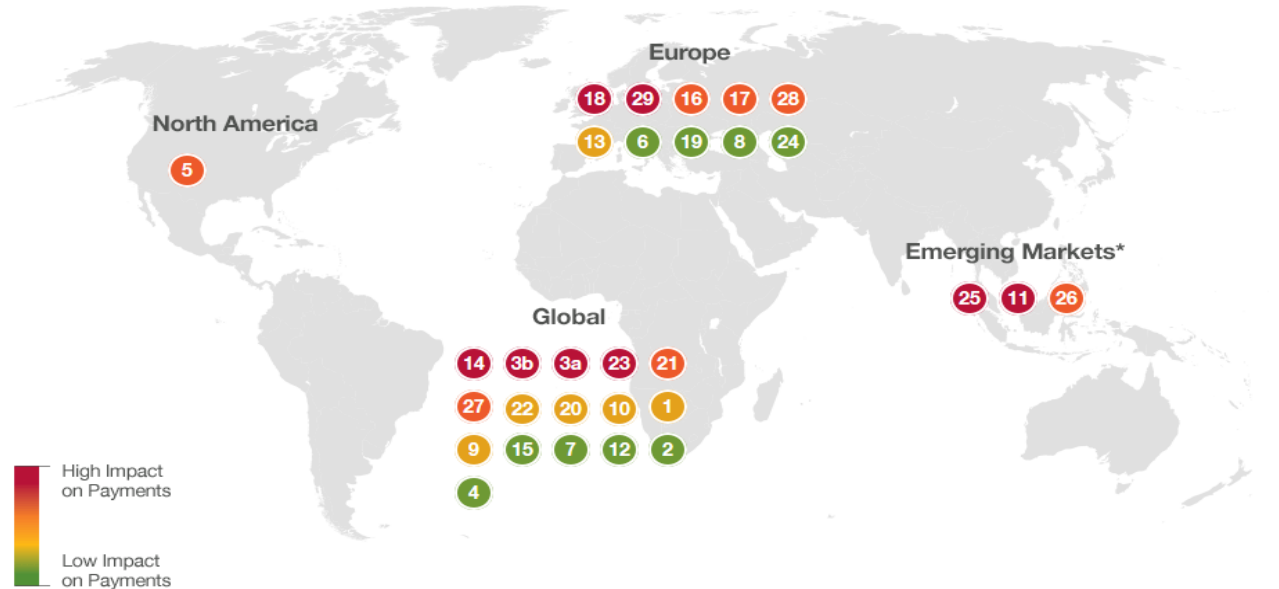


KRIIs Clustered by Primary Objectives, 2015

Heat Map of KRIIs Global and Regional

Lifecycle Stage of Key Regulatory and Industry Initiatives (KRIIs)

## Impact of KRIIs on the Payments Industry, 2015



### KRIIs

- 1 Anti-money Laundering (AML)/Anti-terrorism Financing (ATF)
- 2 Bank Payment Obligation (BPO)
- 3a Basel III Capital Norms
- 3b Basel and Intraday Liquidity Norms and Reporting
- 4 CPSS-IOSCO
- 5 EMV Adoption in the U.S.
- 6 Financial Transaction Tax (FTT)
- 7 Internet Payment Security
- 8 Mobile Payments Security in Europe
- 9 Virtual Currency/Distributed Ledger Regulations

■ KRIIs cited in previous WPRs

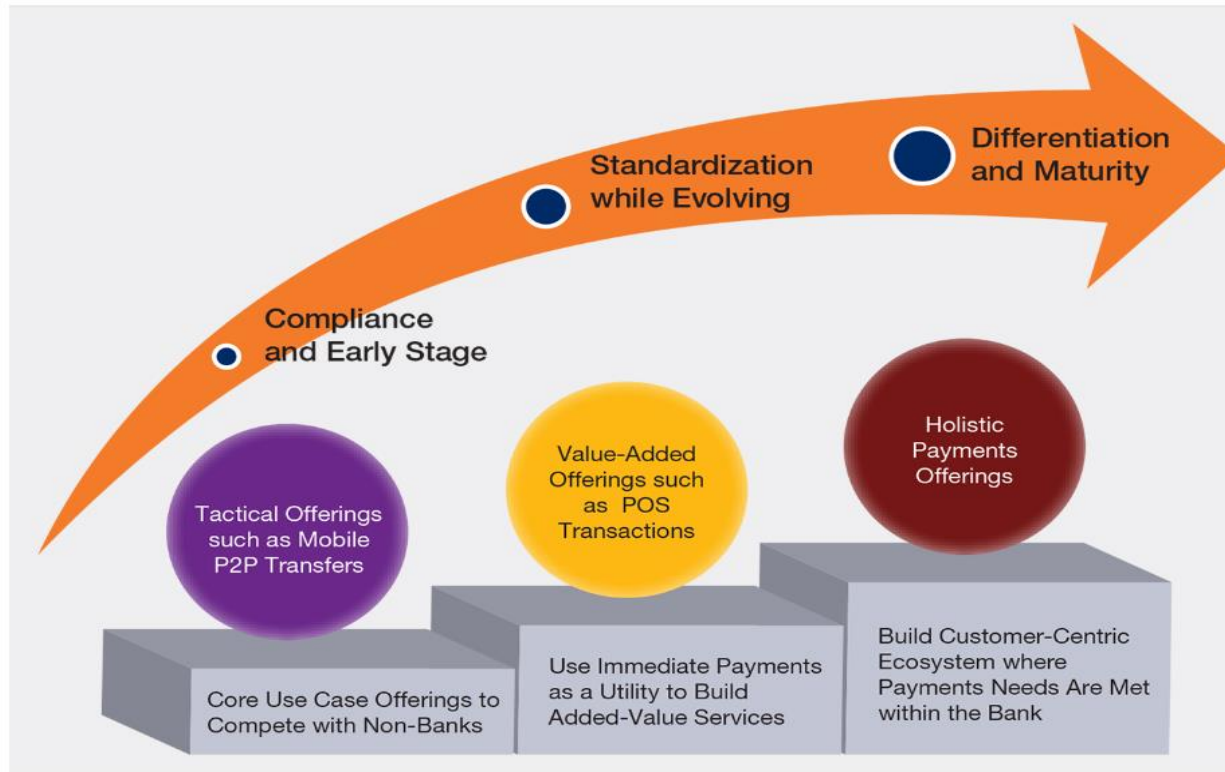
■ KRIIs introduced in WPR 2015

■ KRIIs Renamed in WPR 2015

- 10 Access to Clearing
- 11 China International Payment System (CIPS)
- 12 Data Privacy and Protection Including Cybersecurity
- 13 Electronic Identification and Trusted Service (eIDAS)
- 14 Immediate Payments
- 15 ISO 20022 Standards in Payments
- 16 Large Value Payment Systems Upgrades
- 17 SEPA/e-SEPA
- 18 SEPA for Cards
- 19 Interchange Fee Regulation
- 20 Payments Governance

- 21 Cross-Border Low Value Payments Processing
- 22 e-Government
- 23 Emerging Payment Security Technologies (Contactless, NFC, Tokenization, Biometric, and mPOS)
- 24 European Current Account Switching
- 25 Financial Inclusion
- 26 Licenses for Payment Banks in India
- 27 Mobile Wallet
- 28 PSD II (Access to Accounts)
- 29 UK Payment System Regulator (PSR)

## Key Immediate Payments based Investment Opportunities for Banks to Drive Continuous Innovation



Note: In WPR 2015, we define immediate payments as 24X7 account-to-account (A2A) payment transfer services that facilitate immediate availability of funds to the beneficiary and instant confirmation of such availability within seconds

Source: Capgemini Financial Services Analysis, 2015, SME Inputs

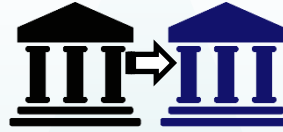
Efectivo



Cheque



Interbancario



Carta de Instrucción



Banca Electrónica

LBTR

Alto Valor



Bajo Valor



Transferencias Diferidas

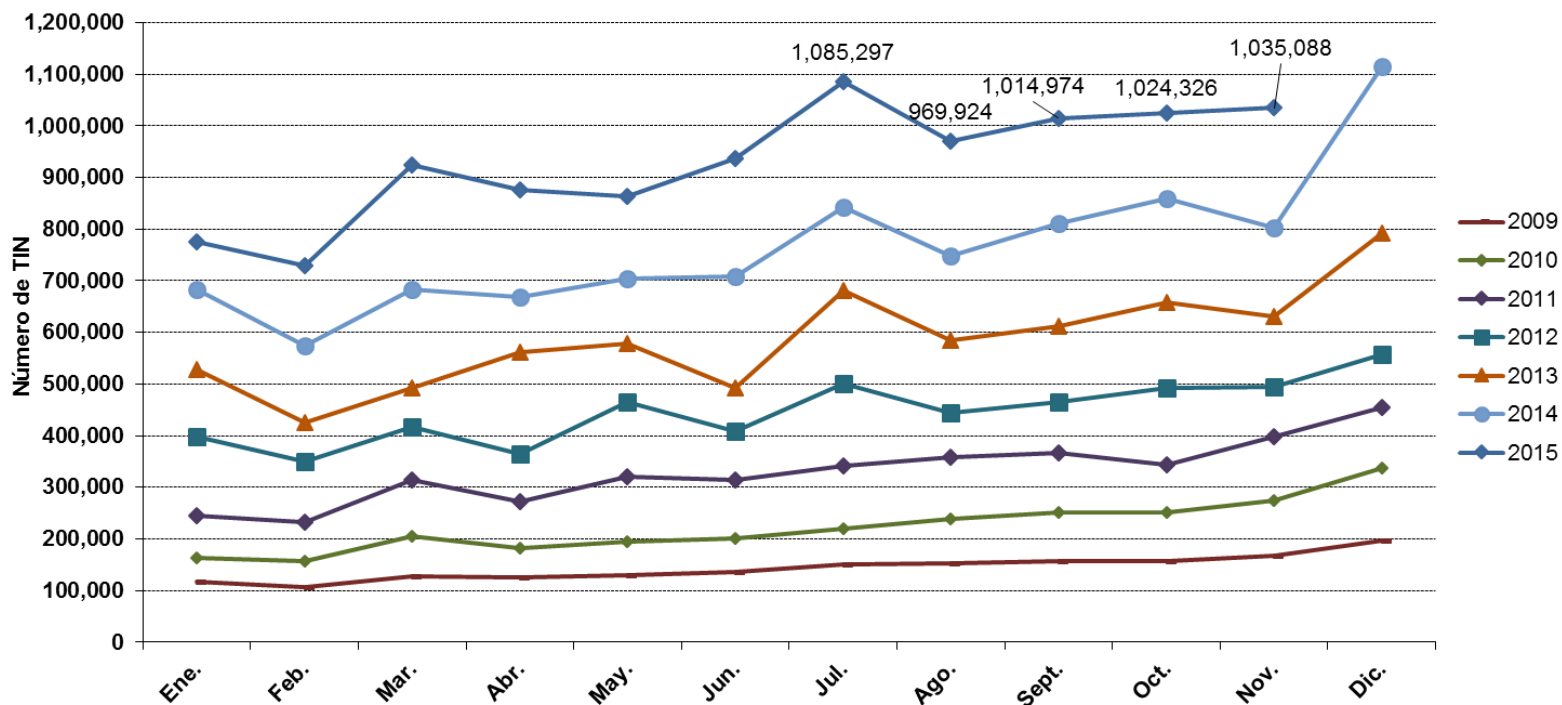


Transferencias Inmediatas

Bancarizados  
27%

No bancarizados  
73%

Monedero Electrónico  
Square



Entre Enero y Noviembre 2015 se han procesado transferencias por S/89.6MM. 19.94% más que en el mismo período del 2014





# FUTURO DE LOS SISTEMAS DE PAGO

“Los Bancos somos feos, osos y peludos”

Rigoberto Saénz, BBVA México

Innovación: El Cliente debe tener una experiencia que resuelva su día a día

“Tenemos derecho a equivocarnos, si no funciona se deja de lado, debe existir un presupuesto para los errores”

Para perderle miedo a algo, hay que enfrentarlo.



- 1981 -1995
  - Son más de 100MM en el mundo
  - En 10 años manejarán el 50% de la economía
  - Se caracterizan por:
    - Baja fidelidad
    - Mono producto
    - No ven valor real en los servicios financieros
    - Rehúsan el uso de asesores financieros
    - Prefieren realizar sus operaciones por Banca Móvil
  
- Generación Z1 y Z2 (1990-2010)
  
- Generación Alpha (2011 +)



“Data will change the way we relate to the World”

Brett King, padre de la tecnología digital

Mayores cambios en los próximos 20 años: AI, Medicina, Experiencias

“El siguiente paso es ir hacia la banca digital o morimos como negocio”

Los nuevos banqueros: Analista de datos, diseñadores de experiencias, Psicólogos del comportamiento, Asociaciones con compañías de IT (40,000 startups fintech en el mundo)

Envío de dinero por FB o Email. “Tenemos que usar los canales que los millenials respetan”

“Hay que quitar la fricción en las operaciones bancarias”

- ✓ Experiencia de uso:
  - Reducir fricción (Préstamos, Pago Impuestos)
  
- ✓ Integración:
  - Bancarizado con No Bancarizado
  - Red única de ATM's
  - Agencias transaccionales Multibanco
  
- ✓ Mundo Digital:
  - Orquestar
  - Mejorar infraestructura comunicación Celular
  - Mayor velocidad Internet
  
- ✓ Educar, educar y educar
  
- ✓ El rol del Regulador es vital

**Gracias!**