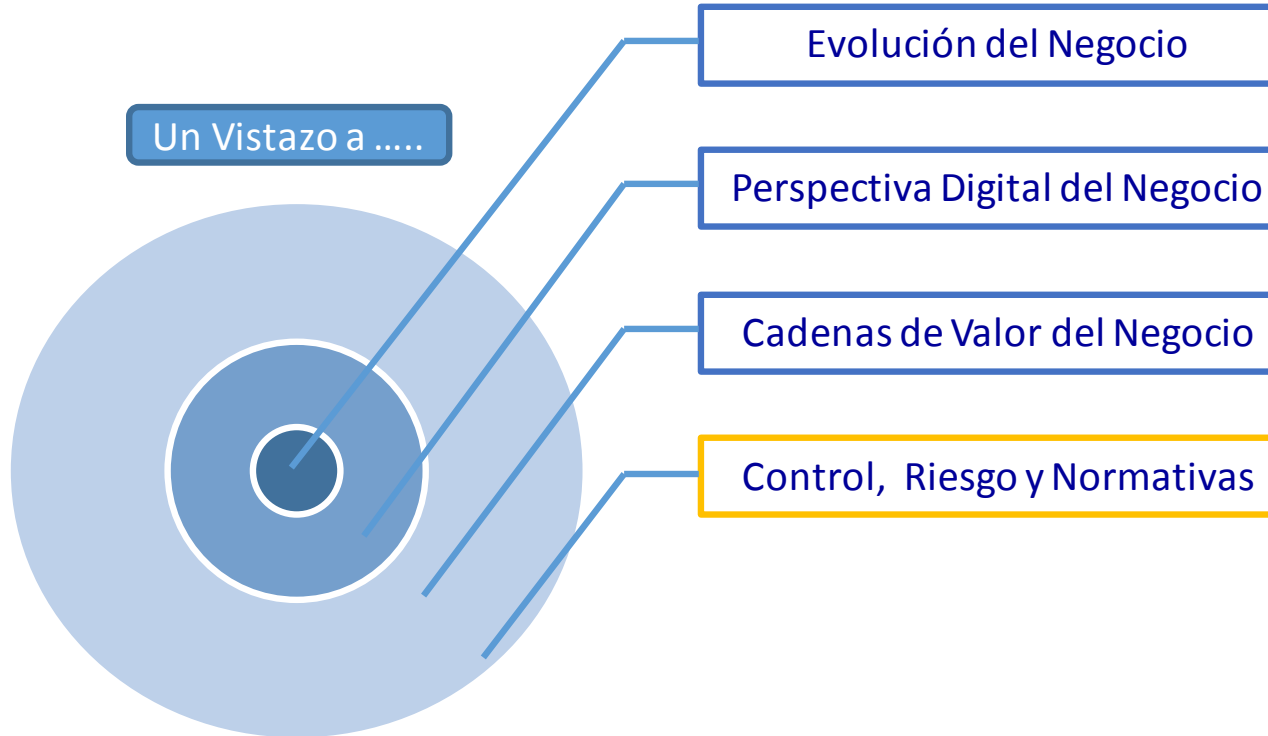


# Tarjetas de Crédito

## riesgo y enfoques de supervisión



# El abordaje de nuestra charla ....

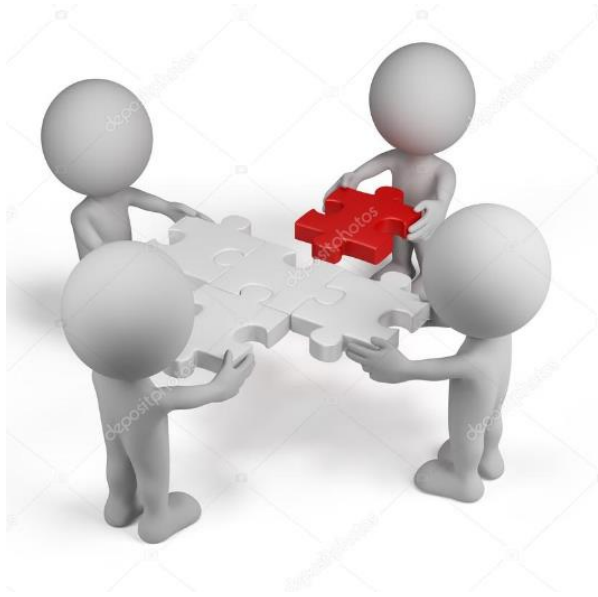


## Gestión del Riesgo Emisor

Balance entre Oportunidad - Prudencia - Proporcionalidad



# Una Creciente cantidad de participantes ....





# a un volumen de participantes mayor con una propuesta digital...

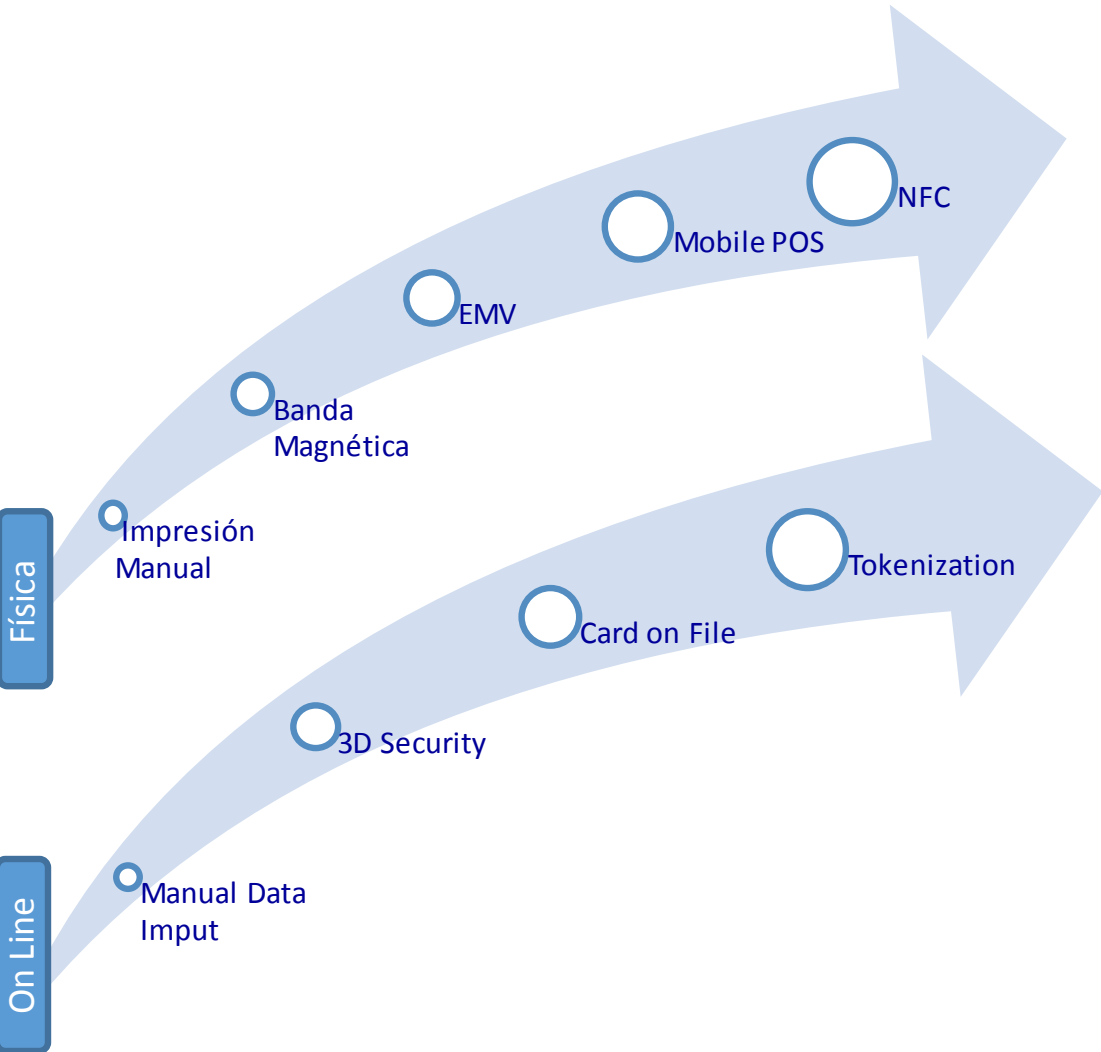
## Los participantes (nueva vista digital)



## El ambiente de compras está cambiando



# Un Ecosistema en constante crecimiento en la nueva experiencia de pagos ....



**Top of Wallet**  
✓ Plastic Card  
✓ Physical Wallet

**3,7%**

CHASE  
Bank of America  
WELLS FARGO  
Capital One Bank

**Top of Merchant**  
✓ Apps  
✓ Websites  
✓ Cards on file

**11,4%**

Starbucks  
U  
CURRENTC

**Top of Phone**  
✓ Apple Pay, Google Wallet, Samsung Pay...  
✓ Issuer Pay Apps

**37%**

Apple Pay  
pay  
SAMSUNG pay

**Top of Device**  
✓ Wearables  
✓ Cars  
✓ Internet of Thing

**91%**

Apple WATCH  
fitbit  
INTERNET THINGS



## Tendencia Actual



Proliferación de dispositivos conectados



La capacidad de capturar grandes cantidades de datos



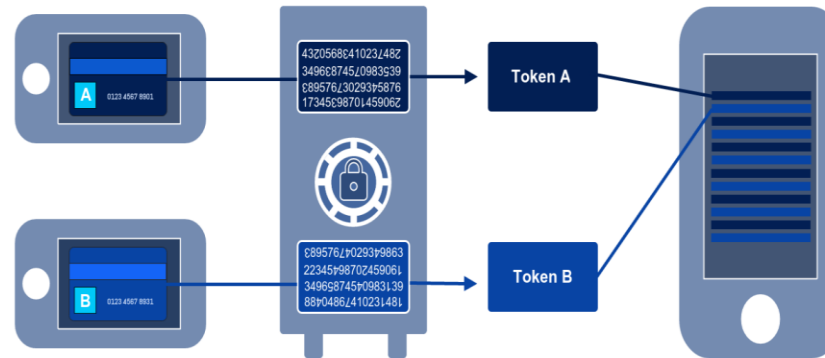
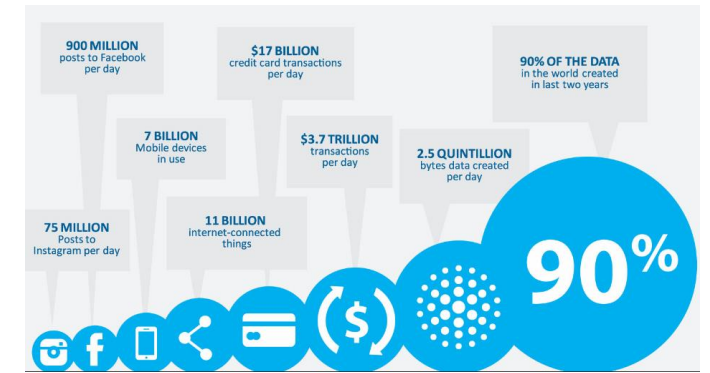
La capacidad de procesar grandes cantidades de datos distintos



Avances en seguridad y protección



Proliferación de dispositivos de uso (Wearables)



## Tendencia 1-3 años



Proliferación de dispositivos y sensores inteligentes ('el Internet de las cosas')



Mayores avances en realidad aumentada



Avances en Inteligencia Artificial



Avances en mecanismos de autenticación biométrica



Propagación de impresión 3-D







## Técnicamente Posible



Escáner 3-D



Robots Inteligentes



Vehículos autónomos



Pantallas holográficas y volumétricas



Interfaces cerebro-computador



Drones



## Tecnología y datos generando una nueva **experiencia de compra**:



Expectativa de satisfacción instantánea y cumplimiento inmediato



Nuevos Canales - cada dispositivo es un dispositivo de comercio



Experiencias mejoradas de compras personalizadas



Seguridad mejorada y sin conflicto



Experiencias de Checkout más inteligente



Decisiones bien conducidas, menos desperdicio y rápida ejecución



# Una mas amplia perspectiva de Riesgo y Control....



## Quien puede atacar la institución:

Criminales Comunes

Crimen Organizado L-I

Comercios

Provedores – Terceros

Empleados

Tarjetahabientes

## Cual es el impacto del Fraude

Financiero

Reputacional

Imagen

Marca

Otros

## Conciencia en todo nivel la organización

Negocio Basada en riesgo

Cumplir Normativa

Reglamentos Operativos

Monitorear Actividad

Monitorear Transacciones

Probabilidades de Ocurrencia.

Desarrollo ambiente seguro



**P.F. Chang's says the data breach affected 33 locations**

P.F. Chang's China Bistro said a data breach involving customers credit and debit cards affected 33 locations in the continental U.S., although its investigation into the problem is ongoing.

ONLINE.WJI.COM



**Target breach could represent leading edge**

Country's 2nd largest retailer told lawmakers it will have to work "very hard" to earn back the public's confidence.

WASHINGTONPOST.COM

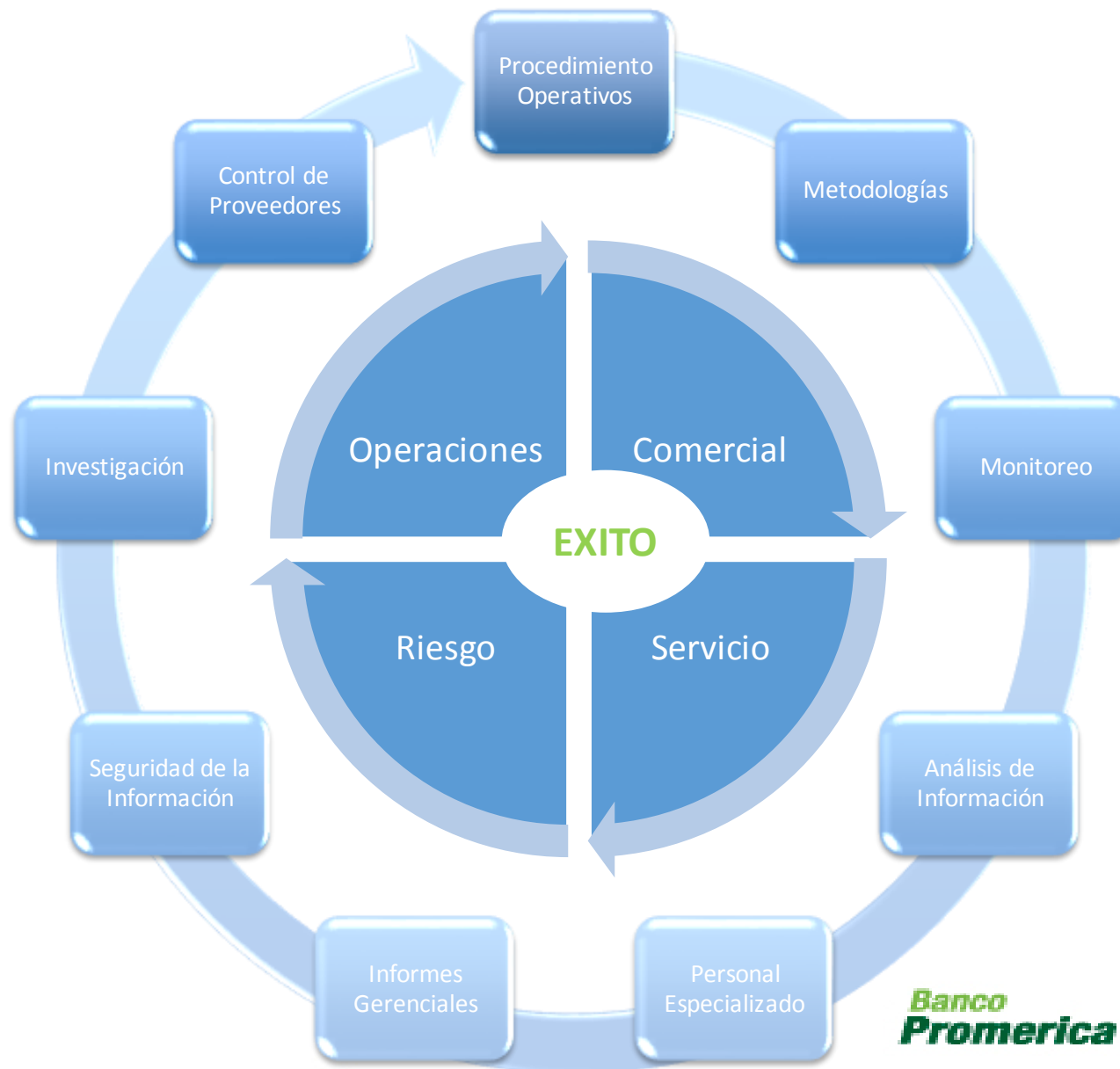
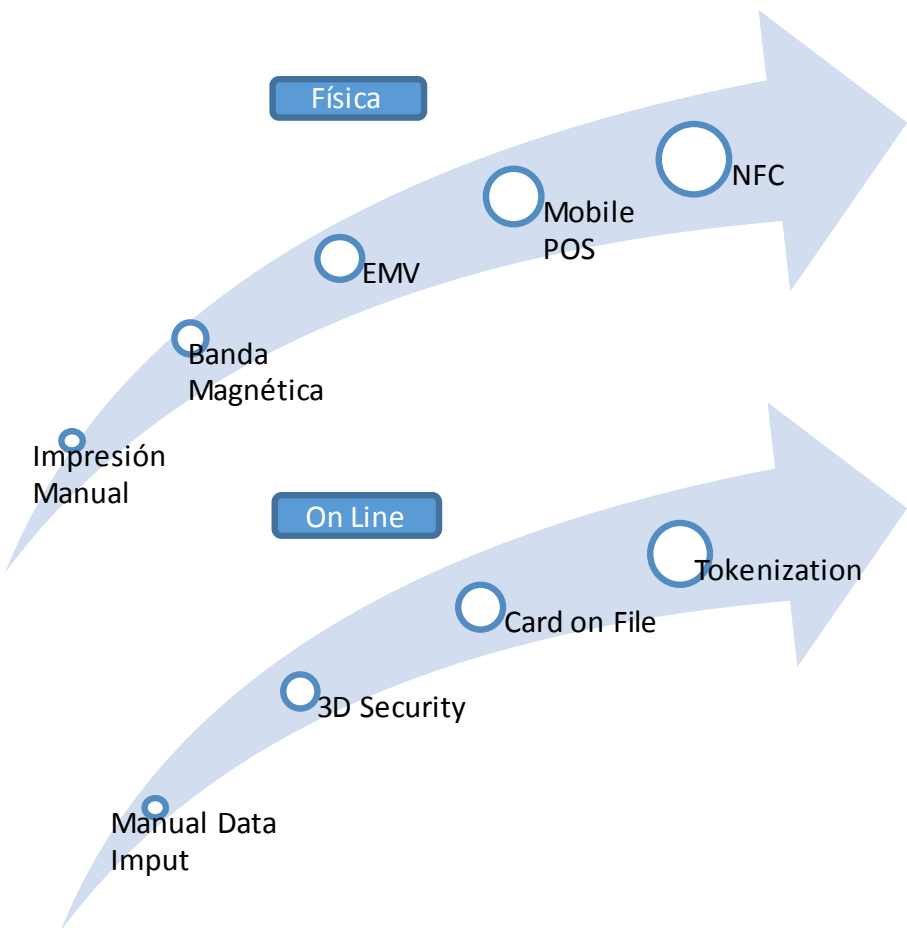


**Neiman Marcus hackers sets off 60,000 alerts while bagging credit**

Just 350,000 cards were compromised in an eight-month-long cyberattack that does not resemble the breach at Target, Neiman Marcus says.

BUSINESSWEEK.COM

# Una mas amplia perspectiva de Riesgo y Control ....



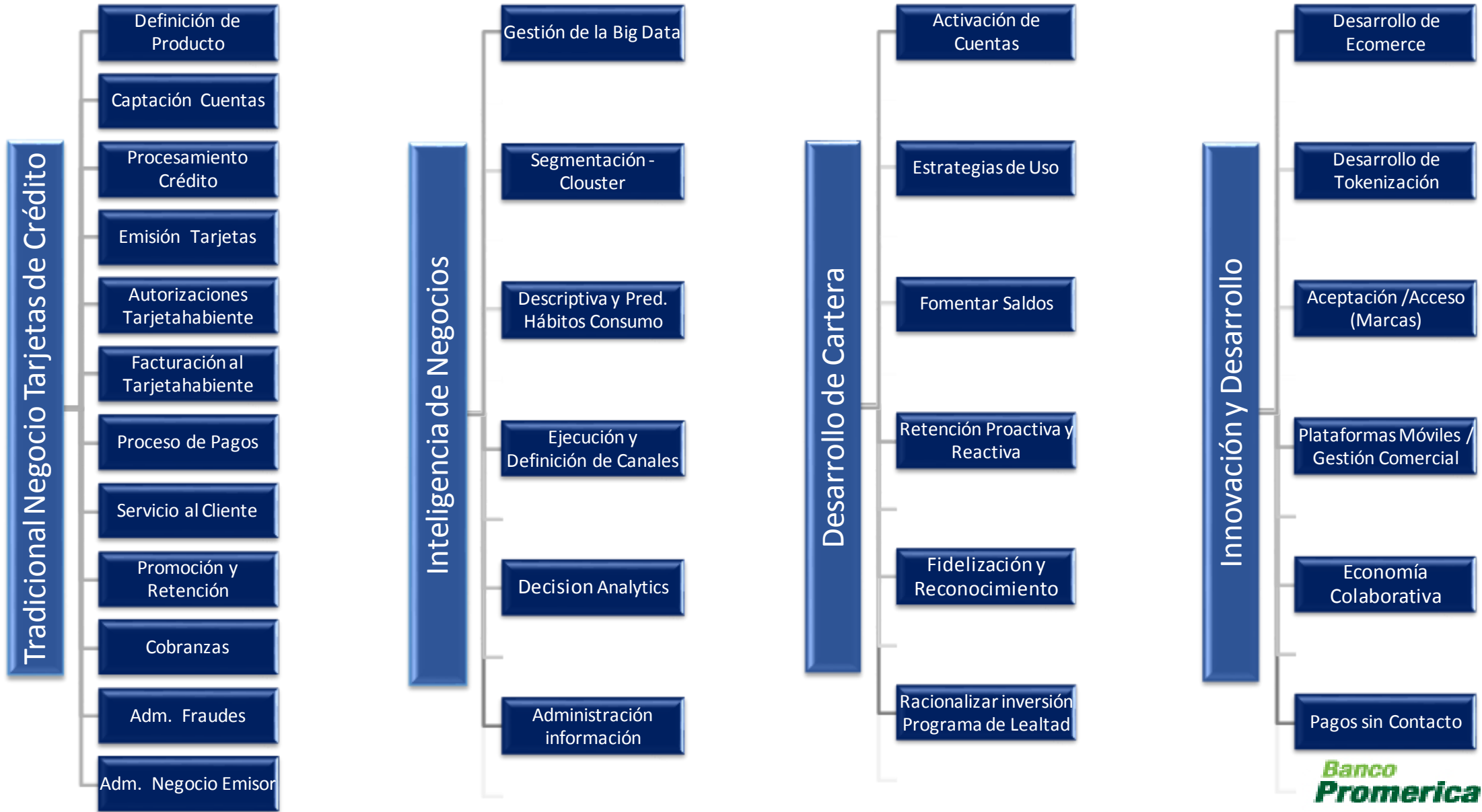
## Una mas amplia perspectiva de Regulación y Control ....

Entes Bancarios Reguladores	Normas y Reglamentos	Reglamentos Operativos	Certificaciones Técnicas	Cambios de Responsabilidad
Requisitos del contrato	Estados de Cuenta	Gestiones de Cobranza	Obligaciones de Información	Derechos de acceso, rectificación y cancelación
Protección de los datos personales	Régimen de Responsabilidad	Regulación Normas de Hacienda	Regulación Ministerio de Economía	Bancos Centrales (Efectivo)
Oficialía de Cumplimiento	Oficina del Consumidor	Regulación de Usura	Regulación de Comisiones	Cámaras de Comercio





# Un negocio exitoso requiere mas cadenas de valor ..... Con **impacto incremental** en áreas de control



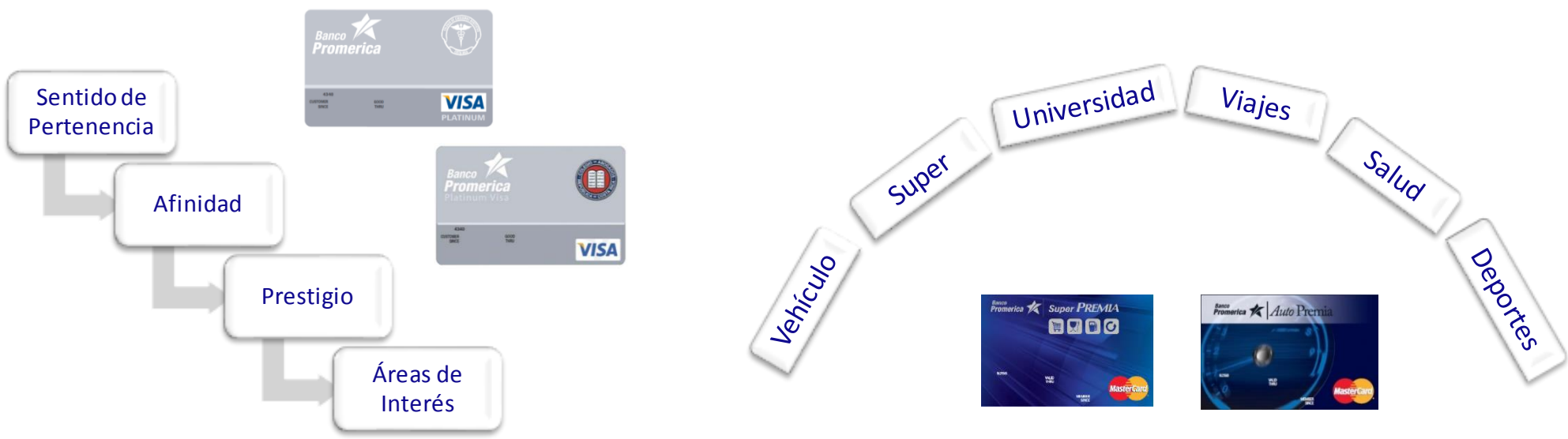
- Definición de Producto
- Captación Cuentas
- Procesamiento Crédito
- Emisión Tarjetas
- Autorizaciones Tarjetahabiente
- Facturación al Tarjetahabiente
- Proceso de Pagos
- Servicio al Cliente
- Promoción y Retención
- Cobranzas
- Adm. Fraudes
- Adm. Negocio Emisor

# Definición de Producto

## Propuesta Tradicional



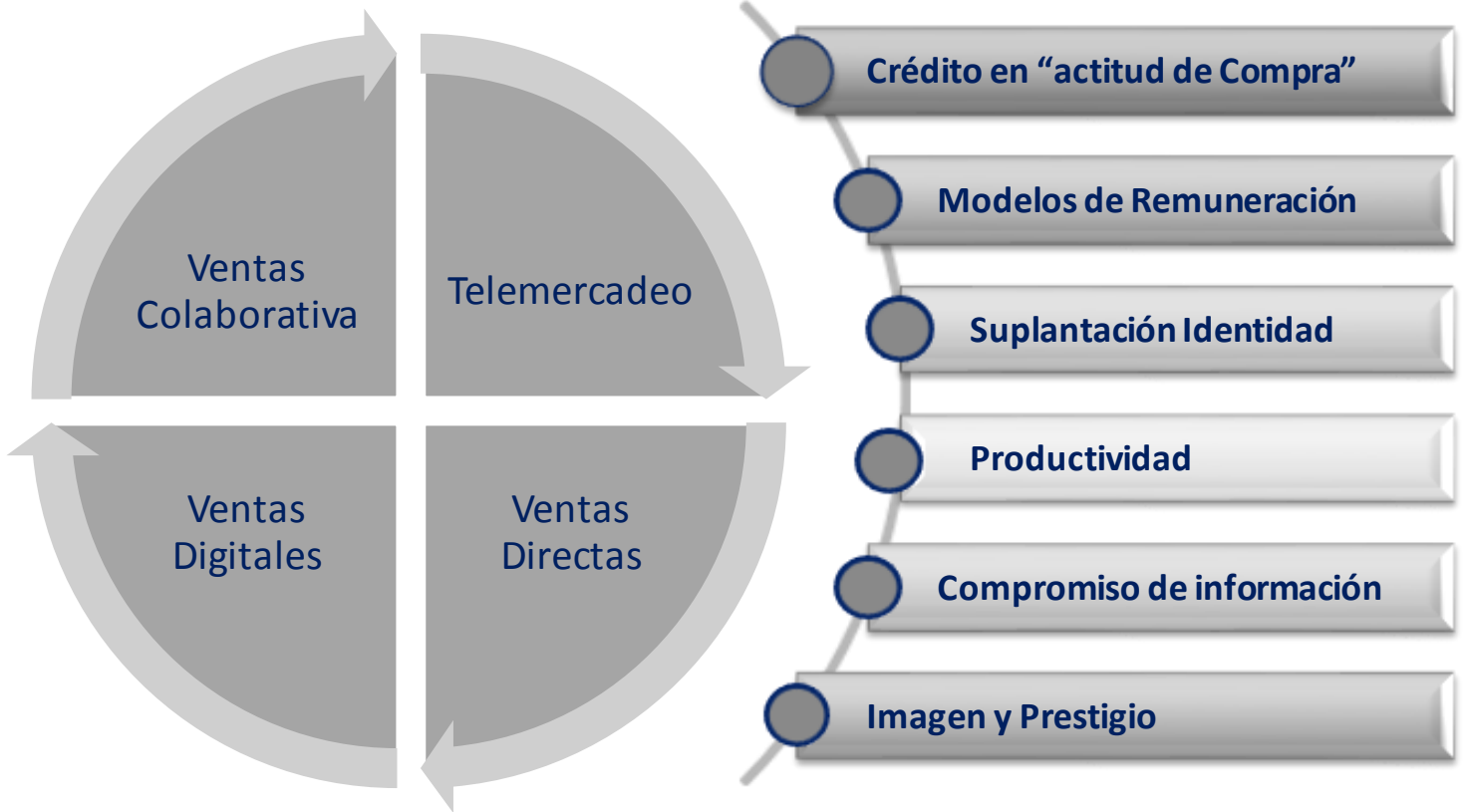
## Nueva enfoque en la generación de productos



Tradicional Negocio Tarjetas de Crédito

- Definición de Producto
- Captación Cuentas
- Procesamiento Crédito
- Emisión Tarjetas
- Autorizaciones Tarjetahabiente
- Facturación al Tarjetahabiente
- Proceso de Pagos
- Servicio al Cliente
- Promoción y Retención
- Cobranzas
- Adm. Fraudes
- Adm. Negocio Emisor

Captación Cuentas



- Definición de Producto
- 
- Procesamiento Crédito
- Emisión Tarjetas
- Autorizaciones Tarjetahabiente
- Facturación al Tarjetahabiente
- Proceso de Pagos
- Servicio al Cliente
- Promoción y Retención
- Cobranzas
- Adm. Fraudes
- Adm. Negocio Emisor

# Procesamiento Crédito

Segmento (Bajo, Medio Alto)

Canales de Adquisición

Plataformas de Scoring

Riesgo – Precio

Administración de líneas de crédito

Aumentos de Líneas

Transferencia de Saldos

Segundas Tarjetas

Ventas Cruzadas

Reducción de Líneas de Crédito

Limite de Crédito Único

Política de Sobregiro

Tradicional Negocio Tarjetas de Crédito

- Definición de Producto
- Procesamiento Crédito
- Emisión Tarjetas**
- Autorizaciones Tarjetahabiente
- Facturación al Tarjetahabiente
- Proceso de Pagos
- Servicio al Cliente
- Promoción y Retención
- Cobranzas
- Adm. Fraudes
- Adm. Negocio Emisor

Emisión Tarjetas





Tradicional Negocio Tarjetas de Crédito

- Definición de Producto
- Procesamiento Crédito
- Emisión Tarjetas
- Autorizaciones Tarjetahabiente**
- Facturación al Tarjetahabiente
- Proceso de Pagos
- Servicio al Cliente
- Promoción y Retención
- Cobranzas
- Adm. Fraudes
- Adm. Negocio Emisor

# Autorizaciones Tarjetahabiente



Tradicional Negocio Tarjetas de Crédito

- Definición de Producto
- Procesamiento Crédito
- Emisión Tarjetas
- Autorizaciones Tarjetahabiente
- Facturación al Tarjetahabiente**
- Proceso de Pagos
- Servicio al Cliente
- Promoción y Retención
- Cobranzas
- Adm. Fraudes
- Adm. Negocio Emisor

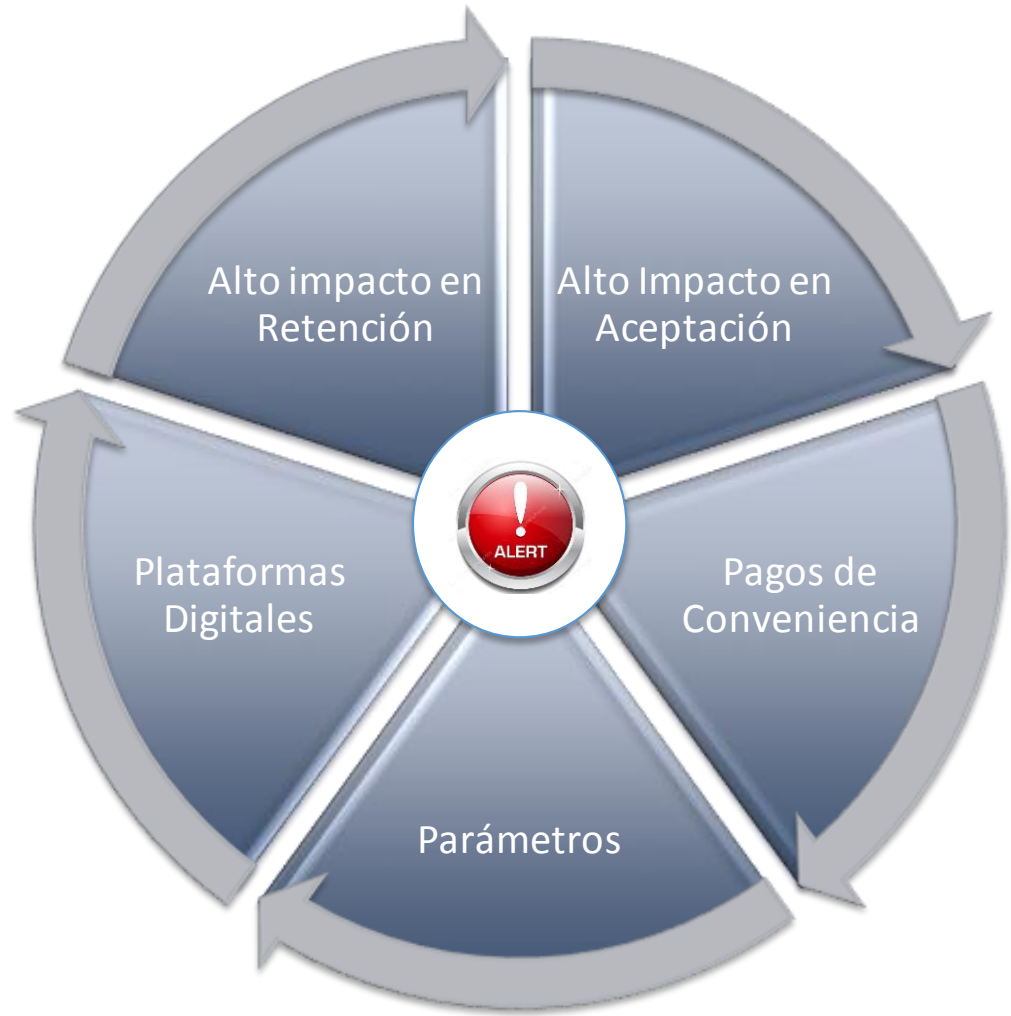
Facturación Tarjetahabiente

- Estados de Cuenta Físicos
- Correos Electrónicos
- Mensajería de Texto
- Apps
- Quiosco de Consulta

Tradicional Negocio Tarjetas de Crédito

- Definición de Producto
- Procesamiento Crédito
- Emisión Tarjetas
- Autorizaciones Tarjetahabiente
- Facturación al Tarjetahabiente
- Proceso de Pagos**
- Servicio al Cliente
- Promoción y Retención
- Cobranzas
- Adm. Fraudes
- Adm. Negocio Emisor

Proceso de Pagos



Tradicional Negocio Tarjetas de Crédito

- Definición de Producto
- 
- Procesamiento Crédito
- Emisión Tarjetas
- Autorizaciones Tarjetahabiente
- Facturación al Tarjetahabiente
- Proceso de Pagos
- Servicio al Cliente
- Promoción y Retención
- Cobranzas
- Adm. Fraudes
- Adm. Negocio Emisor

Servicio al Cliente



Tradicional Negocio Tarjetas de Crédito

- Definición de Producto
- Procesamiento Crédito
- Emisión Tarjetas
- Autorizaciones Tarjetahabiente
- Facturación al Tarjetahabiente
- Proceso de Pagos
- Servicio al Cliente
- Promoción y Retención
- Cobranzas
- Adm. Fraudes
- Adm. Negocio Emisor

Promoción y Retención

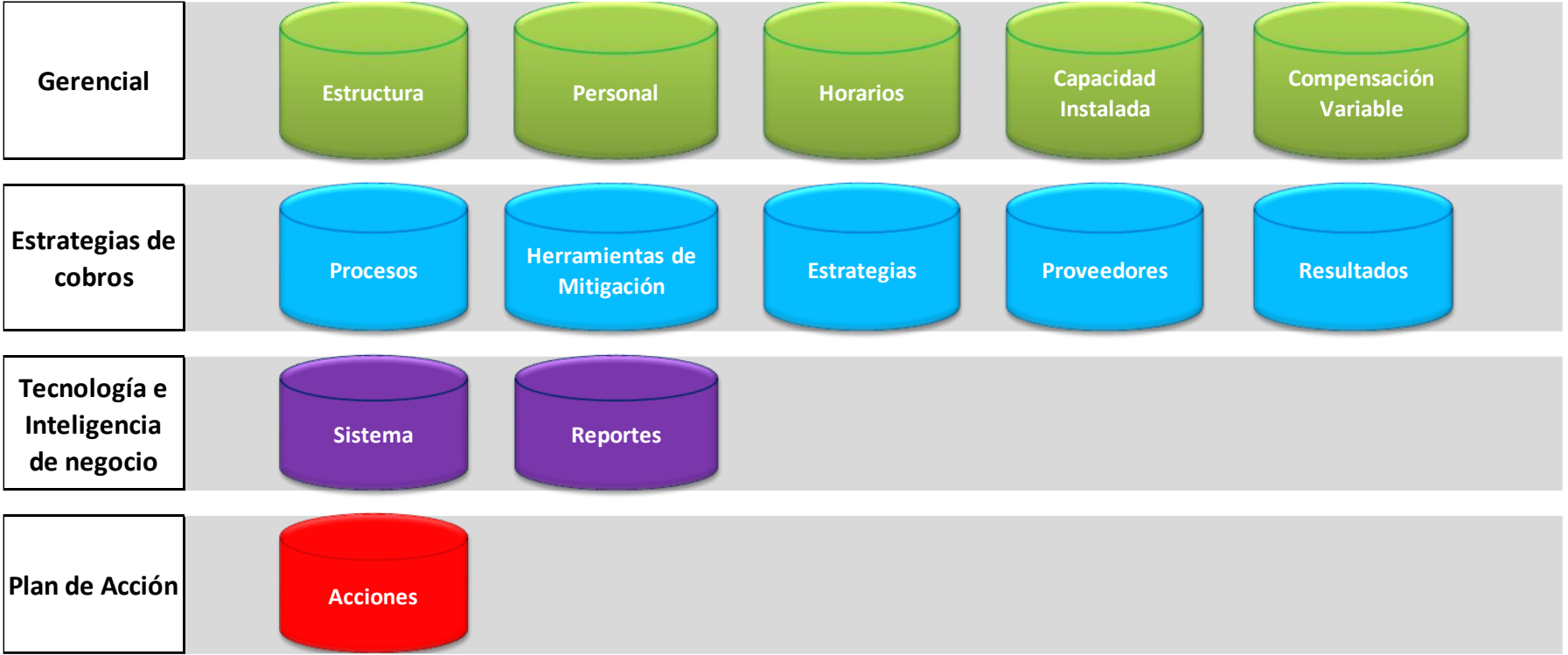




Tradicional Negocio Tarjetas de Crédito

- Definición de Producto
- 
- Procesamiento Crédito
- Emisión Tarjetas
- Autorizaciones Tarjetahabiente
- Facturación al Tarjetahabiente
- Proceso de Pagos
- Servicio al Cliente
- Promoción y Retención
- Cobranzas**
- Adm. Fraudes
- Adm. Negocio Emisor

Cobranzas



Tradicional Negocio Tarjetas de Crédito

- Definición de Producto
- 
- Procesamiento Crédito
- Emisión Tarjetas
- Autorizaciones Tarjetahabiente
- Facturación al Tarjetahabiente
- Proceso de Pagos
- Servicio al Cliente
- Promoción y Retención
- Cobranzas
- Adm. Fraudes
- Adm. Negocio Emisor

Administración Fraudes

Prevenir

Políticas , Herramientas tecnológicas, estrategias que ayuden a prevenir el fraude antes de que ocurra.

Proteger

Proveer estándares de seguridad. Evitar que datos sensibles sean vulnerados. Almacenamiento y procesamiento correcto de datos.

Responder

Monitorear y administrar el Fraude para asegurar que el impacto sea minimizado mediante acciones oportunas.

# Nuevas funciones en la administración del negocio emisor ...

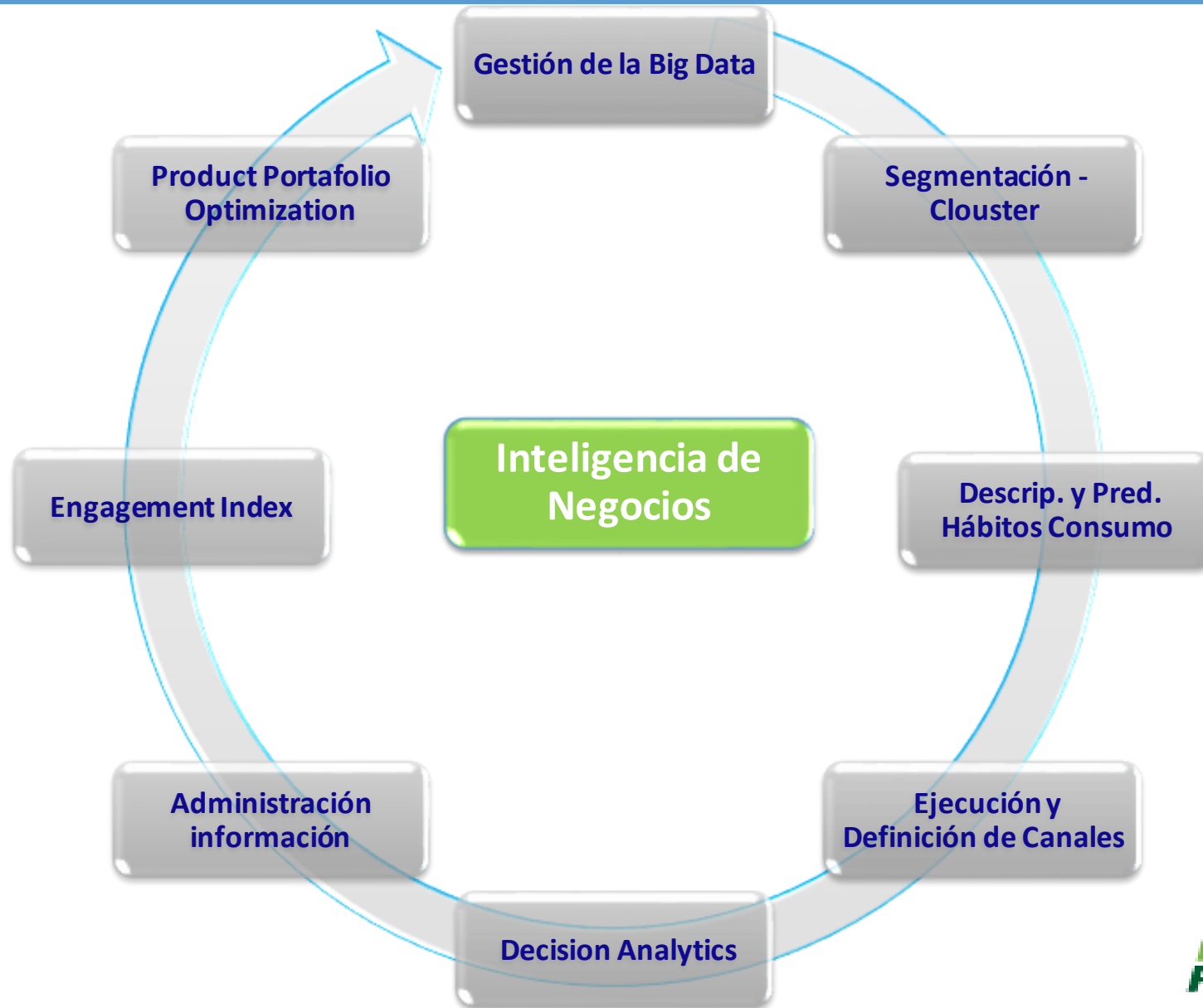
## Tradicional Negocio Tarjetas de Crédito



Administración  
Centro EMISOR



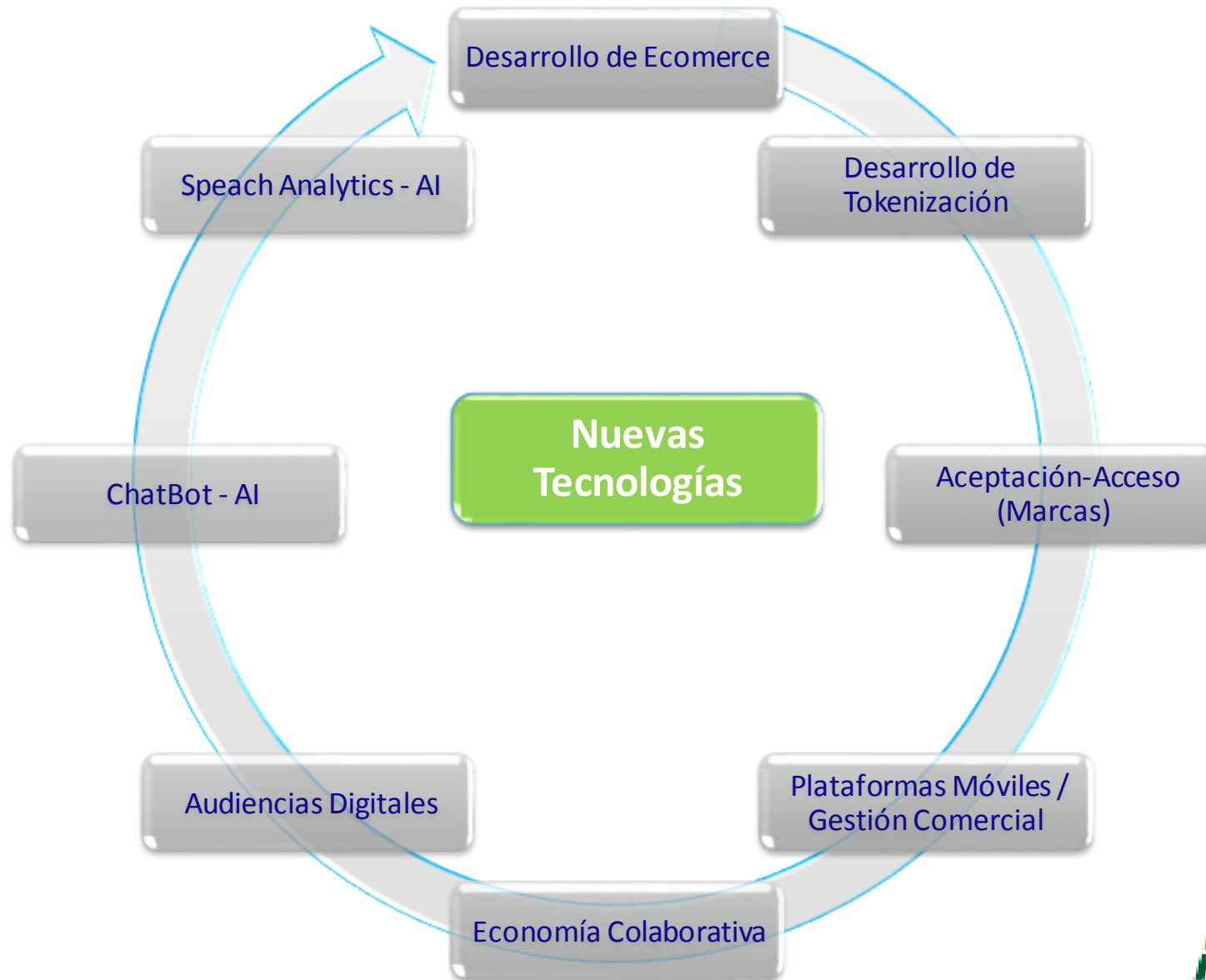
# Un Negocio Emisor con **mas cadenas de valor**



# Un Negocio Emisor con **mas cadenas de valor**



# Un Negocio Emisor con mas **cadena de valor**



i Gracias!

