

equals  **talk**

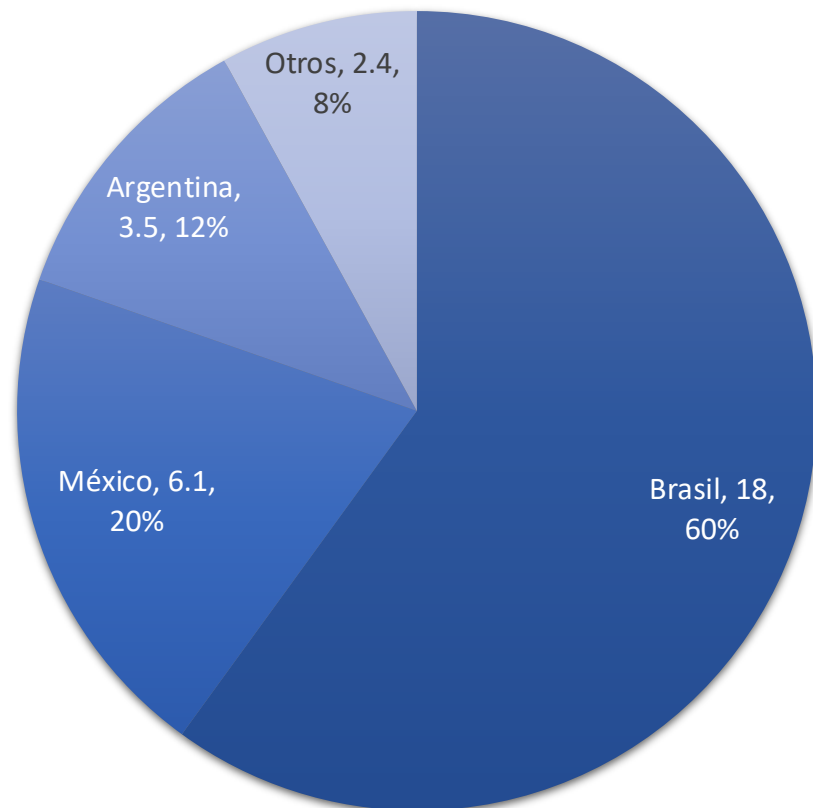
CONCILIACIÓN FINANCIERA 4.0

**PREPARÁNDONOS PARA EL FUTURO
DEL ECOSISTEMA DE PAGOS**

AGENDA

- El reto de los procesos de conciliación
- "Excelencia" de conciliación en Latinoamérica
- Panorama general del mercado de pagos
- Los costos (no tan) ocultos
- Panorama global e impacto en la conciliación
- ¿Qué sigue?

VOLUMEN DE TXNS ELECTRÓNICAS LATAM



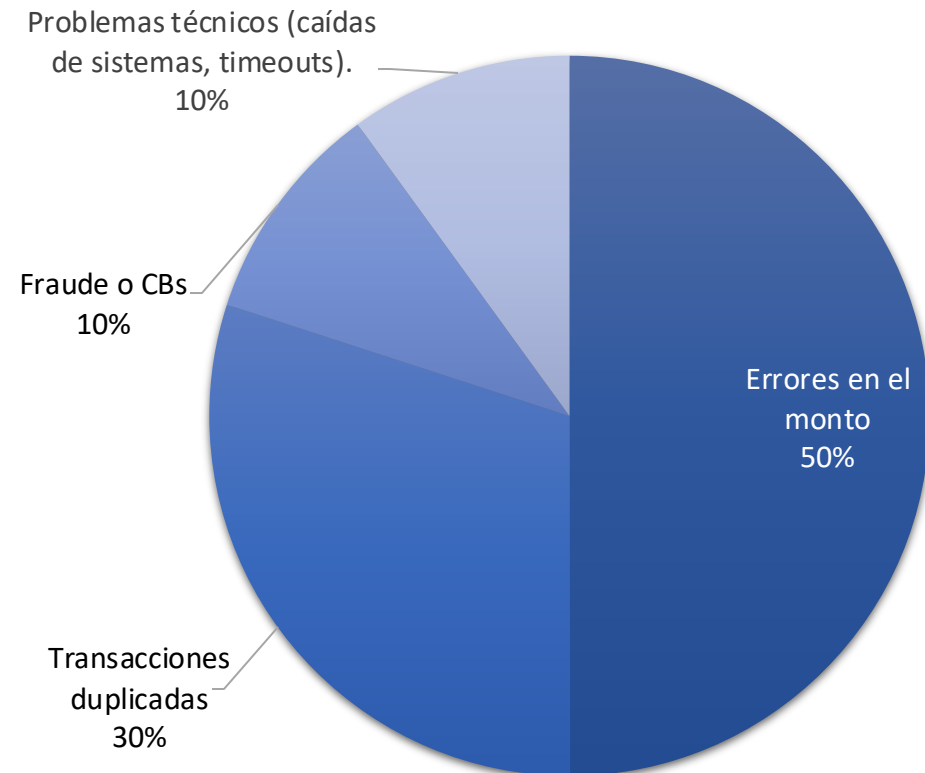
- Est. **30 a 35 mil millones** de transacciones anuales con tarjetas en la región*
- **Top 3:**
 - Brasil con 18 mil millones
 - México con 6.1 mil millones
 - Argentina con 3.5 mil millones
- Crecimiento interanual aprox.: **16%**

* Datos estimados a cierre 2023

EL RETO DE LOS PROCESOS DE CONCILIACIÓN EN MÉXICO



- Valor de las **6.1 mil millones de TXNs** se estima en **4.8 billones de pesos**
- De 5% a 15% de las transacciones requiere intervención manual por discrepancias (errores en montos, duplicidades, contracargos o fallas en el registro)
 - Procesadores de pago reportan que ~90% de sus transacciones se liquidan sin problemas
 - Condusef: ~2.5% de transacciones generaron reclamos (conciliación fallida)



EL RETO DE LOS PROCESOS DE CONCILIACIÓN EN MÉXICO

Hagamos cuentas

6,100,000,000 TXN AÑO

508,333,333 TXN MES

16,712,329 TXN DÍA

equals  **talk**

**EN MÉXICO
CONTAMOS CON
SISTEMAS DE
EXCELENCIA**

equals **talk**



**SÍ... DE MUCHOS
EXCELES!!!**

JORNADA DE LA CONCILIACIÓN

Diario

- Transaccional
- Cancelaciones
- Contracargos
- Previsto x liquidado

Semanal

- Tasas correctas
- Plazos de liquidación

Mensual

- Renta de tecnología
- Cierre del mes
- Ajustes contables



EL RETO DE LOS PROCESOS DE CONCILIACIÓN

LOS COSTOS (NO TAN) OCULTOS

- Miles de horas de personal capacitado
- Horas de desarrollo y ajustes constantes de sistemas “home made”
- Bajo nivel de confiabilidad
- Alto nivel de fricción entre áreas internas
- Alto nivel de fricción con procesadores de pagos, market places, etc.

PROCESO DE CONCILIACIÓN AUTOMÁTICA

MÁS ALLÁ DEL PROCESADOR...

equals⁼⁼



CIERRE DE CAJA

Audita la captura y autorización de ventas registradas con tarjetas de crédito, débito, vales, etc



AUDITORÍA DE TASAS

Valida la aplicación correcta de las tasas y comisiones contratadas en cada marca y planes de MSI



GESTIÓN DE FLUJO DE CAJA

Flujo de caja de acuerdo con las negociaciones con adquirentes



CANCELACIONES Y CONTRACARGOS

Obtén alertamientos a tiempo para actuar sobre cancelaciones y contracargos



CONCILIACIÓN BANCARIA

Audita en T+1 que todos los fondos hayan sido recibidos de forma correcta en las cuentas de la empresa

equals  **talk**

PANORAMA DEL MERCADO DE PAGOS Y SU IMPACTO EN LA CONCILIACIÓN

TIPOS DE CONCILIACIÓN



Tarjetas
y Valeras



SPEI



Wallets Digitales



CODI



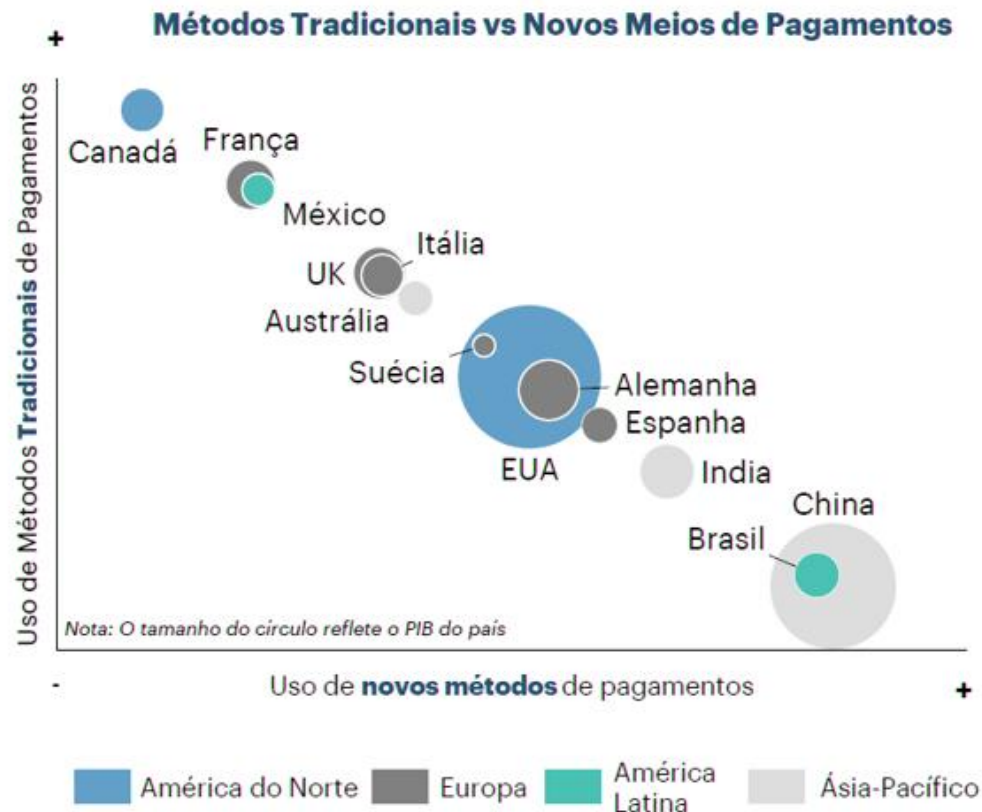
Marketplaces



Delivery



INCORPORACIÓN DE NUEVOS MEDIOS DE PAGO



- China mantiene su liderazgo en los nuevos medios de pago gracias al uso de los super apps (WeChat, Alipay).
- Brasil se mantiene en una posición destacada principalmente por la adopción exponencial de Pix.
- India también sobresale en los nuevos medios de pago gracias al UPI (pagos instantáneos).
- Los consumidores de América del Norte y Europa aún prefieren el uso de efectivo, tarjetas y transferencias bancarias.

ESCENARIO DE PAGOS



Los pagos electrónicos han crecido (CAGR) en 16% en los últimos 10 años.

... Y hay nuevos entrantes en el ecosistema



Infraestructura fragmentada de pagos: La diversidad de métodos y la falta de estandarización dificultan una gestión eficiente para los comercios



El comercio electrónico en México ha experimentado un crecimiento significativo en los últimos años. En 2023, el mercado alcanzó un volumen aproximado de 74 mil millones de dólares, consolidando al país como el segundo mercado más grande de comercio electrónico en América Latina.

IMPACTOS EN LA CONCILIACIÓN



Necesidad de consolidar datos de diversas fuentes



La diferencia de formatos, APIs y ciclos de liquidación dificulta la estandarización.



Costo operativo elevado



Alta dependencia de personas

equals **talk**

The logo for 'equals talk' features the word 'equals' in white and 'talk' in dark blue. The word 'talk' is contained within a 3D-style light blue speech bubble. A white curved line with an arrowhead at the bottom points from the speech bubble towards the right.

LO QUE SIGUE

A.I. AT FINANCIAL SOFTWARE



<input checked="" type="checkbox"/>	02/03/2023				6.662,86	122,66	0,00
<input checked="" type="checkbox"/>	GetNet				6.662,86	122,66	0,00
<input type="checkbox"/>	02/03/2023	Visa	Débito à Vista		1.642,01	14,12	0,00
<input type="checkbox"/>	02/03/2023	Visa	Parcelado Loja		1.498,67	28,46	0,00
<input type="checkbox"/>	02/03/2023	MasterCard	Parcelado Loja		3.272,18	73,33	0,00
<input type="checkbox"/>	02/03/2023	AMEX	Crédito à Vista		250,00	6,75	0,00

0,00	0,00	-3.442,10	0,00	0,00	3.098,10	1.750,51	1.347,59
0,00	0,00	-3.442,10	0,00	0,00	3.098,10	1.750,51	1.347,59
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.627,89	1.627,89	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.470,21	122,62	1.347,59
0,00	0,00	-3.198,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	-243,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Aqui está uma explicação detalhada dos eventos no fluxo de caixa do dia 02/03/2023:

- Primeira Venda:**
 - Valor da venda: R\$3.272,18
 - Comissão: R\$73,33 (descontado do valor da venda)
 - Valor previsto para receber: R\$0,00 (não há valor a receber futuramente)
 - Valor pago: R\$0,00 (não houve pagamento no momento)
 - Valor antecipado: R\$3.198,85 (foi pago antecipadamente, ou seja, antes da data prevista para o pagamento)
- Segunda Venda:**
 - Valor da venda: R\$250,00
 - Comissão: R\$6,75 (descontado do valor da venda)
 - Valor previsto para receber: R\$0,00 (não há valor a receber futuramente)
 - Valor pago: R\$0,00 (não houve pagamento no momento)
 - Valor antecipado: R\$243,25 (foi pago antecipadamente, ou seja, antes da data prevista para o pagamento)
- Terceira Venda:**
 - Valor da venda: R\$1.642,01
 - Comissão: R\$14,12 (descontado do valor da venda)
 - Valor previsto para receber: R\$1.627,89 (valor a receber futuramente)
 - Valor pago: R\$1.627,89 (foi pago no momento)
 - Não há valor antecipado, já que o valor foi pago no momento.
- Quarta Venda:**
 - Valor da venda: R\$1.498,67
 - Comissão: R\$28,46 (descontado do valor da venda)
 - Valor previsto para receber: R\$1.470,21 (valor a receber futuramente)
 - Valor pago: R\$122,62 (foi pago no momento)
 - Não há valor antecipado, já que o valor foi pago parcialmente no momento e o restante será recebido futuramente.

Em resumo, as vendas apresentadas incluem comissões que foram descontadas dos valores totais das vendas. Algumas delas tiveram valores pagos antecipadamente, enquanto outras tiveram pagamentos no momento ou valores previstos para serem recebidos no futuro.

CONTÁCTAME



WHATS:

+52 55 8005 1280



MAIL:

omar@equals.com.mx



OFICINAS:

Londres 61, Of 609B
Col Juarez, 06600, CDMX



Omar Muguerza

Country Mgr. México | BD Latam

equals  **talk**

GRACIAS!