

GRUPO FINANCIERO UNO

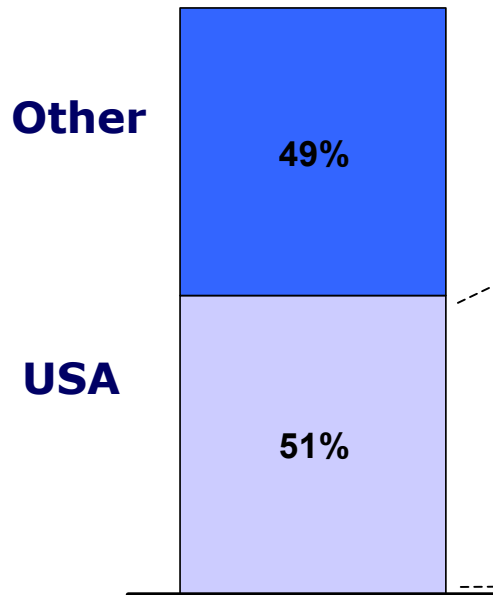
**Presentación de Juan Antonio Niño
Septiembre 8, 2004
Cartagena, Colombia**



EEUU es el principal país de origen de remesas siendo Latino América el destino de pago mas frecuente...

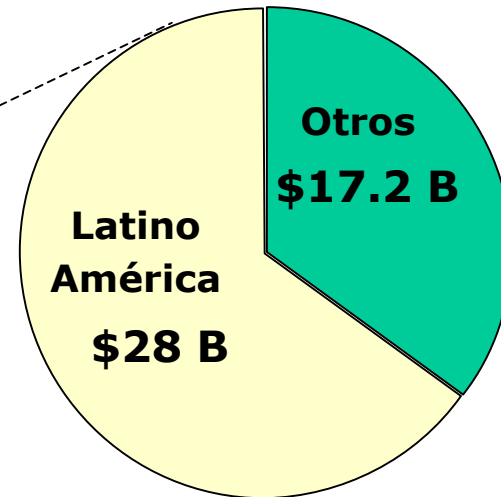
Origen de Remesas

100% = 96.5B*



Destino de Remesas

100% = 45.2B

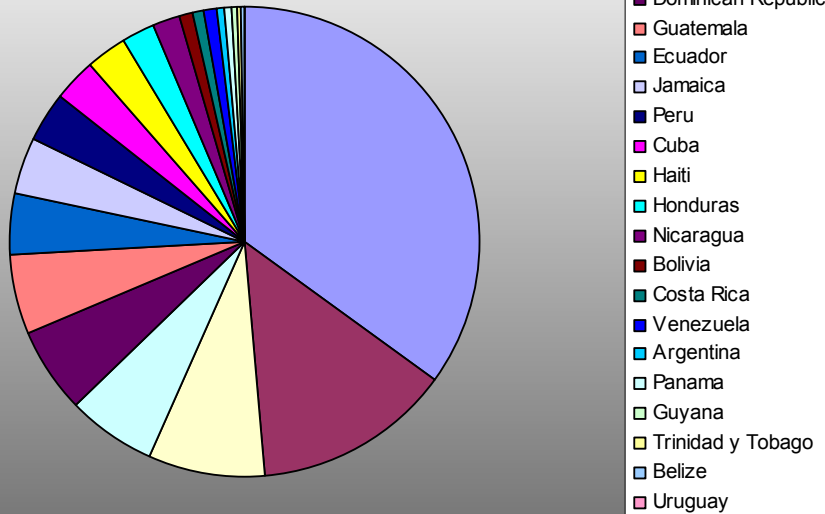


* Basado en Data de 2003

En el 2003, Latino América recibió aproximadamente \$38,000 Millones de Dólares en remesas de familiares viviendo en el exterior. Se estima que más de \$300,000 Millones de Dólares fluirán a la región para el 2010.

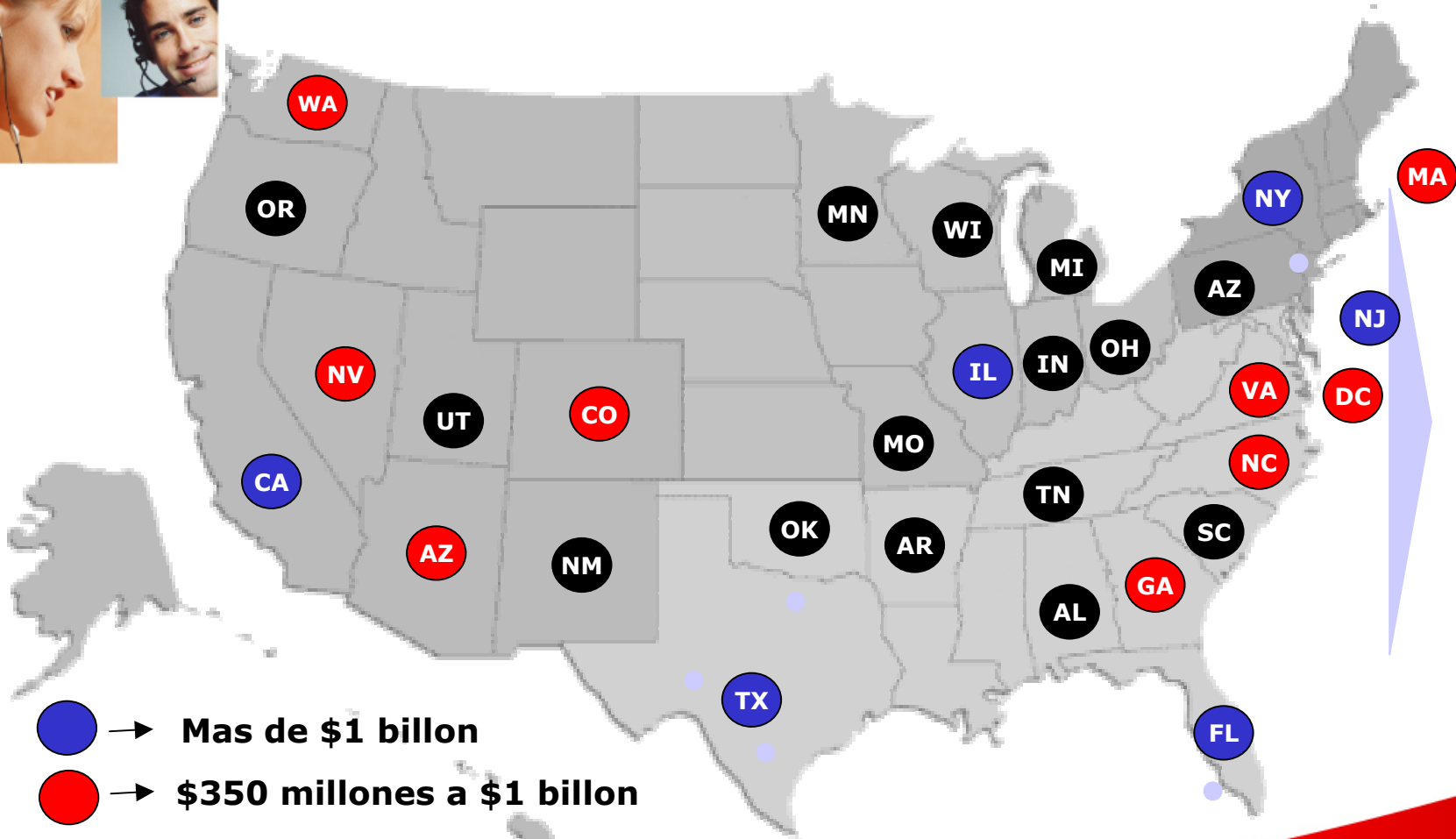


A que países va el dinero?



País	Volumen
México	\$13,266
Brazil	\$ 5,200
Colombia	\$ 3,067
El Salvador	\$ 2,316
República Dominicana	\$ 2,217
Guatemala	\$ 2,106
Ecuador	\$ 1,656
Jamaica	\$ 1,425
Perú	\$ 1,295
Cuba	\$ 1,194
Haiti	\$ 977
Honduras	\$ 862
Nicaragua	\$ 788
Bolivia	\$ 340
Costa Rica	\$ 306
Venezuela	\$ 247
Argentina	\$ 225
Panamá	\$ 220
Guyana	\$ 137
Trinidad y Tobago	\$ 88
Belize	\$ 73
Uruguay	\$ 42

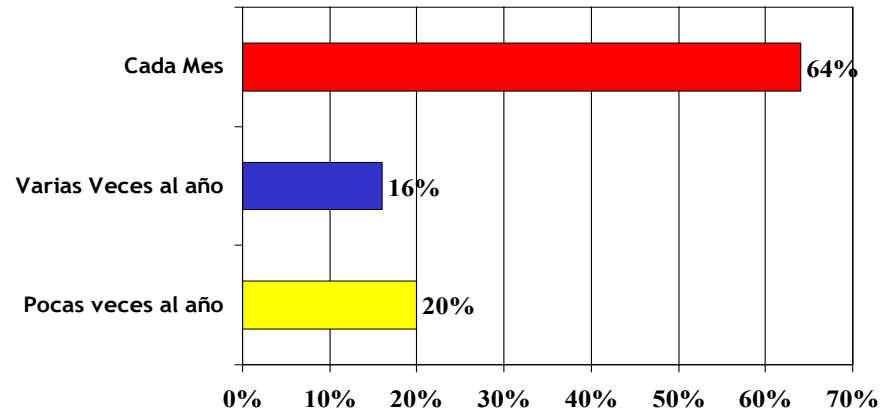
**Remesas a Latino América provenientes
de 31 estados de los EEUU – 2003 ...**



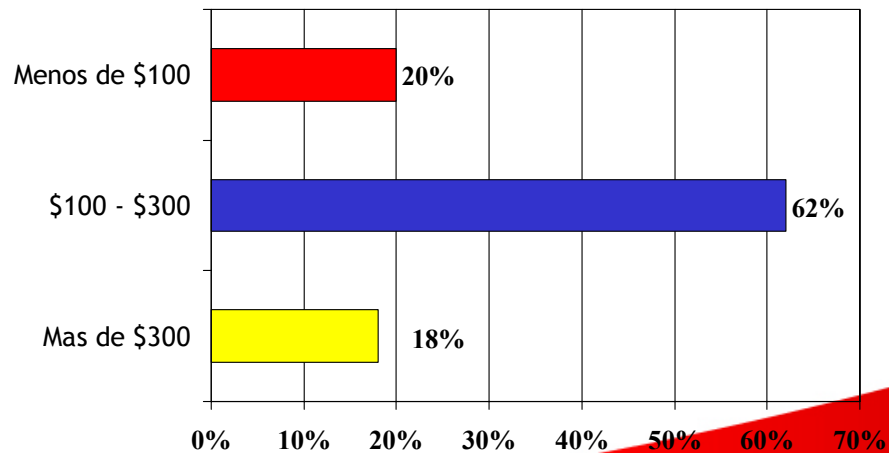
- Mas de \$1 billion
- \$350 millones a \$1 billion
- \$100 millones a \$350 millones

Hispanos en EEUU - Estadísticas

**Cada cuanto efectúan un envío?
—la frecuencia de envío de remesas**



**Cual es el promedio del envío?
—promedio de envío de remesas**



Proyección Año 2004

Monto total de envíos:

\$30 billones

% de inmigrantes efectuando envíos:

61%

Monto promedio de envío

\$240

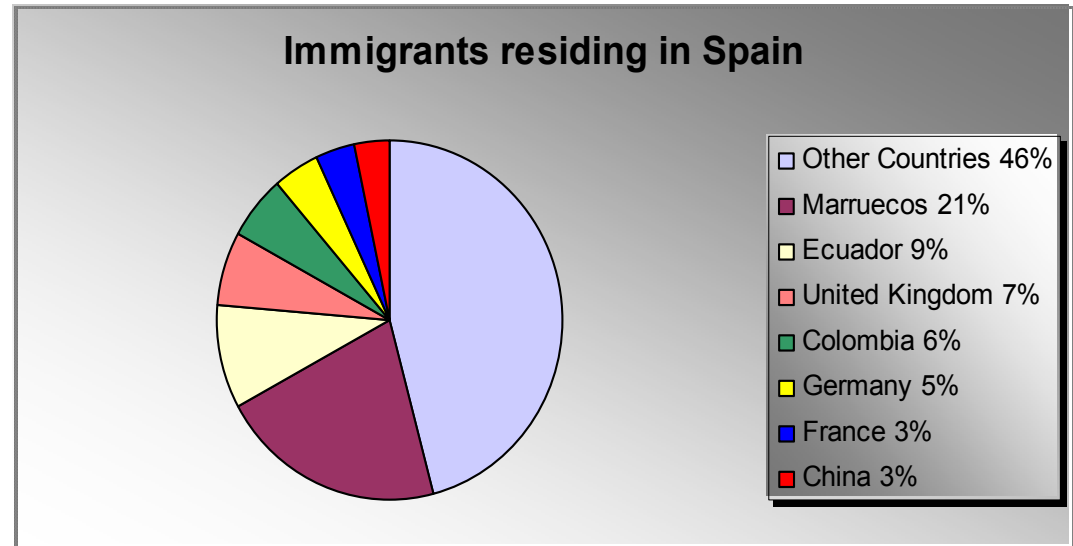
Frecuencia de Envío

12.6 x por año

Transacciones estimadas:

125 millones por año

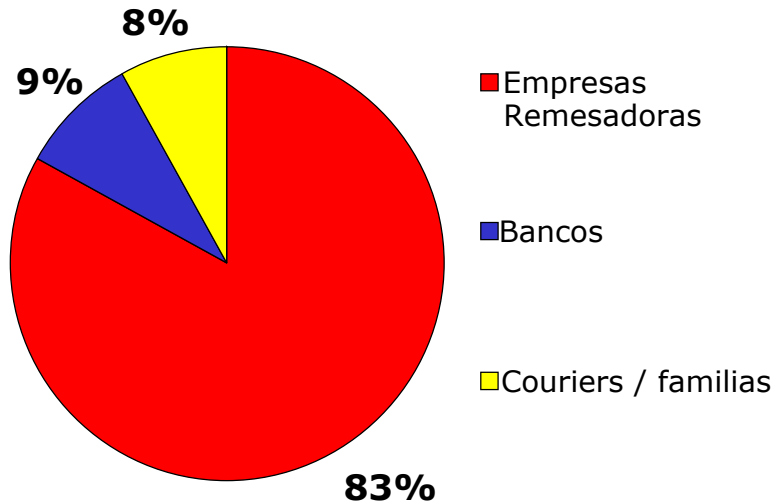
El número de inmigrantes en España se ha triplicado en los últimos 7 años....



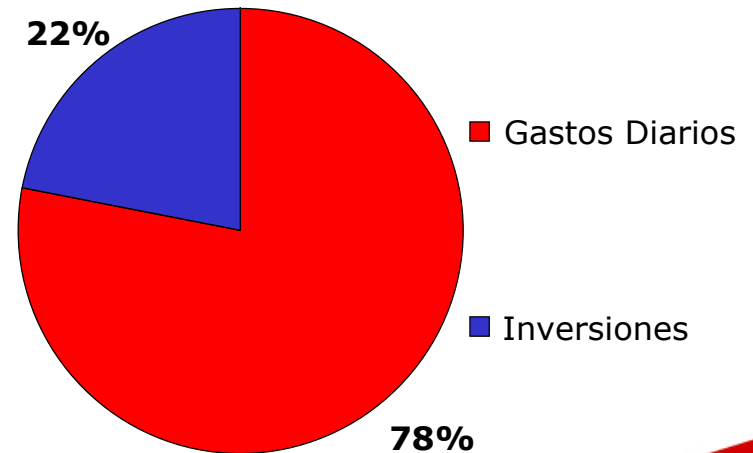
Metodos y usos de remesas...



Que métodos utilizan para sus envíos?



En que se esta gastando estos envíos?
- para el día a día





Canales

**Empresas
Remesadoras**

Bancos

**Servicios de
Correo**

**Terceros y
Nuevos Canales**

Los competidores en el negocio de remesas no son los bancos...

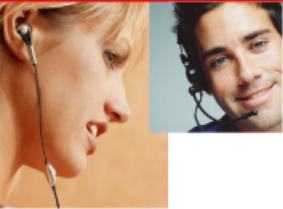
Ejemplos

- **Western Union**
- **MoneyGram**
- **Gigante Express**
- **Citibank**
- **Wells Fargo**
- **Bank of America**
- **Servicio Postal EEUU**
- **Viajeros Frecuentes**
- **Portales de Internet**

▶ **Empresas Remesadoras tienen un 90% del mercado**

▶ **Nuevas empresas le brindan servicios nuevos al negocio**

Monto Promedio de envío \$300
Costo:
Empresas Remesadoras: \$8-\$25
Instituciones Financieras: \$10 - \$35

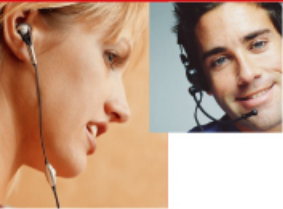


- **El número de países destinos está limitado**
- **Empresas remesadoras se enfrentan con el problema de manejar múltiples relaciones con agentes pagadores incrementando su costos operativos y administrativos**
- **Mecanismos y tecnologías muy artesanales entre agentes de venta y pago**
- **Muchos agentes de pago no tienen un respaldo financiero que les aumenta el riesgo de la operación**
- **Muchos de los beneficiarios son sujetos a tasas de cambio, y cargos no competitivos y falta de fondos en los puntos de pago**
- **Esta industria se ha caracterizado por una deficiente atención al cliente**

¿RECIBA: Quiénes Somos?



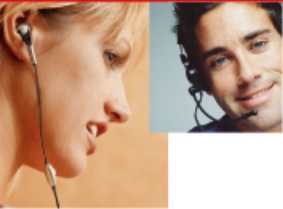
- Empresa agregadora de venta y pago de remesas en EEUU y Latino América fundada en Junio 2001 (afiliada del Grupo Financiero Uno)
- Actualmente facilita transferencia de fondos electrónicos desde EEUU, Canada, España, y el Reino Unido para un número de empresas remesadoras
- Reciba Networks tiene alianzas estratégicas con varias empresas e instituciones financieras en la región fortaleciendo su red de pago



- 1.5 billones de dólares en activos en 15 instituciones financieras en la región
- Transacciones mensuales excediendo 40 millones de dólares en facturación de tcr
- Mas de 750,000 tarjetahabientes
- El emisor mas grande de tarjetas de crédito VISA en la región y de Visa y Mastercard en Panamá
- Mas de 650 ATMs
- Mas de 60 agencias
- Mas de 50 sucursales



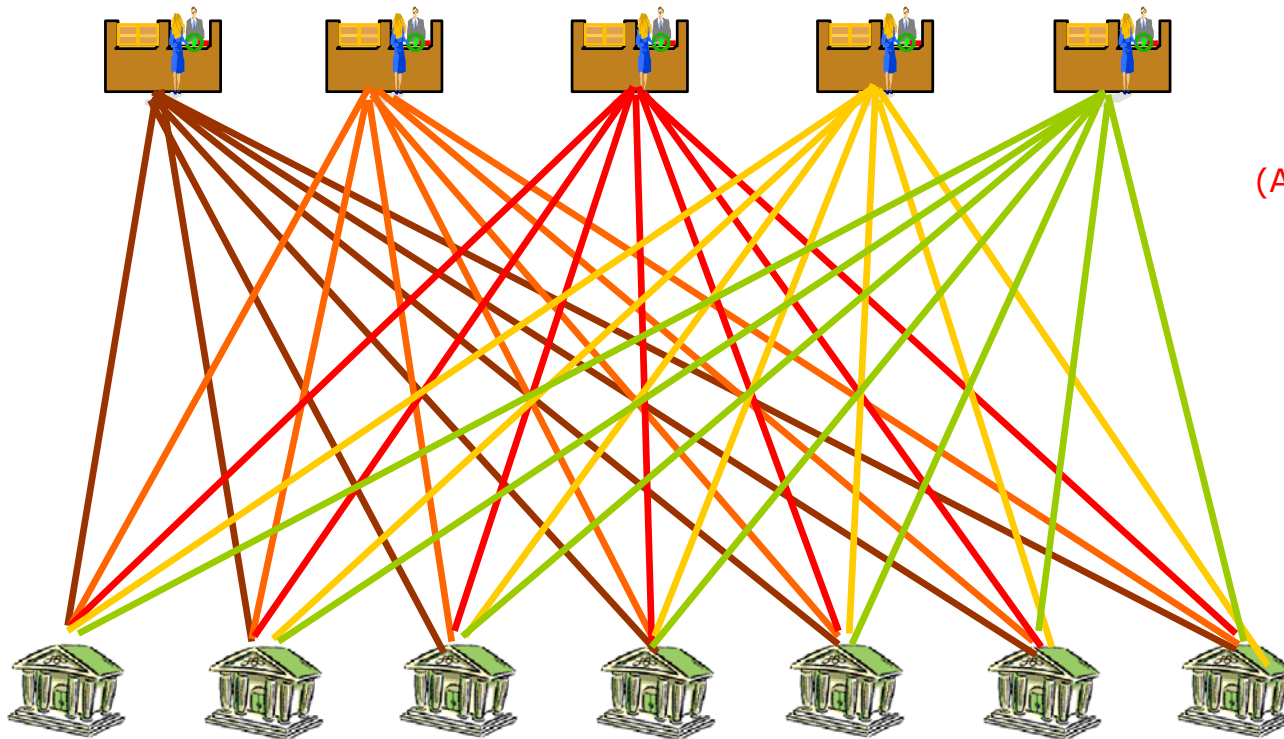
Plataforma tecnológica – reciba...



- **Red privada de comunicaciones UNONet con cobertura total en la región**
- **Virtual Private Network para los afiliados**
- **Thin client- tecnología HTML mínima inversión**
- **Web Hosting centralizado en Guatemala y provisto por Pacific Software Corporation (PSC)**
- **Diversidad de canales de pago: PC, POS, Autorización telefónica**
- **Acceso a servicios a través del Internet**

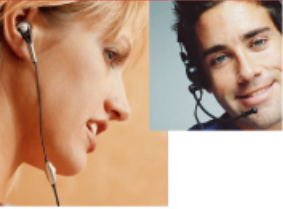
El efecto "Telaraña"

La falta de un plataforma de pago centralizada ha creado una ineficiencia en la manera de transmitir información y envíos de remesas



**Empresas
Remesadoras y
Instituciones
Financieras**
(Agencias/Sucursales)

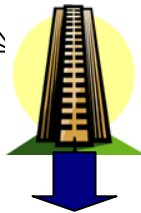
Agentes de Pago
(País Destino)



Los clientes de Reciba Networks son empresas remesadoras e instituciones financieras que necesitan de un socio estratégico para administrar la distribución de remesas en Latinoamérica, con más de 1000 puntos de pago en la región



Reciba Networks



Principales beneficios de reciba



- **Disponibilidad inmediata de los recursos en el país de destino**
- **Precios competitivos a nuestros afiliados quienes determinan y trasladan a bajo costo la remesa a los ordenantes, esto en búsqueda de mayores volúmenes (US 3.00 y \$4.00/remesa pagada)**
- **Beneficiario no paga ningún tipo de comisión en el país de destino**
- **Beneficiario recibe el equivalente en Moneda Nacional o en dólar (varía por país) del importe enviado por el Ordenante**
- **Tipo de cambio se establece en el momento en que el Ordenante efectúa la compra del servicio**
- **El dinero en el país destino puede ser entregado en:**
 - **Efectivo en ventanilla**
 - **Deposito a cuenta bancaria**
 - **Deposito a tarjeta de crédito**
 - **Deposito a tarjeta prepagada**



Reciba Networks apalanca tecnología para cumplir con las exigencias de cumplimiento legal y normativo



Monitoreo de BSA Reporting

- El Sistema de Reciba limita el trámite de transacciones en base a un monto máximo por cliente “enviador” y “beneficiario”
- Los límites se establecen a nivel de socio remitente y periodos de tiempo;
- Los límites de montos son monitoreados en períodos diarios, 30, 60, 90, y 120 días

Monitoreo de OFAC

- La Oficina de Controles de Activos Foráneos (Office of Foreign Assets Controls- OFAC) emite un listado de individuos y países en “lista negra”
- El Sistema de Reciba valida cada transacción en línea para bloquear transacciones que se relacionen a la lista de OFAC

Análisis Transaccional

- El sistema Reciba corre unos “queries” para detectar actividades sospechosas que pudieron haber pasado por el sistema
- El análisis detecta cualquier intento de “estructuración” o abuso en el sistema
- Variables que se consideran son frecuencia, montos totales y promedios, direcciones, nombres, y afiliados



Soporte de Reciba Networks...

- **Operación centralizada con una área de soporte especializada en el servicio, 365 días al año**
- **Amplio horario de operación con altos estándares de niveles de servicio**
- **Reporte de actividad diaria online**



Porque Reciba Networks?



Le ofrecemos a nuestros afiliados una plataforma de pagos consolidada en Latino América brindándoles un servicio de envíos que les generara ingresos adicionales e inmediatos

Un contrato

Una intergación tecnológica

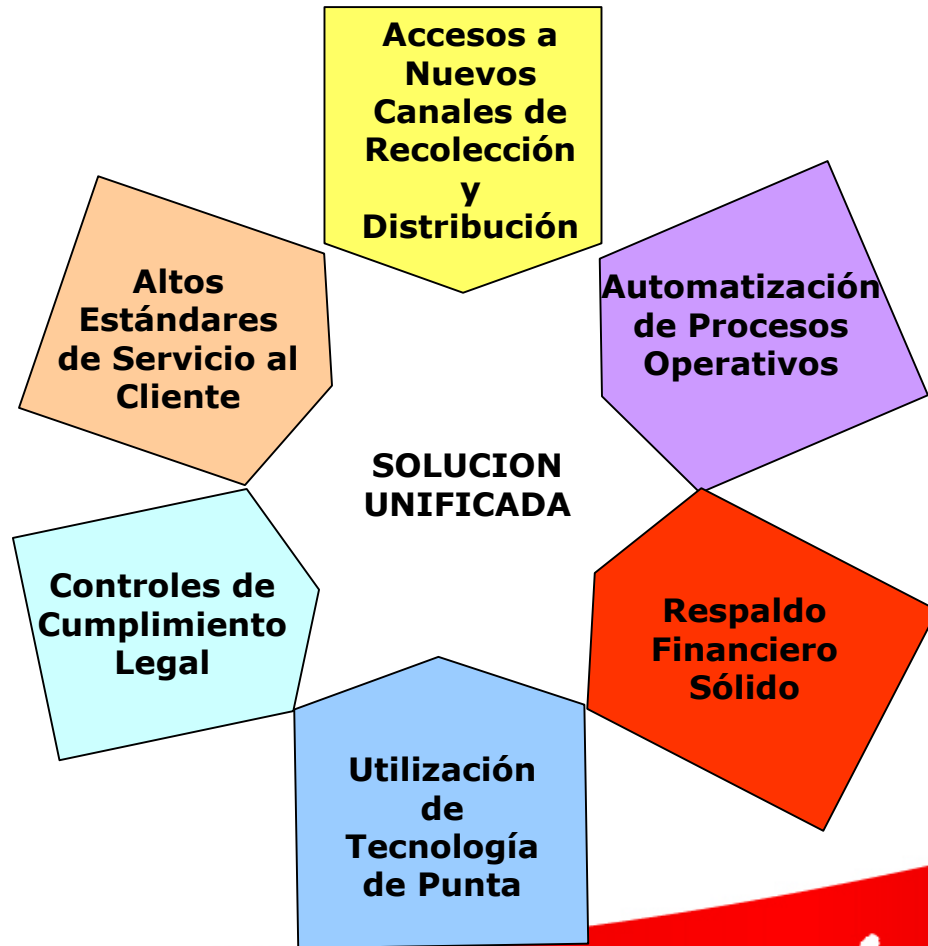
Reportería consolidada

Una transferencia a una sola cuenta

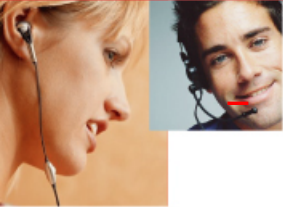
Una negociación

Principales características...

Los pilares del servicio de reciba ofrecen un gran valor agregado a los socios participantes...



Servicio Uno a Uno

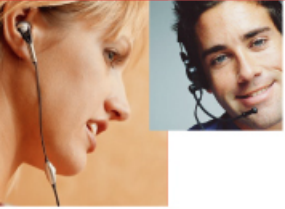


El Servicio de **Uno a Uno** (T2T) consiste en una transferencia electrónica de dólares y/o moneda local entre Tarjetas de Crédito y Débito del **Grupo Financiero Uno completamente gratuita**. Con mas de 750M tarjetahabientes y más de 50M clientes de banca en la región, nos convertimos en la respuesta a las remesas intraregionales.

Objetivos:

- Brindar servicios integrales como grupo financiero en los países donde tenemos presencia
- Posicionar a Banco Uno como un banco innovador que se adelanta a las necesidades de los clientes en los países de Centroamérica
- Masificar este tipo de transferencia para múltiples uso de los usuarios de tarjeta y crear lealtad de los clientes al menor costo posible

Remesas entre Costa Rica y Nicaragua



La estrategia para una entrada exitosa al mercado de remesas entre Costa Rica y Nicaragua necesita enfocarse en la ejecución de los siguientes 5 objetivos:

- Establecer servicio e imagen de marca
- Establecer el "Trial" a US\$1.00 por remesa y ganar Nuevos usuarios
- Construir lealtad de marca y promoción masiva
- Establecer un amplio sistema de distribución
- Ofrecer un producto con mayor valor a nuestros clientes

Transferencias Gratis a Estados Unidos



- El servicio es completamente **gratuito**
- La transferencia de dinero tomará entre **48 a 72 horas** en realizarse
Excepción: si el cliente brinda información errónea- hasta 10 días en ser devuelta
- **¿Qué información debe dar el cliente?**
 1. Nombre del beneficiario
 2. Número de cuenta del beneficiario
 3. Nombre del Banco en Estados Unidos
 4. Ciudad y Estado del Banco en Estados Unidos
 5. Número ABA para "Direct Deposits" del Banco

Transferencias Gratis a Estados Unidos



Es un servicio que permite a clientes (y en el futuro no clientes) de GFU, enviar dinero a una cuenta bancaria en Estados Unidos, desde Servicios En línea (SEL) o cualquier sucursal del GFU.

- Para Clientes GFU:
Pueden transferir utilizando: débito a su cuenta bancaria, cargo a su tarjeta de crédito o efectivo
- Para No Clientes
Podrán transferir utilizando: cargo a tarjeta de crédito VISA o MasterCard de cualquier institución o efectivo previo análisis de cliente (KYC) y consulta a lista negra de OFAC (como revisión inicial a cliente nuevo)