



Proyecto de Plataformas Tecnológicas Complementarias para la Inclusión Financiera



Instituto de Estudios Peruanos
Noviembre 2014

Introducción

- **¿Quiénes?:**

Visa Internacional; VISANET; Banco de la Nación; MIDIS; JUNTOS, IEP

- **Finalidad:**

“Proveer de una red de atención a las usuarias del Programa JUNTOS que se apoye en el uso de la tecnología de POS en negocios locales.”

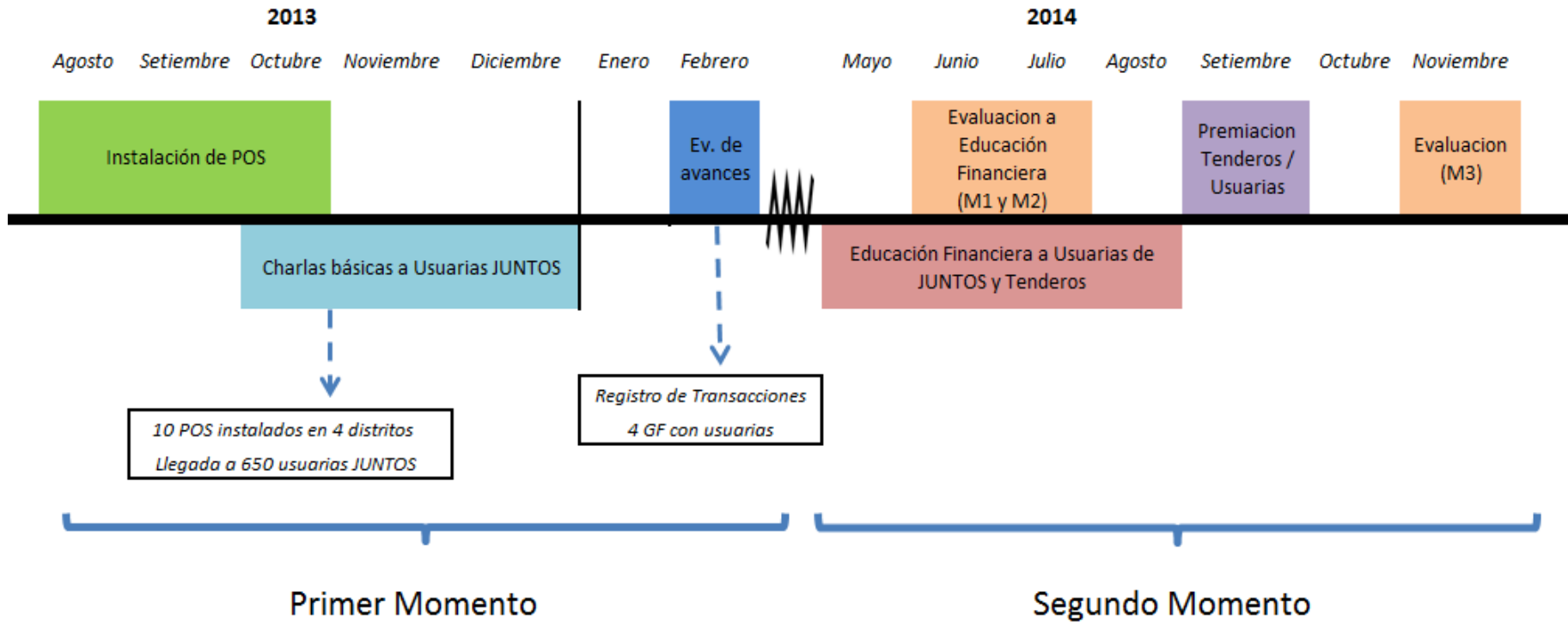
✓ **USUARIAS:** *Uso de tarjeta de débito para compra de servicios y/o productos.*

✓ **POS:** *ampliación de red de servicios disponibles a los usuarios de programas sociales, complementando Agencias y ATM del Banco de la Nación.*

✓ **INCLUSIÓN FINANCIERA:** *en pobladores de distritos rurales del país, particularmente usuarias JUNTOS, a través del uso de tarjetas de débito.*

Desarrollo del Proyecto

Linea de Tiempo del Proyecto



Intervención

- 10 POS: departamento de Junín, Provincia Huancayo, en cuatro distritos alcanzando a 650) usuarias aproximadamente (actualmente 870 según nuevas cifras a marzo 2014).
- Charlas básicas sobre uso de POS, en reuniones convocadas por ML, o aprovechando días de cobro de JUNTOS, Ferias y otros espacios.

San José de
Quero

- Tres negocios afiliados
- 335 hogares JUNTOS

San Juan de
Jarpa

- Dos negocios afiliados
- 252 hogares JUNTOS

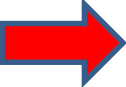
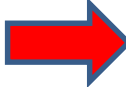
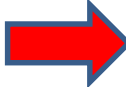
Yanacancha

- Tres negocios afiliados
- 210 hogares JUNTOS

Chongos Alto

- Dos negocios afiliados
- 73 hogares JUNTOS

Intervención – Primera FASE

- **POS** (después 3 meses de instalados): no se registran transacciones proveniente de las cuentas del Programa JUNTOS.
- **Exploración Cualitativa:** usuarias siempre retiran la totalidad del subsidio, principalmente por:
 - DESCONOCIMIENTO** 
 - No saben utilizar las tarjetas de débito.
 - No saben que tienen una cuenta de ahorro a su nombre.
 - No conocen los usos de la cuenta de ahorro.
 - PREFERENCIAS** 
 - De retiros de una sola vez (para no incrementar costos de transacción por traslados a agencia).
 - Por el dinero físico (porque no conocen el uso del plástico).
 - TEMOR** 
 - De perder el dinero.
 - De ser expulsado de JUNTOS.

UN MAYOR USO del POS **NECESITA** promover cambio en el comportamiento:

- En dinámica de compras.
- En el uso de sus tarjetas de débito.

Intervención – Segunda FASE

- Objetivo:

Facilitar el uso de la tecnologías POS, a través capacitaciones en educación financiera complementaria, tanto a usuarias de JUNTOS como a tenderos.



Intervención – Segunda FASE

Proceso para el cambio de conducta:



Intervención – Segundo Momento

Usuaris de
JUNTOS**

El sistema financiero

*La cuenta de ahorros del
Banco de la Nación*

*Elaboración de
Presupuestos*

Dueños de
Negocio**

*Incrementando los ingresos
del negocio*

*Estudio de necesidades de
compra de las usuarias de
JUNTOS*

Administración del negocio

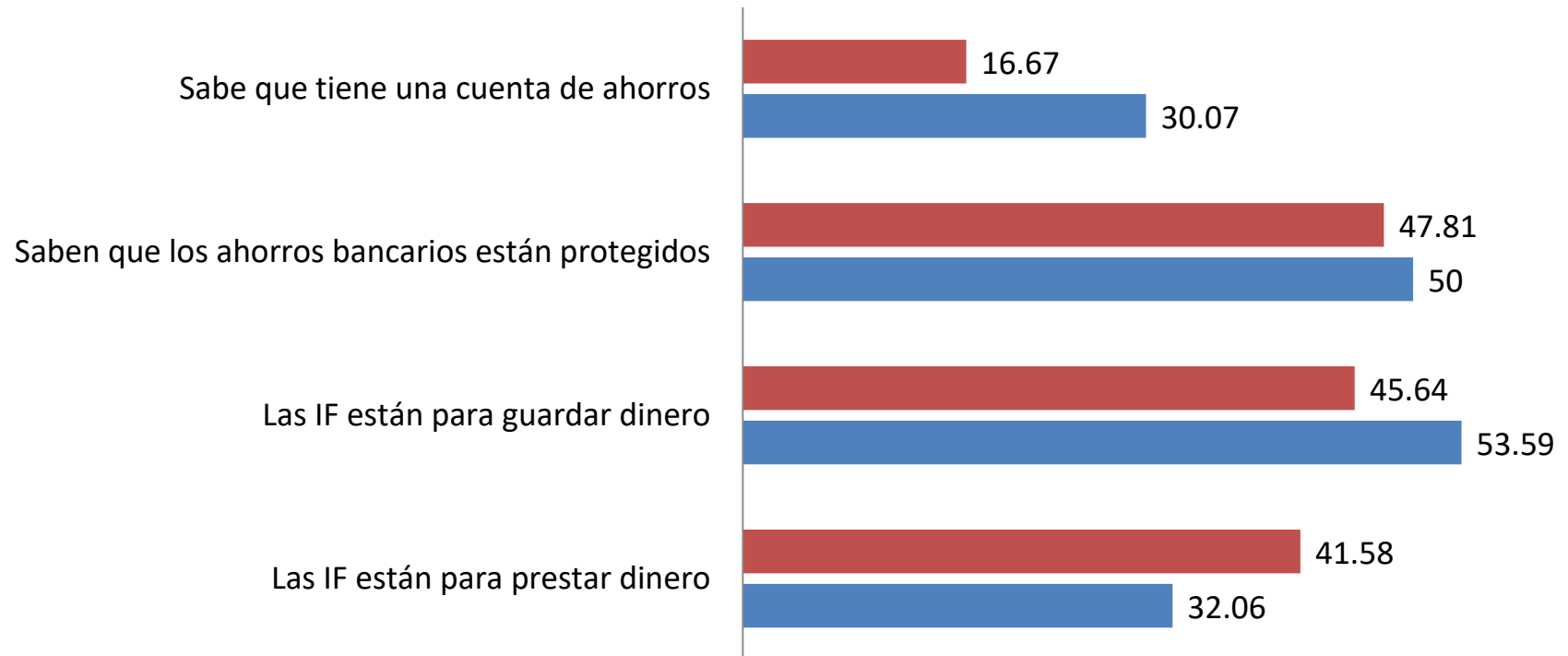
***Sesiones mensuales de dos horas*

***Con reforzos sobre el uso del POS / Orientación para el uso del POS hacia el final de cada sesión*

Resultados – Conocimientos Financieros

Conocimientos Financieros

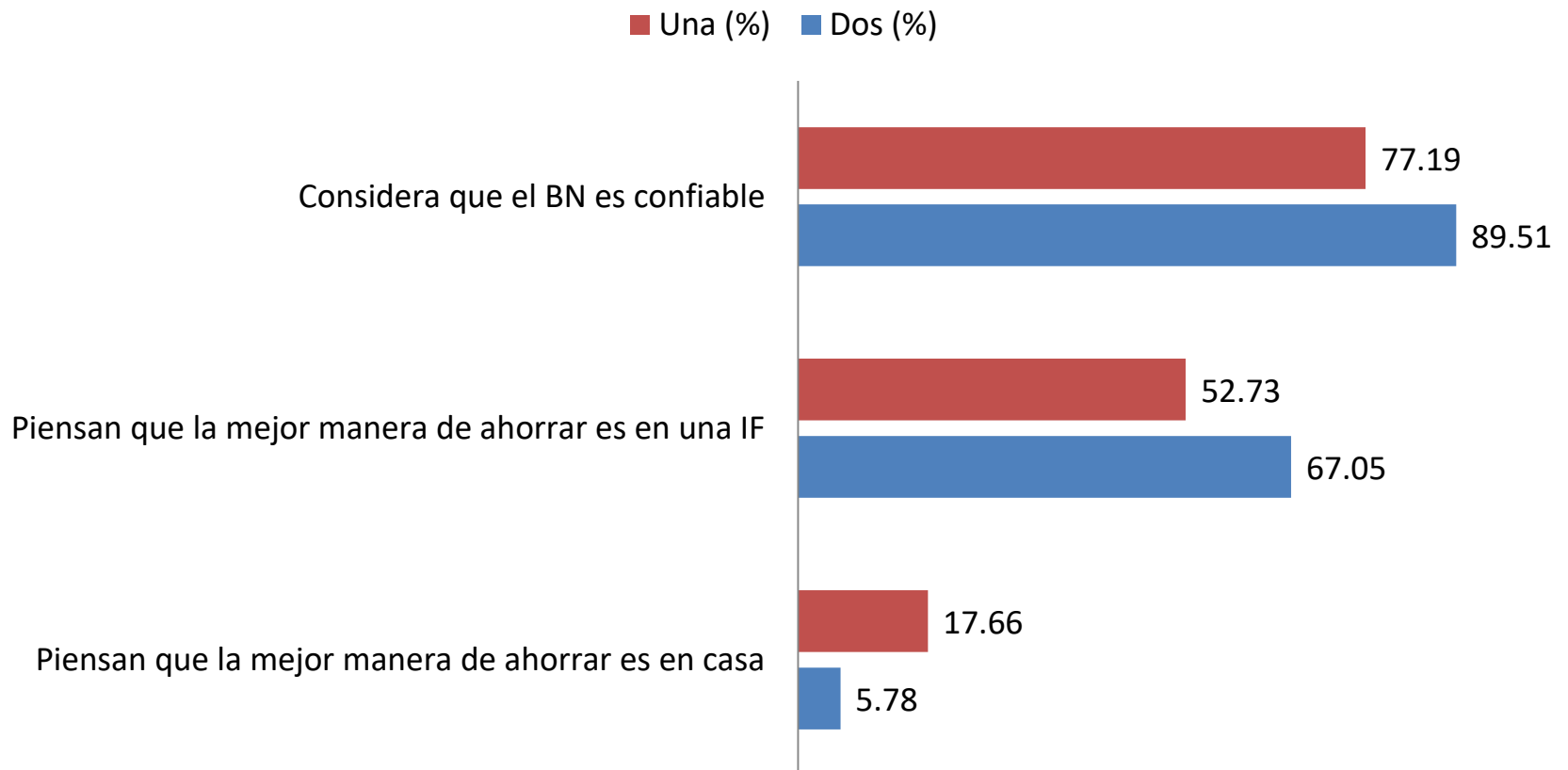
■ Una (%) ■ Dos (%)



***No se retienen temas complejos (nombre que supervisan el funcionamiento de IF, o de devolver el dinero a clientes en caso de quiebra).*

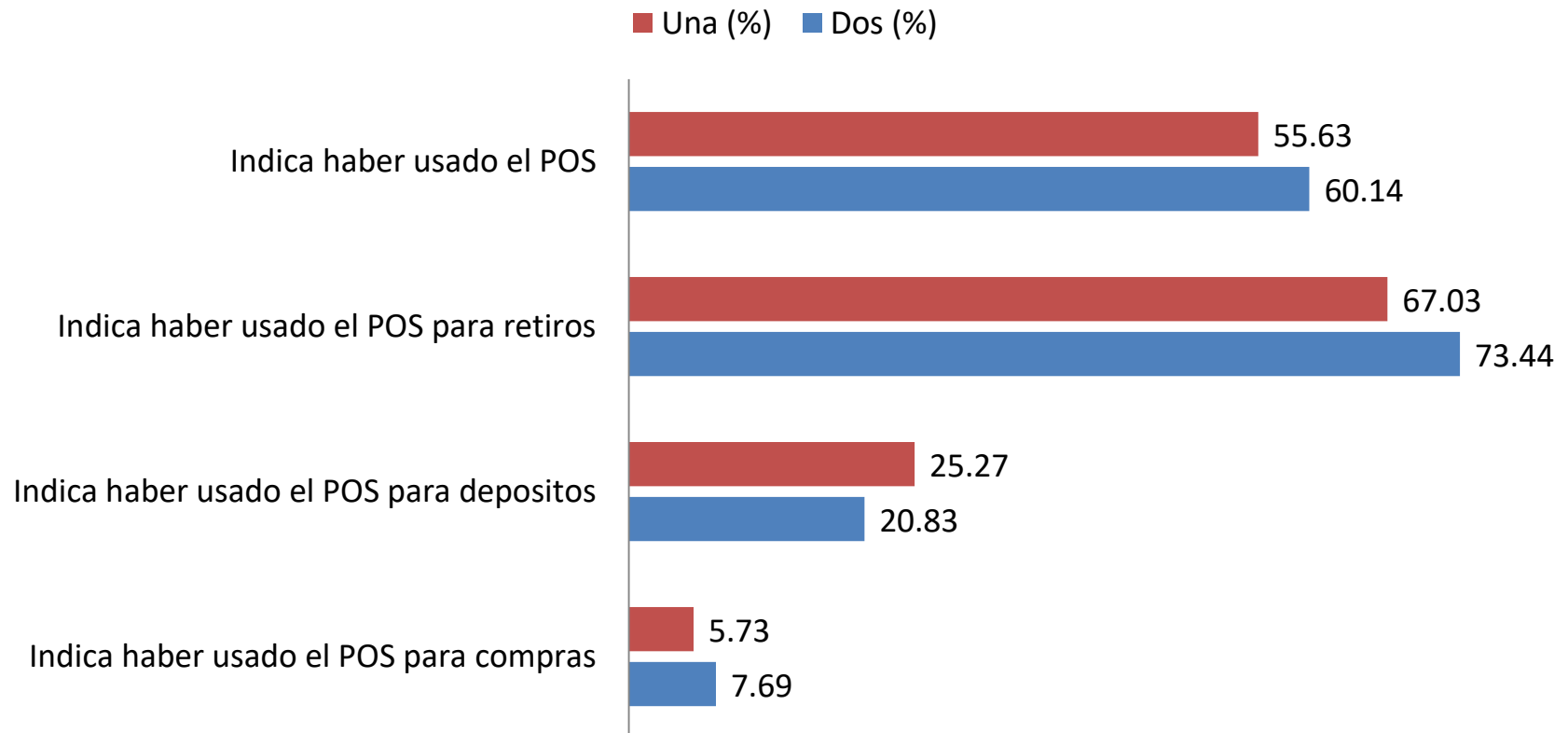
Resultados – Actitudes y Creencias hacia el Sistema Financiero

Actitudes y Creencias hacia el Sistema Financiero

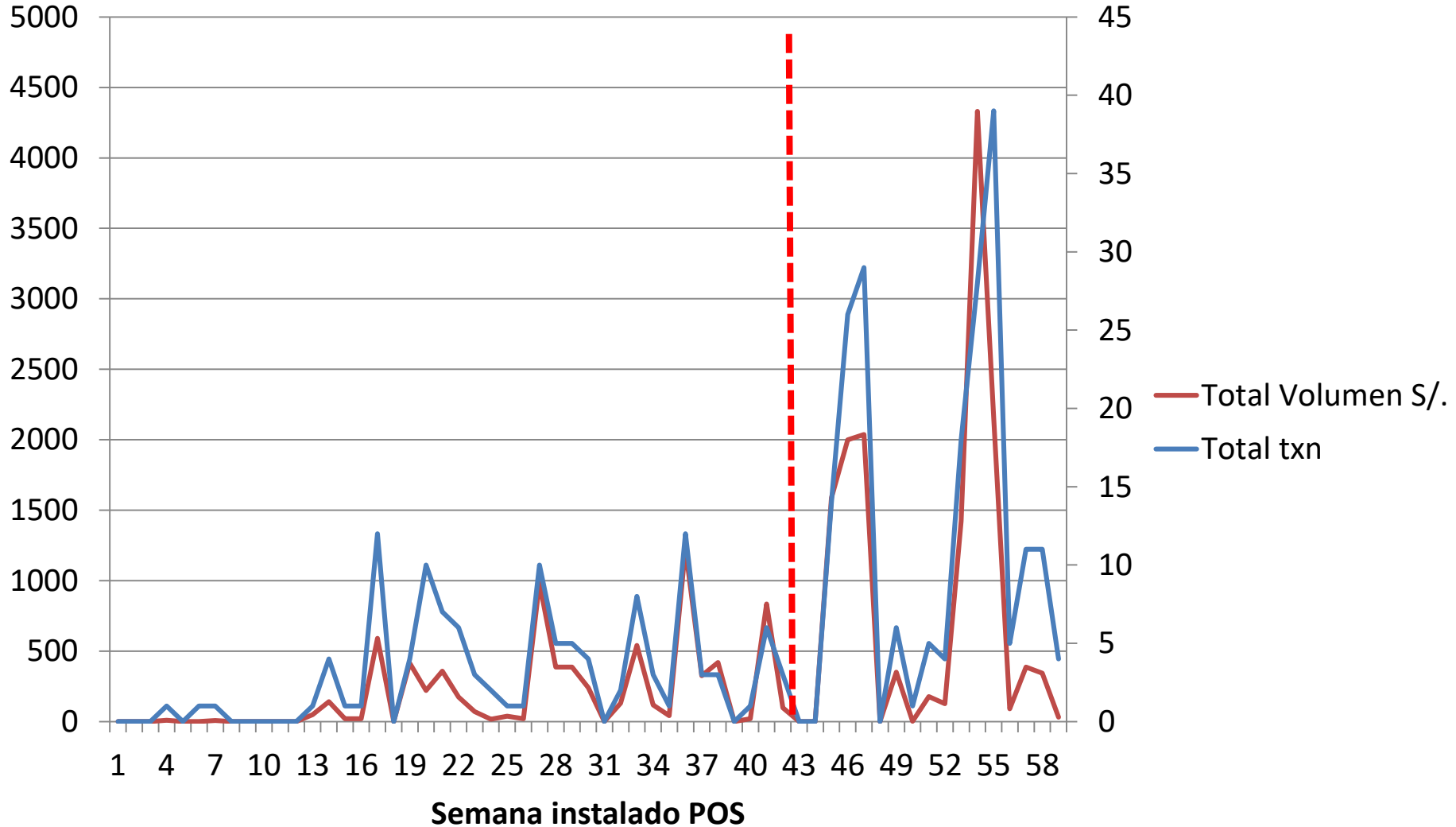


Resultados – Comportamientos Financieros

Comportamiento Financiero



Resultados – Reporte de Transacciones



Lecciones aprendidas

Desde los Programas Sociales

- Complejidad de uso de pagos electrónicos requiere de colaboración conjunta entre el gobierno, sector privado y la comunidad.
- Se deben transmitir mensajes claros, alineados inter institucionalmente y a todo nivel, orientados a apoyar en el proceso de aprendizaje de las usuarias.
- El apoyo de los Programas Sociales para los objetivos del proyecto, resulta fundamental.

Lecciones aprendidas

Desde las Intervenciones en Inclusión Financiera

- El principal incentivo para el cambio de hábito es la educación financiera.
- El aprendizaje teórico práctico rompe las barreras relacionadas a la desconfianza y la falta de acceso a la tecnología.
- Deben diferenciarse procesos informativos de programas de educación financiera:

Procesos Informativos: Útil para la difusión de consejos y mensajes clave del uso de servicios financieros y seguridad. Funciona para población con alguna experiencia básica. Tiene limitaciones para ser usado para cambios y procesos complejos..

Educación financiera: Efectiva en población sin experiencia. Requiere tiempo para tener efectos. Se recomienda en un mínimo de tres meses.

Lecciones aprendidas

Desde el sector privado y el Estado

Infraestructura, conectividad y formalización: resulta crucial para la generación de condiciones para ofrecer servicios y productos financieros en zonas de alta vulnerabilidad social y de exclusión, pero con un enorme potencial para generar capacidades y cambios de comportamiento deseados.

VISA



Gracias