

Pagos electrónicos e inclusión financiera: El caso de las Usuarías de JUNTOS en Huancayo

Salvador Perez Galindo

I Foro Nacional de Inclusión y
Educación Financiera

Lima, Perú

16 de septiembre de 2014



VISA

Agenda

- Contexto
- La Propuesta
- Los Desafíos
- Las Soluciones
- Resultados y Aprendizajes



Contexto

- Las usuarias del Programa JUNTOS reciben una tarjeta de débito Visa emitida por Banco de la Nación para disponer de los 200 soles que reciben bimestralmente
- Pese a ser medio de pago, la tarjeta NO se usa para realizar compras y las usuarias siguen manejando efectivo
 - Fuerte desconocimiento del acceso a un medio de pago electrónico
- En general, la aceptación de pagos electrónicos en distritos de usuarias de JUNTOS es muy limitada o inexistente

La propuesta

- Programa de terminalización de comercios en comunidades de usuarias del Programa JUNTOS para medir y evaluar impacto
- Contratación del Instituto de Estudios Peruanos (IEP) por parte de Visa para identificar localidades e instrumentar el proyecto en coordinación con el adquirente Visanet, MIDIS-JUNTOS y Banco de la Nación
- La experiencia permite validar empíricamente los retos y aprendizajes para extender uso de medio de pago electrónico entre beneficiarios de programas gubernamentales



Comunidades elegidas



Departamento de Junin

1. San Jose de Quero
 - 220 hogares JUNTOS
2. San Juan de Jarpa
 - 214 hogares JUNTOS
3. Yanacancha
 - 60 hogares JUNTOS
4. Chongos Altos
 - 157 hogares JUNTOS

NOTA: Los beneficiarios de “JUNTOS” representan entre 11% y 24% del total de hogares

Los desafíos

USUARIAS DE JUNTOS

- Preferencia por uso de efectivo
- Desconfianza hacia el sistema financiero
- Desconocimiento sobre su cuenta de ahorros
- Falta de entendimientos sobre uso de la tarjeta en la POS, incluyendo uso y protección de la clave personal
- Temor a ser retirada del Programa JUNTOS en caso de dejar dinero en su cuenta de ahorros

COMERCIOS

- Informalidad económica (falta de RUC)
- Desconfianza hacia el sistema financiero
- Dudas sobre beneficio/costo de aceptar medio de pago electrónico
- Dificultades de acceso a telecomunicaciones
- Necesidad de apoyo técnico y comercial para la administración del negocio

Las Soluciones

USUARIAS DE JUNTOS

- Educación financiera vía desarrollo de tres módulos:
 - Sistema financiero
 - Cuenta de ahorro
 - Uso de la tarjeta
- Incentivos por compras realizadas
 - Sorteo de canasta de víveres



Generación de confianza en el sistema financiero como reto principal

Las Soluciones

COMERCIOS

- Educación financiera mediante tres módulos
 - Administración del negocio
 - Atención al cliente
 - Funcionamiento transacciones electrónicas
- Señalización de comercios
- Programa de visitas semanales
- Incentivos por ventas realizadas a Usuarios de JUNTOS
 - Refrigeradores y anaqueles para los tres comercios ganadores

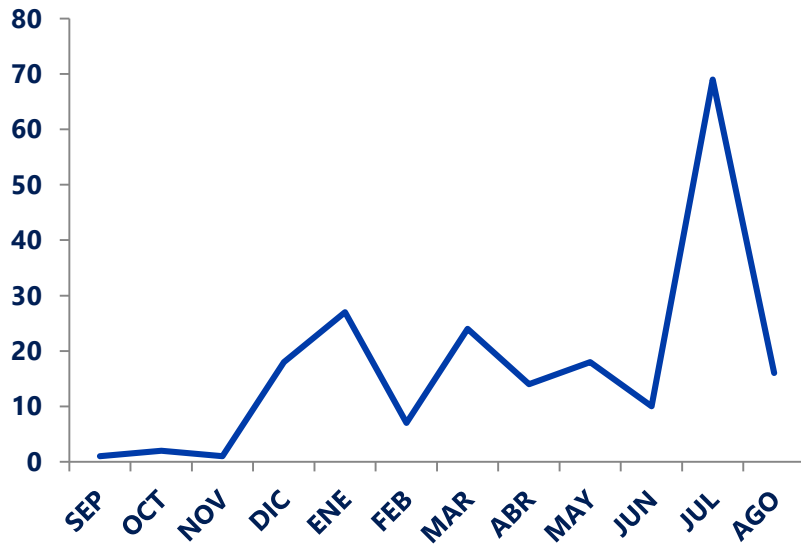


Generación de confianza en el sistema financiero como reto principal

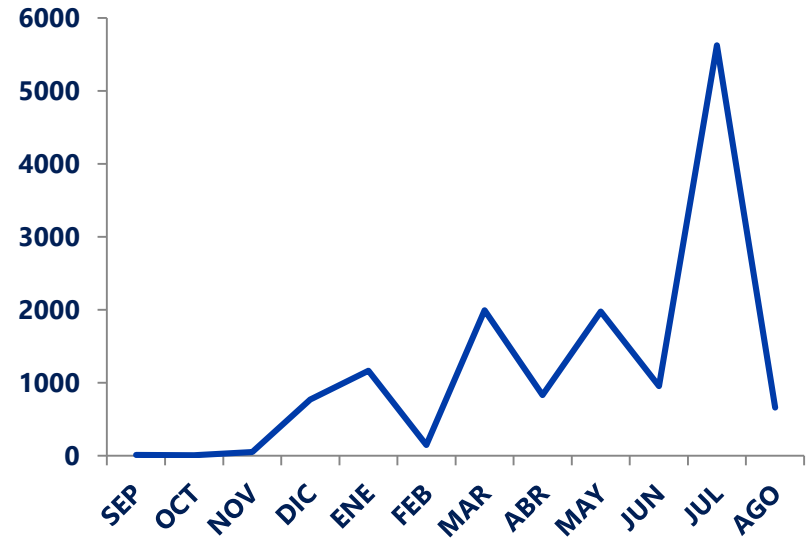


Resultados

TRANSACCIONES TOTALES POS (Sep 2013-Agosto 2014)



VOLUMEN FACTURADO POS (Sep 2013-Agosto 2014)



Fuente: Visanet Peru; se incluyen transacciones de usuarias de JUNTOS y de otros tarjetahabientes

Aprendizajes

- La migración de pagos en efectivo a pagos electrónicos en población vulnerable es una realidad.
- Sin embargo, este es un proceso gradual que requiere tiempo, inversiones y colaboración entre industria y gobierno
- Colocar tarjetas y terminales POS no es suficiente si no se acompaña de esfuerzos más amplios de comunicación, educación financiera e incentivos que modifiquen los hábitos de pagos y refuercen lo aprendido.
- Los pagos electrónicos son la puerta de entrada a la inclusión financiera y brindan beneficios tangibles sobre lo que significa tener acceso a servicios financieros.
- Los programas sociales y de transferencias condicionadas como JUNTOS pueden tener un importante impacto en la inclusión financiera de las poblaciones vulnerables en la medida que se incorporen el uso de medios de pago electrónico y desplacen el uso del efectivo

Gracias

VISA