

Micropagos móviles y acceso a servicios básicos para la base de la pirámide

Análisis de viabilidad de un modelo para CRA de Cajamarca

24 de septiembre de 2013



Fundación
MicroFinanzas
BBVA



Antecedentes

El reto de la provisión de servicios básicos en CRA



Antecedentes

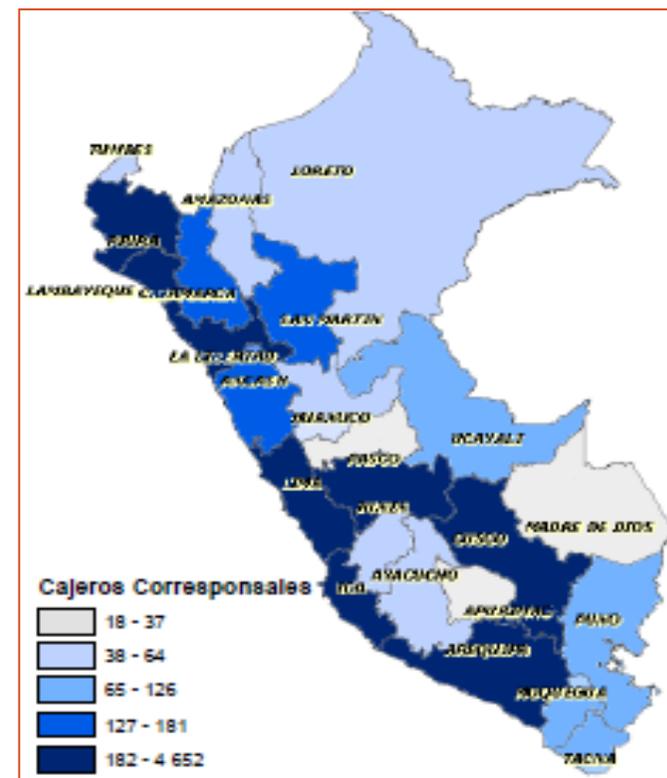
Cajamarca como paradigma de CRA

✓ Cajamarca como paradigma:

- **Dispersión:** Apenas 29,6% de población en núcleos urbanos (2010).
- **Pobreza:** 56% de la población vive bajo el umbral de la pobreza (2009).
- Menor **penetración celular** que en zonas de costa: sin embargo, en junio de 2010 se registraban 53,42 líneas por cada 100 habitantes.

✓ Caja Nuestra Gente dispone de **oficina en Cajamarca capital**, así como de oficinas adicionales en las provincias limítrofes de Cajabamba y San Marcos. También cuenta con **agentes corresponsales** en Celendín, San Miguel y Contumaza.

✓ Según datos de la SBS (2011), el departamento cuenta con alrededor de 150 agentes corresponsales operativos.



Antecedentes

Cajamarca como punto de encuentro

itd UPM Investigación

fundación acciona microenergía

Electricidad

Telefonica

Telecomunicaciones



Fundación Afi

Cooperación técnica

CAJA NUESTRA GENTE
¡¡Somos escuchar, sabemos responder!!

Microfinanzas

Antecedentes

Entidades españolas apostando por el desarrollo



Fundación empresarial que focaliza la responsabilidad social de ACCIONA en las líneas estratégicas del grupo, facilitando servicios sostenibles a comunidades rurales aisladas de países en desarrollo.



Caja Nuestra Gente, recientemente fusionada con Financiera Confianza, es la entidad peruana del Grupo Finanzas Productivas de la FMBBVA Fundación MicroFinanzas BBVA.

Telefonica

Primer operador celular de Perú con 18 millones de clientes, está lanzando una *joint venture* junto con Mastercard para la provisión de servicios de pagos móviles en América Latina.



Desarrolla proyectos de asistencia técnica en el ámbito de la educación y la innovación para la inclusión financiera en América Latina como entidad ejecutora de la responsabilidad social corporativa de Afi, Analistas Financieros Internacionales.



En Centro de Innovación en Tecnología para el Desarrollo Humano de la UPM es un espacio facilitador que combina pensamiento científico, crítico y reflexivo, con conocimiento práctico, para buscar soluciones que den respuesta a los retos que plantean la falta de sostenibilidad y equidad en el contexto global actual.

Antecedentes

Entidades locales participantes en el proyecto



Concepción del proyecto

Objetivos generales

- ✓ Diseño de un piloto en Comunidades Rurales Aisladas de Cajamarca, con estos objetivos generales:
 - Mejora de la calidad de vida de la población (segmentos socioeconómicos D y E) por medio de la implantación de un **sistema de pagos a través del celular para abonar las cuotas de mantenimiento y operación de los SFD**.
 - Desarrollo de **capacidades emprendedoras e impartición de formación financiera básica a la población**, orientada a incrementar la capacidad productiva de los beneficiarios y el aprovechamiento de la tecnología puesta a su disposición.
 - Otorgamiento de **acceso a la financiación de bienes de equipo que hagan uso de la energía proporcionada por los SFD**. El pago de cuotas de estos créditos podrá realizarse también a través del celular.



Concepción del proyecto

Objetivo específico y alcance previsto

- ✓ Análisis socioeconómico de los usuarios objetivo
- ✓ Productos y servicios a ofrecer
- ✓ Cumplimiento normativo
- ✓ Estrategias de *pricing* de las transacciones
- ✓ Estructura operativa (cajeros corresponsales, analistas de crédito, funcionarios de AMP...)
- ✓ Modelo financiero (estructura de costes, viabilidad del modelo de negocio, sensibilidad a precios...)
- ✓ Estrategias de capacitación y educación financiera y en actividad emprendedora (clientes)
- ✓ Estrategias de capacitación de analistas de crédito
- ✓ Establecimiento de indicadores de línea de base, seguimiento e impacto
- ✓ Identificación de socios potenciales

✓ El producto del proyecto planteado es un **diseño detallado y completo de una experiencia piloto para su puesta en marcha posterior**, así como de la **medición y seguimiento del impacto socioeconómico de dicho piloto**.

Concepción del proyecto

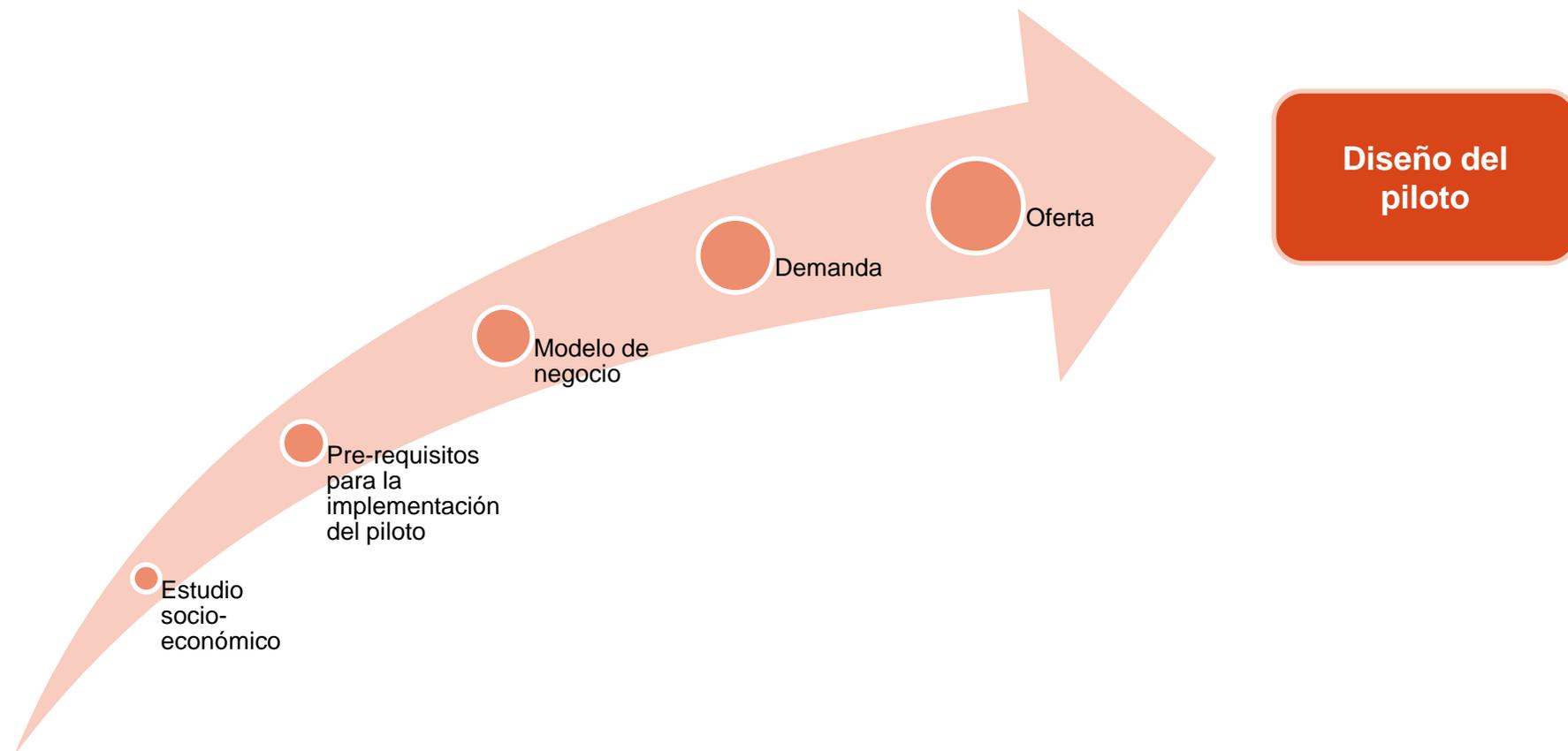
Ámbito de actuación

- ✓ El ámbito geográfico de actuación es el **Departamento de Cajamarca**, donde confluye la experiencia particular de las organizaciones que respaldan el proyecto.
- ✓ En particular, el proyecto se ha desarrollado en los distritos en los que está presente Fundación Acciona, principalmente en las **provincias de Cajamarca** (distrito de Namora) y **San Pablo** (distritos de Tumbadén y San Pablo). **Todos ellos cuentan con algún punto de cobertura celular de Movistar**, según datos publicados por OSIPTEL.
- ✓ El segmento objetivo principal son las **comunidades donde hay instalados SFD operados por Acciona Microenergía Perú**.



Concepción del proyecto

Fases del proyecto



Primeros pasos

Caracterización previa de las CRA

- Acciona Microenergía Perú (2010) realizó un estudio socioeconómico de campo en CRA:
 - Viviendas ubicadas entre 3.000 y 4.000 m de altitud
 - Cabeza de familia. Edad promedio: 38 años. Género: 78,3% hombres y 21,7% mujeres
 - Número promedio de miembros de la familia: 4,2
 - Ingresos medios por familia: S/. 302,51 (Sueldo mínimo vital S/.600)

Grado de Instrucción Cabeza de Familia	Porcentaje
ninguna	18,90
inicial	2,16
primaria	47,76
primaria incompleta	9,95
secundaria	7,96
secundaria incompleta	12,27
técnica	1,00
Total	100,00

Actividad Económica Principal	Porcentaje
No trabaja	0,00
Agricultura	46,15
Ganadería	35,16
Comerciante	1,81
Minería	6,01
Empleado	0,79
Profesor	0,00
Ama de Casa	8,16
Carpintería	0,11
Transportista	1,70
Otros	0,11
Total	100,00

Ingreso Mensual Familiar	zona intervención
Menos de s/.100,00	23,55
s/.101 a s/. 250	36,15
s/.251 a s/. 400	17,08
s/.401 a s/. 600	14,43
s/.601 a s/. 8000	3,98
s/.801 a s/. 1000	2,82
Más de s/. 1000	1,99
Total	100,00

Nivel de vida de la población	# de familias	(%)
Pobreza Extrema	550	91,21
Pobreza	24	3,98
No pobreza	29	4,81
Total	603	100,00

Primeros pasos

Propuesta de valor de los micropagos móviles

- Beneficios para los usuarios:
 - Conveniencia (menores desplazamientos, horarios amplios)
 - Inmediatez de las transacciones
 - Seguridad (ante robos y asaltos)
- El dinero móvil podría incrementar la eficiencia operativa de entidades que suministran servicios básicos o microcréditos (menores costes de distribución y pagos)
- La regulación de dinero electrónico abre nuevas oportunidades para entidades no bancarias (entidades emisoras de dinero electrónico).

Primeros pasos

Propuesta de valor de las microfinanzas a través del celular

- El atractivo del nuevo canal no excluye que sea necesario realizar un esfuerzo importante en marketing y capacitación para generar confianza en el canal, así como la búsqueda de una mayor integración en su cadena de valor.
- Los participantes en los grupos focales mostraron interés por:
 - desembolso de microcréditos
 - repago de cuotas de crédito
 - pago a proveedores
 - pago de impuestos
 - recepción de subsidios y salarios
 - compra de tiempo-aire (minutos)
 - envío de dinero a través del celular
- Hasta ahora, el canal preferido para operar es la voz (a través de call centers o sistemas de reconocimiento vocal) por delante del SMS, por lo que sería necesario pensar en capacitar e informar a los clientes sobre canales alternativos.

Primeros pasos

Contexto propicio en Perú

- En Perú, 2012 se percibía como el gran año para el despliegue de los pagos móviles, en espera de la aprobación definitiva de la Ley de Dinero Electrónico (que finalmente se sancionó el 21/12/12, y cuyo reglamento se aprobó el 13/5/13).

“La revolución de los pagos con la banca celular arrancará este año. Junto con los cajeros corresponsales serán como “una epidemia” de rápido crecimiento en los próximos dos años”

Daniel Schydrowsky
Superintendente de Banca, Seguros y AFP del Perú
Enero de 2012

Reglamento de la Ley N° 29985, Ley que regula las características básicas del dinero electrónico como instrumento de inclusión financiera

DECRETO SUPREMO N° 090-2013-EF

EL PRESIDENTE DE LA REPÚBLICA

CONSIDERANDO:

Que, mediante Ley N° 29985 se aprobó la Ley que Regula las Características Básicas del Dinero Electrónico como Instrumento de Inclusión Financiera;

Que, en la Primera Disposición Complementaria Final de la citada Ley, se establece que el Ministerio de Economía y Finanzas, en coordinación con la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones, como supervisor de las empresas bajo su control que emiten dinero electrónico, reglamenta dicha Ley en un plazo no mayor de cuarenta y cinco (45) días calendario posterior a su entrada en vigencia;

Que, en ese sentido resulta necesario establecer el marco normativo bajo el cual se regirá la emisión de dinero electrónico;

De conformidad con el inciso 8) del artículo 118° de la Constitución Política del Perú, la Ley N° 29158, Ley Orgánica del Poder Ejecutivo, y la Ley N° 29985 que aprobó la Ley que regula las características básicas del dinero electrónico como instrumento de inclusión financiera;

DECRETA:

Artículo 1.- Aprobación del Reglamento
Aprobar el Reglamento de la Ley N° 29985 que regula las características básicas del dinero electrónico como instrumento de inclusión financiera, el que consta de doce (12) artículos, cuyo texto forma parte del presente Decreto Supremo.

Artículo 2.- De la vigencia
El presente Decreto Supremo entrará en vigencia a partir del día siguiente de su publicación en el Diario Oficial El Peruano.

Artículo 3.- Refrendo
El presente Decreto Supremo es refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas.

Dado en la Casa de Gobierno, en Lima, a los trece días del mes de mayo del año dos mil trece.

OLLANTA HUMALA TASSO
Presidente Constitucional de la República

LUIS MIGUEL CASTILLA RUBIO
Ministro de Economía y Finanzas

REGLAMENTO DE LA LEY QUE REGULA LAS CARACTERÍSTICAS BÁSICAS DEL DINERO ELECTRÓNICO COMO INSTRUMENTO DE INCLUSIÓN FINANCIERA

Artículo 1°.- Definición de dinero electrónico
Se considera dinero electrónico según lo dispuesto en el artículo 2° de la Ley N° 29985, en adelante, la Ley, el valor monetario almacenado en soportes electrónicos diseñados para atender usos generales y no aquellos para usos específicos, tales como tarjetas de compra, tarjetas de telefonía, tarjetas de socio, tarjetas de transporte público, vales de alimentación, vales de servicios y otros similares.

Primeros pasos

Corresponsalía no bancaria

- En Perú, las redes de corresponsales se han desarrollado principalmente de la mano de la banca, que acumula la mayor parte de los agentes que operan en el país, pese a contar con menos del 50% de los clientes del sistema financiero.

Indicadores de Acceso a los Servicios Financieros por Departamento

Departamento	N° Oficinas / 100 mil habitantes adultos		N° ATMs / 100 mil habitantes adultos		N° Cajeros Corresponsales ^{1/} / 100 mil habitantes adultos		N° puntos de atención ^{2/} por cada 100 mil habitantes adultos		N° puntos de atención ^{2/} por cada 1 000 km ²	
	dic-07	dic-12	dic-07	dic-12	dic-07	dic-12	dic-07	dic-12	dic-07	dic-12
Amazonas	8	13	4	11	3	47	16	71	1	4
Ancash	10	18	9	20	8	43	28	82	5	16
Apurímac	9	19	6	13	3	40	18	72	2	8
Arequipa	14	27	17	44	22	238	53	309	7	41
Ayacucho	10	15	5	13	3	36	18	63	1	6
Cajamarca	8	14	6	14	5	38	19	67	5	17
Callao	8	17	21	44	16	118	45	178	1 830	8 088
Cusco	9	19	15	33	10	70	34	122	3	12
Huancavelica	9	10	2	6	2	20	13	37	1	4
Huánuco	6	12	4	12	3	26	13	49	1	6
Ica	12	21	15	45	15	88	42	154	9	36
Junín	10	19	9	23	12	99	31	140	5	25
La Libertad	11	19	13	32	12	77	36	127	14	55
Lambayeque	11	20	13	34	13	74	38	129	19	68
Lima	15	24	34	67	26	149	75	240	126	446
Loreto	6	10	9	21	4	20	18	51	0	1
Madre de Dios	14	29	7	32	4	34	26	95	0	1
Moquegua	20	29	14	29	13	87	47	146	3	11
Pasco	10	16	8	16	5	44	23	77	2	6
Piura	10	21	10	29	11	60	30	110	9	33
Puno	6	15	5	11	3	25	14	52	2	6
San Martín	10	16	8	20	7	65	26	101	2	9
Tacna	15	28	14	35	15	77	45	139	5	19
Tumbes	15	22	12	28	17	56	44	106	12	32
Ucayali	8	15	10	22	10	83	28	120	1	3
Nacional	11	20	18	40	15	99	45	159	6	23

Fuente: Anexos y Reportes SBS, XI Censo de Población y VI de Vivienda 2007.

1/ El número de Cajeros Corresponsales corresponde al número de establecimientos con cajero corresponsal, incluye cajeros corresponsales propiedad de terceros.

En el año 2005 se estableció el marco normativo para la operación de los Cajeros Corresponsales.

2/ El número de puntos de atención corresponde a la suma de oficinas, cajeros automáticos y establecimientos con cajero corresponsal.

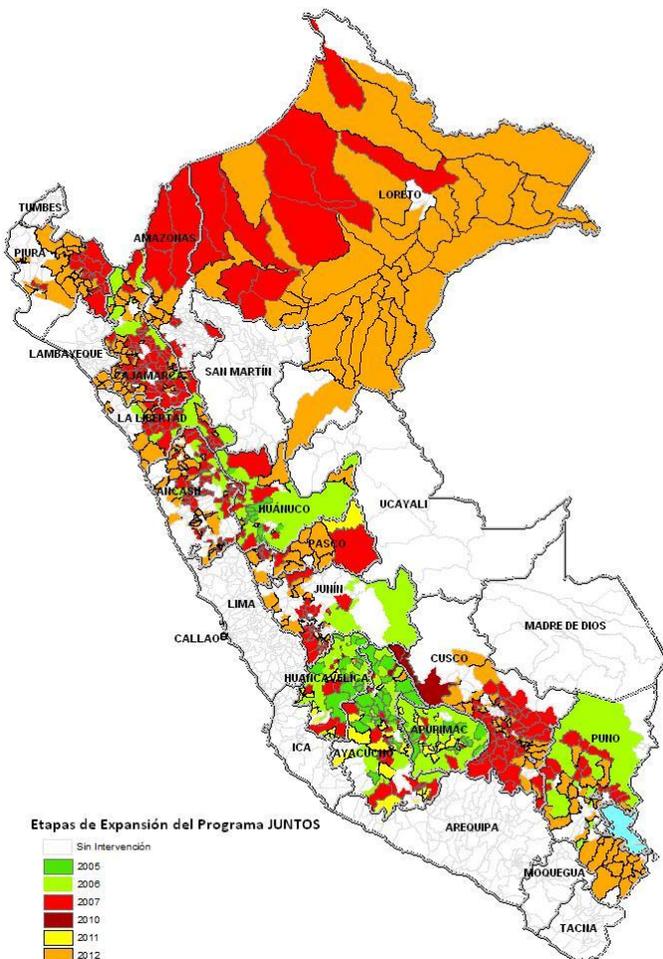
Fuente: SBS (diciembre 2012)

Experiencias regionales – pago de subsidios

- La experiencia en el pago electrónico de subsidios despierta el interés de los gobiernos de la región. Casos como el de **Brasil** (prepago) o **Colombia** (prepago y móvil) dan muestra de ello.
- En Colombia, el programa de subsidios condicionados Familias en Acción comenzó en el año 2000 en zonas rurales. En 2009, este programa beneficiaba a 2,2 millones de familias que recibían en media 90 USD cada dos meses en 1.100 municipios.
- El Banco Agrario, como pagador de los subsidios, repartió en 2007 450.000 tarjetas prepago a los beneficiarios, pero el sistema de ATM se colapsó.
- En 2008, dentro de la iniciativa pública Banca de Oportunidades, el gobierno colombiano ideó un nuevo sistema para el pago de subsidios basado en cuentas de ahorro, que fue adjudicado al Banco Agrario (única entidad que se presentó).
- Durante 2009 el Banco Agrario emitió tarjetas de débito a los beneficiarios, que tenían que ir a estadios de deporte donde firmaban sus contratos, se les tomaban las huellas dactilares y se les entregaba la tarjeta, pese a que la regulación permite un procedimiento KYC simplificado.
- Gracias a este proceso se abrieron 1,8 millones de cuentas. Sin embargo, esta iniciativa se encontró con los mismos problemas que las tarjetas prepago, e hizo consciente al Gobierno de la necesidad de emplear redes de corresponsales.

Primeros pasos

Beneficiarios del programa Juntos



Provincia	Distrito	Usuarios abonados (diciembre 2012)
San Pablo	San Pablo	1.740
Cajamarca	Namora	1.351
San Pablo	Tumbadén	547

Indicadores de pobreza en Cajamarca

Tasa de pobreza total	53,40%
Tasa de pobreza extrema	23,10%
Desnutrición Crónica Infantil	31,90%

Fuente: ENAHO 2008 y ENDES 2009.

Fuente: Programa Juntos (2012)

Condiciones necesarias

Selección de potenciales participantes

- Cumplimiento de tres criterios:
 - Operación de Acciona Microenergía Perú
 - Cobertura celular
 - Proximidad de agentes Wanda



Condiciones necesarias

Zona de operación de AMP

- Selección de distritos en los que opera Acciona Microenergía Perú

Provincia	Distrito	Número de usuarios inicio	Número de usuarios actuales	Número de usuarios 2ª ampliación	% total de usuarios actuales	Localidad donde cobran el subsidio Juntos	Tiempo empleado en llegar a la ciudad de Cajamarca	Tiempo empleado en llegar a la ciudad de San Pablo
Cajamarca	Namora	130	134	226	10,4%	Namora	4-5 horas (en lechero)	[No van]
San Pablo	San Pablo	228	516	599	39,9%	San Pablo	1-2 horas (en lechero)	0,5-1 hora (caminando)
San Pablo	Tumbadén	242	642	749	49,7%	Cajamarca	1-2 horas (en lechero)	0,5-2 horas (en lechero)

Fuente: Fundación Afi, a partir de AMP (2012, 2013)

Condiciones necesarias

Disponibilidad de cobertura celular

- Estimación de cobertura garantizada a partir de la localización de las antenas de Movistar y de la orografía de Cajamarca.
- La propagación real de la señal, sin embargo, se desconoce y podría haber cobertura más próxima a los centros poblados (la evidencia anecdótica no apunta en este sentido).

Provincia	Distrito	Número de usuarios actuales	% del total de usuarios actuales	Localidad donde cobran el subsidio Juntos	Tiempo empleado en llegar a la ciudad de Cajamarca	Tiempo empleado en llegar a la ciudad de San Pablo	Poblados con cobertura celular en un radio de 2 km*
Cajamarca	Namora	134	10,4%	Namora	4-5 horas (en lechero)	[No van]	0
San Pablo	San Pablo	516	39,9%	San Pablo	1-2 horas (en lechero)	0,5-1 hora (caminando)	0
San Pablo	Tumbadén	642	49,7%	Cajamarca	1-2 horas (en lechero)	0,5-2 horas (en lechero)	0

Fuente: Fundación Afi a partir de Movistar y AMP (2012)

Condiciones necesarias

Proximidad de corresponsales no bancarios

- Se realizó un cruce con la ubicación preliminar de agentes Wanda en el modelo original, para ver si alguno estaría en el ámbito de acción de AMP.

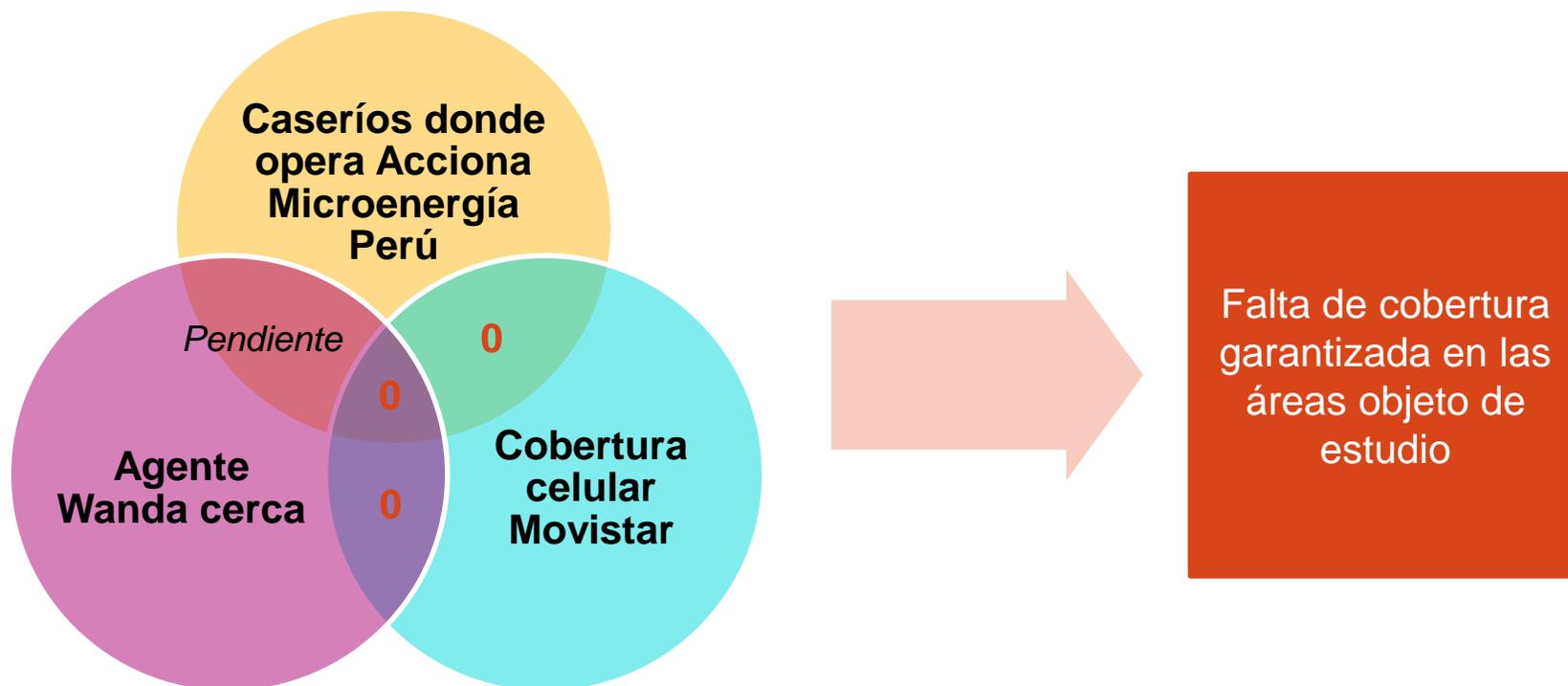
Capital de distrito	Capital de provincia	Oficinas de Acciona Microenergía Perú	Agente Wanda	Distribuidor Wanda	Banco de la Nación donde se cobra el subsidio Juntos
Namora	No	No	No	Pendiente de confirmar	Sí
Tumbadén	No	No	No	Pendiente de confirmar	
San Pablo	Sí	No	Sí	Pendiente de confirmar	Sí
Cajamarca	Sí	Sí	Sí	Sí	Sí

Fuente: Fundación Afi (2012)

Condiciones necesarias

Selección de potenciales participantes

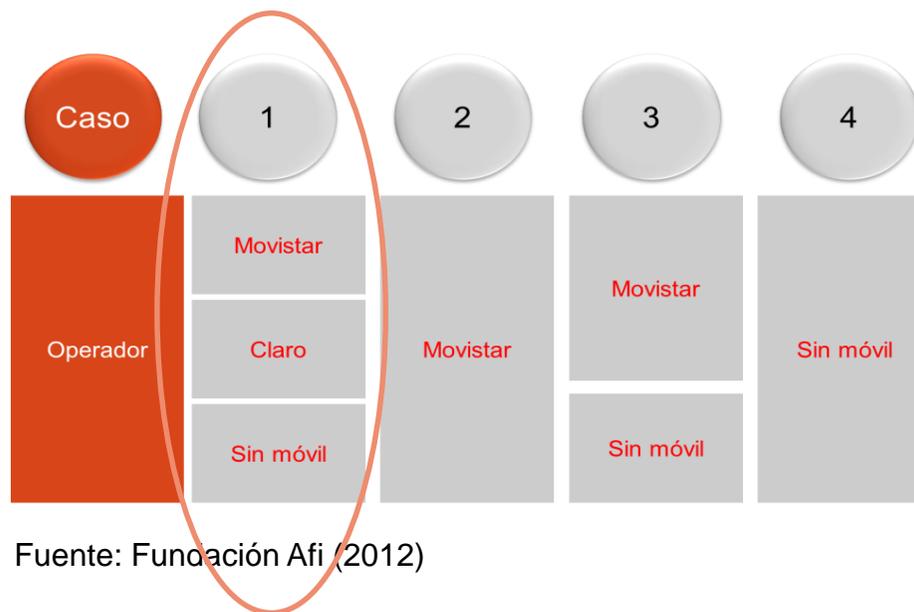
- El cruce de las tres precondiciones arrojaba una primera dificultad de calado para la implementación del piloto:



Condiciones necesarias

Elección de operador por beneficiarios

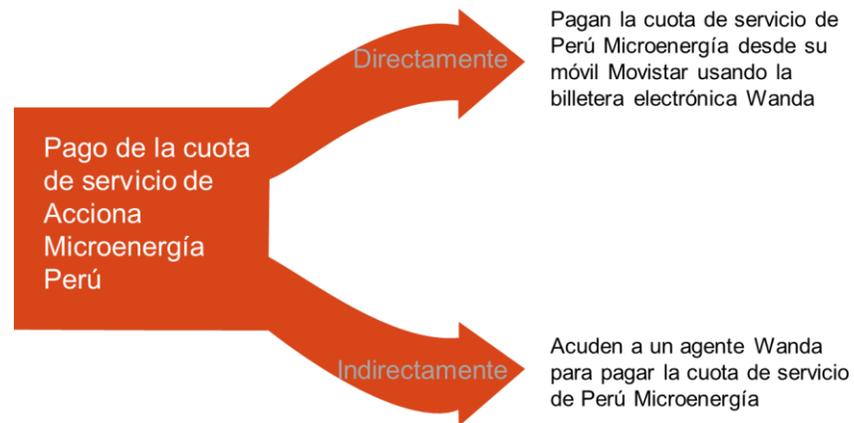
- Además, la existencia de cobertura no garantizaba el acceso a un celular, ni tampoco que éste fuera de Movistar.
- Para suplirlo, surge la necesidad de suministrar sistemáticamente tarjetas SIM y/o terminales móviles.



Condiciones necesarias

Alternativas para resolver limitaciones de acceso

- Aún en presencia de cobertura celular próxima al domicilio, ante la inexistencia de una masa crítica de beneficiarios con celular Movistar, se planteaban dos alternativas para realizar el pago de la cuota:



Fuente: Fundación Afi (2012)

- La masa crítica sería más fácil de alcanzar en condiciones de interoperabilidad de la plataforma de pagos.

Condiciones necesarias

Población objetivo y estrategia de precios

Perfil de usuarios objetivo Wanda

Relación con Movistar	<input checked="" type="checkbox"/> Clientes Movistar	<input type="checkbox"/> Clientes otro			
Relación con los bancos	<input checked="" type="checkbox"/> Bancarizados	<input type="checkbox"/> No bancarizados			
Zona geográfica	<input type="checkbox"/> Urbanas	<input checked="" type="checkbox"/> Semi urbanas	<input type="checkbox"/> Rural		
Grupo socio-económico	<input type="checkbox"/> A	<input checked="" type="checkbox"/> B	<input checked="" type="checkbox"/> C	<input checked="" type="checkbox"/> D	<input type="checkbox"/> E
Edad	<input type="checkbox"/> <25	<input checked="" type="checkbox"/> 25-50	<input type="checkbox"/> >50		
Uso de servicios financieros	<input type="checkbox"/> Nunca	<input checked="" type="checkbox"/> Más a menudo que no			

Población objetivo

Perfil de usuarios Acciona Microenergía Perú

Relación con Movistar	<input checked="" type="checkbox"/> Clientes Movistar	<input type="checkbox"/> Clientes otros			
Relación con los bancos	<input type="checkbox"/> Bancarizados	<input checked="" type="checkbox"/> No bancarizados			
Zona geográfica	<input type="checkbox"/> Urbanas	<input type="checkbox"/> Semi urbanas	<input checked="" type="checkbox"/> Rural		
Grupo socio-económico	<input type="checkbox"/> A	<input type="checkbox"/> B	<input type="checkbox"/> C	<input checked="" type="checkbox"/> D	<input checked="" type="checkbox"/> E
Edad	<input type="checkbox"/> <25	<input checked="" type="checkbox"/> 25-50	<input type="checkbox"/> >50		
Uso de servicios financieros	<input checked="" type="checkbox"/> Nunca	<input type="checkbox"/> Más a menudo que no			

Característica población Acciona Microenergía Perú

Fuente: Fundación Afi a partir de Wanda (2012)

Fuente: Fundación Afi a partir de AMP (2012)

Condiciones necesarias

Desajustes entre el perfil objetivo de operación comercial y base de la pirámide en zonas rurales

Perfil de usuarios Acciona Microenergía Perú

Relación con Movistar	<input type="checkbox"/> Clientes Movistar	<input type="checkbox"/> Clientes otros			
Relación con los bancos	<input type="checkbox"/> Bancarizados	<input type="checkbox"/> No bancarizados			
Zona geográfica	<input type="checkbox"/> Urbanas	<input type="checkbox"/> Semi urbanas	<input type="checkbox"/> Rural		
Grupo socio-económico	<input type="checkbox"/> A	<input type="checkbox"/> B	<input type="checkbox"/> C	<input type="checkbox"/> D	<input type="checkbox"/> E
Edad	<input type="checkbox"/> <25	<input type="checkbox"/> 25-50	<input type="checkbox"/> >50		
Uso de servicios financieros	<input type="checkbox"/> Nunca	<input type="checkbox"/> Más a menudo que no			

Característica población PEME

Perfiles difieren

Es necesario definir una oferta específica para los segmentos no coincidentes

Fuente: Fundación Afi a partir de AMP (2012)

Condiciones necesarias

Requerimientos facturas OSINERGMIN

- El Proceso de Facturación comprende las siguientes actividades:
 - Lectura mensual de los medidores (*no aplica en tarifa fotovoltaica*)
 - Procesamiento de las lecturas e impresión de los recibos de electricidad con la utilización de software especializados (*en SFD no hay lecturas ni SW especializado*)
 - Reparto de los mencionados recibos de electricidad
- El Proceso de Cobranza comprende las siguientes aspectos:
 - Poner a disposición de los usuarios lugares de cobranza suficientes para no causar desplazamientos innecesarios
 - Realizar la cobranza con rapidez, para evitar tiempos perdidos por parte de los usuarios
 - Registrar los pagos en las fechas y horas en que realmente se realizan, para evitar errores en aplicación de intereses o incluso la generación de cortes indebidos
 - Evitar los pagos duplicados de los recibos
 - Cumplir con los horarios difundidos
- Dichos mecanismos se garantizan mediante la integración de Wanda con una plataforma intermediaria que incrementa el costo de las transacciones de pago.

Condiciones necesarias

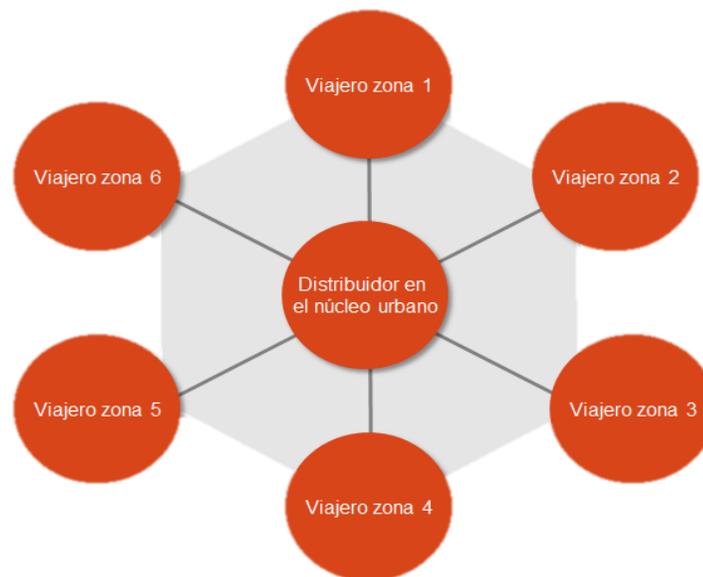
Comprobante de pago electrónico

- Wanda llegó a proponer a la comisión del Ministerio de Economía y Finanzas que lideró el proyecto de Ley de Dinero Electrónico que se modificasen las leyes para que se pueda aceptar un mensaje enviado al móvil como comprobante de pago.
- Las actividades de Acciona Microenergía Perú, empresa registrada como proveedor de electricidad, están supervisadas por OSINERGMIN.
- Las operaciones están exentas del pago del Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) por tener un monto inferior a S/. 999.

Condiciones necesarias

Distribución del servicio de pagos móviles

- Como veíamos, los corresponsales (agentes Wanda) son el pilar de la estructura del canal de distribución.
- Ante la falta de penetración suficiente en el entorno de las CRA, se planteó que los tesoreros u otras personas que muestren interés pudieran convertirse en agentes Wanda.



Fuente: Fundación Afi a partir de Wanda (2012)

Condiciones necesarias

Acceso a microcréditos de inclusión

- La actividad de corresponsal requiere un cierto capital de trabajo que quedaría fuera del alcance de muchos de los beneficiarios. Para subsanar esto, se analizó la posibilidad de darles acceso a microcréditos de inclusión financiera de Caja Nuestra Gente.
- En su caso, dichos créditos podrían desembolsarse en la billetera móvil, y también se podrían realizar repagos por ese canal.

Requisitos	<p>Presentar su cédula de identificación.</p> <p>Justificar los ingresos suficientes para la calificación crediticia</p> <p>De preferencia, pertenecer a y estar activo en el programa Juntos.</p> <p>El periodo de permanencia en el programa Juntos debe ser superior al plazo del crédito solicitado.</p> <p>Ni el titular ni el cónyuge tienen o han tenido antecedentes crediticios negativos.</p>
Monto	<p>Mínimo: S/. 300.</p> <p>Máximo: S/. 2.000.</p> <p>Medio: S/. 650.</p>
Tipo de interés mensual	3,6%. Tasa efectiva mensual
Plazo del crédito	Entre 6 y 12 pagos mensuales (de principal e intereses), dependiendo del cliente y las cuotas.

Fuente: Caja Nuestra Gente (2013), sujeto a cambios y modificaciones

Condiciones necesarias

Análisis preliminar de viabilidad del crédito

- Se han realizado diversos ejercicios de simulación teniendo como entradas:
 - La densidad de usuarios de AMP en cada caserío
 - La penetración de celulares Movistar estimada en cada caserío
 - El capital de trabajo estimado para convertirse en agente Wanda (hay más requisitos)
 - Las condiciones de préstamos de CNG para segmento de inclusión
 - Las comisiones estimadas que Wanda ofrecerá a sus agentes por operaciones de afiliación, *cash-in* y *cash-out*
- Conclusiones esenciales:
 - Con un capital de trabajo de 250 soles, 54 familias por localidad, en el primer año, 1 agente Wanda debería realizar las siguientes operaciones para poder repagar su crédito:
 - Afiliar 25 familias sin *cash-in*
 - Afiliar 10 familiar con *cash-in*
 - Realizar 20 operaciones de *cash-out* al mes

Condiciones necesarias

Otros bienes potencialmente financiables

Dispositivo	Precio orientativo en Soles	Características técnicas	Sector productivo	Aplicación
Cercas electrificadas para el ganado	871	Voltaje 8.300 V. Potencia almacenada 0,40J; Potencia salida 0,31J; Consumo medio 0,036 A/hora; Batería 7 Ah / 12V	Actividades agropecuarias	Control de las ganaderías y reducción de los requerimientos de trabajo y recursos materiales para el vallado de fincas.
Bomba de agua de superficie de accionamiento directo (tipo Shurflo 2088-443-144)	469	12 V; Capacidad nominal 15 lts/minuto; Cap. elevación máxima 25 mts. No requiere batería	Actividades agropecuarias	Extracción de agua desde norias/depósitos para uso agrícola (riego) y ganadero (bombeos de agua para proporcionar agua al ganado).
Bomba de agua sumergible (tipo Cebek C-6000)	117	12 V; consumo 10-20 w; caudal 16 l/min; altura máxima de elevación de agua 6m;	Actividades agropecuarias	Extracción de agua desde pozos (o elevación a depósitos) para uso doméstico, agrícola (riego) y ganadero (bombeos de agua para proporcionar agua al ganado).
Electroválvulas (tipo Rain Bird 100)	30	12 V; caudal de 0,75 a 9 m3/h	Actividades agropecuarias	Suministro de agua para uso agrícola. Permite una mejor distribución y ahorro del agua, gracias fundamentalmente a sistemas basados en el riego automatizado por goteo o a baja presión (sistemas de irrigación eficiente)
Frigorífico (tipo WAECO CR-50)	1340	12 V; consumo medio 40 w	Transformación y procesado de alimentos	Conservación de los productos alimentarios, facilitando su almacenamiento desde la fecha de producción hasta su venta en otros mercados distintos del local.
Envasadora al vacío (tipo Garhe Orion)	251	Consumo: 110 w	Transformación y procesado de alimentos	Conservación de los productos alimentarios, incrementando la calidad e higiene, y mejorando su presentación final. Vaciado automático de envases de plástico para uso alimentario. Puede usarse también como selladora termica de bolsas.
Destornillador eléctrico (tipo Black&Decker HP 12)	168	12 V; 1,5 Ah; inalámbrico	Usos múltiples	Incrementan la productividad de actividades adscritas a otros sectores distintos de los predominantes en la zona, como la construcción y reparación de viviendas y equipos productivos o la fabricación de artesanías locales (madera, textil, fibras vegetales, etc.).

Fuente: Fundación Afi (2012)

Conclusiones

Recapitulación – principales cuellos de botella

- Para poder introducir los pagos móviles:
 - Cobertura y acceso a celular en las CRA
 - Capilaridad de corresponsales no bancarios (propios, compartidos o del BN)
 - Precio del servicio ajustado a CRA (o con algún tipo de subsidio)
 - Difusión y capacitación de funcionalidades y manejo
- Para permitir el pago de cuotas de servicios (electricidad, microcréditos):
 - Coste de la plataforma de formalización en el pago de facturas
 - Validez de la boleta o comprobante electrónico por SMS o USSD (SUNAT)
 - Viabilidad de diversificación productiva que permita acceso sostenible al crédito
 - Difusión y capacitación
- Para facilitar que se logre una masa crítica de usuarios que incremente valor de la red:
 - Interoperabilidad de plataformas (bancarias o no), ya sea con plataforma multilateral o a través de un operador central
 - Integración de pagos móviles en cadenas de valor (subsidios, proveedores, clientes)
 - Formalización de emprendedores, que les permita optar a ser CNB

Conclusiones

Conclusiones

- Gran potencial de los pagos a través del celular en Perú:
 - Reducción de costos y de distancias
 - Inclusión financiera y social
- Pese a todo, diversos factores han confluído para retrasar la llegada del producto al mercado:
 - Regulación
 - Dificultad de establecer un modelo de negocio viable
 - Dispersión de esfuerzos público-privados
 - Hábitos y costumbres de la población objetivo
- En el ámbito específico de las CRA, las dificultades son todavía más acusadas, pero los beneficios relativos son aún mayores en términos de desarrollo humano
 - Ausencia de infraestructura básica (telecomunicaciones, energía, agua)
 - Actividad económica informal y, a menudo, de subsistencia
 - Dependencia de flujos monetarios del Estado
- Una acción coordinada entre autoridades, sector privado y sociedad civil contribuiría a acelerar el proceso de desarrollo de infraestructura y generación de una masa crítica.

Recomendaciones – autoridades

- Liderazgo de las iniciativas desde doble óptica de regulación y políticas públicas de fomento.
- Por el lado de la normativa y regulación, proponemos:
 - Concretar en el nuevo reglamento de la Ley de Dinero Electrónico una simplificación de los trámites de identificación que facilite la apertura de cuentas y operativa en CRA.
 - Contemplar la posibilidad de introducir productos de pagos de baja denominación que sean no nominativos (reduciendo así coste de emisión y de KYC).
 - Simplificar la normativa relativa a los comprobantes por pago de servicios, de manera que puedan entregarse en formato electrónico.
- Desde la óptica de las políticas públicas:
 - Creación de un grupo de trabajo público-privado que discuta de manera abierta cuestiones como el tipo de transacciones electrónicas a fomentar, la tecnología a emplear, la supervisión aplicable y los modelos de negocio, con un subgrupo para CRA.
 - Fomento de la interoperabilidad entre plataformas, para que se acentúe el efecto red y se alcance más rápido los objetivos de masa crítica de usuarios.
 - Políticas que contribuyan a la creación de entornos amigables para la promoción de los servicios privados dirigidos a la BoP (re inversión, subvenciones, formación, ...)

Conclusiones

Recomendaciones – sector privado

- Búsqueda de modelos público-privados de inversión en infraestructuras que ayuden a reducir la brecha de distancia con las CRA:
 - Telecomunicaciones
 - Electricidad
 - Agua
- Desarrollo de plataformas de negocio interoperables que refuercen las economías de escala y aporten un mayor valor a los usuarios.
- Búsqueda de vías de colaboración entre empresas privadas (coopetición para desarrollar el mercado en una primera etapa)
- Mayor implicación en el desarrollo social de las CRA en las que operan o a las que aspiran a atender:
 - Capacitación y acompañamiento
 - Modelos de negocio orientados al ámbito de la inclusión social
 - Programas de inversión (RSC)

Conclusiones

Recomendaciones – sociedad civil

- Visibilización de las estructuras de representación ante las autoridades y el sector privado.
- Implicación (con voz) en los procesos de decisión público-privada sobre:
 - Acceso a servicios básicos
 - Entrega de prestaciones sociales
- Fomento de las capacidades económicas y productivas locales, apalancándose en las nuevas dotaciones tecnológicas:
 - Mejora de actividades primarias
 - Desarrollo de nuevas actividades (modelo emprendedores AMP)

Fundación  Afi

© 2013 Fundación Afi. Todos los derechos reservados.