Midinero
UNA EXPERIENCIA DIFERENTE.
redpagos

Nuestro objetivo, es poder compartir, una experiencia, que esta comenzando …

A través de …

Ley 19.210 de Inclusión Financiera

redpagos
Ingresa al negocio, porque ?

El proyecto y sus desafíos
Midinero

La estrategia digital
Midinero

Año 2014

Ley 19.210 de Inclusión Financiera en el Uruguay

Inclusión Financiera

Acceso a una gama de SERVICIOS FINANCIEROS (de pago, crédito y ahorro) de CALIDAD, proporcionados a PRECIOS ACCESIBLES, y de manera conveniente para los clientes, siendo estos ADECUADOS A SUS NECESIDADES.

INCLUSIÓN FINANCIERA

Contenido de la ley

I. Medios de pago electrónico
II. Nuevo tipo de institución IEDE
III. Pago de Remuneraciones, honorarios, pasividades, beneficios sociales y otras
IV. Instrumentos para los pagos
V. Crédito de Nómina
VI. Otros pagos regulados
VII. Ahorro joven para vivienda
VIII. Disposiciones tributarias
IX. Otras disposiciones

I. Medios de Pago Electrónico

- Medio de pago electrónico:
  - Tarjetas de débito, crédito, instrumentos de dinero electrónico, las transferencias electrónicas de fondos y otros análogos.
- Nueva categoría “Dinero electrónico”:
  - Tarjetas prepagas, billeteras electrónicas o análogos.
  - Requisitos: valor monetario almacenado, aceptado como medio de pago, emitido por valor igual al recibido y convertible a efectivo por el emisor.
- Pueden emitirlos Bancos e Instituciones Emisoras de Dinero Electrónico (nueva figura).

III. Pago de haberes

- Obligatoriedad de pagos de sueldos, beneficios sociales y jubilaciones (posteriores a Noviembre 2015), con acreditación en:
  - Cuentas bancarias
  - Instrumento de dinero electrónico
- Obligatorio desde Mayo 2017
- Prestaciones de alimentación:
  - Si no se suministran en especie solo podrán entregarse a través de instrumentos de dinero electrónico (a partir de Marzo 2016).

IV. Instrumentos de pago

- No discriminación
  - Esto implica, obligación de dar el servicio a todos los que lo soliciten.
- Gratuidad
  - No se podrá cobrar cargo alguno por la prestación del servicio, ni a la empresa, ni al trabajador:
    - Cuenta gratis
    - 5 retiros en efectivo gratis por mes
    - 8 transferencias de bajo monto gratis por mes

redpagos

BDF & ASOCIADOS
Estudio Jurídico Notarial Contable
CONSULTORES EMPRESARIALES
redpagos
redbrou
CAJA 1
CAMBIO

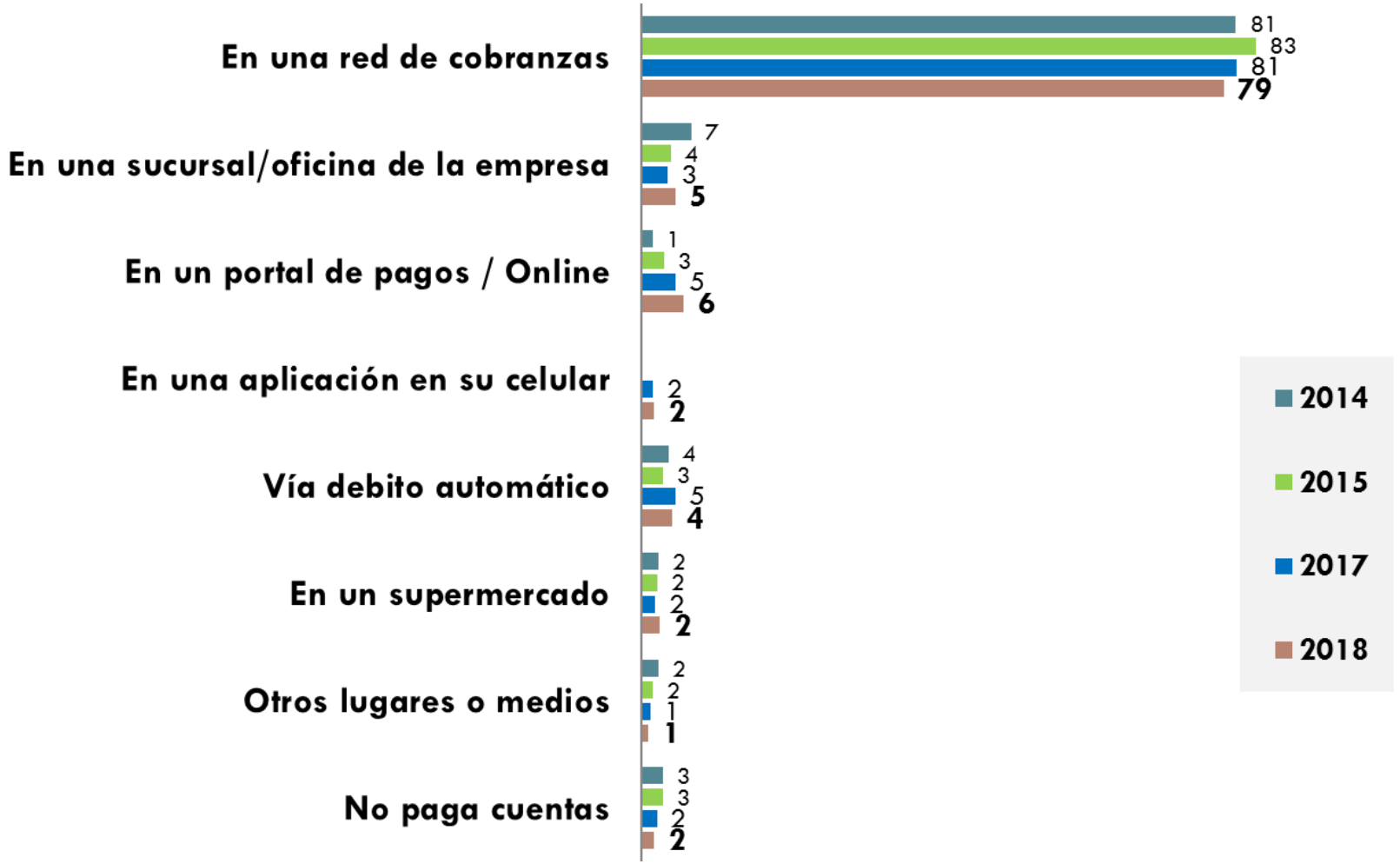
Redpagos

Red de LOCALES (franquicias) de atención a público que presta SERVICIOS de cobranza y pagos para empresas, atendiendo directamente a sus clientes que se transforman en USUARIOS de la red.

Algunas referencia de la red …

- 450 LOCALES en todo el país.
- Más de 1.800 SERVICIOS de cobros y de pago activos funcionando.
- Alcanzando las 6.000.000 TRANSACCIONES mensuales.
- Y pasando por nuestros locales cerca de 1.000.000 de USUARIOS en forma mensual.

Lugar habitual de pago de facturas



P. ¿Cuando tienen que pagar las facturas de la casa, habitualmente dónde lo hacen?
Base: Total de los entrevistados (603)
Fuente : Equipos 2018

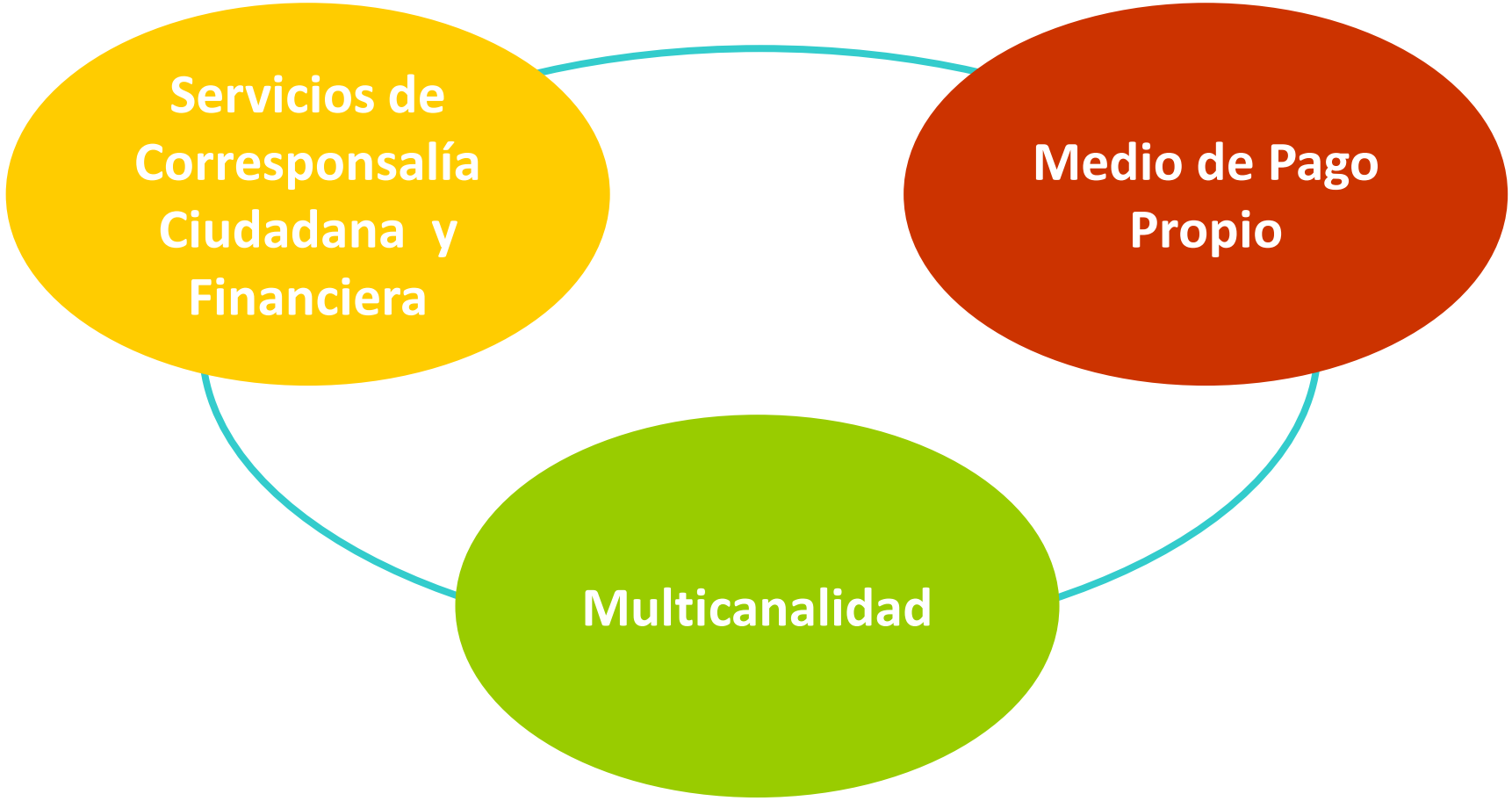
Porque Redpagos decidió ingresar en este negocio?

Nuevo escenario.

Nuevo escenario generado por ….

- Ley de inclusión financiera
  - La base del negocio de Redpagos es (era) el manejo eficiente del efectivo, cheques y de la información.
  - La ley fomenta el uso de los medios de pago electrónicos en sustitución del efectivo.
- Nuevas tecnologías
  - Nuevos canales digitales para pagos.
  - Nuevos competidores en la categoría.
  - Nuevas generaciones nativos digitales.

Ejes estratégicos definidos



Medio de pago propio

El comienzo del proyecto

Midinero

Elemento estratégico ¿Por qué?

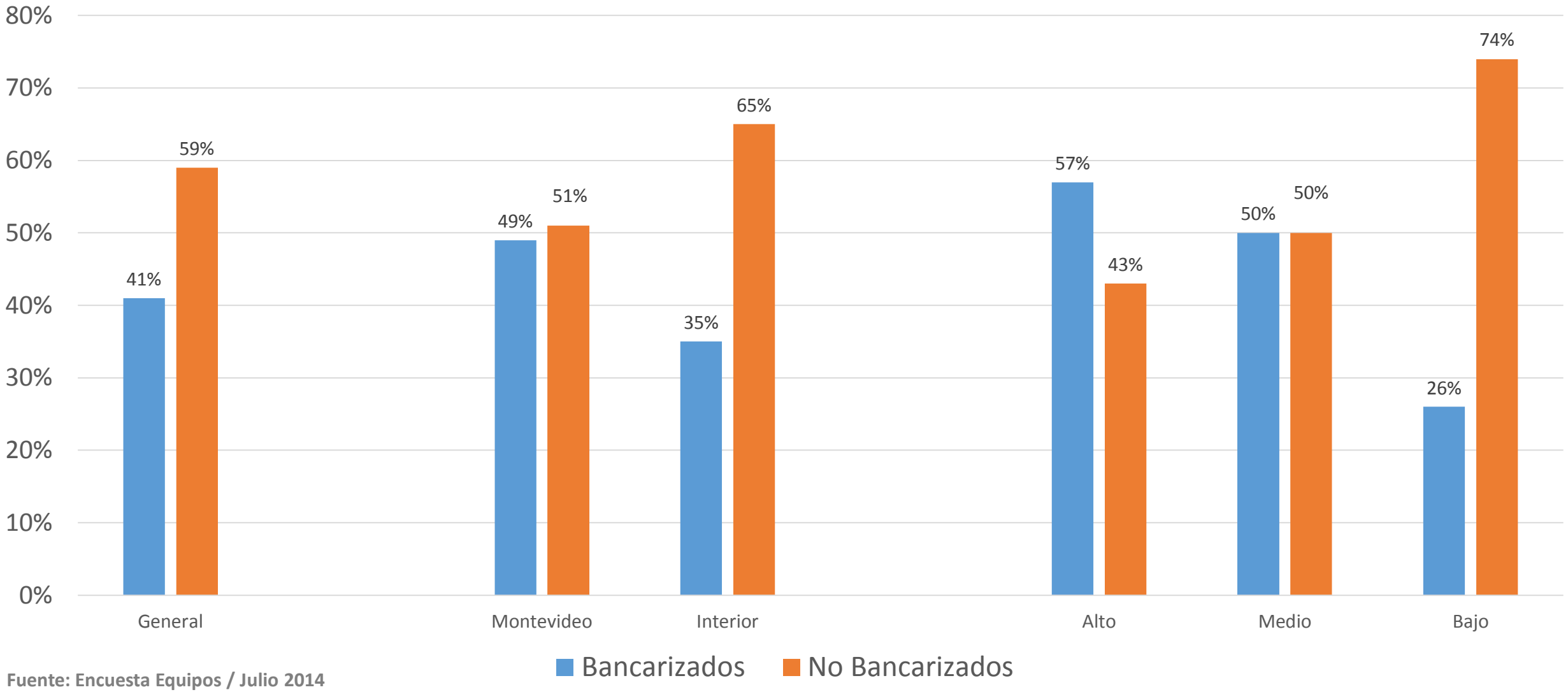
A partir de la Ley de Inclusión Financiera, poder atender la obligatoriedad de pago de haberes en medios electrónicos, con lo cual **NO PERDER TRANSACCIONES**.

Pero fundamentalmente, el comenzar a transformarse en uno de los principales elementos **FIDELIZADORES** a la red.

Donde comenzamos…

Nivel de bancarización en el 2014

Nivel de bancarización (Año 2014)

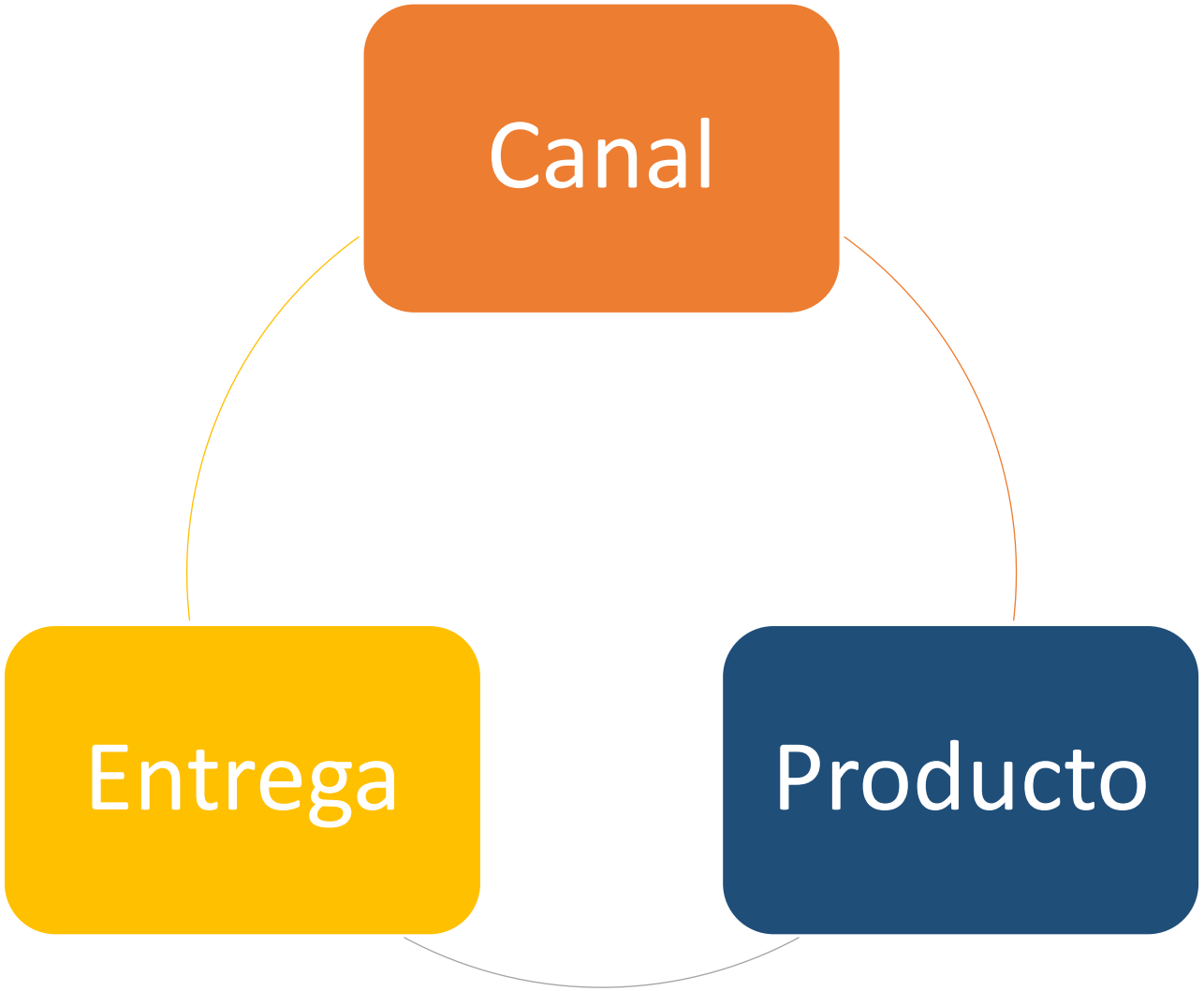


Fuente: Encuesta Equipos / Julio 2014

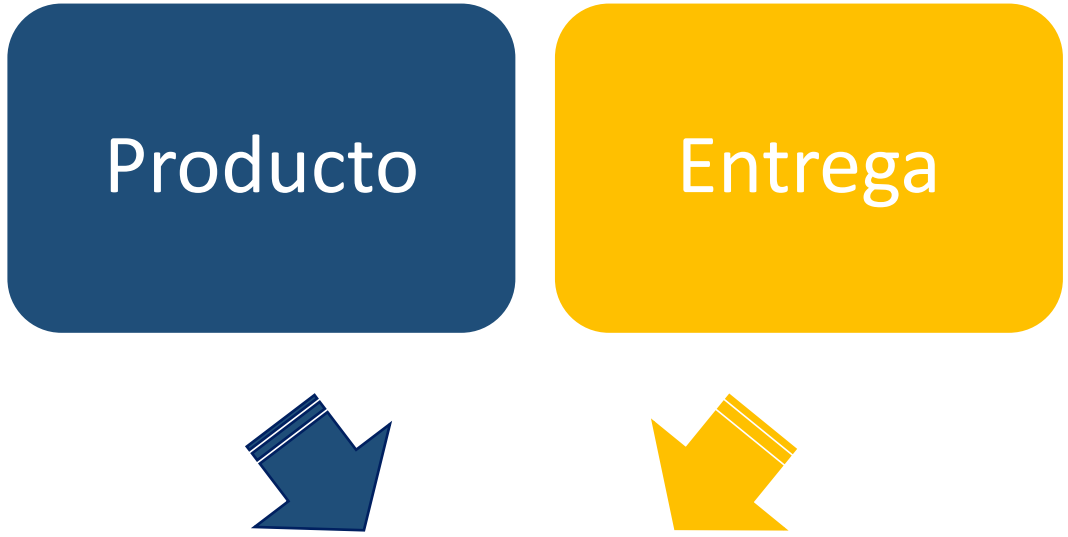
Definiciones iniciales …

y en definitiva fundacionales.

Definiciones sobre …



Producto y su entrega …



Accesibilidad

(clientes y empresas)

Concepto fundamental

- Desafíos planteados:
  - Diseñar un producto COMPETITIVO
  - Y fundamentalmente, diseñar un proceso de entrega, en más de 450 locales, para que sea:
    - RAPIDO
    - FACIL
    - SEGURO

Producto

Objetivo: Apertura de una cuenta virtual

¿ Pero como hacer tangible el servicio ?

¿ Como atender la compra en comercios ?

La decisión: Hacerlo a través de una tarjeta prepaga …

Sello propio c/Adquirencia propia

Con Sello local pero con necesidad de posicionar

Con Sello Internacional

Producto / Midinero+

- Producto innominado
- Dinero electrónico Mixto:
  - Foco en pago de haberes
- Aceptación:
  - Presencial, en Uruguay
  - No presencial, en Uruguay y en todo el mundo:

amazon.com · Alibaba.com · NETFLIX · carter's · Spotify · PayPal · ebay · UBER · BEST BUY

Entrega / Midinero+

- Principales características:
  - Stock de tarjetas innominadas en todos los locales.
    - Con la trazabilidad del 100% de los plásticos.
  - En no más de 5 minutos:
    - Presentación de la Cédula de Identidad + Carga de datos + Firma de documentación + Entrega de tarjeta.
  - Activación de la tarjeta:
    - Cambio de PIN inicial en el propio local.
  - Y PRONTA PARA UTILIZAR !!!

Canal = Local Redpagos

Elemento FIDELIZADOR

+

Ser **“SOCIO”**

- Las transacciones en la red (entrega, retiros y recargas) generan comisiones para los locales.
- El uso del medio de pago propio para el pago de facturas no genera costos para los locales.
- Los locales reciben ingresos a partir del uso de las tarjetas en comercios (participan en el arancel).

Que puedo hacer con Midinero+ ?

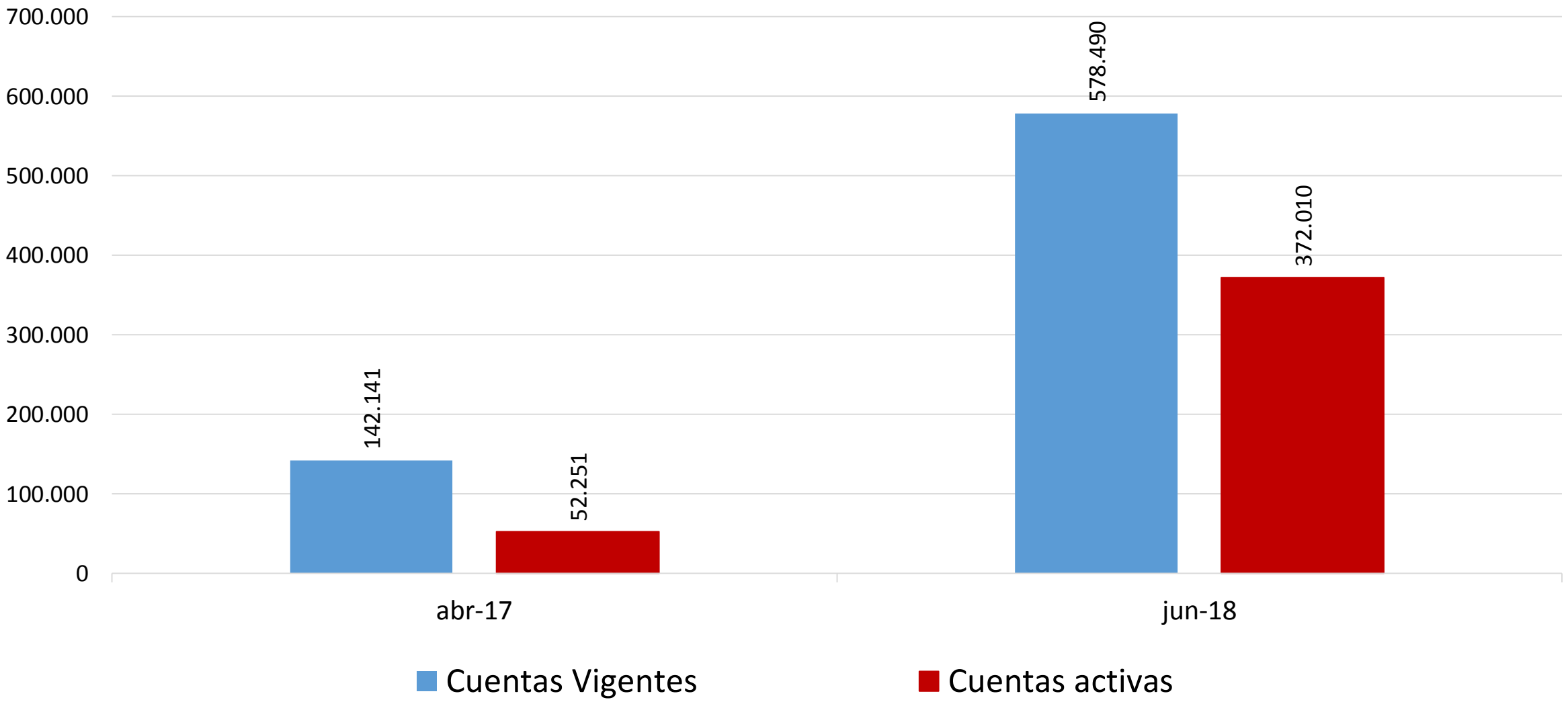
- **Recargar:**
  - En locales Redpagos
  - Vía plataforma de acreditación de haberes
  - Transferencias desde otras Midinero
  - Transferencias desde bancos
- **Comprar** en comercios adheridos a MasterCard.
- **Pagar** facturas de servicios en locales Redpagos.
- **Retirar** efectivo en locales Redpagos.

Del proyecto original a la actualidad …

Midinero

- La idea se comenzó a desarrollar en el año 2014.
- Comenzamos del piloto en Set/2015.
- Pasamos a producción en May/2016.
- Y explotó en el año 2017.
- El plan a 3 años se cumplió y duplicó en menos de 1 año.

Cuentas vigentes y activas (Cantidades)



Y sobre el mercado …

Inclusión financiera: hay cerca de 530.000 nuevas cuentas bancarias y casi 800.000 instrumentos de dinero electrónico

Publicado: 19.07.2018CompartirImprimir

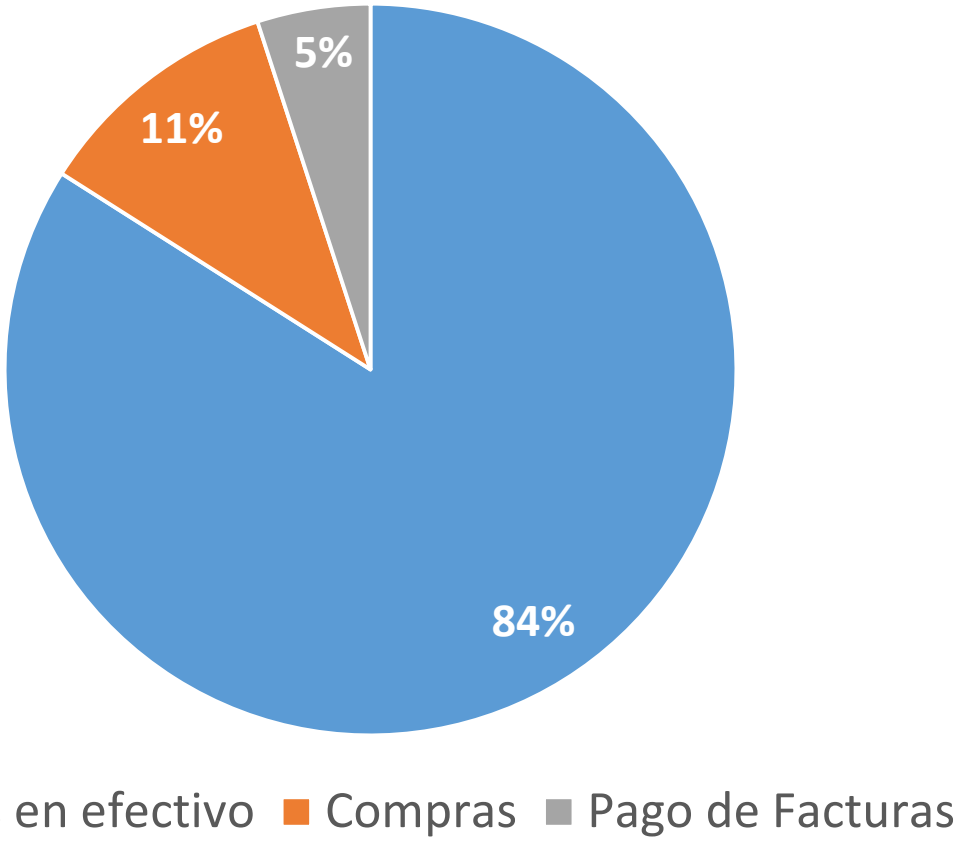
"La Ley de Inclusión Financiera permitió que grandes colectivos que antes no accedían a servicios financieros pudieran hacer uso de ellos de manera gratuita", destaca el proyecto de ley de Rendición de Cuentas. En el texto se agrega que hay cerca de 530.000 nuevas cuentas bancarias y casi 800.000 instrumentos de dinero electrónico.

Pie de foto:Gráfica sobre evolución de tarjetas de débito e instrumentos de dinero electrónico

El proyecto de ley de Rendición de Cuentas a estudio del Parlamento expresa que "el programa de Inclusión Financiera constituye uno de los componentes de la política de inclusión social llevada adelante por el Gobierno y se enmarca en el conjunto de reformas estructurales que se han venido implementando desde el año 2005". Destaca que "permitió que grandes colectivos que antes no accedían a servicios financieros pudieran hacer uso de ellos de manera gratuita".

Fuente: Website de Presidencia 19/07/2018

Participación por tipo de uso (%)



Queda claro por donde va el principal DESAFIO ?

El desafío,
rentabilizar la operación.

Midinero

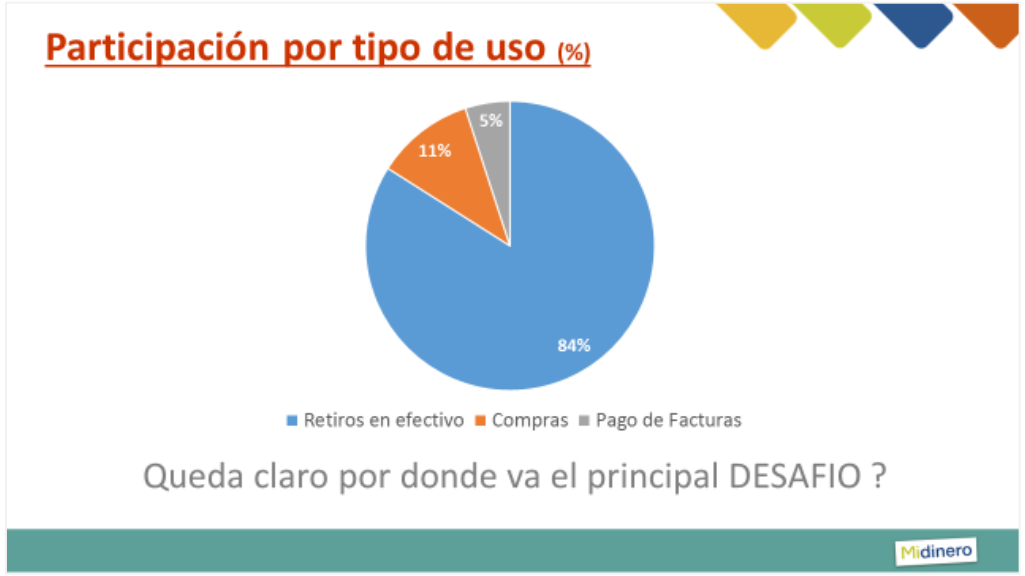
Trabajando sobre …

- Continuar la emisión por parte de los locales.
- Generación de nuevos productos:

- Venta de servicios

- **Pero lo más importante, es el generar el CAMBIO DE COMPORTAMIENTO en el uso del instrumento.**

Cambios en comportamiento



- Crecer
  - Cuentas activas.
  - Cuentas con consumos en comercios.
  - Cuentas con pago de facturas.
- Disminuir
  - Cuentas que únicamente retirar efectivo.

Herramientas

Comunicación Masiva

- Intentando provocar un cambio de comportamiento en uso del efectivo en compras, hablando de:
  - Comodidad
  - Seguridad
  - Beneficio fiscal (puntos de IVA de ahorro)
    - 9 puntos / 4 puntos / 2 puntos

Descuentos y beneficios

Midinero BENEFICIOS

- Descuentos en compras donde:
  - Los descuentos a cargo de los comercios
  - La comunicación a cargo de Midinero
- En el primer mes, se han incorporado más de 500 comercios con descuentos en todo el país.

Comunicación Segmentada

- Utilizamos esquemas de segmentación desarrollados sobre la base de:

Base de clientes con variables "duras"

Localización / Edad / Sexo

Base de transacciones

Como usa o no usa el instrumento

Perfiles de clientes

- Los canales de comunicación: Mail, SMS, publicidad en App, cupones impresos en locales, cupones virtuales, etc.

Estrategia digital

Midinero

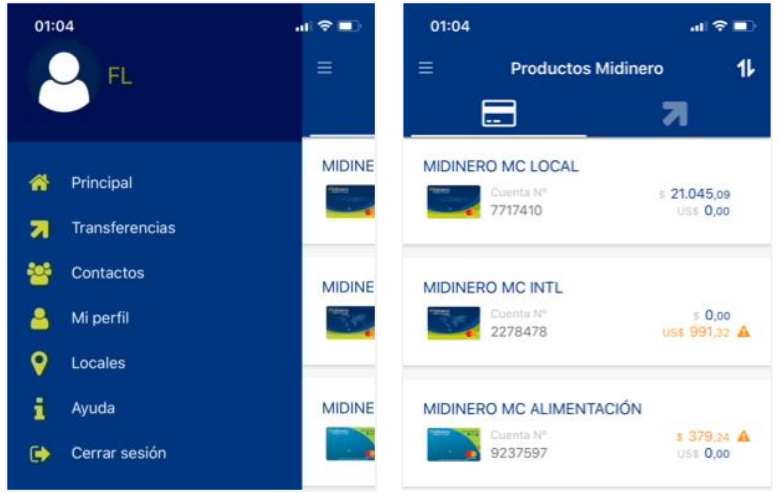
Herramientas

Aplicación con la cual interactuamos con el cliente Midinero

Aplicación para el pago de facturas

Midinero App

- Consulta de saldos (disponibles) y movimientos
- Transferencias a Bancos
- Transferencias de Md a Md
- Notificaciones de consumos y recargas
- Bloqueo transitorio
- Levantamiento de parámetros de seguridad para compras
- Banners con publicidad personalizada / segmentada
- Midinero Pagos (pago en comercios, de nicho, mediante QR y transferencias)



Miredpagos

- Principales funcionalidades:
  - Pago de facturas
  - Manejo de varios pagos mediante un carrito
  - Manejo de favoritos con notificaciones
  - Manejo de agenda (pago programado)
- Participación del local en el negocio:
  - Las comisiones por transacciones en la aplicación se comparten entre el local que emitió la tarjeta, Redpagos Central y Midinero.

Y esta experiencia continua …

MUCHAS GRACIAS!

Midinero