



8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO



Febrero de 2023

Más y mejores empleos y crecimiento económico a través de la INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL

Para absorber la creciente fuerza laboral mundial, se necesitarán 600 millones de nuevos empleos^{1,2} para 2030, y más de dos tercios de las oportunidades de empleo en todo el mundo son proporcionadas por las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME).³ Cerrar la brecha financiera de casi USD 5,2 billones cada año es especialmente apremiante en los mercados emergentes, donde las MIPYME representan el 70 % de las oportunidades de empleo.⁴

LA OPORTUNIDAD

Los pagos digitales son un factor clave para la inclusión financiera al impulsar la propiedad y el uso de las cuentas y reducir la brecha de género.⁵ A través de la digitalización salarial, las personas trabajadoras pueden acceder a servicios financieros de valor agregado para pagar facturas, hacer compras, enviar dinero al extranjero, construir un historial de crédito y ahorrar.⁶ Las mujeres en particular pueden lograr más control sobre sus ingresos y más acceso a otros servicios financieros.⁷ Los pagos digitales también pueden contribuir a un ingreso digno al proporcionar más transparencia en los ingresos.⁸

DESAFÍOS

- ▶ A nivel mundial, alrededor de 165 millones de personas adultas no bancarizadas recibieron salarios en efectivo del sector privado.⁹ Esto es ineficiente para los empleadores, y arriesgado para las personas trabajadoras, particularmente las mujeres, pues les resta en su nivel de empoderamiento.¹⁰
- ▶ Poco más del 50 % de las mujeres participan en la fuerza laboral a nivel mundial, en comparación con el 80 % de los hombres. Como es menos probable que las mujeres trabajen en el sector formal, tienen menos oportunidades de crecimiento empresarial.¹²
- ▶ A pesar de que muchas personas trabajadoras de bajos ingresos en los mercados emergentes incorporan el trabajo de plataformas¹⁵ en sus medios de vida, **persisten perspectivas de crecimiento limitadas**. Una encuesta reciente reveló que el 45 % creía que no tenía acceso al capital que necesitaba para mejorar sus habilidades y, por lo tanto, sus ingresos.¹⁶

SOLUCIONES

- ▶ El paso del dinero en efectivo a los pagos salariales digitales tiene el potencial de **mejorar la eficiencia de los servicios de nómina, el cumplimiento de los derechos laborales y la inclusión financiera de las personas trabajadoras**.¹¹
- ▶ Al aumentar el acceso a la financiación, los servicios financieros digitales pueden **aumentar la autonomía económica de las mujeres**, apoyar su participación laboral y mejorar el desempeño de las empresas.^{13,14}
- ▶ Los servicios financieros pueden **ayudar a las personas trabajadoras de plataformas en cada etapa**, incluidas la financiación que a menudo necesitan al principio (por ejemplo, para invertir en herramientas) y durante sucesos imprevistos (relacionados, por ejemplo, con el clima o la salud).¹⁷

JORDANIA

Cuando tres empresas jordanas de prendas de vestir pagaron los salarios por vía digital, el tiempo que se tardó en hacer los pagos se redujo en un 66 % para los depósitos directos en cuentas bancarias y en un 70 % para los pagos directos a carteras electrónicas. Casi las tres cuartas partes de las personas trabajadoras de la confección en Jordania son mujeres.¹⁸



BANGLADESH

Como resultado de la digitalización de los salarios en la industria de la confección, el porcentaje de personas trabajadoras que ahorran con regularidad aumentó en 21 puntos porcentuales. El porcentaje de mujeres que afirmaron tener más confianza en su capacidad para manejar choques financieros imprevistos aumentó en 19 puntos porcentuales.¹⁹

LA INDIA

Después de digitalizar los pagos salariales, Gap informó ahorros de tiempo equivalentes a agregar 16 personas trabajadoras a tiempo completo más por mes a las líneas de producción. Esto también condujo a **una reducción del 20 % en la rotación anual de empleados.**²⁰



KENIA

ImaliPay, una solución financiera integrada impulsada por inteligencia artificial para la economía del mercado laboral informal de África, proporciona financiación, ahorro y creación de crédito para modalidades de PayGo con fines productivos, como combustible, reparaciones o un teléfono inteligente. ImaliPay generó un aumento del 100 % en los ingresos por trabajador en Kenia en las primeras 12 semanas de su asociación con SafeBoda.^{21, 22}



ARGENTINA

Cuenta DNI es el primer monedero digital diseñado para ser interoperable mediante códigos QR compartidos, y fue presentada durante la COVID-19 para que las usaran las PYME.²³ La iniciativa manejó 4,6 millones de transacciones entre abril de 2020 y marzo de 2021, y alcanzó 58 millones de transacciones y 5 millones de personas suscriptoras en 2022.²⁴



INDONESIA

Gojek utilizó los pagos digitales para mejorar la logística y los pagos para las MIPYME, contribuyendo así al 1,6 % del PIB de Indonesia en 2020.²⁵ El Gobierno de Indonesia y Gojek se han comprometido conjuntamente con el **ambicioso objetivo de digitalizar 30 millones de MIPYME para 2024.**²⁶

CHINA

MYbank utiliza inteligencia artificial, informática y tecnologías de gestión de riesgos para acelerar la aprobación de préstamos y mejorar el servicio al cliente. Entre 2015 y 2020 otorgó préstamos a más de 7 millones de empresas propiedad de mujeres por un total de USD 43,8 millones, y ofreció alivio de intereses a empresas propiedad de mujeres por un total de más de USD 21,1 millones.²⁷



1. Banco Mundial, sin fecha. 2. OIT, sin fecha. 3. OIT, 2019. 4. Safran, 2022. 5. BTCA, 2022a. 6. BTCA, 2021a. 7. BTCA, 2022b. 8. IDH, sin fecha. 9. Banco Mundial, 2021. 10. OIT, 2021. 11. Ibid. 12. Banco Mundial, 2022. 13. Alianza Mundial para la Inclusión Financiera, 2020. 14. BTCA, 2021b. 15. Los trabajadores de plataformas venden una amplia gama de servicios, desde servicios de transporte a servicios de marketing independientes, mientras que los vendedores de plataformas ofrecen productos a través de sitios de comercio electrónico y plataformas de redes sociales (Roest y Bin-Humam, 2021). 16. Murthy y Deshpande, 2022. 17. Roest y Bin-Humam, 2021. 18. BTCA, 2021a. 19. Mastercard Center for Inclusive Growth, 2020. 20. BTCA, 2021b. 21. Murthy y Deshpande, 2022. 22. Mercy Corps Ventures, 2021. 23. CFI y SME Finance Forum for the G20 Global Partnership for Financial Inclusion, 2021. 24. Bancoprovincia, 2022. 25. GoJek, 2022. 26. Nurhaliza y Adji, 2021. 27. CFI y CE, 2020.