



## Ampliar la pequeña industria mediante la INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL

En las economías emergentes, 131 millones de las pequeñas y medianas empresas formales (es decir, el 41 % de estas) enfrentan una limitación total o parcial debida al crédito. De estas empresas, el 23 % son propiedad de mujeres.<sup>1,2</sup> En muchos mercados emergentes, las pequeñas y medianas empresas también operan por debajo de los niveles óptimos de productividad, lo que repercute en la producción, los ingresos y la generación de empleo.<sup>3,4</sup> Las MIPYME rurales de las economías emergentes enfrentan desafíos significativos para adaptarse al cambio climático, incluida la falta de recursos y la escasa familiaridad con soluciones climáticamente inteligentes.<sup>5</sup>

### LA OPORTUNIDAD

Los servicios financieros digitales pueden respaldar la productividad y el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas al permitir a sus personas propietarias ofrecer una mejor experiencia al cliente. Las empresas pueden beneficiarse, por ejemplo, aceptando pagos desde cualquier ubicación a través del teléfono móvil, reduciendo los costos en comparación con las transacciones manuales, permitiendo de ese modo un mejor mantenimiento de registros a través de datos de transacciones alojados en la nube, y ofreciendo servicios a un área geográfica más amplia.<sup>6,7</sup>

### DESAFÍOS

- ▶ Históricamente, las pequeñas empresas han enfrentado obstáculos a la financiación debido a la distancia física, la falta de documentación adecuada, la falta de historial de crédito y el alto costo.<sup>8,9</sup> Los cierres debidos a la COVID-19 también han aumentado el riesgo de quiebras generalizadas.<sup>10</sup>
- ▶ Solo una de cada tres pequeñas empresas recibe un préstamo o línea de crédito en el período 2020–2021.<sup>13</sup> Las pequeñas y medianas empresas propiedad de mujeres representan el 32 % de la brecha financiera en las economías emergentes.<sup>14</sup>
- ▶ Las personas usuarias de bajos ingresos enfrentan más dificultades para adaptarse a una economía cada vez más tecnológica y verde y participar en ella.<sup>17</sup>

### SOLUCIONES

- ▶ Los servicios financieros digitales pueden facilitar el acceso a la financiación para las pequeñas y medianas empresas. Los procesos simplificados de solicitud de préstamos y el uso de datos alternativos para la toma de decisiones crediticias podrían reducir los plazos de entrega.<sup>11</sup> Las organizaciones prestamistas que utilizan métodos alternativos de calificación crediticia y aceptan formas no tradicionales de garantía, incluidos los activos móviles, pueden ofrecer crédito de manera más barata y rápida.<sup>12</sup>
- ▶ El crédito digital puede estimular el crecimiento empresarial, en particular el de las pequeñas empresas de comercio electrónico.<sup>15</sup> Las capacidades tecnológicas también han permitido a las organizaciones prestamistas llegar a las pequeñas y medianas empresas (por ejemplo, empresas de zonas rurales y remotas, microempresas y empresas informales) y reducir los costos de transacción.<sup>16</sup>
- ▶ Los servicios financieros digitales podrían ayudar a las personas de bajos ingresos a participar en la economía de transición dándoles acceso a los mercados, a las finanzas de bajo costo, a la educación y a la información.<sup>18</sup>



Foto: ©Better Than Cash Alliance / Junanya photography

## SENEGAL

De las 343 empresas encuestadas en 19 sectores, **el 82 % se sintió más seguro con los salarios digitales** porque no tenían que viajar con sus cheques de pago. Además, el 57 % de las personas trabajadoras aseguró tener mejor acceso a servicios financieros después de que sus salarios habían sido digitalizados.<sup>19</sup>



## KENIA

El NCBA Bank desembolsó USD 3,9 mil millones en 2020 y USD 5,1 mil millones en 2021 utilizando



tecnología e innovación, incluidos pagos digitales, acceso al crédito y desembolso inmediato de pequeños préstamos de capital de trabajo.<sup>20</sup>



## MÉXICO

El Grupo Bimbo, la empresa de panadería más grande del mundo, trabajó con personas pequeñas minoristas para ayudarles a adoptar pagos digitales. **Los ingresos por ventas aumentaron en un año hasta un 30 % para las personas comerciantes participantes.**<sup>21</sup>

## LA INDIA

La Unified Payments Interface (interfaz de pagos unificados) en la India permitió el flujo continuo de datos y pagos entre bancos y proveedores de servicios de pago, permitiendo incluso a las pequeñas empresas sin cuenta bancaria aceptar pagos a través de un monedero digital.<sup>22</sup> En septiembre de 2021, la interfaz había alcanzado



los 259 proveedores de servicios financieros participantes y más de 3,5 mil millones de transacciones mensuales.<sup>23</sup>



## ÁFRICA

Para autorizar préstamos a corto plazo, Kopo Kopo utiliza historiales de transacciones electrónicas para evaluar la solvencia de las MIPYME. Más de 20.000 de los 45.000 personas comerciantes afiliadas a esta plataforma desde su inicio en 2012 seguían activos en 2020.<sup>24</sup>



## MÉXICO

Según una reciente encuesta de Visa-60 Decibels a 753 micro y pequeñas empresas que han adoptado pagos digitales, el 72 % de las personas encuestadas confirmó un mayor gasto de clientes, en tanto que el 75 % informó sobre mayores ingresos.<sup>25</sup>

1. GPFI, 2020. 2. SME Finance Forum, sin fecha. 3. Albaz et al., 2020. 4. OCDE, sin fecha. 5. GPFI, 2017. 6. Deloitte, 2018. 7. GPFI, 2020. 8. Ibíd. 9. Sun et al., 2021. 10. Las pequeñas empresas se han visto obligadas a cerrar y despedir empleados, mientras que muchas otras enfrentan a dificultades de flujo de efectivo (Karr, Loh y Wirjo, 2020; Sun et al., 2021). 11. GPFI, 2020. 12. Frost et al., 2019. 13. Informe sobre los progresos en el cumplimiento de los ODS, 2022. 14. SME Finance Forum, sin fecha. 15. Hau et al., 2021. 16. OCDE, 2020. 17. Pasricha y Baur-Yazbeck, 2020. 18. Ibíd. 19. BTCA, 2021a. 20. Gamsler y Chen, 2022. 21. BTCA, 2021b. 22. Carrière-Swallow, Haksar y Patnam, 2021. 23. BTCA, 2021c. 24. Theuri, 2020. 25. Visa, 2021.