

## 10 REDUCCIÓN DE LAS DESIGUALDADES



Febrero de 2023

# Reducir las desigualdades a través de la INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL

Los índices mundiales de pobreza han aumentado por primera vez en 20 años. La desigualdad ha empeorado y los grupos más desfavorecidos han sido los más afectados. Más del 90 % de las personas que han caído en la pobreza como consecuencia de la pandemia de COVID-19 viven en países de ingresos bajos o de ingreso mediano bajo.<sup>1</sup> Entre 2019 y 2021, se estimó que el ingreso promedio del 40 % más pobre de los hogares se había reducido en un 2,2 %, comparado con apenas el 0,5 % del 40 % más rico de los hogares, lo que dejaba claro que la disminución afectaba desproporcionadamente a las personas de bajos ingresos y a las mujeres; el cambio climático representa un riesgo de empeoramiento de la desigualdad y podría empujar a más personas a la pobreza.<sup>2</sup>

## LA OPORTUNIDAD

Los servicios financieros digitales inclusivos pueden dotar a los hogares de bajos ingresos de las herramientas necesarias para que sean más resistentes a las emergencias y las crisis en los ingresos, a través de productos como las remesas digitales, el ahorro formal y el crédito.

## DESAFÍOS

- ▶ A pesar de verse desproporcionadamente afectadas, **suele ser más difícil de llegar** a las poblaciones vulnerables, incluidas las mujeres y las personas de bajos ingresos, **durante situaciones de emergencia**.
- ▶ Obtener fondos de emergencia a través de familiares o amistades puede ser difícil si existen barreras para acceder a ellos. Más del 50 % de las remesas se envían a hogares de las zonas rurales, pero el **costo de las remesas puede ser alto**.<sup>4</sup>
- ▶ La falta de documentos y garantías **dificulta el acceso al crédito formal** para los hogares de bajos ingresos y las MIPYME, que suelen tener escasas reservas de efectivo.<sup>7</sup>

## SOLUCIONES

- ▶ Las finanzas digitales inclusivas, incluidos los canales de pago digitales, pueden utilizarse para desembolsar pagos en apoyo a los hogares y las empresas. Esto permite a las personas beneficiarias **recibir pagos de ayuda de forma más rápida y segura**, proporcionando así a las poblaciones vulnerables los recursos necesarios para hacer frente a las crisis.<sup>3</sup>
- ▶ Los hogares gastan más en alimentos y otros artículos, y reducen su endeudamiento, cuando aumentan los pagos de remesas, lo que contribuye a reducir la pobreza extrema.<sup>5</sup> Las finanzas digitales **reducen el costo de las remesas**, lo que a su vez ayuda a reducir la pobreza y a crear resiliencia ante las crisis.<sup>6</sup>
- ▶ Las tecnologías digitales pueden reducir los altos costos de la creación y el servicio asociados con los préstamos a corto plazo mediante la **automatización de la suscripción, el seguimiento y la recaudación de créditos**, y utilizando procesos digitales de desembolso y pago de bajo costo. En conjunto, estas innovaciones hacen más viables los préstamos a corto plazo para las MIPYME y los hogares con conexión digital.<sup>8</sup>



Foto: © Dominic Chavez / World Bank

## BANGLADESH

A los hogares de bajos ingresos las personas miembros de las familias que habían emigrado a la ciudad se les presentó la opción de cuentas de dinero electrónico, lo que permitió que se enviaran más pagos de remesas de las zonas urbanas a sus hogares de origen en la zona rural. Por extensión, aumentó el gasto de las personas usuarias de la banca móvil en alimentos y otros artículos, y disminuyó su endeudamiento.<sup>9</sup>



## MÉXICO

Los ingresos aumentaron un 7 % cuando se abrieron sucursales bancarias en las tiendas minoristas en el México rural, y las personas con bajos ingresos fueron las que más se beneficiaron. El mayor acceso a servicios bancarios creó nuevos puestos de trabajo y facilitó la gestión de los propietarios de negocios informales.<sup>10</sup>



## ASIA

Los datos de una fintech en Corea utilizados por personas trabajadoras de bajos ingresos para enviar dinero a las economías en desarrollo en Asia muestran los ahorros de costo y tiempo de los pagos digitales. Las personas trabajadoras aprenden a optimizar el tiempo de sus transacciones para obtener los mejores tipos de cambio.<sup>11</sup>



## KENIA

Fuliza, el mecanismo de sobregiro de M-PESA, presentado en sociedad con NCBA y KCB Bank, permitió a las personas usuarias completar pagos o ejecutar transferencias incluso sin saldos suficientes en sus cuentas, funcionando efectivamente como una fuente de crédito a corto plazo para gastos domésticos y de negocios, y para emergencias.<sup>12</sup> En combinación con las políticas gubernamentales que eliminaron temporalmente las tasas de transferencia, es probable que haya sido un factor clave en la duplicación de los pagos digitales procesados en 2021.<sup>13</sup>



## LA INDIA

En las comunidades rurales, ahorrar ingresos en una cuenta bancaria digital en lugar de mantener efectivo en casa **aumentó los ahorros de los hogares en un 131 % en tres meses**, y el efecto fue duradero.<sup>14</sup>



## TODO EL MUNDO

Al reducir los costos de las remesas en cinco puntos porcentuales, las personas receptoras de las economías emergentes podrían beneficiarse de USD 20 mil millones más cada año.<sup>15</sup> En 2020, se realizaron remesas transfronterizas a través de dinero electrónico por un valor de USD 12,7 millones.<sup>16</sup>

1. Mahler et al., 2021. 2. FMI, 2021. 3. Banco Mundial, 2022. 4. FIDA, 2022. 5. Lee et al., 2021. 6. Jack y Suri, 2014. 7. Banco Mundial, 2022. 8. *Ibíd.* 9. Lee et al., 2021. 10. Bruhn y Love, 2014. 11. Agarwal et al., 2021. 12. Informe sobre el Desarrollo Mundial, 2022. 13. Safaricom, 2021. 14. Somville y Vandewalle, 2018. 15. Ratha, 2015. 16. Visa, 2021.