



strive

Red de aprendizaje sobre las micro y pequeñas empresas (MYPES) en México

# Strive México

## Laboratorio de resiliencia

### Exploración 1

#### ¿Bueno, malo o nulo? Evidencia del impacto de la digitalización en las MYPES

Good, bad, or null? Evidence of the impact  
of digitalization on MSEs



Center for  
Inclusive Growth

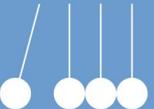
BFA GLOBAL

# Las MYPES y su resiliencia, con enfoque de género, son prioridad

## BFA Global

**6TH ANNIVERSARY**  
MICRO, SMALL AND MEDIUM-SIZED ENTERPRISES DAY

**Galvanizing MSMEs Worldwide by Supporting Women and Youth Entrepreneurship and Resilient Supply Chains.**



**MSME DAY 2023**

**Tuesday, 27 June 2023**  
10:00 – 18:00 EDT | 16:00 – 23:59 CEST  
Trusteeship Council Chamber | UN Web TV



**8 TRABAJO DECENTE Y CRECIMIENTO ECONÓMICO**



**BREAKING BARRIERS**  
**Women Entrepreneurs**  
in Ghana Navigate the **Digital Landscape**



**Digital Onboarding Playbook**  
Customer success at the last mile



**FINNSALUD**

The Opportunities of Digital: How Financial Cooperatives Are Pursuing Digital Transformation in a Disrupted World



**DE FIADO EN FIADO**  
CRÉDITO PARA COBRIR GASTOS EN LOS HOGARES DE LOS DIARIOS FINANCIEROS EN MÉXICO



Subhina Malik & Justin Sizer

**BFA** Financial Diaries MetLife

**ESTIRANDO EL GASTO**  
HALLAZGOS DE LOS DIARIOS FINANCIEROS EN MÉXICO



Caitlin Sanford

**BFA** Financial Diaries MetLife

**EL NIÁGARA EN BICICLETA**  
COMO LOS GASTOS DE SALUD LIMITAN A LAS FAMILIAS MEXICANAS Y QUE PUEDEN HACER AL RESPETO LOS PROVEEDORES DE SERVICIOS FINANCIEROS



Justin Sizer & Caitlin Sanford

**Financial Diaries BFA**



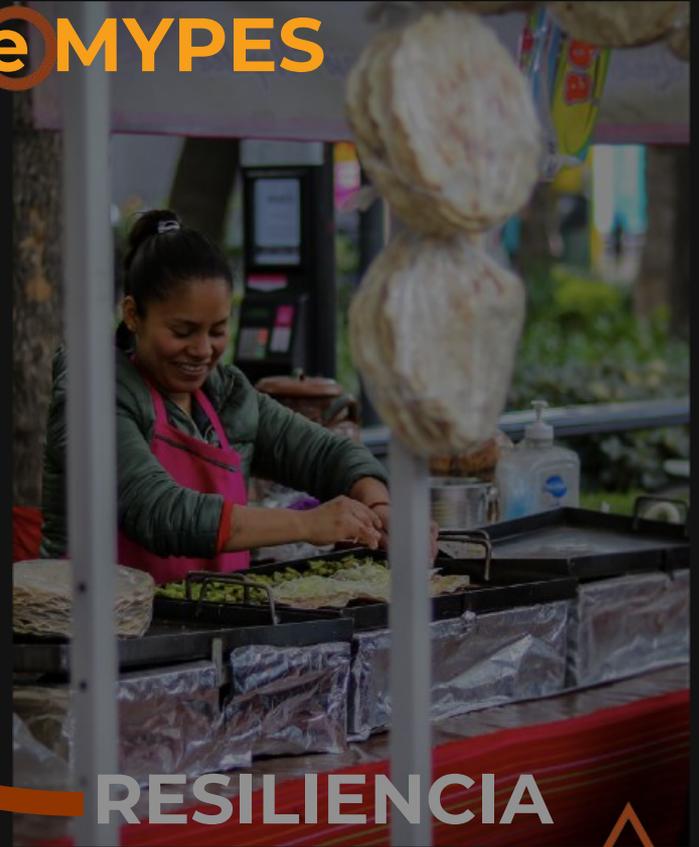
Red de aprendizaje

# Laboratorio de resiliencia de MYPES

## Nuestro objetivo

**Buscar, identificar, consolidar y difundir activamente conocimientos y aprendizajes clave** de numerosas iniciativas que apoyan la digitalización de las MYPES, construyendo una comunidad de aprendizaje activa entre múltiples actores\* en torno a los caminos exitosos hacia la resiliencia de las MYPES.

To actively **pursue, identify, consolidate, and disseminate key insights and learnings** from numerous initiatives that support MSE digitalization, building an active learning community among multiple stakeholders around successful roads to MSE resilience.



\*Autoridades públicas, organizaciones de apoyo, expertos temáticos, académicos, proveedores de servicios, asociaciones gremiales y MYPES, entre otros

# Laboratorio de resiliencia

# EXPLORACIONES

La serie de **Exploraciones** está dedicada a exponer (de manera principalmente virtual) investigaciones innovadoras (de BFA Global y otros actores) sobre la resiliencia de las MYPES y el impacto de la digitalización en ellas a una audiencia de habla hispana, cada dos meses.

The **Explorations** series is dedicated to (mostly virtually) showcasing groundbreaking research (BFA Global's and others') on MSE resilience and the impact of digitalization on them for a Spanish-speaking audience, every two months.

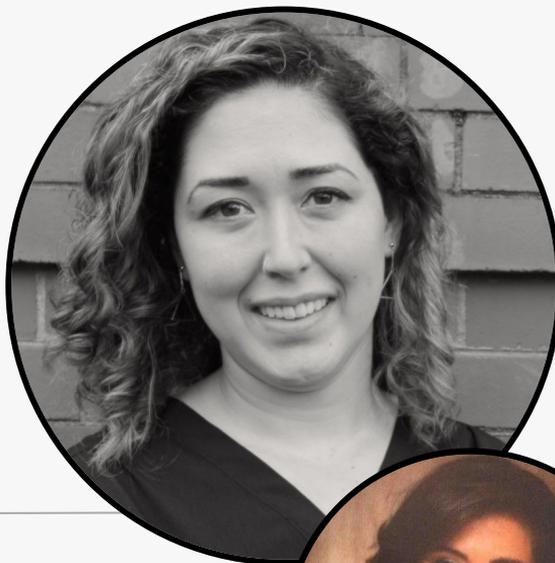


**PRESENTADORA / PRESENTER**

# Elise Montano

Gerente de conocimiento  
de la Comunidad Strive

Strive Community Insights Manager



**PANELISTA / PANELIST**

# Blanca Aldasoro

Consultora  
Consultant



strive : Red de aprendizaje



Center for  
Inclusive Growth

BFA GLOBAL



strive

# Transformación digital de pequeños negocios en América Latina: Hallazgos de la Comunidad de Strive

Elise Montano

Strive Community, Caribou Digital





strive

Apoyamos a  
pequeños negocios  
para que desarrollen  
resiliencia y crezcan a  
través de la  
digitalización



**Operaciones  
del negocio**



**Servicios  
financieros**



**Participación  
en mercados**



Actividades digitales y basadas en datos para  
apoyar la digitalización de los negocios a lo largo  
de estas tres áreas



strive

# Mapa de evidencia de pequeños negocios de la Comunidad de Strive

# ¿Qué evidencia incluimos?



## Revisamos la literatura con enfoque en:

- Micro y pequeñas empresas
- Intervenciones digitales y basadas en datos

## Acotamos a literatura que reportaba:

- Impacto medido en las MYPES

## Seleccionamos literatura que cumplía con nuestros criterios:

- Suficiente calidad y rigor

22 en ALC

- Sólo 6 enfocados en México



# Nuestras áreas de enfoque y tipos de intervenciones

01	<b>DESARROLLO DE HABILIDADES Y PARTICIPACIÓN EN LÍNEA</b>	Mentoría, capacitación
02	<b>OPERACIONES DIGITALES DEL NEGOCIO</b>	Análisis de datos, gestión financiera, administración de inventario, logística/seguimiento de entregas, subcontratación, impuestos
03	<b>PARTICIPACIÓN EN EL MERCADO DIGITAL</b>	Plataforma de comercio electrónico, comercio internacional, redes sociales / comercio social, sitio web
04	<b>SERVICIOS FINANCIEROS DIGITALES (SFD)</b>	Crédito, seguros, pagos, ahorro



# Consideramos 7 dimensiones de impacto

## RESULTADOS

Capacidades avanzadas

Adopción de mejores prácticas de negocio

Adopción de productos y servicios digitales basados en datos

## IMPACTOS

Mejorar la resiliencia del negocio

Aumentar la eficiencia

## IMPACTOS A LARGO PLAZO

Crecimiento del negocio

Oportunidades de trabajo

# El mapa de evidencia

La única herramienta pública interactiva que traza la evidencia de las intervenciones digitales y de datos en las micro y pequeñas empresas

	Resultados			Impactos		Impactos a largo plazo	
	Capacidades avanzadas	Adopción de mejores prácticas de negocio	Adopción de productos o servicios digitales y de datos	Mejorar la resiliencia del negocio	Mejorar la eficiencia	Crecimiento del negocio	Oportunidades de trabajo
<b>Desarrollo de habilidades digitales</b>							
Mentoría	4	1 3	1 1	1	1	1 2 5	2 2
Capacitación	1 27	1 4 29	2 23	1 7	2 17	2 4 15	1 1
<b>Mejora en la participación en el mercado</b>							
Página web	5	1 13	2 2 16	3	6	2 8	1 3
Plataforma de comercio electrónico	11	7 90	3 9 44	1 17	1 17	1 2 17	1 3
Redes sociales / Comercio social	18	6 83	2 9 47	20	1 15	2 16	2 3
Comercio interior			2 5			1	
Comercio internacional		1 3	2 8		3	2 2	



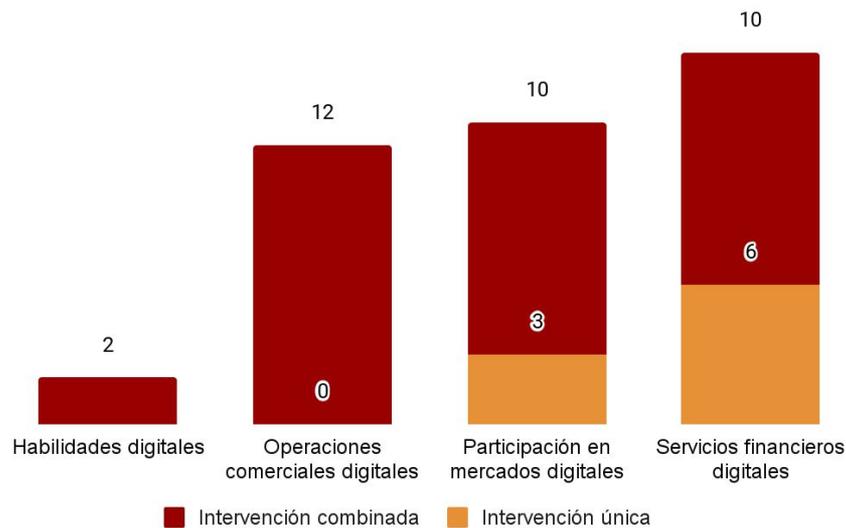
strive

# Evidencia de América Latina

# Las intervenciones combinadas son un medio eficaz para lograr resultados a largo plazo

El 60% de los estudios relacionados con ALC involucran intervenciones combinadas, mezclando diferentes formas de apoyo

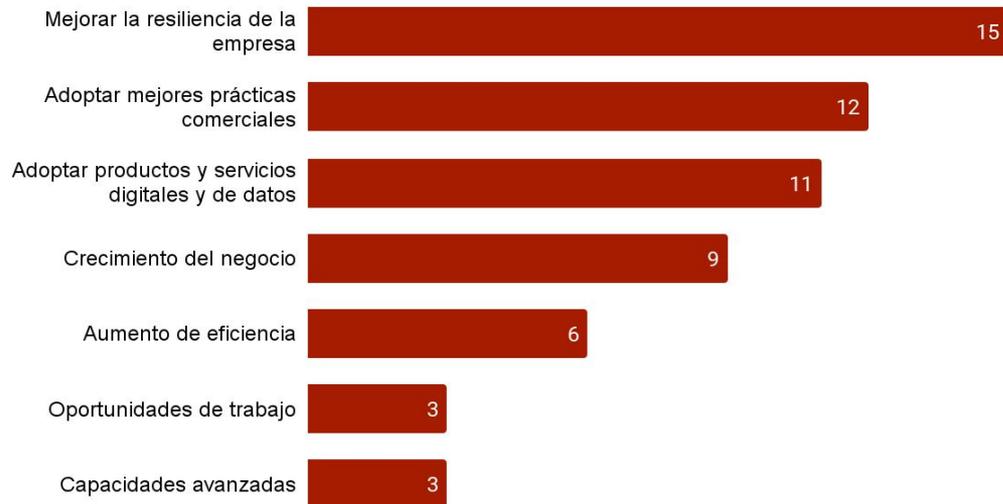
- Falta evidencia sobre intervenciones para el mejoramiento de habilidades.
- Los servicios financieros digitales son la intervención más comúnmente probada.



# Los resultados evaluados abarcan todas las dimensiones, con un enfoque en la resiliencia

Los impactos de la digitalización en la resiliencia son el resultado que más se ha investigado en América Latina

## Número de estudios\* por dimensión de impacto



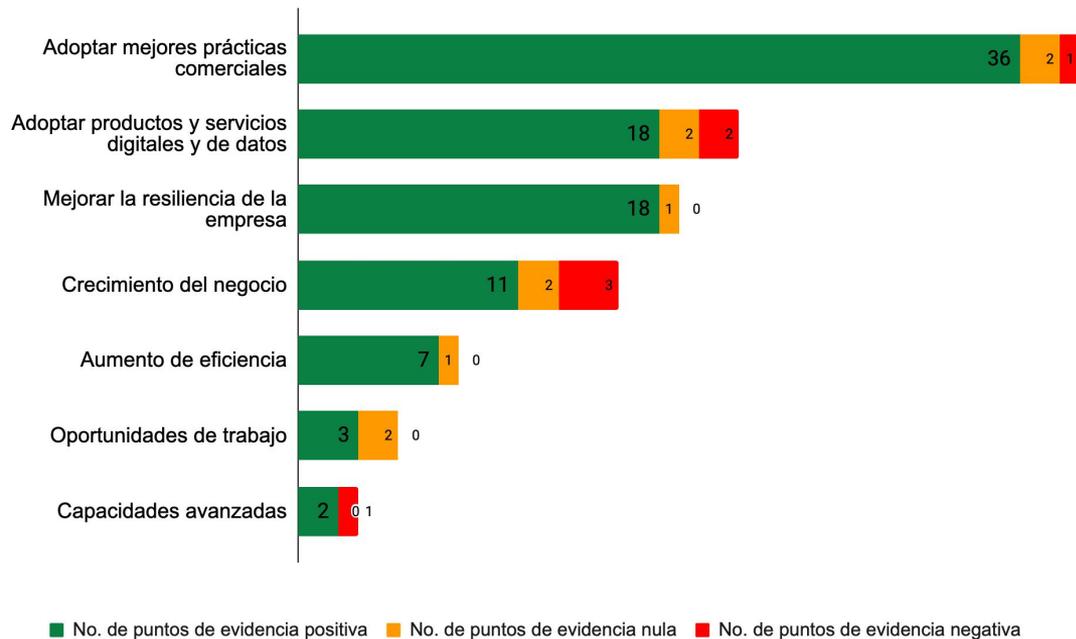
*\*La suma de la cantidad de estudios mostrados es mayor que 22, ya que pueden abarcar múltiples dimensiones de impacto.*

# La evidencia es abrumadoramente positiva

El apoyo digital y con base en datos tiene un impacto positivo en todas las dimensiones, con relativamente poca evidencia de impactos negativos

**Impactos negativos y nulos:** Falta evidencia sólida sobre los impactos negativos o nulos del apoyo digital a pequeños negocios.

Número de estudios\* por dimensión de impacto



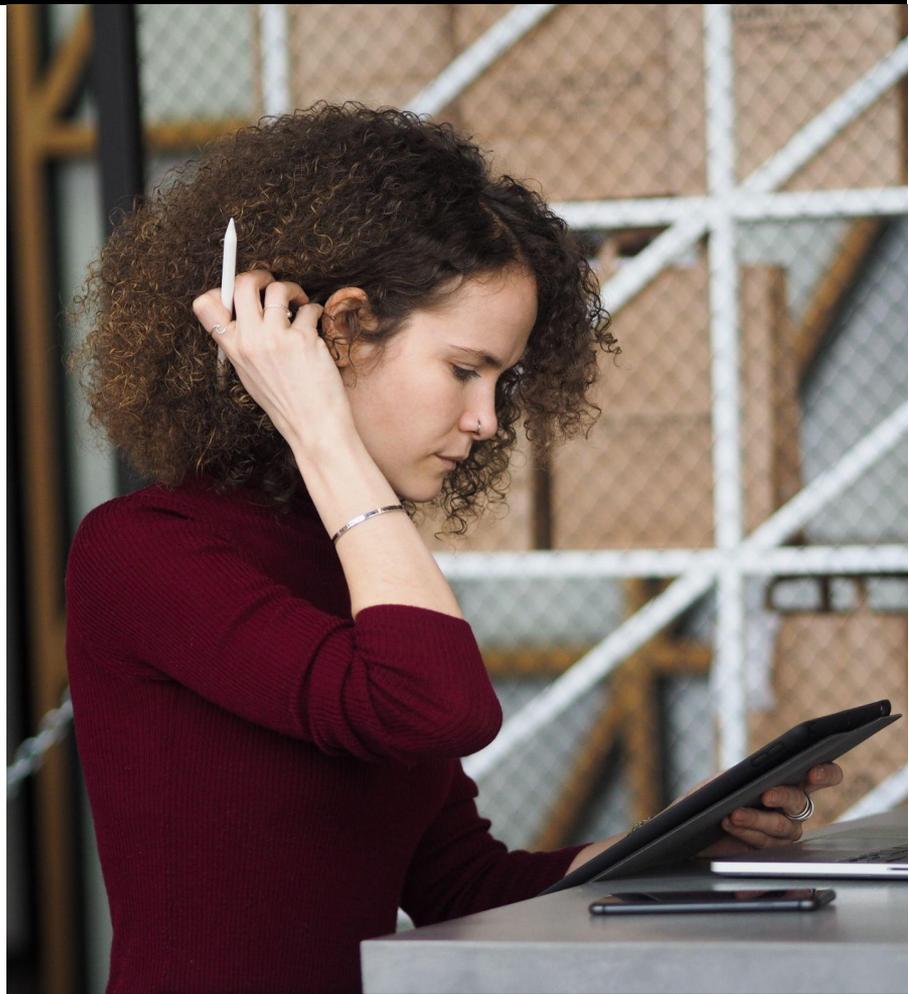
\*La suma de la cantidad de estudios mostrados es mayor que 22, ya que pueden abarcar múltiples dimensiones de impacto.



# El acceso al crédito favorece la resiliencia financiera

Sólo el [~33%](#) de las MYPES en México tiene acceso a crédito formal

- Más comúnmente (64%) para necesidades de capital de trabajo.
- Para >90% de las MYPES en [ALC](#) que accedió a crédito, las ganancias y volumen de negocio se mantuvieron iguales o aumentaron.





# Los servicios financieros digitales apoyan mejoras en la resiliencia de las MYPES de manera más amplia

- Una investigación en Brasil encontró que el uso de servicios financieros digitales aumentó la satisfacción de las empresarias con el desempeño de sus negocios.
- Las MYPES con acceso a servicios financieros digitales en ALC tuvieron significativamente menos probabilidades de cerrar permanentemente debido a la COVID-19.



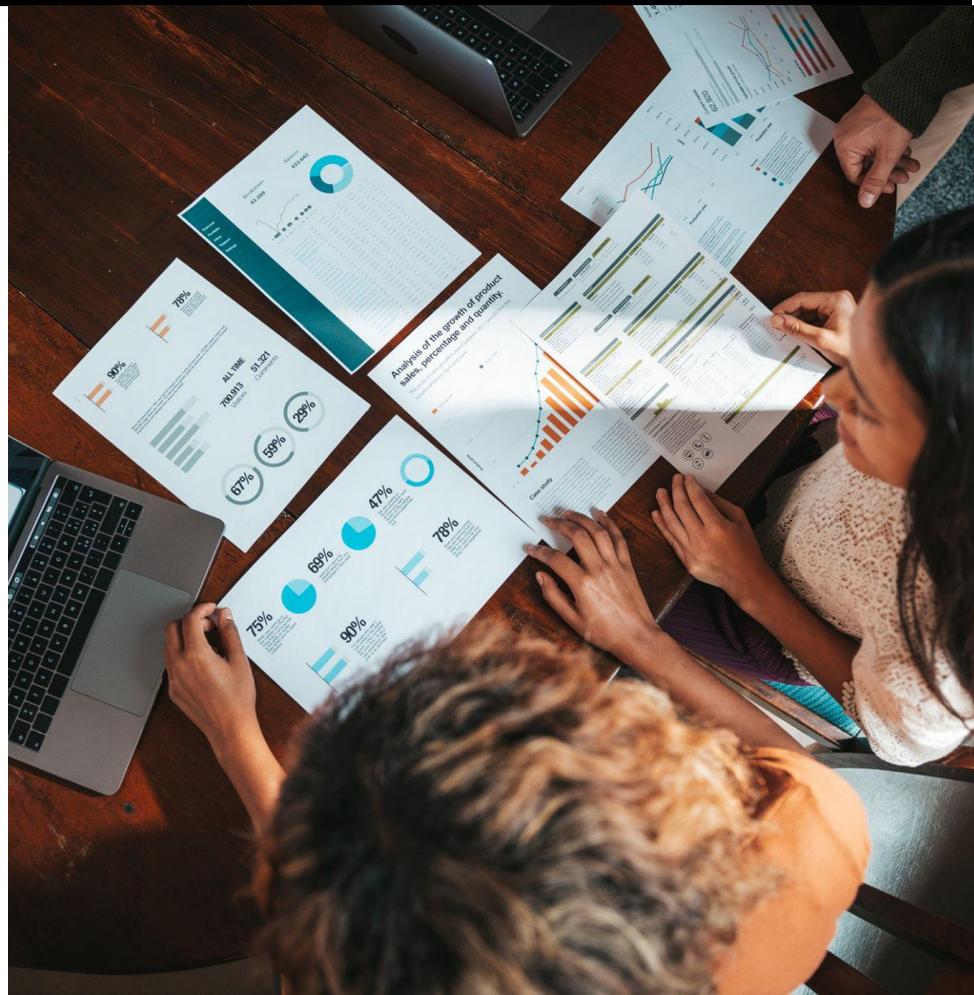


strive

# Las herramientas digitales apoyan la resiliencia y el crecimiento

Las herramientas digitales pueden llevar al crecimiento y la resiliencia al ayudar a las MYPES a:

- Adoptar mejores prácticas (p.ej. estrategias de precios, ventas en línea)
- Volverse más eficientes (p.ej. llegar a más clientes, gestión de inventario)





# Las MYPES están aumentando su uso de herramientas digitales en toda ALC

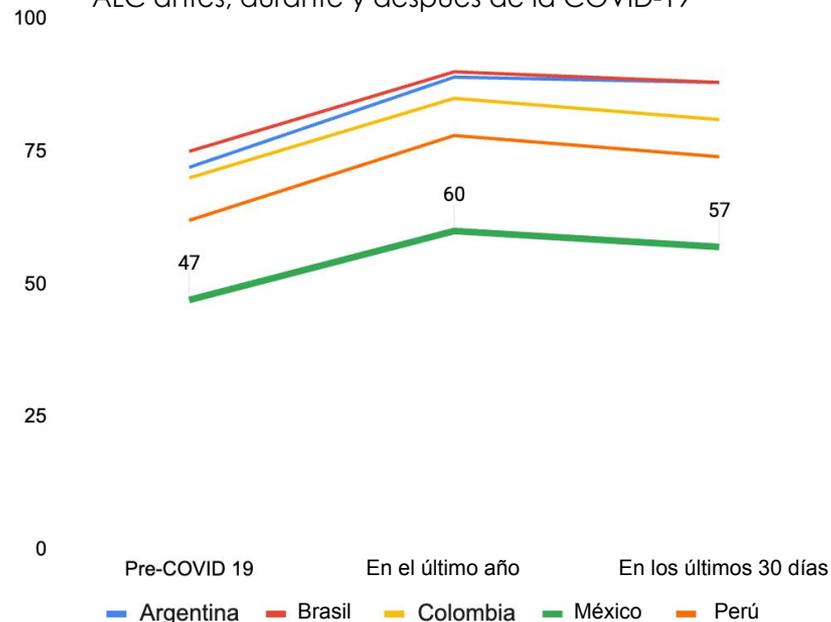
## Pero las MYPES mexicanas van rezagadas de las tendencias regionales

- Sólo el 57% de las MYPES reportó haber usado herramientas digitales en los últimos 30 días. (2021)

La digitalización es menos común en las empresas más pequeñas.

- El 37% de las microempresas usó herramientas digitales el año pasado, en contraste con el 61% de las pequeñas.

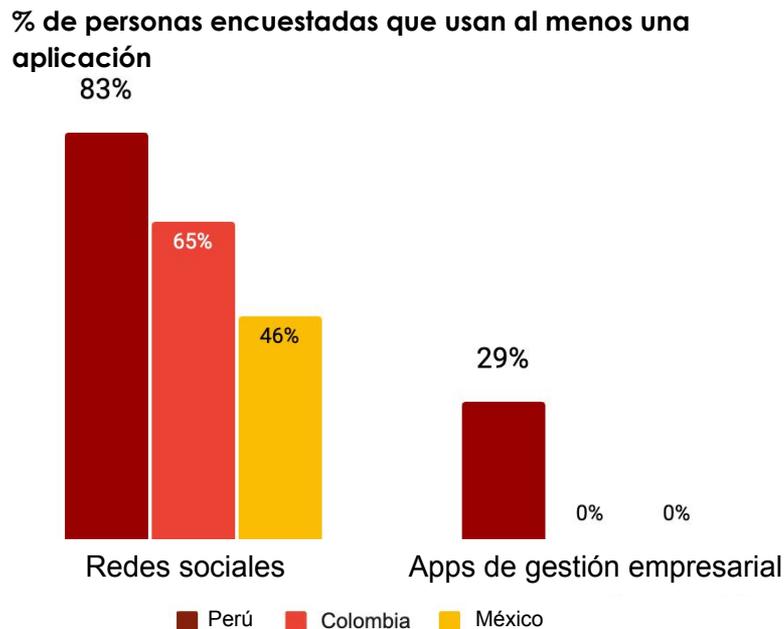
Adopción de herramientas digitales por las MYPES de ALC antes, durante y después de la COVID-19



# El uso de herramientas digitales avanzadas por las MYPES es incipiente

El uso de herramientas digitales por parte de las MYPES a menudo se limita a herramientas de “bajo riesgo”, como redes sociales, WhatsApp y correo electrónico.

- Las herramientas de uso común pueden ser puntos de entrada efectivos para impulsar la adopción de herramientas avanzadas y una digitalización más profunda.





# Las herramientas digitales son clave para la innovación y la resiliencia desde la COVID-19

69% de MYPES en México reportó que las herramientas digitales (incluidos los mercados) eran importantes o esenciales para mantener su negocio en funcionamiento. Esto incluyó:

- Adopción de entregas a domicilio.
- Herramientas de comunicación digital para conectar con clientes, proveedores y permitir el trabajo remoto.



# Las redes sociales son más importantes que nunca para las MYPES

El uso del comercio social creció en ~15 puntos porcentuales en ALC durante la pandemia

- Esto sigue las tendencias mundiales.
- En México, ~40% of las MYPES usó el comercio social durante la pandemia para marketing y ventas.





# El comercio social y electrónico están vinculados a la resiliencia y el crecimiento

La adopción de redes sociales y comercio electrónico puede generar aumentos del 20%-50% en los ingresos de las MYPES en ALC

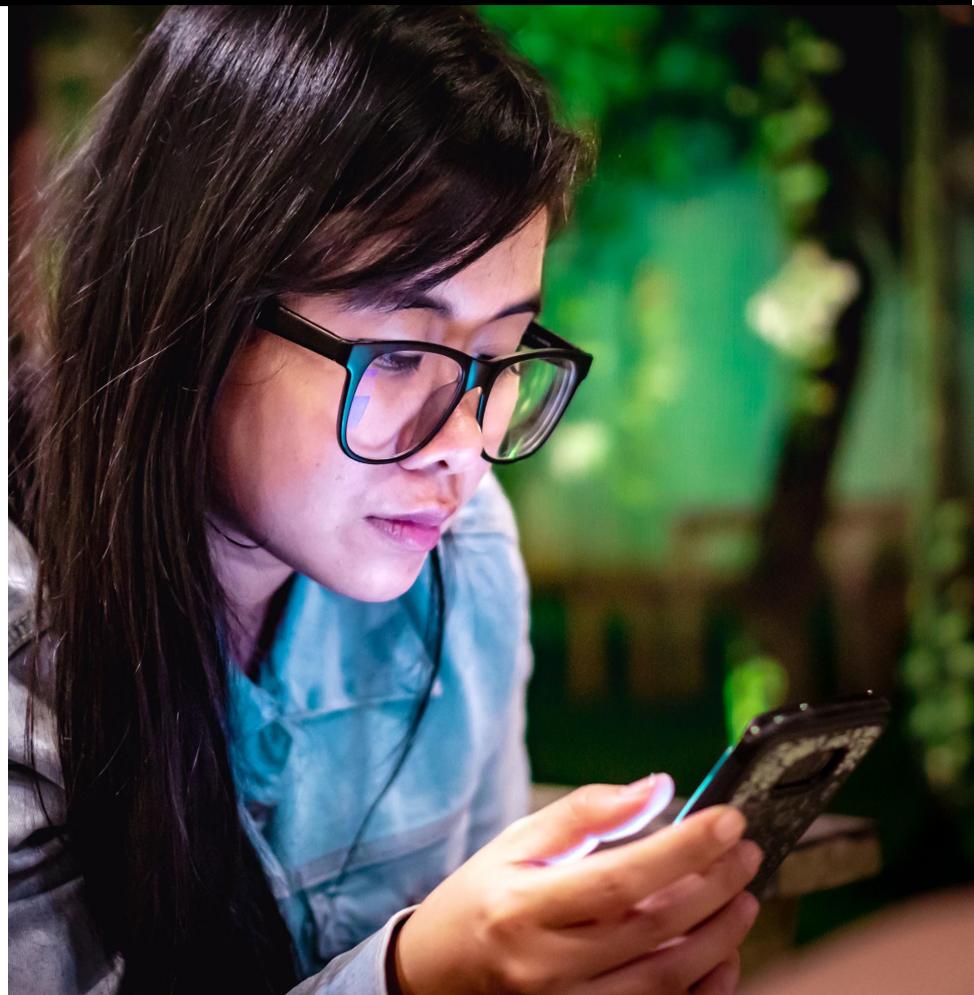
- Mantenerse abiertos, cubrir gastos, mantener o mejorar la tendencia de las ganancias, acceder a bases de clientes nuevas y más amplias.
- Faltan datos específicos de las MYPES mexicanas.





## El desarrollo de habilidades digitales y por vía digital puede mejorar los resultados de corto plazo de las MYPES

- El desarrollo de habilidades digitales generalmente tiene impactos más positivos en los **resultados de etapas tempranas** de las MYPES.
- Hay algo de evidencia de que la capacitación relevante puede llevar a pequeños aumentos en la **eficiencia** y el **crecimiento** del negocio.
- **Para ALC, falta evidencia sólida específica** de los impactos del desarrollo de habilidades digitales y por vía digital.





strive

Para un impacto a largo plazo, la mejora en habilidades debe integrarse al recorrido (*journey*) del cliente

- **La mejora en habilidades es más efectiva cuando se combina** con servicios financieros digitales, herramientas comerciales digitales o ambos.
- El camino más común para obtener resultados de largo plazo es a través de **mejores prácticas de marketing** para adquirir nuevos clientes y **habilidades de investigación y análisis**.





# Los programas digitales sin intencionalidad de género pueden empeorar la desigualdad de género

- **Las MYPES de mujeres enfrentan barreras sistémicas para la adopción de soluciones digitales**, particularmente en términos de conocimiento, confianza y normas sociales.
- Las MYPES de hombres a menudo se benefician más de las intervenciones digitales que las de mujeres, **a menos de que las intervenciones adapten su enfoque a las mujeres.**





# ¿Dónde hay lagunas en la evidencia?

1. Hay una **falta general de evidencia** rigurosa y de alta calidad enfocada en las MYPES.
2. Hay un enfoque limitado en la **resiliencia financiera**.
3. Existe **escasa evidencia de impacto** (positivo o negativo) del desarrollo de habilidades digitales en ALC.
4. Existe relativamente poca evidencia que vincule a la digitalización con la creación de **oportunidades de trabajo**.



# ¿Qué sigue para el Mapa de evidencia?

- En breve será publicado en línea y será actualizado anualmente con nueva investigación y evidencia.
- Busca orientar la toma de decisiones basada en evidencia sobre la estrategia de la Comunidad Strive y para otros actores en el ecosistema.
- Un recurso público para todos.





strive

# GRACIAS

Para mayor información sobre el programa visita:

<https://bfaglobal.com/strive-mexico/insights/strive-mexico-caminos-hacia-la-resiliencia-de-las-mypes/>

Para mayor información sobre las Exploraciones visita:

<https://bfaglobal.com/strive-mexico-es/exploraciones/>



Center for  
Inclusive Growth

BFA GLOBAL