

Tecnología innovadora y programas de transferencias monetarias en **Etiopía**

Redactado por la Oficina del Trabajo de Tigray y el Ministerio de Trabajo y Asuntos Sociales del Gobierno de Etiopía

En 2011, la Secretaría de Trabajo y Asuntos Sociales de Etiopía (BOLSA, en su sigla en inglés), Unicef y un grupo de entidades donantes, entre ellas *Irish Aid*, lanzaron el Programa Social de Transferencia Monetaria de Tigray (TSCTP), en Tigray, una región rural de Etiopía. El objetivo del programa es reducir la pobreza y el hambre en los hogares extremadamente pobres y con adultos mayores, discapacidad o enfermedad. Entre 2011 y 2014, 3,367 hogares beneficiarios del programa recibieron una transferencia mensual en efectivo de al menos 155 ETB (aproximadamente 8 USD)¹ por parte de la institución implementadora *Dedebit Credit and Savings Institution* (DECSI), la cual hacía la entrega de los recursos en cinco centros de pago. Para recibir sus transferencias, los beneficiarios debieron enfrentar las situaciones:

- Distancia de los centros de pago, los cuales están ubicados a 10-20 km de sus hogares en promedio;
- Pagos adicionales de cerca de 20 ETB (aproximadamente 1 USD) del transporte para acudir a los centros de pago;
- Dificultad para cobrar los pagos en persona y la consiguiente necesidad de enviar a alguien en su lugar (considerando que cerca del un setenta por ciento de los hogares beneficiados son encabezados por ancianos y un dos por ciento por niños);
- Largas filas y tiempos de espera (de hasta varias horas) en algunos centros de pago; y
- Número limitado de días de pago (máximo cuatro días al mes).

Objetivos y beneficios del sistema experimental M-BIRR

En respuesta a estas dificultades, a comienzos de 2014 BOLSA, *Irish Aid* y Unicef, decidieron llevar a cabo un programa piloto del servicio de dinero móvil M-BIRR para así facilitar las transferencias a los beneficiarios. Para ello DECSI sirve como prestadora de servicios *mobile banking* (servicio bancario móvil) y de servicios de corresponsal bancario del M-BIRR. Con dichos servicios, la institución ha permitido que una institución financiera establezca un amplio número de puntos de pago (en almacenes y tiendas) en áreas que carecen de sucursales bancarias sin incurrir en grandes gastos de capital. También ha logrado que el pago electrónico se deposite todos los meses en la cuenta M-BIRR del hogar beneficiario,² y además permite la posibilidad de retirar los fondos con amplia flexibilidad sin límites de tiempo o fecha y sin incurrir en pagos adicionales.

Así, se identifican como los principales beneficios del servicio M-BIRR:

- Proximidad y reducción de costos para los hogares: al instalar cuatro sucursales DECSI M-BIRR y habilitar cuatro corresponsales próximas a la mayoría de las comunidades;
- Inclusión financiera: en comunidades que carecían de servicios financieros antes del TSCTP, todos los hogares ahora tienen una cuenta DECSI M-BIRR donde pueden recibir dinero de familiares que trabajan en las ciudades o incluso en el extranjero;

- **Conveniencia:** la sustitución de cinco centros de pago por una gran cantidad de sucursales y corresponsales de proximidad dan a los beneficiarios una mayor flexibilidad para retirar su dinero donde y cuando lo necesiten (en cualquier momento, una vez hecha la transferencia por parte de DECSI). Así, se erradica todo riesgo de que un beneficiario se quede sin su pago por encontrarse enfermo o cualquier otra circunstancia que le impida a él o a un representante suyo acudir en persona a los antiguos centro de pago y se eliminan las filas y los largos tiempos de espera;
- **Procesamiento rápido y seguimiento más fácil:** el sistema genera informes automáticos;
- **Registro y verificación sistematizado:** todas las transacciones electrónicas quedan registradas con marcas de tiempo;
- **Posibilita su réplica:** facilidad para replicar y expandir el sistema en otras zonas o regiones;
- **Seguridad y reducción de fraude:** como el Banco Nacional de Etiopia exige que se lleve a cabo un proceso de verificación de la identidad de los representantes de los hogares beneficiarios antes de abrir una cuenta, el riesgo de fraude y de inscripción de hogares «fantasma» es muy bajo; y
- **Uso de redes móviles y una versión off-line** actualmente en desarrollo.

Desafíos

La primera etapa del período de prueba del sistema M-BIRR en el programa TSCTP se dedicó a sensibilizar el público y recoger las impresiones de los hogares y trabajadores sociales que participaban en el programa. Se observó que los hogares beneficiarios del programa eran tan pobres que ninguno de ellos contaba con un teléfono móvil. También se hizo evidente que dadas las condiciones precarias y edad de muchos de los beneficiarios era difícil que muchos de ellos recordaran el número de identificación personal (código PIN) para acceder a sus cuentas bancarias DECSI M-BIRR a través del teléfono de un corresponsal era todo un desafío. Sobre la base de estos hallazgos, los gestores del programa solicitaron al proveedor de tecnología de M-BIRR, MOSS, que propusiera una alternativa.

Innovación

La solución propuesta consistió en equipar a los corresponsales con un teléfono inteligente con sistema operativo Android™ y dotado de un lector de corto alcance NFC y entregar a cada hogar una pulsera NFC que contiene su PIN. El PIN solo puede ser leído por el teléfono inteligente del corresponsal y no es visible en la pulsera. La combinación de una tarjeta de identificación con fotografía, un número de cuenta y un PIN ha permitido a los representantes de cada hogar retirar dinero en forma segura de sus cuentas DECSI M-BIRR a través de su corresponsal más cercano.

Expansión

El servicio de dinero móvil M-BIRR ahora es prestado en toda Etiopia por las cinco instituciones de microfinanzas más grandes del país a través de la única red móvil existente, Ethio Telecom.³ El servicio beneficia a usuarios de todo el país mediante el protocolo USSD, una tecnología basada en el protocolo GSM disponible en todos los teléfonos móviles. Tras el éxito del período de prueba del programa TSCTP, el servicio de dinero móvil M-BIRR se expandió en enero de 2015 a la región de Oromia en el marco del Programa de Red de Seguridad Productiva (PSNP), uno de los programas de protección social más grandes de África.

Notas:

1. El pago mensual mínimo por beneficiario es de 155 ETB (bires etíopes), o unos 8 USD. El monto del pago puede aumentar en función del número de beneficiarios de un hogar y sus características (se pueden entregar, por ejemplo, subsidios para niños que no asisten a la escuela o para familiares discapacitados o ancianos).

2. Aunque la cuenta esté a nombre de un miembro del hogar (generalmente el jefe de hogar), los pagos pueden estar destinados a más de un beneficiario.

3. Para obtener más información sobre el servicio M-BIRR, incluidos sus costos, visite <www.mbirr.com>.

Este *One Pager* entra en el marco del proyecto financiado por el DFID y titulado "Brasil y África: lucha contra la pobreza y empoderamiento de las mujeres mediante la cooperación Sur-Sur".