

La nueva base de la movilidad económica: el smartphone como catalizador de seguridad financiera

Ciudad de México, 9 febrero de 2026.— En economías donde el acceso a oportunidades laborales depende cada vez más de estar conectado, un solo dispositivo puede marcar la diferencia entre estancamiento y movilidad. Un análisis académico reciente de la [Universidad de California en Berkeley](#) muestra que las personas que accedieron a un smartphone financiado a través de modelos en el que el dispositivo es la garantía, obtuvieron **un incremento promedio del 6% en sus ingresos**.

El dato no es menor y la experiencia de los usuarios de PayJoy lo comprueba: de acuerdo con el Reporte de Impacto 2025 de PayJoy, el **52% de los usuarios ha incrementado directamente sus ingresos**. Esto significa que el acceso a tecnología y crédito no solo facilita el consumo, sino que habilita la capacidad productiva real. En hogares con márgenes financieros reducidos, un aumento de esta magnitud puede representar la diferencia entre cubrir gastos básicos, sostener un negocio o comenzar a planear a mediano plazo.

- **Conectividad como condición económica**

El impacto del smartphone financiado no ocurre en el vacío. En mercados donde gran parte del trabajo, el comercio y los servicios se articulan a través de plataformas digitales, estar conectado se ha convertido en una condición económica básica. Para millones de personas, el teléfono inteligente es el canal para vender, cobrar, coordinar servicios, acceder a empleos flexibles o administrar un negocio.

Los datos de PayJoy muestran que esta realidad se concentra especialmente en poblaciones sub-bancarizadas. Entre sus clientes en México el 45% no cuenta con tarjeta de crédito, débito ni cuenta bancaria. Solo **14% tiene tarjeta de crédito, 22% tarjeta de débito y 28% una cuenta bancaria**.

Para el **33% de los usuarios, el financiamiento de PayJoy representa su primera línea de crédito formal**, y en ese proceso, **31% accede por primera vez a un smartphone** al integrarse al sistema financiero. El dispositivo no llega como un lujo, sino como la puerta de entrada a la vida económica digital.

- **Más ingreso, más opciones**

De esa manera, Nicolás Schiaffino, VP & Country Manager en PayJoy México, explica el “por qué” detrás del aumento en ingresos que el acceso al smartphone financiado permite:



En primer lugar, por la oportunidad que brinda de acceder a una mayor continuidad laboral, al reducir las interrupciones y fallas que implica no estar conectado. Además, un smartphone brinda acceso directo a plataformas de trabajo, mensajería y videoconferencias, fundamentales para quienes trabajan para una compañía como para quienes están emprendiendo un nuevo negocio.

Finalmente, el acceso a pagos digitales es crucial para detonar un mejor dinamismo financiero: ya sea mediante transferencias bancarias o con el uso de terminales punto de venta digitales que requieren el uso de una app.

Lo anterior ha sido fundamental para el 19% de los usuarios de PayJoy, quienes son dueños de su propio negocio y/o trabajan por cuenta propia.

“El financiamiento para un smartphone es la forma que tienen las personas de conectar con oportunidades de generar ingreso, de planear y de disponer de mayor autonomía”, explica Nicolás Schiaffino. “Si contemplamos que el 23% de los usuarios de PayJoy admiten que necesitan de dos trabajos para solventar los gastos de su familia, el aumento en el ingreso que un smartphone les brinda no es marginal: 3 de 4 usuarios nos reporta mayor seguridad financiera”.

El impacto del modelo es especialmente relevante si se considera que **54% de los usuarios de PayJoy en México no recibe seguro médico como prestación laboral**, una señal clara de vulnerabilidad estructural. En ausencia de redes de protección, incrementar ingresos tiene efectos acumulativos sobre bienestar, resiliencia y capacidad de respuesta ante imprevistos.

Más allá del dispositivo, el punto central es económico: cuando el acceso a tecnología se combina con crédito responsable y alineado con la capacidad real de pago, se observan mejoras concretas en la estabilidad y la capacidad de generar ingresos. En un contexto donde la conectividad define quién puede participar plenamente en la economía digital, el crédito digital colateralizado deja de ser solo un dato y pasa a ser un mecanismo práctico de movilidad económica.

-oOo-

Sobre

PayJoy

PayJoy es una plataforma digital de financiamiento que facilita el acceso a tecnología y soluciones financieras para personas en mercados emergentes. A través de un modelo de financiamiento basado en tecnología de punta, PayJoy permite a los consumidores adquirir smartphones de forma fácil y accesible, impulsando su inclusión financiera y contribuyendo a su bienestar económico. Con un enfoque en la transparencia y la responsabilidad, PayJoy se dedica a transformar el panorama del crédito en regiones en desarrollo, ofreciendo soluciones adaptadas a las necesidades de cada usuario. Con un sólido historial de crecimiento y una visión clara para el futuro, PayJoy se posiciona como un líder en la transformación del crédito, proporcionando oportunidades de inversión atractivas en un sector con alta demanda.



English

(Only for internal visibility. Content will be pitched in Spanish)

The New Foundation of Economic Mobility: The Smartphone as a Catalyst for a 6% Increase in Income

Mexico City, January 2026.— In economies where access to job opportunities increasingly depends on being connected, a single device can make the difference between stagnation and mobility. A recent academic analysis by the **University of California, Berkeley** shows that individuals who gained access to a smartphone financed through a Pay-and-Go model experienced, on average, a **6% increase in their income**.

This figure is far from marginal, and PayJoy users' experience confirms it. According to **PayJoy's 2025 Impact Report**, **52% of users report a direct increase in their income**. This indicates that access to technology and credit does more than facilitate consumption—it enables **real productive capacity**. In households with limited financial room to maneuver, an increase of this magnitude can determine whether basic expenses are covered, a business is sustained, or medium-term financial planning becomes possible.

Connectivity as an Economic Condition

The impact of a financed smartphone does not occur in isolation. In markets where much of work, commerce, and services are organized through digital platforms, **being connected has become a basic economic condition**. For millions of people, the smartphone is the channel through which they sell, collect payments, coordinate services, access flexible jobs, or manage a business.

PayJoy's data shows that this reality is especially concentrated among **underbanked populations**. Among its customers in Mexico, **45% do not have a credit card, debit card, or bank account**. Only **14% have a credit card**, **22% a debit card**, and **28% a bank account**.

For **33% of users**, PayJoy financing represents their **first formal line of credit**, and in that process, **31% gain access to a smartphone for the first time** as they enter the financial system. The device does not arrive as a luxury, but as **a gateway to the digital economy**.

More Income, More Options

In this context, **Nicolás Schiaffino**, VP and Country Manager at PayJoy México, explains the "why" behind the income increase enabled by access to a financed smartphone.



First, it provides greater **labor continuity**, reducing the interruptions and failures associated with outdated or non-functional devices. Additionally, a smartphone offers direct access to work platforms, messaging tools, and videoconferencing—essential both for those employed by a company and for those starting a new business.

Finally, access to **digital payments** is critical to unlocking greater financial dynamism, whether through bank transfers or the use of digital point-of-sale terminals that rely on mobile applications. This has been particularly important for the **19% of PayJoy users who own their own business or work independently**.

“When a person gains access to a smartphone and to credit designed around their reality, they don’t just get connected—they begin to generate income, plan ahead, and make decisions with greater autonomy,” explains **Nicolás Schiaffino**. “If we consider that **23% of PayJoy users say they need two jobs to cover their family’s expenses**, the income increase enabled by a smartphone is not marginal—it acts as a buffer against volatility.”

The impact of this model is particularly significant given that **54% of PayJoy users in Mexico do not receive health insurance as a labor benefit**, a clear indicator of structural vulnerability. In the absence of safety nets, increasing income has **cumulative effects on well-being, resilience, and the ability to respond to unforeseen events**.

Beyond the device itself, the core finding is economic: **when access to technology is combined with ethical credit adapted to real income conditions, measurable improvements emerge in people’s ability to sustain and improve their standard of living**. In an environment where connectivity defines who can work and who is left out, the impact of collateralized digital credit is not merely a statistic—it is **economic mobility in action**.