


LAS RESPUESTAS

MIDI DE LAS
MICROFINANZAS EN LÍNEA



**LAS MICROFINANZAS DESPUÉS DEL COVID-19:
DIÁLOGO ENTRE ADA Y SUS ASOCIADOS EN EL
ÁFRICA OCCIDENTAL**

MIDI DE LAS MICROFINANZAS EN LÍNEA
24 DE JUNIO DE 2020



Muchos de ustedes hicieron preguntas durante el Midi de la Microfinance organizado por ADA el 24 de junio pasado.

No pudimos responderlas durante esta reunión, el tiempo resultó demasiado breve.

Tal como lo prometimos, intentaremos hacerlo ahora, luego de haberlas revisado y agrupado en 4 temas principales:

- **Apoyo de ADA:** ¿qué condiciones deben ser cumplidas para beneficiarse de su apoyo? ¿En qué consiste el apoyo que ADA puede proporcionar? Más específicamente, ¿qué puede hacer ADA en cuanto a la digitalización de las IMF?
- **Financiamiento:** ¿qué puede hacer ADA para financiar las IMF? ¿Cómo ayuda a las IMF a acceder al financiamiento?
- **Clientes:** ¿cómo satisfacer las necesidades de los clientes y ayudarlos a adaptarse a las consecuencias de la crisis?
- **Autoridades:** ¿qué medidas son aconsejables a reguladores y gobiernos? ¿Qué papel puede desempeñar ADA?



APOYO DE ADA: ¿QUÉ CONDICIONES DEBEN SER CUMPLIDAS PARA BENEFICIARSE DEL APOYO DE ADA? ¿EN QUÉ CONSISTE EL APOYO QUE ADA PUEDE PROPORCIONAR? MÁS ESPECÍFICAMENTE, ¿QUÉ PUEDE HACER ADA EN CUANTO A LA DIGITALIZACIÓN DE LAS IMF?

Muchos de ustedes han hecho estas preguntas, especialmente aquellos que provienen de países en los que la ADA tiene poca o ninguna presencia: Camerún, RDC, Gabón, Burundi, Haití, Mauritania, Guinea, etc.

Efectivamente, ADA les da prioridad a los países signatarios de la cooperación con Luxemburgo (en África: Burkina Faso, Níger, Malí, Senegal y Cabo Verde). Los programas con otros países son posibles, pero de forma limitada.

ADA lleva a cabo algunos programas en estos países, principalmente:

- [Iniciativa para las finanzas digitales](#)
- [Apoyo al financiamiento rural y agrícola](#)
- [Apoyo al financiamiento de jóvenes emprendedores y PYME](#)
- [Apoyo a la gobernanza y la gerencia](#)

Se evalúan las capacidades y necesidades de apoyo antes de definir un contrato de asociación con cada IMF seleccionada. ADA les otorga prioridad a las IMF que cumplen con las siguientes condiciones:

- Nivel 2 / Nivel 3
- Fuerte misión reflejada claramente en sus prácticas;
- Alcance que permita prever un impacto que justifique la inversión de recursos;
- Motivación real del gobierno corporativo: gerencia y junta directiva;
- Solvencia financiera;

Transparencia: disponibilidad de datos financieros y sociales.

ADA recibe una subvención del MAEE[1] que le permite financiar la mayoría de sus actividades de capacitación y asistencia técnica para redes e IMF. En concreto, estos recursos permiten financiar los/las expertos(as) de ADA que llevan a cabo estas actividades, consultores(as) locales e internacionales y, a veces, ciertos gastos o inversiones vinculados a proyectos. Por ejemplo, la cofinanciación de un SIG[2],

un(a) gerente de proyectos de "finanzas rurales" dentro de una IMF, gastos operativos vinculados a un proyecto para ayudar a financiar jóvenes emprendedores, etc.

Además de este tipo de apoyos que forman parte de una asociación, ADA facilita una serie de herramientas de forma gratuita. La lista ha sido enriquecida durante la crisis para así satisfacer las necesidades de las IMF: [Microfact / Factsheet](#), [Microvision](#), [guía del plan de continuidad](#), etc.

Además, ADA lleva a cabo actividades de estudio e investigación con la idea de producir y difundir informaciones que sean útiles a los actores de las finanzas inclusivas. ADA participa actualmente en varios [estudios sobre las consecuencias de la crisis en las IMF y sus clientes](#).

ADA apoya la definición e implementación de estrategias de finanzas digitales para las IMF a través de su [Iniciativa para las Finanzas Digitales](#), enfocada en tres tipos de proyectos que ADA puede cofinanciar hasta un 70%, dentro de un límite máximo de 100.000 €:

- Integrar operadores de telecomunicaciones para facilitarles a los clientes el realizar operaciones con sus teléfonos móviles;
- Establecer redes de agentes, fijos o móviles, para estar lo más cerca posible de los clientes;
- Migrar el actual sistema de información gerencial (SIG) de las IMF a soluciones en la nube, lo que constituye uno de los requisitos previos para la implementación de las dos soluciones anteriores.

Las IMF también pueden escoger otros tipos de proyectos (digitalización de procesos, calificaciones crediticias).

[1] Ministerio de Relaciones Exteriores y europeas de Luxemburgo

[2] Sistema de Información Gerencial



FINANCIAMIENTO: ¿QUÉ PUEDE HACER ADA PARA FINANCIAR LAS IMF? ¿CÓMO LAS AYUDA A ACCEDER AL FINANCIAMIENTO LUEGO DE LA CRISIS DEL COVID-19?

Desde su creación en 2009, ADA ha desempeñado el papel de asesor de inversiones del [Fondo de Desarrollo Microfinanciero de Luxemburgo \(LMDF por sus siglas en inglés\)](#). Por lo tanto, ADA no proporciona fondos directamente a las IMF.

LMDF ofrece préstamos senior principalmente a IMF de niveles 2 y 3 con fuerte vocación social y perspectivas concretas de crecimiento. ADA maneja el grupo de IMF en proceso de ser financiadas y administra la cartera, [cuyas condiciones de préstamo están sujetas a criterios de elegibilidad](#).

En la actualidad, observamos que el impacto en la cartera de IMF financiadas por LMDF es muy diverso y diferenciado por región, por país y por tipo de institución.

Desde el comienzo de la crisis, la prioridad ha sido el establecimiento de un diálogo regular tanto con las IMF como con los otros inversionistas. Con las IMF, este diálogo era necesario para comprender la gravedad de la situación —deterioro de las carteras en riesgo, restricción de liquidez, continuidad de operaciones, etc.— e identificar las acciones a llevar a cabo, tales como la reprogramación de plazos, la reestructuración de préstamos, etc. Estas acciones fueron posteriormente [concertadas con otros inversionistas según los principios previamente definidos en mesas redondas de coordinación entre los mismos](#).

A pesar de todo, aún es demasiado pronto para medir el impacto real de esta crisis: hay demasiadas variables impredecibles en juego, y es por ello que le damos tanta importancia a la [recopilación de datos e informaciones](#) para poder actualizar regularmente nuestros hallazgos y análisis, y así actuar de manera oportuna y relevante.

La situación actual también requiere mayor flexibilidad que anteriormente. Se están estudiando nuevos procesos operativos, así como la adaptación de criterios de selección para IMF. Además, mucho antes de la crisis, habíamos abierto la posibilidad de financiar [empresas innovadoras](#) que ofrecen sus servicios a través de plataformas digitales y así satisfacer necesidades básicas [como el acceso a la energía o el financiamiento agrícola](#). Estas empresas ocuparán un lugar cada vez más destacado en nuestra cartera de asociados.



CLIENTES: ¿CÓMO SATISFACER LAS NECESIDADES DE LOS CLIENTES Y AYUDARLOS A ADAPTARSE A LAS CONSECUENCIAS DE LA CRISIS?

ADA siempre apunta a IMF capaces de responder, de manera relevante y sostenible, a las necesidades de todos los clientes y especialmente los más excluidos.

El riesgo de que el COVID-19 acelere un cambio de misión que abandone la inclusión financiera en favor de clientes menos riesgosos y más formales, está más presente que nunca.

Por lo tanto, el apoyo a los clientes se convierte en un tema clave para las IMF. Tal como ha ocurrido en otras emergencias, en la crisis actual las IMF se han convertido en canal efectivo para que sus clientes accedan a la información (medidas de distanciamiento, etc.), a productos esenciales de primeros auxilios —productos hidroalcohólicos, máscaras, etc.— a recursos financieros a través del acceso a ahorros cuando esto era posible, o de la reprogramación de los vencimientos de los préstamos. Todo esto ha permitido que muchas personas de bajos ingresos puedan resistir y también protegerse.

Hay que encontrar un nuevo equilibrio

Es cierto que estas medidas pueden conducir en el futuro a dificultades significativas para las IMF y que, para relanzar sus actividades, podrían verse forzadas a atender regiones donde las restricciones de desplazamiento (confinamiento) sean menores y los mercados menos afectados —áreas rurales / sectores agrícolas— y a convertirlos en prioridades para comenzar a prestar de nuevo. Las IMF podrían estar más dispuestas a establecer, en la medida de lo posible, términos y condiciones adaptados a situaciones de incertidumbre que requieren de cada vez mayor resiliencia y capacidad de adaptación. El diseño de productos y servicios de ahorro, crédito, seguros e incluso de educación financiera centrados en el cliente resulta esencial. En este contexto, lo digital representa una gran oportunidad.



AUTORIDADES: ¿QUÉ MEDIDAS SON ACONSEJABLES A REGULADORES Y GOBIERNOS? ¿QUÉ PAPEL PUEDE DESEMPEÑAR ADA?

Los gobiernos deben tomar decisiones muy difíciles. La prioridad que otorgan a la salud pública desafortunadamente requiere la aplicación de medidas para el distanciamiento social y la restricción de desplazamientos: el impacto en el sector económico puede ser devastador.

Por lo tanto, los gobiernos están obligados a encontrar un equilibrio entre las medidas restrictivas que aplican para evitar que la infraestructura de salud se sature, y el impacto económico negativo que resulta de su aplicación.

Su enfoque será necesariamente sistémico a través de esquemas fiscales que protejan a los clientes y mitiguen el impacto en el sector económico y financiero.

La extensión de los plazos, la suspensión de ciertos impuestos o el diferimiento de los reembolsos de préstamos estatales son solo algunos ejemplos concretos de acciones que han sido llevadas a cabo en África occidental.

Los gobiernos y los bancos de desarrollo también deben coordinarse entre sí para lanzar programas de apoyo y recuperación económicos que incluyan a los actores de las finanzas inclusivas. El establecer fondos específicos de refinanciamiento para las IMF, o sistemas de garantía para posibilitar la acción de los fondos de inversión internacionales, serían medios poderosos para facilitar la recuperación del sector.

En este contexto, las asociaciones y redes profesionales tienen un papel importante: son interlocutores naturales para influir en gobiernos y bancos centrales, pueden tener un efecto de apalancamiento en la comunicación masiva con clientes, y también se coordinan más fácilmente con los aportantes de fondos internacionales.

OTRO: ¿CUÁL ES EL PAPEL DE LOS SEGUROS?

La encuesta FGCA / ADA / Inpulse sobre las IMF puso de relieve que el desarrollo de productos de seguros tiene ahora poca prioridad para ellas, lo cual es fácil de entender ya que el riesgo se ha convertido en realidad.

Sin embargo, no es difícil imaginar que esto ocurra de nuevo. La crisis actual podría servir de ejemplo concreto de la importancia de este tipo de productos: seguros de decesos, seguros de lucro cesante, etc.

CONCLUSIÓN

Ciertamente hay preguntas que siguen sin respuesta (las finanzas inclusivas en el contexto de la inseguridad en los países del Sahel, el papel potencial de los seguros, etc.).

Como hemos dicho, continuaremos el diálogo con nuestros socios y proporcionaremos retroalimentación para tratar de completar nuestros análisis y definir las soluciones que queremos proporcionar.

En particular, esto debería reflejarse en nuestro plan de acción para 2021, que se está definiendo actualmente, y a medio plazo, en nuestro nuevo PDO 2022-2026, que debería estar listo a mediados de 2021.



ADA – Appui au Développement Autonome
39, rue Glesener
L-1631 Luxembourg
Tel.: +352 45 68 68 1
Fax: +352 45 68 68 68
www.ada-microfinance.org