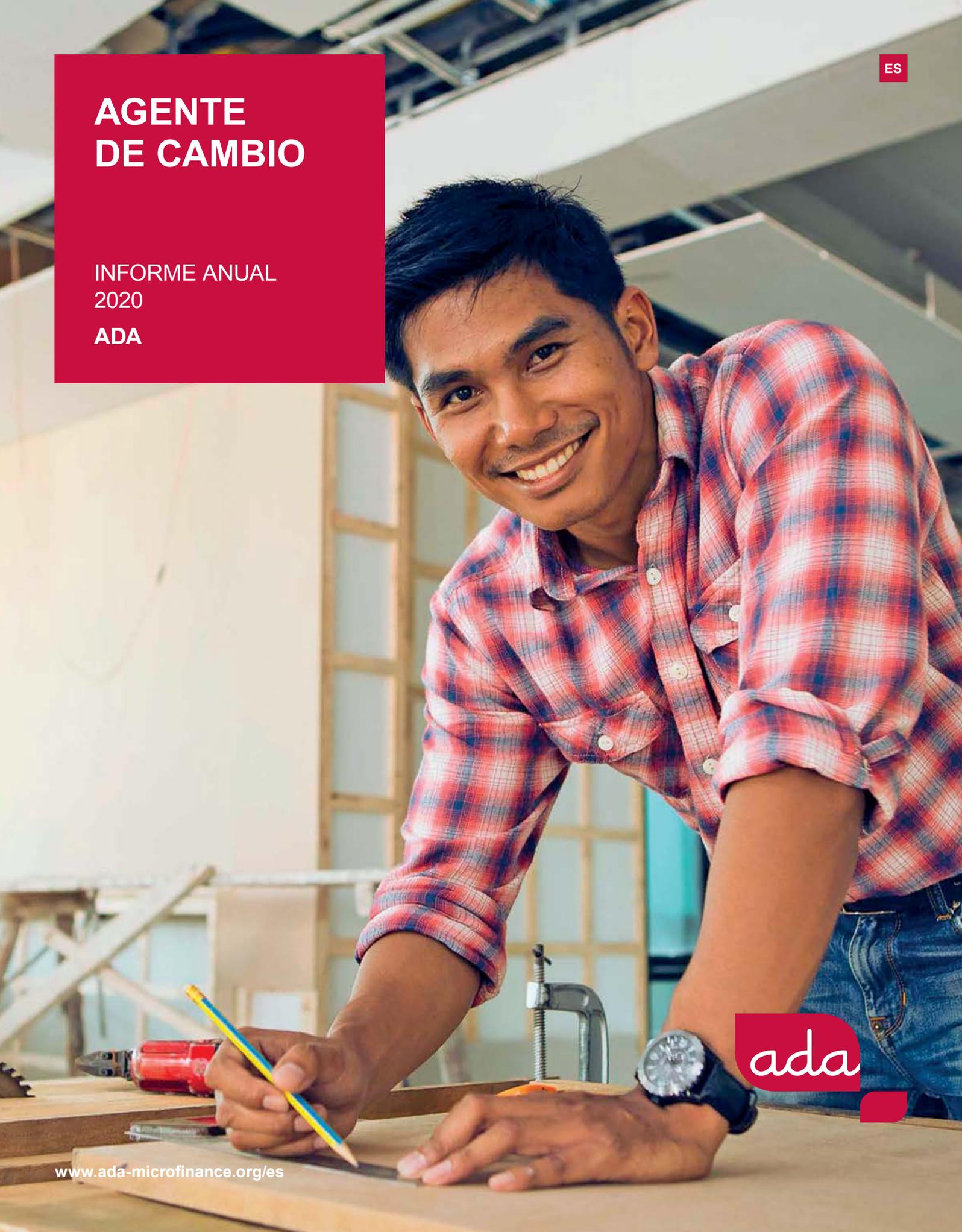


AGENTE DE CAMBIO

INFORME ANUAL
2020
ADA



INFORME ANUAL 2020

EDITORIAL

Agente de cambio: siempre a la escucha, flexible y reactivo

El año 2020 ha sido, sin duda, diferente a otros años.

Se trata de un año marcado por el trágico fallecimiento de la Presidenta de nuestra junta directiva, Corinne Feypel-Molitor, que nos dejó tristemente el pasado 9 de agosto de 2020. Miembro de la junta directiva de ADA desde 2011, Corinne fue designada Presidenta en 2018, una muestra de su compromiso con unas finanzas que quiso hacer más inclusivas. Siempre comprometida, Corinne remaba incansablemente a favor de ADA, ya fuera sobre el terreno durante una visita a Burkina Faso en el marco de la Semana Africana de las Microfinanzas (SAM) en 2019 o en Luxemburgo, donde aprovechó la velada de celebración del 25 aniversario de ADA para defender y preconizar apasionadamente, como de costumbre, las finanzas inclusivas como herramienta de lucha contra la pobreza y también para evocar el futuro de un sector que se transforma gracias a las innovaciones y nuevas tecnologías. Queremos trasladar desde aquí nuestro apoyo y cariño a sus familiares y amigos, así como nuestro reconocimiento por el preciado legado que nos deja.

Este año se ha visto también trastocado por la propagación de la pandemia de COVID-19 a escala mundial, una situación que ha puesto de manifiesto la **flexibilidad** y **reactividad** de nuestros equipos, movilizados desde el mes de abril para definir y poner en marcha un programa de respuesta a la crisis. Este programa de apoyo, presentado tras dicho informe, se ha basado en las constataciones y análisis de nuestros responsables de proyecto en Luxemburgo y nuestros asesores técnicos sobre el terreno, así como en los intercambios con nuestros socios. Gracias a

esta movilización, hemos podido aportar una respuesta rápida a esta situación de emergencia a beneficio de los colectivos más vulnerables.

El año 2020 ha sido también el tercer año de nuestro Plan de Desarrollo Operativo (2018-2021), cuyos hitos se inscriben en un esfuerzo por incidir sobre y alinearnos con los Objetivos de Desarrollo Sostenible. Los **cambios** positivos perseguidos (concretamente, la mejora de las condiciones de vida de las poblaciones pobres) no deben quedarse en meras palabras, sino hacerse realidad. Para ello, la evaluación del impacto ha de incorporarse desde la fase de concepción de todo proyecto. Dicho de otra forma, es necesario contemplar desde el inicio las necesidades reales de las instituciones microfinancieras y de sus clientes. El principal activo de un actor como ADA, además de su flexibilidad y reactividad, sigue siendo su capacidad para escuchar a sus socios con objeto de adaptar de la mejor manera posible las iniciativas a su forma de operar y a las necesidades reales de sus clientes. Para poder cambiar una situación a mejor, conviene partir de las necesidades y la realidad sobre el terreno y definir a continuación estrategias de cooperación duraderas con los socios para que el cambio no se acote al presente sino que, etapa tras etapa, se consolide en el tiempo.

Si bien este año ha traído consigo multitud de dificultades, sobre todo para celebrar reuniones presenciales con nuestros socios, también nos ha permitido descubrir recursos cuya existencia desconocíamos, capacidades para crear otra forma de relacionarnos al multiplicar las interacciones alternativas. Nos ha recordado a su vez la necesidad de convivir a diario con el cambio, adaptarse a situaciones imprevistas y encontrar soluciones y modalidades nuevas e inexploradas. Esta crisis nos ha demostrado, en definitiva, que es posible adaptarse a lo imprevisto, algo a menudo necesario si deseamos estar lo más cerca posible de las necesidades cambiantes de las poblaciones desfavorecidas. La flexibilidad es uno de los principales factores de nuestro éxito, tanto presente como futuro.

Por sí sola, ADA no podrá ayudar a los colectivos más vulnerables excluidos de los circuitos bancarios tradicionales a acceder a los servicios financieros y salir de la pobreza. Solo juntos, gracias a la puesta en común de nuestra diversidad y nuestra fuerza, encontraremos el camino hacia una inclusión financiera aún mayor.

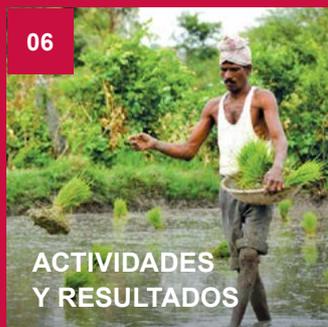
Laura Foschi

Directora Ejecutiva de ADA

Nicole Dochen, Philippe Onimus y Patrick Losch

Vicepresidentes del Consejo de Administración

RESUMEN



Créditos de las fotos:

Portada: ©Shutterstock

Páginas 8, 9, 10: ©Philippe Lissac/Godong, Shutterstock y ADA

Páginas 11, 12, 13: ©ADA, MAIN, Félix Sorger y LMFA

Páginas 14, 15, 16: ©COOPEC-SIFA y EBO SACCO

Páginas 17, 18, 19: ©Shutterstock, Cropmark, ADA y Jokkolabs

Páginas 20, 21, 22, 23: ©arrowsmith2/Shutterstock, Renaca, MVCP, ADA y Prisma

Páginas 24, 25: ©OKO

Páginas 26, 27: ©Enda Tamweel y Pascal Deloche/Godong

Página 28: ©Finamiga

Página 29: ©Fundeverde, Cropmark e IMS Luxembourg

Página 30: ©Nader Ghavami/Paperjam, ADA, Jean-Claude Frisque, ©Charles Caratini

Página 31: ©ADA

Las cifras presentadas en esta publicación reflejan los resultados obtenidos al 31 de diciembre de 2020.

EN 2020, ADA TRABAJABA EN 42 PAÍSES EN 8 ÁREAS

COOPERACIÓN O CABILDEO

con los reguladores de las microfinanzas en 4 países (Camboya, Laos, Myanmar y Cabo Verde)

370 IMF

capacitadas (de las cuales 65 en un tema relacionado con el Covid-19)

14 REDES Y ASOCIACIONES PROFESIONALES

apoyadas en 3 continentes que representan un total de 684 IMF

126 IMF, 6 INCUBADORAS Y 4 FINTECH

apoyadas con asistencia técnica (incluyendo a 56 IMF para hacer frente al Covid-19)

Áreas



PROGRAMA DE RESPUESTA AL COVID-19 - [Página 8](#)



REFORZAMIENTO DEL SECTOR - [Página 11](#)



FINANZAS DIGITALES - [Página 14](#)



APOYO A JÓVENES EMPRESARIOS - [Página 17](#)



FINANZAS AGRÍCOLAS - [Página 20](#)



SEGUROS INCLUSIVOS - [Página 24](#)



MICROFINANZAS VERDES - [Página 26](#)



INVERSIÓN - [Página 28](#)

137.177

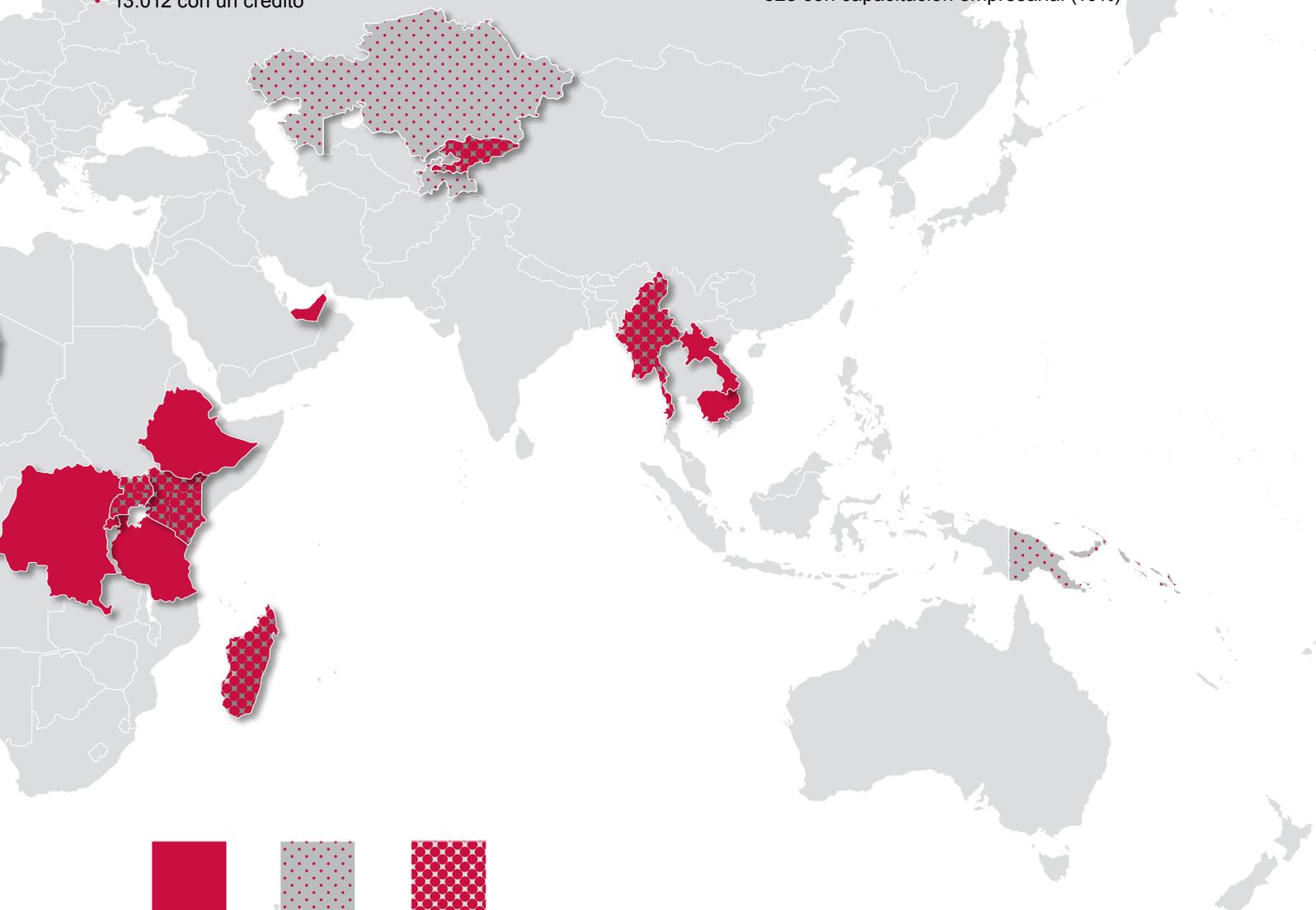
clientes se beneficiaron de un nuevo producto o servicio financiero gracias a la acción de ADA:

- 65.245 con un producto de seguro
- 45.005 con un servicio digital (cuenta móvil, red de agentes móviles)
- 13.915 con un producto de ahorro
- 13.012 con un crédito

3.297

personas se beneficiaron de servicios no financieros gracias al apoyo de ADA:

- 1.706 con educación financiera (52%)
- 1.094 con cursos de capacitación en tecnología agrícola (33%)
- 328 con capacitación empresarial (10%)



Asistencia técnica



Inversión



Asistencia técnica + inversión

ACTIVIDAD Y RESULTADOS DE ADA

Actividad de ADA a 31 de diciembre de 2020

Meta 1.4

Acceso a servicios básicos, incluyendo los microfinancieros

Meta 1.5

Reforzar la resiliencia de las personas vulnerables

- **137.177** personas tuvieron acceso a **servicios financieros** gracias a la acción de ADA (cuenta móvil y/o en una institución financiera, crédito, ahorros, seguros), de las cuales:
- **65.245** se beneficiaron de un producto de **seguro**, de las cuales **13.178** por medios digitales;
- **13.915** de un producto de **ahorro**;
- **1.706** de **educación financiera**.



Meta 7.1

Acceso a la energía limpia

- **106** beneficiarios de un crédito para adquirir **equipos solares**.



Meta 8.4

Acceso a los servicios básicos, incluida las microfinanzas

Meta 8.10

Desarrollo de capacidades de las instituciones financieras

Meta 8.3

Apoyo al empleo

- **137.177** personas tuvieron acceso a **servicios financieros** gracias a la acción de ADA (cuenta móvil y/o en una institución financiera, crédito, ahorros, seguros);
- **11.443** **puestos de trabajo** apoyados mediante el acceso al crédito;
- **100 %** de los jóvenes empresarios que recibieron un crédito **contrataron entre 1 y 3 empleados** temporales o permanentes desde que obtuvieron el crédito;
- **1,3 empleo** puestos de trabajo adicionales creados en promedio por cada joven empresario;
- El **87%** de los jóvenes empresarios que recibieron un préstamo declara haber **mejorado los ingresos** de su actividad.

Meta 9.3

Acceso de las pequeñas empresas a los servicios financieros e integración en las cadenas de valor

Meta 9.c

Acceso a las TIC (Tecnologías de la Información y la Comunicación)

- **331** **jóvenes** empresarios recibieron créditos;
- **35 IMF** y **4 FinTech** apoyadas en la **transformación** y/o desarrollo de **soluciones digitales**;
- **58.183** beneficiarios de un **servicio financiero digital**: **45.005** de una cuenta móvil y/o red de agentes móviles y **13.178** de microseguros vía digital.

Meta 2.3

Mejora de la productividad agrícola y de los ingresos de los pequeños productores, y también el acceso a servicios financieros

Meta 2.4

Adopción de prácticas agrícolas productivas, sostenibles y resilientes

- **11.112** beneficiarios de **créditos agrícolas**;
- El **94 %** de los beneficiarios de créditos agrícolas declara que **los ingresos de su actividad han aumentado** un poco (40%) o mucho (54%);
- **1.094** beneficiarios de **capacitación técnica agrícola**.



Meta 4.4

Desarrollar capacidades para el empleo y el espíritu empresarial

- **328 jóvenes** empresarios se benefician de **capacitación empresarial**.

Meta 6.2

Acceso a servicios de saneamiento

- **91** beneficiarios de créditos para mejorar el sistema de **saneamiento** de su vivienda.

Meta 10.b

Inversión extranjera directa

- **51 IMF** de 24 países se benefician de un **préstamo de LMDF** (fondo asesorado por ADA);
- **9** préstamos desembolsados por un total de 5,2 millones de euros;
- Cartera de créditos por valor de **26,5 millones** de euros.

Meta 11.1

Mejora de la vivienda

- **546** beneficiarios de créditos para la mejora de la **vivienda**.

Meta 17.16 y 17.17

Facilitación de las alianzas

- **+35 proyectos en 42 países** con una **variedad de socios** como reguladores, redes, asociaciones profesionales, IMF, incubadoras, FinTechs, centros de formación, expertos técnicos, ONGs, universidades, inversores, etc.





EL PROGRAMA DE RESPUESTA AL COVID-19: ADA SE MOVILIZA PARA AYUDAR A SUS SOCIOS

Desde el principio de la pandemia, ADA diseñó y puso en marcha un programa para ayudar a sus socios a sobrellevar la crisis y a tomar medidas para garantizar la continuidad de su negocio y la protección de sus clientes.

CONTRIBUCIÓN A LOS ODS

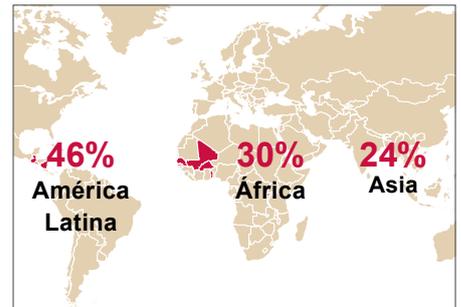


Meta 8.10
Desarrollo de capacidades de las instituciones financieras

CIFRAS CLAVE DE 2020

80 organizaciones se han beneficiado del programa de respuesta a la crisis de Covid-19:

- **72** instituciones microfinancieras (IMF), de las cuales 25 están financiadas por el LMDF, entre ellas:
- **5** incubadoras;
- **3** redes.



ASISTENCIA TÉCNICA

Subvenciones y asistencia técnica para satisfacer las necesidades urgentes de los socios

De repente, las IMF se encontraron con que se habían interrumpido o perturbado sus operaciones. El desarrollo de estrategias para la continuidad operativa y la

gestión de riesgos que garantizara a la vez la protección de los clientes, se convirtió en prioritaria. Es por ello que ADA, con el apoyo del Ministerio de Asuntos Exteriores y Europeos de Luxemburgo, creó un **programa de respuesta al Covid-19 para ayudar a sus socios** a superar la crisis. Este programa, dotado de un presupuesto de aproximadamente un millón de euros, incluía:

Debido a la pandemia, ADA tuvo que trabajar en un ambiente de emergencia y reaccionó con rapidez al proponer a sus socios (IMF, incubadoras y redes) beneficiarse de un **programa de respuesta al Covid-19** centrado en dos componentes: uno de **asistencia técnica** y otro de **estudio y producción de conocimientos** sobre los efectos de la crisis.

“El apoyo de ADA nos permitió lograr la continuidad operativa 72 horas después de que un primer huracán azotara nuestro país durante la crisis, y 24 horas luego de un segundo huracán unos días más tarde.”

Institución microfinancieras Pana-Pana en Nicaragua



- **subvenciones** para la compra de equipos sanitarios e informáticos para garantizar la continuidad operativa;
- **asistencia técnica** a las IMF que, en función de sus necesidades, podía abarcar un amplio espectro de temas como la aplicación de planes de continuidad, la gestión de cartera y de la liquidez, la planificación estratégica y el reposicionamiento, y la implantación de soluciones digitales;
- **herramientas** para facilitar los análisis necesarios para gerenciar las operaciones en un contexto de crisis, lo que incluye: una **nota de orientación** que detalla las medidas a ser adoptadas para organizar un manejo adecuado de la crisis y garantizar la continuidad operativa; un **conjunto de herramientas** para poner en práctica esta nota; una **guía de Microvision**¹ para elaborar pruebas de estrés y escenarios para anticipar los efectos de la crisis; y, por último, una **guía para la reprogramación de los vencimientos de créditos** en los bancos e IMF de la Unión Monetaria del África Occidental (UMOA).

Un total de **80 instituciones** de América Latina, África y Asia han recibido apoyo técnico y/o financiero.

Mientras que las redes y las incubadoras se beneficiaron únicamente de subvenciones, entre las 72 IMF que se beneficiaron del programa de respuesta, 68 IMF pudieron recibir subvenciones y 42 IMF recibieron asistencia técnica (algunas de ellas se beneficiaron de ambas ayudas). De estas 42 IMF, el 76% (32 IMF) recibieron apoyo en gestión de riesgos, lo que les permitió controlar y mejorar su situación (reducción de la cartera en riesgo² y aumento de la cartera de préstamos). Paralelamente, el 62% (26 IMF) recibió apoyo para planificación estratégica y el 33% (14 IMF) para la implementación de estrategias digitales en respuesta a la crisis.

¹ Microvision es una herramienta que permite a las IMF hacer proyecciones simplificadas de sus estados financieros a cinco años.

² Cartera en riesgo (PAR, por sus siglas en inglés): es la relación entre los préstamos pendientes de pago y la cartera total de préstamos.

³ Rondas de encuestas: se trata de la misma encuesta (con algunas modificaciones) enviada varias veces a los mismos socios para hacer seguimiento y analizar la evolución de lo que se siente sobre la crisis.

⁴ Social Performance Task Force



ESTUDIO Y PRODUCCIÓN DE CONOCIMIENTOS

Comprender el impacto de la crisis en los socios y sus clientes

ADA también se esforzó por entender el impacto de la crisis a lo largo del tiempo en sus IMF asociadas de todo el mundo. Para ello, se asoció con la Fundación Grameen Crédit Agricole e Inpulse para realizar **rondas de encuestas cada 45 días con el fin de hacer seguimiento y analizar los efectos de la crisis desde el punto de vista de sus IMF asociadas**. Las encuestas pusieron de manifiesto una cierta capacidad de adaptación por parte de las IMF, algunas de las cuales tienen previsto desarrollar nuevos productos o servicios para satisfacer las necesidades de sus clientes, tales como préstamos dedicados a la agricultura, servicios

digitales o productos de ahorro. En total, se realizaron **5 rondas de encuestas**³ en 2020 y se recogió información de entre 70 y 110 IMF, según la encuesta. Está previsto realizar otras encuestas en 2021.

ADA también contribuyó a la iniciativa lanzada por el Grupo de Trabajo de Desempeño Social⁴ (SPTF) para **comprender mejor el impacto de la crisis en los clientes de las IMF** mediante un cuestionario único creado por el SPTF en colaboración con FINCA y 60 Decibels. Es por ello que ADA apoyó a algunas IMF asociadas para que encuestaran a sus clientes, bien sea a través de una entidad externa o de los agentes de crédito directamente. Se realizaron las siguientes encuestas

- 3 rondas de encuestas para 3 IMF asociadas en Senegal, Togo y Ruanda: fueron entrevistados 1.891 clientes;

“Si bien las encuestas a los clientes mostraron que sus actividades y fuentes de ingresos se habían visto muy afectadas por la crisis, lo que provocó un deterioro de su situación financiera, también revelaron una cierta resiliencia por parte de estos clientes, siendo la principal estrategia de adaptación el uso de los ahorros.”

Mathilde Bauwin

Gerente de proyectos de I+D en ADA



- 2 rondas de encuestas para 8 IMF miembros de la red ASOMI en El Salvador: 399 clientes entrevistados;
- 1 ronda de encuestas para 5 IMF miembros de la red en Cabo Verde (938 clientes encuestados), 13 IMF miembros de la red en Guatemala (1.063 clientes), 1 IMF en Myanmar (1.028 clientes) y 1 IMF en Bután (1.151 clientes).

La realización de estas encuestas ha permitido a las IMF comprender mejor los problemas y las necesidades de sus clientes y, en ocasiones, adaptarse a ellos (por ejemplo, flexibilizando las condiciones de acceso al crédito).

Contribuir a través de la investigación

ADA contribuyó a la **gestión del conocimiento sobre las consecuencias de la crisis apoyando** el trabajo de investigación de un estudiante de la Universidad Libre de Bruselas sobre el tema «Cómo representa la crisis de Covid-19 una oportunidad para el desarrollo de las finanzas digitales en África Occidental (zona WAMU)».

También apoyó el **estudio sobre el impacto de la crisis en la cadena de valor de las finanzas inclusivas**, lanzado en el marco del grupo de trabajo «De la investigación a la práctica» de la red europea de microfinanzas e-MFP.

Coordinar el apodo de los inversionistas

Desde el inicio de Covid-19, han surgido iniciativas conjuntas de actores del financiamiento inclusivo para dar una respuesta coordinada a las IMF.



Un compromiso compartido para proteger a las instituciones microfinancieras y a sus clientes.

Por iniciativa de la Fundación Grameen Crédit Agricole, un grupo de 26 inversionistas y actores clave de las finanzas in-

clusivas, entre los que se encuentra ADA, firmaron un documento en el que se recogen un conjunto de principios con la finalidad apoyar mejor al sector en la crisis sanitaria y económica provocada por el Covid-19. Estos principios, agrupados en un **Compromiso Conjunto** (*Pledge* en inglés), tenían como objetivo garantizar el acceso continuo al financiamiento en las mejores condiciones posibles y asegurar el bienestar de los clientes y del personal.

ADA creó y facilitó un **grupo de coordinación** de los aportantes y de los programas de asistencia técnica de los inversionistas **para el apoyo a las IMF**. Esta iniciativa se ajustaba a uno de los principios del *Pledge* y se orientaba a compartir información sobre el apoyo prestado a las IMF para evitar las duplicaciones y aunar esfuerzos. Al utilizar una herramienta de colaboración, fueron identificadas 96 IMF que recibían apoyo.

Por último, ADA **suscribió** junto con otros 6 signatarios **una publicación en la que se presentan las lecciones aprendidas de la aplicación de los principios del Pledge** 6 meses luego de su lanzamiento, y se formulan recomendaciones para el futuro.

REINVENTARSE EN LÍNEA: EL MIDI DE LA MICROFINANCE



1er Midi en línea: Las IMF pudieron plantear sus preguntas en directo a la dirección de ADA: Laura Foschi, directora ejecutiva, y Christian Baron, director de operaciones.

Desde 2006, el *Midi de la microfinance* es un evento presencial organizado cada 3 meses en Luxemburgo. El objetivo es dar a conocer al público luxemburgués las

tendencias del sector de las finanzas inclusivas. Debido a la crisis, ADA desarrolló un nuevo formato en línea y amplió su alcance para incluir a los socios en los países beneficiarios (asociaciones, IMF, etc.) para comunicar sus acciones en un contexto de emergencia. Un primer Midi en línea en junio abrió un diálogo con los profesionales de las microfinanzas que trabajan sobre el terreno en África, para comprender mejor su situación tras la crisis.

“Con este nuevo formato del Midi, hemos convertido una limitación en una oportunidad.”

Laura Foschi
Directora ejecutiva de ADA





REFORZAMIENTO DEL SECTOR

SENTAR LAS BASES PARA EL DESARROLLO DEL SECTOR

Las redes y las asociaciones profesionales desempeñan un papel fundamental en el desarrollo y la profesionalización del sector de las microfinanzas gracias a su capacidad para movilizar a las IMF y dialogar con las autoridades.

CONTRIBUCIÓN A LOS ODS



Meta 8.10
Desarrollo de capacidades de las instituciones financieras

CIFRAS CLAVE DE 2020

- **ATLAS:** datos de 3.544 proveedores de servicios financieros de 138 países;
- **Cooperación o cabildeo** con los reguladores de las microfinanzas en 4 países: Camboya, Laos, Myanmar y Cabo Verde;
- **14 redes y asociaciones profesionales** apoyadas en 3 continentes, que representan un total de 684 IMF.

NIVEL MACRO

ATLAS: la plataforma de datos financieros y sociales de las IMF

Desde 2017, ADA financia el desarrollo de ATLAS, una plataforma en línea manejada por Microfinanza Rating (MFR) que **centraliza los datos sobre los desempeños financieros y sociales de los proveedores de servicios financieros**. El objetivo de ATLAS es **promover la transparencia** en el sector de las finanzas inclusivas, en especial para orientar a los inversionistas sociales en sus decisiones de inversión. La plataforma fue lanzada al público a principios de 2020.

Los datos disponibles en la plataforma pueden ser proporcionados directamente por los proveedores de servicios finan-

cieros o por algunos socios que trabajan con varios proveedores (agencias de calificación, inversionistas, redes, actores de apoyo al sector, etc.), ya sea a través del formulario estándar de ATLAS o de las herramientas existentes compatibles con la plataforma (por ejemplo, las calificaciones sociales y financieras de MFR, la auditoría de gestión del desempeño social SPI4 de Cerise, la MFI Factsheet de Microfact, etc.). ATLAS también incorpora todos los datos históricos de Mix Market. Los proveedores de servicios financieros pueden optar por compartir sus datos de forma nominal (lo que aumenta la visibilidad de las IMF) o anónima. Estos datos sólo son accesibles para **los suscriptores de ATLAS**, que son **inversionistas, reguladores, aportantes internacionales, redes y organizaciones que apoyan al sector**. A finales de 2020, ATLAS





reunía los datos de 3.544 proveedores de servicios financieros de 138 países, y cubriría más de la mitad de sus costos mediante suscripciones y proyectos de gestión de datos. La plataforma tiene previsto ser financieramente autosuficiente en 2022. Además de proporcionar apoyo financiero para el desarrollo de la plataforma, ADA contribuye a la plataforma animando a sus socios a compartir sus datos en ATLAS (www.atlasdata.org).

Despliegue y profesionalización de las finanzas inclusivas en Cabo Verde

Cabo Verde es uno de los 7 países prioritarios para la cooperación de Luxemburgo que se benefician de los Programas Indicativos de Cooperación (PIC). El PIC firmado con Cabo Verde abarca una amplia gama de actividades de desarrollo en diferentes sectores. ADA está implementando el componente dedicado al **fortalecimiento y despliegue de las finanzas inclusivas del 4º PIC (2016-2020)**.

Los gobiernos y los reguladores son responsables de promover un **entorno adecuado para el desarrollo de las IMF**.

Tras dos Proyectos de Apoyo al Desarrollo de las Finanzas Inclusivas (**PADFI**) entre 2012 y 2018, que sentaron las bases para el desarrollo del sector de las finan-



MACRO

Autoridades Gubernamentales y de regulación



MEDIO

Organismos representativos del sector



MICRO

Instituciones microfinancieras

Diferentes niveles trabajan juntos para avanzar en el financiamiento inclusivo de forma coherente y concertada.

zas inclusivas en el archipiélago y estructuraron a sus actores —el Banco Central de Cabo Verde (BCV) y la Unidad de Promoción y Desarrollo de las Microfinanzas (UPDM) del Ministerio de Finanzas— el **PADFI-Extensión II** finalizó en diciembre de 2020. Permitió al BCV aplicar un **nuevo marco normativo** para el seguimiento del sector, y apoyar a la UPDM en la definición de una **nueva estrategia nacional de las microfinanzas 2020-2025**.

Las siete IMF de Cabo Verde que recibieron la aprobación del BCV a finales de 2018, recibieron apoyo técnico para cumplir con la nueva ley y profesionalizar sus operaciones. Por ejemplo, recibieron capacitación para aprender a completar correctamente la nueva herramienta de información financiera que ahora deben presentar al BCV cada trimestre.



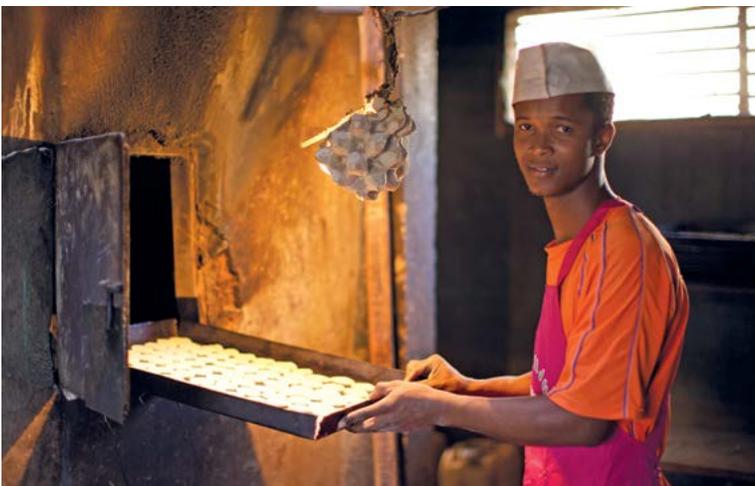
Banco comunal (Village Credit Scheme).

NIVEL MEDIO

ADA refuerza la capacidad de las asociaciones profesionales nacionales de microfinanzas para que se conviertan en actores clave, representantes legítimos de las IMF y socios eficaces en la ejecución de proyectos de finanzas inclusivas responsables. Ejemplos en Laos y Myanmar.

Estructuración del sector en Laos

Desde 2010, ADA apoya a la Asociación de Microfinanzas de Laos (LMFA, por sus siglas en inglés) en su profesionalización y en el desarrollo de servicios para sus miembros. Una primera asociación de 7 años permitió a la LMFA mejorar su comunicación con sus IMF miembros y promover la transparencia en el sector. Tras estos buenos resultados, se estableció una segunda asociación entre ADA y LMFA para el periodo 2018-2021. La LMFA, como representante del sector, mantuvo un contacto permanente con sus IMF miembros en 2020 e **intensificó sus actividades de cabildeo ante las autoridades** para defender sus intereses durante la crisis. En particular, participó en varias reuniones organizadas por el banco central del país (BoL - Bank of Lao) para debatir las medidas que deben ser puestas en marcha para luchar contra el Covid-19 y se encargó de la traducción al lao y de la difusión de varios documentos de buenas prácticas que deben adoptarse en tiempos de crisis. También se puso en marcha un **estudio sobre el sobreen-**





deudamiento de los clientes de las microfinanzas en coordinación con el Grupo de Trabajo sobre Finanzas Rurales dirigido por el BoL. Los resultados estarán disponibles en 2021.

ADA y LMFA colaboran con LuxDev en la puesta en marcha de un proyecto de estructuración de las **cajas rurales (Village Credit Schemes)** existentes en 4 de las provincias más pobres del país y crear 115 nuevas de aquí a 2021, con el fin de que la gente pobre de las zonas rurales pueda acceder a los servicios financieros básicos (ahorro y préstamo) lo más cerca posible de su hogar. El objetivo del proyecto es contribuir al desarrollo de las actividades económicas de las poblaciones rurales mediante el acceso a los servicios financieros locales. ADA presta asistencia técnica a través de su asesor técnico in situ.

Fortalecimiento de la asociación profesional de myanmar

En 2017, ADA apoyó por primera vez a la Asociación de Microfinanzas de Myanmar (MMFA, por sus siglas en inglés). El proyecto tenía como objetivo proporcionar asistencia técnica a la asociación para ayudar a estructurarla mediante la presencia de un asesor de ADA a tiempo completo en sus oficinas. Como resultado, la MMFA consiguió mejorar su gobernanza, establecer una secretaría, contratar personal permanente y formular su plan estratégico trienal. Para apoyar la aplicación de este plan trienal, ADA ha seguido apoyando a la MMFA mediante una nueva asociación durante el periodo 2018-2020 apuntando a tres objetivos:

- Reforzar la autonomía institucional y financiera de la MMFA;
- Desarrollar servicios de calidad orientados a la demanda para apoyar el crecimiento del sector microfinanciero, y facilitar una colaboración coherente entre los profesionales de las microfinanzas y las partes interesadas;

- Abogar por un entorno de mercado sólido, dentro de un marco legal y reglamentario adecuado.

En este sentido, la asociación envió una solicitud en nombre de todos sus miembros al Departamento de Regulación Financiera (FRD, por sus siglas en inglés) para **abogar por la aclaratoria de las medidas** adoptadas para combatir la crisis de Covid-19, la **flexibilización de los requisitos reglamentarios** y la **facilitación de las aprobaciones para nuevas inversiones** de capital y préstamos para las IMF. La MMFA también continuó con sus actividades de desarrollo de capacidades para sus IMF miembros, al adaptar parte de su capacitación a un formato virtual. Por último, siguió manejando la Plataforma de Intercambio de Datos de Microfinanzas de Myanmar (MCIX) lanzada en 2018, que facilita el intercambio de datos entre las IMF para supervisar y controlar el sobreendeudamiento de sus clientes. A finales de 2020, 57 IMF forman parte de esta iniciativa e intercambian datos financieros de más de 2 millones de clientes. Esto proporciona a la MMFA datos confiables sobre el estado del sector para apoyar sus esfuerzos de cabildeo ante el regulador de la FRD.



Abogar por la aclaratoria de las medidas adoptadas para hacer frente a la crisis de Covid-19, la flexibilización de los requisitos reglamentarios y facilitar la aprobación de nuevas inversiones.

NIVEL MICRO

Promover la transparencia de las IMF en África

La transparencia de las IMF sigue siendo un reto importante para el financiamiento inclusivo en África. Las IMF deben ser capaces de proporcionar a sus clientes una información clara y brindarles la educación financiera que necesitan para entender y poder comparar los productos que se les ofrecen y así hacer una mejor elección. Desde 2018, ADA apoya a la red africana de IMF MAIN (Microfinance African Institutions Network) en la implementación de un proyecto para desarrollar la transparencia financiera y social de las IMF en África. MAIN cuenta actualmente con 114 IMF miembros en 29 países. En dos años, el proyecto ya ha capacitado y entrenado a 60 IMF de 15 países africanos en un tema relacionado con la transparencia. El año 2020 ha sido testigo del inicio de la implementación de acciones de transparencia en las IMF africanas. Para ello 45 miembros de IMF de 18 países, dispuestos a comprometerse a una mayor transparencia en sus prácticas, firmaron un **Pacto de Transparencia** para recopilar, analizar y publicar sus datos financieros y sociales en la plataforma ATLAS, con el fin de ganarse la confianza de posibles inversionistas dispuestos a financiar el desarrollo de sus actividades.



Capacitación sobre transparencia con miembros del MAIN.



APOYO A LAS IMF EN SU PROCESO DE DIGITALIZACIÓN

Llegar a poblaciones en zonas de difícil acceso, ofrecer servicios rápidos y seguros a los clientes, o reducir los costos, son oportunidades que ofrece el digital.

CONTRIBUCIÓN A LOS ODS



Meta 8.10
Desarrollo de capacidades de las instituciones financieras

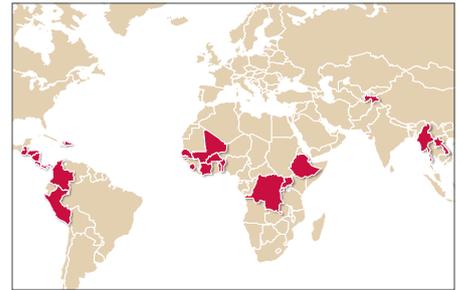


Meta 9.c
Acceso a las TIC (Tecnologías de la Información y la Comunicación)

CIFRAS CLAVE DE 2020

En el total de proyectos digitales de ADA (Digital Finance Initiative, REDCAMIF, Programa de Respuesta al Covid-19 y proyectos de seguros), hubo:

- **35 instituciones de microfinanzas (IMF)** que recibieron apoyo en la definición de su estrategia digital y en la implementación de soluciones digitales:
 - **16 en África;**
 - **16 en América Latina y el Caribe;**
 - **3 en Asia;**
- **4 FinTech** que recibieron apoyo para el desarrollo de una solución de seguros vía digital: **3 en**



Emiratos Árabes Unidos y 1 en Mali;

- **58.183 usuarios de un servicio financiero digital** (cuenta móvil, red de agentes móviles, seguros a través de una solución digital).

LA INICIATIVA FINANCIERA DIGITAL (DFI)¹

Desarrollo de soluciones digitales para las IMF en África

DFI es un proyecto implementado por ADA entre 2017 y 2021 que apoya a las IMF de varios países africanos en la definición e implementación de su estrategia

digital para mejorar su desempeño financiero y social y, por lo tanto, fomentar la inclusión financiera en el país.

Estas soluciones digitales incluyen la **digitalización de los procesos de la IMF** —autenticación de clientes, evaluación de créditos, captación y aprobación de préstamos a distancia— y la digitalización de las **interacciones con los clientes**

de la IMF: asociación con operadores de telecomunicaciones para que los clientes puedan realizar operaciones a través del celular, creación de redes de agentes móviles para promover la proximidad, SMS Banking, nuevos productos digitales, etc.

DFI asiste a las IMF en la implementación de todas estas soluciones ofreciéndoles apoyo estratégico, metodológico, técnico

¹ Digital Financial Initiative.



Taller con EBO SACCO en Uganda.

y financiero, lo que se traduce en una posible participación financiera y apoyo en la gestión del proyecto. Este apoyo se realiza en tres etapas: (1) **taller inicial** para definir la estrategia digital e identificar las prioridades; (2) **definición del proyecto digital** prioritario; (3) **implementación del proyecto digital (piloto)**. Es en esta última etapa cuando finaliza el apoyo de ADA.

5 talleres y 3 proyectos digitales realizados en 2020

En 2020, **5 IMF participaron en talleres** (paso 1): Assilassimé (Togo), EBO SACCO (Uganda) y YIKRI (Burkina Faso) asistieron a talleres en sus respectivos países, mientras que WASASA (Etiopía) y La Fructueuse (Togo) asistieron a talleres en línea. Al final de estos talleres, estas IMF validaron su estrategia digital y la integraron en su plan de negocio.

5 IMF definieron sus proyectos digitales (fase 2), que fueron validados por el comité de selección de DFI: Millenium Microfinance (Togo), Assilassimé (Togo),

ALIDé (Benín), WASASA (Etiopía) y EBO SACCO (Uganda). Actualmente se están desarrollando otros proyectos.

Por último, **3 IMF finalizaron la implementación de su proyecto digital** (paso 3):

- COOPEC-SIFA (Togo) equipó a sus 35 agentes con una solución móvil, dispone de una base de datos centralizada y ofrece a sus clientes (más de 40.000) la posibilidad de realizar sus operaciones en toda la red;
- Millenium Microfinance (Togo) implantó una solución W2B B2W (Wallet to Bank - Bank to Wallet) para sus clientes (más de 30.000). Así, los clientes pueden hacer transferencias de dinero electrónico desde un operador de telefonía celular en Togo a su cuenta en la IMF y viceversa. Un mes después de la activación de este canal, la IMF contaba con 1.825 abonados a la solución W2B B2W;
- RENACA (Benín) ha seguido implementando la interconexión dentro de su red para disponer de un entorno técnico

“El desarrollo de soluciones digitales es una oportunidad para que las IMF aumenten su alcance, especialmente en las zonas rurales, y mejoren la inclusión financiera.”

Catherine Liziard
Gerente del proyecto DFI en ADA

propicio a la implantación de soluciones digitales. Más de 110.000 clientes pueden realizar sus transacciones en todas las sucursales interconectadas.

F2.0 (Fermier 2.0): una plataforma para poner en contacto a las organizaciones de agricultores con las IMF

En 2020, la DFI continuó desarrollando un proyecto iniciado en 2019, denominado F2.0 (Fermier 2.0). Se trata de una plataforma web que pone en contacto a los actores de la cadena de valor agrícola (especialmente a las organizaciones de agricultores) con las IMF, con el objetivo de facilitar la transmisión de información entre cada uno de los actores y promover así la inclusión financiera de los pequeños productores.

Inicialmente, el F2.0 se desarrolló con el objetivo de promover la distribución de créditos prendarios² y créditos de insumos. Por lo tanto, el enfoque estaba muy orientado a las necesidades de crédito de los agricultores, de ahí la fuerte participa-

“Una buena estrategia digital permite a las IMF trabajar de forma más eficiente y ofrecer a sus clientes mejores servicios.”

Arnaud de Lavalette
Gerente del proyecto DFI en ADA

² El crédito prendario, también conocido como crédito sobre certificado de depósito o crédito con garantía prendaria, es un sistema de crédito agrícola que consiste, para una organización de agricultores (OA) y/o sus miembros productores, en obtener un préstamo mediante la pignoración de su producción (de mijo, sorgo, arroz, maíz, cacahuets, etc.) susceptible de aumentar su valor. (Fuente: portal FinDev)



Los 41.000 socios de COOPEC-SIFA ya pueden realizar sus transacciones en todas las sucursales de la red de la IMF.

ción de las organizaciones de agricultores. En realidad, F2.0 promueve mucho más que el acceso a los servicios de crédito. Ofrece a los agricultores la oportunidad de:

- abrir una cuenta bancaria;
- pedir (a crédito o no) y recibir sus insumos agrícolas (recursos que utiliza el agricultor para poner a producir sus tierras, como abono, semillas, etc.);
- pagar sus insumos vendiendo las cosechas a precios de «comercio justo»;
- beneficiarse del alza de los precios agrícolas a través del crédito prendario.

Más concretamente, la plataforma ayuda a manejar varios eslabones del ciclo agrícola:

- En la fase previa, permite definir catálogos de insumos, hacer pedidos, que la IMF los financie y hacer seguimiento a su entrega por parte de la organización de agricultores;

- En la fase posterior, facilita el seguimiento de la recogida de las cosechas de los beneficiarios y, a continuación, el seguimiento de los inventarios y la venta por parte de la organización de agricultores o del comerciante.

Un primer proyecto piloto llevado a cabo en 2020 en Senegal permitió a dos IMF utilizar la plataforma F2.0 para el seguimiento de los créditos a los insumos y del manejo de inventarios: U-IMCEC y MEC FADEC. A finales de 2020, 750 productos habían recibido créditos a través de la plataforma.

LA TRANSFORMACIÓN DIGITAL DE LAS IMF EN AMÉRICA LATINA

REDCAMIF (*Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas*) es la red regional de microfinanzas de Centroamérica y el Caribe, que incluye 7 redes nacionales de microfinanzas (Nicaragua, El Salvador, Guatemala, Honduras, República Dominicana, Costa Rica y Panamá).

La asociación ADA-REDCAMIF se orienta a fomentar el uso de la tecnología por parte de las IMF para facilitar el acceso de sus clientes a los servicios que ofrecen. Este apoyo digital a las IMF es uno de los pilares de la colaboración entre ambas partes.

Desde el principio, la asociación ADA-REDCAMIF ha hecho de la transformación digital una de sus prioridades ante el apetito del sector por las nuevas tecnologías, y la crisis sanitaria no ha hecho más que reforzar este impulso digital. Como parte de su programa de respuesta al Covid-19, ADA, en colaboración con REDCAMIF, apoyó a **5 IMF en la definición de una estrategia digital** para ayudarles a enfrentar la crisis: FUSAI y CREDICAMPO (El Salvador); FUDEMI (Nicaragua); Vision Fund (Guatemala); y FINSOL (Honduras). Paralelamente, **otras dos IMF recibieron apoyo para elegir la solución digital más adecuada** en respuesta al

Covid-19: CDD (República Dominicana) y ADRA (Honduras). Este apoyo se prestó en un contexto de emergencia que puso de manifiesto la gran necesidad de que las IMF respondan a la crisis con soluciones digitales, que es precisamente una de las prioridades de la colaboración ADA-REDCAMIF.

Por último, **se apoyó a 9 IMF en la puesta en marcha de una iniciativa digital** (algunas ya recibieron apoyo en 2019 para definir su estrategia digital, otras recibieron apoyo en 2020 como parte del programa de respuesta Covid-19):

- Banco Delta (Panamá): servicio de pago de facturas de servicios básicos en línea;
- INTEGRAL BAG (El Salvador): chatbot para que los clientes puedan comunicarse directamente con la IMF;
- FAFIDESS (Guatemala): una aplicación para que los agentes de crédito concedan préstamos en campo;
- CREDICAMPO (El Salvador): servicios de pago de la red AKIpagos para reforzar la confianza de los clientes;
- FUSAI (El Salvador): aplicación de transacciones financieras para sus clientes;
- Banco Popular (Honduras): autenticación de sus clientes mediante tokens al utilizar productos digitales;
- FINSOL (Honduras): aplicación de gestión de créditos para sus agentes;
- Hermandad (Honduras) implantó un sistema de gestión de contactos entre los clientes y la IMF, desarrolló una aplicación para sus clientes y un centro de llamadas, y mejoró el módulo de cobros en la aplicación utilizada por los agentes, así como la aplicación de transacciones financieras para sus clientes;
- ODEF OPDF (Honduras) se equipó con WhatsApp para comunicarse con sus clientes y mejoró la aplicación utilizada por sus agentes para segmentar y atender mejor a sus clientes.



APOYO A LOS JÓVENES EMPRESARIOS DE ÁFRICA Y AMÉRICA LATINA

ADA apoya a los jóvenes empresarios para que accedan al financiamiento y desarrollen sus capacidades. En función de sus necesidades de financiamiento, ADA les ofrece apoyo a través de las IMF o de la Iniciativa de Financiamiento YES, un mecanismo de financiamiento innovador.

CONTRIBUCIÓN A LOS ODS



Meta 8.10
Desarrollo capacidades de las instituciones financieras



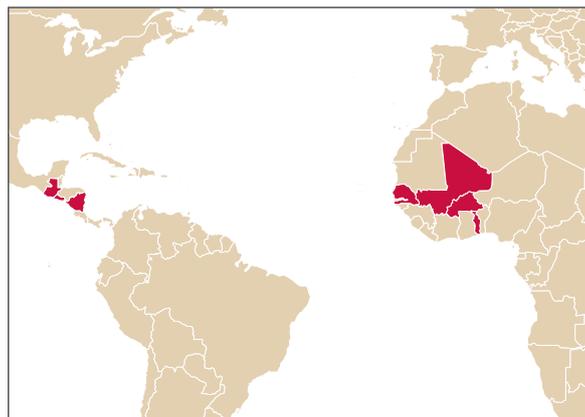
Meta 4.4
Reforzar las competencias para el empleo y el espíritu empresarial



Meta 9.3
Acceso de las pequeñas empresas a los servicios financieros e integración en las cadenas de valor

CIFRAS CLAVE DE 2020

- **3 IMF** en África (Senegal, Ruanda, Togo) apoyadas en el desarrollo de productos financieros y servicios no financieros dedicados a los jóvenes;
- **6 incubadoras:** 3 en África: Senegal, Malí, Burkina Faso, 3 en América Latina: Nicaragua, El Salvador, Guatemala, basadas en el desarrollo de una oferta de apoyo a los jóvenes empresarios;
- **331 jóvenes empresarios** que recibieron créditos;
- **328 jóvenes** que se beneficiaron de la capacitación o del apoyo al espíritu empresarial.



APOYO A LOS JÓVENES EMPRENDEDORES A TRAVÉS DE INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS

(necesidades de financiamiento de hasta 10.000 euros)

En Ruanda con UFC (Umutanguha Finance Company)

Desde 2016, ADA, con el apoyo de Rotary Luxembourg, ha apoyado a la IMF UFC en Ruanda para proporcionar a los jóvenes empresarios servicios financieros (crédito y ahorro) junto con servicios no financieros (capacitación, educación financiera, con-

sultoría empresarial, seguimiento y coaching). Ruanda es uno de los pocos países africanos que, debido a la pandemia, aplicó un confinamiento estricto en 2020. El impacto a nivel de la UFC fue fuerte, ya que la cartera en riesgo se duplicó. Para responder a esta emergencia, la IMF se dirigió a los jóvenes empresarios (de 18 a 35 años) para identificar mejor sus



Jóvenes emprendedores, clientes de UFC, que recibieron un crédito «Joven Artesano» para lanzar su actividad.

necesidades y anticipar los riesgos de impago. Para ello, UFC colaboró con ADA (y el Grupo de Trabajo de Desempeño Social (SPTF)) para realizar un estudio que permitiera identificar las necesidades financieras de los clientes jóvenes de la institución. Las conclusiones del estudio permitieron adaptar los servicios financieros ofrecidos por la IMF a las necesidades reales de los jóvenes tras la crisis. Entre las soluciones propuestas: **reestructurar los préstamos existentes** y/u **obtener un préstamo de adicional** de financiación de capital de trabajo para la compra de materias primas, por ejemplo, que son necesarias para reanudar las actividades.

La crisis también **aceleró la aplicación de la estrategia digital** adoptada por UFC. La conexión entre las cuentas de la institución y las cuentas móviles de los clientes ha aumentado significativamente, en parte debido a las medidas del gobierno para apoyar el uso de las herramientas digitales durante el confinamiento, como la exención de las tasas de transacción entre las cuentas bancarias y móviles de los clientes. UFC también ha desarrollado una **red de agentes**, la mayoría de los cuales son pequeñas empresas locales. Estos agentes permiten a los clientes de la IMF retirar dinero o pagar las cuotas del préstamo sin tener que ir a

“Agradezco que UFC nos haya impulsado a utilizar servicios financieros digitales como la banca móvil para enviar o recibir dinero, sin perder tiempo en buscar a su agente de crédito.”

Un cliente de la UFC testimonia sobre lo que le dio esperanza durante la pandemia

las sucursales de la IMF, que a veces están situadas a varios kilómetros de distancia de su casa. Esto **ahorra tiempo** a los clientes y a las IMF, que pueden concentrarse en captar nuevos clientes y vender productos de ahorro y crédito. Gracias a esta oferta de servicios digitales, más de 13.900 jóvenes abrieron una cuenta en la IMF en 2020, lo que permitió recaudar 0,7 millones de euros, lo que refuerza su capacidad de financiación. Por último, el confinamiento en Ruanda ha impulsado el **comercio en línea**: una oportunidad para los jóvenes, algunos de los cuales han creado su propio negocio de entrega de productos comprados por Internet.

En 2020, 235 clientes del UFC se beneficiaron de un préstamo «Joven Artesano», destinado a financiar un oficio artesanal como peluquería, costura, mecánica, carpintería y soldadura, y 215 recibieron una ayuda.

En Senegal con U-IMCEC, en el marco de un proyecto en colaboración con LuxDev

ADA, en colaboración con LuxDev, apoya las actividades de U-IMCEC (Union des Institutions Mutualistes Communautaires d'Épargne et de Crédit¹) en Senegal para la integración financiera de los jóvenes, principalmente de los noveles emprendedores de 18 a 25 años. El apoyo de ADA comenzó en 2020, y se centró en el **desarrollo de productos de ahorro y crédito** adaptados a los distintos oficios de alto potencial de la región en cuestión a los que los jóvenes pueden acceder tras la capacitación, con el fin de iniciar su propio negocio.

ADA ha desarrollado sinergias con otros agentes sobre el terreno, especializados en el apoyo no financiero a los jóvenes — capacitación profesional, apoyo a la elaboración de planes de negocios— como Jokkolabs, una incubadora senegalesa que ha puesto en marcha un programa de apoyo a los jóvenes en el sector de la agroecología. En este ámbito, U-IMCEC **apoya a los jóvenes acompañados por Jokkolabs** con productos financieros específicamente diseñados para satisfacer sus necesidades. Gracias a estas colaboraciones y a los estudios de mercado apoyados por ADA, U-IMCEC enriqueció su oferta en 2020 con **productos de ahorro y crédito adaptados a los jóvenes que emprenden por primera vez**. También se lanzó un **producto de seguro agrícola** que fue distribuido por U-IMCEC.

Por último, Senegal se benefició del programa de respuesta al Covid-19 lanzado por ADA en abril de 2020 (página 8) para limitar sus riesgos operativos tras la crisis sanitaria.



Noviembre de 2020: primera cohorte apoyada por Jokkolabs en el marco del respaldo a jóvenes emprendedores en Senegal.

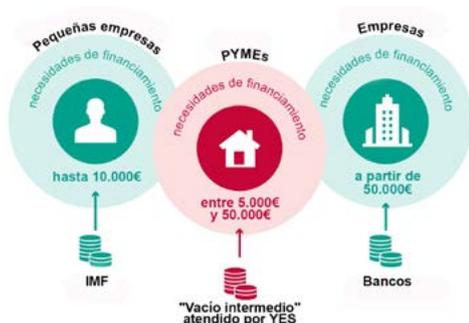
¹ Unión de Instituciones Comunitarias Mutualistas de Ahorro y Préstamo



APOYO A LOS JÓVENES EMPRENDEDORES A TRAVÉS DEL FINANCIAMIENTO INNOVADOR

(para necesidades de financiamiento de entre 5.000 y 50.000 euros)

Entre los numerosos jóvenes cuya integración socioprofesional dependerá de la creación y el desarrollo de su propia actividad, algunos tienen la capacidad y quieren desarrollar proyectos empresariales que requieren una financiación mayor (hasta 50.000 euros) que la que ofrecen las IMF.



Mientras que las instituciones de microfinanzas (IMF) financian a las microempresas y los bancos financian a las empresas establecidas que requieren grandes cantidades de financiación, las **PYMEs en su fase de crecimiento** luchan por encontrar soluciones adaptadas a sus necesidades.

En 2018, ADA introdujo un nuevo mecanismo de financiamiento denominado **“Iniciativa de Financiamiento Sostenible para Jóvenes Emprendedores (YES)”** con el fin de solucionar este problema.

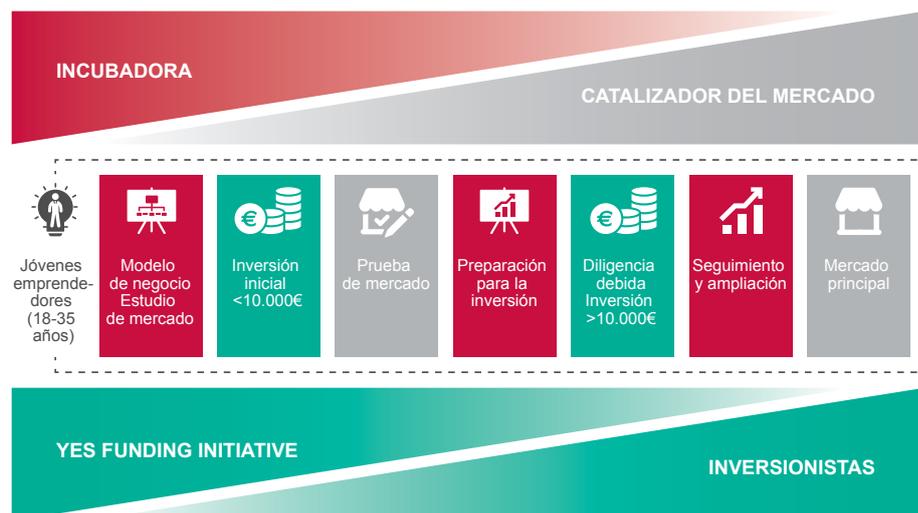
El YES FI es un mecanismo para financiar proyectos que aún no han sido cubiertos por inversionistas privados o “business angels”, que están acostumbrados a financiar a jóvenes emprendedores en crecimiento. El YES FI trabaja con socios especializados en el apoyo al espíritu empresarial (incubadoras/aceleradoras, catalizadores de mercado e instituciones financieras) que proporcionan apoyo técnico y financiero a los jóvenes. Gracias a este doble apoyo, tanto financiero (garantías otorgadas por el YES FI para el financiamiento concedido por la institución financiera) como técnico (de la incubadora), el inversionista que desea financiar al joven asume menos riesgos. El reembolso de la financiación concedida por YES FI se calcula sobre el volumen de negocio que el joven obtiene de su actividad. El importe reembolsado también se utiliza para financiar el apoyo prestado por la incubadora.

En 2020 se pusieron en marcha varios proyectos piloto:

- en África Occidental:
 - en Burkina Faso, con la incubadora La Fabrique y la institución financiera Cofina Burkina;
 - en Malí, con la incubadora Donilab y la institución financiera Cofina Mali;
 - en Senegal, con la incubadora Jokkolabs y la institución financiera Cofina Sénegal.
- en América Latina:
 - en Nicaragua, con la incubadora Impact Hub Managua;
 - en Guatemala, con la incubadora Alterna;
 - en El Salvador, con la incubadora INSERT/Yawal y Alterna.

En total, **62 jóvenes empresarios** han recibido apoyo a través de estas estructuras.

YES Funding Initiative : Investir dans la nouvelle génération



Poco a poco, el financiamiento proporcionado por el YES FI da paso al financiamiento de los inversionistas. A la vez, el joven recibe el apoyo de la incubadora necesario necesario para el crecimiento de la empresa.



FORTALECIMIENTO DE LOS PRODUCTORES PARA UNA AGRICULTURA SOSTENIBLE

El proyecto de financiamiento agrícola se puso en marcha para hacer frente a la falta de productos financieros adaptados en el sector agrícola. Además, ADA ofrece apoyo a las IMF para optimizar la apropiación de estos productos por parte de sus clientes.

CONTRIBUCIÓN A LOS ODS



Meta 2.3
Mejorar la productividad agrícola y los ingresos de los pequeños

productores, incluyendo el acceso a servicios financieros

Meta 2.4

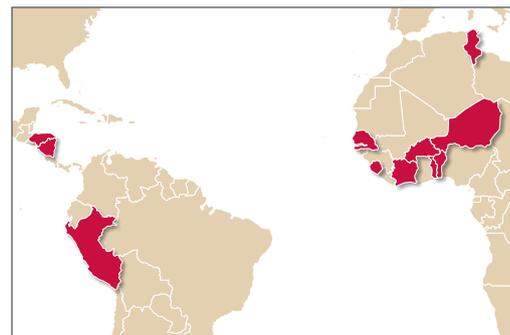
Adopción de prácticas agrícolas productivas, sostenibles y resilientes



Meta 8.10
Desarrollo de capacidades de las instituciones financieras

CIFRAS CLAVE DE 2020

- **14 IMF** apoyadas para el desarrollo de créditos agrícolas a través de diversos proyectos (F2.0, financiamiento agrícola, Níger, Túnez y REDCAMIF);
- Países que recibieron apoyo:
 - **África:** Benín, Burkina Faso, Costa de Marfil, Níger, Togo y Túnez;
 - **América Latina:** Honduras, Nicaragua y Perú;
- **11.112 beneficiarios de créditos agrícolas;**



- **1.094 beneficiarios de capacitación en técnicas agrícolas** para la adopción de prácticas más sostenibles.

PERMITIR A LOS AGENTES AGRÍCOLAS APROVECHAR LAS OPORTUNIDADES DEL MERCADO

En 2020, ADA siguió colaborando con las IMF para ofrecer productos específicos a los agricultores y a las organizaciones de productores de **Benín, Burkina Faso y Togo**. En colaboración con las IMF,

trabajó en **servicios no financieros** específicos (**cursos**) para que los agentes de las cadenas de valor agrícolas pudieran optimizar el uso del crédito, especialmente los agricultores y ganaderos. Estas capacitaciones les dieron las claves para la adopción de mejores prácticas para aumentar el rendimiento y la calidad del producto. Los grupos de productores recibieron apoyo en técnicas

de almacenamiento y control de calidad para facilitar su acceso al mercado.

En Benín, la IMF Renaca, en colaboración con el centro agropastoril y agroecológico de Songhaï, brindó capacitación a sus clientes en 4 áreas: avicultura, piscicultura, cría de caracoles y horticultura. Esta capacitación tenía como objetivo optimizar los procesos de producción y, por consiguiente, aumentar los ingresos de



los clientes. Todos fueron seleccionados por Renaca en base a 3 criterios: (i) su historial crediticio; (ii) sus habilidades de comunicación; (iii) la provisión de un espacio en el que acoger al menos a otros 3 productores para compartir las buenas prácticas y animarlos a capacitarse a su vez. A continuación, la IMF realizó un seguimiento de las explotaciones para asegurarse de la apropiación y de la mejora del rendimiento. El proyecto tuvo varias repercusiones positivas, como fueron la creación de relaciones profesionales interesantes para los clientes de Renaca, o de nuevos puestos de trabajo. En 2021, esta experiencia será extendida a la producción de la soja y la mandioca.

En Burkina Faso, ADA es socia de Yikri, una IMF que colabora con dos centros de formación (uno para la producción animal y otro para la producción agrícola) para ofrecer este mismo tipo de apoyo a sus clientes en 3 sectores: cría de pollos, cría de cerdos y horticultura.

En Togo, ADA ejecutó el mismo proyecto con 2 IMF: FUCEC y Assilassimé. En el caso de FUCEC, la capacitación, que es impartida por una ONG local (MVCP) se centró en las técnicas de almacenamiento y el acceso al mercado. Fueron capacitados 280 productores. Assilassimé, en cambio, ha optado por apoyar a sus clientes en el almacenamiento del maíz, la mecanización del arado y la adopción de prácticas agroecológicas.



Capacitación de productores de maíz, soja y yuca con la ONG MVCP.

En estos tres países, ADA también ha creado una capacitación específica para los gestores de cuentas especializados de las IMF, en la mayoría de los casos agrónomos, con el fin de que dispongan de las herramientas necesarias para analizar las solicitudes de préstamo relacionadas con los sectores en los que trabajan las instituciones.

En total, de estas 4 IMF (Renaca, Yikri, FUCEC y Assilassimé), 9.680 clientes se beneficiaron de un crédito para financiar su actividad (producción, transformación, comercialización) y 828 se beneficiaron de una capacitación. El **94%** de los beneficiarios del crédito agrícola declaran que los ingresos de su actividad habían aumentado un poco (40%), o mucho (54%).

REFORZAR LA INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS JÓVENES AGRICULTORES DE NÍGER

En colaboración con LuxDev, ADA inició en 2020 un proyecto de asistencia técnica en la región de Dosso, contribuyendo a reforzar las posibilidades de financiamiento de los jóvenes agricultores.

LuxDev, que ya está activa en la región con un proyecto de desarrollo de capacidades para jóvenes agricultores, ha creado un mecanismo de financiación compuesto por un 50% de subvenciones, un 40% de crédito y un 10% de contribuciones personales de los beneficiarios. Con el fin de financiar al mayor número posible de jóvenes, LuxDev y ADA colaboran en la diversificación de las instituciones financieras que participan en este proyecto, lo que ha permitido la inclusión de dos IMF pequeñas de la región (Gomni y Hiniani) para que también puedan ofrecer este crédito a los jóvenes capacitados por LuxDev. ADA proporcionará apoyo para reforzar las capacidades de estas dos instituciones, en particular para la mejora de las operaciones relaciona-



Formación en finanzas agrícolas para 4 IMF en Dosso del 29 de septiembre al 1 de octubre de 2020.

das con la tramitación y el seguimiento de los expedientes de crédito. En 2020, se concedieron 146 créditos con un valor promedio de 622 euros.

La pandemia de Covid-19 ha ralentizado algunas actividades relacionadas con el desarrollo de capacidades de las IMF. El asesor técnico de ADA con sede en Dosso se vio obligado a limitar sus viajes. No obstante, el personal de las dos IMF participó en una capacitación de 4 días sobre financiamiento agrícola organizada por ADA. Se ha prestado intenso apoyo a la utilización de la Factsheet¹ por las IMF como requisito previo a la capacitación sobre el análisis de indicadores y la utilización de «Microvision», una herramienta que permite a las IMF realizar proyecciones financieras. Se puso en marcha un estudio sobre el entorno digital de las IMF y su estrategia de transformación digital con el fin de facilitar la inclusión financiera de nuevos clientes en la región y optimizar determinados procesos. Por último, fue elaborado un plan de desarrollo de capacidades con prioridades bien definidas para cada IMF, que será aplicado antes de que finalice el proyecto en diciembre de 2022. Paralelamente, ADA apoyó a LuxDev a poner en marcha un mecanismo de fondo de garantía y está asesorando al representante del Ministerio de Asuntos Exteriores y Europeos en Níger para reforzar el sector de las finanzas inclusivas en el país.

¹ La MFI Factsheet Microfinance es una herramienta para controlar y analizar el desempeño financiero y social de una IMF



APOYO A LOS PRODUCTORES DE CACAO DE PERÚ

Tras la evaluación de la fase piloto del proyecto de apoyo a los pequeños productores de cacao en la región peruana de San Martín (2018-2019), ADA, en colaboración con la ONG y la IMF Prisma, inició en 2020 la segunda fase del proyecto, que se extenderá hasta finales de 2021.

Durante la fase piloto, la ONG Prisma y la IMF Prisma reintrodujeron un **método ancestral de ayuda mutua llamado «chova chova»** para difundir prácticas agrícolas respetuosas del medio ambiente para el mantenimiento de las parcelas de cacao y para paliar los problemas relacionados con la falta de mano de obra. Un equipo de agrónomos forma grupos de productores llamados «choveros» e identifica un líder para cada grupo. El método «chova chova» permite a estos grupos aplicar buenas prácticas agrícolas —podar correctamente los árboles, fertilizar, controlar las enfermedades, etc.— con el apoyo del agrónomo al principio, y luego replicarlas con la participación de todos en las parcelas de cada productor miembro del grupo. Al mismo tiempo, la IMF Prisma ha creado un **producto financiero adaptado a las necesidades de los pequeños productores de cacao de la región, el préstamo «Prisma Cultivo»**, que les permite comprar insumos y adquirir equipos.

El objetivo de la segunda fase busca reforzar la **sinergia entre el servicio financiero (crédito «Prisma Cultivo») y el servicio no financiero (asistencia técnica «chova chova») para que los cacaoteros puedan beneficiarse de ambas ayudas simultáneamente. Para ello, se han creado dos aplicaciones móviles: una utilizada por los «choveros» en la que se recogen los datos relativos a los miembros del grupo, sus parcelas y los trabajos de mantenimiento realizados; la otra, utilizada principalmente por los agentes de crédito para el análisis de las solicitudes de crédito, o parcialmen-**

te por los agrónomos para recoger las solicitudes de crédito de los «choveros», ya que están en contacto directo con los productores en el campo.

Poco después del lanzamiento de la Fase 2, el proyecto sufrió un gran revés debido a la crisis sanitaria del país, que también enfrentaba a una crisis política. El personal de la oficina de Lima se vio obligado a trabajar desde casa, y los agricultores de la región de San Martín se vieron confinados en sus parcelas durante varias semanas o meses. La interrupción del transporte de mercancías también redujo la venta de cacao a las cooperativas de la región. A pesar de ello, se llevaron a cabo muchas de las actividades previstas. Los cursos de refuerzo de capacidades previstos inicialmente para la IMF y la ONG Prisma se trasladaron a una plataforma en línea. Los choveros pudieron mantenerse en contacto a través de un dinámico grupo de WhatsApp, y el equipo de agronomía realizó seminarios web y envió regularmente asesoramiento técnico a los pequeños cacaocultores a través de esta red.

A finales de este año, y teniendo en cuenta el contexto sociosanitario especialmen-

“ ”

Complementar el servicio financiero (crédito) con un servicio no financiero (asistencia técnica) para generar más ingresos.

te complejo, el balance es positivo, con un volumen de créditos que ha superado el objetivo previsto (2.000.000 de soles, la moneda peruana, comparado al objetivo inicial de 1.500.000 soles) y 467 créditos desembolsados. 35 productores agrícolas recibieron servicios financieros y no financieros. La evaluación del proyecto



Grupo de agricultores capacitándose con su líder «chovero».

piloto mostró que la combinación de estos dos servicios generaba más ingresos, de allí la necesidad de reforzar su sinergia. Además, 266 nuevos productores se unieron a los grupos de autoayuda, lo que permitió engrosar la base de datos de la IMF con información precisa sobre el terreno. Por lo tanto, en 2021, la IMF Prisma tiene previsto incorporar el equipo de agrónomos en la plantilla de la IMF en una nueva unidad que se dedicará a la asistencia técnica agrícola.

SSNUP: REFORZAR LA RESILIENCIA EN LOS PEQUEÑOS AGRICULTORES

Los pequeños agricultores suelen tener dificultades para acceder a los insumos, el financiamiento y la información de mercado. También son muy vulnerables a la volatilidad de los precios y a los fenómenos meteorológicos (inundaciones, sequías, etc.) relacionados con el cambio climático. Dado que el crecimiento del sector agrícola es un factor clave para la reducción de la pobreza, es esencial reforzar las redes de seguridad, es decir, la capacidad de recuperación de estos agentes.

Para atender las necesidades de estos hogares de pequeños agricultores, ADA, en colaboración con la Agencia Suiza para el Desarrollo y la Cooperación (DCC), la Agencia Luxemburguesa para el Desarrollo y la Acción Humanitaria y LuxDev, puso en marcha el **Programa de Am-**



pliación de la Red de Seguridad para Pequeños Agricultores (SSNUP) en octubre de 2020. SSNUP es un programa que **cofinancia proyectos de asistencia técnica de inversionistas de impacto**, cuyos socios (“investees”) son actores in situ de las cadenas de valor agrícolas: instituciones microfinancieras, bancos rurales, aseguradoras, PYME, cooperativas agrícolas, etc. Al brindar apoyo a estos proyectos, el SSNUP pretende no sólo reforzar la capacidad de recuperación de los pequeños agricultores, sino también reducir el riesgo de inversión y fomentar así una mayor inversión en la agricultura. A través de este círculo virtuoso, el SSNUP busca apoyar el desarrollo de un sector agrícola sostenible.

Con 55 millones de euros, el SSNUP apunta a reforzar las redes de seguridad de 10 millones de hogares de pequeños agricultores en África, América Latina y Asia, lo que permitirá mejorar el bienestar de 50 millones de personas con bajos ingresos.

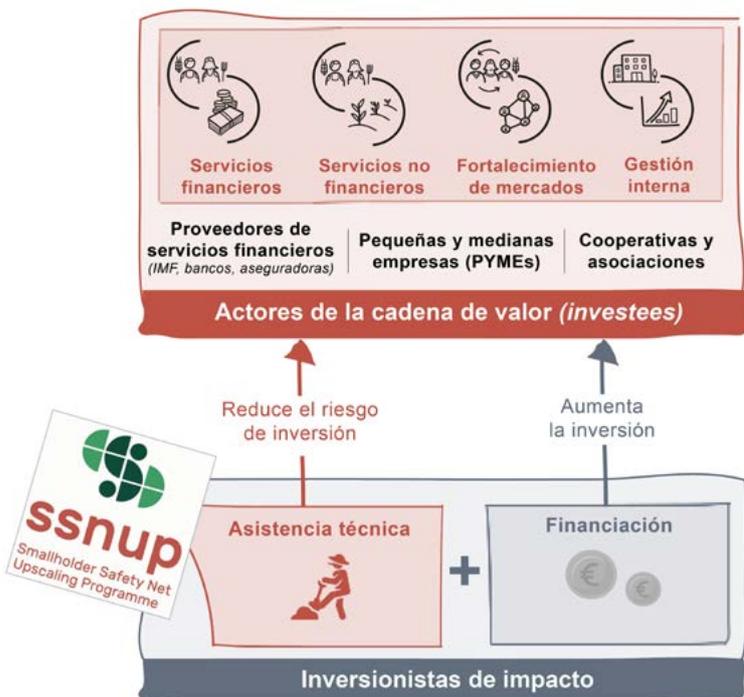
El SSNUP trabaja en 4 tipos de proyectos

Hasta la fecha, el SSNUP ha cofinanciado proyectos de asistencia técnica para inversionistas de impacto en cuatro áreas:

- **Desarrollo de servicios financieros:** diseño, pilotaje y distribución de productos financieros a través de instituciones sobre el terreno, y estudios de mercado o de viabilidad para desarrollar estos productos;
- **Desarrollo de servicios no financieros:** proyectos para la adopción de prácticas agrícolas sostenibles, pero también proyectos de educación financiera o de certificación de agricultores;
- **Facilitar el acceso a los mercados:** proyectos destinados a desarrollar los mercados mediante la creación de sinergias entre los actores de la cadena de valor agrícola;
- **Gestión interna:** proyectos de desarrollo de capacidades para los receptores de la inversión (gestión de riesgos, digitalización de procesos, gestión financiera, etc.).

Ejemplo de un proyecto de asistencia técnica apoyado por el SSNUP

- Nombre del proyecto: seguro agrícola basados en índices en África Occidental
- Tipo de proyecto: desarrollo de servicios financieros y no financieros
- Inversionista de impacto: Oikocredit
- Actor de la cadena de valor (*empresa participada*) que recibe asistencia técnica: Inclusive Guarantee, un corredor de seguros en el que ha invertido Oikocredit
- Países: Burkina Faso, Costa de Marfil, Malí y Senegal
- Cadenas de valor: algodón, arroz, mijo, sésamo, sorgo y soja
- Objetivos: i) reducir los riesgos de 60.000 pequeños agricultores (incluyendo 20.000 mujeres) que suscriben por primera vez un seguro agrícola; ii) mejorar la gestión financiera y la concienciación sobre el riesgo de 100.000 pequeños agricultores mediante la capacitación en materia de finanzas.
- Presupuesto: 235.000 euros, de los cuales 100.000 proceden del SSNUP



«De la granja a la mesa»: la cadena de valor es el conjunto de actividades sucesivas realizadas por diferentes actores para llevar un producto o un servicio desde su diseño y producción hasta su distribución a los consumidores, pasando por sus diferentes fases de transformación. Cada etapa de la cadena agrega valor al producto.

El papel de ADA: entre la coordinación y la gestión del conocimiento

ADA coordina el programa SSNUP en su conjunto y recibe propuestas de proyectos de asistencia técnica de los inversionistas de impacto. A finales de 2020, inversionistas como la Fundación Grameen Crédit Agricole, Incofin, Oikocredit, responsAbility y Symbiotics ya se habían unido al SSNUP. ADA también es responsable de las actividades de gestión y difusión de conocimientos.



SEGUROS INCLUSIVOS

PROTEGER A LAS POBLACIONES VULNERABLES MEDIANTE SEGUROS INCLUSIVOS

Los seguros inclusivos parecen ser una respuesta adecuada a las necesidades de protección de los más vulnerables. ADA contribuye a los seguros inclusivos mediante soluciones innovadoras en términos de productos, canales de distribución y asociaciones.

CONTRIBUCIÓN A LOS ODS



Meta 8.10
Desarrollo de capacidades de las instituciones financieras



Meta 1.5
Reforzar la resiliencia de las personas vulnerables

SERINSA: FACILITAR EL ACCESO A LOS SEGUROS EN CENTROAMÉRICA

SERINSA (*Servicios Inclusivos, S.A.*), una empresa creada por la red regional de microfinanzas de Centroamérica y el Caribe REDCAMIF, que distribuye productos de seguros inclusivos a través de 14 IMF con sede en Nicaragua, Guatemala, Honduras y El Salvador. Desde 2018, **ADA colabora con la BRS (Belgian Raiffeisen Foundation) para proporcionar asistencia técnica a SERINSA.** Esto le permite:

CIFRAS CLAVE DE 2020

- **14 IMF y 4 FinTech** apoyadas;
- **65.245 beneficiarios** de un producto de seguro: fallecimiento (99%) o agrícola (1%);
- País que recibieron apoyo:
 - **Centroamérica:** Guatemala, Honduras, Nicaragua, El Salvador;
 - **Oriente Medio:** Emiratos Árabes Unidos;
 - **África:** Malí.



- **mejorar su oferta de productos de seguros inclusivos** (vida, accidentes, salud, sobre todo cáncer) adaptados a las necesidades de los clientes de sus IMF asociadas;
- **estimular su crecimiento** para alcanzar un alto nivel de rendimiento financiero y social.

Durante la pandemia, los agentes de crédito no pudieron visitar a sus clientes y prospectar otros nuevos. A pesar de ello, **8 IMF siguieron vendiendo productos.** En 2020 se vendieron 58.771 pólizas de seguro, de las cuales 52.067 (el 88%) correspondían únicamente a seguros de vida-crédito.

ADA y BRS aumentaron la asistencia a SERINSA para ayudarla a superar la crisis mediante una **subvención** para financiar algunos gastos, entre ellos la financiación de un **estudio de mercado y de satisfacción de los clientes** en El Salvador, destinado a recoger las necesidades de los clientes para posicionarse mejor en este mercado maduro. Los resultados pusieron de manifiesto el interés de los clientes por los seguros de salud, robo, inundación e incendio, y la necesidad de educación y concienciación en materia de seguros. Cabe destacar que el 70% de ellos están satisfechos con la oferta actual. Por último, el apoyo de ADA permitió a SERINSA financiar un **diagnóstico sobre**



la renovación de pólizas de seguros en Nicaragua, Honduras y El Salvador. La empresa también completó su gama de productos de seguros con un **servicio de consulta médica a distancia**, que ya ha sido utilizado por 1.921 clientes en 2020.

ASEGURAR A LOS TRABAJADORES MIGRANTES Y A SUS FAMILIAS MEDIANTE TRANSFERENCIAS DE DINERO

Desde 2017, ADA se ha asociado con Democrance, una empresa de tecnología de seguros con sede en Dubái, para **ofrecer un seguro a los trabajadores migrantes** de bajos ingresos que residen en los EAU. El **seguro se adquiere a través de operadores de transferencia de dinero que los migrantes utilizan para enviar fondos a sus familias en sus países de origen**. Así, sus familiares pueden ser indemnizados en caso de fallecimiento o invalidez del migrante.

Con el apoyo de ADA y la compañía de seguros AXA, se desarrollaron dos productos de seguro que fueron lanzados en 2020 entre los migrantes: un producto gratuito, patrocinado por el operador de transferencias de dinero, que cubre el fallecimiento y la invalidez durante 90 días; y un segundo producto con costo (1,60

Recorrido del cliente

- El migrante acude a un operador para enviar dinero a su familia.
- Tras la transferencia, su seguro se activa automáticamente.
- Él y su familia reciben un SMS con el contrato de seguro y el procedimiento a seguir en caso de siniestro.
- En caso de fallecimiento o invalidez, la familia puede solicitar la indemnización por teléfono.
- El pago de la indemnización se realiza con la transferencia de fondos.

“Para mí es importante poder enviar dinero regularmente a mis familiares en Filipinas. Mis hijos ya no tienen que preocuparse por mí aquí: estoy segura y protegida por el seguro. Es fácil registrarse en la aplicación móvil de Rise.”

Laarni Capuz

Beneficiaria de productos de seguros Rise, Emiratos Árabes Unidos

euros al mes), que es una extensión del producto gratuito con mayor cobertura. Además, se ha añadido un servicio de teleconsulta gratuito durante la pandemia de Covid-19. Actualmente se está desarrollando un tercer producto, diseñado para cubrir a las familias que se quedan en su país de origen. La distribución de estos productos se realiza a través de operadores de transferencia de dinero (Hello Paisa y Rise) gracias a una plataforma digital desarrollada por Democrance, que permite: i) que el migrante maneje fácilmente su suscripción al seguro a través del celular; ii) que su familia en el país de origen haga una reclamo en caso de siniestro, también a través del celular; iii) que la aseguradora indemnice a la familia en el país de origen a través del operador de transferencia de dinero.

Al final del proyecto, en septiembre de 2020, 13.235 migrantes habían suscrito uno de los dos productos de seguro.

OKO EN MALÍ: SEGURO AGRÍCOLA PARA LOS PRODUCTORES DE MAÍZ

Desde marzo de 2020, ADA apoya a OKO en Malí, una empresa emergente que distribuye productos de seguro agrícola basados en índices a los pequeños productores del país.

Esto permite a los agricultores afectados por inundaciones o sequías recibir indemnizaciones directamente a través

de sus teléfonos móviles. Inicialmente, OKO buscaba asegurar a **los productores de maíz** de cinco regiones de Malí. El apoyo de ADA estaba destinado a ayudar a la empresa a **expandirse a otras dos regiones**.

Con el apoyo de ADA, OKO contrató a dos representantes para las dos nuevas regiones. A continuación, lanzó una campaña de SMS en mayo entre los pequeños agricultores de maíz de las siete regiones, invitándoles a solicitar que se les llamara si querían suscribir el producto de seguro agrícola. Un total de 30.000 agricultores se interesaron por el producto y pidieron que se les contactara. Los agentes de OKO, que fueron víctimas del éxito obtenido, no pudieron devolver la llamada a todos los clientes. Algunos productores eran analfabetos y no podían leer los SMS en francés o incluso recibir el mensaje de voz promocional a través de la aplicación WhatsApp porque no tenían un smartphone. **Así pues, sólo 1.867 productores de maíz suscribieron finalmente el producto de seguro agrícola contra inundaciones o sequías, de los cuales 624 se encontraban en las dos zonas de extensión a las que se dirigía el proyecto** (es decir, el 33%), lo que sigue siendo satisfactorio en el contexto de la pandemia. En 2020, Malí fue víctima de violentas inundaciones en todo el país. En las dos zonas apoyadas por ADA, de los 624 productores que suscribieron el producto de seguro agrícola, 373 fueron indemnizados.

Tras esta primera experiencia, OKO quiere abarcar cuatro nuevos cultivos además del maíz, y adaptar la comunicación para hacerla más accesible a los clientes analfabetos.





MICROFINANZAS VERDES

PROMOVER INICIATIVAS RESPETUOSAS CON EL MEDIO AMBIENTE Y EL CLIMA

ADA apoya a las instituciones microfinancieras en el desarrollo de servicios financieros destinados a usos y prácticas respetuosos con el medio ambiente y el clima.

CONTRIBUCIÓN A LOS ODS



Meta 8.10
Desarrollo de capacidades de las instituciones financieras



Meta 6.2
Acceso a servicios de saneamiento



Meta 7.1
Acceso a la energía limpia



Meta 11.1
Mejora del hábitat

CIFRAS CLAVE DE 2020

- **22 créditos desembolsados** para el producto «Eco-shems» (Túnez);
- **13 IMF apoyadas** para el desarrollo de un crédito «verde» (REDCAMIF);
- Países que recibieron apoyo:
 - **En América Latina:** Guatemala, Honduras, República Dominicana, El Salvador;
 - **Africa:** Túnez.



APERTURA DEL ACCESO A LA ENERGÍA VERDE PARA LA PRODUCCIÓN AGRÍCOLA EN TÚNEZ

En 2019, ADA llevó a cabo un proyecto para apoyar a ENDA Tamweel en Túnez, la mayor IMF del país, en relación con la aplicación de su estrategia medioambiental mediante la introducción de nuevos productos y servicios denominados «verdes». El proyecto **evaluó el potencial de la cartera verde de la IMF, creó capacidad interna** para una gestión más eficiente de la cartera, **mejoró un**

producto verde existente dedicado al reciclaje, el eco-préstamo, y definió un nuevo producto verde, el préstamo «Eco-shems», para financiar sistemas de riego y bombeo solar para los productores de palmeras datílicas del sur de Túnez.

En 2020, ADA apoyó la introducción del producto Eco-shems en la agencia piloto de la ciudad de Tozeur, antes de difundirlo en otras cinco agencias del sur del país. A finales de 2020, a pesar de la crisis sanitaria que ralentizó el proyecto, **se desembolsaron 22 créditos por valor de 144.000 euros**. El objetivo para 2021



Cliente de Enda Tamweel que se benefició de un producto de transición energética.

es conceder 240 créditos Eco-shems y prestar asistencia técnica a 50 productores para enseñarles buenas técnicas de gestión del agua. Con el tiempo, el método enseñado podría ser reproducido por la IMF.

Además, Enda Tamweel y ADA han iniciado una reflexión más amplia sobre la implantación de un **producto financiero que permita a los clientes acometer la transición energética de su empresa utilizando todas las posibilidades que ofrece la tecnología de los paneles fotovoltaicos**. A principios de 2021 se pondrá en marcha una encuesta para conocer mejor las necesidades de determinados sectores de actividad considerados prometedores en las zonas urbanas y periurbanas y poder lanzar un nuevo producto ecológico adaptado a ellos en 2021.

PROMOVER EL USO DE SERVICIOS FINANCIEROS RESPONSABLES EN AMÉRICA LATINA

El sector de las microfinanzas en Centroamérica y el Caribe está representado por la red regional REDCAMIF (*Red Centroamericana y del Caribe de Microfinanzas*), que incluye las redes nacionales de 7 países: Guatemala, Honduras, República Dominicana, El Salvador, Nicaragua, Costa Rica y Panamá. En su conjunto, estas redes representan a 138 IMF miembros, con una cobertura total de 1,8 millones de clientes, de los cuales el 60% son mujeres y el 40% viven en zonas rurales. La asociación con REDCAMIF permite un

importante alcance geográfico y la integración de una amplia variedad de temas necesarios para fortalecer el sector.

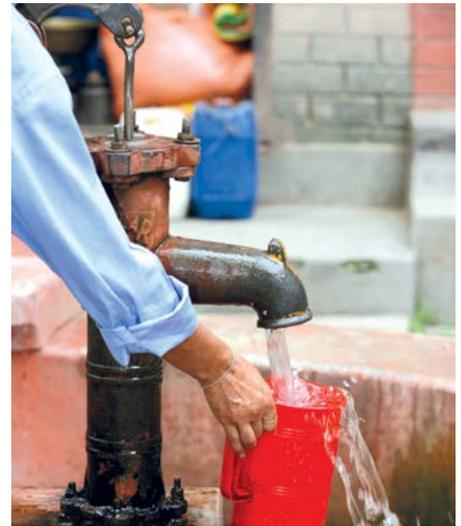
Desde hace 12 años, ADA y REDCAMIF prestan apoyo financiero y técnico a las IMF miembros para que puedan proponer soluciones innovadoras para los más pobres y mejorar sus condiciones de vida. Fue evaluado un primer proyecto ADA-REDCAMIF realizado entre 2012 y 2017 y sus conclusiones sirvieron de insumo para el proyecto **ADA-REDCAMIF II para el periodo 2018-2021**. Este segundo proyecto incluye el desarrollo con las IMF miembros de REDCAMIF, de productos financieros y servicios no financieros para facilitar el acceso a la energía y fomentar prácticas agrícolas que se adapten al cambio climático y sean ambientalmente responsables.

En este contexto, **13 IMF miembros de las redes afiliadas a REDCAMIF recibieron apoyo en 2020 para el desarrollo del crédito «verde»**, que no se limita a la energía o a la adopción de prácticas agrícolas y medioambientales. El crédito verde abarca varios temas:

- **energía:** instalación de paneles solares;
- **agua y saneamiento:** mejora o construcción de baños y gestión de residuos;
- **viviendas ecológicas:** renovación energética (techo transparente para dejar pasar la luz natural, por ejemplo);
- **finanzas rurales verdes:** aplicación de prácticas medioambientales en las actividades agrícolas.



Un crédito verde que no se limita a la energía o a la adopción de prácticas agrícolas y medioambientales.



A finales de diciembre de 2020, un total de **381 clientes** de IMF con sede en Guatemala, Honduras, República Dominicana y El Salvador se habían beneficiado de un préstamo verde:

- energía: **2 IMF** (BANCO POPULAR y FFDL) y **106 beneficiarios**;
- agua y saneamiento: **4 IMF** (FAPE, MAYAVERSATIL, HPHES, PANAPANA) y **168 beneficiarios**;
- Hábitat verde: **1 IMF** (ADOPEM) y **40 beneficiarios**;
- Financiamiento rural verde: **6 IMF** (SUMA, PADECOMSM CREDITO, PILARH, CREDICAMPO y FUNDENUSE) y **67 beneficiarios**. Está en marcha otro proyecto para financiar el desarrollo del ecoturismo con FDD.

Estos proyectos están todavía en sus primeras fases, y los productos se comercializarán a finales de 2020, especialmente en el contexto de una pandemia que ha frenado su distribución. Los resultados deberían ser más evidentes en 2021.

En octubre de 2020, ADA también recibió financiamiento del Ministerio de Medio Ambiente, Clima y Desarrollo Sostenible (MECDD) de Luxemburgo para poner en marcha un proyecto de desarrollo de productos ecológicos titulado «Fomento de la capacidad de los agricultores y microempresarios de bajos ingresos en materia de adaptación y mitigación del cambio climático». Ya fueron seleccionadas 3 IMF para beneficiarse de este apoyo.



FINANCIAR EL DESARROLLO DE LAS INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS

ADA asesora al Luxembourg Microfinance and Development Fund (LMDF) en el financiamiento de instituciones de microfinanzas con fuerte misión social.

CONTRIBUCIÓN A LOS ODS



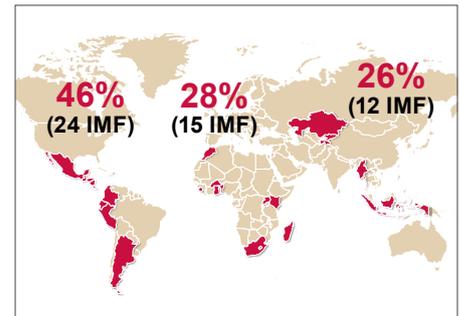
Meta 10.b
Inversión extranjera directa



Meta 17.3
Inversión extranjera directa

CIFRAS CLAVE DE 2020

- **9 préstamos desembolsados** por valor de 5.200.000 euros;
- **3 nuevos financiados;**
- **Al 31 de diciembre de 2020:**
 - 51 IMF financiadas en 24 países;
 - Cartera de 26,5 millones de euros;
 - Préstamo promedio: 1.338 euros;
 - **55.721 microempresarios** directamente beneficiados, de los cuales el 72% son mujeres.



ADA asesora al fondo LMDF que creó en 2009. A través de este fondo, ADA realiza **inversiones en instrumentos de deuda** en pequeñas IMF (niveles 2 y 3) con sede en África, América Latina y Asia. Además, ADA puede proporcionarles **asistencia técnica** puntual o a largo plazo.

El caso de finamiga en Colombia: apoyo a la medida

finamiga UNI2 es una IMF de Colombia especializada en el financiamiento de los vehículos que requiere el desarrollo de actividades microempresariales (motocicletas, camiones, tractores, etc.), y también ofrece préstamos para financiar el

capital de trabajo, activos fijos y mejoras en el hogar. ADA, a través de LMDF, había otorgado en 2019 un préstamo inicial a Finamiga para ayudarle a ampliar su cartera de préstamos. Tras la pandemia de 2020, la IMF suministró ayuda financiera a sus clientes para que cada uno de ellos pudiera reiniciar su negocio. Como parte de su **programa de respuesta al Covid-19** (página 8), ADA también concedió una **subvención** a Finamiga para que adquiriera los equipos de bioseguridad necesarios para continuar con sus actividades y le puso a su disposición un **equipo de consultores** para ayudarla a **reactivar su negocio de préstamos**. El

plan de reactivación incluía un proyecto de **desmaterialización de pagarés y la implementación de una firma electrónica** que permitiera a los clientes realizar operaciones a distancia sin necesidad de desplazarse. La IMF también recibió una subvención para implementar una **calificación social**, una de las herramientas utilizadas por las IMF y otros proveedores de servicios financieros. Una vez que el negocio volvió a funcionar, ADA pudo reanudar el proceso de inversión y LMDF concedió a **Finamiga un nuevo préstamo de 600.000 euros a finales de 2020** para que pudiera conceder nuevos préstamos a sus clientes.



REDUCIR Y COMPENSAR LA HUELLA DE CARBONO

En los últimos tres años, ADA ha implementado acciones para mejorar su impacto medioambiental y social.

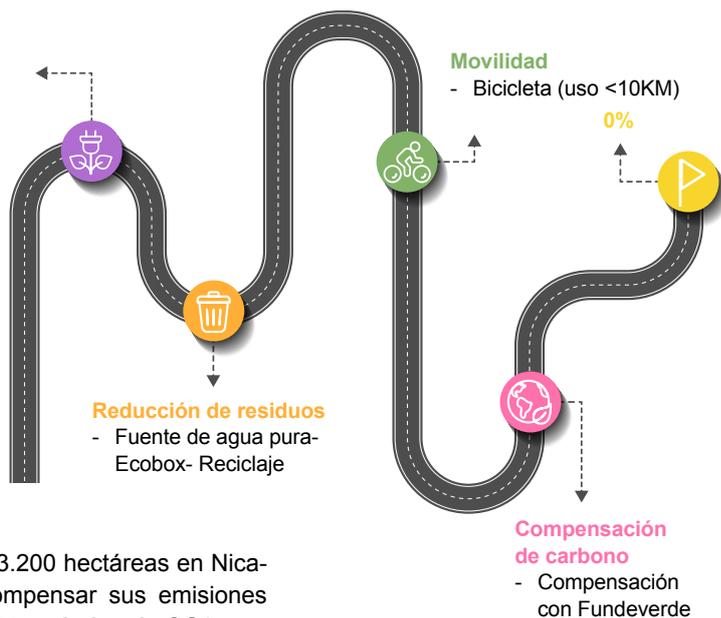
ADA ha emprendido el camino hacia las emisiones de carbono cero a través de 4 ejes:

- **Ahorro de energía:** se insta a los empleados a reducir el uso de la calefacción en las oficinas mediante el uso de **estaciones meteorológicas** que indican la temperatura de cada habitación, y a **apagar las luces y las computadoras** cuando no estén en las instalaciones;
- **Reducción de residuos:** se ha fomentado el uso de una **Ecobox** para que todo el mundo pueda llevar sus comidas pedidas a los restaurantes y hoteles asociados de Luxemburgo. Se han instalado **fuentes de agua filtrada para aprovechar** el agua de la red urbana y sustituir progresivamente los botellones de agua de plástico (de 139 en 2019 a 46 en 2020), con el objetivo de eliminar por completo su uso en 2021;
- **Movilidad:** **dos bicicletas puestas a disposición de quienes** deseen desplazarse en un radio de 10 km del lugar de trabajo;
- **Compensación de carbono:** en 2020, ADA se asoció con **la Fundación Reserva Esperanza Verde (Fundeverde)**, una reserva de bosque primario y

En camino hacia las emisiones cero

Ahorro de energía

- Estaciones meteorológicas -
- Luces y computadoras apagadas



secundario de 3.200 hectáreas en Nicaragua, para compensar sus emisiones de 2019 de **305 toneladas de CO2**.



ADA suscribió el **Manifiesto «Cero plásticos de un solo uso»¹** de IMS Luxembourg para eliminar el plástico de un solo uso de la vida profesional diaria. A finales de 2020, el 48% de los empleados de ADA habían aplicado estas medidas en sus rutinas diarias. En el sitio web de la IMS se puede encontrar un kit que recopila las mejores prácticas de cada miembro (incluida ADA).

¹ Zero Single Use Plastic

HOMENAJE

CORINNE MOLITOR (1967-2020)

Ejerció como presidenta de ADA desde el 28 de junio de 2018 hasta el 9 de agosto de 2020.

“¿Las microfinanzas en 25 años? Espero que ya no sea necesario que exista. Porque todos tendrán acceso al sistema bancario formal. Ese es el objetivo: que las microfinanzas se integren plenamente en el sistema financiero general.”

Corinne en una entrevista con el *Lëtzebuenger Journal*, 19 de noviembre de 2019



El 28 de junio de 2018, Corine Molitor sucedió a Max Meyer y se convirtió en presidenta de la junta directiva de ADA.



Laura Foschi, directora ejecutiva de ADA, y Corinne Molitor, presidenta de la junta directiva: un dúo femenino al frente de ADA.



En la SAM 2019 (Semana Africana de las Microfinanzas), celebrada en Jagadugú (Burkina Faso), Corinne había reprogramado voluntariamente su vuelo para asistir a la fiesta de clausura del jueves por la noche.



Corinne participó en la celebración del 25° aniversario, resuelta a involucrar a la fundadora, Mia Adams, como pase de testigo entre dos mujeres comprometidas.

NUESTROS SOCIOS EN LUXEMBURGO EN 2020

En 2020, ADA colaboró o tuvo intercambios con 20 actores del panorama luxemburgués.



Nuestros socios en la Maison de la Microfinance:



JUNTA DIRECTIVA 2020

Presidente: Corinne Molitor (enero-agosto de 2020), luego vicepresidentes interinos

Vicepresidentes: Nicole Dochen, Philippe Onimus y Patrick Losch

Directores: Gilles Franck, Rémy Jacob, Michel Maquil, Max Meyer, Bram Schim van der Loeff, Luc Vandeweerd, Robert Wagener, Claude Witry

Descubra nuestros socios de campo en:

www.ada-microfinance.org/es



ADA cuenta con el alto patrocinio de Su Alteza Real la Gran Duquesa de Luxemburgo.



ADA es una organización no gubernamental aprobada y cofinanciada por la Dirección de Cooperación al Desarrollo y Acción Humanitaria de Luxemburgo.

Editorial

ADA asbl
39 rue Glesener
L-1631 Luxemburgo
Teléfono: +352 45 68 68 1
www.ada-microfinance.org/es

Hacer una donación

IBAN : LU66 0021 1753 6992 8900
BIL BILLULL

Derechos de autor: ADA, Julio de 2021

Esta publicación ha sido elaborada por Cropmark.

Siga a ADA en 

Yúu
 ADA Inclusive Finance

