



EUROPEAN
MICROFINANCE
PLATFORM

NETWORKING WITH THE SOUTH

El Covid-19 Financial Inclusion Compass

Encuesta sobre los desafíos, prioridades, inquietudes, oportunidades y previsiones de la crisis de Covid-19 en el sector de la inclusión financiera

21 de Septiembre de 2020

Gabriela Erice García

Oficial Senior de Microfinanzas, e-MFP

&

Georgina Vázquez

Gerente de Programa, Omtrix Inc.

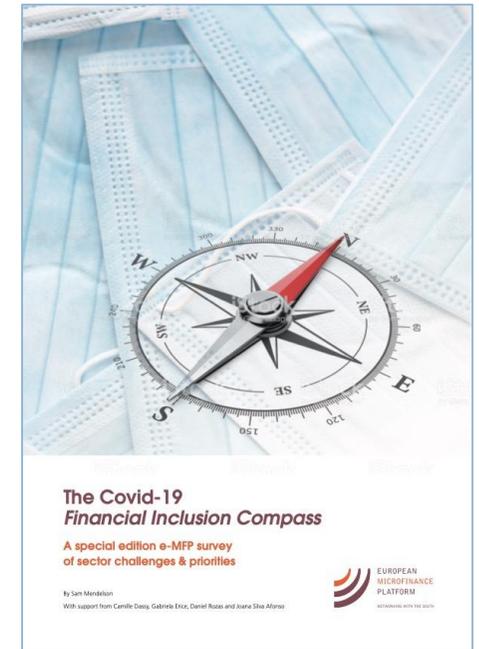
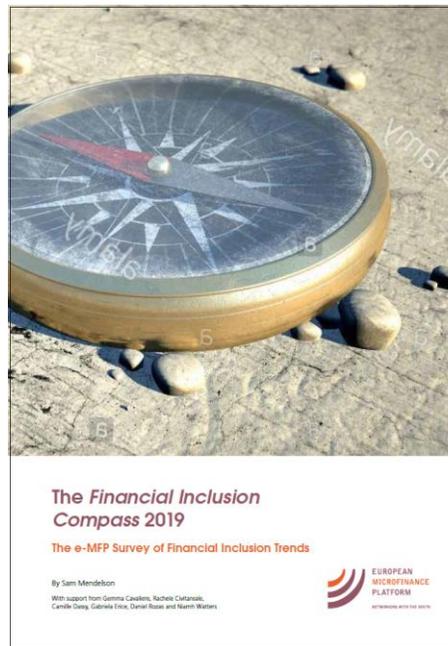
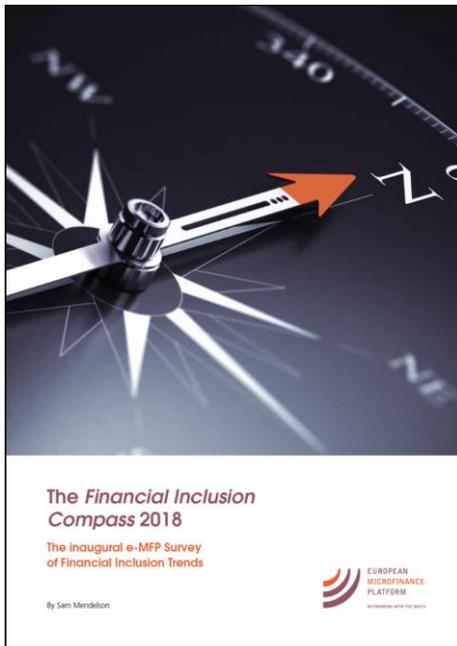


El webinar de hoy

- Edición especial *Financial Inclusion Compass*
- Metodología y encuestados
- Resultados
 - Desafíos y prioridades
 - Inquietudes y oportunidades
 - Previsiones y temas generales
- Respuesta de Georgina Vázquez, Omatrix Inc.
- Preguntas y respuestas

Edición especial *Financial Inclusion Compass*

- Serie *Financial Inclusion Compass*
- *FI Compass 2020: edición especial*



Metodología

■ Rediseño encuesta

○ Sección 1

- 1A Desafíos actuales que enfrentan los Clientes, PSFs, Financiadores y Otros - Puntuación 1-10, o 'no lo sé' y comentarios
- 1B Prioridades de 6-12 meses para PSFs, Financiadores, Reguladores/ Responsables políticos y Otros - Puntuación 1-10, o 'no lo sé' y comentarios

○ Sección 2 – 3 preguntas abiertas

- Inquietudes
- Oportunidades
- Previsiones

■ Encuesta abierta durante dos semanas en junio

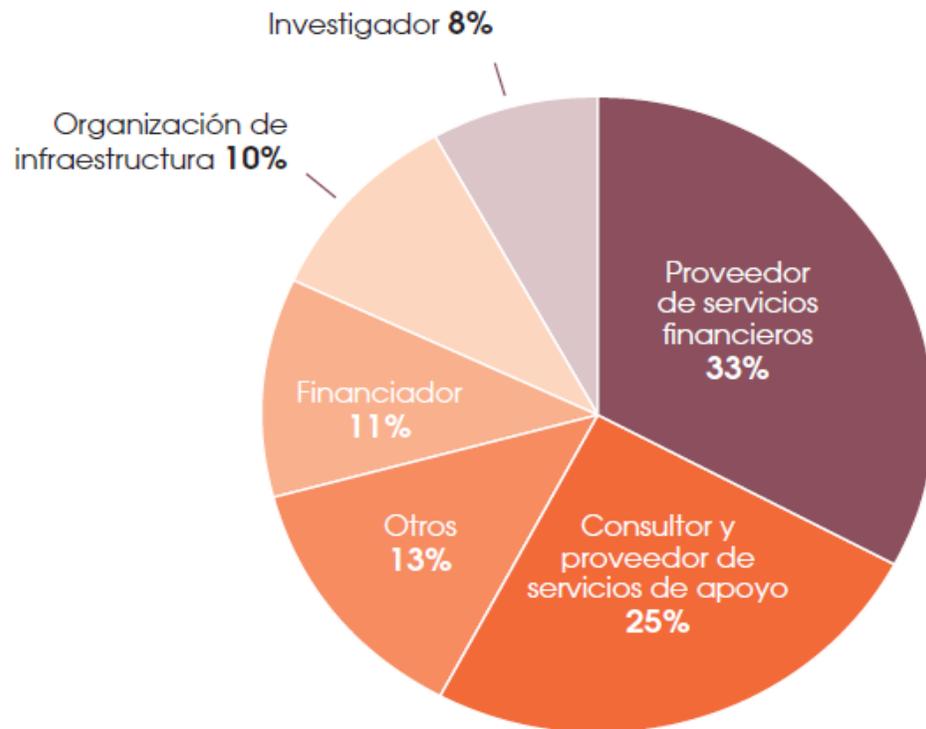
■ Inglés, español y francés

■ Los encuestados podían optar por que se atribuyeran o no comentarios

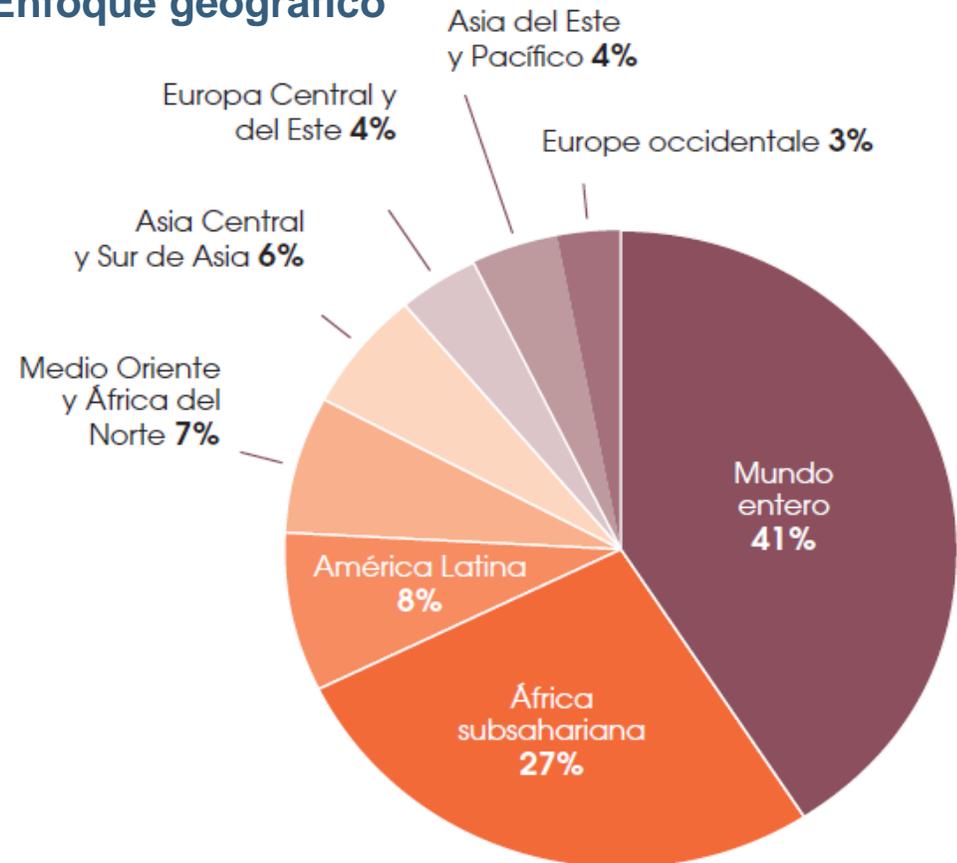
Encuestados

- 108 Respuestas completas (87 en EN, 14 en FR, 7 en SP) de 44 países

Tipo de organización



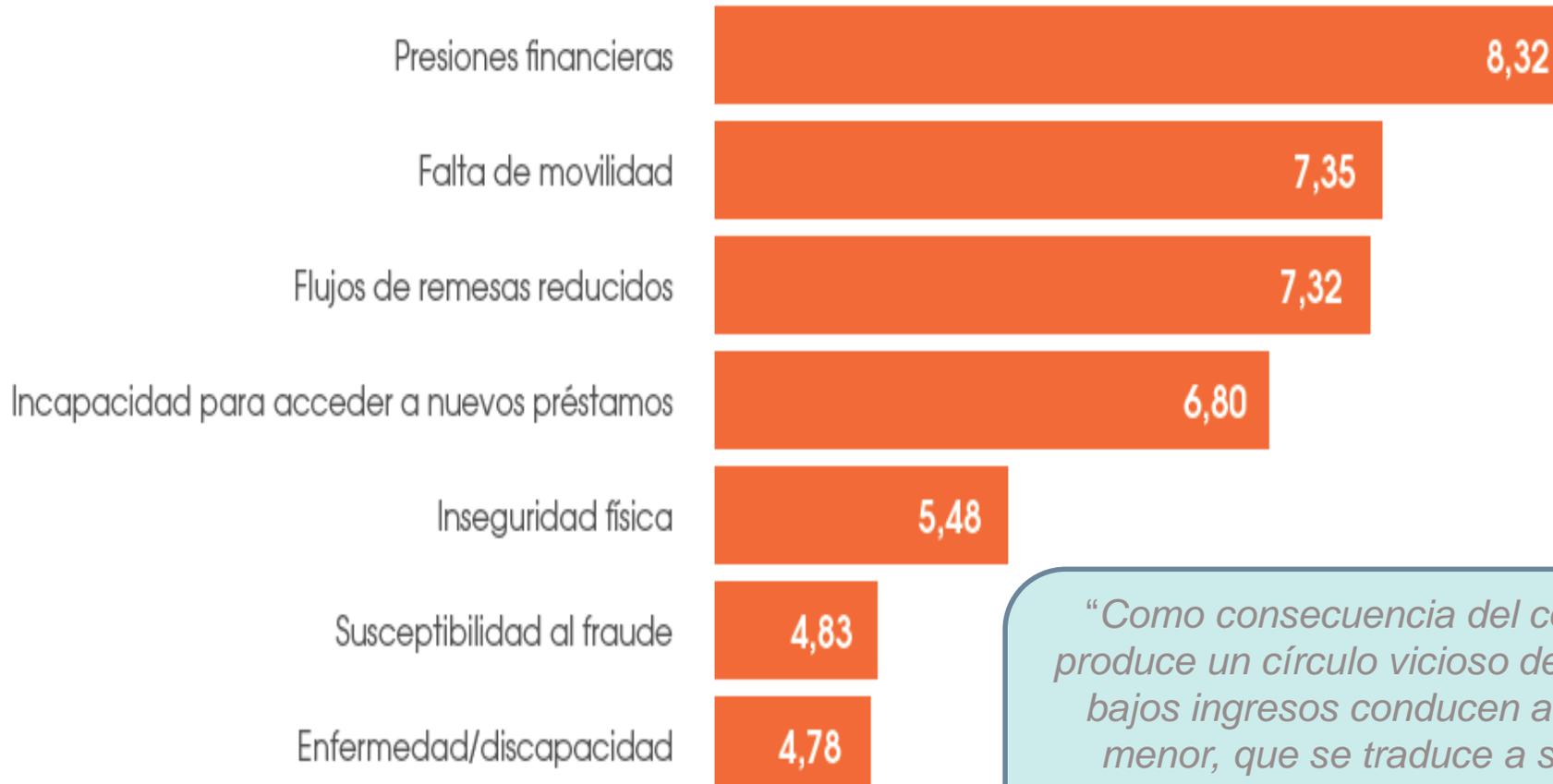
Enfoque geográfico





Desafíos para los clientes

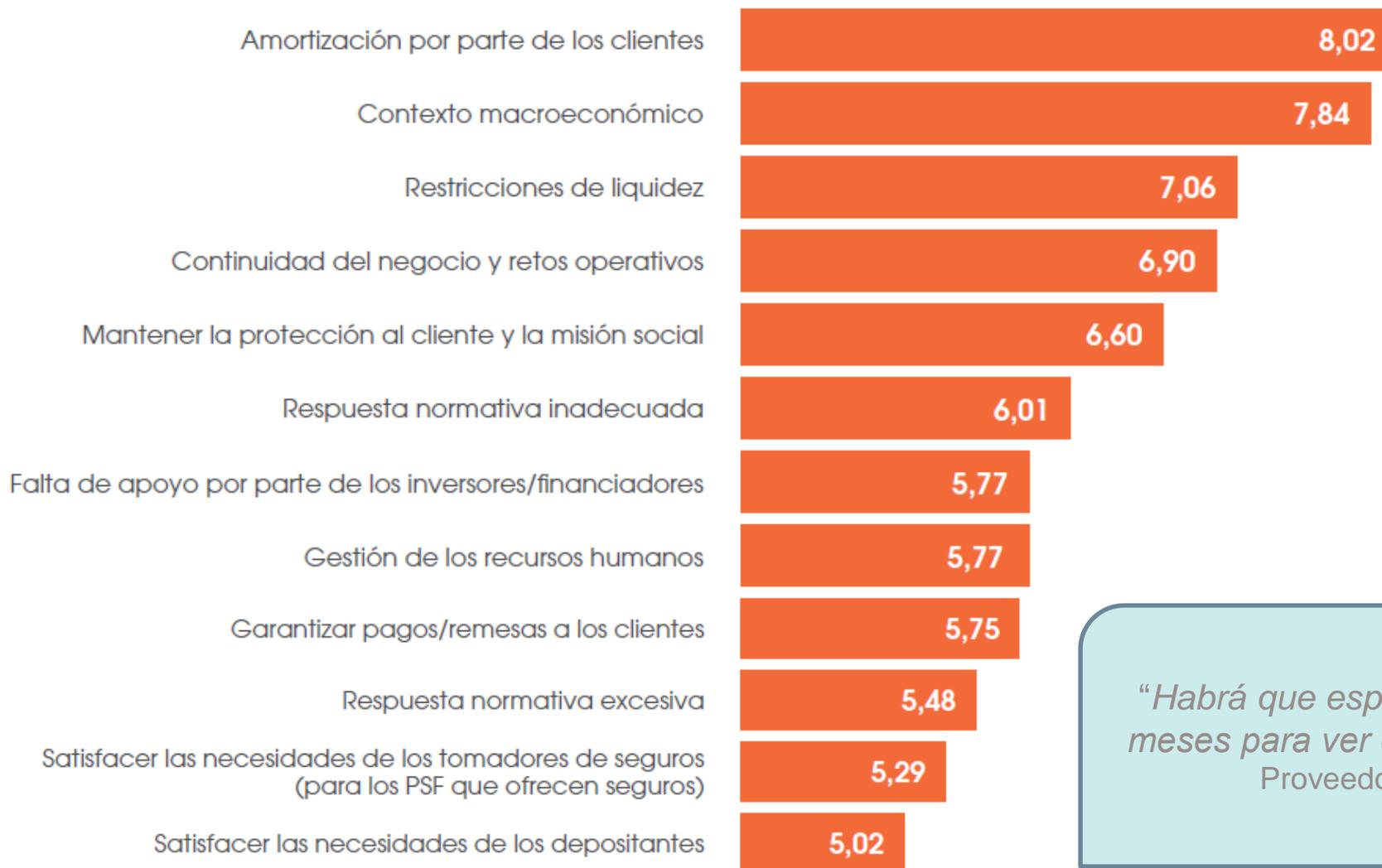
Rogamos evalúe, en una escala del 1 al 10, la importancia de los siguientes desafíos y, si lo desea, aporte comentarios. Si no tiene una opinión sobre algún desafío en concreto, por favor seleccione "No lo sé".



“Como consecuencia del coronavirus, se produce un círculo vicioso de la pobreza: los bajos ingresos conducen a una inversión menor, que se traduce a su vez en una menor actividad empresarial que conduce, nuevamente, a bajos ingresos”

M. Sadiqunnabi Choudhury, investigador

Desafíos para los PSF



“Habrá que esperar dos o tres meses para ver el impacto real”
Proveedor de AT

Desafíos para los financiadores*



“[Habrà] sin duda pérdidas financieras pero, en términos globales, a un nivel que podrá ser absorbido si esta crisis tiene una duración acotada en el tiempo”

Representante org. infraestructura

“¿'Incapacidad'? ¿O quizás falta de voluntad? ¿O falta de creatividad?”

Investigador

*Inversores de deuda, prestamistas mayoristas e inversores de renta variable



Desafíos para otras partes*



“No se puede suplir la confianza que se genera a través del contacto personal, con lo cual parte de la investigación perderá eficacia, especialmente la investigación cualitativa”

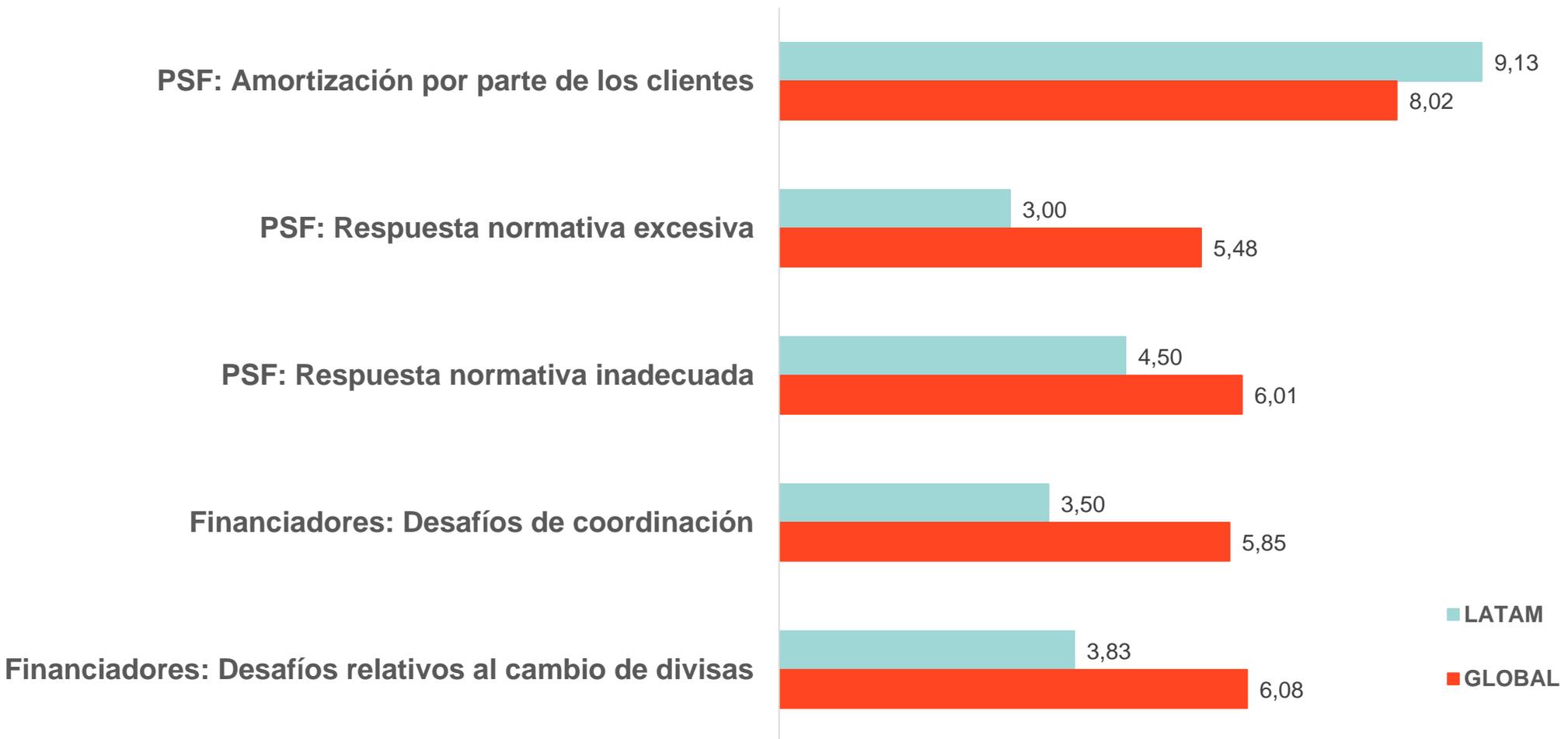
Representante red mundial de PSF

“A nivel de cantidad, el trabajo no ha bajado, pero las ‘características’ del trabajo sí que están cambiando”

Proveedor de TA

*Investigadores, agencias de calificación, consultores y proveedores de AT, reguladores y organizaciones de infraestructura

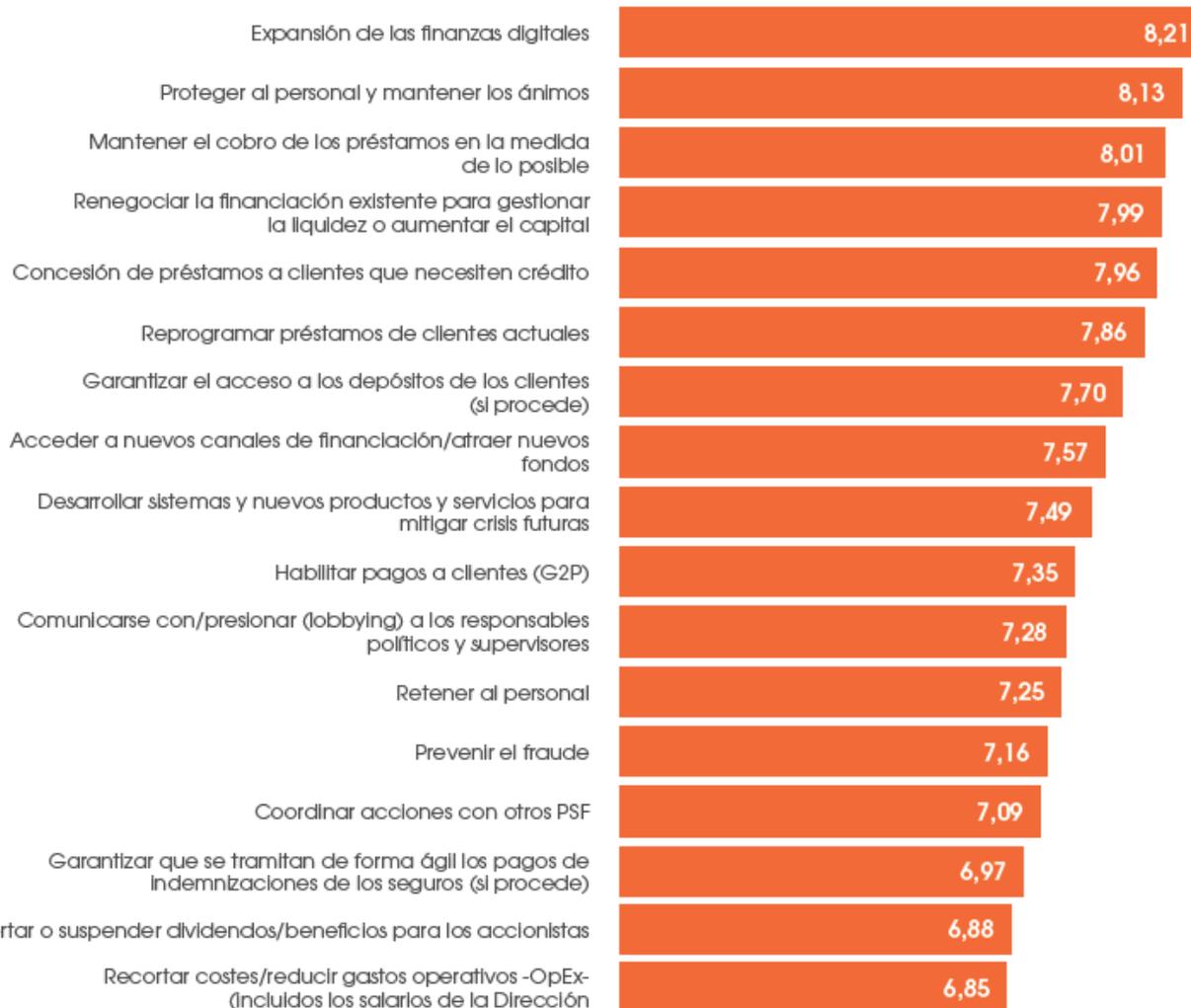
Desafíos: Comparativa regional





Prioridades para los PSF

Pregunta: Rogamos evalúe, en una escala del 1 al 10, las siguientes prioridades una vez se reanude la actividad económica en los próximos 6-12 meses, para distintas categorías de partes interesadas (siendo 1 una prioridad muy baja y 10 una prioridad muy alta). Si no tiene una opinión sobre alguna prioridad en concreto, por favor especifique "No lo sé".



“[La expansión de las finanzas digitales] no solo debería vincularse a una respuesta a la crisis, sino que debería plantearse desde un enfoque estratégico global”
Representante org. de infraestructura

Prioridades para los financiadores*



*Donantes, IFD, VIM y otros

Prioridades para los reguladores/responsables políticos



Prioridades para otras partes*



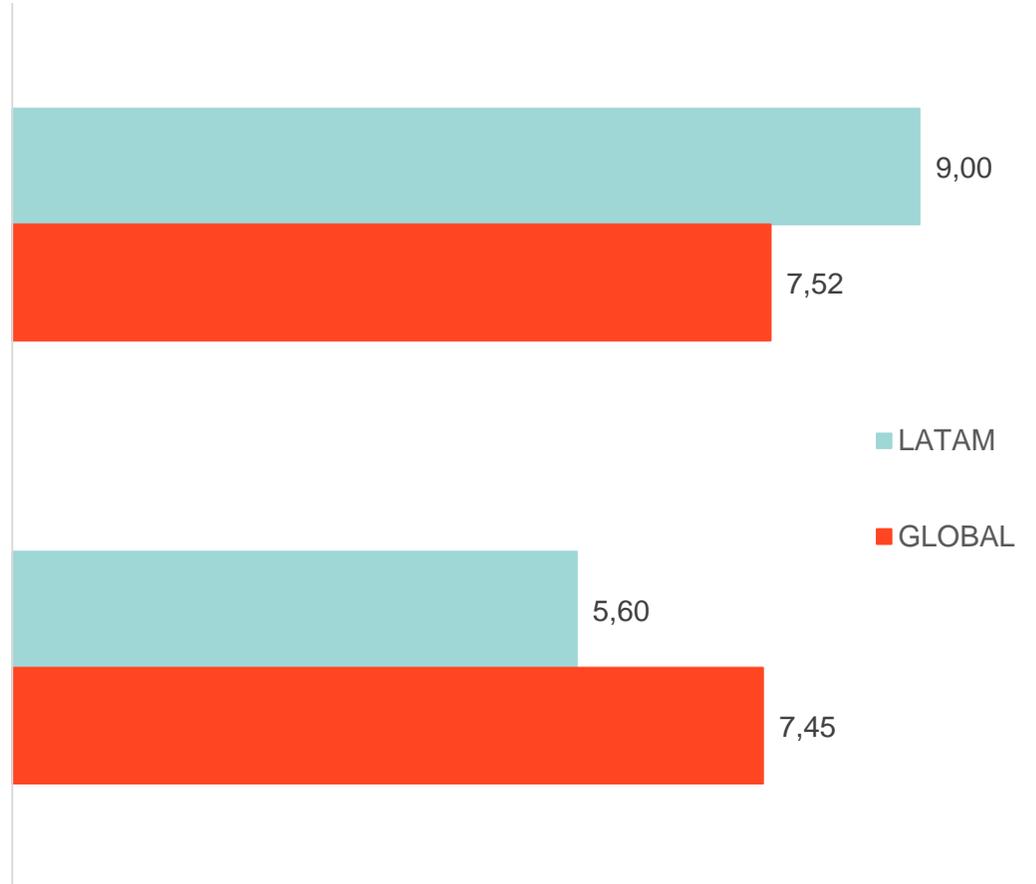
“¡Esta es precisamente la razón de ser de la inversión de impacto: recuperar nuestros valores y objetivos sociales!”
Representante org. infraestructura

“Tras la primera oleada de COVID, esperamos ver un sector más colaborativo en el que las organizaciones compartan información y metodologías y pongan fin al malgasto que genera la competitividad entre ellas”
Representante institución de investigación

*Consultores y proveedores de AT, investigadores y organizaciones de infraestructura

Prioridades: Comparativa regional

Financiadores: Facilitar apoyo en forma de AT a los PSF



Reguladores: Proporcionar desgravaciones fiscales a las instituciones o a sus clientes o empresas



Inquietudes

- Impacto en los **medios de vida de los clientes**
- **Mantener la protección de los clientes** ante los desafíos financieros de los PSF
- **Restricciones/disminución de la financiación** para los PSF
- Necesidad de **cambio institucional**
- **Incertidumbre macroeconómica**
- Riesgo de **recesión que causa regresión**: pérdida del progreso de la última década

“Corremos el riesgo de que todo el sector vuelva a la situación de los ochenta, con préstamos directos verticales, un escaso nivel de personalización y muy poca atención a las necesidades específicas de los clientes”

Representante institución de investigación

“¿Cuál es su principal inquietud respecto de las consecuencias del COVID-19 en el sector?”

“Creo que los PSF están capeando el temporal y que [la crisis] no durará mucho para ellos si reguladores, inversores y financiadores ofrecen flexibilidad y apoyo. No obstante, los riesgos en el nivel de los clientes son grandes”

Investigador

“¿De qué forma afectará la crisis económica a la estrategia de negocio de las instituciones financieras? ¿Cómo debemos proceder a la hora de renovar nuestros negocios y revisar nuestras estrategias de crecimiento?”

Gestor fondo de inversión de impacto

Oportunidades

“¿Qué oportunidades ve usted para el sector, si es que ve alguna, derivadas de la pandemia del COVID-19?”

- **Separar el grano de la paja: PSF comprometidos con su misión**
- Permanencia de la **colaboración/cooperación** reciente (y aumento de la eficiencia)
- Catalizar las **innovaciones: finanzas digitales**
- Replanteamiento sobre el propósito del sector **"reconstruir mejor"**

“Las prácticas empresariales centradas en el personal y en ofrecer valor al cliente son el argumento comercial más sólido a largo plazo”

Representante org. de infraestructura

“[La pandemia] puede suponer una oportunidad revolucionaria de replantear el sector en su totalidad”

Proveedor de AT

“Aunque la innovación digital lleva mucho tiempo en marcha, hoy existe una fuerte corriente de respaldo hacia las IMF [con finanzas digitales]”

Gestor de fondos



Previsiones para un sector post-Covid

“¿Cómo cree usted que cambiará el sector de la inclusión financiera una vez superada la crisis del COVID-19?”

- **Transformación digital**
- **Nuevos segmentos**
- **Respuestas regulatorias flexibles**
- **Colaboración más permanente**
- **Consolidación**
- **Cambios en la financiación**

“Las fintech que persiguen la obtención de beneficios se retirarán de un mercado cuyo nivel de riesgo es hoy mucho más elevado, y dejarán que sean los PSF centrados en el impacto social los que proporcionen créditos, servicios de ahorro, formación, etc.”
Representante organismo mundial de microfinanzas

“Los reguladores deberán cambiar su mentalidad y trabajar en la construcción de un mercado más inclusivo y accesible en el que los actores ofrezcan productos más flexibles que cumplan las normativas sin dejar de ser rentables”
Proveedor de AT

Consideraciones generales

- **Impacto económico a largo plazo**
- Mayor preocupación: **el impacto en los clientes**
- **Los resultados más terribles hasta ahora se han evitado:** estamos más cerca del final del principio que del principio del fin.
- **Destellos de esperanza:** colaboración y coordinación inversores y organizaciones de infraestructura.
- **Efectos permanentes,** para bien o para mal, en la prestación de servicios financieros a los no bancarizados,
- **Gran incertidumbre**
- **Oportunidad real**



EUROPEAN
MICROFINANCE
PLATFORM
NETWORKING WITH THE SOUTH

Respuesta de



Georgina Vázquez
Gerente de Programa
Omtrix Inc



EUROPEAN
MICROFINANCE
PLATFORM

NETWORKING WITH THE SOUTH



El Covid-19 *Financial Inclusion Compass*

Una edición especial de la encuesta de la e-MFP
sobre los desafíos y las prioridades del sector

Autor: Sami Mendelson

Con el apoyo de Camille Dassay, Gabriela Erice, Daniel Rozas y Joana Silva Afonso



PREGUNTAS & RESPUESTAS



EUROPEAN
MICROFINANCE
PLATFORM

NETWORKING WITH THE SOUTH

¡Gracias!

Gabriela Erice García

gerice@e-mfp.eu

www.e-mfp.eu