



CIEA7 #37:

ECONOMIA URBANA DE SUBSISTÊNCIA: PROCESSOS DE ORGANIZAÇÃO E REPRESENTAÇÃO.

Raquel Marbán-Flores[◊]

rmarban@ccee.ucm.es

José Luis Gómez-Barroso[◊]

jlgomez@cee.uned.es

El impacto de la innovación tecnológica sobre el sector microfinanciero en África

El sector microfinanciero que surge en la década de los 70 ha demostrado su éxito gracias al enorme crecimiento y presencia en la mayoría de los países en desarrollo. Aunque, hoy en día se enfrenta al reto de seguir creciendo para atender a los más desfavorecidos sin que repercuta sobre su sostenibilidad o sus costes operativos. En el caso de África el crecimiento pasa por la búsqueda de nuevos productos o servicios microfinancieros que permitan a la industria reducir costes operativos y llevar las microfinanzas a los más pobres. Una posible herramienta para conseguir este objetivo es la innovación tecnológica basada en la telefonía móvil. En las últimas décadas la penetración de la telefonía móvil en África ha sido enorme. Adaptar esta telefonía al sector microfinanciero puede ser un camino para superar algunos obstáculos a los que se enfrenta el sector en África, donde la baja densidad de población impide a muchas IMF llegar a la población más vulnerable.

Microfinanzas, Innovación Tecnológica, Banca Móvil.

[◊] Profesora e investigadora en la Universidad Complutense de Madrid (España).

[◊] Profesor e investigador en la Universidad Nacional de Educación a Distancia (España).

INTRODUCCIÓN

Los microcréditos son un sistema basado en pequeños créditos orientados a mejorar las condiciones de vida y la capacidad de generar riqueza, es decir, de reducir los niveles de pobreza en el mundo (Hicks, 1965).

Estos programas que comenzaron otorgando microcréditos a los más pobres han ampliado sus servicios y productos microfinancieros hacia: los ahorros, seguros, pequeños leasing, etc., es lo que se conoce como microfinanzas.

Las microfinanzas permiten a los pobres proteger, diversificar e incrementar sus fuentes de ingresos, la ruta esencial para salir de la pobreza y el hambre. La capacidad para obtener una pequeña cantidad de dinero para aprovechar una oportunidad comercial, pagar la matrícula escolar o cubrir una brecha en el flujo de efectivo puede constituir un primer paso para romper con el círculo de pobreza. Los préstamos, el ahorro y los seguros contribuyen a nivelar las fluctuaciones en el ingreso y a mantener los niveles de consumo, incluso en periodos desfavorables (Littlefiel, Morduch y Hashemi, 2003)

El sector ha demostrado ser una importante herramienta para enfrentarse a la pobreza (Aghion and Morduch, 2005) desempeñando un papel clave en la inclusión social y financiera (Adam et al, 1984, David and Meyer, 1983) (Baqui Khalily, 2004) (Marbán, 2007), (Morduch, 2009) (Diniz, Pozzebon, Jayo, Araujo; 2008).

Desde su nacimiento en la década de los 70 el sector ha experimentado un enorme crecimiento. Hoy en día son 3.552 las instituciones microfinancieras las que operan en él atendiendo a 154.825.825 clientes en el mundo (Darley-Harris, 2009).

Sin embargo y a pesar del enorme éxito el sector se enfrenta a críticas que argumentan que las microfinanzas tienen unos altos costes de transacción que impactan directamente sobre los prestatarios a través de los tipos de interés o las comisiones que se les cobra. En ocasiones estos elevados costes impiden a la IMF llegar a la población más vulnerable. El sector microfinanciero a diferencia del sector financiero tradicional acerca los productos y servicios financieros a los clientes lo que conlleva unos enormes costes de transacción. Hacer accesible los servicios y productos microfinancieros a las personas vulnerables implica que las IMF cuenten con gran número de personal, especialmente, analistas de crédito encargados de visitar a los clientes cada semanas, recoger las cuotas de los préstamos y ahorro, estudio y seguimiento de los proyectos, etc. Aunque, estos costes no son iguales en todas las regiones por ejemplo en Asia son sensiblemente menores debido a la alta densidad de población (123 habitantes/km) que permite al analista visitar un mayor número de clientes al día. En cambio en África donde la densidad de

población es muy baja (33 habitantes/km) los costes de transacción son mucho más elevados.

Con el fin de reducir los costes operativos las IMF deben buscar nuevos productos o servicios que les ayuden a profundizar y, de esta manera, llegar a los más pobres sin tener que renunciar a la sostenibilidad de la institución o a transferir estos costes a los prestatarios o ahorradores.

Los organismos internacionales no son ajenos a la necesidad del sector a reducir los costes y están financiando proyectos de innovación tecnológica que permita al sector crecer y atender a la población más vulnerables a través de una desarrollada por CGAP¹ (Consultative Group to Assist the Poor) una línea denominada "Technology and Innovation" que apoya a proyectos pilotos para introducir innovación tecnológica en el sector microfinanciero. Además, las propias instituciones consideran una condición necesaria reducir los costes para llegar a más población que está desatendida social y financieramente.

En esta línea existen dos proyectos pioneros en África M-Pesas en Kenia y WIZZIT en Sudáfrica que están adaptando la innovación tecnológica al sector a través de la banca móvil. En el presente documento analizaremos el impacto de estos novedosos proyectos sobre el sector microfinanciero que están teniendo unos resultados muy satisfactorios y, que son susceptibles de ser exportados a otros países fuera y dentro de la región.

LAS MICROFINANZAS EN ÁFRICA: OBSTÁCULOS DEL SECTOR

El sector microfinanciero en África es relativamente reciente surgió en la década de los 80. A pesar de todo, es un sector que ha crecido significativamente en las últimas décadas y hoy en día son 382 el número de IMF que atienden a 6,7 millones de prestatarios y mantiene a 16,8 millones de ahorradores en África (Mix market, 2009).

Existe cierta heterogeneidad entre el tipo de institución que opera en la industria microfinanciera africana, por un lado están las cooperativas de ahorro y crédito (36%), por otro lado están las ONG financieras (22%) y, por último están los proyectos de desarrollo con componente de crédito (42%).

Comparando África con otras regiones observamos que existe un importante número de instituciones microfinancieras aunque su cartera bruta (3.200 millones de \$ USA) no es tan significativa respecto a otras regiones como América Latina y Caribe (15.000 millones de \$ USA). Una de las principales características del sector en África es el alto porcentaje de

¹ CGAP pertenece al Banco Mundial, está centrado en atender al sector microfinanciero en el mundo, especialmente en los países más desfavorecidos.

depósitos de ahorros. No existe otra región en el mundo donde el número de ahorradores prácticamente duplique al número de prestatarios. Los ahorros se han convertido en África en uno de los servicios microfinancieros más importantes. Ahorros que han sido impulsados por la regulación gubernamental dado que en muchos países de la región se han elaborado marco reguladores apropiados para que las IMF puedan captar ahorro.

Características	África	Indostán	América Latina y Caribe
Nº instituciones	382	292	397
Cartera bruta (millones \$)	3.200	4.700	15.400
Préstamos (expresado en millones \$)			
Crédito promedio (expresado en \$)	307,9	125,6	838,2
Nº prestatarios (expresado millones personas)	6,7	39,9	12,8
Depósitos (expresado en millones \$)	2.800	1.900	9.800
Nº depositantes (expresado millones de personas)	16,8	30,5	13,3

Cuadro 1 - Comparativa entre regiones
Fuente: Mix market, 2010

Desagregando los datos por países apreciamos importantes diferencias dentro de África respecto al crédito promedio, la cartera bruta, número de prestatarios e incluso depósitos y ahorros (cuadro 2). El crédito promedio en África es más del doble del otorgado en Asia, pero el crédito varía sensiblemente entre los países del norte y el sur. Las diferencias propias de la realidad económica del país y los niveles de pobreza afectan también al sector y a las características del mismo. Por ejemplo no todas las IMF pueden captar ahorros en los países del norte de África mientras que en la mayoría de los países del sur existe una regulación adaptada al sector microfinanciero que facilita la captación de ahorro a un gran número de instituciones.

Países	Cartera bruta (expresado en millones de \$)	Préstamo medio	Nº prestatarios	Depósito (expresado en millones de \$)	Nº Depositantes
Marruecos (10)	712,6\$	277,3	1.300.000	0	0
Senegal (21)	261,6	499,5	218.666	199,9	727.783
Sudáfrica (14)	335,6	335,6	722.699	155,2	1.100.000
Kenia (24)	781,8	280,6	1.100.000	880	4.900.000

Cuadro 2 - El sector microfinanciero en África por países
Fuente: mix market, 2010 b

El sector ha evolucionado de manera diferente en las distintas subregiones del continente. En los países del este de África ha crecido tanto los créditos como los ahorros. En África central, en cambio, ha disminuido el número de prestatario, alrededor del un 3%, pero se ha mantenido el número de ahorradores. En el oeste de África se ha incrementado los ahorros y se ha detectado una mayor penetración del mercado respecto al resto del continente (Informe mix market, 2009).

En cuanto a la regulación los gobiernos, especialmente, sub-saharianos han elaborado una reglamentación adaptadas al sector. A partir del año 2003, 31 países han mejorado la legislación de las microfinanzas mientras que 24 países han adoptado estrategias nacionales sobre microfinanzas. La reglamentación permite que las microfinanzas estén integradas en el sistema financiero tradicional supervisados por la autoridad del país. Sin embargo, no se ha mejorado ni lo concerniente al acceso de las personas más pobres a los servicios financieros, ni las medidas de protección del consumidor, son raros los países africanos que cuentan con una reglamentación que proteja a los clientes del sector financiero (Mix market, 2009).

Respecto a los tipos de interés existen también importantes diferencias en el continente:

1. Unión Económica y Monetaria de África Occidental UEMOA. Fijan actualmente en un 27% para las IMF y 18% para los bancos.
2. Namibia. Fija en un 27% (vinculado a un techo preferencial)
3. África del Sur. Para los microemprendedores (Tasa de Refinanciación de Banca Central de Sudáfrica x2,2+20%)

4. Guinea. La legislación es precisa respecto al techo de interés anual que no puede exceder de un 33% del techo de interés del año anterior.

En algunos casos para proteger a los clientes los gobiernos establecen techos mínimos para los ahorros. Los países de la Comunidad Económica y Monetaria de África Central (CEMAC) y Etiopía imponen un techo mínimo sobre el interés de los depósitos que oscila entre un 3-3,25%. En otros países se ha optado por proteger a los clientes estableciendo unos tipos de interés máximos para los prestatarios. Este interés máximo se aplica, generalmente, a ciertos sectores por ejemplo Nigeria a los créditos agrícolas o, los créditos islámicos que no pueden superar el 10% en Sudán o, en Ghana los programas de créditos especiales para las cooperativas.

Este sector presenta algunas importantes fortalezas en la región basadas en los porcentajes de pobreza en África Subsahariana son 219 millones persona las que viven por debajo del umbral de pobreza (HDR, 2000), con una gran población desatendida por el sector financiero tradicional. Sin embargo, también se enfrenta a importes obstáculos que condicionan su crecimiento tales como:

- El alto coste de transacción. A diferencia de lo que ocurre en otras regiones como Asia donde la densidad de población es 133 habitantes/km la densidad de población en África es 33 habitantes/km. Esto implica unos costes de transacción muy elevados, los más altos del mundo que acaban por repercutir sobre el cliente o sobre la sostenibilidad de las instituciones.
- Las subvenciones está muy presente en la región. Las subvenciones pueden influir sobre el tipo de ONG o institución que llevan a cabo proyectos de desarrollo.
- Existe cierta reglamentación pero no siempre se aplica o en ocasiones presenta importantes restricciones (topes tipos de interés, no movilización de depósitos).

A pesar de estos obstáculos la región podría superarlos mediante estrategias basadas en la innovación tecnológica que permitan al sector seguir creciendo con el fin de atender a la población más pobre sin tener que renunciar a la sostenibilidad y sin que los altos costes repercutan sobre los clientes. Desarrollar e implantar nuevo instrumento microfinanciero podría ayudar a reducir costes. Entre las innovaciones tecnológicas está la banca móvil que podría ayudar a superar los obstáculos a los que se enfrenta el sector microfinanciero africanos hoy en día, tal y como analizaremos en el siguiente apartado.

LA INNOVACIÓN TECNOLÓGICA EN SECTOR MICROFINANCIERO EN ÁFRICA: LA BANCA MÓVIL

El teléfono móvil está siendo la innovación tecnológica de mayor penetración entre la población más pobre dado el reducido coste, fácil manejo y diferentes utilidades, especialmente, en el mundo rural. Algunos organismos internacionales han visto en el móvil un posible instrumento capaz de ayudar a las personas más pobres, es por ese motivo que, Naciones Unidas en el año 2000 (ODM, 2000) recomienda que el 50% población mundial tenga acceso a la telefonía antes del año 2015. En el año 2009 se ha superado esta recomendación y, el índice de penetración en los países en vías de desarrollo es menor a un tercio de la población mientras que en los países desarrollados es de 100% (ONU, 2008).

En el caso de África el sector ha crecido considerablemente en África subsahariana ha superado el 150%, es decir, ha pasado de 3 abonados frente a 8 abonados por cada 100 personas desde el año 2000 al 2009 (Pickens, 2010).

Sin duda, África es una de las regiones del mundo donde el acceso a la telefonía móvil se ha incrementado en mayor medida. En el año 2000 en África el 0,02% población accedía a telefonía móvil, en 2009 accedió el 28% de la población. Los datos muestran que la penetración en África es alta dado que, 65 millones las personas tienen acceso a la telefonía móvil en el continente (ONU, 2008).

El acceso a la telefonía móvil ha venido acompañado de innovación que ha permitido adaptar la telefonía al sistema financiero. En el año 2008 se estima que 1.000.000 personas en África utilizaban el móvil para realizar transacciones bancarias (Rosemberg, 2010).

La telefonía ha sido vista por los países en desarrollo como una alternativa para llevar servicios microfinancieros a la población más alejada y vulnerable que vive en el medio rural. Una buena parte de los gobiernos africanos, especialmente, en 25 países de África Subsahariana han elaborado algún tipo de marco regulador para la banca electrónica, la banca móvil o el uso de agentes independientes para la banca como los kioscos. Sin embargo, Kenia y Sudáfrica son los únicos dos países donde la banca móvil ha sido llevada al sector microfinanciero con alianzas con Safaricom, Vodaphone (M-Pesa) y Wizzit.

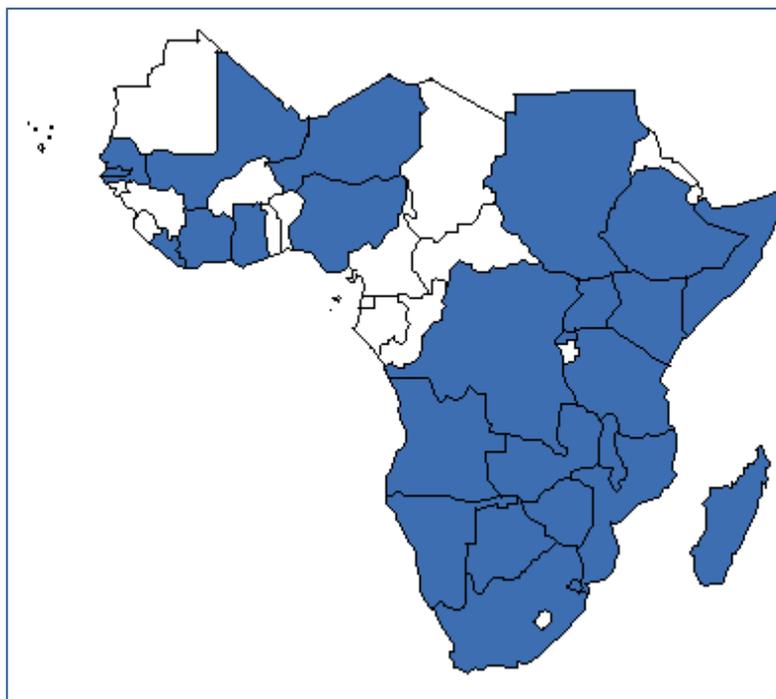


Gráfico 1 - Países con operadores de banca móvil en África Subsahariana
Fuente: 2009 Overview of Microfinance-Related Legal and Policy Reform in Sub-Saharan Africa, CGAP

La banca móvil impacta en las regiones donde existe un alto tipo de interés, baja escolaridad, niveles altos de analfabetización, largas distancias entre bancos y población. Según CGAP sólo 1000 millones de de los 6,5 millones de habitantes tienen cuentas bancarios pero 3000 millones tienen teléfono móvil (Pickens, 2010).

Entre las ventajas principales de la banca móvil para el sector microfinanciero cabe destacar:

- Facilita la reducción de los costes, especialmente, de los costes de transacción disminuyendo el número de analistas de créditos para atender a los clientes del sector.
- Posibilita la eliminación de algunas oficinas físicas. Las IMF podrían reducir el número de sucursales y el número de empleados.

Sin embargo, existen desventajas vinculadas a la banca móvil como por ejemplo que las compañías telefónicas sean las empresas que dominen el sector dado que son expertas en administrar pequeñas cantidades de dinero.

OBJETIVO Y METODOLOGÍA

El objetivo de este estudio es analizar el impacto de la innovación tecnológica sobre el sector microfinanciero, centrándonos en África dónde los costes para el sector son los más altos del mundo como consecuencia de la baja densidad de población. Un posible instrumento para superar este obstáculo es la telefonía móvil que puede ayudar a las instituciones a reducir los costes de transacción que dificultan la profundización hacia la población más pobres y la sostenibilidad de la institución.

Se analizarán dos proyectos pioneros en el sector que se están desarrollando con éxito en Kenia (M-Pesas) y en Sudáfrica (WIZZI). El objetivo final de esta investigación es elaborar propuestas que ayude a las IMF de la región mejorar la atención a la población más pobres y vulnerables sin tener que renunciar a su sostenibilidad.

ESTUDIO DE CASO: M-PESAS Y WIZZI

Kenia (M-Pesa)

Sector microfinanciero en Kenia se caracteriza por mantener, al igual que en buena parte de la región, un mayor número de ahorradores (4,9 millones) que de prestatarios (1,1 millón) gracias al marco regulador adaptado a la realidad del sector microfinanciero en el país. En Kenia es el banco central el regulador y supervisor de estas IMF. En el sector microfinanciero keniano conviven grandes instituciones junto a medianas y pequeñas instituciones. En él operan 25 instituciones una de las mayores es Equity Bank con 542.249 prestatarios y una cartera bruta de 535.813.060 \$ USA que convive con otras de mucho menor tamaño como Riverbank que cuenta con 1.065 prestatarios y una cartera bruta de 20.974 \$ USA (mix market, 2010b). El préstamo medio es de 280 dólares USA, estando en la media de los países de la región.

Cartera bruta (millones de \$ USA)	782
Nº prestatarios (millones)	1,1
Nº depositantes(millones)	4,9
Depósitos (millones de \$ USA)	880

Cuadro 3 - Sector microfinanciero en Kenia
Fuente: Datos mix market, 2010

La banca móvil se está desarrollando en este país gracias a que en el año 2007 se establece una importante alianza entre Equity Bank² (IMF) y Safaricom³ que ha permitido la creación de una marca de banca móvil: M-Pesas, cuyo objetivo es dar acceso a millones de keniatas excluidos social y financieramente.

Equity Bank es la mayor institución microfinanciera de Kenia fue creada en 1984, hoy es un banco regulado por el gobierno keniatá de acuerdo a la legislación microfinanciera del país. Se dedica no sólo a otorgar préstamos, sino a captar ahorros voluntarios. Además esta institución dedica parte de sus fondos a capacitar y asesorar a sus clientes (mix market, 2010). El crecimiento de la institución ha sido enorme en el periodo 2005-2009, pasando de una cartera bruta de 81.232.381 a 818.101.516 \$ USA, el número de prestatarios también se ha incrementado en estos años pasando de 110.112 a 715.969. Además, las tasas de incobrables ha disminuido y las tasas de retorno siguen oscilando en los límites adecuados.

	Año 2005	Año 2009
Cartera bruta	81.232.381	818.101.516
Personal	884	4.291
Oficinas	89	112
Nº prestatarios activos	110.112	715.969
Nº cuentas de ahorro	556.000	4.037.504
Retorno sobre activo	3,73%	5,23%
Retorno sobre patrimonio	23,74%	21,15%
Tasas de incobrables	1,19%	0,06%

Cuadro 4 - Evolución Equity Bank 2005-2009
Fuente: Datos mix market, 2005-09

Safaricom es la principal compañía de telefonía móvil en Kenia. Se creó en 1997 (Telkom Kenya), en el año 2000 la compañía británica Vodafone paso a tener el 40% de las acciones de Safaricom. En el año 2009 contaba con más de 1.500 empleados y el número de clientes superaba los 13 millones de los 34.707.817 millones de habitantes del país (Safaricom, 2010), (Rasmusses, 2009).

² Una de las instituciones microfinancieras más importantes en Kenia (mix market, 2010).

³ Una importante compañía de telefonía móvil en Kenia que pertenece al grupo Vodafone.

Cuota de mercado	Clientes	Beneficios
79%	13,4 millones	904,2 M USD

Cuadro 5 - Safaricom en Kenia, 2009
Fuente. Safaricom, 2010

De la alianza de estas dos importantes firmas, una microfinanciera y otra del sector de la telefonía móvil, nace M-Pesas en el año 2007 cuyo objetivo era llevar la banca móvil al sector microfinanciero en Kenia. Con este fin, M-Pesa permite transferir dinero a través de un mensaje de texto realizado desde un teléfono móvil que dispone de una tarjeta SIM activada. Los clientes pueden suscribirse en cualquier quiosco mostrando un documento de identidad y sin necesidad de pagar una cuota de inscripción. A través de una recarga de móvil compran tiempo de llamada que se transfiere a la cuenta del teléfono móvil del receptor, que puede cobrarlo en otro quiosco. Las transacciones son de reducida cuantía, generalmente, inferior a los 2.000 chelines keniatas (aproximadamente unos 24 \$ USA)⁴.

La banca móvil desarrollada por M-Pesa está revolucionando el mundo de las microfinanzas al dar la posibilidad de hacer transacciones a través de los teléfono móviles por ejemplo pagar la cuota del microcrédito mediante un sencillo procedimiento que consiste en introducir un código en el teléfono móvil o realizar transacciones para pagar clientes o proveedores, etc. La revolución de la banca móvil otorga el poder de convertir un simple móvil en un cajero automático. Permiten a las IMF ser más rentables, tener menores costes y mayor profundización. También ayuda a los clientes al ser capaces de obtener préstamos de urgencia para enfermedades familiares, recuperación de ahorro, etc.

El éxito de este proyecto ha sido tal que en tan sólo dos años M-Pesa ha pasado de 268.499 clientes a más de 9,4 millones de clientes, el número de transacciones mensuales ha pasado de 354.298 en el 2007 a más de 16 millones de transacciones dos años después. Los beneficios de M-Pesa han aumentado en un 158% en el periodo de 2007 al 2010 (Rosenberg, 2010) (Pickens, 2010) (M-Pesas).

⁴ Safaricom y Equity Bank cobran un mínimo por cada transacción de Ksh 35 (dólares EE.UU. 0,46).

M-Pesas	Año 2007	Año 2009
Nº clientes	268.499	9.400.000
Nº transacciones mensuales	354.298	16.747.419
Transacciones (expresadas en \$ USA)	14,2 millones	40,176 millones
Nº cuentas bancarias (expresados en \$ USA)	2,3 millones	6,7 millones
Depósitos (expresado en \$ USA)	7,2 millardos	12,6 millardos

Cuadro 6 - Datos M-Pesas año 2007 a 2009
Fuente: Datos M-Pesas y CGAP, 2007-2009.

El potencial de la banca móvil es tal que incluso el móvil puede ser utilizado como analista de crédito a través de los recordatorios amistosos que puede hacer a los usuarios para el reembolso de préstamos o nuevos depósitos de ahorro, etc. (Kapoor, Morduch, Ravi, 2007)

Sudáfrica: WIFFI

En el sector microfinanciero en Sudáfrica operan alrededor de 14 instituciones, la cartera bruta es de 335,6 millones de \$ USA. Al igual que en el resto de África el número de ahorradores (1,1 millón) supera al número de prestatarios (722.699). El préstamo medio es de 353,6 \$ algo superior a la media de la región (mix market, 2010b).

Cartera bruta expresada en \$ USA	335,6 millones
Nº prestatarios	722.699
Saldo promedio préstamo expresado en \$ USA	353,6
Depósitos expresados en \$ USA	155,2 millones
Nº depositantes	1,1 millones

Cuadro 7 - Sector microfinanciero en Sudáfrica
Fuente: Datos mix market, 2009

El caso de Sudáfrica la banca móvil se presenta de forma diferente a la que existe en Kenia dónde se produce una alianza entre una institución microfinanciera y una compañía de teléfono móvil. En Sudáfrica se creó Wizzit en 2004 como una banca sin sucursales.

Wizzit es una filial de South African Bank of Athens que se asoció a ABSA Group y las Oficinas de Corros del Sur de África, que actúan como agentes de banco, permitiendo ingresar el dinero bien en las sucursales de ABSA o bien a través de la red de oficinas de correos. Wizzit está orientado a proveer servicios financieros a la población que está sin bancarizar y que generalmente vive en las poblaciones más alejadas en las áreas rurales.

El CGAP se ha asociado con Wizzit para llevar a cabo un proyecto piloto que permita llegar a la población más pobre en estas regiones. El proyecto pretende que la banca móvil sirva para pagar a los mayoristas de más de 500 microemprendedores en la ciudad de Notherwell. Ofreciendo la posibilidad de hacer pequeñas transacciones, pagos o ingresos e incluso ofrece ventajas para la utilización de la tarjeta Maestro.

Conclusiones

El sector microfinanciero ha evolucionado desde los primeros microcréditos concedidos por el profesor Yunus (Grameen Bank) en la década de los 70 en Bangladesh, a los actuales nuevos servicios y productos microfinancieros tales como ahorros, leasing, seguros, etc. Esta capacidad de adaptación del sector ha potenciado el crecimiento y la profundización atendiendo a más de 154 millones de personas que antes estaban excluidas social y financieramente. Sin embargo, el sector debe seguir creciendo para poder atender a la población más vulnerable y desfavorecida, pero se enfrenta algunos obstáculos para poder seguir haciéndolo. En el caso de África uno de los principales obstáculos es en la baja densidad de población que implica unos costes de transacción muy altos que acaban por impactar sobre los clientes o sobre la propia institución repercutiendo en la sostenibilidad de la misma. Las IMF en África necesitarían aumentar su capital humano en forma de analistas de crédito para poder atender a más población pero, esto afectaría negativamente sobre los costes operativos de la institución que deberían repercutir sobre el tipo de interés ofrecido a los clientes o sobre la sostenibilidad de la IMF.

Una de las posibles soluciones para superar este obstáculo en África es la banca móvil aplicada al sector microfinanciero que permitirá acceder a población que vive en áreas rurales alejadas en muchos casos incluso de las IMF. Esta innovación se ha materializado en dos proyectos pilotos que están demostrando un gran éxito: M-Pesa y Wizzit.

Uno de los proyectos viene de la mano de la propia institución microfinanciera que se ha unido a una importante compañía de teléfono móvil para formar una alianza e idear una marca de banca móvil para sector microfinanciero en Kenia: M-Pesa. Otro de los proyectos se está llevando a cabo en Sudáfrica con Wizzit que es una institución encargada de acercar la banca móvil a los no-bancarizados en este país.

Entre las aportaciones de la banca móvil al sector microfinanciero cabe destacar:

- El teléfono móvil está teniendo una enorme penetración en los países en vías de desarrollo. El sector microfinanciero pueden aprovecharse las economías de escala generadas por la telefonía móvil para su profundización social
- La banca móvil reduce los costes de transacción especialmente en las regiones o países donde la densidad de población es baja, tal y como sucede en África. Las IMF pueden reducir el número de analistas de crédito y, por tanto disminuir sus costes operativos.
- La mayor profundización de las instituciones, es decir, la banca móvil permite llegar a los más pobres de entre los pobres. Esta población vive en zonas rurales donde existen grandes dificultades para que las IMF accedan a ellos pero, tiene acceso a telefonía móvil.

A modo de reflexión podemos decir que, las instituciones que están ofreciendo a sus clientes la banca móvil como un servicio microfinanciero más están aumentando el número de clientes y por lo tanto, el acceso a la población más pobre. Por lo tanto, y aunque sólo se está implantando la banca móvil en proyectos pilotos están siendo tan exitosos que existe la posibilidad de exportar esta innovación a otros países de la región e incluso implantar en otros países adaptándolo a la realidad de los países.

BIBLIOGRAFÍA

- Aghion and Morduch (2005). *The economic of micro-finance*. The MIT Press. Cambridge.
- Baqi Khailly, M.A (2004): Quantitative approach to impact analysis of microfinance programmes in Bangladesh –what have we learned. *Journal of International Development*, vol 16, pp. 331-354.
- Diniz, E, Pozzebon M, Jayo, M and Araujo, E. (2008). *The Role of Information and communication Technologies (ICT) in Improving Microcredit: The Case of Correspondent Banking in Brazil*. PICMET 2008 Proceedings, 27-31 July, Cape Town, South Africa © 2008 PICMET.
- HDR, 2000. *Human Development Report*. SADC Regional Human Development Report Africa. Localizable en <http://hdr.undp.org/en/reports/regionalreports/africa/name,3023,en.html>
- Khandker, S. R (2003). *Microfinance and Poverty: Evidence Using Panel Data from Bangladesh*. *World Bank Economic Review*, vol. 19, nº 2-pp. 263-286
- Karlan D. and Ziman J. (2007). *Expanding Credit Access: Using Randomized Supply Decisions to Estimate the Impact*. CEPR, Discussion Papers, nº 6180. Centre for Economic Policy Research.
- Kapoor, M, Morduch, J and Ravi, S. (2007) "Innovations: technology, Governance, Globalization". Winter/Spring, 2007. Vol.2. Nº1-2: 82-90.
- Hicks, U.K (1965): *Development Finance*, Oxford (England), Oxford University Press, 1965.
- Marbán Flores, R. (2007): *Origen Caracterización y evolución del sistema de microcréditos desarrollado por el Grameen Bank en Bangladesh*. *Revista de Economía Mundial*, nº 16, pp. 109-117. Huelva, España.
- Marbán Flores, R. (2008). *Estudio de los principales programas de microfinanzas desarrollados e implantados en el sur de la India*. *Revista de Economía Mundial*, nº 18, pp. 255-266. Huelva, España.

- Mix market (2010). UEMOA Benchmarking et Analysis du Secteur de la Microfinance. Editado por Mix market, marzo 2010. Localizable en: <http://www.themix.org/publications/2009-uemoa-benchmarking-et-analyse-du-secteur-de-la-microfinance>
- Mix market (2010a). Africa Microfinance Analysis and Behchmarking Report. Mix market, mayo 2010. Localizable en: <http://www.themix.org/publications/2009-africa-microfinance-analysis-benchmarking-report>
- Mix market (2010b). Datos localizables en: <http://www.mixmarket.org/mfi/region/Africa>
- Roodman D. and Morduch, J (2009). Impact of Microcredit on the Poor in Bangladesh: Revisiting the Evidence. Center for Global Development. Working Paper. Number 174. June 2009. Localizable en <http://www.cgdev.org/content/publications/detail/1422302>
- ONU (2009). Strengthening the Global Partnership for Development. Editado por Naciones Unidas. Washington, septiembre 2009.
- Pickens, M. (2010). Proof mobile money can make money? M-PESA earns serious shillings for Rasmussen, S. (2009). Delivering Successful Mobile Money Solutions to the Unbanked – Customer Acquisition. GSMA Mobile Money Summit, Barcelona.
- Rosenberg, J. (2008). Releases Focus. Branchless Banking-Innovation Create Opportunity to serve the Poor. Note: 43. CGAP. Localizable en: <http://technology.cgap.org/2008/01/31/cgap-releases-focus-note-43-branchless-banking-innovations-create-opportunity-to-serve-the-poor/>
- Rosenberg, J. (2010). M-PESA meets microsaving with Equity Bank deal in Kenya. Focus Note. CGAP, localizable en <http://technology.cgap.org/2009/02/17/the-diary-of-an-m-pesa-user-the-case-of-the-shoemaker-in-kibera/>
- Safaricom. Focus Note. CGAP, localizable en <http://www.safaricom.co.ke/>