

# Foro Mesoamericano de PyMES

“Experiencias en Inclusión y Educación Financiera:  
Caso Colombia”

Juliana Álvarez Gallego

Directora programa Banca de las Oportunidades



# Colombia

- Área 1.141.748 km<sup>2</sup>.
- Población total 47.6 Millones (24% Población rural).
- Población adulta 32.2 Millones (51% Mujeres – 49% Hombres) .
- 1.102 municipios.
- Población adulta con acceso a servicios financieros.
  - 2006: 51,1%
  - 2010: 62,2%
  - 2014: 71,5%

# Cómo nace el programa

## Acceso:

- Baja cobertura física 71% de los municipios.
- Baja Bancarización 51,1% (diciembre 2006).
- 309 Municipios sin presencia financiera.
- Bajos indicadores de acceso a nivel demográfico (oficinas, cajeros, corresponsales bancarios y datáfonos por cada 10,000 adultos) y geográfico (los mismos puntos de acceso por cada 1,000 km<sup>2</sup>).

# Cómo nace el programa

## Barreras – Acercamiento oferta y demanda:

- Marco regulatorio insuficiente.
- Falta de información de la oferta y demanda.
- Altos costos de penetración.
- Baja oferta de productos.
- Baja educación financiera.
- Inexistencia de productos de banca móvil.
- Baja utilización del internet para realizar transacciones financieras.

# Cómo nace el programa

Política integral  
de estado:



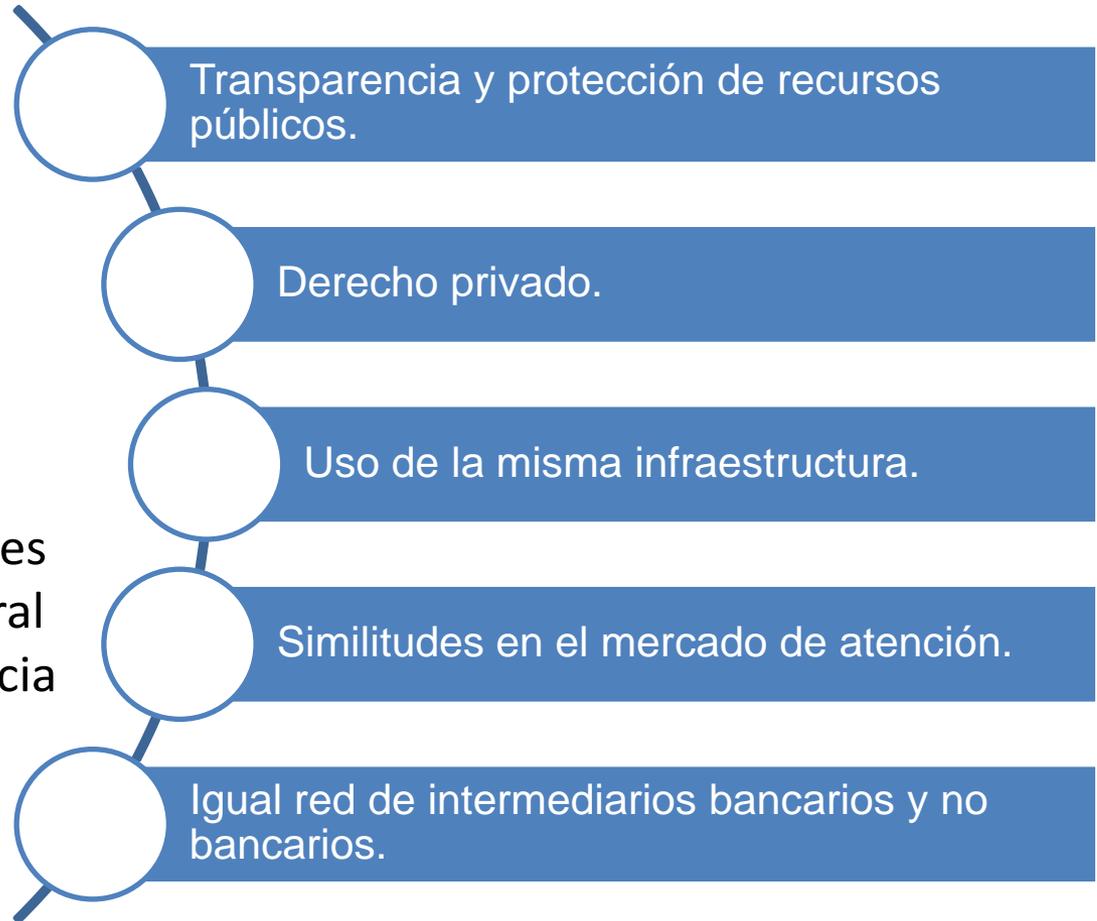
1. Sostenible a largo plazo.
2. Sin asumir riesgos de los bancos comerciales.
3. Sin distorsionar el mercado financiero.
4. Optimización de los recursos públicos.
5. Complementar y no sustituir al sistema financiero.

Utiliza recursos del Ministerio de Hacienda y Crédito Público administrados actualmente por el área financiera de Bancoldex.

# Gestión administrativa y financiera



Banca de las Oportunidades  
como complemento natural  
en las actividades de agencia  
de desarrollo



# MÁS OPORTUNIDADES MÁS PROSPERIDAD



Gobierno  
de **COLOMBIA**



**MÉXICO**  
PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA



**INADEM**  
INSTITUTO NACIONAL DEL EMPRENDEDOR



**AMEXCID**  
AGENCIA MEXICANA DE COOPERACIÓN  
INTERNACIONAL PARA EL DESARROLLO

# ¿Qué es Banca de las Oportunidades ?

- Política Pública de inclusión financiera, promovida por el Gobierno Nacional, que se ejecuta desarrollando proyectos y programas relacionados con la promoción al acceso y uso de los servicios financieros de calidad a fin de generar impactos positivos en el bienestar de los hogares y del entorno empresarial.



# Principales acciones

1

Oferta

2

Demanda

1

# Principales acciones - Oferta

- Proyectos de asistencia técnica.
- Esquemas de cofinanciación.
- Fondos concursables.
- Subsidios a costos.



## 2

# Principales acciones - Demanda

- Campañas de educación financiera.
- Apoyo al cubrimiento parcial de garantías de microempresarios.
- Estudio de Demanda para conocer aspectos relacionados con hábitos, barreras, comportamientos, entre otros del consumidor financiero colombiano.

Con estos proyectos se busca ampliar cobertura, transferir metodologías, realizar estudios e investigaciones para desarrollar nuevos productos y fortalecer institucionalmente a las entidades financieras y proponer ajustes regulatorios cuando se requiera.

# Qué se busca

Reducir la  
**pobreza**

Impulsar el  
**desarrollo**  
económico

Promover la  
**igualdad** social

Mejorar la  
calidad de **vida**  
y el entorno  
empresarial

# Principales actores

- Presidencia de la República de Colombia.
- Ministerio de hacienda y crédito público.
- Ministerio de comercio, industria y turismo.
- Superintendencia financiera y de la economía solidaria.
- Entidades financieras reguladas y no reguladas.
- Gremios y asociaciones.
- Organismos multilaterales.



# Retos actuales en Colombia

- Uso de Productos Transaccionales.
- Uso de Productos Financieros.
- Acceso y Uso del Sector Agropecuario.
- Financiación de PYMES.
- Microseguros: marco regulatorio y desarrollo de un mercado diversificado.
- Educación Financiera.



# Retos actuales para Banca de las Oportunidades

- Acceso/cobertura
- Transaccionalidad/uso
- Desarrollo de productos innovadores y de calidad
- Desarrollo rural
- Educación financiera
- Fortalecimiento de la medición de la inclusión financiera
- Temas de discusión con el sector financiero
- Temas regulatorios

# Principales logros alcanzados



71,5%

Personas bancarizadas

Más de **22,6** millones de adultos

Más de **4,8** millones de adultos nuevos con productos de ahorro y crédito.

Dic - 2013



**99,9%** del PAÍS  
**Con cobertura  
Financiera**

Jun - 2014



Gobierno  
de **COLOMBIA**



**INADEM**  
INSTITUTO NACIONAL DEL EMPRENDEDOR





**67.252** Corresponsales

**7.602** Oficinas

**13.679** Cajeros Automáticos

**298.751** Datáfonos

Dic 2013 - May 2014



**14,7**

Millones de  
Créditos



**23.477**

Millones de dólares  
a microempresarios



Ago 2006 - May 2013

# Innovación en canales de acceso



# Innovación en productos financieros



**48,5%** Adultos con productos de ahorro activos

**10,8** Millones de personas con cuentas de ahorro activas.

Dic - 2013

# 39.200 mujeres aseguradas



2013

Reporte de  
Inclusión Financiera



# Reporte anual de inclusión financiera desde el 2011

# EDUCACIÓN FINANCIERA

Experiencia de Banca de las Oportunidades

- La educación financiera es transversal a todas las iniciativas desarrolladas por Banca de las Oportunidades, brindando programas de capacitación presencial y práctica. Estamos avanzando en proyectos a través de medios masivos y alternativos de comunicación.



# EDUCACIÓN FINANCIERA

Experiencia de Banca de las Oportunidades



## Población atendida:

- Red Unidos
- Víctimas del conflicto
- Zonas de Consolidación
- Entidades Financieras
- Población de menores ingresos
- Jóvenes Bachilleres
- Microempresarios

# EDUCACIÓN FINANCIERA

## Experiencia de Banca de las Oportunidades

### Programas:

- Promoción cultura de ahorro.
- Medios masivos y alternativos.
- Piloto e-learning.
- Programas presenciales
  - Capacitación a capacitadores.
  - Territorial.
  - Zonas de consolidación.
  - Víctimas del conflicto.
  - Red unidos.
  - Aulas Móviles.



**Evaluación de impacto:** al proyecto piloto cultura de ahorro (2010 – 2012) DNP  
**FEDESARROLLO:** línea de base y toma de información final (encuestas y grupos focales)



**320 mil**  
Colombianos  
capacitados  
en educación  
financiera



# EDUCACIÓN FINANCIERA

Experiencia de Banca de las Oportunidades



**28 mil**

beneficiarios de Más Familias en Acción con el programa Promoción Cultura al Ahorro.

**Más de 90**

Aliados estratégicos capacitados.

# EDUCACIÓN FINANCIERA

Experiencia de Banca de las Oportunidades



**6.750** grupos de ahorro y crédito local conformados  
con un total de **94.864** personas participantes

# Lecciones aprendidas

## 1. Conceptual

- La Política de Inclusión Financiera debe ser una política de estado que trascienda los gobiernos de turno.
- Los resultados son posibles con el compromiso y participación del sector privado: bancos, cooperativas financieras, Compañías de financiamiento, ONG microcrediticias, aseguradoras, entre otras.
- Una regulación adecuada muchas veces requiere incentivos a la oferta para llegar a la población de menores ingresos.
- La utilización de los incentivos no puede ir en contra de la propia dinámica del mercado, deben ser decrecientes, sostenibles en el tiempo y transitorios.
- En Colombia se requiere mejorar la inclusión financiera en el sector rural.

# Lecciones aprendidas

- La noción de inclusión financiera se ha ampliado progresivamente a nuevas dimensiones y poblaciones objetivo.
  - i. Se ha pasado de un enfoque de ampliación de cobertura al fomento de la transaccionalidad – promoción del uso.
  - ii. Se han hecho importantes desarrollos en materia de protección al consumidor.
  - iii. La educación financiera es un proceso transversal y permanente.
  - iv. La inclusión financiera abarca a las personas y a las empresas.
  - v. Los productos que permiten una mayor inclusión incluyen productos de ahorro, crédito, seguros, remesas, ahorro pensional, entre otros.

# Lecciones aprendidas

## 2. Metodológicas

- Los programas pilotos son una buena herramienta para aprender y corregir antes de masificar un nuevo producto o canal.
- La expansión y masificación es una decisión que debe partir de la revisión de resultados y de aprovechar las lecciones aprendidas.
- La subasta de subsidios es un mecanismo idóneo para asignar recursos fiscales a los intermediarios financieros, siempre y cuando se asegure una mínima competencia; de lo contrario es necesario establecer límites para evitar pagar por ineficiencias.
- En el caso Colombiano ha sido importante contar con una política de inclusión financiera, papel que desempeña Banca de las Oportunidades.

# Lecciones aprendidas

- Interés creciente por generar información e indicadores de inclusión financiera que permitan hacer seguimiento y evaluarse frente a otros países. Esta información no sólo es de oferta (disponible actualmente a partir de los reportes que hacen las instituciones financieras), sino de demanda. Actualmente, Banca de las Oportunidades adelanta un estudio de demanda.

## 3. Organizacionales

- Banca de las Oportunidades cuenta con un esquema institucional que permite mayor eficiencia en el manejo de los recursos en la medida en que un equipo relativamente pequeño, alrededor de 15 personas, puede enfocarse en las áreas críticas de la política de inclusión financiera y desarrollar proyectos de altos impacto, contando permanentemente con el apoyo administrativo y organizacional de otra entidad.

