



MinHacienda
Ministerio de Hacienda
y Crédito Público

 **PROSPERIDAD
PARA TODOS**

Estrategias de Inclusión y Educación Financiera en Colombia

Foro Mesoamericano de PYMES

Ciudad de México

Agosto 14 de 2014

1

Situación actual: Logros

2

Situación actual: Retos

3

Estrategia de Inclusión Financiera

4

Estrategia de Educación Financiera

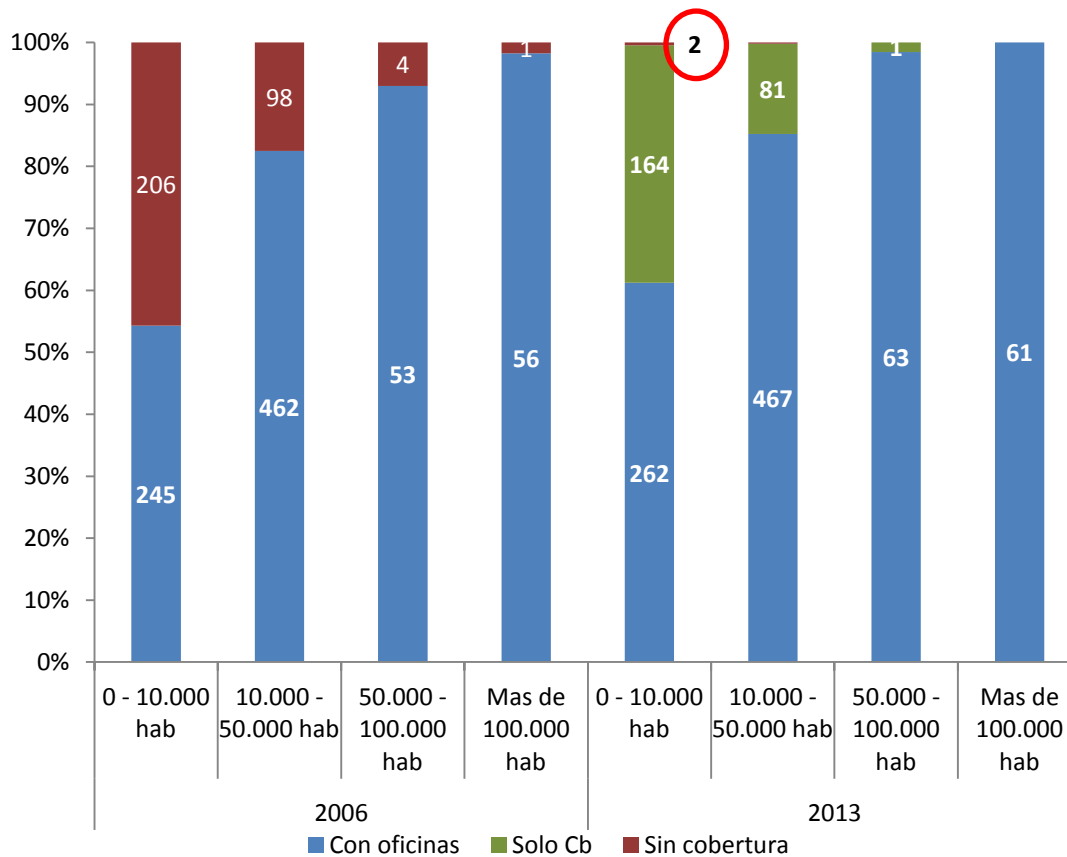
Desde 2006 se ha adelantado una política de inclusión financiera

Principales acciones:

- 1 Identificar barreras regulatorias (Foco en cobertura y acceso)
- 2 Coordinar esfuerzos y fijar metas con el sector privado
- 3 Proveer subsidios directos para acercar oferta y demanda

Sólo dos de más de mil cien municipios en el país no tienen presencia del sistema financiero

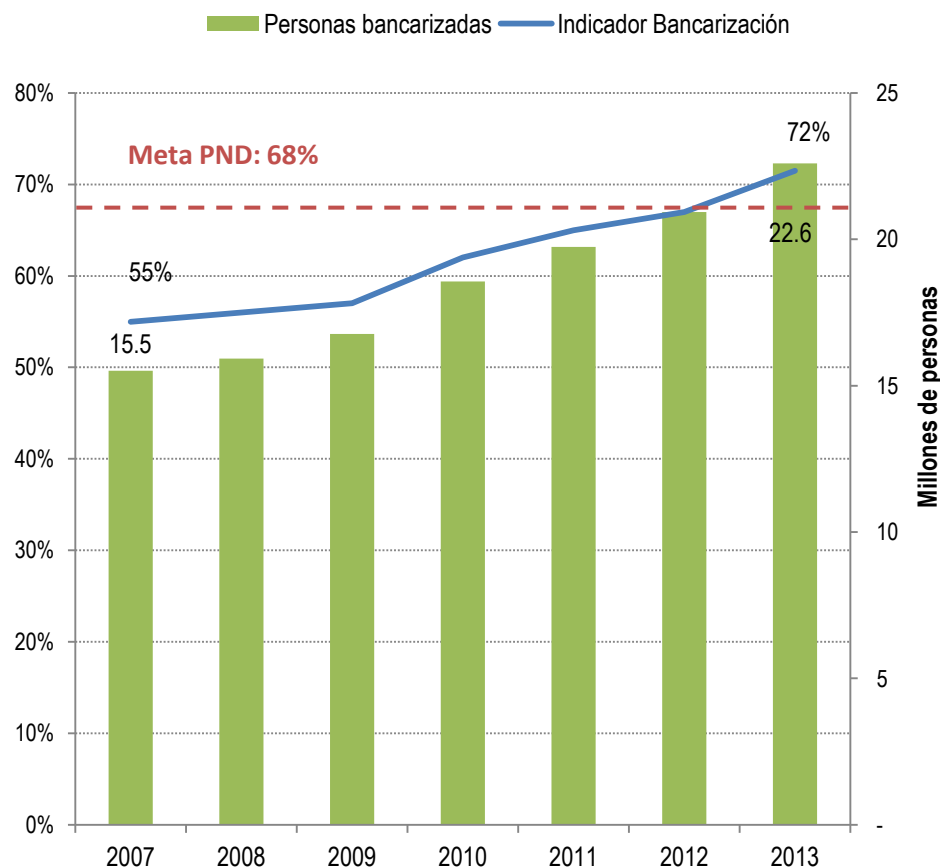
Cobertura Geográfica del Sistema Financiero
2006 – Junio 2014



- Cobertura geográfica pasó de 72% en 2006 a 99.9% en 2013.
- Buena parte del éxito en cobertura se debe a corresponsales bancarios
- Intervención directa subsidiando el ingreso a municipios más alejados
- 246 municipios sólo tienen acceso a través de corresponsales.

7 millones de personas más accedieron al sistema financiero entre 2007 y 2013

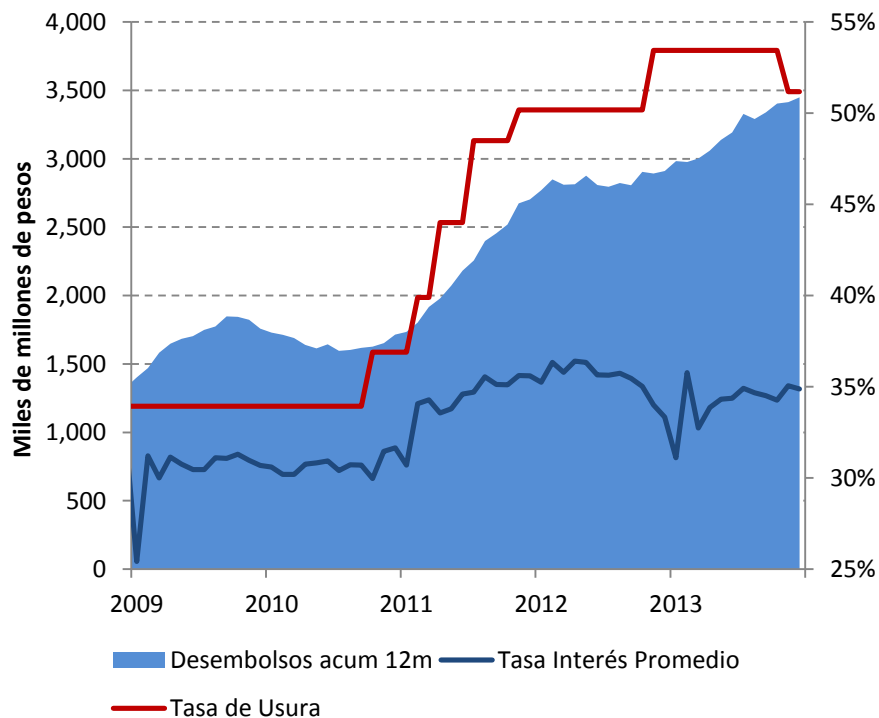
Adultos con al menos un producto financiero (Número y Porcentaje)



- Se crean productos de ahorro de apertura simplificada
- Gobierno decide canalizar subsidios de familias en acción a través de estas cuentas (3 millones de beneficiarios)
- La meta del plan de desarrollo 2010-2014 se superó en 2013 con 72% de adultos bancarizados

1.8 millones de microempresarios tienen acceso al crédito, 600 mil más que en 2010

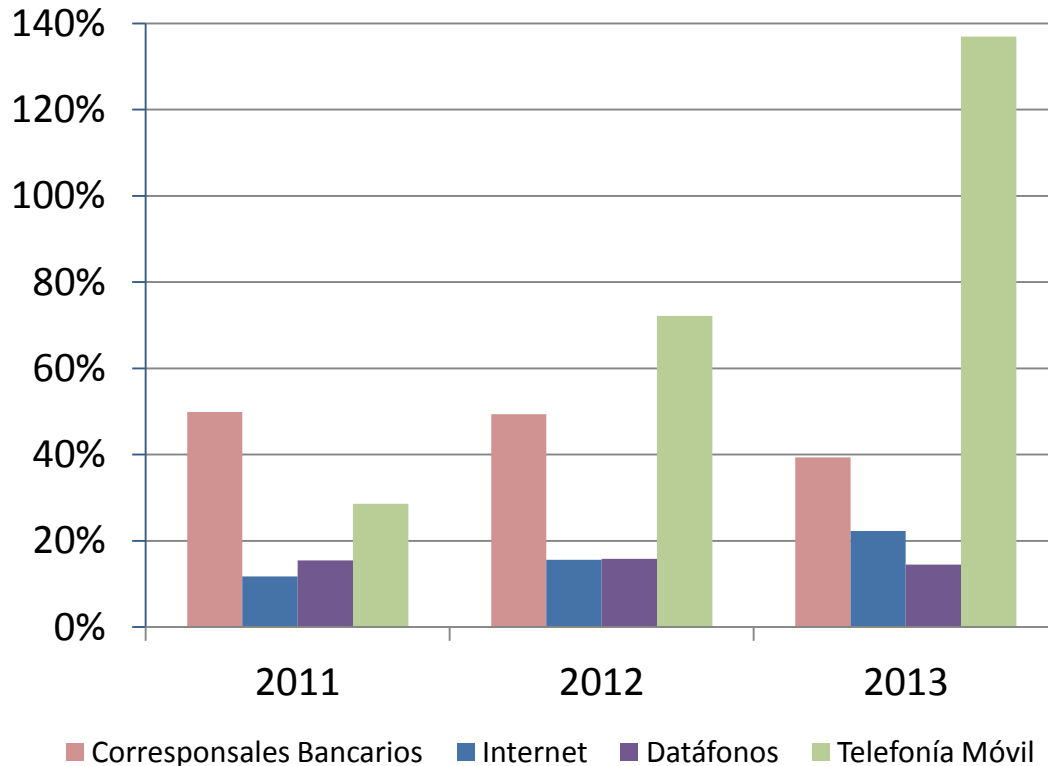
Microcrédito: Tasas de interés y monto anual desembolsado. 2009-2013



- Certificación independiente permite una mayor tasa techo para microcrédito
- Se amplía la base de clientes sin que la tasa converja al nuevo límite
- Incentivos para desarrollar tecnologías microcrediticias (Banca de Oportunidades)

El uso de canales innovadores se ha incrementado en forma importante en el último año

Tasas de crecimiento anual del número de operaciones por tipo de canal



- Se reglamentaron las condiciones de seguridad que debe cumplir este canal.
- Las entidades privadas han desarrollado diferentes productos basados en estos canales, especialmente banca móvil.
- Programas como Familias en Acción utilizan el canal de banca móvil para su distribución



1

Situación actual: Logros

2

Situación actual: Retos

3

Estrategia de Inclusión Financiera

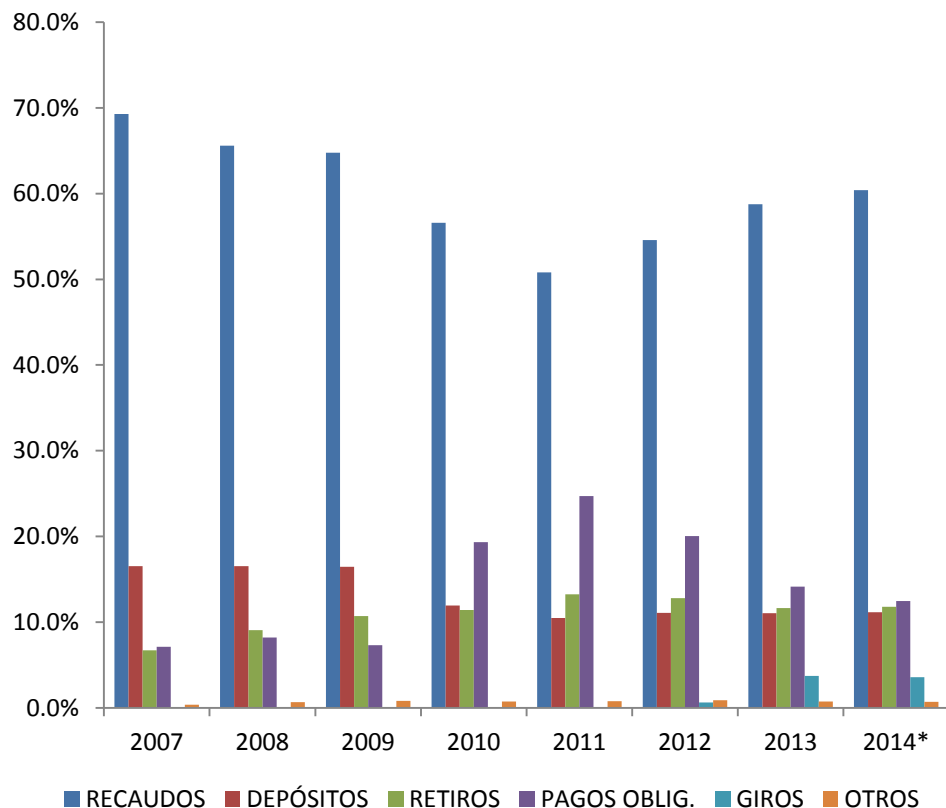
4

Estrategia de Educación Financiera

- Uso de Productos Transaccionales**
- Uso de Productos Financieros**
- Educación Financiera**
- Acceso y Uso del Sector Agropecuario**
- Financiación de PYMES**

Los corresponsales bancarios son utilizados para transacciones donde una parte es formal y asume los costos

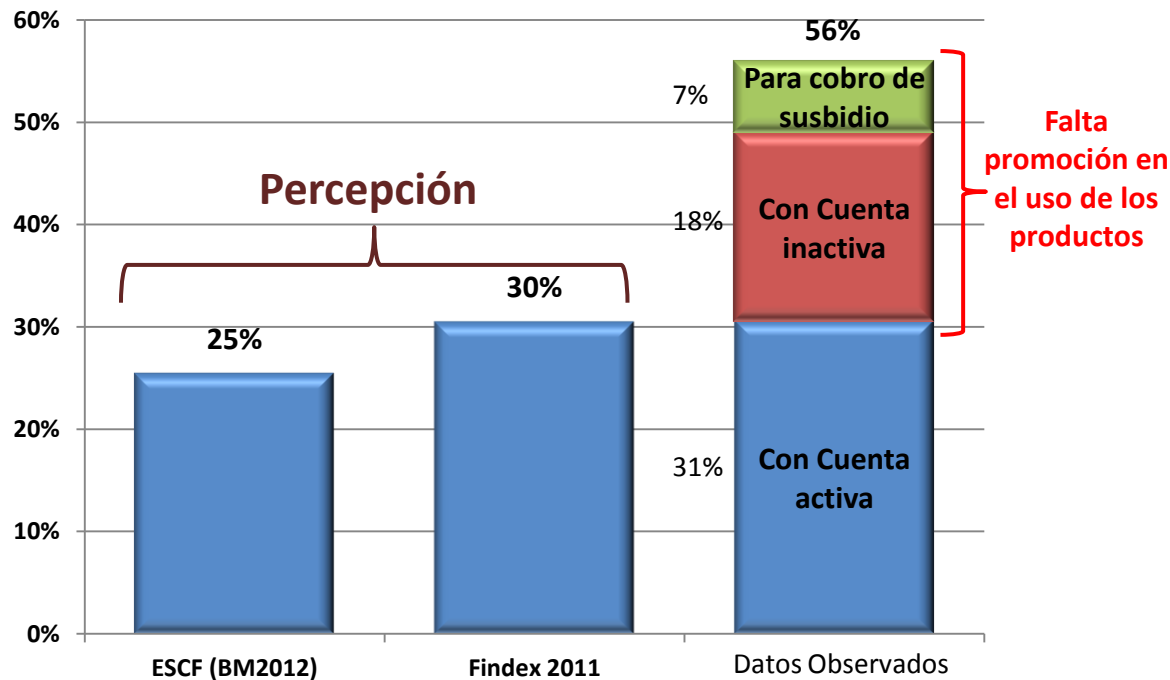
Tipo de transacciones realizadas a través de los corresponsales bancarios



- En el 75% de las transacciones una de las partes es formal (recaudos 60% y pago de créditos 15%)
- Además, cerca del 40% de las transacciones en municipios subsidiados por BdO son pagos de Familias en Acción
- En el mundo los esquemas de dinero móvil se usan sobre todo para transferencias de persona a persona
- Transacciones pequeñas no están siendo atendidas

Se avanzó en acceso pero el bajo uso de los productos reduce los beneficios de la inclusión

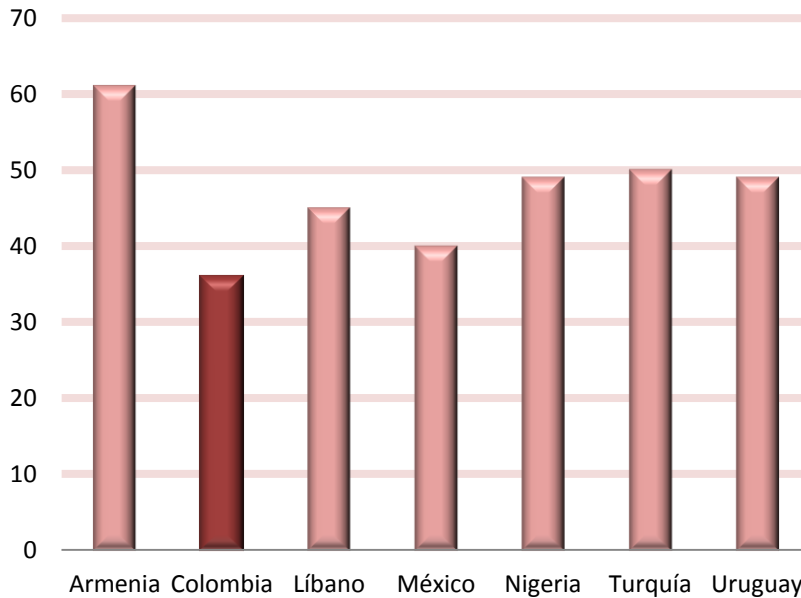
Porcentaje de Adultos con Cuentas de Ahorro



Fuentes: Encuesta Sobre Capacidades Financieras en Colombia 2012 (ESCF), Global Financial Inclusion Database 2011 (Findex) y Reporte de Inclusión Financiera de Banca de las Oportunidades 2012 (RIF)

- Dificultad para utilizar productos financieros en la economía informal
- Miedo a perder los subsidios por mantener activos financieros
- Falta de conocimiento de los beneficios del producto
- Saldo promedio de las cuentas de familias en acción es de sólo \$8.000

Monitoreo de los Gastos



Fuente: Encuesta Sobre Capacidades Financieras en Colombia (2013)

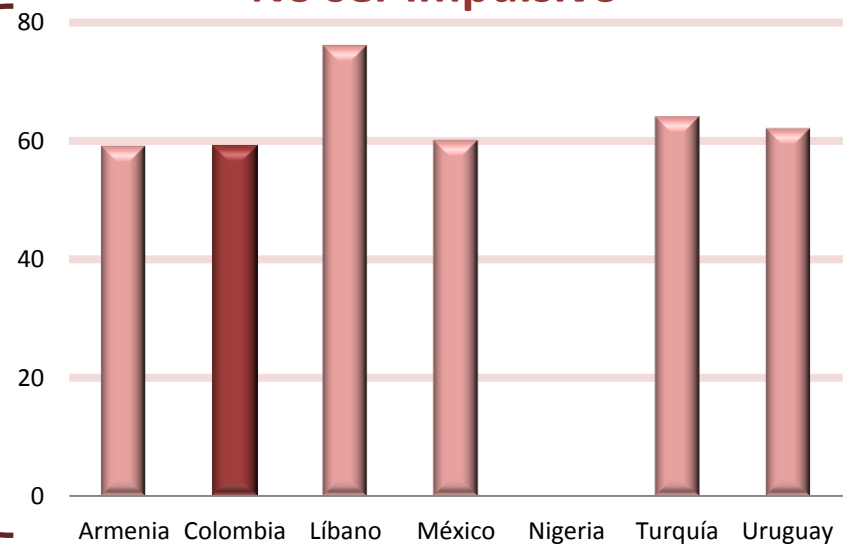
Habilidades Financieras limitadas

...no son conscientes de cuánto han gastado y cuánto tienen disponible para gastar...

Componentes actitudinales

...toman decisiones financieras en forma impulsiva...

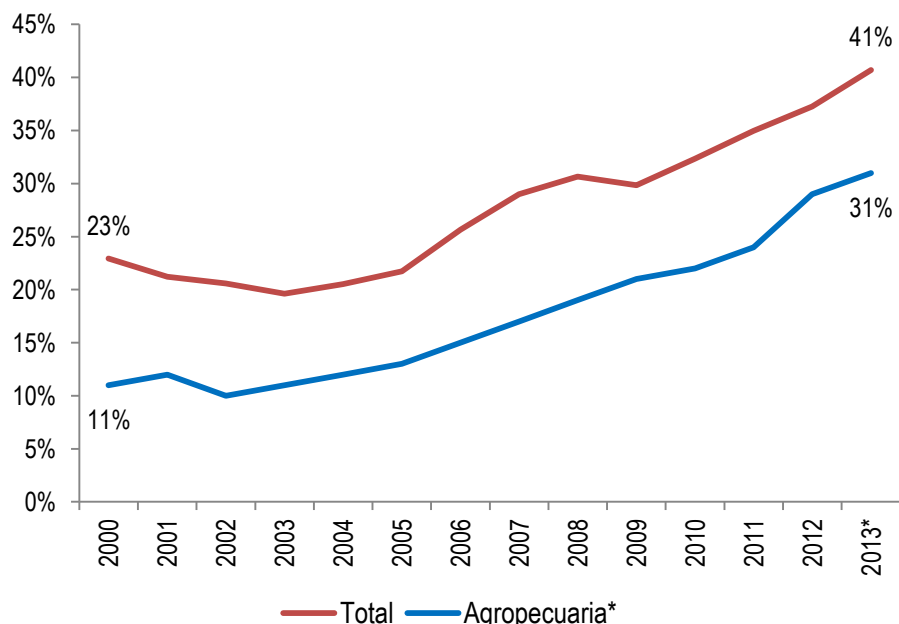
No ser impulsivo



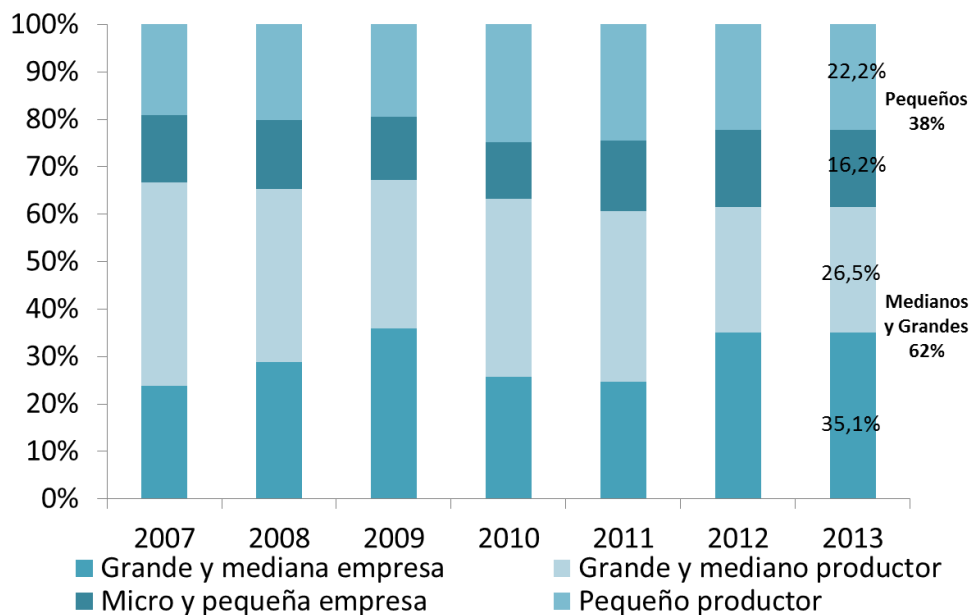
Fuente: Encuesta Sobre Capacidades Financieras en Colombia (2013)

Financiación al agro ha crecido pero sigue rezagada especialmente para pequeños productores

Cartera Total / PIB y Cartera Agro / PIB Agro



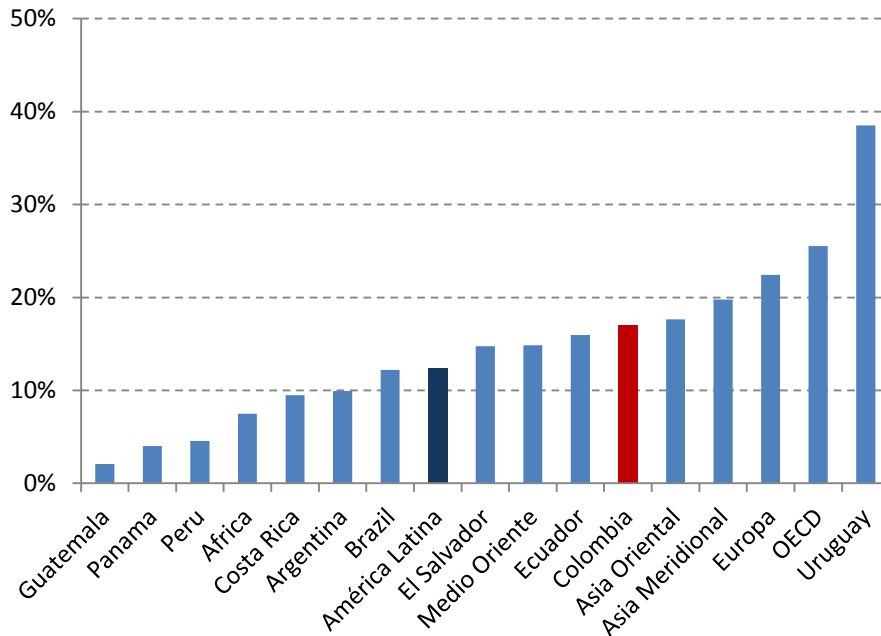
Desembolsos de cartera agrícola por tipo de modalidad (COP Billones)



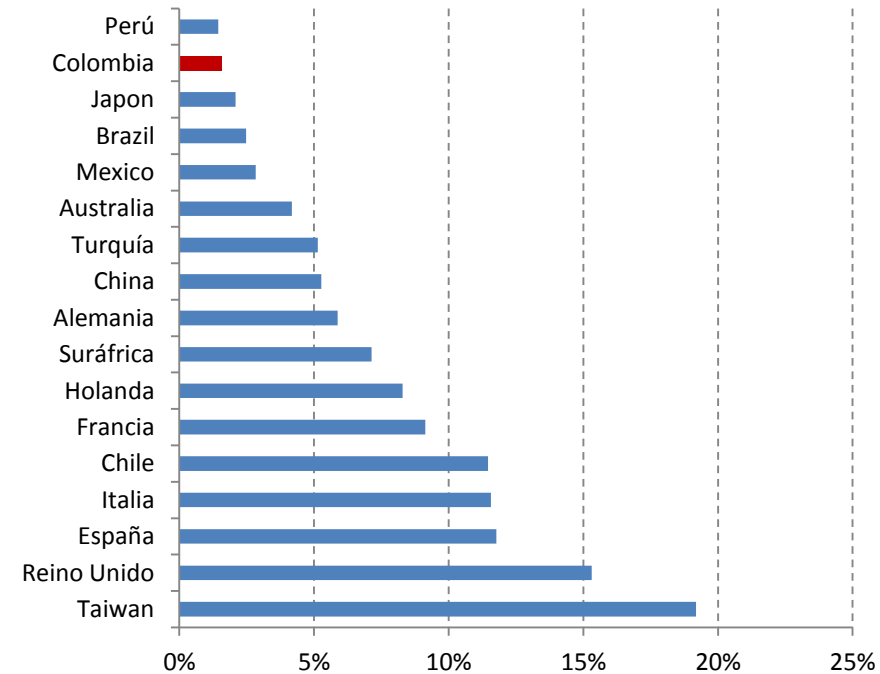
- Condiciones de créditos subsidiados dejan por fuera a productores más riesgosos

Acceso a Crédito a PYMES está muy por debajo de su contribución al PIB y al empleo

Cartera PYME / Cartera Total, 2010



Factoring / PIB, 2013



- Sólo la mitad de estas firmas solicitan crédito (ANIF 2013), y cuando lo hacen siguen dependiendo de las alternativas más costosas

1

Situación actual: Logros

2

Situación actual: Retos

3

Estrategia de Inclusión Financiera

4

Estrategia de Educación Financiera

Prioridades

- **Servicios transaccionales** para población no incluida
- Promover el **uso** de servicios financieros.
- **Educación financiera**
- Acceso y uso de **servicios financieros** para el **sector rural**
- Acceso a **crédito** para **PYMES**

Instrumentos

- **Cambios regulatorios**
- **Acción directa** de entidades públicas
- **Subsidios** para acercar oferta y demanda

Institucionalidad

- **Comisión Intersectorial de Inclusión Financiera**
 - Definición de política y propuestas de cambio regulatorio
- **Consejo Consultivo con el Sector Privado**
 - Coordinación y definición conjunta de metas
- **Banca de Oportunidades**
 - Ejecución de política de subsidios para acercar OO y DD

Institucionalidad



MinHacienda
Ministerio de Hacienda
y Crédito Público

**PROSPERIDAD
PARA TODOS**

- Define política
- Discute reformas regulatorias
- Aprueba plan de acción de Banca de las Oportunidades

Comité de Inclusión Financiera

- Ministerio de Hacienda * Superfinanciera
 - Ministerio Comercio * Supersolidaria
 - Ministerio de Tecnologías * URF
 - Ministerio de Agricultura * DPS
- Invitados permanentes
- * BdO
 - * Banrep
 - * Finagro

- Instancia de consulta con el sector privado

Consejo consultivo (incluye sector financiero)

- * Asobancaria
- * Asomicrofinanzas
- * Confecoop
- * AFIC
- * Fasecolda
- * ANIF
- * Asofondos

- Supervisa la labor del programa Banca de las Oportunidades

Comité de Operaciones de BdO

- Delegados de:
- * Ministerio de Hacienda * DPS
 - * Ministerio de Agricultura
 - * Ministerio Comercio
 - * Bancoldex

- Ejecuta programas de subsidios en el marco de la política de inclusión financiera
- Adelanta estrategias de gestión

Banca de las Oportunidades Operador

1

Situación actual: Logros

2

Situación actual: Retos

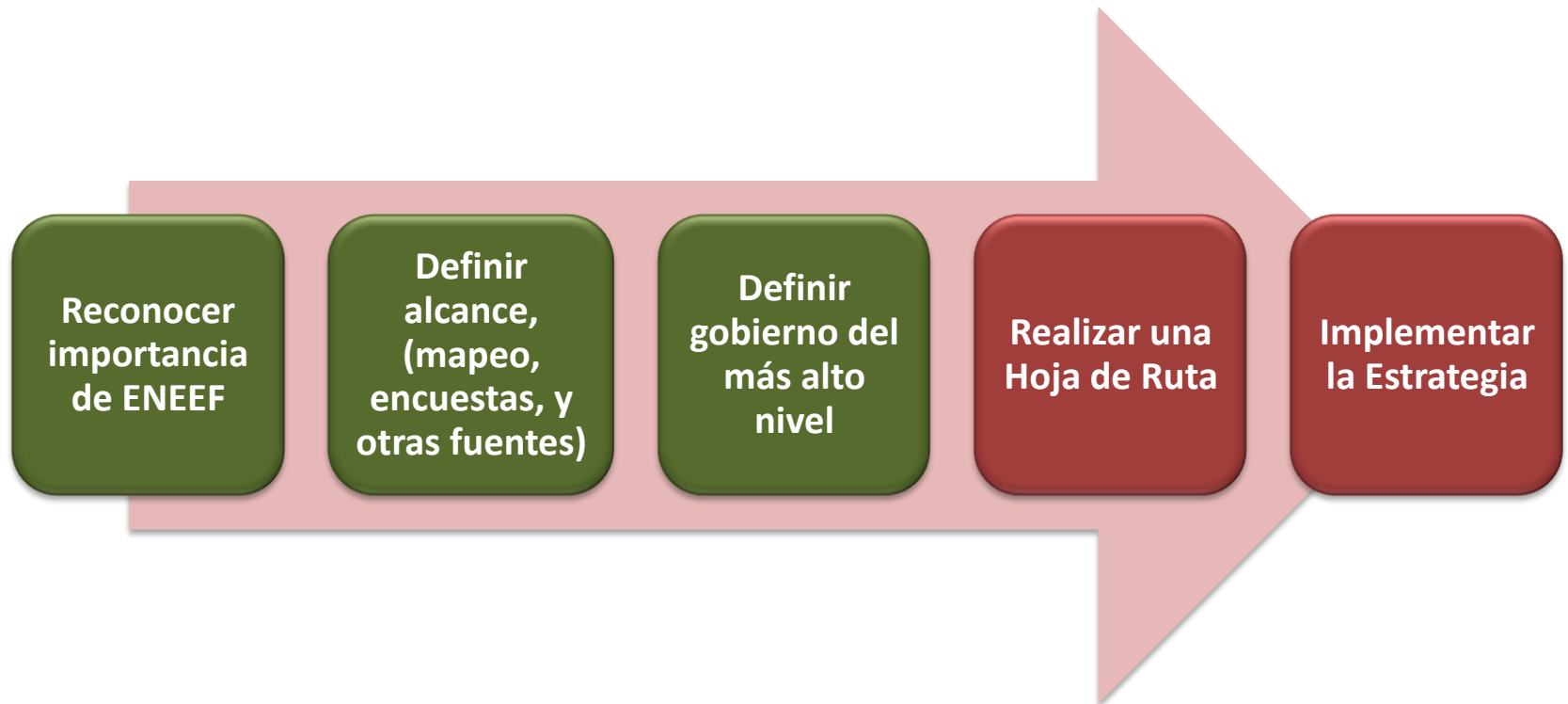
3

Estrategia de Inclusión Financiera

4

Estrategia de Educación Financiera

Propuesta: Definir una estrategia de educación financiera que mejore las habilidades financieras de los clientes



Principios de Alto Nivel - OECD

Nuestro marco normativo contempla la importancia de contar con una ENEEF...

- Plan Nacional de Desarrollo (Ley 1450 de 2011)
- Ley de Reforma Financiera - Protección al Consumidor (Ley 1328 de 2009)

OECD High level principles

- ✓ Reconocer la importancia ENEEF
- Definir alcance realizando mapeo
- Definir gobierno del mas alto nivel
- Realizar una hoja de ruta
- Implementar la estrategia

Principio: Definir alcance - Mapeo



MinHacienda
Ministerio de Hacienda
y Crédito Público

PROSPERIDAD
PARA TODOS

Instituciones Estatales



ONG



Sector Privado



OECD High level principles

- ✓ Reconocer la importancia ENEEF
- ✓ Definir alcance realizando mapeo
- Definir gobierno del mas alto nivel
- Realizar una hoja de ruta
- Implementar la estrategia

La fase preparatoria de la Estrategia de Educación Económica y Financiera involucra la realización de un mapeo y caracterización de las iniciativas existentes.

Para estandarizar dicho proceso, se realizó la evaluación de cada uno de los programas existentes con las siguientes variables¹:

- Objetivo del programa
- Entidades involucradas
- Población objetivo
- Año de inicio
- Periodicidad o Duración del programa
- Metodología utilizada
- Enfoque temático del programa
- Medición del impacto
- Recursos invertidos
- Localización geográfica del programa

¹ Variables propuestas en el documento *Can You Help Someone Become Financially Capable?* del Banco Mundial, Enero 2014.

- Se crea la **Comisión Intersectorial** de Educación Financiera como instancia de coordinación de la política de Inclusión Financiera.

Minhacienda	Mineducación	Superfinanciera	URF
Fogafin	Fogacoop	Supersolidaria	DNP

- Invitados permanentes { **Banco de la República**
Banca de las Oportunidades
- Comités técnicos de apoyo
- Subcomisiones con participación del sector privado y la sociedad civil.

Instancia de coordinación superior, que propondrá la política, mecanismos de gestión y financiación

OECD High Level Principles

- ✓ Reconocer la importancia ENEEF
- ✓ Definir alcance realizando mapeo
- ✓ Definir gobierno del más alto nivel
- Realizar una hoja de ruta
- Implementar la estrategia

La existencia de un marco institucional fuerte a nivel nacional, permitirá una mejor articulación de los programas.

- Optimizar la cobertura de los programas
- Definir las audiencias objetivo y asociados pertinentes
- Trazar lineamientos claros de contenidos y pedagógicos
- Evitar la duplicidad de esfuerzos y recursos
- Tener información completa de todos los programas que se desarrollan
- Contar con evaluaciones apropiadas de los programas existentes

OECD High Level Principles

- ✓ Reconocer la importancia ENEEF
- ✓ Definir alcance realizando mapeo
- ✓ Definir gobierno del más alto nivel
- Realizar una hoja de ruta
- Implementar la estrategia

Se propone la conformación de cinco Grupos de Trabajo enfocados en las siguientes poblaciones objetivo:

Población Objetivo
Población en educación formal
Población en etapa activa
Población en etapa de retiro
Microempresarios
Población Vulnerable

Grupo de hitos:
decisiones
financieras
importantes

Cada Grupo de Trabajo debe encargarse de la medición inicial (línea base) e identificación de las necesidades, así como de proponer metodologías, contenidos, actuaciones y canales, y definir mecanismos para hacer la medición del impacto.

Dos veces al año debe reunirse el Grupo Consultivo conformado por expertos provenientes del sector privado, ONGs, academia y Gobierno.

OECD High Level Principles

- ✓ Reconocer la importancia ENEEF
- ✓ Definir alcance realizando mapeo
- ✓ Definir gobierno del más alto nivel
- Realizar una hoja de ruta
- Implementar la estrategia



MinHacienda
Ministerio de Hacienda
y Crédito Público

 **PROSPERIDAD
PARA TODOS**

Estrategias de Inclusión y Educación Financiera en Colombia

Foro Mesoamericano de PYMES

Ciudad de México

Agosto 14 de 2014

Propuesta 1: Proyecto de Ley que crea una licencia financiera simplificada (Sociedades especializadas en depósitos y pagos electrónicos).

- **Sólo captan** depósitos, no prestan ni invierten recursos.
- Los recursos captados deberán ser depositados en el Banco de la República o un Banco.
- **Capital Mínimo:** Menor capital para menores riesgos. 3 millones de dólares, frente a más de 35 millones para una licencia bancaria tradicional.
- **Seguridad.** Inscripción y garantía de FOGAFIN y vigilancia de la SFC.
- **Especializadas** en servicios transaccionales, con un alto componente tecnológico (redes propias y de terceros).
- Más **competencia** en servicios financieros en la base de la pirámide
- Facilita transacciones entre población informal; pagos, giros y transferencias.

Ventajas:

- **Reducción de costos.** En Colombia, un giro de 50 dólares en promedio cuesta 4 dólares, en el mundo con esquemas similares al propuesto cuesta 1 dólar.
- **Historia de pagos.** Alternativa a historia de crédito y permite el tránsito hacia productos más sofisticados como el crédito.
- **Menos Efectivo.** Proporciona más seguridad a los usuarios y apoya el control sobre el lavado de activos.
- Es una estructura más apropiada para un negocio de volumen y márgenes pequeños, como los servicios transaccionales. No obstante, no excluye a los canales tradicionales.

Garantizar acceso en condiciones estables a infraestructura existente

Propuesta 2: Apoyar el diseño y facilitar el acceso a **productos adecuados** para las necesidades de la población

- Definición de Microseguros (Decreto)
- Autorización del uso de corresponsales para aseguradoras (Decreto)

Propuesta 3: Promover la **formalización** financiera de los establecimientos comerciales, facilitando el **uso** de productos financieros por parte de los hogares

- Revisión de las barreras tributarias a la formalización
- Incentivos para la adopción de nuevos canales de pago

Propuesta 4: Promover la inclusión financiera y el uso de productos financieros en el sector rural

- Reducir los límites de garantía máxima para minimizar el riesgo moral y ampliar la cobertura
- Flexibilizar las condiciones para acceder al redescuento de Finagro y a las garantías del FAG
- Subsidios que promuevan el uso de seguros agropecuarios

Se reglamentó el registro de Garantías Mobiliarias (febrero 2014)

- Permite usar activos mobiliarios (maquinaria, equipo, etc.), para respaldar créditos de PyMES, mejorando su perfil de riesgo
- Incorpora un esquema más expedito de ejecución de garantías
- En los tres primeros meses se presentaron créditos por US\$7.5 billones con garantías inscritas en el nuevo registro

Propuesta 5: Revisar el régimen aplicable a las operaciones de factoring para incrementar el uso de este mecanismo de financiación

- Reglamentar el uso y registro de facturas electrónicas para mejorar la trazabilidad de estos instrumentos (Decreto)

Propuesta 6: Definir una estrategia de educación financiera que mejore las habilidades financieras de los clientes

- Se crea la **Comisión Intersectorial** de Educación Financiera como instancia de coordinación de la política de Inclusión Financiera.
- Mejor medición de las capacidades financieras. Pruebas Saber Más incluirán un módulo de educación financiera.
- Elaboración de materiales guía para educación financiera:
 - ✓ Piloto de educación primaria en algunos municipios.
 - ✓ Extensión del programa a educación primaria en los demás municipios y educación secundaria.
- Herramientas de planeación financiera y comparación de tasas y tarifas
 - ✓ Planeador financiero pesospensados.com de Fogafin
 - ✓ Simulador de tasas y tarifas de las Superfinanciera