



## Informe Programa de Inversión “Banca de las Oportunidades” Enero–Diciembre de 2013

El programa de Inversión de “Banca de las Oportunidades” fue creado por el Decreto 3078 del 8 de septiembre de 2006, incorporado en el Decreto 2555 de 2010. Esta iniciativa surgió como una política de largo plazo del Gobierno Nacional y está orientada a promover el acceso a servicios financieros a la población, con énfasis en las familias de menores ingresos, con el fin de estimular el desarrollo del país buscando equidad social. Por mandato del Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el programa es administrado por el Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. – Bancóldex.

El Programa busca mejorar el nivel de inclusión financiera y de bancarización así como ampliar la cobertura a todos los municipios, con productos y servicios financieros adecuados a todos los segmentos de la población colombiana.

La red de la Banca de las Oportunidades está conformada por los Bancos, Cooperativas con actividad financiera, ONG Microcrediticias, Compañías de Financiamiento y Compañías de Seguros existentes, la cual es utilizada como mecanismo para atender y masificar el programa, dado que no atiende de manera directa a la población.

### **METAS SINERGIA–SISTEMA DE SEGUIMIENTO A METAS DE GOBIERNO**

Las metas para el cuatrienio 2010–2014 son:

- ✓ Aumentar nivel de Bancarización a **68%**.
- ✓ Total créditos desembolsados a microempresarios: **7.700.000**
- ✓ **40.000** clientes vinculados a Banca Comunal<sup>1</sup>.
- ✓ **100.000** personas bancarizadas a través de la Asistencia Técnica a Cooperativas.

---

<sup>1</sup> En 2012 se cumplió la meta de Banca Comunal con la vinculación de 40.921 clientes.



## Gestión y Resultados Programa de Inversión Banca de las Oportunidades 2013

Los resultados más importantes obtenidos durante 2013 fueron los siguientes:

### I. A través de la red de entidades financieras:

#### a) Corresponsales Bancarios

En el tema de Corresponsales Bancarios, y de acuerdo con la reglamentación existente se permite a los intermediarios financieros contratar con terceros; por ejemplo supermercados, droguerías, panaderías, etc., la prestación de servicios financieros.

En cuanto a crecimiento y cobertura presenta el siguiente comportamiento:

<b>Corresponsales Bancarios (*)</b>	<b>a Diciembre 2013</b>	<b>a Diciembre 2012</b>	<b>Incremento</b>
Número de CB	49.181	34.180	43.9%
No. de Municipios	1.069	987	8.3%

\*Corresponsales Bancarios abiertos por 23 entidades en 2013.

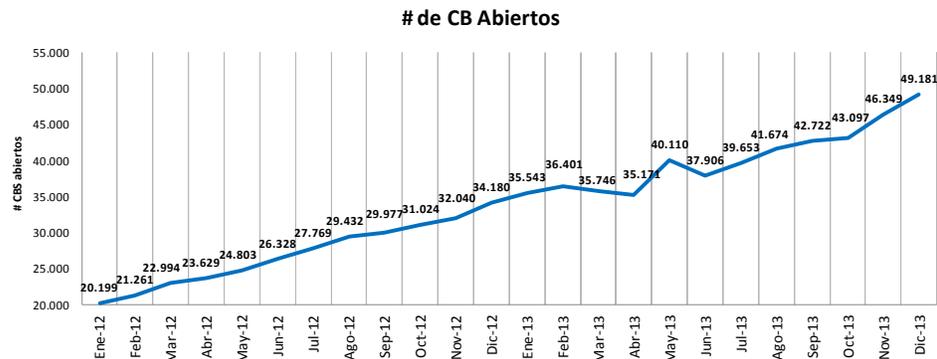
A diciembre de 2013 hay 49.181 Corresponsales Bancarios en 1.069 municipios, lo que significó un crecimiento de 15.001 nuevos CB, y un incremento del 43.9% frente a los establecidos en diciembre de 2012.

Estos 49.181 Corresponsales Bancarios (CB), fueron abiertos por 23 entidades, en 1.069 municipios de Colombia, mientras que a diciembre de 2012, el número de Corresponsales Bancarios (CB) era de 34.180, abiertos por 19 entidades, en 987 municipios

El aumento en la cobertura en puntos de contacto, se ha dado principalmente gracias a los corresponsales bancarios, canal de bajo costo que ha permitido a los bancos y cooperativas ampliar su red, con un



crecimiento del 491% en el actual Gobierno pasando de 8.315 corresponsales en agosto de 2010 a 49.181 en diciembre de 2013. Gracias a esto, hoy más colombianos pueden realizar operaciones bancarias cerca de su casa.



El número de operaciones y monto, a través de los corresponsales bancarios en el período comprendido entre enero – diciembre de 2012 y de enero–diciembre 2013, presenta el siguiente comportamiento:

Corresponsales Bancarios	Enero - Diciembre 2013	Enero - Diciembre 2012	Incremento
No. de Operaciones	90.743.885	62.858.234	44%
Monto Millones \$	20.199.348	14.438.169	40%

Se puede resaltar la mayor importancia que cada vez van teniendo los Corresponsales como canal transaccional de la red de entidades financieras, reflejado en el mayor número de puntos de CB, de operaciones y monto de las transacciones realizadas, que viene aumentando significativamente.

### b) Colocación de crédito a microempresas

El total de Créditos a microempresarios a través de Bancos, Compañías de Financiamiento, ONG y Cooperativas, registrados entre agosto de 2010 y diciembre de 2013, son **7.885.112** créditos por **\$24** billones de pesos.



Las cifras a diciembre de 2013 frente al mismo periodo del año anterior, presentan el siguiente comportamiento:

<b>Microcréditos</b>	<b>Enero-diciembre 2013</b>	<b>Enero-Diciembre 2012</b>	<b>Incremento</b>
No. de Desembolsos	2.434.597	2.295.659	6%
Valor de desembolsos (COP millones de \$)	7.978.534	7.040.016	13%

### **c) Saldo de la cartera de crédito a la microempresa**

El saldo de la cartera de crédito a la microempresa ha tenido el siguiente comportamiento:

- Diciembre 2010: COP 6.2 billones.
- Diciembre 2011: COP 7.7 billones.
- Diciembre 2012: COP 9.4 billones.
- Diciembre 2013: COP 11 billones.

La cartera de microcrédito que asciende a COP 11 billones a diciembre de 2013, presenta un incremento del 17% frente al período del año inmediatamente anterior.

Este resultado corresponde a instituciones vigiladas por Superfinanciera (Bancos, CF y Cooperativas Financieras y Organismos de grado Superior), vigiladas por Supersolidaria (Cooperativas Financieras) y ONG. Se observa que el resultado a diciembre de 2012, el 75,7% corresponde a cartera de las instituciones vigiadas por Superfinanciera, el 16,8% a ONG y solo el 7,5% a Cooperativas financieras vigiladas Supersolidaria.

### **d) Ampliación de cobertura de servicios financieros a municipios que no tenían presencia (Bancos, CB y CF):**

- Año 2006 : 309 Municipios sin presencia financiera
- Año 2012: 12 Municipios sin presencia financiera
- Año 2013: 3 Municipios sin presencia financiera



El Gobierno Nacional, a través de Banca de las Oportunidades ha logrado que hoy el 99% de los municipios del país tenga cobertura financiera. La cobertura del sistema financiero ha aumentado significativamente en los últimos años, pasando de 54,7 puntos de contacto por cada 10.000 habitantes en 2009 a 114,9 en 2013. (Incluye POS y ATM)

## **II. A través de Programas directos:**

Dentro de las adjudicaciones realizadas de las diferentes convocatorias de Banca de las Oportunidades y los diferentes programas realizados a 2013, se destacan los siguientes alcances:

### **a) Incentivo para ampliación de cobertura**

Durante 2013 se continuó con la ejecución de los programas de ampliación de cobertura de Corresponsales Bancarios (CB) para llegar a 59 municipios adicionales que no tenían presencia financiera, y el de corresponsales bancarios (CB) en barrios marginales para llegar a zonas de 6 grandes ciudades que no tenían oferta de servicios financieros.

Adicionalmente en el año 2013, fueron implementados programas de cobertura en zonas de consolidación territorial, afectadas en materia de seguridad y orden público a través de la apertura de oficinas de Bancos y Cooperativas y en regiones como Vaupés, Guainía y San Andrés, caracterizadas por contar con poca presencia financiera. Con estos programas ha sido posible fortalecer la oferta de servicios financieros en estas regiones y llevar la oferta de microcrédito a la Isla de San Andrés que carecía de esta.

Adicionalmente, en el marco de la Asistencia Técnica a Cooperativas durante el año 2013, se amplió la cobertura en 28 municipios sin presencia de cooperativas con actividad financiera.



**b) Asistencia Técnica para implementar programas de grupos de ahorro y crédito Local.**

Grupos de ahorro y Crédito Local, GACL, es una metodología innovadora para llegar a población en extrema pobreza y ha sido implementada con gran éxito en Colombia, por Banca de las Oportunidades.

Esta metodología, tiene como fin fomentar la cultura al ahorro y facilitar el acceso a servicios financieros, para apoyar las actividades productivas de las familias. Desde la práctica, las personas aprenden conceptos básicos como ahorro, crédito, y tasa de interés. Con la conformación de los grupos, las personas han logrado crear vínculos sociales, tejido social, valores humanos y solidarios.

Con base en lo anterior y los resultados positivos, Banca de las Oportunidades ha venido haciendo la expansión de programas de GACL, tales como:

- Asistencia Técnica a Operadores, con la cual se dejará la capacidad instalada de la metodología en diferentes operadores y municipios del país;
- Implementación de Grupos para población de la Red Unidos en 20 municipios, para este propósito se firmó un convenio con el Ministerio de Comercio Industria y Turismo.
- Implementación de la metodología de Grupos en Bogotá a través de un convenio con el Distrito Capital.
- Graduación de grupos, a través de su vinculación al sector financiero formal mediante productos financieros especialmente diseñados para ellos.

Con estos programas, a diciembre de 2013 se han conformado más de 5.000 Grupos de Ahorro y Crédito con cerca de 65.000 participantes en 149 municipios del país, los quiénes han logrado acumular más de \$2 mil millones de pesos de ahorro.

Dada la importancia que viene tomando estos programas, en diciembre de 2013 se realizó el primer foro Latinoamericano de Grupos de Ahorro y Crédito en la ciudad de Bogotá, en la que se contó con la presencia de 18



expositores nacionales e internacionales y la asistencia de más de 300 personas. En dicho foro se dieron a conocer importantes experiencias en la conformación y sostenimiento de los grupos de ahorro, principalmente en África y Asia, donde la metodología funciona hace varios años. Las memorias del Foro se podrán consultar en la página.

Este foro se constituyó en un excelente espacio de diálogo sobre los grupos de ahorro en Latinoamérica y el mundo.

**c) Asistencia técnica en microcrédito agropecuario.**

Con el fin de ampliar la oferta de financiación para los micro y pequeños productores agropecuarios, durante el 2013 después de surtida la correspondiente convocatoria, se realizó la contratación del consultor que inició la asistencia técnica a 8 intermediarios financieros con una metodología adecuada para la oferta y otorgamiento de microcrédito agropecuario.

**d) Asistencia ONG Microcrediticias**

Bajo el marco del Convenio de Cooperación suscrito entre Banca de las Oportunidades, Ecopetrol y Asociación de Fundaciones Petroleras – AFP para aunar esfuerzos y trabajar conjuntamente para realizar un Programa de Asistencia Técnica a Organizaciones No Gubernamentales para el fortalecimiento del área de microcrédito, durante el año 2013 se adelantó la convocatoria, adjudicación y contratación del Consultor para fortalecer institucionalmente a 7 ONG microcrediticias, que están ubicadas en algunas zonas apartadas, de difícil acceso y baja oferta de productos, como lo son Arauca, Yopal, Neiva, Tibú, Cauca y Barrancabermeja.

**e) Banca móvil**

Banca de las Oportunidades ha venido promoviendo la implementación de la banca móvil en el país como canal y medio para aumentar la inclusión financiera y la bancarización. En desarrollo del programa de Transacciones electrónicas, en el segundo semestre de 2013, tres entidades financieras iniciaron proyectos que permitirán desarrollar nuevos servicios: Transfer (AV Villas) y Ahorro a la Mano (Bancolombia) y la implementación de la



Banca Móvil en Bancamía que no tiene este producto, con lo cual se espera promover la oferta del uso de la banca móvil a la población colombiana.

#### **f) Promoción de la cultura de Ahorro**

Se contrató la evaluación de impacto sobre el programa piloto adelantado en 12 municipios del país. Los resultados de esta contratación se recibieron en marzo de 2013.

#### **g) Garantías– Convenio FNG**

En desarrollo de los convenios firmado con el Fondo Nacional de Garantías para apalancar la colocación de recursos de microcrédito y ampliar el acceso de la población vulnerable al crédito en instituciones financieras, hasta por un monto de \$196.000 millones, a diciembre de 2013 con el producto de Banca de las Oportunidades y el Programa especial de garantía denominado “Bogotá se Fortalece”<sup>2</sup>, se tienen los siguientes resultados:

- Número de intermediarios: 17
- Número de Beneficiarios 99.668
- Colocación acumulada COP Millones \$174.000

#### **h) Educación Financiera**

Siendo la educación financiera un componente estratégico para promover la inclusión financiera, fomentar el buen uso de los servicios financieros y promover la toma de decisiones financieras inteligentes, durante 2013 Banca de las Oportunidades abrió diferentes programas de educación financiera para dar mayor alcance territorial y llegar a diferentes grupos de población objetivo del programa.

De esta forma, se desarrollaron alianzas con SENA – Proyecto Aulas Móviles y capacitación a Instructores en el Distrito Capital; transferencia de

---

<sup>2</sup> En el marco del Convenio suscrito entre Banca de las Oportunidades Secretaria Distrital de Desarrollo, durante 2013 se inició el programa especial de garantía denominado Bogotá se Fortalece, que tiene como fin facilitar el acceso a la financiación, a personas de menores ingresos y emprendedores del Distrito.



metodología a la Unidad de Víctimas de la Presidencia de la República; transferencia de metodología a la Unidad de Desarrollo e Innovación “Innpulsa Colombia” y se dio inicio el programa de educación financiera territorial.

A 2013 con los diferentes programas como Capacitación a Capacitadores, Educación Financiera en Zonas de Consolidación, Educación Financiera Territorial y E- Learning – plataforma virtual, se han logrado beneficiar a más de 300 mil personas.

#### **i) Incentivo al Microcrédito**

Se han adelantado varios programas de incentivo al microcrédito que tienen como fin promover el otorgamiento de microcréditos de bajo monto (menos de 1 SMMLV) a microempresarios que no han tenido acceso al crédito formal y promover en ellos la cultura de pago. Con estos programas a diciembre de 2013 se logró beneficiar a más de 6.000 personas vinculadas con un crédito por primera vez.

Con el programa nacional de Incentivo al microcrédito se vincularon 4 entidades financieras y se espera que estas otorguen más de 13.000 créditos por primera vez, para la población de menores ingresos.

#### **j) Asistencia Técnica para el diseño e implementación de productos de ahorro y crédito–Cooperativas**

Gracias a la Asistencia Técnica, con un grupo de 12 cooperativas financieras se han desarrollado 22 productos de ahorro y 13 productos de crédito (2 productos de crédito, 5 microcrédito urbano y 6 microcrédito rural).

A diciembre de 2013 se llegó a 94.078 nuevos clientes, quienes en su mayoría accedieron a servicios financieros por primera vez, de los cuales 38.583 son menores de edad.

Así mismo, la Asistencia Técnica contempla la implementación de los programas de educación financiera para la población, en este sentido se



han capacitado en la metodología de Educación Financiera 406 capacitadores, quienes a su vez han capacitado 3.026 personas.

#### **k) Asistencia Técnica Microahorro a intermediarios financieros**

En desarrollo de la Asistencia Técnica para el diseño e implementación de productos de microahorro, principalmente para personas de menores ingresos, durante 2013, seis entidades financieras participaron activamente en el diseño, desarrollo y adaptación de un producto de microahorro. Inicialmente se adelantó la implementación mediante un piloto en 18 municipios del país. Con base en los buenos resultados del piloto, 5 entidades masificarán estos productos en toda su red de oficinas.

#### **l) Microseguros**

Este programa creado para apoyar a la población de menores ingresos a mitigar riesgos con un producto de microseguros de vida y funerario, permitió beneficiar a 40.000 familias de Red Unidos en una vigencia de septiembre de 2012 hasta septiembre de 2013.

#### **m) Esquemas de regulación y supervisión**

Con base en la recomendación del Conpes 3639 de 2010, y la consultoría contratada, en mayo de 2013 se recibió el estudio para contar con una propuesta tendiente a optimizar los esquemas de supervisión y regulación de las organizaciones del sector de la economía solidaria que prestan servicios financieros. Dicho estudio fue sociabilizado con entidades interesadas como Superintendencia Solidaria, Departamento Nacional de Planeación, Ministerio de Hacienda y Crédito Público y Fogacoop.

En agosto de 2013 se suscribió un convenio con la Superintendencia Financiera de Colombia y con GIZ, para desarrollar en Colombia el proyecto de "Implementación de Estándares de Regulación y Supervisión para Mercados de Microseguros en América Latina". En desarrollo de este programa, se contrataron dos firmas expertas: una para adelantar la consultoría local y la otra para realizar el estudio de demanda a través de la realización de grupos focales.



#### **n) Reporte de Inclusión Financiera**

En junio de 2013, se realizó en conjunto con la Superintendencia Financiera el reporte de inclusión financiera en Colombia 2012, informe que reúne de manera importante la recopilación y análisis de indicadores de inclusión financiera en el país.

#### **o) Convocatorias realizadas por Banca de las Oportunidades en 2013**

En desarrollo de sus actividades para cumplir con los objetivos del programa, la Banca de las Oportunidades abrió varias convocatorias públicas, dentro de las cuales se destacan:

1. Grupos focales en el tema: Seguros en el mercado de bajos ingresos en Colombia con fecha de cierre octubre 15 de 2013
2. Educación financiera para capacitadores y para la población objetivo de la banca de las oportunidades, en el territorio nacional con fecha de cierre 6 de septiembre de 2013.
3. Estudio de mercado para el desarrollo y/o adaptación de productos de financieros formales para las personas que han sido participantes en grupos de ahorro y crédito, y desarrollo de un piloto GACL, con fecha de cierre 9 de agosto de 2013.
4. Realización de talleres de capacitación para capacitadores – CPC en educación financiera, a líderes víctimas del conflicto armado, en 21 municipios de Colombia con fecha de cierre 3 de julio de 2013.
5. Asistencia técnica en microcrédito agropecuario con fecha de cierre 5 de agosto de 2013.
6. Programa de cofinanciación para mejorar el acceso a servicios financieros en zonas de consolidación con fecha de cierre 15 de julio de 2013.
7. Programa de cofinanciación para mejorar el acceso a servicios financieros de los microempresarios de los sectores de industria, comercio y servicios en el Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina con fecha de cierre 20 de mayo de 2013.
8. Operador que implemente la metodología de grupos de ahorro y crédito local con fecha de cierre 26 de abril de 2013.
9. Asistencia técnica para fortalecer las áreas de microcrédito de siete ONG microcrediticias con fecha de cierre 28 de febrero de 2013.

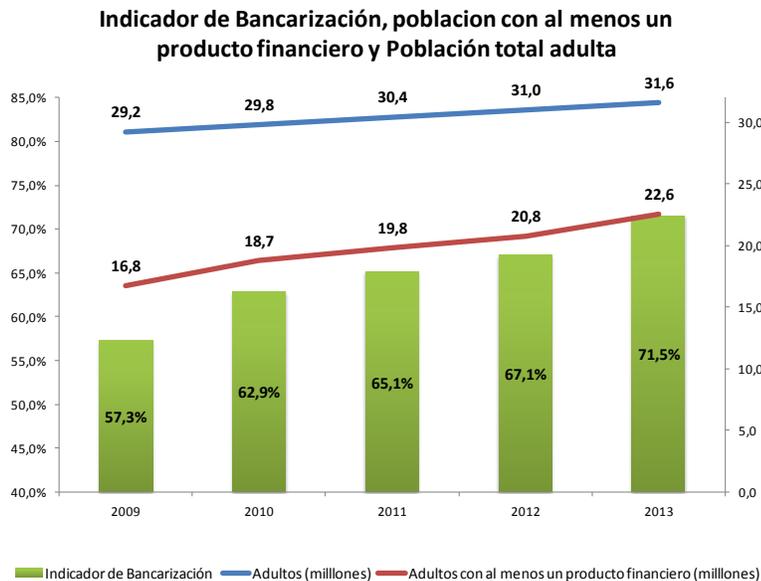


### III. Nivel de Bancarización

A diciembre de 2013, el indicador de inclusión financiera, que mide la relación entre el número de personas mayores de edad con al menos un producto financiero, incluyendo el depósito electrónico, sobre el total de la población adulta, alcanzó el 71.5% lo que representa un incremento de 4.4 puntos porcentuales respecto del 67.1% observado en el mismo período del año anterior.

El número de personas con acceso a algún producto de ahorro o crédito asciende a 22.6 millones, con un aumento de 801 mil personas respecto del trimestre inmediatamente anterior (septiembre de 2013) y de 1,7 millones de personas con respecto a diciembre de 2012.

Con este nivel de Bancarización se ha superado la meta del gobierno establecida en el Plan Nacional de Desarrollo que era del 68%.



Fuente: Asobancaria, CIFIN y DANE.



**PRINCIPALES LOGROS:**

- Se superó la meta de bancarización del 68% establecida por el Gobierno en el Plan Nacional de Desarrollo para el cuatrienio, llegando al 71.5% en diciembre de 2013.
- El 99.7% de los municipios del País cuenta con cobertura financiera a través de Bancos, Compañías de financiamiento, Cooperativas y ONG; Banca de las Oportunidades ha contribuido de manera importante en este resultado, con el apoyo de los proyectos de ampliación de cobertura que cofinancian la apertura de oficinas y/o corresponsales bancarios del Programa.
- 2.434.597 de microcréditos por 7,9 billones de pesos fueron desembolsados a microempresarios a diciembre de 2013, que frente a la meta del año de 1.950.000 representa una ejecución del 125%. Dada la importancia del microcrédito, se fijó una meta de 7.700.000 para este cuatrienio que frente a lo ejecutado por 7.885.112 representa un cumplimiento del 102%.
- 94.078 nuevos clientes a través de la asistencia técnica de cooperativas, que en su mayoría están accediendo por primera vez al sistema financiero. Frente a la meta establecida para el cuatrienio de 100.000 se ha ejecutado el 94%.
- Más de 300.000 personas resultaron beneficiadas en el 2013 con los programas de Educación Financiera de Banca de las Oportunidades y las réplicas de los capacitadores capacitados por el programa.