



Informe Programa de Inversión “Banca de las Oportunidades” (PIBO)

Enero–Diciembre de 2011

El programa de Inversión “Banca de las Oportunidades” (PIBO) 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 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 con la población.

METAS SISMEG–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.
- ✓ **50.000** personas bancarizadas a través de la Asistencia Técnica a Cooperativas.

Gestión y Resultados Programa de Inversión Banca de las Oportunidades 2011

Los resultados más importantes obtenidos durante 2011 fueron los siguientes:

I. A través de la red de entidades financieras:

a) Corresponsales no Bancarios

En el tema de Corresponsales no Bancarios, con la expedición de los Decretos No. 2233 de julio de 2006 y No. 3965 de noviembre de 2006 se permitió a los intermediarios financieros y a las cooperativas contratar con terceros; por ejemplo supermercados, droguerías, panaderías, etc., la prestación de servicios financieros.

Con esta figura se ha facilitado la bancarización de la población especialmente de menores ingresos y se ha logrado la realización de transacciones bancarias y pagos más cerca de su localidad o barrio.

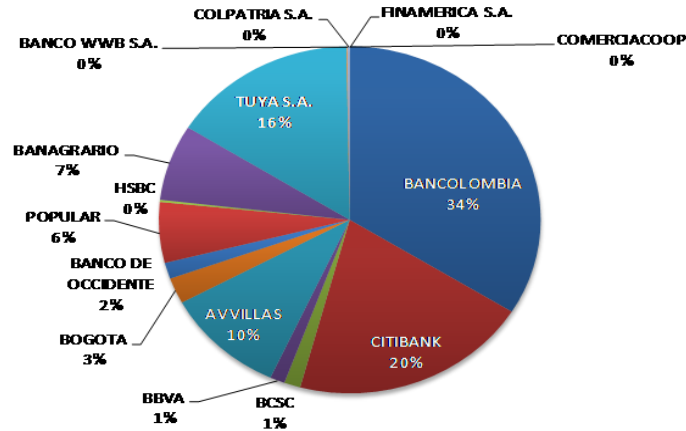
| Corresponsales No Bancarios (*) | a Diciembre 2011 | a Diciembre 2010 | Incremento |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------|
| Número de CNB | 19.930 | 9.698 | 106% |
| No. de Municipios | 918 | 857 | 7% |

*Corresponsales no Bancarios abiertos por 15 entidades.

A diciembre de 2011 hay 19.930 Corresponsales no Bancarios (CNB), abiertos por 15 entidades, en 918 municipios de Colombia. En este mismo periodo del año anterior, el número de Corresponsales no Bancarios (CNB) era de 9.698, abiertos por 11 entidades, en 857 municipios.

El número de operaciones mensuales realizadas a través de los corresponsales no bancarios pasó de 262.034 en junio de 2007, a 4.471.947 en Diciembre de 2011, lo cual demuestra el creciente uso que viene teniendo esta herramienta de acceso a servicios financieros, llegando así a un gran total de operaciones 98 millones por COP 19 Billones.

Número de transacciones a través de CNB

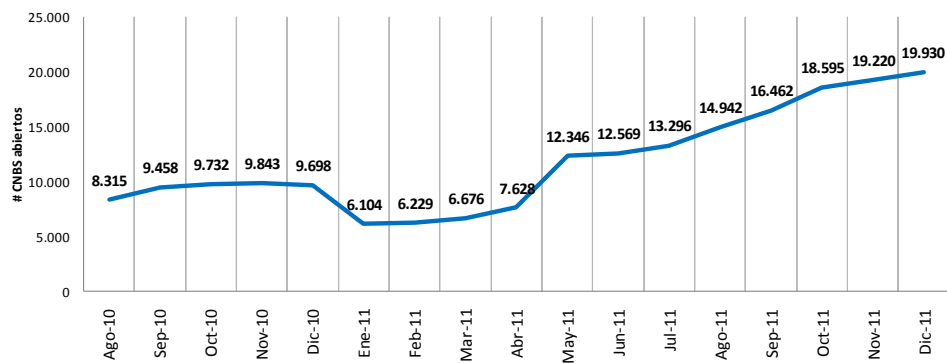


El número de operaciones y monto, a través de los corresponsales no bancarios en el período comprendido entre enero - diciembre de 2010 y de 2011, presenta el siguiente comportamiento:

| Corresponsales No Bancarios | Enero - Diciembre 2011 | Enero - Diciembre 2010 | Incremento |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|------------|
| No. de Operaciones | 43.576.477 | 29.065.735 | 50% |
| Monto Millones \$ | 8.935.957 | 5.436.492 | 64% |

En 2011 implementaron el mecanismo de CNB: Colpatría, Finamerica y Banco WWB. A partir de diciembre de 2011, Comerciacoop reportó a Banca de las Oportunidades la información de sus CNB.

de CNBs Abiertos



b) Colocación de crédito a microempresas

Entre agosto de 2006 y diciembre de 2011 se desembolsaron **8.972.367 microcréditos** por COP 26 billones.

Las cifras a diciembre de 2011 frente al mismo periodo del año 2010, presentan el siguiente comportamiento:

| ENTIDAD | Enero-Diciembre 2011 | Enero-Diciembre 2010 | Variación % |
|---|----------------------|----------------------|-------------|
| No. de Desembolsos | 2.137.054 | 1.794.327 | 19% |
| Valor de desembolsos (COP millones de \$) | 6.104.857 | 4.696.277 | 30% |

Con relación al total de Créditos a microempresarios a través de la red de la Banca de las Oportunidades, en 2011 se desembolsaron más de 2 millones de microcréditos por más de 6 billones de pesos

c) Saldo de la cartera de crédito a la microempresa

El saldo de la cartera de crédito a la microempresa:

- Diciembre 2009: COP 5.5 billones.
- Diciembre 2010: COP 6.2 billones
- Diciembre 2011: COP 7.7 billones.

d) Ampliación de cobertura de servicios financieros a municipios que no tenían presencia (Bancos, CNBs y CFC):

- Año 2006 : 309 Municipios sin presencia financiera
- Año 2011 10 Municipios sin presencia financiera

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 2011, se destacan los siguientes alcances:

a) Incentivo para ampliación de cobertura

Durante 2011 se continuó con la ejecución de los programas de ampliación de cobertura de Corresponsales no Bancarios (CNB) que permitió llegar a 183 municipios adicionales y 4 corregimientos que no tenían presencia financiera, quedando 10 municipios sin presencia.

Adicionalmente, se continuó con los programas de cofinanciación para la ampliación de cobertura en los que participaron 11 ONGS, 13 Cooperativas y 2 Compañías de Financiamiento consolidando su permanencia en 104 municipios.

Se destaca que una vez finalizados algunos de los programas de ampliación de cobertura, las entidades mantienen abiertos los puntos de contactos en estos municipios y adicionalmente con sus propios recursos llegaron con presencia financiera a 22 municipios cercanos a los puntos de contacto cofinanciados por la Banca de las Oportunidades.

b) Incentivo para ampliación de cobertura a través de CNB en barrios marginales

En desarrollo de los contratos firmados con Banco Caja Social BCSC y Banco Agrario para cofinanciar la apertura y promoción de Corresponsales No Bancarios (CNB) en barrios marginales, durante el año 2011 se abrieron 22 CNB en zonas de estratos 1 y 2 de barrios marginales de las ciudades de Barranquilla, Bogotá, Medellín, Bucaramanga, Cartagena y Cali, dando así cobertura a varias zonas de estas ciudades que no tenían presencia financiera.

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

Desde 2008 Banca de las Oportunidades ha promovido la implementación de una nueva metodología en Colombia, conocida comúnmente como

Grupos de Ahorro y Crédito Local. Basado en los positivos resultados del piloto y con el fin de continuar la implementación de esta metodología que llega a población en extrema pobreza, durante 2011 se inició la fase de expansión de la metodología para la conformación de 600 grupos con 9.600 beneficiarios con focalización en la población de Red Unidos. Para llevar a cabo dicho proyecto, se logró conseguir la financiación de Acción Social y DNP.

De otra parte, se está diseñando un esquema de graduación de los beneficiarios de Grupos de Ahorro y Crédito Local al sistema financiero y se llevará a cabo una evaluación de impacto. Para este proyecto, se logró conseguir una donación de € 865.400 de Alliance for Financial Inclusion (AFI) y GIZ, la cual se ejecutará en 2012.

d) Banca Comunal

Buscando aumentar la oferta de productos de crédito y ahorro adecuados para la población de menores ingresos, Banca de las Oportunidades mediante convocatoria pública contrató a la firma AECOM INTERNATIONAL, la cual está llevando a cabo un programa de Asistencia Técnica para implementar la metodología de Banca Comunal en 6 instituciones intermediarias, en 15 departamentos y 54 municipios. A diciembre de 2011, por medio de este proyecto se había logrado vincular 26.500 beneficiarios.

e) Banca móvil

Banca de las Oportunidades ha venido promoviendo desde 2008 la implementación de la telefonía celular en el país como canal y medio para bancarizar. Durante 2011 se lanzaron diferentes esquemas de banca móvil como una solución masiva de inclusión financiera para la población más pobre, que permite realizar transacciones en algunos casos de manera gratuita. La Banca de las Oportunidades con el Departamento Administrativo para la Prosperidad Social (DPS), llevó a cabo un proyecto piloto para realizar el pago de subsidios condicionados de beneficiarios de Familias en Acción por medio del teléfono celular. En dicho piloto participaron Davivienda, AvVillas, Banco Agrario y Banco Popular, cuyas soluciones móviles quedaron en el mercado para atender de manera masiva a los diferentes segmentos de población del país.

f) Promoción de la cultura de Ahorro

En desarrollo del convenio entre el DNP, el Departamento Administrativo para la Prosperidad Social, Banca de las Oportunidades y Proyecto Capital, se diseñó un proyecto piloto para promover entre las mujeres de Familias en Acción la cultura del ahorro para la población de bajos recursos. Este piloto se realizó en 12 municipios con el fin de evaluar el efecto en la cultura del ahorro con las siguientes intervenciones: Solo Educación Financiera, Sólo incentivo económico (consistente en un sorteo que premia el saldo promedio ahorrado en cada trimestre) o el efecto conjunto de Educación Financiera con el incentivo económico.

El piloto que inició en 2010, a finales de 2011 logró los siguientes resultados.

- **Educación Financiera:** Por medio del contrato con Carvajal Tecnología se logró capacitar a 28.000 madres titulares de Familias en Acción.
- **Incentivo Monetario:**
 - 5 sorteos
 - Más de 20 eventos de divulgación de sus resultados
- **Evaluación de impacto:** Se hizo la toma de línea de base que fue financiada por el Departamento Nacional de Planeación, DNP para la evaluación de impacto de este subprograma. Las etapas siguientes se desarrollarán en 2012 y 2013.

g) Tarjeta mujer microempresaria

Banca de las Oportunidades apoyando a las mujeres microempresarias para facilitarles el acceso a servicios financieros, contrató el estudio de mercado y la consultoría para adelantar el piloto de expedición y colocación de una tarjeta de crédito.

En desarrollo de la consultoría para adelantar el piloto, en noviembre de 2011 el Banco Agrario en el marco de la Cumbre Internacional de la Mujer Empresaria en la ciudad de Cali se lanzó la tarjeta **Mujer Microempresaria**.

h) Garantías– Convenio FNG

En desarrollo del convenio firmado con el Fondo Nacional de Garantías para potenciar la colocación de recursos de microcrédito y ampliar el acceso de la población vulnerable al crédito en instituciones financieras, a diciembre de 2011 se tiene los siguientes resultados:

- Número de intermediarios: 11
- Número de Beneficiarios 9.624
- Colocación acumulada COP Millones \$15.276

i) Garantías– Ola invernal

Con el fin de coadyuvar a la población afectada por la ola invernal, Banca de las Oportunidades en el año 2011 firmó otro si al convenio vigente con el FNG para apoyar con garantía automática del 80% de los créditos que otorguen las entidades a las personas naturales, micros y pequeñas empresas afectadas por la ola invernal. Los montos de los créditos son desde 1SMMLV hasta \$15.0 millones. El plazo va desde 12 meses hasta 36 meses incluido hasta 1 año de período de gracia.

j) Educación Financiera – “Seminario Taller: Programa de Educación Financiera para el Sistema Cooperativo Colombiano. Capacitación para capacitadores.”

En alianza con la Confederación de Cooperativas de Colombia – Confecoop, la Banca de las Oportunidades en 2011 desarrolló un programa de Educación Financiera para Cooperativas con actividad financiera con el fin de formar capacitadores. A través de tres talleres llevados a cabo en Bogotá, Medellín y Bucaramanga, se transfirió la metodología a 52 cooperativas con actividad financiera, quienes serán las responsables de replicar este conocimiento en la población de menores ingresos de los municipios donde tienen su actividad.

k) Educación Financiera– Red Unidos

Con el programa de Educación Financiera dirigido a la población de Red Unidos, se desarrolló un piloto en dos municipios del país (Pereira y

Facatativá) con la participación de Fasecolda, Sena, Red Unidos y Asobancaria.

El piloto que finalizó en diciembre de 2011, logró capacitar 3.500 personas.

l) Incentivo al Microcrédito

El incentivo al microcrédito tiene 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 base en el convenio suscrito con Departamento de la Guajira y los recursos disponibles de los aportes recibidos del Departamento en 2011 se abrió una nueva convocatoria la cual fue adjudicada a Banco Agrario para la segunda fase del programa regional de Incentivos al Microcrédito – Región: Departamento de la Guajira.

Adicionalmente, con base en el convenio suscrito con la Secretaría Distrital de Desarrollo Económico del Distrito Capital, en 2011 se abrió la convocatoria para el Incentivo Microcrédito en Bogotá, la cual fue adjudicada a Finamérica y Fundación Mundo Mujer de Popayán.

m) Asistencia Técnica para el diseño e implementación de productos de ahorro y crédito

Durante 2011 Banca de las Oportunidades comenzó el proyecto de asistencia técnica para el diseño e implementación de productos de ahorro y crédito para vincular a 100.000 clientes activos de bajos ingresos, con productos de microahorro y/o microcrédito a través de cooperativas con actividad financiera. Para este fin, se contrató como asistente técnico a WOCCU quien a diciembre de 2011 ha preseleccionado 12 Cooperativas, a través de las cuales se alcanzará este objetivo.

n) Microseguros

Con el fin de apoyar a la población de bajos ingresos en la mitigación de riesgos y evitar que ante un siniestro caigan por debajo de la línea de

pobreza extrema, Banca de las Oportunidades adjudicó a Positiva Compañía de Seguros, la convocatoria para el Desarrollo de un Producto Especial de Microseguros para Personas Integrantes de los programa de Familias en Acción y de Hogares de las Familias de la Red Unidos. El contrato se desarrollará entre 2012 y 2013 dirigido a 50 mil personas.

o) Convocatorias realizadas por Banca de las Oportunidades en 2011

En desarrollo de sus actividades durante 2011, la Banca de las Oportunidades abrió varias convocatorias públicas, dentro de las cuales se destacan:

- i. Evaluación de impacto del piloto del programa de promoción de la cultura del ahorro con cierre el 7 de febrero de 2012.
- ii. Asistente técnico para el diseño e implementación de productos de microahorro en intermediarios financieros con cierre 15 de febrero de 2012.
- iii. Microseguros para Personas Integrantes de Hogares de las Familias de la Red Unidos, con cierre 21 de noviembre de 2011.
- iv. Incentivo al microcrédito, Regional Bogotá, con cierre 11 de noviembre de 2011.
- v. Asistencia técnica para el diseño e implementación de productos de ahorro y crédito dirigido a poblaciones de bajos ingresos de Cooperativas con Actividad Financiera con cierre junio 2011
- vi. Grupos de Ahorro y Crédito Local con cierre 11 de marzo de 2011
- vii. Incentivos al Microcrédito – Región: Departamento de la Guajira con cierre 29 marzo de 2011.

p) Actividades directas con la comunidad

En 2011 la Banca de las Oportunidades llevó a cabo 34 eventos en 25 ciudades y municipios de 17 departamentos del país.

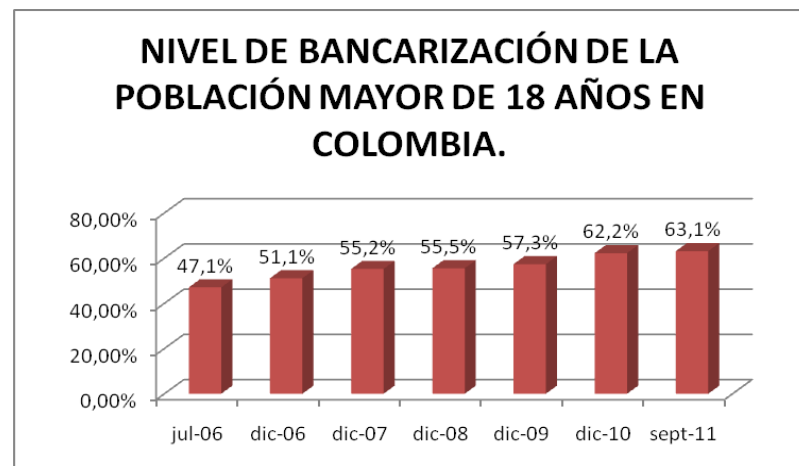
- ✓ Se participó en las mesas de trabajo de 11 Acuerdos para la Prosperidad, organizados por la Presidencia de la República.
- ✓ Se coordinaron 4 Ruedas Financieras en el marco de los eventos de formalización empresarial del programa “Compre Colombiano”, liderado por el Ministerio de Comercio, Industria y

Turismo y la Corporación para el Desarrollo de las Microempresas –Propaís.

- ✓ Se llevaron a cabo 3 Ruedas de Servicios Financieros para la población Red Unidos y se asistió a diferentes reuniones lideradas por la Presidencia de la República y por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, para atender los requerimientos de los microempresarios afectados por la ola invernal.
- ✓ Se organizaron eventos de promoción de cultura de ahorro y capacitaciones de educación financiera a la población de los programas de Familias en Acción y Red Unidos.

III. Nivel de Bancarización

A septiembre de 2011, el nivel de bancarización¹ de personas mayores de 18 años alcanzó una cifra de 63.1%. La meta para el cuatrienio 2010–2014 es llegar a un nivel del 68%.



¹ Fuente ASOBANCARIA