



Informe Programa de Inversión “Banca de las Oportunidades” Enero–Diciembre de 2012

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 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.
- ✓ **100.000** personas bancarizadas a través de la Asistencia Técnica a Cooperativas.



Gestión y Resultados Programa de Inversión Banca de las Oportunidades 2012

Los resultados más importantes obtenidos durante 2012 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:

Corresponsales Bancarios (*)	a Diciembre 2012	a Diciembre 2011	Incremento
Número de CB	34.180	19.930	72%
No. de Municipios	987	918	7.5%

*Corresponsales Bancarios abiertos por 19 entidades en 2012.

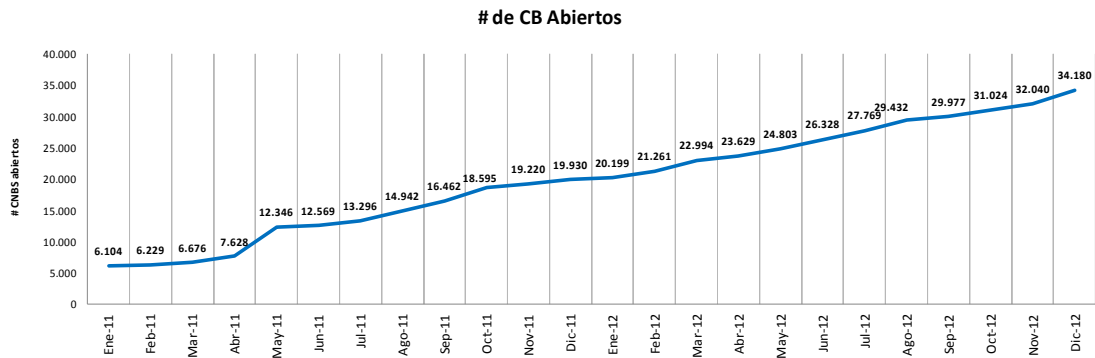
A diciembre de 2012 hay 34.180 Corresponsales Bancarios en 987 municipios, lo que significó un crecimiento de 14.250 nuevos CB, y un incremento del 72% frente a los establecidos en diciembre de 2011.

Estos 34.180 Corresponsales Bancarios (CB), fueron abiertos por 19 entidades, en 987 municipios de Colombia, mientras que a diciembre de 2011, el número de Corresponsales Bancarios (CB) era de 19.930, abiertos por 15 entidades, en 918 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 de del 331% en el actual Gobierno pasando de 8.300



corresponsales en agosto de 2010 a 34.180 en diciembre de 2012. 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 2011 y de enero–diciembre 2012, presenta el siguiente comportamiento:

Corresponsales Bancarios	Enero - Diciembre 2012	Enero - Diciembre 2011	Incremento
No. de Operaciones	62.858.234	43.576.477	15%
Monto Millones \$	14.438.169	8.935.957	28%

Es importante resaltar la profundización en la utilización de la red de corresponsales bancarios, reflejado en el 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 enero de 2013, son **5.436.749** créditos por **16 billones** de pesos



Las cifras a diciembre de 2012 frente al mismo periodo del año 2011, presentan el siguiente comportamiento:

Microcréditos	Enero-diciembre 2012	Enero-Diciembre 2011	Variación %
No. de Desembolsos	2.295.659	2.136.554	7.4%
Valor de desembolsos (COP millones de \$)	7.038.221	6.111.847	15.2%

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.

La cartera de microcrédito que asciende a COP 9.4 billones a diciembre de 2012, presenta un incremento del 22% 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 76% corresponde a cartera de las instituciones vigiadas por Superfinanciera, el 17% a ONG y solo el 7% 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



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 86,3 en 2012. (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 2012, se destacan los siguientes alcances:

a) Incentivo para ampliación de cobertura

Durante 2012 se continuó con programas de ampliación de cobertura a través de oficinas y Corresponsales Bancarios (CB) que permitió llegar a 67 municipios. A la fecha existen 1.090 municipios del país con presencia financiera.

La intervención de Banca de las Oportunidades ha traído como consecuencia que las entidades financieras entiendan la importancia de llegar a los municipios donde no tenían presencia financiera y cada vez más sin necesidad del incentivo otorgado por el gobierno, han llegado a otros municipios cercanos con productos que permiten cada vez mayor bancarización.

En desarrollo de los contratos firmados para cofinanciar la apertura y promoción de Corresponsales Bancarios (CB) en barrios marginales, durante el año 2012 se consolidaron 22 CB en zonas de estratos 1 y 2 de barrios marginales de las ciudades de Barranquilla, Bogotá, Medellín, Bucaramanga, Cartagena y Cali, dando cobertura a todas las zonas de estas ciudades que no tenían presencia financiera.



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

En 2011 se inició el programa de expansión de Grupos de Ahorro y Crédito Local, que para llegar a la población de menores ingresos con focalización de Red Unidos. En 2012 se conformaron más de 900 Grupos de Ahorro y Crédito con aproximadamente 13.000 participantes en 9 departamentos, 39 municipios del país, los cuales ya han acumulado más de \$1.370 millones de pesos de ahorro.

Bajo el convenio interadministrativo suscrito con el Distrito Capital, en el año 2012 se contrató un asistente técnico para la transferir la metodología de grupos de ahorro y crédito local a nuevos operadores. Con este programa se ha logrado conformar 216 Grupos con 2.997 movilizando más de \$170 millones de capital.

c) Banca Comunal

El proyecto de Banca Comunal permitió en el 2012 que 40 mil personas en condición de pobreza extrema obtuvieran un crédito formal. Logramos llegar a 18 departamentos, en 103 municipios de Colombia.

d) 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 bancarizar. En el año 2012 una entidad financiera lanzó su producto al mercado, siendo ya 2 las entidades financieras con productos dirigidos a población de bajos ingresos. Adicionalmente, durante 2012 se abrió la convocatoria para promover la inclusión financiera a través de transacciones electrónicas, de la cual se aceptaron propuestas de 11 entidades financieras. La escogencia de proyectos susceptibles de cofinanciar se hará en 2013 así como su desarrollo.

e) Promoción de la cultura de Ahorro

Con el fin de evaluar los resultados del Programa de cultura del ahorro a las madres que reciben el subsidio condicionado, se contrató la evaluación de impacto sobre el programa piloto adelantado en 12 municipios del país. Los resultados serán la base para diseñar la expansión d este programa a más familias colombianas.



f) 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 2012 se tiene los siguientes resultados:

- Número de intermediarios: 12
- Número de Beneficiarios 51.440
- Colocación acumulada COP Millones \$89.915

g) Garantías– Desastres Naturales

Con el ánimo de incentivar el otorgamiento de crédito a la población afectada por eventos o fenómenos naturales como terremotos, inundaciones, deslizamientos de tierra, erupciones volcánicas, etc. bajo el convenio marco de garantía con el F.N.G., Banca de las Oportunidades y el Fondo diseñaron un programa especial de garantía para facilitar el acceso al crédito a los beneficiarios de este programa para que puedan reactivar su actividad económica a través de una garantía automática cuyas condiciones principales son:

Monto por Operación: Desde 1 SMMLV hasta 25 SMMLV

Cobertura: 80% sobre saldo de capital

Plazo: 3 años con periodo de gracia hasta 1 año

Destino de los recursos: Capital de Trabajo – Inversión Fija actividades

Productivas no agropecuarias

h) Educación Financiera

Siendo la educación financiera un componente indispensable para promover la inclusión financiera y fomentar el buen uso de los servicios financieros, Banca de las Oportunidades desarrolló el contenido de programa de educación financiera para la población de menores ingresos. Trabajando conjuntamente con: Asobancaria, Banco de la República, SENA, Fasecolda, entre otros. Se han capacitado cerca de 90.00 personas.

Adicionalmente, con recursos del Distrito Capital, se capacitaron durante 2012 a 4.402 personas de Red Unidos y población de bajos ingresos.



i) 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 los convenios suscritos con el Departamento de la Guajira, el Cesar y Bogotá, a diciembre 2012 se han desembolsado 1.074 microcréditos por primera vez.

Durante el año 2012 se diseñó un programa Nacional de Incentivo al microcrédito cuyo objetivo es otorgar más de 13.000 créditos por primera vez a población de menores ingresos. Se adelantó la convocatoria y se adjudicó a Comerciacoop, Bancamia, Fundación de la Mujer y Fundación Mundo Mujer.

j) Asistencia Técnica para el diseño e implementación de productos de ahorro y crédito-Cooperativas

Con el programa de Asistencia Técnica a Cooperativas que adelanta Banca de las Oportunidades para diseñar e implementar productos de microahorro y microcrédito en población de bajos ingresos, a diciembre de 2012 se ha logrado llegar a cerca de 49.130 nuevos clientes que accedieron a servicios financieros por primera vez. Con esta asistencia se espera llegar a 100.000 personas.

k) Asistencia Técnica Microahorro a intermediarios financieros

Durante 2012 se inició la asistencia técnica a 6 entidades financieras para desarrollar productos de ahorro dirigidos a la población de más bajos ingresos y microempresarios. Una vez los productos estén diseñados se desarrollará una prueba piloto en 18 municipios del país.

l) Microseguros

Con el fin de apoyar a la población de bajos ingresos a mitigar riesgos y evitar que ante un siniestro caigan nuevamente por debajo de la línea de pobreza extrema, se diseñó un producto especial de Microseguros de vida y



funerario. Fueron beneficiadas 40.000 familias de Red Unidos en 21 municipios de Colombia.

El seguro no tiene ninguna condición, lo que permitió llegar a la población objetivo con mayor facilidad. La póliza cubre \$3 Millones por muerte y \$1Millón por auxilio funerario. Se logró un costo de la póliza de \$10.000 anual, valor que fue asumido en su totalidad por Banca de las Oportunidades.

m) Esquemas de regulación y supervisión

Con base en la recomendación del Conpes 3639 de 2010, se contrató e inició una consultoría para evaluar y entregar una propuesta que permita optimizar los esquemas de supervisión y regulación de las organizaciones del sector de la economía solidaria que prestan servicios financieros.

n) Reporte de Inclusión Financiera

Se realizó en conjunto con la Superintendencia Financiera el primer reporte de inclusión financiera en Colombia informe que reúne por primera vez la recopilación y análisis de indicadores de inclusión financiera en el país.

o) Convocatorias realizadas por Banca de las Oportunidades en 2012

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:

- i. Graduación de los participantes de grupos de ahorro y crédito local al sistema financiero y conforme nuevos GACL con fecha de cierre 18 de enero de 2013
- ii. Incentivo al Microcrédito, abierta el 9 de octubre con fecha de cierre 23 de noviembre de 2012.
- iii. Promover la Inclusión Financiera a partir de transacciones electrónicas.
- iv. Cofinanciación para mejorar el acceso a servicios financieros en los Departamentos de Vaupés y Guainía con fecha de cierre 3 de septiembre de 2012.
- v. Consultoría para presentar una propuesta para optimizar los esquemas de supervisión y regulación de las organizaciones del sector de la Economía Solidaria que prestan servicios financieros con fecha de cierre del 27 de julio de 2012.



vi. Contratación de un operador que realice Educación Financiera a población Red Unidos y de menores ingresos en el Distrito Capital con fecha de cierre marzo 13 de 2012.

vii. contratación de un asistente técnico para la transferir la metodología de grupos de ahorro y crédito local a nuevos operadores con fecha de cierre marzo 16 de 2012..

contratación de un operador que implemente la metodología de grupos de ahorro y crédito local en Bogotá, con fecha de cierre 29 de febrero de 2013.

III. Nivel de Bancarización

El nivel de bancarización, medido como el número de personas que tiene acceso a algún producto financiero ha pasado de 64.6% en diciembre de 2011 a 66,5% en septiembre de 2012, con lo cual 20.5 millones de personas tiene al menos un producto financiero. Entre los productos más utilizados por la población colombiana se encuentran la cuenta de ahorros, con 19.3 millones de usuarios, seguida por la tarjeta de crédito con 5.9 millones de personas.

Indicador de Bancarización, población con al menos un producto financiero y Población total adulta

