

ESTRUCTURACIÓN DEL OBSERVATORIO DE INCLUSIÓN FINANCIERA RURAL (OIFR)

Presentación de socialización

UNIÓN TEMPORAL
Octubre 2018



Mejor análisis
Mejores decisiones

Better analysis
Better decisions



Metodología, recolección y consolidación de la información

Metodología: Desafíos y lecciones en la estructuración del OIFR (Ene-Ago 2018)



- ✓ Revisión documental – benchmarks.
- ✓ Taller participativo (7-02-2018) con funcionarios de 28 entidades.
- ✓ Indagación con diferentes observatorios de inclusión financiera y/o desarrollo rural – identificación de lecciones (AGRONET, OBELA, CORPOICA, IICA, UJaveriana, USalle). El Observatorio de inclusión financiera rural de Uruguay cerrado por falta de financiación.
- ✓ Definición de los indicadores de fuentes financieras tradicionales – conformación de la base de datos (BDO como principal proveedor) y gestión para recopilar las fuentes adicionales (entrevistas 10 actores) – quedando sin incluir información del Fondo Nacional de Garantías, MINTIC para cobertura y FASECOLDA.
- ✓ Gestión e identificación de fuentes no tradicionales – entrevistas 25 actores, i.e. entidades públicas con programas de desarrollo rural con componentes de servicios financieros, 2 entes territoriales, gremios, cámaras de comercio, universidades, cooperación internacional, empresas privadas, PDPs.
- ✓ Gestión frente al desarrollo estudios de profundización en la temática de inclusión financiera rural – entrevistas con 4 universidades (UNIMINUTO, URosario, UJaveriana, UExternado).

Lecciones y desafíos

- Necesidad de la información de fuentes tradicionales y no tradicionales – gran interés
- Administrador legítimo con interés temático específico
- Asegurar la sostenibilidad
- Estructura ligera

- BDO receptor de bases de datos, curva de aprendizaje en depuración y conformación.
- Fuerte esfuerzo en depuración.
- Desafío en gestión frente a fuentes adicionales.
- Limitaciones en indicadores a nivel municipal.

- Información dispersa, no estándar y no sistematizada.
- Gran desafío y requiere la mayor gestión.

- Gran interés.
- Requiere gestión y mecanismos de financiación.

Información disponible a partir de fuentes tradicionales

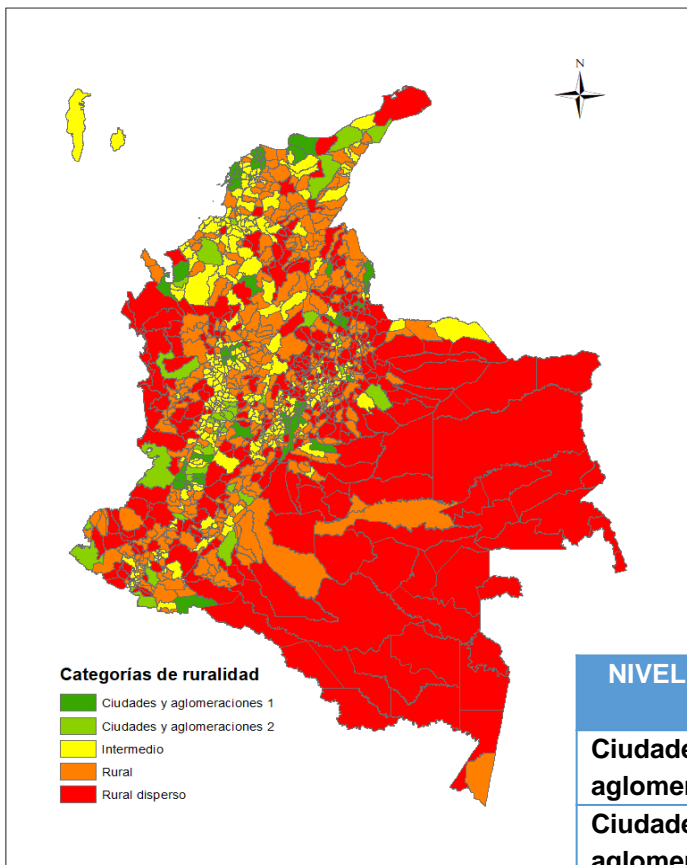
Indicadores financieros que cumplen con criterios de calidad y pertinencia en la medida que reflejen las brechas de inclusión financiera

Indicadores de Caracterización Municipal

- ✓ **Profundización Financiera:** indicadores de captación y colocación /valor agregado municipal como proxy del PIB, autosuficiencia de recursos y aquellos que muestran el potencial de mercado.
- ✓ **Inclusión Financiera:** indicadores de acceso a cada uno de los servicios financieros.
- ✓ **Cobertura del sistema financiero a nivel rural:** indicadores de acceso y uso. En acceso se incluyen los relacionados con la cobertura por Km², por canal y por habitante. Y en uso referidos al tipo de canal y al nivel de actividad.
- ✓ **Acceso y uso por tipo de servicio financiero a nivel rural:**
 - **Depósitos:** acceso por tamaño de población y por sexo, uso por nivel de actividad, y participaciones por tipo de depósito y monto de los depósitos.
 - **Crédito:** acceso y uso por tipo de crédito, por tamaño de población, por sexo, y otros indicadores que indican la participación por diferentes categorías.
 - **Servicios transaccionales y de pagos:** Uso en giros enviados y recibidos.
- ✓ Dimensiones sociodemográficas, socioeconómicas, de seguridad, infraestructura, conflicto, ilegalidad y riqueza municipal.

Grupos de análisis

Clasificación de municipios según nivel de ruralidad

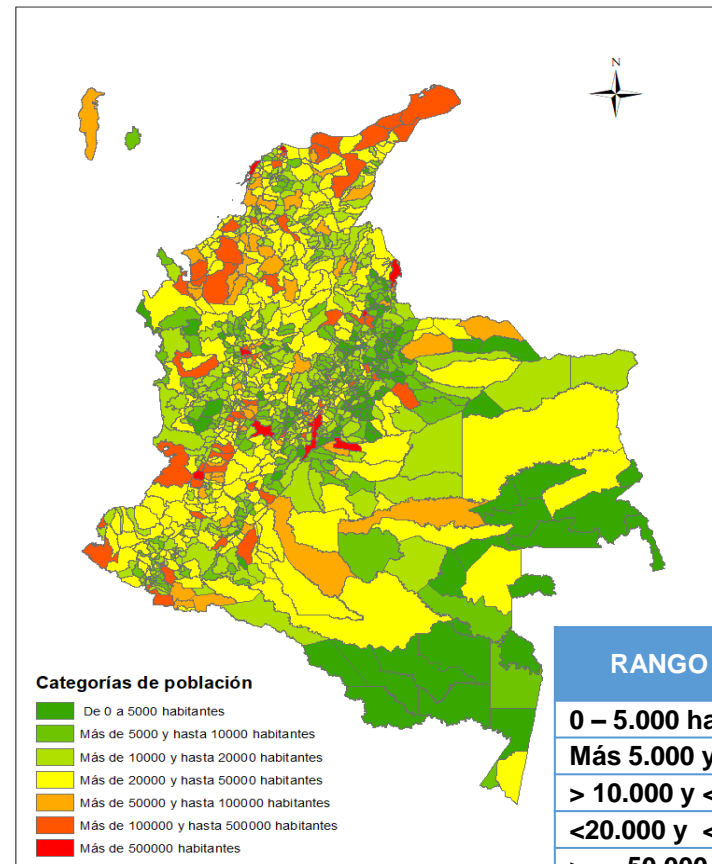


Categorías de ruralidad

- Ciudades y aglomeraciones 1
- Ciudades y aglomeraciones 2
- Intermedio
- Rural
- Rural disperso

NIVEL DE RURALIDAD		NÚMERO DE MUNICIPIOS
Ciudades aglomeraciones 1	y	81
Ciudades aglomeraciones 2	y	36
Intermedio		314
Rural		373
Rural disperso		318
Total Nacional		1122

Número de municipios por rango de población



Categorías de población

- De 0 a 5000 habitantes
- Más de 5000 y hasta 10000 habitantes
- Más de 10000 y hasta 20000 habitantes
- Más de 20000 y hasta 50000 habitantes
- Más de 50000 y hasta 100000 habitantes
- Más de 100000 y hasta 500000 habitantes
- Más de 500000 habitantes

RANGO DE POBLACIÓN	NÚMERO DE MUNICIPIOS
0 – 5.000 habitantes	185
Más 5.000 y <10.000 habitantes	253
> 10.000 y < 20.000 habitantes	292
<20.000 y < 50.000 habitantes	262
> 50.000 y < 100.000 habitantes	66
<100.000 y < 500.000 habitantes	53
> 500.000 habitantes	11
Total Nacional	1122

Tipologías de servicios financieros no tradicionales

Para tener foto completa de esquemas financieros a nivel rural, hay que complementar la información tradicional con información no tradicional.

Múltiples iniciativas clasificadas a partir de la fuente de recursos que los financian:

Esquemas de servicios financieros informales autogestionados por la comunidad

- Cadenas o Natilleras
- Fondos autogestionados de ahorro y crédito local (proyecto productivo, sin límite de plazo)
- Grupos de ahorro y Crédito Local (integrantes variados, por ciclos).

❖ Esquemas de financiamiento a la comunidad a partir de recursos externos

- Programas Públicos con apoyo de la cooperación internacional
 - Proyecto Apoyo Alianzas Productivas
 - Programas de Desarrollo y Paz y Laboratorios de Paz
- 2. Otros programas de financiamiento. (Ej. USAID, PASAC, etc.)

❖ Esquemas de financiamiento promovidos por el sector privado a través de la Cadena de Valor.

- Financiamiento por parte de los compradores.
- Financiamiento a través de proveedores del sector real (Ej. Proveedores de Agroinsumos), Líneas de crédito cartera no financiera FINAGRO.
- Fondos de inversión de Capital de riesgo (Ej. Rootcapital, Acumen, Oikocredit).

Reto: Fuentes no tradicionales

Recopilar la información con suficiencia y calidad requerida para la construcción de una base de datos.

Requiere Incentivar el suministro de información a través de mecanismos como:

Convocatorias que permitan recoger información de servicios financieros autogestionados.

Incentivos como reconocimientos o monetarios.
Requiere gestionar convenios con aliados o patrocinadores, elaborar TDR, incluyendo formatos prediseñados con información más relevantes a recoger.
Útil para GACL y Fondos Autogestionados de Ahorro y Crédito.

Convenios con Programas de Política Pública y de Cooperación Internacional

Se identificaron iniciativas que desarrollan entidades públicas y de cooperación internacional con las cuales el OIFR debería promover convenios buscando información de programas específicos de apoyo en servicios financieros al sector rural, con la cual pueda fortalecer la base de datos de iniciativas promovidas por ellos .
Ej. PAAP, DPS, APC, etc.

Recopilación de Información directa / indirecta

Información del financiamiento a través de proveedores.

- Equipo de Vigilancia de Insumos – MADR, FINAGRO, Fenalco, ANDI.
- Asistentes técnicos, extensionistas y encuestas.

Convenios con la academia

Pasantías de estudiantes de último semestre de pregrado o en postgrado
Tesis y proyectos de estudio semestrales

Propuesta de estructura del OIFR

Definición del OIFR

“Proyecto” que busca contribuir al cierre de la brecha urbano – rural frente a la inclusión financiera. Se encargará de compilar, analizar y divulgar la información pertinente para hacer seguimiento a la inclusión financiera de la población residente en los municipios rurales de Colombia y la brecha de éstos con los municipios urbanos.

Su **misión** es proveer la información de fuentes tradicionales y no tradicionales de inclusión financiera rural y el análisis pertinente y oportuno para una mejor toma de decisiones por parte de los actores privados y públicos frente a los servicios financieros dirigidos a la población residente en los municipios rurales de Colombia.

Su **visión** ser la principal fuente de consulta relacionada con la inclusión financiera rural en Colombia y ser reconocida por la calidad, oportunidad, pertinencia y objetividad de la información y su análisis.

Alcance del OIFR

- ✓ Compilación de la información cuantitativa relacionada con variables e indicadores de crédito, ahorro, seguros, transferencias y pagos a nivel municipal.
- ✓ Compilación de las variables e indicadores de caracterización municipal.
- ✓ Acceso a las bases de datos y funcionalidad para realizar algunos cruces entre variables y visualización en mapas.
- ✓ Compilación de la información disponible de servicios financieros no tradicionales a nivel municipal o territorial.
- ✓ Repositorio documental de estudios, investigaciones y trabajos relacionados con la inclusión financiera rural de los últimos 10 años.



TransUnion – Tenencia
ONG microfinancieras – Cobertura, acceso y uso
Superfinanciera – Cobertura, acceso y uso
Supersolidaria – Cobertura, acceso y uso
MINTIC – Giros
Finagro – Cartera financiada con recursos de redescuento para el sector rural y microcrédito
Fondo Nacional de Garantías - Gárantías
Fasecolda – Pólizas de seguros
Encuestas de demanda – Encuesta de inclusión financiera de BDO y Findex.
Información de caracterización municipal



Iniciativas autogestionadas por la comunidad
Intervenciones de política pública (PAAP, Programas de Desarrollo y Paz) y Programas de cooperación internacional.
Iniciativas del sector real (financiamiento de proveedores y compradores) y Fondos de Capital

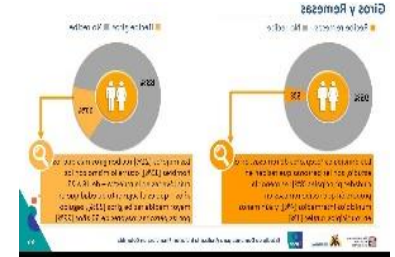
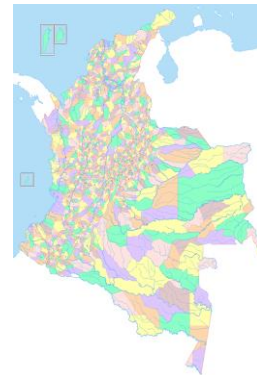
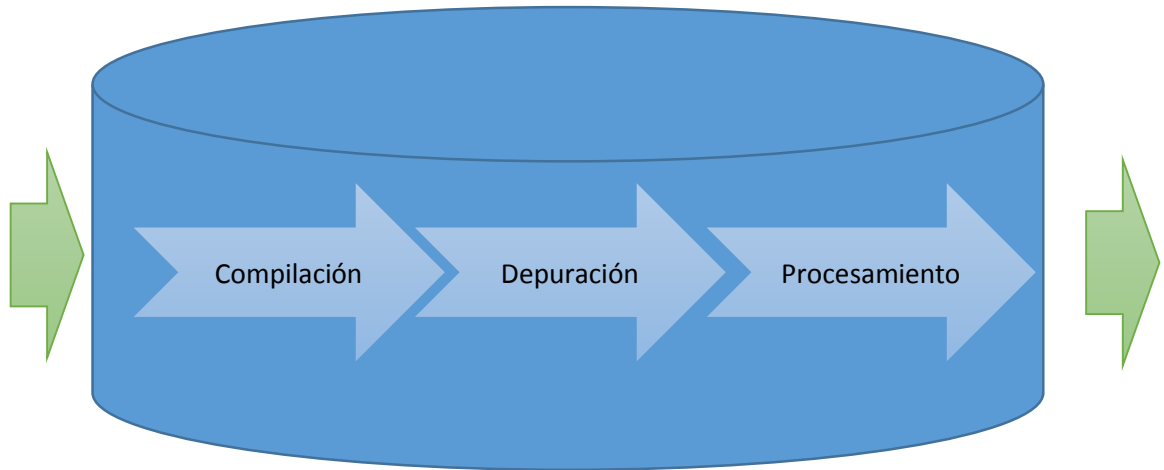


Documentos de investigación
Papers
Tesis de maestrías y doctorados

Procesamiento
y análisis de
información

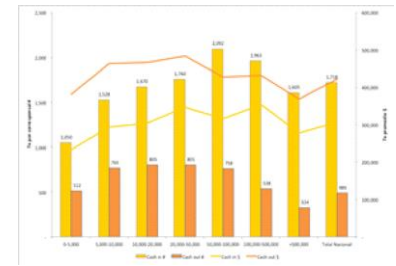
Producción de
boletines e
informes

Proceso de operación del OIFR



	2016		2017		2016		2017	
	No. Sucursales x 10,000 adultos	No. Correspondientes x 10,000 adultos	No. Correspondientes x 10,000 adultos	No. Correspondientes x 10,000 adultos	No. Datos x 10,000	No. Datos x 10,000	No. Datos x 10,000	No. Datos x 10,000
0-5,000	2.6	2.6	30.9	35.6	10.6	14.5		
5,000-10,000	2.1	2.2	22.9	26.7	18.0	20.4		
10,000-20,000	1.6	1.7	19.1	22.9	19.7	22.7		
20,000-50,000	1.9	1.8	18.4	19.5	27.1	30.4		
50,000-100,000	2.0	2.0	18.7	23.4	37.1	43.4		
100,000-500,000	2.3	2.2	22.5	27.1	104.0	110.8		
>500,000	2.8	2.7	40.6	41.2	178.7	190.9		
Total Nacional	2.3	2.3	28.3	31.1	106.5	115.0		

	No. Sucursales x 1,000 Km2		No. Correspondientes x 1,000 Km2		No. Datos x 1,000 Km2	
	No. Sucursales x 1,000 Km2	No. Correspondientes x 1,000 Km2	No. Correspondientes x 1,000 Km2	No. Correspondientes x 1,000 Km2	No. Datos x 1,000 Km2	No. Datos x 1,000 Km2
0-5,000	1.8	1.8	21.6	24.9	7.4	10.1
5,000-10,000	2.5	2.6	27.6	32.2	21.7	24.6
10,000-20,000	1.9	1.9	21.8	26.4	22.5	26.2
20,000-50,000	2.3	2.3	20.4	24.7	33.7	38.4
50,000-100,000	6.8	7.0	65.1	83.1	198.8	225.0
100,000-500,000	24.8	24.6	241.3	297.2	1,117.4	1,214.5
>500,000	488.2	478.0	7,203.8	7,435.2	31,302.6	34,309.1
Total Nacional	8.1	8.0	98.9	109.9	389.2	485.5



Estructura organizacional del OIFR

Estructura ligera y personas con altas cualificaciones.



Para asesorar al equipo del OIFR en el uso de la dimensión rural de la información de inclusión financiera.

- Tipo de análisis que se puede hacer. Alcance de la desagregación a realizar y lo publicable.
- Concepto sobre las organizaciones académicas o de investigación y/o profesores/investigadores/expertos que se vayan a vincular con el Observatorio
- Generación de análisis de los datos, asegurando su reconocimiento y legitimidad

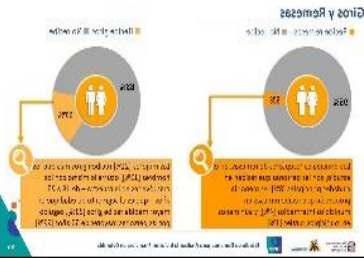
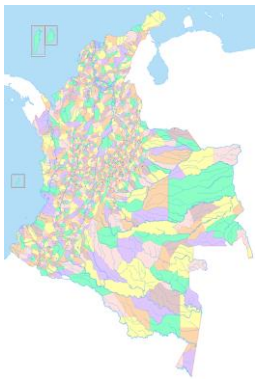
Estructura tecnológica del OIFR

Para procesamiento

- Paquetes tradicionales de Office con Word, Excel y Power Point.
- **Procesamiento de información:** requiere programas que permitan manejar una base de datos robusta y realizar los cruces necesarios para generar los indicadores.
 - Ej. Stata, R, SAS, Oracle y/o MySQL.
- **Mapeo:** requiere de herramientas o programas que permitan georreferenciar la información. Los más usados son ArcGis y QGIS.
 - Para el programa R existen librerías que permiten crear mapas y relacionarlos directamente con la información de la base de datos.
 - Adicional al programa, es necesario contar con el shapefile municipal de Colombia.
- **Infografías** requieren de programas como Infogram, Canva, Adobe Photoshop, o contratar por outsourcing un diseñador que se encargue de generarlas.

Para Divulgación: Desarrollo de una página web

	2016	2017	2016	2017	2016	2017
	No. Sustrales x 10,000 adultos	No. Correspondientes x 10,000 adultos	No. Datos x 10,000	No. Sustrales x 1,000 Km2	No. Correspondientes x 1,000 Km2	No. Datos x 1,000 Km2
0-5,000	2.6	2.6	30.9	25.6	10.6	14.5
5,000-10,000	2.1	2.2	22.9	26.7	18.9	26.4
10,000-20,000	1.6	1.7	15.1	22.9	19.7	22.7
20,000-50,000	1.9	1.8	16.4	19.5	27.1	30.4
50,000-100,000	2.0	2.0	18.7	23.4	57.1	63.4
100,000-500,000	2.3	2.2	22.5	27.1	104.9	119.8
>500,000	2.8	2.7	40.6	41.2	176.7	190.3
Total Nacional	2.3	2.3	28.3	31.1	106.5	118.9



Administrador del OIFR

Mapeo de fortalezas y debilidades de actores considerados

Criterios de escogencia

- ✓ Independencia e imparcialidad
- ✓ Alta pertinencia temática y enfoque en inclusión financiera
- ✓
 - Legitimidad
 - Costo-eficiencia
 - Interlocutor válido



	Imparcialidad / Independencia	Alta pertinencia y enfoque en inclusión financiera
Banca de las Oportunidades	Imparcialidad / Independencia	Mandato en inclusión financiera, plan de trabajo de inclusión financiera rural, instrumental en la estrategia de inclusión financiera propuesta por la administración Duque
Ministerio de Agricultura	Imparcialidad / Independencia	Múltiples temas del desarrollo rural, la inclusión financiera no es su prioridad
DNP	Imparcialidad / Independencia	Múltiples temas sobre el desarrollo, la inclusión financiera no es su prioridad
Entidades del sector financiero (FINAGRO, Banco Agrario, banca privada y otros intermediarios financieros)	Conflicto de interés	No tiene alta pertinencia en la inclusión financiera rural
Gremios	Conflicto de interés	No tiene alta pertinencia en la inclusión financiera rural
Academia	Intereses académicos	No tiene alta pertinencia en la inclusión financiera rural

Atributos de Banca de las Oportunidades

- ✓ Atributos de imparcialidad, independencia, alta pertinencia e interés temático
- ✓ Ejecutor de la política pública de inclusión financiera que derivan en legitimidad y lo hacen un interlocutor válido.
- ✓ Parte central de la estrategia de inclusión financiera rural del actual gobierno.
- ✓ Costo-eficiencia
 - Amplio conocimiento en el tema.
 - Estandarización del proceso de recepción – depuración – consolidación de bases de datos.
 - Producción de informes de inclusión financiera,
 - Convenios y relaciones con los principales proveedores de información tradicional.
 - Estructura de personal, administrativa y los apoyos necesarios para operación.
 - Infraestructura requerida en términos de oficinas y equipos.
 - Sistema de información con gran parte de las funcionalidades que requiere el Observatorio.
 - Patrimonio propio por lo que no dependería de la asignación de recursos del Presupuesto Nacional y su figura jurídica facilita los procesos de contratación.
 - Fortaleza jurídica (Decreto 3078 de 2006), no tendría ninguna limitación legal para operar el OIFR.
 - Una de las actividades autorizadas desde su creación es la promoción de estrategias e instrumentos adecuados para el suministro de información al mercado.

Implicaciones al interior de Banca de las Oportunidades

- ✓ Contratación de un profesional que se responsabilice, principalmente, de ser un gran gestor comercial para la promoción del Observatorio y consecución de la información no tradicional.
- ✓ Destinación de inversión en incentivos, concursos y gestión para la recolección de información de fuentes no tradicionales
- ✓ Ajustes del sistema de información que podrían estimarse en 1/5 del costo del sistema actual.

Fortalezas, oportunidades-desafíos y limitaciones

Oportunidades - desafíos

- Posicionamiento del OIFR como fuente de información para el desarrollo de productos y cierre de brechas de IF rural.
- Gestión y creación de base de datos de fuentes de financiamiento no tradicional con información relevante, periódica y útil.
- Gestionar, hacer convenios para lograr un poblamiento adecuado con las necesidades del mercado.
- Desarrollar habilidades de organización, fortalezas de análisis e interpretación de parte del personal del Observatorio para considerar su relevancia y su posterior agrupación, procesamiento y publicación.

Fortalezas

- Capacidad de gestión, presencia y legitimidad de BDO como interlocutor válido para otras entidades públicas (MINTIC, Finagro y el FNG).
- Existencia de indicadores financieros y de caracterización desagregada por municipios.
- Conformación de bases de datos periódicas de BDO, provenientes de la Superfinanciera, Supersolidaria, ONGs especializadas en microcrédito y TransUnion.

Limitaciones

- Indicadores con debilidades:
 - Población municipal a partir del Censo de 2005
 - Valor agregado como proxy del PIB
 - Kilómetros de carreteras pavimentadas
- Indicadores de Inclusión Financiera Transunion para algunos municipios sobreestimados
- Registro de operaciones financieras (corresponsales y seguros) en municipios diferentes a donde efectivamente ocurren.
- Doble conteo de número de corresponsales bancarios.
- Debilidad o Inexistencia de información no tradicional y dificultad de captura y seguimiento.

Gracias