



# USAID | COLOMBIA

DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS  
UNIDOS DE AMÉRICA

## IFR Reporte Bimestral JULIO – AGOSTO 2019



Panelistas del Congreso de Inclusión Financiera Rural.

Foto: Iniciativa de Finanzas Rurales

### Entidades participantes de la Alianza por la Inclusión Financiera Rural expusieron sus acciones en Congreso el pasado 12 de agosto

En agosto de 2015 la Agencia de Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID) dio inicio a la Alianza por la Inclusión Financiera Rural. A esta iniciativa se sumaron 30 entidades financieras con el objetivo de mejorar la productividad, promover el crecimiento económico y alentar la inclusión de las familias rurales al sistema financiero, con lo que contribuyen a mejorar la calidad de vida en 197 municipios del país, ubicados en los departamentos de Antioquia, Bolívar, Caquetá, Cauca, Córdoba, Huila, Magdalena, Meta, Nariño, Sucre, Valle del Cauca y Tolima.

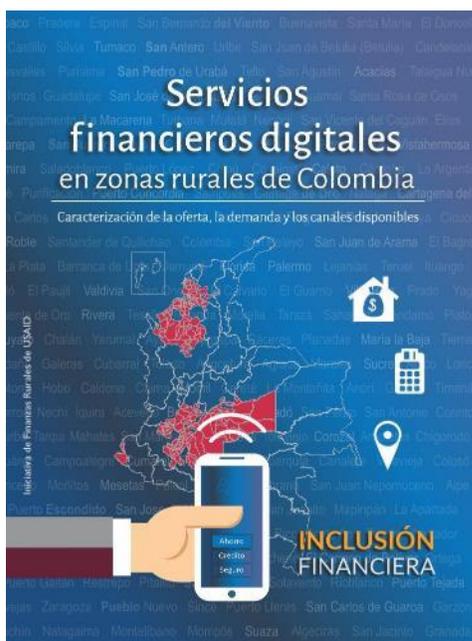
En cuatro años de implementación, la Alianza permitió que las entidades financieras ampliaran su cobertura, movilizaran más de USD \$848 millones en servicios financieros, y facilitarán la inclusión de 633.638 habitantes de las zonas rurales de Colombia más golpeadas por la violencia. Estas personas accedieron por primera vez a una cuenta de ahorros, a un crédito para impulsar su negocio o a un microseguro para proteger su unidad productiva.

Para mostrar los resultados de esta Alianza, la Iniciativa de Finanzas Rurales (IFR) llevó a cabo en Bogotá el Congreso Nacional de Inclusión Financiera Rural. El evento contó con la participación de la Vicepresidenta de la República, Marta Lucía Ramírez, el administrador adjunto de USAID para América Latina y el Caribe, John Barsa, el Ministro de Agricultura, Andrés Valencia, el Superintendente Financiero, Jorge Castaño, el director de la Unidad de Regulación Financiera, Felipe Lega, el Co-director del Banco de la República, Gerardo Hernández, el Presidente de Asobancaria, Santiago Castro, la Presidenta Ejecutiva de Asomicrofinanzas, María Clara Hoyos, así como personal directivo y operativo de las 30 entidades financieras pertenecientes a la Alianza.

Durante el evento, al que asistieron 1.298 personas, las entidades financieras expusieron las diferentes acciones que han venido implementando con el apoyo técnico y financiero de USAID. Estas incluyen metodologías innovadoras de ahorro y crédito, el diseño de productos y servicios adecuados a las necesidades de la población rural, y el desarrollo de innovaciones tecnológicas y canales alternativos para llevar la banca hasta la ruralidad dispersa. El Congreso sirvió además para generar diálogos entre los diversos actores que están interesados en el desarrollo del campo colombiano, como el gobierno nacional y los gobiernos locales, medios de comunicación, sector financiero, sector productivo y los productores rurales que también se hicieron presentes.

*Las opiniones expresadas por el autor pueden no reflejar necesariamente las opiniones de la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional o del Gobierno de los Estados Unidos*

## Se lanzó publicación sobre servicios financieros digitales en Colombia



Caracterizar la población rural de Colombia ha sido una tarea fundamental para IFR, que busca incentivar el diseño y uso de productos digitales de sus aliados financieros para poder ofrecer productos y servicios financieros digitales que suplan las necesidades de la población rural y se adecúen a sus hábitos. En este marco, USAID, entre el 2016 y el 2018 financió tres estudios estratégicos en varias zonas rurales de Colombia: a) la “Encuesta de Inclusión Financiera Rural (sur del Tolima)”; b) la “Evaluación de línea base para la Iniciativa de Finanzas Rurales” aplicado por MSI – EVAL; y c) el estudio “Transacciones en línea de bajo costo”. Sus propósitos, aunque diversos, se alinean en uno central: conocer características, condiciones y hábitos financieros de los

habitantes de las zonas rurales del país, en cuanto al perfil sociodemográficos, estudiar los productos y servicios financieros, conocer los comportamientos y hábitos de los usuarios en el manejo del dinero, y su relación con los canales transaccionales digitales hoy disponibles.

Los hallazgos cualitativos y cuantitativos de cada uno de los estudios en mención fueron analizados y compilados en una publicación denominada **Servicios Financieros Digitales en Zonas Rurales de Colombia**, la cual fue presentada oficialmente durante el pasado Congreso Nacional de Inclusión Financiera Rural. La publicación, en la que también participaron Dairo Estrada, presidente de Finagro, y Mariana Escobar, asesora del despacho del Superintendente Financiero, incluye además modelos estadísticos, y variables sociodemográficas para ubicar tendencias respecto al uso de la tecnología y el internet, los cuales permiten hacer recomendaciones para el diseño, prototipado y masificación de servicios



Oficina de Utrahuilca en Neiva

Foto: Iniciativa de Finanzas Rurales

financieros digitales orientados a población rural de Colombia.

La publicación se puede descargar de manera gratuita del [sitio web](#):

## Iniciativa de Finanzas Rurales de USAID inició proceso de asistencia técnica con Utrahuilca

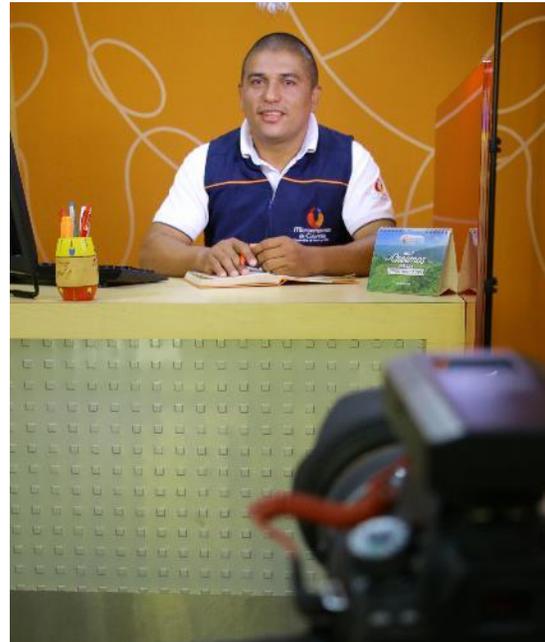
El pasado 1 de abril de 2019, IFR firmó un Memorando de Entendimiento (MoU) con la Cooperativa Latinoamericana de Ahorro y Crédito UTRAHUILCA, con el propósito de coordinar esfuerzos y cooperar en la expansión de servicios financieros rurales en las zonas objetivo de IFR. Para ello, el pasado mes de julio se definió un plan de trabajo por diez meses en cuatro frentes: 1) aumentar la presencia y oferta de servicios financieros a nuevos clientes a través de la apertura de nuevas oficinas básicas y mini básicas; 2) la contratación de nuevos asesores móviles; 3) el desarrollo de un nuevo producto para la atención del asociado agropecuario; y 4) el fortalecimiento de su área de comunicaciones y sus estrategias de llegada a las zonas rurales.

Utrahuilca es una empresa cooperativa especializada en ahorro y crédito, enmarcada en la filosofía y doctrina de la economía solidaria, practicante de los principios y valores cooperativos. La creación de la Cooperativa se remonta a los años 1965 – 1966 cuando varias entidades estatales estaban atravesando por una situación económica muy difícil debido al adeudo de hasta tres quincenas a los trabajadores. Esta situación motivo la creación de una Cooperativa de Ahorro y Crédito con el fin de ayudar a solucionar los problemas financieros que afectaban a este grupo de personas. La cooperativa cuenta con 21 agencias básicas y nueve mini básicas en los departamentos de Huila, Cauca, Putumayo y Caquetá.

### Balance positivo de la asistencia técnica en comunicaciones a entidades financieras

Como parte del plan de trabajo suscrito entre IFR y los bancos, cooperativas, ONG financieras y microfinancieras aliadas de la Iniciativa, en los últimos cuatro años se ha

aplicado una metodología de asistencia técnica para el fortalecimiento de las estrategias de comunicación de 11 entidades financieras



*IFR acompañó 11 entidades financieras en sus procesos de fortalecimiento en comunicaciones internas y externas.*

*Foto: Iniciativa de Finanzas Rurales*

enfocadas en la inclusión financiera de población rural.

La metodología incluye la realización de talleres formativos-reflexivos para la estandarización de roles de comunicación corporativa; construcción de identidad, imagen, marca y reputación; estrategias de relacionamiento con grupos de interés; estrategias de comunicación para el cambio social; prevención del riesgo reputacional; y definición de indicadores de gestión en las comunicaciones. A partir de estos elementos se ha acompañado a las organizaciones en la formulación y ejecución de un plan de mejoramiento en comunicaciones.

Los planes de mejoramiento han incluido consultorías específicas entregadas por IFR en materia de formulación de políticas, manuales y protocolos de comunicaciones internas y externas; storytelling corporativo; definición de canales de comunicación internos y

externos, así como coaching corporativo para el liderazgo y la gestión por resultados.

A agosto de 2019 la Iniciativa ha brindado asistencia técnica a **Banco Mundo Mujer, Microempresas de Colombia, Coofisam, Congente, Finagro y Contactar** para estructurar su área de comunicaciones, área inexistente antes en estas entidades. Además, la asistencia de IFR también ayudó a las instituciones financieras a mejorar su relación con medios locales y regionales para una mayor visibilidad en sus territorios.

Asimismo, IFR fortaleció las áreas de comunicaciones de **Interactuar, Crezcamos, Bancamia, Opportunity International y Bancompartir**, y ha llevado a cabo procesos de coaching corporativo para fortalecer la comunicación interna, la productividad y el liderazgo de **Coofisam, Microempresas de Colombia, y Contactar**. Esto ha resultado en una mejora integral para las entidades, que ahora ven las comunicaciones como una parte estratégica de su negocio y reconocen la importancia de la comunicación hacia adentro y hacia afuera.

Las lecciones aprendidas de la aplicación de estas metodologías (tales como estrategias para una mayor visibilidad mediática o la inclusión de los clientes externos rurales en los procesos de comunicación para que ellos apropien los mensajes con mayor rapidez) se han compilado en una caja de herramientas que IFR entregará el próximo mes de octubre a todas las entidades participantes.

Se encuentra disponible en versión digital el libro *Historias que inspiran: las caras del progreso*



Desde hace varios años, el gobierno de Estados Unidos, a través de USAID, está



apoyando el fortalecimiento productivo en los territorios más vulnerables y alejados de Colombia con el propósito de generar oportunidades económicas lícitas y apoyar a las comunidades rurales para que puedan vender sus productos en los mercados nacionales e internacionales.

Dentro de este marco de cooperación, en 2015 se dio inicio al portafolio de actividades

*Juan Carlos ha innovado sus técnicas de pesca para obtener una mayor productividad.*

*Foto: Iniciativa de Finanzas Rurales*

para mejorar el acceso a servicios financieros

en zonas rurales afectadas por el conflicto en Colombia. Este portafolio incluye tres componentes: 1) el apoyo a dos fondos de inversión enfocados en el sector rural; 2) la Iniciativa de Finanzas Rurales –un programa de asistencia técnica para fortalecer a las entidades que ofrecen servicios financieros en zonas rurales de Colombia–; y 3) Un programa de garantías financieras para respaldar, a través del Tesoro de Estados Unidos, la colocación de créditos productivos para incentivar actividades económicas lícitas en el sector rural.

Producto de este esfuerzo, a agosto de 2019 más de 633.000 campesinos y campesinas del país cuentan por primera vez con una cuenta de ahorros, un crédito o un microseguro, lo que les ha resultado en importantes transformaciones para sus vidas, las de sus familias y las de las comunidades en las que viven. Para visibilizar estos cambios que ayudan al desarrollo rural, durante 2018 IFR recopiló 137 historias de progreso de clientes y/o asociados de las 14 entidades financieras aliadas a la Iniciativa y las compiló en el libro ***Historias que inspiran: las caras del progreso***, publicación que se entregó en el pasado Congreso Nacional de Inclusión Financiera Rural realizado el 12 de agosto en Bogotá.

El libro está disponible de manera gratuita en versión digital en el [micrositio de la Iniciativa de Finanzas Rurales](#).

### Juan Carlos, sueños acuáticos

Si de peces se trata, nadie conoce la actividad piscícola de la región de Ariari (Meta) como Juan Carlos Pinilla. Este piscicultor tiene más de 20 años de experiencia en su campo, y una ciudadela de 15,000 metros de espejo de agua en los que tiene cachamas y mojarras. Además, es uno de los primeros beneficiarios de la nueva oficina de Crezcamos en Granada (Meta), una de las sucursales abiertas gracias al apoyo financiero, logístico y técnico de la Iniciativa de Finanzas Rurales de USAID.

La oficina de Granada fue inaugurada en 2018 y desde ese momento Juan Carlos estuvo presente para, de la mano de la microfinanciera, hacer realidad sus sueños. “Los asesores vinieron a hacer una jornada de promoción, y uno de ellos me dejó su número telefónico”, cuenta el empresario. Dado que él ya tenía vida crediticia con otras entidades, su proceso con Crezcamos fue rápido. Tan solo con una visita técnica de la entidad, su documento de identificación y un codeudor, Juan Carlos se hizo a un crédito por COP \$10 millones para la expansión de su negocio.

Además, Crezcamos no solo lo apoyó con su crédito, sino que, al entender las dinámicas agropecuarias, le ofrece la posibilidad de no pagar cuotas mensuales. “La pesca produce cada seis meses, pero como yo tengo esta finca más tecnificada, podemos producir cada tres meses. Así es como pagamos el crédito”, explica.

Para Juan Carlos, la apertura de la oficina de Crezcamos en Granada ha sido muy beneficiosa. Si bien él está ubicado en el municipio de Lejanías, a unos 30 minutos de Granada, sin esta oficina se vería obligado a recurrir a la oficina de Acacias, a 90 minutos de su negocio. “Yo voy a Granada dos o tres veces a la semana a hacer mis vueltas, entonces aprovecho y hago las cosas de Crezcamos”, cuenta aliviado.

Juan Carlos ya tiene un imperio piscícola tecnificado y pujante, pero todavía tiene muchas ambiciones que Crezcamos le puede ayudar a cumplir. Aspira a que, junto con la asociación de productores del Ariari, puedan tener un beneficiadero para darle valor agregado al pescado y entregarlo a los compradores sin escamas, sin agallas y empacado. Con su empuje, sus habilidades financieras y el apoyo de Crezcamos a los productores agrícolas del Meta, seguramente eso será otra meta cumplida.