



Informe de Gestión y Resultados Banca de las Oportunidades Enero-Diciembre de 2015



- **Programa de Inversión “Banca de las Oportunidades”**

El programa de Inversión de “Banca de las Oportunidades¹” (Bdo) fue creado por el Decreto 3078 del 8 de septiembre de 2006, incorporado en el Decreto 2555 de 2010. 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.

Durante 2015, con la ejecución de los programas de ampliación de cobertura financiera en zonas de consolidación territorial a través de la apertura de tres oficinas con un (1) Banco y seis (6) oficinas con seis (6) Cooperativas cofinanciadas por Banca de las Oportunidades, se ha mejorado los servicios financieros en 9 municipios localizados en zonas de consolidación territorial, afectados en materia de orden público.

Así mismo, con los programas implementados de cobertura en regiones como Mitú (Vaupés), Puerto Inírida (Guainía) y San Andres, a través de oficinas de entidades financieras y asesores de microcrédito cofinanciados por Banca de las Oportunidades, durante 2015 se continuó atendiendo a la población de estos municipios que anteriormente estaban caracterizadas por contar con poca presencia financiera.

Así mismo, en el marco del Programa de la Asistencia Técnica a Cooperativas en 2015, con la apertura de oficinas de Cooperativas de ahorro y crédito, se viene atendiendo a la población de 37 municipios que no tenían presencia de este tipo de entidades.

Se destaca que para el año 2015, se logró que el 100% de los municipios de Colombia tengan presencia financiera. Los municipios que al cierre de 2014 estaban sin presencia eran Concordia (Magdalena) y Jordán Sube (Santander).

Con el programa de inclusión financiera plaza de mercado Potrerillo creado para promover el acceso al ahorro y crédito de los comerciantes que tenían reportes negativos en centrales de riesgos, ubicados en la plaza de mercado Potrerillo en Pasto, se logró la instalación al interior de la plaza de mercado de un corresponsal bancario y la cofinanciación de un asesor de microcrédito para la atención exclusiva de los comerciantes de la plaza de mercado. Por

¹ 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.



otra parte, en desarrollo de este programa se adelantaron jornadas de inclusión financiera y de educación financiera a 1.000 de los 3.500 comerciantes

Con relación al Proyecto de Transacciones Electrónicas, cuyo objetivo es promover la inclusión financiera a través este tipo de transacciones, durante el año 2015 se realizaron algunos avances y desarrollos tecnológicos con los proyectos de cada una de las entidades seleccionadas: AV Villas con “Transfer Aval- Compra con Celular”, Bancolombia con “Ahorro a la Mano – Cuenta de ahorros transaccional móvil” y Bancamía con “Bancamóvil-Bancamía”.

Con el programa de Asistencia Técnica a Cooperativas para el diseño e implementación de productos de ahorro y crédito que inicialmente se había adelantado para 12 cooperativas y teniendo en cuenta los buenos resultados, la experiencia obtenida y 124.431 personas incluidas por primera vez al sistema financiero, se decidió hacer extensión del programa en una segunda fase, en la que hizo la transferencia e implementación metodológica a 20 cooperativas nuevas, permitiendo con este proyecto a diciembre de 2015 una inclusión financiera en las dos fases a un total de 240.918 personas.

Con este programa durante el año 2015 se adelantó la transferencia e implementación metodológica a las nuevas cooperativas, a través de una estrategia de apadrinamiento por parte de 11 cooperativas participantes en la primera fase. Se hizo acompañamiento en trabajo de campo y se compartió las experiencias en productos, políticas, procesos y procedimientos a las cooperativas nuevas, permitiendo la implementación metodológica de semilla cooperativa, microcrédito y movilización de ahorros.

Con relación al programa de Asistencia técnica a 8 intermediarios financieros, para desarrollar productos y metodologías que permitan a las personas del sector rural acceder al Microcrédito Agropecuario, en el año 2015 se ha logrado 16.335 beneficiarios con microcrédito agropecuario en 137 municipios del país. (datos a noviembre 2015)

Con el programa de inclusión financiera rural en Cundinamarca, se ha venido mejorando el acceso a los servicios financieros de la población rural en 18 municipios de Cundinamarca. En el año 2015 se ha venido apoyando a tres entidades financieras con recursos de cofinanciación para ampliar cobertura a través de asesores rurales, permitiendo la atención en campo de la población rural.

Así mismo, para incentivar el microcrédito se continuó con la ejecución de los programas de “incentivo al microcrédito” a nivel nacional con la participación de 5 entidades financieras, a quienes se ha venido otorgando un incentivo por la colocación de microcréditos de baja cuantía. Junto con estos programas en 2015 se ha logrado 6.422 microcréditos a personas



que accedían por primera vez a este producto y que tienen como característica ser menor a un salario mínimo.

Dentro del mismo propósito de incentivar el microcrédito, a través del convenio suscrito con el Fondo Nacional de Garantías F.N.G. se cuenta con un Producto con el cual se garantizan créditos inferiores a tres (3) S.M.M.V con una cobertura del 70%. A diciembre de 2015, a través de 14 intermediarios financieros, se han beneficiado 96.113 personas con una colocación acumulada de \$156.753 millones.

En el marco de este convenio con el F.N.G., a finales del año 2015 se dispuso de una parte del capital para adelantar un nuevo programa denominado “Programa Especial de Garantía-Cierre de Frontera con Venezuela” con el fin de incentivar el otorgamiento de créditos a personas naturales o jurídicas empresarias que estén domiciliadas en municipios fronterizos con Venezuela, a través de una garantía automática con cobertura del 70%. Con este programa se podrán apalancar créditos hasta \$2.000 millones de pesos.

Con el programa de Garantías denominado “Bogotá se Fortalece”, ejecutado en el marco del convenio con el Distrito de Bogotá para Emprendedores y/o microempresarios domiciliados en Bogotá, el cual finalizó en junio de 2015 se logró movilizar \$45.446 millones y beneficiar a 10.668 microempresarios de Bogotá.

En materia de emprendimiento con esquemas de financiación, se adelantó un programa en el que se ha venido dando un acompañamiento técnico y financiero a iniciativas de emprendedores, habitantes de 10 municipios de los departamentos de Córdoba y Sucre. Con este programa en el año 2015, cuatrocientos cincuenta 450 emprendedores ya han accedido a crédito por primera vez e iniciado su negocio.

A finales de 2015, se inició un proyecto de grupos de ahorro y crédito dirigido a población que hace parte del programa del Ministerio de Vivienda, Ciudad y Territorio “Viviendas 100% subsidiadas”, que tiene como meta realizar 3.000 nuevos grupos y beneficiar a un mínimo de 40.000 personas.

Durante el año 2015 se contrató la asistencia técnica en formato de talleres, dirigido a intermediarios financieros vigilados y no vigilados por la Superintendencia Financiera de Colombia. Se desarrollaron 4 talleres denominados " Productos Innovadores de Microcrédito con un enfoque en Mejoramiento de Vivienda" en 3 ciudades del país, (Bogotá, Cali y Medellín) en los meses de octubre, noviembre y diciembre de 2015. Con este proyecto se busca incentivar y dar las herramientas necesarias para que las entidades financieras desarrollen productos de microfinanzas para el mejoramiento de vivienda y de esta forma la población de bajos recursos pueda tener alternativas para financiar sus necesidades de mejoramiento habitacional.



Mediante el Decreto 457 del 28 de febrero de 2014, se organizó el Sistema Administrativo Nacional para la Educación Económica y Financiera y creó la Comisión Intersectorial. A la fecha se cuenta con la aprobación de la reglamentación para su funcionamiento y durante el año 2015 se ha hecho la revisión de los grupos poblacionales, contenidos y metodologías. Banca de las Oportunidades lidera dos sub-comités donde se tratan los temas de microempresarios y población vulnerable. En el seno de esta Comisión se ha logrado identificar las competencias de cada una de las entidades del gobierno en materia de Educación Económica y Financiera para cada grupo poblacional, hacer un mapeo de las diferentes intervenciones gubernamentales y se está trabajando en las directrices para la intervención organizada en esta materia.

En el año 2015 finalizó el proyecto de educación financiera territorial, con el cual entre 2014 y 2015 se logró capacitar a 7.630 personas, en 46 municipios, 20 departamentos, personas que tuvieron la oportunidad de recibir información y herramientas de manejo en temas de ahorro, crédito, presupuesto, y seguros que permiten a la población una mejor toma de decisiones financieros.

Por otra parte, a través del Programa de Educación Financiera en medios masivos de comunicación, en el año 2015 se consiguió llegar a 70 municipios previamente seleccionados con el Departamento para la Prosperidad Social, DPS y la Red Unidos. Se logró llegar a 300 mil personas del programa Más Familias en Acción y la Red Unidos, con mensajes cortos de educación financiera, obras de teatro, canción, radio novelas, anuncios en las hojas dominicales, vallas de los municipios, propaganda de televisión, etc.

En el año 2015, se desarrolló y socializó el primer estudio integral de demanda de inclusión financiera el cual contó con el apoyo técnico de la Superintendencia Financiera. Se espera que este estudio sirva de base para el diseño de nuevos productos y servicios financieros acorde con las necesidades de la población y para orientar la política pública de inclusión financiera.

El Reporte Anual de Inclusión Financiera con información a corte de diciembre de 2014 fue elaborado en conjunto con la Superintendencia Financiera de Colombia y fue socializado ante diferentes entidades del Gobierno Nacional, y el sector financiero. En este informe se presenta la recopilación y análisis de indicadores de inclusión financiera en el país.

Por otra parte los Reportes Trimestrales de Inclusión Financiera que antes eran realizados por Asobancaria, después de un proceso de empalme con esta entidad, Banca de las Oportunidades los empezó a producir y publicar de forma electrónica a partir de marzo de 2015. En este momento se encuentran disponibles en la página web de Banca de las Oportunidades los reportes trimestrales con corte a marzo, junio, septiembre y diciembre de 2015, los cuales pueden ser consultados a través de la página web de Banca de las



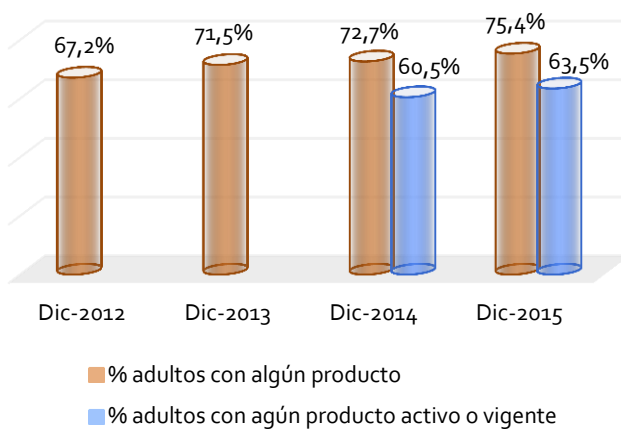
Oportunidades. Para esta labor, Banca de las Oportunidades ha suscrito un contrato con CIFIN quien le suministra la información insumo para la elaboración y producción de dichos reportes.

Con relación al total de créditos desembolsados a microempresarios a través de Bancos, Compañías de Financiamiento, ONG y Cooperativas, a diciembre de 2015 se alcanzaron 2'328.334 microcréditos por COP 8.6 billones.

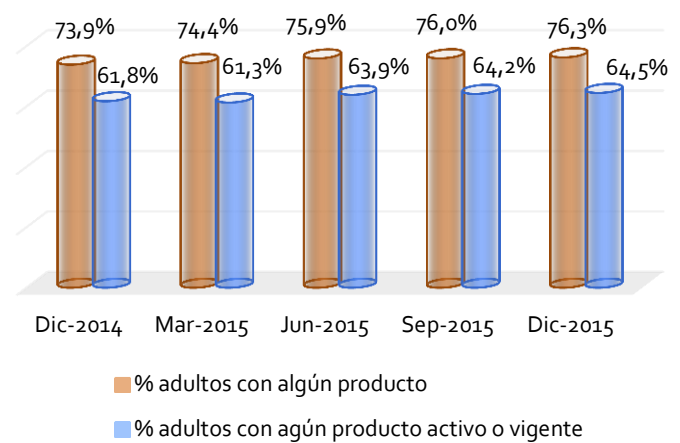
A diciembre de 2015, había 92.627 Corresponsales Bancarios (CB) que frente a los establecidos en diciembre de 2014 (92.627) significó una reducción de 3.103 CB. Los (CB) han sido abiertos por 25 entidades financieras, en 1.098 municipios de Colombia. A través de ellos se adelantaron más de 64 millones de transacciones por un monto de COP 26 billones, relacionadas con operaciones de transferencias, depósitos, retiros, apertura cuentas de ahorros, trámite de créditos y pago de obligaciones (no incluye las operaciones de recaudo).

El porcentaje de adultos con algún producto financiero en establecimientos de crédito, Cooperativas con sección de ahorro y crédito y ONG micro crediticias, aumentó de 73.9% en diciembre de 2014 a 76.3% a diciembre de 2015, esto implica que 1.2 millones adultos adicionales reportaron tener algún producto financiero formal. A continuación se presenta evolución del indicador de Inclusión Financiera así:

Gráfica 1



Gráfica 2



Gráfica 1: %Adultos con algún producto en establecimientos de crédito

Gráfica 2: %Adultos con algún producto en todas entidades consideradas: Intermediarios financieros, Cooperativas con actividad de Ahorro y Crédito y ONG.

Fuentes: CIFIN – Asobancaria para información anterior a diciembre de 2014 y CIFIN a partir de diciembre de 2014. Elaboración Banca de las Oportunidades



Metas 2015 y Cuatrienio

Indicadores y metas Macro

INDICADORES DE GESTIÓN	Meta 2015	Resultado 2015	% ejecución 2015	Fecha Reporte Avance	Meta Cuatrienio	Avance Cuatrienio	% ejecución Cuatrienio	Fecha Reporte Cuatrienio	Nota Cuatrienio
INCLUSIÓN FINANCIERA									
Indicador de Inclusión Financiera (1)	75,45%	76,30%	101%	dic-15	84,00%	76,30%	90,83%	dic-15	META PERÍODO 2015-2018 PND-SINERGIA
CRÉDITO									
Número de créditos desembolsados a Microempresarios (2)	2.370.000	2.328.334	98%	dic-15	9.660.000	2.328.334	24,10%	dic-15	META PERÍODO 2015-2018 PES

(1) El indicador de inclusión financiera corresponde al porcentaje de colombianos mayores de 18 años con algún producto financiero de ahorro o crédito en establecimientos de crédito, Cooperativas con actividad financiera vigiladas por la Superintendencia de Economía Solidaria y ONG microcrediticias, respecto del total de la población adulta del país.

El indicador de inclusión financiera que se reporta en Sinergia a septiembre de 2015 de 75.1%, solo tiene en cuenta la población adulta con algún producto financiero en establecimientos de crédito, sin incluir Cooperativas con actividad Financiera ni ONG.

(2) Créditos desembolsados a microempresarios, a través de Bancos, Compañías de Financiamiento, ONG y Cooperativas

SINERGIA: Sistema de Seguimiento a Metas de Gobierno (por el DNP)

PES: Plan Estratégico Sectorial- Ministerio de Comercio, Industria y Turismo

PND: Plan Nacional de Desarrollo



Metas 2015 y Cuatrienio

Indicadores y metas Programas

INDICADORES DE GESTIÓN	Meta 2015	Resultado 2015	% ejecución 2015	Fecha Reporte Avance	Meta Cuatrienio	Avance Cuatrienio	% ejecución Cuatrienio	Fecha Reporte Cuatrienio	Nota Cuatrienio
COBERTURA FINANCIERA									
No. de municipios con ampliación de cobertura a través de asesores rurales y cooperativas	21	21	100%	dic-15	21	21	100%	dic-15	META A 2015
MICROCRÉDITO									
No. de personas vinculadas con un crédito por primera vez con el programa de incentivo de microcrédito	3.988	2.838	71%	dic-15	7.729	2.838	37%	dic-15	META PERIODO 2015-2016
No. de clientes beneficiados con microcrédito agropecuario	20.531	18.458	90%	dic-15	20.531	18.458	90%	dic-15	META PERIODO A 2015
EDUCACIÓN FINANCIERA									
No. de personas capacitadas	311.000	389.913	125%	dic-15	333.000	389.913	117%	dic-15	META PERIODO 2015-2018
EMPRESARIADO									
No. de emprendedores que abrieron un negocio y accedieron a un crédito	300	450	150%	dic-15	450	450	100%	dic-15	META PERIODO 2015-2016
ASISTENCIA TÉCNICA COOPERATIVAS									
No. de personas vinculadas por primera vez a las cooperativas.	103.000	116.487	113%	dic-15	130.000	116.487	90%	dic-15	META PERIODO 2015-2016