



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

Enero–Diciembre de 2010

El programa de Inversión de “Banca de las Oportunidades” (PIBO) fue creado por el Decreto 3078 del 8 de septiembre de 2006, recogido por 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.

Así mismo, se busca aumentar el nivel de bancarización y la cobertura de 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, ONG Microcrediticias, Cajas de Compensación Familiar, Compañías de Financiamiento y Compañías de seguros existentes, los cuales son utilizados como mecanismo para atender y masificar el programa.

METAS SIGOB

Las metas para el cuatrienio 2006–2010 son:

- ✓ Cobertura Financiera a todos los municipios en el 2010.
- ✓ Total créditos a microempresarios: **5.000.000**: 2.000.000 Bancos y CFC; 2.750.000 ONG y 250.000 Cooperativas.
- ✓ Cooperativas: **850.000** nuevos asociados.

Resultados Programa de Inversión Banca de las Oportunidades

Los resultados más importantes obtenidos durante el 2010 fueron los siguientes:

a) Corresponsales no Bancarios

El decreto 2233 de 2006 gestionado por la Banca de Oportunidades, permitió a los intermediarios financieros contratar la prestación de determinados servicios financieros, con terceros por ejemplo supermercados, droguerías, panaderías, etc., con lo cual se facilita a los clientes de una entidad la realización de transacciones y pagos más cerca de su localidad o barrio. A 31 de diciembre de 2010 la red presenta incrementos importantes en relación con el número de corresponsales y número de municipios cubiertos como se observa a continuación:

Corresponsales No Bancarios (*)	Enero - Diciembre 2010	Enero - Diciembre 2009	Incremento
Número de CNB	9.698	5.617	72.65%
No. de Municipios	857	773	10.87%

*Corresponsales no Bancarios abiertos por 11 entidades.

El número de operaciones mensuales realizadas a través de los corresponsales no bancarios pasó de 262.034 en junio de 2007, a 3.539.771 en Diciembre de 2010, lo cual demuestra el creciente uso que viene teniendo esta herramienta de acceso a servicios financieros, llegando así a un gran total de operaciones 54 millones por COP 10 Billones.

Corresponsales No Bancarios	Enero - Diciembre 2010	Enero - Diciembre 2009	Incremento
Número de Operaciones	29.065.735	14.946.754	94.46%
Monto Millones \$	5.436.492	2.982.848	82.86%

b) Colocación de crédito a microempresas

Entre agosto de 2006 y diciembre de 2010 se desembolsaron **6.846.545 de créditos** por COP 19,9 billones.

A diciembre de 2010 frente al mismo periodo el año 2009 presenta el siguiente comportamiento:

ENTIDAD	Enero-Diciembre 2010	Enero-Diciembre 2009	Variación %
No. de Desembolsos	1.794.327	1.580.736	13.51%
Valor de desembolsos (COP millones de \$)	4.696.277	4.435.075	5.89%

c) Microempresarios que han accedido a crédito por primera vez.

De agosto de 2006 a diciembre de 2010 se realizaron **2.040.720** operaciones a microempresarios que nunca habían recibido microcrédito institucional, así:

- 683.901 operaciones a través de Bancos y CFC¹
- 83.361 operaciones a través de Cooperativas²
- 1.273.458 operaciones a través de ONG³

De acuerdo con la información a diciembre 2010 frente al mismo período del año anterior presenta el siguiente comportamiento:

Descripción	Enero-diciembre 2010	Enero-diciembre 2009	Variación %
Microempresarios que han accedido a crédito por primera vez	534.931	393.843	35.8%

¹ Fuente: Asobancaria

² Fuente: Confecoop

³ Fuente: Emprender

d) Saldo de la cartera de crédito a la microempresa

El saldo de la cartera de crédito a la microempresa para 2009 y 2010 :

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

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

- Año 2006 : 309 Municipios sin presencia financiera
- Año 2007 : 252 Municipios sin presencia financiera
- Año 2008 70 Municipios sin presencia financiera
- Año 2009: 60 Municipios sin presencia financiera
- Año 2010: 4 Municipios sin presencia financiera

f) Nuevos Asociados al Sector Cooperativo:

Entre agosto de 2006 y diciembre de 2010, los nuevos asociados al sector cooperativo aumentaron a 1.242.592.

De acuerdo con la información a diciembre 2010 se presenta el siguiente comportamiento frente al mismo período del año anterior:

Descripción	Enero-Diciembre 2010	Enero-Diciembre 2009	Variación %
Nuevos Asociados	299.731	158.176	89.49%

g) Mesa de bancarización

Dentro del esquema de trabajo de **Red Juntos** para la superación de la pobreza extrema, se estableció la necesidad de conformar mesas técnicas de trabajo para cada una de las 9 dimensiones. Durante el 2009 y 2010,

Banca de las Oportunidades coordinó la Mesa de la dimensión de Bancarización y Ahorro con la participación de Acción Social, Ministerio de Agricultura, SENA, Consejería para la Equidad de la Mujer, Banca de las Oportunidades, Planeación Nacional DNP y Finagro. Con esta participación se articuló el proyecto piloto de Educación Financiera para familias de Red Juntos que se adelanta desde junio 2010 en Pereira y Facatativá y que llegará a 10.000 personas de Red Juntos. Durante 2010 se capacitaron 1.500 personas con el apoyo del Sena, Fasecolda y Asobancaria.

h) Convocatorias Públicas y Convenios

Dentro de las adjudicaciones realizadas de las diferentes convocatorias de Banca de las Oportunidades, a 2010 se destacan los siguientes alcances:

- **Incentivo para ampliación de cobertura a través de CNB en municipios sin presencia financiera**

Con la primera convocatoria adjudicada a Banco Agrario actualmente se atienden 128 municipios que no tenían cobertura anteriormente.

La segunda convocatoria para atender los 59 municipios faltantes de presencia financiera en el país fue adjudicada a Banco Agrario y contratada en enero de 2010. En desarrollo de este contrato, entre los meses de mayo y octubre de 2010 se abrieron CNB en 55 municipios de Colombia que no tenían presencia financiera, logrando así una cobertura del 99.6 % de todos los municipios del país.

- **Incentivo para ampliación de cobertura a través de CNB en barrios marginales**

Banca de las Oportunidades abrió esta convocatoria para la adjudicación de un programa de cofinanciación para la apertura y promoción de Corresponsales No Bancarios (CNB) en barrios marginales sin cobertura del sistema financiero en las ciudades de Bogotá, Barranquilla, Bucaramanga, Cartagena, Medellín y Cali.

En mayo de 2010 se adjudicó a dos entidades para la apertura de CNB en 22 zonas así: Banco Caja Social BCSC (20 zonas). Banco Agrario (2 zonas). Los contratos se firmaron en julio y octubre de 2010.

- **Incentivo para ampliación de Cobertura ONG**

Gracias a las tres convocatorias de cobertura de ONGS realizada por la Banca de las Oportunidades a la fecha en total se ha logrado ampliar la cobertura en 104 municipios de menos de 50.000 habitantes situados en 21 departamentos, a través de 11 ONGs.

- **Programa de cofinanciación para ampliación cobertura de Cooperativas con actividad financiera**

En desarrollo de los contratos de las dos convocatorias efectuadas por Banca de las Oportunidades, a la fecha se han abierto puntos de contacto de cooperativas en 8 departamentos – 18 municipios, a través de 13 cooperativas.

- **Programa de cofinanciación para ampliación cobertura de Compañías de Financiamiento.**

Con la convocatoria de ampliación de cobertura de Compañías de Financiamiento, se han beneficiado 15 municipios en 4 departamentos que no contaban con la presencia de Compañías de Financiamiento especializadas en microfinanzas.

En resumen, con el apoyo de la Banca de las Oportunidades, se ha logrado ampliar la cobertura a 324 municipios a través de las convocatorias adjudicadas a 27 entidades de la red

Nombre	No. Entidades	No. Municipios
BANCOS–CNB	1	183
CFC	2	15
COOPERATIVAS	13	18
ONG	11	104
TOTAL	27	321

- **Asistencia Técnica para implementar programas de grupos de ahorro y crédito Local.**

Banca de las Oportunidades promovió la implementación de una nueva metodología en Colombia, conocida comúnmente como Grupos de Ahorro y Crédito Local. De esta manera, durante 2009 y 2010 se llevó a cabo el piloto de asistencia técnica para implementar esta metodología, el cual finalizó en noviembre de 2010. Se promovió y apoyó la conformación de 434 grupos de ahorro y crédito local con más de 6.800 participantes en 34 municipios en 7 departamentos priorizados (Bolívar, Cesar, Antioquia, Chocó, Valle, Cauca y Nariño).

- **Asistencia Técnica para el Fortalecimiento de Cooperativas**

Con el fin de lograr un fortalecimiento Institucional para cooperativas, se firmó contrato con WOCCU – World Council of Credit Unions, Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito a quien se le adjudicó la convocatoria. Durante 2009 y 2010 se realizó la asistencia técnica a un grupo de 9 cooperativas con presencia en 11 departamentos y 32 municipios.

- **Asistencia Técnica para fortalecimiento de ONG**

Para el fortalecimiento institucional de las áreas de microcrédito de ONGS, se adjudicó el contrato a Planet Finance. Durante 2009 y 2010 se realizó el diagnóstico y la asistencia técnica de 6 ONGS de tamaño pequeño e intermedio ubicadas en 6 departamentos.

- **Banca Comunal**

En 2010 se firmó el contrato de la convocatoria adjudicada a AECOM INTERNATIONAL DEVELOPMENT para implementar la metodología en cinco instituciones microfinancieras. A diciembre de 2010 se han conformado 546 bancos comunales de cinco instituciones integrados por 8.876 socios activos.

- **Proyecto de telefonía móvil convenio Banca de las Oportunidades– BID Fondo Coreano**

Con el fin de facilitar a la población de bajos ingresos el acceso masivo a los servicios financieros mediante el aprovechamiento

de los avances tecnológicos en telefonía móvil, con el apoyo del BID-Fondo Coreano, (quien participa en la financiación del proyecto mediante recursos no reembolsables), se ha desarrollado el proyecto así:

El diagnóstico y la elaboración del Plan de Acción se adelantaron en 2009. Se realizaron las gestiones necesarias ante las entidades de regulación y control para promover los cambios normativos identificados (cuentas de ahorro electrónicas, apertura simplificada de cuentas de ahorro, telefonía móvil)

La implementación del Plan de Acción se realizó en el 2010, mediante la contratación de un facilitador del proceso y de consultores en materia jurídica y de tecnología cuyos resultados fueron entregados a los entes de regulación y control.

- **Promoción de la cultura de Ahorro**

En desarrollo del convenio entre el DNP, Acción Social, Banca de las Oportunidades y Proyecto Capital de la Fundación Ford, se diseñó un proyecto piloto que espera llegar a 40.000 mujeres de Familias en Acción inicialmente, luego, dependiendo de los resultados de este piloto a 300.000 personas vinculados al programa de Red Juntos y finalmente al total de la población de Red Juntos buscando promover la cultura del ahorro para la población de bajos recursos y que permitirá identificar cual de las intervenciones siguientes tiene mayor efecto en el cambio de cultura sobre el ahorro: la educación financiera sola, un incentivo económico consistente en un sorteo que premia el saldo promedio ahorrado en cada trimestres o el efecto conjunto de educación financiera con el incentivo económico.

El piloto inició con la contratación de Assenda como operador de Educación Financiera en julio 2010 y finaliza en el I Trimestre 2011. Se efectuó en octubre de 2010 el 1er sorteo del incentivo económico con la colaboración del Banco Agrario. Igualmente DNP contrató la toma de línea de base que se usará para la evaluación de impacto de este subprograma.

- **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 2010 se tienen vinculados 8 intermediarios. Con relación a los beneficiarios y la colocación se tiene el siguiente comportamiento:

F.N.G.	Diciembre 2010	Diciembre 2009	Incremento
Número de Beneficiarios	7.204	3.915	84%
Colocación acumulada COP Millones \$	10.797	5.066	113%

- **Convocatorias realizadas por Banca de las Oportunidades en 2010**

En desarrollo de sus actividades durante 2010, la Banca de las Oportunidades realizó 7 convocatorias públicas, dentro de las cuales se destacan:

- i. Primera fase del programa regional Incentivos al Microcrédito – Región: Departamento de La Guajira.
- ii. Primera fase del programa regional Incentivos al Microcrédito – Región: Departamento de La Guajira.
- iii. Piloto de expedición y colocación de una tarjeta de crédito para mujeres microempresarias
- iv. Contratación de un Operador que realice Educación Financiera a Madres Beneficiarias del Programa Familias en Acción en nueve municipios en Colombia

i) Microseguros

Durante 2010 se acordó con ACCION SOCIAL promover la cultura del seguro en la población de bajos recursos para lo cual se diseñó un proyecto piloto para ofrecer microseguros de vida y exequial durante 3 años a la población bancarizada de RED JUNTOS. Banca de las Oportunidades realizará una convocatoria a las compañías de seguros y el valor de la prima de los seguros será cofinanciada por Acción Social y Banca de las Oportunidades, con monto decreciente en el tiempo. Se encuentra en curso la firma del convenio con Acción Social para el manejo de los recursos y la implementación del piloto.

j) Actividades directas con la comunidad

Durante 2010, Banca de las Oportunidades participó en Consejos Comunales de Gobierno, Acuerdos para la prosperidad, Mesas de Trabajo, Ruedas de Crédito y de Servicios Sociales del Estado, Colombia Crece – Ministerio de Comercio, Industria y Turismo– Brigadas de Crédito, Atención a desastres, Jornadas de Capacitación – Consejería para la Equidad de la Mujer y Cámaras de Comercio.

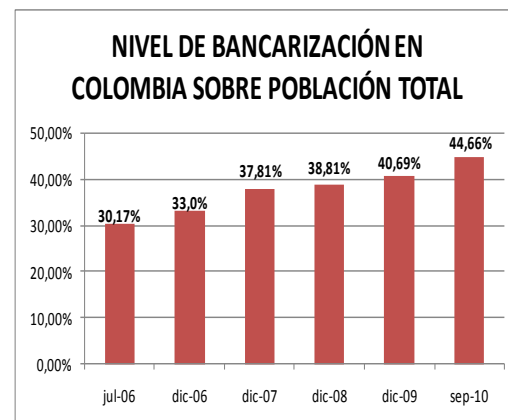
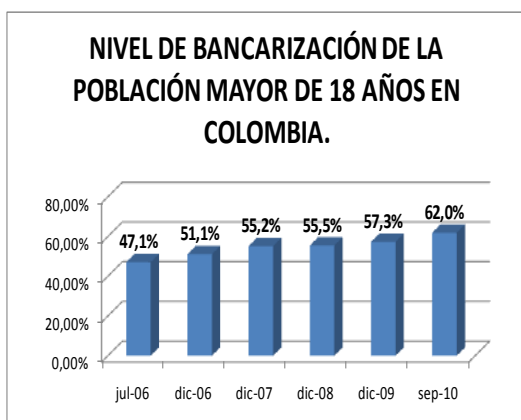
Los principales resultados de enero a diciembre 2010 son:

- 66 eventos llevados a cabo en 39 municipios del país.
- 39 ciudades atendidas de 25 departamentos.
- Más de 19.000 personas beneficiadas en las Ruedas de Crédito y Jornadas Pedagógicas.
- En promedio la Banca de las Oportunidades coordinó y participó en 2 eventos cada semana de 2010.

k) Nivel de Bancarización

En septiembre de 2010, el nivel de bancarización⁴ de personas mayores de 18 años con cédula de ciudadanía alcanzó una cifra de 61,97%.

Por otra parte, es importante destacar que desde el año 2007 se superó la meta de bancarización establecida para el cuatrienio 2006–2010 de 34.3% calculada sobre la población total, al llegar al 37.8%.



⁴Fuente ASOBANCARIA

l) Cumplimiento metas SIGOB del cuatrienio 2006–2010

Nombre Indicador	Meta del Cuatrienio	Resultado Cuatrienio	Porcentaje Avance Cuatrienio
Cobertura de municipios con servicios financieros de la Banca de Oportunidades	283	277	97,9%
Nuevos Asociados al Sector Cooperativo	850.000	1.042.975	122,7%
Total de créditos a microempresarios a través de Bancos, Compañías de Financiamiento Comercial (CFC), ONG's y Cooperativas	5.000.000	6.174.758	123,5%
Total de créditos a microempresarios a través de cooperativas	250.000	211.628	84,7%
Total de créditos a microempresarios a través de ONG's	2.750.000	3.792.653	137,9%
Total de créditos a microempresarios a través de Bancos y Compañías de Financiamiento Comercial (CFC)	2.000.000	2.170.477	108,5%

m) Cumplimiento otras metas para el cuatrienio 2006–2010

- ✓ **Microcréditos por primera vez:**
Meta: 1.500.000 Ejecutado 1.884.106
- ✓ **Cuentas de ahorro:**
Meta 2.000.000 familias en acción. Ejecutado: 2.300.0003