



# **Informe de Gestión y Resultados Banca de las Oportunidades Enero-Diciembre de 2016**



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

El programa de Inversión de “Banca de las Oportunidades” (BdO) fue creado por el Decreto 3078 del 8 de septiembre de 2006, incorporado en el Decreto 2555 de 2010, para promover el acceso a servicios financieros a las familias de menores ingresos, micro, pequeñas y medianas empresas y emprendedores. Así mismo, el programa busca mejorar el nivel de inclusión financiera y ampliar la cobertura a todos los municipios, con productos y servicios financieros adecuados a todos los segmentos de la población colombiana.

Durante 2016, se continuó con los programas de ampliación de cobertura financiera en nueve municipios de zonas de consolidación territorial afectados en materia de orden público a través de apertura de oficinas de siete entidades financieras. Con el programa de cobertura en San Andrés, se mantuvo la mejora e incremento al acceso a microcrédito en la isla. Adicionalmente, con la apertura de oficinas de Cooperativas realizada en el marco del programa de asistencia técnica a este sector, se siguió atendiendo a la población en 42 municipios del país.

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 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.

El programa de Asistencia Técnica a Cooperativas para el diseño e implementación de productos de ahorro y crédito, finalizó en el primer semestre de 2016. Con este proyecto se dio asistencia a 32 cooperativas y se logró beneficiar a 262.265 personas que fueron incluidas al sistema financiero formal. Así mismo, en el marco del proyecto las cooperativas desarrollaron 45 productos de ahorro, 16 de microcrédito urbano, 19 de microcrédito rural y 2 de créditos educativos.

Con relación al programa de Asistencia técnica a 8 intermediarios financieros, ejecutado entre 2014 y 2016, se desarrollaron productos y metodologías que permitieron a las personas del sector rural acceder al Microcrédito Agropecuario, de manera tal, que se logró beneficiar en total a 22.515 pequeños productores con crédito agropecuario en 207 municipios de 13 departamentos del país.



Con el programa de inclusión financiera rural en Cundinamarca, se ha mejorado el acceso a los servicios financieros de la población rural en 18 municipios de Cundinamarca. En el año 2016 se continuó 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.

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 2016, a través de 14 intermediarios financieros, se han beneficiado 97.496 personas con una colocación acumulada de \$158.399 millones.

En octubre de 2016 finalizó el programa de emprendimiento con esquemas de financiación, con el cual se brindó formación, acompañamiento técnico y financiero a habitantes de 11 municipios de los departamentos de Córdoba y Sucre, logrando que 456 emprendedores accedieran a crédito por primera vez e iniciaran su negocio.

Durante 2016 con el proyecto de inclusión financiera para población Red Unidos habitantes del programa del Ministerio de Vivienda, Ciudad y Territorio “Viviendas 100% subsidiadas”, se implementó la metodología de grupos de ahorro y crédito local en 59 proyectos de vivienda ubicados en 42 municipios de 15 departamentos del país. Al cierre de 2016 se han conformado 3.208 grupos, beneficiando a 46.126 personas.

Continuando con el programa de “Financiamiento para el mejoramiento de vivienda” en 2016 se realizó el último taller en Bogotá en el que participaron 8 entidades financieras, quienes adquirieron herramientas y conocimientos sobre la creación e implementación de productos teniendo como principal propósito las necesidades de las personas de más bajos ingresos.

En el marco de este proyecto, se realizó un concurso con las entidades participantes, seleccionando como ganador al producto de mejoramiento de vivienda más innovador. El premio fue otorgado a la cooperativa Comultrasan quienes recibieron un incentivo económico y acompañamiento para la implementación de la propuesta presentada.

Banca de las Oportunidades en 2016 suscribió un convenio de cooperación con la Federación de Aseguradores Colombianos, FASECOLDA, con el fin de adelantar el Programa para dinamizar el mercado de seguros inclusivos en Colombia.



En el marco de este convenio, se dispuso trabajar en el “Proyecto de Seguros Inclusivos para Clase Media Emergente” para lo cual en los meses de octubre y noviembre de 2016 se realizaron 3 talleres en Bogotá con la participación de 19 compañías de seguros, quienes adquirieron herramientas y conocimientos sobre la creación e implementación de productos de seguros inclusivos teniendo en cuenta las necesidades del segmento poblacional clase media emergente.

Se hizo la convocatoria y contratación del operador para adelantar el “Proyecto Acompañamiento Zonas de Frontera con Venezuela”, con el cual se espera beneficiar en materia de inclusión financiera a la población de 57 municipios de la zona de frontera con programas que dinamicen la inclusión financiera. Dentro de los avances del proyecto en 2016, se realizó el estudio de la caracterización de inclusión financiera en cada uno de los municipios de las zonas de frontera. Con este estudio se podrá especificar la estrategia general del proyecto, así como las estrategias y prioridades de intervención de cada uno de los componentes de inclusión financiera, educación financiera y generación de ingresos.

En materia de Educación Financiera, durante 2016 se participó en la Comisión Intersectorial de Educación Económica y Financiera en la cual se está formulando la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera; por otra parte, se lideró la subcomisión de población vulnerable y la subcomisión de microempresas y se elaboró el documento de estrategia nacional para estos dos segmentos, el cual debe ser revisado y aprobado por la Comisión en 2017.

En coordinación con el Grupo Banco Mundial, Banca de las Oportunidades, la Superintendencia Financiera de Colombia, el Ministerio de las TIC y la Embajada Suiza en Colombia (a través de la Oficina de Cooperación Económica – SECO) se realizó la hackathon de inclusión financiera “Fincluimos Reto Colombia” en abril de 2016.

En esta competencia de innovación y desarrollo de soluciones tecnológicas se inscribieron 108 equipos, de los cuales se seleccionaron 13 para participar (52 participantes). Como resultado de este ejercicio se desarrolló la APP “IncluirTec” en su versión de producto mínimo viable y cuyo objetivo es agilizar y profundizar el financiamiento entre pequeños productores agropecuarios. Actualmente dicho producto tecnológico se encuentra en fase de pilotaje, proceso que está siendo liderado por la empresa ganadora de la hackathon.

Con relación a la gestión de información, se realizaron los reportes de inclusión financiera de los tres primeros trimestres de 2016, los cuales se encuentran publicados en la página web de Banca de las Oportunidades. Así mismo, junto con la Superintendencia Financiera de Colombia se elaboró el quinto Reporte Anual de Inclusión Financiera con corte a diciembre de 2015, el cual fue socializado entre los diferentes interesados en evento realizado el 21 de julio de 2016.



Adicionalmente, se contrató a una firma para implementar el Sistema de Información para Banca de las Oportunidades cuyo alcance corresponde a dos componentes: i) solución de Bodega de Datos robusta para centralizar y procesar la información que gestiona Banca de las Oportunidades y ii) implementar una solución para generar reportes estandarizados e indicadores que permitan realizar análisis y monitoreo de la información de inclusión financiera.

De esta manera, durante 2016, se logró finalizar 3 fases de 5 definidas para este proyecto así:

Fases 1 y 2: Estructuración de bases de datos y diseño e implementación de reportes de información de inclusión financiera

Fase 3: Estructuración de bases de datos y diseño e implementación de reportes de cobertura financiera.

Para 2017, se tiene previsto completar las dos etapas restantes, fases 4: información de uso de servicios financieros y la fase 5, relacionada con información e indicadores de Programas desarrollados por Banca de las Oportunidades. Igualmente, se cumplirá la fase de garantía del sistema, la cual se extenderá hasta septiembre de 2017.

Por otra parte, se concluyó y socializó el estudio realizado entre Banca de las Oportunidades y CGAP – Grupo Banco Mundial. Este estudio caracterizó el modelo de corresponsales bancarios en Colombia e identificó algunos de los retos de este canal a nivel rural. Adicionalmente, con este estudio se evidenció la importancia de buscar mecanismos para fortalecer la información que actualmente reportan las entidades financieras sobre corresponsales, ya que se estimó una duplicación del 100% en los datos reportados sobre el número de corresponsales en el país, explicado por el modelo de corresponsalía predominante en Colombia, que es a través de administradores o agregadores de comercios que actúan como corresponsales.

A Diciembre de 2016 se reportaron 94.260 corresponsales bancarios, los cuales están distribuidos en 1.100 municipios y 6 corregimientos departamentales del país. Entre enero y diciembre de 2016, a través de éstos se realizaron 88,5 millones de transacciones por valor de COP 38,5 billones de pesos, total que no considera las transacciones de recaudos. Por concepto de recaudos las transacciones a través de corresponsales durante 2016, ascendieron a 95,8 millones de transacciones por valor de COP 18,3 billones de pesos. Se destaca que los tipos de operación más representativos a través del canal de corresponsales, en número de transacciones y valor transado, son recaudos, retiros, depósitos y pago de obligaciones.



A continuación se presenta el comportamiento de las operaciones de los Corresponsales entre 2015 y 2016 sin recaudos y con recaudos así:

<b>Corresponsales Bancarios</b>	<b>Enero-diciembre 2015</b>	<b>Enero-diciembre 2016</b>	<b>Variación %</b>
No. de operaciones sin recaudos	64.941.090	88.534.227	36,3%
Monto COP millones (sin recaudos)	26.407.355	38.534.682	45,9%

<b>Corresponsales Bancarios</b>	<b>Enero-diciembre 2015</b>	<b>Enero-diciembre 2016</b>	<b>Variación %</b>
No. de operaciones con recaudos	147.676.446	184.288.403	24,8%
Monto COP millones (con recaudos)	39.981.436	56.828.593	42,1%

El total de Créditos a microempresarios a través de Bancos, Compañías de Financiamiento, ONG y Cooperativas, registrados entre enero de 2015 y diciembre de 2016, ascendió a 4.714.913 créditos por COP 18,2 billones.

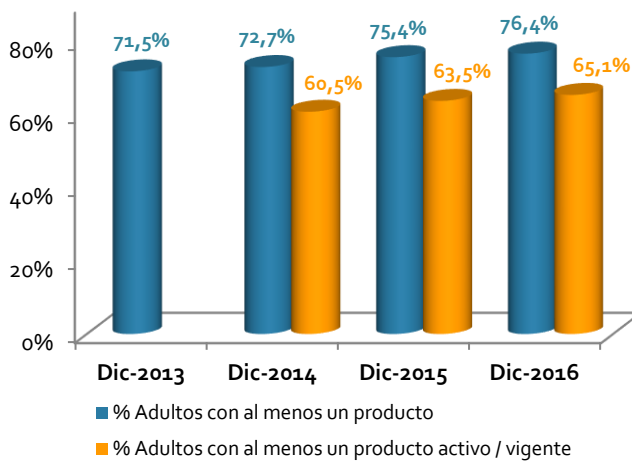
Las cifras a diciembre de 2016 frente al mismo periodo del año 2015, presentan el siguiente comportamiento:

<b>Microcréditos</b>	<b>Enero-diciembre 2015</b>	<b>Enero-diciembre 2016</b>	<b>Variación %</b>
No. de Desembolsos	2.360.948	2.353.965	-0,3%
Valor de desembolsos (COP billones)	\$ 8,7	\$ 9,5	9,2%

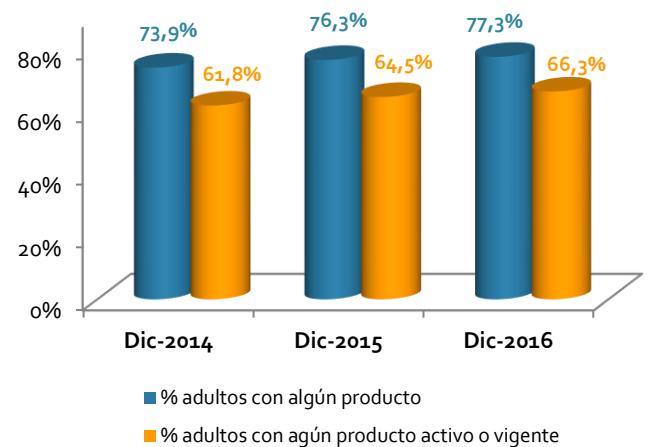


**Inclusión Financiera:** El porcentaje de adultos con algún producto financiero en el consolidado de todas las entidades (establecimientos de crédito, Cooperativas financieras vigiladas por Supersolidaria y ONG microcrediticias), presentó un incremento de 1 punto porcentual al pasar de 76.3% en diciembre de 2015 a 77,3% en diciembre de 2016. Esto significó, que el número de adultos con algún producto financiero en el sistema, aumentó en 757.607 adultos, durante este período, al pasar de 24,9 millones a 25,7 millones de adultos.

**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 2016 y Cuatrienio Indicadores y metas Macro

INDICADORES MACRO	Meta 2016	Resultado 2016	% ejecución 2016	Fecha Reporte Avance	Meta Cuatrienio	Avance Cuatrienio	% ejecución Cuatrienio	Fecha Reporte Cuatrienio	Nota Cuatrienio
<b>INCLUSIÓN FINANCIERA</b>									
Indicador de Inclusión Financiera (1)	76,00%	77,3%	102%	dic-16	84,00%	77,3%	92,02%	dic-16	META PERÍODO 2015-2018 PND-SINERGIA
<b>CRÉDITO</b>									
Número de créditos desembolsados a Microempresarios (2)	2.400.000	2.353.965	98%	dic-16	9.660.000	4.714.913	48,81%	dic-16	META PERÍODO 2015-2018 MCIT-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.

(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*