



Informe de Gestión y Resultados Banca de las Oportunidades Enero-diciembre de 2018



Programa de Inversión “Banca de las Oportunidades”

El programa de Inversión “Banca de las Oportunidades” fue creado por el Decreto 3078 del 8 de septiembre de 2006, incorporado en el Decreto 2555 de 2010, cuyo objetivo es promover el acceso y uso de servicios financieros a las familias de menores ingresos, micro, pequeñas y medianas empresas y emprendedores.

El Programa es el ejecutor de la Estrategia de Inclusión Financiera aprobada por la Comisión Intersectorial de Inclusión Financiera creada por el Gobierno Nacional en 2016.

Actualmente y de acuerdo con lo establecido en el decreto, el Programa es administrado por el Banco de Comercio Exterior de Colombia S.A. – Bancóldex.

En el último año, se han alcanzado notables hitos en inclusión financiera en el país. En términos de cobertura financiera, se mantuvo la disponibilidad de por lo menos un punto de acceso en los 1.102 municipios colombianos y se tuvo solo cinco municipios con cobertura frágil.

Por su parte, el indicador de inclusión financiera, que mide la proporción de adultos con acceso a servicios financieros formales, pasó de 80,1% a 81,3% entre diciembre de 2017 y septiembre de 2018. Este indicador en el cuatrienio presentó un incremento al pasar de 73.9% en 2014 a 81.3% en septiembre de 2018, lo cual frente a la meta de 84% representa un cumplimiento del 97%.

Con relación al total de créditos desembolsados a microempresarios por parte de los Bancos, Compañías de Financiamiento, ONG microcrediticias y Cooperativas con actividad financiera, a septiembre de 2018 se desembolsó un total de 1.786.326 microcréditos por valor acumulado de COP 7,5 billones.

Para alcanzar estos hitos, Banca de las Oportunidades trabajó en tres frentes: Proyectos de inclusión financiera y educación financiera focalizados teniendo en cuenta la población más vulnerable y las mipyme del país, así como el seguimiento y monitoreo al estado de la inclusión financiera a través de sus distintos reportes y estudios.

Dentro de los resultados y avances de estos proyectos estratégicos se mencionan los siguientes:

- **Zonas de Frontera con Venezuela:** Ante la crisis socioeconómica por el cierre de frontera con Venezuela, se estructuró el proyecto de implementación de la ruta de inclusión financiera en los 57 municipios y 7 departamentos de la zona de frontera.



Durante 2018 se adelantaron varias actividades en ampliación de cobertura, inclusión al sistema financiero, estrategia de educación financiera, jornadas financieras y articulación de programas de generación de ingresos. Con este programa a diciembre de 2018 se ha logrado incluir a más de 224 mil personas con productos activos en el sistema financiero, de los cuales 93 mil han sido incluidos financieramente por primera vez con las seis (6) entidades financieras que hacen parte del proyecto. En cuanto a la ampliación de cobertura se han abierto 18 nuevos puntos de accesos: dos (2) oficinas, diez (10) corresponsales y seis (6) asesores móviles.

- **Financiación para pequeñas empresas:** En 2018 se firmó un convenio de cooperación canadiense con Développement International Desjardins para la dinamización del crédito para las pequeñas empresas. El proyecto tiene como propósito apoyar a instituciones financieras que quieran desarrollar una oferta de servicios financieros adaptada a las pequeñas empresas de Colombia y adecuar su metodología de gestión crediticia para servir a este nuevo mercado. En una primera etapa se realizará un diagnóstico del financiamiento de las pequeñas empresas en Colombia y se determinará la viabilidad técnica y financiera de las entidades participantes para el financiamiento de la pequeña empresa.
- **Mejoramiento de la calidad de las cuentas de ahorro de los pensionados:** A inicios de 2018 se contrató la asistencia técnica para adelantar el proyecto que tiene como propósito contribuir a mejorar la calidad de la oferta de servicios financieros asociados a las cuentas de ahorro de los pensionados, incrementar su uso y el bienestar de este grupo poblacional. A la fecha se han vinculado tres (3) entidades financieras para participar en este proyecto.
- **Dinamización de Seguros:** En el marco del convenio de cooperación suscrito desde 2016 con la Federación de Aseguradores Colombianos, FASECOLDA, se ha adelantado un trabajo con la industria aseguradora. Dentro de los avances se destacan la promoción de diversos espacios de aprendizaje, tales como, el seminario internacional “10 años de la evolución de los seguros inclusivos” y el taller de aprendizaje de la experiencia de Pioner (experiencia filipina) en el desarrollo de seguros inclusivos.

Estos espacios, sin duda, han permitido a la industria no solo fortalecer sus conocimientos, sino que también aproximarse a las necesidades de la población para mejorar sus procesos internos, diseño de productos y el impulso a nuevos canales de acceso, como, por ejemplo, la corresponsalía de seguros.

Asimismo, en el marco del proyecto, Fasecolda contrató una consultoría para realizar una propuesta de homologación de las quejas de los usuarios de seguros, y tener una



única clasificación. Se estableció una ruta de la experiencia del cliente de seguros y se agruparon en 67, los 2.200 motivos de quejas que manejaban las aseguradoras; adicionalmente, se realizó una propuesta de quejas exprés, indicadores de seguimiento y unas recomendaciones tecnológicas para poder darle sostenibilidad y seguimiento a los trámites de quejas. Como resultado, se presentó a la Superintendencia Financiera de Colombia la propuesta de homologación y tipificación de quejas, la cual fue acogida por dicha entidad y se reglamentará a través de una circular externa.

Por otra parte, Banca de las Oportunidades, contrató el primer estudio de demanda de inclusión financiera en seguros en Colombia, el cual hoy permite tener mayor conocimiento de la demanda y proporciona datos relevantes para pensar en nuevas acciones y ajustes que se requieren tanto desde la industria como desde la política pública.

- **Dinamización de corresponsales bancarios:** En 2018 se estructuró el proyecto de acompañamiento y fortalecimiento al canal de corresponsalía bancaria con el propósito de optimizar y ampliar la prestación de sus servicios, de manera que su oferta sea mayor y de mejor calidad para el consumidor final, incentivando así el mayor uso de servicios financieros. En octubre de 2018 se contrató la respectiva asistencia técnica con una vigencia de dos años y con la cual se espera vincular a un mínimo de tres (3) entidades y tener una focalización en doce (12) municipios.
- **Documentación proyecto fortalecimiento alianza Credibanco- Fenalco:** Credibanco en alianza con Fenalco está desarrollando un proyecto que busca el fortalecimiento de Redco, brindándole una oferta de valor a los comercios a través de soluciones digitales que generen procesos de tecnificación y reducción del uso del efectivo, así, como mecanismos que promuevan la formalización de los negocios y soluciones comerciales que les permitan ser más competitivos. Por esta razón, Banca de las Oportunidades tiene el propósito de acompañar, identificar y analizar el proceso y revisar su sostenibilidad, escalabilidad y resultados en los comercios. Para la ejecución de esta iniciativa, en noviembre de 2018 se contrató la consultoría, con la cual se espera contar con los resultados sobre la viabilidad del proyecto, las recomendaciones y un análisis del impacto de las acciones realizadas en la reducción del uso del efectivo.
- **Garantías:** En cuanto al Programa de garantías para apalancar créditos hasta COP 9.261 millones dirigido a personas afectadas por eventos o fenómenos naturales como terremotos, inundaciones, deslizamientos de tierra, erupciones volcánicas, entre otros, o, de las Unidades Productivas ubicadas en regiones afectadas por coyunturas extraordinarias, a diciembre de 2018, a través de cuatro (4) intermediarios



financieros, se han garantizado 321 créditos a la población de Mocoa y Puerto Asís con una colocación de COP 2.331 millones.

En el marco de la Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera, Banca desarrolló un trabajo de articulación y cooperación con distintas entidades públicas para el desarrollo de contenidos, materiales y metodologías para la población vulnerable y mipyme; y realizó programas de formación a formadores, uno a través de talleres “cambio de comportamiento en la educación financiera” dictados al sector financiero, consultoras y entidades de gobierno, y otro, específico para los microempresarios de la zona fronteriza del Amazonas con Brasil, en el que se desarrollaron alianzas estratégicas en territorio y formación a multiplicadores.

Adicionalmente, los proyectos de inclusión financiera desarrollados por Banca incluyen el componente de educación financiera. Con el proyecto de fronteras con Venezuela, por ejemplo, 1,9 millones de personas han recibido capacitación masiva de educación financiera y más de 18 mil personas fueron capacitadas a través de talleres presenciales y la metodología de Grupos de Ahorro.

En cuanto al seguimiento y monitoreo del estado y la evolución de la inclusión financiera en el país, se adelantó la siguiente gestión:

- i) Rediseño y publicación del Reporte Anual de Inclusión Financiera de 2017;
- ii) Publicación de los resultados del Estudio de Demanda en Inclusión Financiera 2017 (segunda toma).
- iii) Estudio de Demanda de Inclusión Financiera en Seguros 2018.
- iv) Documento y socialización de la propuesta para la estructuración y puesta en operación del Observatorio de Inclusión Financiera Rural en Colombia.
- v) Rediseño y publicación de los cuatro (4) Reportes Trimestrales de Inclusión Financiera.
- vi) Se fortaleció y ajustó los reportes en la página web de Banca.
- vii) Se divulgaron producciones técnicas en revistas y portales especializados, y
- viii) Se produjeron reportes complementarios de inclusión financiera.

Adicionalmente, se realizaron avances en el mejoramiento de la calidad de información producida por Banca de las Oportunidades. Para lograr lo anterior, se elaboró una revisión, reestructuración y homogenización de los formatos de reporte de información de inclusión financiera de las entidades financieras, se hicieron actividades de socialización y talleres de sensibilización sobre el reporte de información a entidades financieras.



Metas 2018 y Cuatrienio Indicadores y metas Macro

INDICADORES MACRO	Meta 2018	Resultado 2018	% ejecución 2018	Fecha Reporte Avance	Meta Cuatrienio	Avance Cuatrienio	% ejecución Cuatrienio	Fecha Reporte Cuatrienio	Nota Cuatrienio
INCLUSIÓN FINANCIERA									
Indicador de Inclusión Financiera (1)	84,00%	81,3%	96,8%	sep-18	84,00%	81,30%	96,79%	sep-18	META PERÍODO 2015-2018 PND SINERGIA
CRÉDITO									
Número de créditos desembolsados a Microempresarios (2)	2.460.000	1.786.326	73%	sep-18	9.660.000	8.958.642	92,74%	sep-18	META PERÍODO 2015-2018

- (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 microcrediticias y Cooperativas con actividad financiera.

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

PND: Plan Nacional de Desarrollo



Metas 2018

Indicadores y metas Programas

INDICADORES DE GESTIÓN	Meta 2018	Resultado 2018	% ejecución 2018	Fecha Reporte Avance	Meta Proyecto	Avance Proyecto	% ejecución Proyecto	Fecha Reporte Proyecto
PROYECTO ZONAS FRONTERA								
COBERTURA FINANCIERA								
No. de puntos de contacto	6	11	183%	dic-18	18	18	100%	dic-18
ACOMPañAMIENTO AL SISTEMA FINANCIERO								
No. de personas incluidas financieramente por primera vez	30.901	43.933	142%	dic-18	100.000	93.032	93%	dic-18
No. de clientes con productos financieros activos	32.922	64.268	195%	dic-18	110.000	131.346	119%	dic-18
EDUCACIÓN FINANCIERA								
No. de personas beneficiadas en municipios intervenidos con Educación Financiera masiva	147.545	338.276	229%	dic-18	1.391.492	1.944.731	140%	dic-18
No. de personas capacitadas presencial	951	3.259	343%	dic-18	5.000	7.608	152%	dic-18
No. de adultos participantes en grupos.	7.939	8.420	106%	dic-18	12.200	10.514	86%	dic-18
GENERACION DE INGRESOS E INCLUSIÓN FINANCIERA								
No. de personas beneficiadas con Capacitación (fortalecimiento empresarial y empleabilidad)	741	1.602	216%	dic-18	3.000	3.061	102%	dic-18
JORNADAS FINANCIERAS								
No. jornadas financieras realizadas en los 57 municipios de zona de frontera	42	104	248%	dic-18	131	152	116%	dic-18



Otras metas Cuatrienio

Indicadores y metas Programas

INDICADORES DE GESTIÓN	Meta Cuatrienio	Avance Cuatrienio	% ejecución Cuatrienio	Fecha Reporte Cuatrienio	OBSERVACIONES
COBERTURA FINANCIERA					
No. de municipios con ampliación de cobertura a través de asesores rurales y cooperativas	21	21	100%	dic-15	Meta cumplida en 2015
MICROCRÉDITO					
No. de personas vinculadas con un crédito por primera vez con el programa de incentivo de microcrédito	7.729	6.623	86%	dic-18	Resultados acumulados de los Programas de incentivo Nacional, Guajira e Inclusión financiera rural en Cundinamarca de 2015 a 2018
No. de clientes beneficiados con microcrédito agropecuario	20.531	21.046	103%	dic-16	Finalizó proyecto 2016.
EDUCACIÓN FINANCIERA					
No. de Personas Capacitadas	333.000	389.913	117%	dic-15	Resultados de los Programas de Educación Financiera: Territorial, Réplicas y Masiva. Meta cumplida 2015
EMPRENDIMIENTO					
No. de emprendedores que abrieron un negocio y accedieron a un crédito	450	456	101%	dic-15	Meta cumplida en 2015
ASISTENCIA TECNICA COOPERATIVAS					
No. de personas vinculadas por primera vez a las cooperativas.	130.000	137.924	106%	dic-16	Proyecto finalizó en marzo 2016. Total proyecto I fase más II fase = 262.265