



BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

Informe de Gestión y Resultados



Enero -diciembre de 2021



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 y modificado con el Decreto 1517 del 25 de noviembre de 2021, cuyo objetivo es promover el acceso y uso de servicios financieros a las familias de menos ingresos, micro, pequeñas y medianas empresas y emprendedores; así como, impulsar la articulación, ejecución y seguimiento de las políticas de inclusión y educación económica y financiera que fije el Gobierno nacional dirigidas a la comunidad educativa y público en general.

De acuerdo con lo dispuesto por el mencionado decreto el Programa es administrado por Banco de Comercio Exterior, Bancóldex.

Durante los últimos años se han alcanzado notables hitos en inclusión financiera en el país. Desde 2015, se ha logrado mantener la disponibilidad de por lo menos un punto de acceso en todos los municipios del país. Asimismo, a septiembre de 2021, el 89,9% de la población adulta tenía acceso a por lo menos un producto financiero. De esta forma, 33,2 millones de adultos colombianos contaban con al menos un producto de depósito o crédito. Una década atrás este indicador era inferior al 67%, lo que implica que más de 13 millones de colombianos han ingresado al sistema financiero. De este modo, este indicador de acceso superó la meta del Gobierno para el cuatrienio que era del 85%.

Por su parte, el indicador de uso, que mide el porcentaje de adultos con algún producto activo o vigente, a setiembre de 2021 llegó al 75,5%, siendo así un adelanto para lograr la meta del cuatrienio del 77%. Un año atrás, este indicador equivalía al 73,0%, lo que implica un crecimiento de 2,5 puntos porcentuales.

Con relación al total de microcréditos desembolsados a través del sistema financiero, se evidenció que al tercer trimestre de 2021 se habían realizado 1,3 millones por un monto total de \$7,8 billones. Esta cifra del número de desembolsos superó en 300 mil a lo observado en el mismo período del año anterior, cuando se efectuaron un millón de microcréditos por valor de \$5.7 billones.



Rendición de cuentas

En 2021, “Banca de las Oportunidades” trabajó en varios frentes importantes como: acceso al crédito, aseguramiento inclusivo, innovación financiera, fortalecimiento de cobertura y transformación digital, gestión territorial, educación financiera, estudios y seguimiento y monitoreo al estado de la inclusión financiera

Dentro de los avances y resultados de los programas en 2021, se destacan los siguientes:

Más seguro, más futuro:

El programa ‘Más seguro, más futuro’ enmarcado en la alianza con FASECOLDA concluyó su último año de ejecución con diversas actividades que contribuyeron con la dinamización del aseguramiento inclusivo en el país:

Como parte del acompañamiento a la industria, se establecieron dos nuevas alianzas para la implementación de iniciativas innovadoras. Con Suramericana se busca fortalecer el modelo de comercialización masiva de seguros a través de la corresponsalía. Al cierre de 2021, se vincularon más de 1.000 corresponsales de seguros con un variado portafolio de productos. Por su parte, con HDI Seguros se busca asegurar a las unidades productivas rurales frente a daños materiales, pérdidas en actividades pecuarias y accidentes personales. En 2021, la compañía ha constituido una alianza estratégica para la comercialización de este portafolio de productos.

Asimismo, en 2021 el Programa colaboró activamente con la Organización Internacional del Trabajo (OIT) y su programa Seguros con Impacto para impulsar diversas acciones de ‘Más seguro, más futuro’. Se creó una herramienta de referenciación de datos públicos que faciliten la caracterización de la ruralidad colombiana. La herramienta fue usada para la construcción y realización de un curso de co-creación de prototipos de productos para dicho segmento. Como resultado del curso, SBS Seguros y HDI Seguros fortalecieron sus capacidades en el diseño de productos.

También destaca el fortalecimiento del capítulo de aseguramiento inclusivo del Reporte de Inclusión Financiera, resultado de la actualización del reporte de información de aseguradoras a la Superintendencia Financiera.

Con miras a mejorar las condiciones para la comercialización del seguro agropecuario, se publicaron manuales de referencia ajuste de siniestros para cultivos de arroz y banano, en articulación con Finagro.



Rendición de cuentas

Finalmente, se implementó una innovadora iniciativa de educación financiera ‘Seguro me aseguro’ orientada a mejorar los conocimientos y actitudes en torno al seguro de vida, seguro de desempleo, accidentes personales y seguro contra robos.

Garantías para su futuro:

Desde la suscripción del acuerdo de cooperación con la Corporación Financiera Internacional (IFC) en 2019, el programa ‘Garantías para su futuro’ ha contribuido con el aprovechamiento del régimen de garantías mobiliarias para promover e innovar en el financiamiento empresarial con garantías mobiliarias desde las siguientes acciones:

- 1) Se fortalecieron las capacidades técnicas y operativas del Banco Caja Social para desarrollar y pilotear un producto de crédito respaldado con flujos de venta con medios electrónicos.
- 2) Se establecieron metodologías para determinar la admisibilidad, facilitar y sistematizar la gestión de valor de bienes muebles que serán ser dados como garantía para préstamos.
- 3) Se adelantaron talleres y sesiones de capacidades con entidades financieras sobre el funcionamiento y aprovechamiento del régimen de garantías mobiliarias, suscripción de operaciones en el Registro de Garantías Mobiliarias y mecanismos de ejecución.
- 4) Colombia Productiva, Banca de las Oportunidades, IFC, Confecámaras, y Bancóldex, pusieron a disposición de las mipymes del país el Curso Virtual de Garantías Mobiliarias, cuya actualización de contenidos estuvo liderada por el Programa.

Educación financiera digital para Mipymes:

Con el fin de generar capacidades financieras y empresariales para facilitar el acceso y uso de los productos y servicios financieros formales, Banca de las Oportunidades, Bancóldex y la Cámara de Comercio de Bogotá se unieron para implementar un programa de educación financiera digital adaptado a las características, contexto y necesidades de las Mipymes, iniciar un piloto y desarrollar una evaluación para reconocer el impacto del mismo.

En 2021 se contrató un consultor encargado de desarrollar los materiales educativos digitales con enfoque en economía del comportamiento que harían parte del programa, en total se crearon: ocho (8) infografías, 18 microcápsulas (videos animados con audio e imagen), 12 podcast, cinco (5) videos testimoniales, una miniserie de nueve (9) capítulos y un juego gamificado.



Rendición de cuentas

Adicionalmente, se firmó un convenio con Confecámaras que permitió, entre otros, alcanzar una mayor difusión del curso en las cámaras de comercio para su vinculación en el proyecto y se vincularon 29 cámaras regionales. En octubre de 2021 se hizo el lanzamiento del curso y posteriormente se inició el piloto con Bancóldex, la Cámara de Comercio de Bogotá y otras cámaras regionales dirigido a Mipymes. En total se inscribieron 1.048 personas.

Global Money Week

El *Global Money Week* es una iniciativa liderada por la OCDE que busca promover la educación financiera desde edades tempranas, mediante el desarrollo de actividades pedagógicas organizadas por diversas entidades en cada país. En Colombia existe un comité organizador, compuesto por 7 entidades que se rotan el liderazgo en aras de preparar el evento de lanzamiento, definir una estrategia de divulgación y elaborar el reporte de resultados a la OCDE entre otras. En 2021, Banca de las Oportunidades lideró este comité para lo cual se destacan los siguientes resultados:

- Lanzamiento del GMW a través de un aliado financiero donde participaron 1.505 personas entre estudiantes de instituciones educativas, profesores y rectores en la ciudad de Medellín, los cuales accedieron a una obra de teatro, un conversatorio sobre temas financieros y un concurso sobre ahorro.
- Participación de 30 entidades públicas y privadas que organizaron actividades presenciales y virtuales educativas.
- 20.285 beneficiarios de las actividades pedagógicas.
- 2.648.064 personas que recibieron mensajes informativos y educativos sobre temas financieros en medios masivos.
- 623 publicaciones del GMW en Colombia en redes sociales.
- 16 publicaciones del GMW en Colombia en revistas, páginas web y emisiones de radio.

Ampliación cobertura cooperativas- Cooperamos contigo:

Tras un proceso de convocatoria, en octubre de 2018 se contrató a Fundación Capital, para la implementación del proyecto de asistencia técnica y ampliación de cobertura financiera de cooperativas con actividad financiera a través de corresponsales bancarios.

Se vincularon nueve (9) cooperativas financieras que recibieron la asistencia técnica por parte del operador contratado, para la implementación del modelo de corresponsalía. A cada una de ellas se les realizó el estudio de mercado, la definición del modelo de negocio y se les dio el acompañamiento para iniciar la fase de cofinanciación para la apertura de los corresponsales.



Rendición de cuentas

De las nueve (9) cooperativas participantes, siete (7) pasaron a la fase de cofinanciación: CFA, Coogranada, Cofincafé, Coofisam, Coomuldesa, Creafam, y Microempresas de Colombia. Con estas últimas entidades, durante 2021 se cumplió con la meta de apertura de los 100 corresponsales; los nuevos puntos están distribuidos en 12 departamentos y 92 municipios del país.

Garantías desastres Naturales:

Desde 2017 se firmó un convenio con el Fondo Nacional de Garantías F.N.G, para apalancar créditos hasta \$9.261 millones a microempresarios afectados 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. Teniendo en cuenta que en 2019 se agotó el cupo máximo de colocación se suspendió el programa y en 2020 se inició el proceso de liquidación del convenio con el FNG mediante el cual ese año se recibió un primer reembolso sobre los recursos aportados por Banca de las Oportunidades y en 2021 se continuó con el proceso para la liquidación final.

Garantía Crece Crédito Caribe:

Con el fin de promover el acceso al crédito a microempresarios de la región caribe de Colombia, en noviembre de 2019 se suscribió un convenio con el Fondo Nacional de Garantía, FNG, para poder apalancar créditos hasta por \$52.705 millones. Teniendo en cuenta la poca dinámica del producto ocasionado principalmente por la situación de pandemia y productos de garantía más competitivos, en 2021 se solicitó la suspensión del producto y se acordó revisar alternativas de reestructuración o liquidación del mismo.

Graduar Pymes:

En 2020 se firmó un convenio de cooperación con Développement International Desjardins (Gobierno Canadiense) para implementar la fase II del programa de asistencia técnica para promover el financiamiento de la pequeña empresa en un plazo de dos años. De esta manera, se adelantó la asistencia técnica a: Interactuar, Contactar, Finanfuturo y Banco Mundo Mujer. Además, se iniciaron los pilotos en regiones focalizadas del proyecto como Antioquia, Valle del Cauca, Nariño y Caldas.

Los resultados del proyecto reportados a diciembre de 2021 son:

- 1.541 desembolsos con un valor de colocación de \$78.952 millones



Rendición de cuentas

- Cuatro unidades pymes en operación con la contratación de 35 nuevos empleados para atender estas pymes.
- Del total de créditos por género, se han beneficiado 33% mujeres; 67% hombres. Adicionalmente, del total de los créditos colocados se han beneficiado 23% personas jurídicas, promoviendo así la formalización empresarial.
- Contactar, Interactuar y Finanfuturo iniciaron la ampliación del piloto y Banco Mundo Mujer se encuentra en la fase de pilotaje.
- Por solicitud de la Fundación Amanecer del departamento de Casanare se adelantó la transferencia de la metodología del proyecto.

Programa Escala tu Fintech:

A finales de 2020 se firmó el convenio de cooperación con Innpulsa, para implementar este programa, el cual busca identificar y fortalecer soluciones innovadoras y tecnológicas que tengan como objetivo brindar acceso a productos de crédito y el uso de productos transaccionales y de depósito para las Mipymes y la población con ingresos menores a dos salarios mínimos.

En 2021 se contrató a Connect Bogotá para ser el operador metodológico, quien fue el encargado de realizar la convocatoria de los solucionadores. Posteriormente, junto con el operador e Innpulsa, se seleccionaron los diez solucionadores que harán parte del proyecto. De esta manera, a partir de septiembre de 2021 se inició el acompañamiento y fortalecimiento de las soluciones por parte del operador, lo cual se extenderá hasta marzo de 2022.

Cuatro (4) de los finalistas en este proceso, recibirán hasta 150 millones de pesos de cofinanciación por parte de Banca de las Oportunidades, para la implementación y escalamiento de las soluciones, y las tres mejores podrán unirse a la red de Connect Bogotá para relacionarse con empresas interesadas en estos productos y servicios.

Corresponsalía digital y móvil:

Banca de las Oportunidades y la Iniciativa de Finanzas Rurales de USAID (operado por Chemonics International Inc.) establecieron una alianza para adelantar un programa de promoción de la corresponsalía móvil y digital con foco en zonas rurales y PDET.

En 2021, fue lanzada la convocatoria y fueron seleccionadas Bancolombia, Banco W, Bancamía y Mibanco. De igual forma, IFR adelantó el acompañamiento técnico para validar las capacidades de los bancos para emprender el proyecto piloto en sus aspectos operativos,



tecnológicos, de riesgos y regulatorios. También se inició la fase de contratación con las entidades financieras participantes para la cofinanciación e implementación de los pilotos.

Talleres para el impulso de la corresponsalía en Colombia:

En 2021 se estableció una alianza con el Consultative Group to Assist the Poor (CGAP), unidad técnica de inclusión financiera del Banco Mundial, como parte de la estrategia de Banca de las Oportunidades para contribuir con la expansión del canal de corresponsales y profundizar la inclusión financiera.

En el marco de la alianza, se realizaron (4) cuatro talleres a nivel de industria enfocados en: (i) la falta de información desagregada y georreferenciada, (ii) el riesgo crediticio en el modelo de corresponsal “pospago” derivado de multiplicidad de cupos sin información pública que puede generar sobreendeudamiento y (iii) la necesidad de expandir la capilaridad de la red de agentes aprovechando el modelo de contratos “prepagado”.

A partir de los talleres, se identificaron retos y oportunidades para asegurar el desarrollo de un canal seguro, sostenible y con capacidad de penetrar nuevos sectores. Específicamente, se definieron las siguientes áreas de política, las cuales serán abordadas en coordinación con el CGAP:

- Creación del reporte geo-referenciado del canal de CB y acordar los reportes y los formatos de consulta, así como la plataforma y su administrador.
- Revisión del reporte de los cupos pos-pago de los CB como cupos de corresponsalía y acordar con la industria y las centrales de riesgo la periodicidad e información que se puede consultar.
- Difusión de las características del modelo prepago.

DigiLab Finance:

Banca de las Oportunidades y la Corporación Financiera Internacional suscribieron un acuerdo de cooperación para implementar una nueva generación del DigiLab Finance, un programa de aceleración de la transformación digital para el impulso de la inclusión financiera, dirigido a cooperativas con actividad financiera.

En el marco de alianza, se abrió una convocatoria No. 109 para que cinco (5) cooperativas se sumen al programa, que apoyará a las cooperativas participantes a potenciar su estrategia digital basándose en el norte digital elegido y a desarrollar su mapa de ruta de transformación digital.



Rendición de cuentas

Para esto se implementará una metodología especializada que involucra talleres virtuales, conferencias, actividades aplicadas a cada institución, sesiones prácticas y mentoría con expertos de diferentes áreas de la transformación digital y charlas con líderes de transformación digital a nivel internacional.

Gestión Territorial:

Se realizaron a nivel nacional 220 eventos, jornadas financieras y charlas educativas de manera presencial y virtual llegando a municipios de 22 departamentos y contando con la participación de más de 11.000 personas. Dichos eventos se llevaron a cabo mediante la articulación con el sector financiero y 30 aliados como alcaldías, la Vicepresidencia de la República, Dirección Nacional de Bomberos, cámaras de comercio, gobernaciones, Icetex, Propais, Prosperidad Social, Ministerio de Agricultura, etc.

En el marco del piloto presencial y virtual para la dispersión de las transferencias monetarias de Prosperidad social, se llevó a cabo el acompañamiento y la coordinación de seis (6) Jornadas informativas en Villeta, Acacías, Soledad, Armenia, La Plata y Girón, con la participación presencial de Movii, Daviplata, Bancolombia a la Mano, Banco Agrario y Bancamia.

Reportes de inclusión financiera y estudios especializados:

Para el seguimiento y monitoreo del estado y la evolución de la inclusión financiera en el país se adelantaron las siguientes actividades:

- 1) Se elaboró el estudio Transacciones en línea y bienestar financiero. Utilizando los datos de la Encuesta de Apropiación Digital del Centro Nacional de Consultoría de 2020, se calculó un índice de bienestar financiero y su relación con: una serie de características sociodemográficas y la transaccionalidad en línea.
- 2) Se desarrolló el reporte de Inclusión Financiera Empresarial 2019 y 2020. Allí se analizó cómo fue la dinámica de acceso a productos de depósito y crédito de las empresas registradas como personas jurídicas en las cámaras de comercio de Colombia entre 2019 y 2020, diferenciándolas por tamaño, actividad económica y antigüedad.
- 3) Se adelantó el estudio: Factores que inciden en la decisión de ahorro de los microempresarios. Utilizando los datos de la Encuesta de Micronegocios del DANE de 2019, se estimaron modelos probit con los que se identificaron las variables asociadas



Rendición de cuentas

con la decisión de que un micronegocio en Colombia ahorre y el vehículo seleccionado para hacerlo.

- 4) Se elaboró y publicó el Reporte Anual de Inclusión Financiera de 2020.
- 5) Se realizó y publicó el reporte Demanda de los productos financieros en los micronegocios colombianos.
- 6) Se publicaron reportes trimestrales de inclusión Financiera.
- 7) Se contrató la consultoría, en la que se recibió el informe en el que se identificó cuál es o puede ser el papel que desempeñan los servicios postales que se ofrecen actualmente en Colombia, en especial frente a su papel dentro del sistema de pagos y como mecanismo para el fomento de la inclusión financiera.
- 8) Estudio con enfoque experimental de género en el mercado de crédito en Colombia: se firmó convenio con la CAF y se contrató a la Universidad Nacional para la elaboración de esta investigación.



Metas 2021 y Cuatrienio

Indicadores y metas Macro

INDICADORES MACRO	Meta 2021	Resultado 2021	% ejecución	Fecha Reporte Avance	Meta Cuatrienio	Avance Cuatrienio	% ejecución Cuatrienio	Nota Cuatrienio
1. INCLUSIÓN FINANCIERA								
Indicador de Inclusión Financiera (1)	84.0%	89.9%	107.0%	sep-21	85.0%	89.9%	105.8%	META PERÍODO 2018-2022 PND SINERGIA
2. INCLUSIÓN FINANCIERA RURAL								
Inclusión Financiera rural y rural dispersa (2)	66.0%	64.5%	97.7%	sep-21	68.0%	64.5%	94.9%	META PERÍODO 2018-2022 PND SINERGIA
3. NIVEL DE USO DE LOS PRODUCTOS								
Porcentaje de adultos que tienen un producto financiero activo o vigente (3)	74.0%	75.5%	102.0%	sep-21	77.0%	75.5%	98.1%	META PERÍODO 2018-2022 PND SINERGIA

(1) El indicador de inclusión financiera, (indicador de acceso) 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) El indicador de inclusión Financiera rural y rural dispersa, mide el porcentaje de adultos que tienen un producto financiero (por ejemplo, cuentas de ahorros, cuentas corrientes, crédito, etc.) en zonas rural y rural disperso.

(3) El indicador mide el porcentaje de adultos que tienen un producto financiero activo o vigente, en los últimos seis (6) meses, con miras a promover un uso más frecuente y común de los productos financieros.

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

PND: Plan Nacional de Desarrollo