



INFORME DE GESTIÓN Y RESULTADOS

Enero - diciembre
2022

Bogotá, Abril 28 de 2023



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. Su 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.

En los últimos años, hemos alcanzado notables hitos en inclusión financiera en el país. En términos de cobertura financiera, hemos logrado mantener, desde 2015, la disponibilidad de por lo menos un punto de acceso en los 1.105 municipios colombianos.

En septiembre de 2022, el 92,1% de la población adulta tenía acceso a por lo menos un producto de depósito o crédito, es decir, 34,5 millones de adultos. Desde junio de 2020, con un indicador de acceso del 85,9%, se cumplió la meta del Gobierno para el cuatrienio que era del 85%.

Asimismo, 29,1 millones de adultos tenían al menos un producto financiero activo o vigente, con lo cual el indicador de uso se ubicó en 77,7%. Así, en este período se cumplió la meta del cuatrienio del 77%.

El indicador de acceso en los municipios rurales y rurales dispersos llegó al 64,3% que, frente a la meta del cuatrienio del 68%, significa una ejecución del 94,6%.

En 2022, Banca de las Oportunidades continuó trabajando en varios frentes como el acceso al crédito, aseguramiento inclusivo, innovación financiera, fortalecimiento de cobertura y transformación digital, gestión territorial, educación financiera, estudios y monitoreo al estado de la inclusión financiera.

Dentro de los avances y resultados de los programas en 2022, se destacan los siguientes:



Más seguro, más futuro:

Como parte del acompañamiento a la industria, se establecieron alianzas con tres aseguradoras para la implementación de iniciativas innovadoras. El proyecto con Suramericana que buscaba fortalecer el modelo de comercialización masiva de seguros a través de la corresponsalía finalizó en 2022. Con este se logró tener presencia con 2.151 corresponsales en 213 municipios y en 29 de los 32 departamentos del país.

Por su parte, el proyecto de HDI Seguros busca asegurar a las unidades productivas rurales frente a daños materiales, pérdidas en actividades pecuarias y accidentes personales. Para 2022, la compañía ha logrado conformar dos (2) alianzas estratégicas para la comercialización de este portafolio de productos y ha colocado 594 pólizas en el mercado.

Adicionalmente, Seguros Mundial desarrolló un producto denominado Segurísimo, que además de ser un seguro de accidentes personales y vida, ofrece amparos a la población vulnerable por incapacidad, mutilación o desmembración, hospitalización, medicamentos, fallecimiento e incluso inundaciones; en 2022, este piloto está habilitado en 110 puntos de venta propios y 127 puntos de corresponsalía, en 543 municipios a nivel nacional para la comercialización del producto. Se han emitido 5.637 pólizas a clientes que adquieren por primera vez un seguro con la compañía y 4.736 pólizas a personas de bajos ingresos.

Garantías mobiliarias:

En 2019 se suscribió un acuerdo de cooperación con la Corporación Financiera Internacional (IFC) con el fin de promover el acceso al crédito empresarial utilizando como respaldo bienes muebles. Para impulsar la profundización de las garantías mobiliarias, han considerado tres componentes desde la iniciativa: (i) desarrollar lineamientos de elegibilidad y gestión de valor de bienes muebles; (ii) fortalecer las capacidades técnicas y operativas de hasta tres instituciones financieras para implementar pilotos de productos de créditos; e (iii) implementar estrategias de formación y capacitación en el aprovechamiento del régimen de garantías mobiliarias y mecanismos de ejecución a la instituciones financieras y empresarios.

Durante 2022, se adelantaron los pilotos con Banco Caja Social para probar y calibrar un producto de pignoración de pagos electrónicos. Por otra parte, se vinculó al programa a Banco Mundo Mujer para adelantar la etapa de descubrimiento y diagnóstico por parte de IFC. A la fecha, se ha priorizado el desarrollo de un piloto de un producto de agricultura por contrato.



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.

Una vez se desarrollaron los materiales educativos digitales con enfoque en economía del comportamiento, se inició el piloto del curso en noviembre de 2021 el cual finalizó en febrero de 2022. Posteriormente se realizó evaluación del piloto.

En octubre de 2022 Bancóldex, CCB, Confecámaras y BdO lanzaron una campaña a través de redes sociales para promover la nueva inscripción al curso.

Contenidos mínimos de educación financiera no formal

En el CONPES 4005 de 2020 se estableció que, Banca de las Oportunidades en conjunto con la Unidad Administrativa Especial de Organizaciones Solidarias -UAEOS-, debían definir y socializar los contenidos mínimos que deben ofrecer los programas de educación financiera no formal dirigido a población vulnerable, población rural, mujeres y microempresarios.

Con base en lo anterior, BdO y la UAEOS elaboraron el documento respectivo, el cual fue presentado a la Comisión Intersectorial y está disponible en la página web del Programa en la pestaña de publicaciones.

Global Money Week

El Global Money Week es una iniciativa liderada por la *Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico*, 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 ocho (8) 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 que se le envía a la OCDE entre otras actividades.



Entre enero y marzo de 2022, Banca de las Oportunidades apoyó la iniciativa mediante su divulgación a la red de aliados del programa, tales como ONG micro crediticias y cooperativas con actividad financiera, con lo cual se logró lo siguiente:

- Participación de entidades (ONGs y Cooperativas) que organizaron actividades presenciales y virtuales educativas tales como: talleres, juegos y otras actividades lúdicas.
- 5.095 beneficiarios de las actividades pedagógicas en 11 departamentos.

Así mismo, se publicaron en las redes sociales, durante esa semana, piezas de sensibilización sobre la importancia de la educación financiera y estrategias para educar a los niños sobre temas básicos como ahorro y planeación de metas

Ampliación cobertura cooperativas- Cooperamos contigo:

Para este programa, Banca de las Oportunidades a través de la contratación de un operador, brindó la asistencia técnica con el fin de implementar el modelo de corresponsalía a cooperativas con actividad financiera que les permitiera ampliar su cobertura financiera.

De las nueve (9) cooperativas financieras que recibieron la asistencia técnica, siete (7) pasaron a la fase de cofinanciación: CFA, Coogranada, Cofincafé, Coofisam, Coomuldesa, Creafam, y Microempresas de Colombia. Cada una de ellas recibió \$25 millones por corresponsal abierto. Con estas cooperativas se dio apertura a 100 corresponsales; los nuevos puntos están distribuidos en 12 departamentos y 92 municipios del país. Durante 2022 se hizo seguimiento y visitas a algunos de los puntos abiertos.

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 2022 se liquidó el convenio y se recibieron los correspondientes remanentes. Los resultados del programa: 438 personas beneficiadas; colocación acumulada \$1.352 millones; departamentos: Atlántico, Bolívar, Cesar, Córdoba, La Guajira, Magdalena, San Andres, Sucre.



Graduar Pymes:

En una primera fase se firmó un convenio de cooperación con Développement International Desjardins (Gobierno Canadiense) para implementar el “*Proyecto de fortalecimiento a instituciones financieras para atender pequeñas empresas*”. Dentro del análisis de mercado y diagnóstico, se evidenció que las pequeñas empresas en Colombia no estaban siendo atendidas por el sector financiero con productos y servicios que se ajusten a las necesidades de este segmento.

Con base en los resultados de la primera fase, DID y Banca de las Oportunidades estructuraron la fase II de este proyecto para desarrollar una metodología de financiamiento de las pequeñas empresas en Colombia, así como implementar una prueba piloto de esta misma metodología. Para la implementación de esta fase, en 2020 se firmó con DID un nuevo convenio con plazo de dos años.

En este contexto, se adelantó la asistencia técnica a las cuatro (4) entidades financieras que habían participado en la primera fase de diagnóstico: Interactuar, Contactar, Finanfuturo y Banco Mundo Mujer. Durante el desarrollo de la segunda fase se vinculó una quinta entidad: Fundación Amanecer. Se realizaron los pilotos en regiones focalizadas del proyecto como Antioquia, Nariño, Caldas, Valle del Cauca y Casanaré.

Los resultados finales del proyecto a mayo de 2022 fueron:

- 2.187 desembolsos con un valor de colocación de \$118.461 millones acumulados
- Préstamo promedio: \$54.2 millones.
- Del total de créditos por género, se han beneficiado 34% mujeres; 66% hombres.
- Adicionalmente, del total de los créditos colocados se han beneficiado 22% personas jurídicas, promoviendo así la formalización empresarial.
- Con la asistencia técnica se logró: Adaptación y personalización de la metodología, Estructuración de las unidades pymes, Fortalecimiento de capacidades estratégicas, operativas y técnicas, implementación y seguimiento del piloto.

Se realizó un evento de socialización de los resultados del proyecto con la asistencia de más de 200 funcionarios de cooperativas con actividad financiera y los gremios del sector.

Página web de educación financiera del gobierno: www.pesospensados.gov.co

En aras de contar con una apuesta tecnológica de educación financiera efectiva que permita llegar masivamente a niños, jóvenes, población vulnerable, rural, mujeres, mipymes y en situación de discapacidad, en el CONPES 4005 de 2020 se contempló el rediseño de la estructura organizacional y la operación del portal www.pesospensados.gov.co y la



Informe de actividades

transferencia de dicho portal que estaba administrado anteriormente por el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras (Fogafín) a Banca de las Oportunidades.

En este contexto, se adelantaron las conversaciones y mesas de trabajo con Fogafín. En 2021 se hizo la transferencia de los dominios y en julio de 2022 se formalizó la entrega del portal a Banca de las Oportunidades.

Adicionalmente, en 2022 se contrató el consultor para que realizara el rediseño y puesta en funcionamiento del portal, con lo cual, al cierre del año se lograron los siguientes avances:

- Rediseño del portal
- Definición de una estrategia de posicionamiento en motores de búsqueda
- Capacitación a un equipo de Banca de las Oportunidades en analíticas de Google y en administración de contenido
- Realización de pruebas preliminares en materia funcional y de vulnerabilidad del portal en ambiente de pruebas
- Desarrollo de 4 contenidos temáticos (presupuesto, ahorro, crédito y seguros), sección de preguntas frecuentes, glosario, blog y quiénes somos

Con la entrega formal del portal en funcionamiento, se espera que el mismo esté disponible al público en el primer semestre de 2023.

Programa de educación financiera para enlaces de Prosperidad Social

De acuerdo con lo establecido en el CONPES 4005 de 2020, Banca de las Oportunidades estructuró un proyecto de Educación Financiera con el fin de que los enlaces territoriales y otros funcionarios de Prosperidad Social conozcan la usabilidad de los productos financieros que se utilizan en los programas de transferencias monetarias del gobierno.

Para estos efectos, en 2022 después de un proceso de convocatoria, se contrató al operador para la implementación del proyecto. En el marco de esta contratación, se definió la malla curricular, se desarrollaron los contenidos y materiales del curso, y se hicieron las capacitaciones de manera virtual a los enlaces y funcionarios remitidos por Prosperidad Social.

Dentro de los temas de capacitación se trató las billeteras y depósitos de bajo monto utilizados en los programas de dispersión de subsidios y algunos contenidos sobre ahorro y presupuesto.

Adicionalmente, de manera presencial el operador realizó el acompañamiento a algunos de los funcionarios y enlaces en seis (6) regiones del país para poner en práctica lo aprendido, establecer lecciones aprendidas y recomendaciones de sostenibilidad.



El proyecto finalizó en diciembre de 2022 con los siguientes resultados:

- Capacitación de 73 funcionarios. (Ejecución del 97% frente a la meta de 75).
- Acompañamientos en 6 ciudades por parte del operador.
- Con base en una metodología de evaluación pre y post, se observó una mejora del 55% de los aprendizajes de los enlaces y funcionarios de Prosperidad Social capacitados.

Programa Escala tu Fintech:

Banca de las Oportunidades e INNPULSA suscribieron un convenio para la implementación de la iniciativa ESCALA TU FINTECH (MiLab), con el fin de fomentar por medio de soluciones tecnológicas, el acceso de productos de crédito, así como el uso de productos transaccionales y de depósito en Colombia.

En una primera etapa junto con el Operador contratado (Conecta) e Innpulsa, escogieron a diez (10) solucionadores que hicieron parte del proceso de fortalecimiento gestionado por el operador. Para el desarrollo de la iniciativa se contó con la asesoría de la Superintendencia Financiera de Colombia, en cuanto a la viabilidad que tendrían las soluciones en el mercado y el entendimiento del marco normativo que rige a la prestación de servicios financieros.

Esta primera etapa culminó en marzo de 2022 con la escogencia de cuatro (4) solucionadores para aplicar a recursos de cofinanciación por hasta \$150 millones, los cuales fueron:

- 1- Agrapp,
- 2- Avanzo,
- 3- Teaté y
- 4- Prestápolis.

A finales de 2022 se suscribieron los cuatro contratos para cofinanciar los proyectos presentados por los Solucionadores, los cuales tienen como fin promover el acceso de productos de crédito y el uso de productos transaccionales y de depósito para las MiPymes y población con ingresos menores a dos (2) Salarios Mínimos Mensuales Legales Vigentes (SMMLV).

Corresponsalía digital y móvil:

Banca de las Oportunidades y la Iniciativa de Finanzas Rurales (IFR) de USAID (operado por Chemonics International Inc.) establecieron una alianza para adelantar un proyecto de promoción de la corresponsalía móvil y digital con foco en zonas rurales y PDET. Después de un proceso de convocatoria y evaluación en 2021 fueron seleccionadas Bancolombia, Banco



Informe de actividades

W, Bancamía y Mibanco para participar en el proyecto. En una primera fase, IFR adelantó el acompañamiento técnico realizando el análisis de capacidades operativas y la definición de modelos piloto para estas entidades.

Posteriormente en 2022 se inició la segunda fase de cofinanciación, para lo cual Banca de las Oportunidades dispuso de COP 2.000 millones para cofinanciar hasta cuatro (4) entidades financieras para el desarrollo de pilotos por hasta COP 500 millones por cada una, con un máximo del 50% del valor del proyecto. Con tres (3) entidades de las cuatro (4) participantes, se firmaron los contratos: Bancolombia, Bancamía, Mibanco.

DigiLab Finance:

Banca de las Oportunidades y la Corporación Financiera Internacional suscribieron en noviembre de 2021 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, después de un proceso de convocatoria y evaluación se seleccionaron cinco (5) cooperativas para participar en el programa: *Cooperativa Fincomercio, Cooperativa Coogranada, Cooperativa Beneficiar, Cooperativa Financiera de Antioquia - C.F.A. y Cooperativa Prosperando.*

Con el apoyo por parte de IFC a las cooperativas con la metodología de DigiLab, se logró potenciar su estrategia digital basándose en el norte digital elegido y a desarrollar su mapa de ruta de transformación digital. En este proceso se adelantaron 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. El programa finalizó en septiembre de 2022.

Gestión Territorial:

Banca de las Oportunidades adelanta acciones relacionadas en territorio para acercar la oferta financiera especializada a los microempresarios formales e informales en el país a través de jornadas financieras en territorio y charlas de educación financiera.

Durante 2022 se realizaron a nivel nacional 106 eventos, jornadas financieras y charlas educativas de manera presencial y virtual llegando a 25 municipios de 18 departamentos y contando con la participación de cerca de 5.530 personas. Dichos eventos se llevaron a cabo mediante la articulación con el sector financiero y aliados como la Vicepresidencia de la República, gobernaciones, alcaldías, Ministerio de Agricultura, Ministerio de Minas,



Confecámaras -cámaras de comercio, Sena, Propaís, Secretaria de Desarrollo Económico de Bogotá, Prosperidad Social, etc.

Reportes de inclusión financiera y estudios especializados:

Para el seguimiento y monitoreo del estado y la evolución de la inclusión financiera en el país durante 2022 se adelantaron los siguientes estudios:

- Reporte Anual de Inclusión Financiera 2021.
- Reportes trimestrales de inclusión Financiera
- Estudio de demanda III toma contratado con el Centro Nacional de Consultoría
- Estudio con enfoque experimental de género en el mercado de crédito en Colombia. Contratado con la Universidad Nacional y cofinanciado parte con recursos de cooperación de la CAF
- Reporte Inclusión Financiera del Sector Minero.



Metas 2022 y Cuatrienio

Indicadores y metas Macro

INDICADORES MACRO	Meta 2022	Resultado 2022	% ejecución	Fecha Reporte Avance	Meta Cuatrienio	Avance Cuatrienio	% ejecución Cuatrienio	Nota Cuatrienio
1. INCLUSIÓN FINANCIERA								
Indicador de Inclusión Financiera (1)	85.0%	92.1%	108.4%	sep-22	85.0%	92.1%	108.4%	META PERÍODO 2018-2022 PND SINERGIA
2. INCLUSIÓN FINANCIERA RURAL								
Inclusión Financiera rural y rural dispersa (2)	68.0%	64.3%	94.6%	sep-22	68.0%	64.3%	94.6%	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)	77.0%	77.7%	100.9%	sep-22	77.0%	77.7%	100.9%	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