LANZAMIENTO DEL 1ER ESTUDIO DE

GEORREFERENCIACIÓN DE CORRESPONSALES BANCARIOS

2024

8 DE FEBRERO

HOTEL TEQUENDAMA
SALÓN ESMERALDA

CGAP

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

sfc

Saludo de bienvenida
y apertura

William Cook

Especialista senior del sector financiero – CGAP

CGAP

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

sfc

Presentación del estudio
georreferenciación de corresponsales

Paola Arias

Directora - Banca de las Oportunidades

CGAP

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

sfc

ANÁLISIS GEOESPACIAL DE LOS CORRESPONSALES BANCARIOS EN COLOMBIA

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

CGAP

¿DE DÓNDE NACE ESTE EJERCICIO?

Existen retos importantes en la red de corresponsales bancarios en el país que deben ser vistos de manera holística para entender cómo abordarlos

En 2019, CGAP diagnosticó las redes de corresponsalía en cinco países, incluyendo Colombia.

Se identificaron retos importantes en la red de corresponsales bancarios en el país que deben ser vistos de manera holística para entender cómo abordarlos:

- Innovaciones para la gestión de cupos
- Reactivación de los niveles de uso del canal
- Interoperabilidad en la red de corresponsales bancarios
- Aumento de la gama de servicios financieros
- Sobrerrepresentación en municipios menos rurales

¿Para qué un análisis geoespacial?

Para dimensionar la capilaridad del sistema financiero con la red de corresponsales, estableciendo la ubicación precisa y exacta de puntos físicos. Esto contribuye con:

1. Focalización y dispersión de subsidios y transferencias monetarias
2. Prospección de nuevos puntos con potencial y generar inclusión de última milla
3. Visibilidad de cupos de crédito y reducir riesgos de sobrecupo
4. Diseño de políticas para incentivar la expansión del canal
5. Impulsar potenciales innovaciones regulatorias

Es el primer intento de proporcionar un mapeo exhaustivo y análisis de la cobertura de red de los corresponsales en Colombia

¿QUÉ HEMOS VENIDO MIDIENDO?

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

CGAP

La corresponsalía ha crecido sostenidamente, logrando en 2015 la presencia en todos los municipios del país

Número de contratos de corresponsalía por cada 10 mil adultos

Número promedio de operaciones en contratos de corresponsalía por año

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES CGAP

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia, Superintendencia de la Economía Solidaria y DANE

La red está compuesta principalmente por corresponsales de bancos y agregadores, con operaciones predominantes de *cash-in*

Distribución del número de contratos de corresponsalía por tipo de vínculo

- Tercerizados
- Propios

Distribución del número de contratos de corresponsalía por tipo de entidad contratante

- SEDPES
- Establecimientos bancarios
- Cooperativas de ahorro y crédito
- Compañías de financiamiento
- Cooperativas de carácter financiero

Participación de operaciones *cash-in cash-out* por número y monto

- Transferencias
- Retiros
- Giros
- Depósitos
- Pagos

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES CGAP

Fuente: Superintendencia Financiera de Colombia y Superintendencia de la Economía Solidaria

¿QUÉ METODOLOGÍA UTILIZAMOS?

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

CGAP

La metodología de análisis contempló cuatro pasos

1. Identificación y extracción de la información

Identificación de entidades financieras con información de corresponsales en sus páginas web y extracción de registros con *scraping*:

*Información de **19 de 33 entidades** vigiladas por la SFC que tenían información pública **en 2022***

194.094

Coordenadas

98.644 *(50,82%)*

14.175 (7,3%)

2. Geocodificación

Se organizaron y geocodificaron para obtener las coordenadas asociadas.

Direcciones

95.450 *(49,18%)*

ArcGis
87.181 (91,3%)

Google
8.231 (8,6%)

No geolocali.
38 (0,0%)

194.056

3. Eliminación duplicados intra entidades

179.881

4. Mapeo y análisis corresponsales

Análisis de la información georreferenciada y definición de áreas sin cobertura con potencial

¿CUÁLES RESULTADOS ENCONTRAMOS?

De 179.881 contratos de corresponsalía a 134.444 puntos únicos físicos identificados

Criterios de identificación de puntos físicos únicos

1. Registros ubicados exactamente en el mismo punto geográfico que comparten la misma geometría de coordenadas.
2. Registros ubicados exactamente en la misma dirección, dentro del mismo municipio y departamento estandarizados.
3. Registros cuyas direcciones coinciden tras la eliminación de caracteres especiales como espacios, guiones, puntos (*e. g.*, #.,-_), en una distancia inferior a 20 metros, y en el mismo municipio y departamento estandarizados.
4. Registros con direcciones aproximadamente similares (mediante coincidencia parcial de cadenas), después de eliminar caracteres especiales, en una distancia inferior a 20 metros y en el mismo municipio y departamento estandarizados.

Distribución de los contratos de corresponsalía y puntos físicos únicos por tipo de contrato

	Contratos de corresponsalía		Puntos físicos únicos
Exclusivos	**99.186** *(55%)*	=	**99.186** *(74%)*
Multiinstitucionales	**80.165** *(45%)*	→	**35.258** *(26%)*
	179.881	→	**134.444**

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES CGAP

¿Cómo pasamos de 80.165 contratos multiinstitucionales a 35.258 puntos únicos multiinstitucionales?

Distribución de los puntos únicos multiinsticionales según el número de contratos con los que opera

Contratos resultantes

Dos contratos	Tres contratos	Cuatro contratos	Cinco o más contratos
54,370	**19,059**	**5,568**	**1,168**

35.258 puntos únicos multiinstitucionales

80.165 contratos multiinstitucionales

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

CGAP

El panorama geográfico de los 134.444 puntos físicos únicos

- Bancamia
- Banco Agrario
- Banco AV Villas
- Banco Caja Social
- Banco de Bogotá
- Banco de Occidente
- Banco Popular
- Banco W
- Bancolombia
- Bancoomeva
- BBVA
- Citi
- Crezcamos
- Davivienda
- Itaú
- Mi Banco
- Scotiabank
- Serfinanza

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES CGAP

¿CUÁLES FUERON LOS HALLAZGOS RELEVANTES?

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

CGAP

1. La densidad geográfica de los corresponsales en el país tiene un panorama favorable

La distancia mediana al corresponsal más cercano es 1 km en todos los departamentos del país, **salvo Vichada y Amazonas**.

Así, **la mitad de la población se encuentra a menos de un 1 km** de un corresponsal.

- **27 departamentos (81%)** tienen una distancia mediana de menos de menos de 500 metros.
- **Bogotá, Atlántico, Valle del Cauca** y **Risaralda** registran una mayor cercanía con una distancia mediana menor a 150 metros.

Distancia mediana al corresponsal más cercano

1. La densidad geográfica de los corresponsales en el país tiene un panorama favorable

El 94% de la población reside a un radio de menos de 5 km de un corresponsal bancario.

Este porcentaje supera el 98% en seis departamentos: **Archipiélago de SPS, Bogotá, Atlántico, Valle del Cauca, Quindío y Cundinamarca**.

En los departamentos de **Chocó, Arauca, Vaupés, Guainía, Amazonas y Vichada**: menos del 70 % de su población vive a 5 km de un corresponsal bancario. En Amazonas este porcentaje baja al 35 %

Población a menos de 5 km a la redonda de un corresponsal (%)

2. Sin embargo, los rezagos de departamentos periféricos son importantes

Aunque la distancia mediana a corresponsales es menor a 500 m en casi todos los departamentos, la distancia máxima revela una **proximidad heterogénea a la población**.

Diez departamentos tienen una **distancia máxima superior a los 45 km**.

Dentro de estos, **la mitad supera los 100 km**: Caquetá, La Guajira, Guainía, Vichada y Amazonas.

Distancia máxima al corresponsal más cercano

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES CGAP

3. En este contexto, se identificaron 766 asentamientos potenciales para la asignación y apertura de nuevos puntos de corresponsales

766
asentamientos con potencial

Definición de asentamientos a partir de los pixeles poblados calculados a partir de población (*29.286*)

Se filtraron aquellos que no contaban con corresponsales dentro de 5 km (7.296)

Exclusión de asentamientos con menor conectividad vial (a más de 2 km de la red vial principal). Este elemento se definió como proxy para darle viabilidad a los corresponsales (4.415)

Asentamientos que tenían una densidad poblacional suficiente en comparación con el promedio municipal de población que cubre un corresponsal en el municipio

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES CGAP

Un potencial por explorar: áreas sin cobertura y con potencial

766
asentamientos con potencial

Número de *áreas sin cobertura y potencial* por departamento

Antioquia, Córdoba, La Guajira y **Bolívar** son los departamentos con mayor número de asentamientos en el país

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES CGAP

Zonas con acumulacione relevantes poblacionales, pero sin cobertura de corresponsales

Porcentaje de la población ubicada en áreas sin cobertura y potencial

Guaviare, La Guajira, Amazonas y Arauca son los departamentos con mayor porcentaje de su población ubicada en estas áreas

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES CGAP

REFLEXIONES FINALES

El estudio es un punto de partida para abordar el reporte y actualización de los datos de cobertura financiera para georeferenciar puntos físicos

Algunas limitaciones:

- El análisis encontró datos de sólo 19 de 30 entidades financieras cuentan con esta información.
- Potenciales vacíos informacionales en cuanto al número de contratos de corresponsalía disponibles en las páginas web.
- Dificultades en la categorización (pospago vs. prepago, fijo vs. móvil, propio vs. tercerizado y por tipo entidad gestora de red).
- Pueden no contarse con datos estructurados de direcciones (especialmente en zonas rurales).
- La metodología de web scraping es computacionalmente costosa.
- Dificultades en la obtención precisa de latitudes y longitudes con geocodificadores.

Las limitaciones identificadas en este estudio, junto con sus hallazgos, delinean una agenda para el debate sobre las oportunidades y desafíos del canal de corresponsalía

1. Enriquecer los hallazgos haciendo uso del reporte y los datos georreferenciados

2. Identificar esquemas y sinergias para darle sostenibilidad a los análisis geoespaciales

3. Retos y desafíos del canal para continuar consolidándose como vehículo de inclusión

Dashboard

¡GRACIAS!

Reporte

Panel: "Información de georreferenciación de puntos únicos para el mejoramiento de la gestión de la red de corresponsales en Colombia".

Moderadora
Beatriz Marulanda
Consultora asociada
Marulanda y Consultores

Panelista
Mauricio Mora
Gerente de canales
y experiencia de cliente – Bancamía

Panelista
Carolina Ramírez
Vicepresidenta
de operaciones –Puntored

Panelista
Juhan Lozano
Líder de canales digitales y físicos
BBVA

Panelista
William Garcés
CEO -Multipagas

CGAP

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

sfc

Apertura al taller

Cristina Martínez

Especialista senior del sector financiero

CGAP

CGAP

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

sfc

Taller de co-creación:

información georreferenciada, identificación de puntos físicos únicos y gestión de cupos

CGAP

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

sfc

Conclusiones del taller y próximos pasos

César Ferrari
Superintendente Financiero

Paola Arias
Directora - Banca de las Oportunidades

CGAP

BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

sfc

Dashboard

¡GRACIAS!

Reporte