

# LA BANCA DE LAS OPORTUNIDADES

Una Política del Gobierno Colombiano para  
Promover  
Acceso a Servicios Financieros

Beatriz Marulanda  
Asesora Banca de Las Oportunidades

**Microfinanzas: Hacia la Inclusión Financiera de Todos**

**BID -FOMIN, WWB, FELABAN**

Buenos Aires, Argentina, Abril 22, 2008

- Antecedentes
- Objetivo
- Componentes de la Política
- Institucionalidad
- Resultados preliminares

# Antecedentes



# De Microcrédito a Servicios Financieros Integrales


- 1987-1996 : Plan Nacional de la Microempresa (5)
  - Énfasis en capacitación como prerrequisito para acceder a crédito.
  - Apoyo con garantías estatales ( después de fracaso de la Corp. Financiera Popular).
  - Fondeo a través de Segundo Piso.
  - Se fortalecen algunas ONGs.
- 1998 - 2002 : Crisis Financiera y Recesión
  - Impacto adverso por redefinición del límite de tas de usura
- 2002 – 2006 : Convenio de Microcrédito con Bancos
  - Reformas a la estructura de Compañías de Financiamiento Comercial
  - Se crea modalidad de Microcrédito en Superfinanciera.
  - Compromiso a desembolsar 1.5 millones de microcréditos en cuatro años => comienzan a conocer el segmento.



2006-2010



Una política para promover el  
acceso a servicios financieros  
*buscando equidad social*



# Objetivos



# Política para promover el acceso a servicios financieros

## ■ Objetivo

- Incorporar a segmentos de población no atendidos por el sector financiero: “bancarizar”.
- Profundizar el acceso y la diversidad de los instrumentos con los cuales son atendidos los diferentes segmentos

## ■ Razones

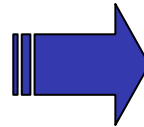
- La mayor profundización financiera tiene impacto directo sobre la tasa de crecimiento de los países, por la expansión de capacidad de consumo y por incremento en potencial de inversión.
- El acceso a servicios financieros hace parte de la estrategia para combatir la pobreza.



## SEGMENTOS OBJETIVO

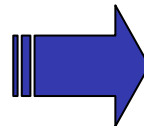
## META

- Personas y familias de menores ingresos



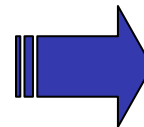
- Bancarizar y acceder a portafolio de productos financieros

- Microempresarios



- Bancarizar, ampliar acceso y diversificar productos financieros

- Pymes



- Ampliar acceso y diversificar productos financieros





# A qué tipo de servicios financieros?

- Servicios financieros integrales :
  - Pagos y Transferencias
    - A Terceros (p.ej. Servicios Públicos, Subsidios)
    - Nacionales e internacionales .
  - Ahorros
    - Transaccionales
    - Ahorros
    - Inversión
  - Créditos
    - Microcredito
    - Consumo
    - Vivienda
  - Seguros
    - Esquiales
    - Vida
    - Desastres Naturales

# Componentes de la Política



# Componentes de la política

- I. Reformas al marco regulatorio
- II. Promoción de Acercamiento entre OO y DD
- III. Incentivos a la Red de la Banca de las Oportunidades

# Reformas al marco regulatorio

Para reducir los costos y riesgos de la prestación de servicios financieros a poblaciones desatendidas.



# Reformas Regulatorias

- ✓ Ampliación de Cobertura : autorización a los establecimientos de crédito a prestar servicios financieros a través de corresponsales no bancarios.
- ✓ Ampliación de Acceso : autorización para la certificación de tasas de interés diferenciales y cobro de comisión adicional para microcrédito (diferencial por monto).
- ✓ Eliminación del Imp. Transacciones financieras para TODAS las cuentas de ahorro en movimientos inferiores a US\$ 4,000 mensuales.
- ✓ Creación de Cuenta de Ahorro de Bajo Monto sin inv. Forzosas, con 3 transacciones sin costo para el cliente y sin cuota de manejo.
- ✓ Simplificación de requisitos de AML/FT para la apertura de cuentas de ahorro
- ✓ Proyecto de Ley para reformar el régimen de garantías sobre bienes muebles.
- ✓ Ley de Habeas Data ..... devuelta por Corte Constitucional
- ✓ Nueva definición de microcrédito:
  - ✓ Se define un función de la fuente de repago del crédito, no del destino de los recursos;
  - ✓ Se amplia limite de US 6,500 a US\$ 30,000.

# Acercamiento entre Oferta y Demanda

Actividades que apoyan servicios de soporte a las entidades de la Red para promover el acercamiento entre oferta y demanda.



## Diversos Proyectos Transversales

- Promover Poblamiento de Centrales de Riesgo
- Programas de Educación Financiera
  - Para Beneficiarios Familias en Acción ( subsidios condicionados).
  - Módulos en Educación Secundaria
- Promoción de Programas de Capacitación de Asesores de Microcrédito y de Corresponsales No Bancarios.
- Promover el acceso a servicios financieros a través de Banca móvil –AT BID- Fondo Coreano.
- Apoyo con garantías del FNG a créditos para población vulnerable.
- Acompañamiento Red Juntos y Familias en Acción en esfuerzo de bancarización – Pago de Subsidios a 1.5 millones de Familias en Pobreza.

# Apoyo a la Red de la Banca de las Oportunidades

Para asegurar el logro de las metas de bancarización y promoción del acceso a servicios financieros.



# Apoyo a la Red de la Banca de las Oportunidades

## ■ **Objetivos**

- Ampliar cobertura geográfica de la Red con el fin de atender nuevos segmentos de población
- Ampliar acceso de familias en pobreza
- Ampliar acceso al resto segmentos objetivos

## ■ **Instrumentos**

- Incentivos
- Cofinanciación
- Asistencia Técnica



## Apoyo a la Red de la Banca de las Oportunidades

- **Ampliar cobertura geográfica de la red**

- **Objetivo:** Aumentar la presencia de las entidades que ofrecen servicios financieros como mecanismo para facilitar el acceso.

- **Como? :**

- Incentivo para ampliación de CNB en municipios sin cobertura
- Incentivo para ampliación de cobertura de CNB en barrios marginales
- Cofinanciación de
  - ampliación de cobertura ONG's
  - ampliación de cobertura Cooperativas
  - ampliación de cobertura CFC



## Apoyo a la Red de la Banca de las Oportunidades

- **Ampliar acceso de familias en pobreza**

- **Objetivo:** Ofrecer mecanismos a las familias en pobreza que les permitan acceder a servicios financieros

- **Como? :**

- Asistencia Técnica en Banca Comunal
- Asistencia Técnica a Grupos de Autoayuda
- Piloto incentivos a cuenta de ahorro (oferta) Familias en Acción.
- Piloto de Microseguros a Familias en Acción



## Apoyo a la Red de la Banca de las Oportunidades

- **Ampliar acceso al resto de segmentos objetivos**

- **Objetivo:** fortalecer las instituciones para que amplíen el acceso al resto de los segmentos objetivos

- **Como? :**

- Crédito y Ahorro

- Asistencia técnica para la implementación de microahorro

- Fortalecimiento institucional de cooperativas

- Fortalecimiento institucional de ONG's

- Asistencia Técnica en Tecnología de Microcrédito a instituciones de la Red en alianza con proyectos pilotos de MIDAS - USAID

- Capital Semilla

- Propuesta de esquemas de financiación de emprendimiento

# Institucionalidad

# Institucionalidad





Una política para promover el  
acceso a servicios financieros  
*buscando equidad social*

**¡Gracias por su atención!**