

Inclusión Financiera y Banca de Desarrollo en Brasil y Colombia

Antonio Morfín Maciel Facultad de Economía y Negocios

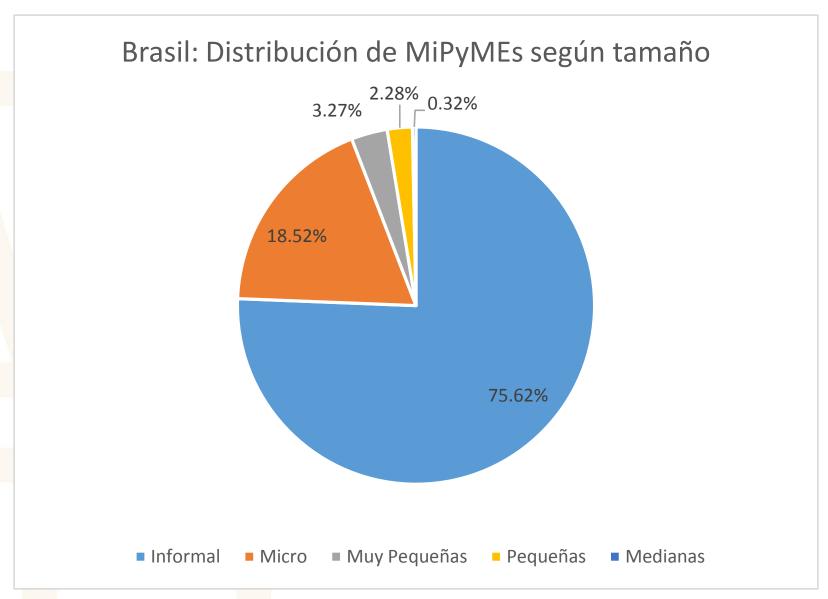
Ciudad de México, 5 de julio de 2016

Contenido

- Las MyPiMES en Colombia y Brasil
- II. Algunos indicadores de acceso
- III. Banca de Desarrollo e Inclusión Financiera en Colombia
- IV. Banca de Desarrollo e Inclusión Financiera en Brasil
- V. Discusión

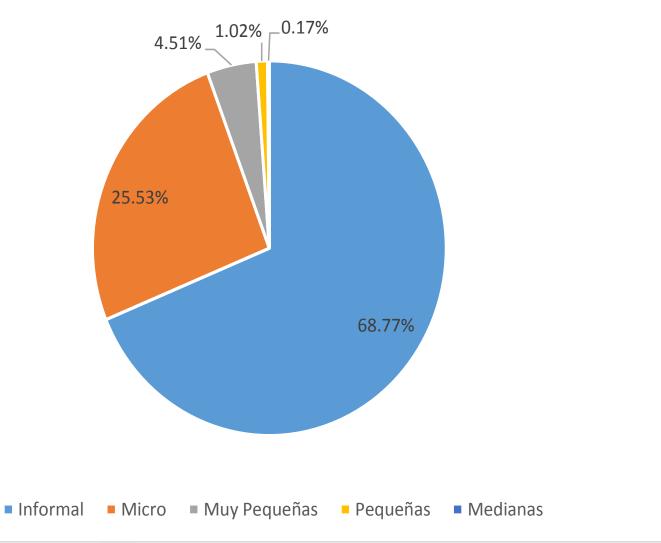
I. Las MiPyMES en Colombia y Brasil

- Universo muy variado, en el que la mayor parte de las unidades económicas es de tamaño ínfimo.
- Por ejemplo, entre las microempresas de 1 a 10 empleados incluídas en el Estudio de Demanda para Analizar la Inclusión Financiera en Colombia, el tamaño promedio fue de 1.1 empleados.
- Se infiere que muchas microempresas son en realidad auto empleados o "empresarios individuales" (Brasil).
- Como consecuencia, hay poca, o ninguna, distinción entre las finanzas personales y las del "negocio".



Fuente: IFC

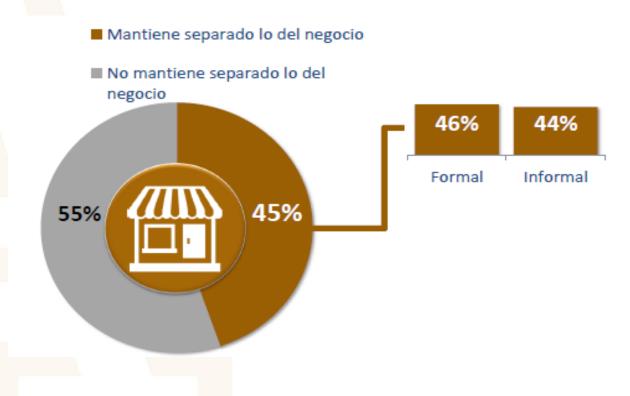




Fuente: IFC

Algunas características de los microempresarios colombianos (I)

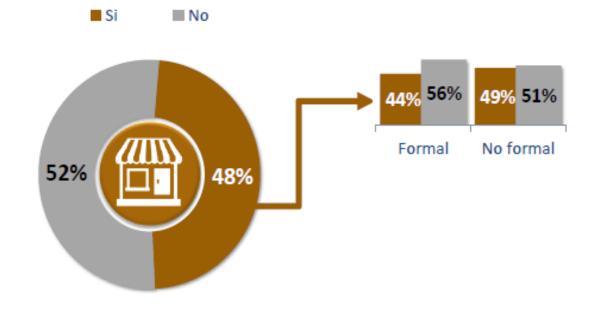
Separación de ingresos y gastos personales de los ingresos y gastos del negocio



Algunas características de los microempresarios colombianos (II)

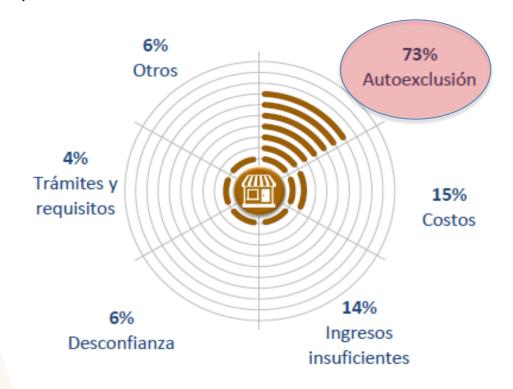
Brechas de liquidez del negocio

En los últimos 12 meses a su negocio le ha pasado que las ventas mensuales no son suficientes para cubrir los gastos del mismo mes?



Algunas características de los microempresarios colombianos (III)

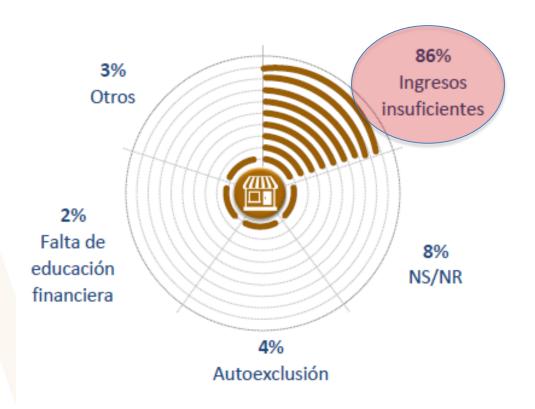
Barreras de acceso entre quienes no tienen productos transaccionales (respuesta múltiple):



72% de los microempresarios no tienen productos transaccionales.

Algunas características de los microempresarios colombianos (IV)

Barreras para ahorrar



El 49% de los microempresarios no ahorra.

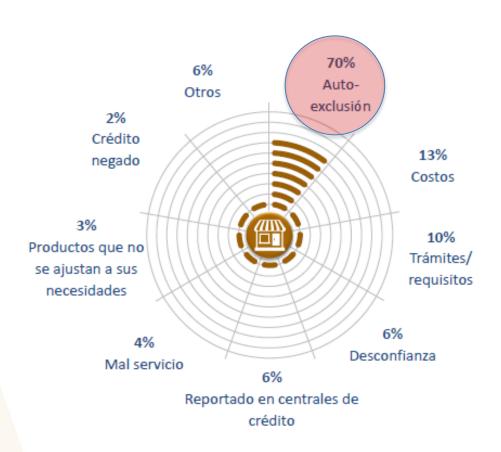
Algunas características de los microempresarios colombianos (V)

Barreras de acceso para ahorrar en entidades financieras



El 37% de los microempresarios ahorra solo utilizando mecanismos informales.

Algunas características de los microempresarios colombianos (VI)



53% de los microempresarios no se endeuda y 19% lo hace sólo de manera informal.



II. Algunos indicadores de acceso

		BRASIL				COLOMBIA			
Añ	io	Cajeros automáticos (ATM) por cada 1000 km2	Cajeros automáticos (ATM) por cada 100,000 habitantes	Sucursales bancarias por cada 1000 km2	Sucursales bancarias por cada 100,000 habitantes	Cajeros automáticos (ATM) por cada 1000 km2	Cajeros automáticos (ATM) por cada 100,000 habitantes	Sucursales bancarias poi cada 1000 km2	Sucursales bancarias por cada 100,000 habitantes
200	07	18.3	108.4	6.8	40.2	7.07	24.52	3.17	11.00
200	08	19.1	110.9	7.3	42.4	7.76	26.42	8.40	28.58
200	09	19.8	113.5	7.5	43.1	8.34	27.86	9.12	30.48
201	10	20.9	118.0	7.7	43.2	10.36	34.01	12.70	41.70
201	11	20.8	115.4	8.0	44.5	9.81	31.67	21.95	70.84
201	12	21.0	114.5	8.3	45.6	11.07	35.16	34.74	110.35
201	13	23.4	126.2	8.6	46.0	12.33	38.58	45.45	142.19
201	14	23.9	126.5	8.7	46.3	13.00	40.08	82.12	253.19

Fuente: IMF, Financial Access Survey



III. Inclusión Financiera en Colombia

- 2006: se autoriza a personas físicas para habilitarse como corresponsales bancarios.
- 2009: se autoriza a los corresponsales bancarios para abrir cuentas de ahorro.
- 2009: cuentas simplificadas, con requisitos sencillos para su apertura y limitación de montos.
- 2012: se permite a los corresponsales prestar servicios a intermediarios financieros no bancarios: fondos de pensiones, operaciones bursátiles, cambio de divisas, fondos de inversión, etcétera. Las ONGs microcrediticias están excluidas.
- 2014: Ley de Inclusión Financiera: permite a entidades no bancarias, incluyendo operadores de telefonía móvil, para que operen servicios financieros (Sociedades Especializadas en Depósitos y Pagos Electrónicos – SEDPES).
- Las ONGs microcrediticias utilizan "asesores móviles", que son personas que acuden a los lugares en donde reside su población objetivo. En 2014 había 1,850 asesores móviles.

Banca de las Oportunidades

- La Banca de las Oportunidades (PIBO) es el principal programa de promoción de la inclusión financiera en Colombia. Tiene como misión "promover la inclusión financiera buscando equidad social".
- Su objetivo es crear las condiciones necesarias para facilitar el acceso a servicios financieros a las poblaciones que no lo han tenido. Se dirige en especial a familias pobres, hogares no bancarizados, microempresarios y pequeñas empresas.
- Opera como una red, encabezada por el Banco de Comercio Exterior (Bancoldex), en la que participan bancos, compañías de financiamiento, otros intermediarios financieros y ONGs.
- Ha promovido la ampliación de la cobertura mediante corresponsales bancarios, la banca móvil, el microcrédito y la asistencia técnica, y es el principal articulador de las acciones de educación financiera en el país.

Ampliación de Cobertura mediante Corresponsales Bancarios

- Es uno de los principales programas de la Banca de las Oportunidades.
- El PIBO ha apoyado la extensión de la red de corresponsales mediante algunos recursos e incentivos para llegar a los municipios más desatendidos y a las zonas urbanas marginales.

Corresponsales bancarios

- El crec<mark>im</mark>iento de los corresponsales ha sido notable: pasaron de 9,704 en diciembre de 2010 a 95,730 en el mismo mes de 2014.
- 89% de los corresponsales se vincula con bancos y el resto con compañías de financiamiento.
- Los corresponsales representan 73% del total de puntos de acceso bancarios, proporción que en 2010 era de 26.4%
- En el caso de las compañías de financiamiento, en 2010 los corresponsales eran 14% de sus puntos de acceso, y para 2014 habían llegado a 92%.
- Los corresponsales pueden utilizar cualquier medio tecnológico autorizado por el banco representado para realizar transacciones.
- El rápido crecimiento del número de corresponsales se explica principalmente por las redes o gestores de corresponsales: servicios postales, puntos de recarga de telefonía celular, puntos de venta de lotería, etc.

Corresponsales bancarios (2)

- 4.2% de la población, que habita en 22 % de los municipios, tiene a los corresponsales como único medio de acceso a los servicios financieros.
- Del total de corresponsales vinculados a entidades bancarias, 94% corresponde a bancos privados y apenas 6% a la banca pública (Banco Agrario). Estas proporciones cambian poco aún en el medio rural, donde 90.7% de los puntos de acceso son de bancos privados.
- Para 2014, 5 por ciento de las transacciones totales con el sistema financiero ocurría mediante corresponsales bancarios.

Telefonía Móvil y Dinero Electrónico

- Servicios de dinero móvil: monederos electrónicos, cuentas de ahorro de trámite simplificado, primer punto de contacto con el sistema financiero.
- Sin embargo, se encuentran todavía en una etapa de adopción incipiente, aunque con rápido crecimiento.
- En 2014 0.8% del total de transacciones del sistema financiero se realizó mediante telefonía móvil.
- Las personas de menores ingresos siguen siendo las menos familiarizadas con estos servicios.
- Hay barreras de confianza: es indispensable que la infraestructura sea suficiente y que funcione siempre.

Telefonía Móvil y Dinero Electrónico (2)

- Familiariza a usuarios con el sistema financiero y es potencial puerta de acceso a servicios de mayor complejidad como el crédito y los seguros.
- Requiere acompañamiento de educación financiera
- Genera historial que habilita para posterior acceso a otros servicios.
- Bajo costo para el usuario
- Facilita la compra de insumos por medios electrónicos.
- En la medida en que representa ventajas para los negocios, induce a la formalización.

Más Familias en Acción

- Más Familias en Acción es un programa de transferencia de ingreso condicionada que opera a través de cuentas de depósito en el Banco Agrario.
- Pagos a través de teléfonos móviles (monederos electrónicos), que permiten realizar transacciones básicas (cobros y pagos, retiros, depósitos, transferencias).

IV. Banca de Desarrollo e Inclusión Financiera en Brasil

EI BNDES

- El Banco Nacional de Desarrollo Económico y Social (BNDES) tiene como misión "Promover el desarrollo sostenible y competitivo de la economía brasileña, la generación de empleo y la reducción de las desigualdades sociales y regionales".
- Es el principal instrumento del gobierno federal brasileño para la promoción de la actividad empresarial de todo tamaño.

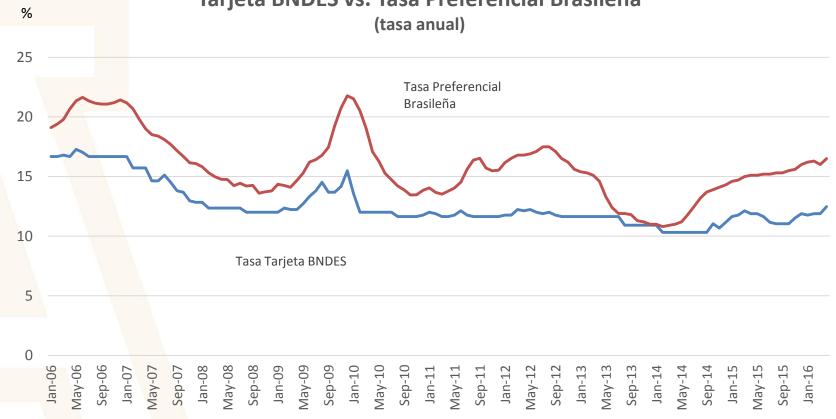
La Caixa

- La misión de la Caja Económica Federal es la "Actuaren la promoción de la ciudadanía y del desarrollo sustentable del país, como institución financiera, agente de políticas públicas y socio estratégico del estado brasileño".
- Opera los principales programas sociales y funge como agente de Bolsa Familia, programa de transferencia condicionada de ingresos.

Tarjeta BNDES

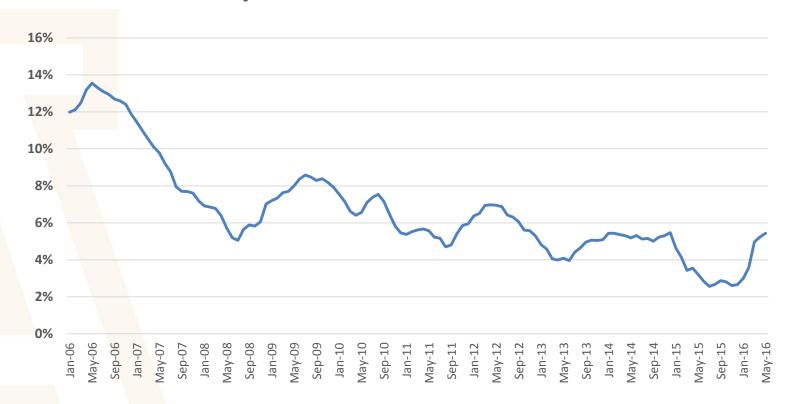
- Producto financiero específicamente destinado a MiPyMEs y auto empleados formales (es decir, registrados y al corriente en el pago de sus contribuciones), con ingresos brutos de hasta R\$90 millones anuales.
- Se opera a través de bancos habilitados, que son las que realizan el análisis de los solicitantes, fijan límites de crédito y emiten las tarjetas.
- Es un crédito revolvente asociado a una tarjeta de crédito para la compra de bienes, servicios y suministros, por hasta R\$1 millón (equivalente a aproximadamente US\$300 mil).
- Plazos de 3 a 48 meses.
- Aplicable a compras de productos autorizados, con un porcentaje mínimo de 60% de integración nacional.
- La tasa de interés es menor a la Tasa Preferencial Brasileña y se fija mensualmente.

Comparativo de tasas: Tarjeta BNDES vs. Tasa Preferencial Brasileña (tasa anual)



Fuentes: Elaboración propia con datos del BNDES y del BCB.

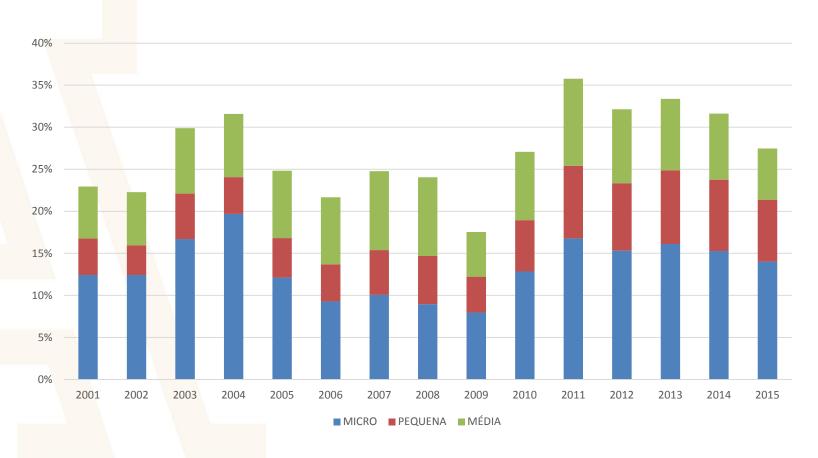
Tarjeta BNDES: Tasa de Interés Real*



^{*} Promedio de la tasa de interés real mensual de los doce meses anteriores. Fuentes: Elaboración propia con datos del BNDES y del BCB.



BNDES: Crédito a Micro, Pequeñas y Medianas Empresas (participación respecto del total de la cartera)



Fuente: BNDES

Ahorro Caixa Fácil

- El producto *Poupança Caixa Fácil* está dirigido a los beneficiarios de Bolsa Familia*, programa de transferencias de ingreso condicionadas que atiende a casi 14 millones de hogares.
- Los hogares beneficiados por Bolsa Familia reciben una tarjeta magnética con la cual pueden hacer retiros en una extensa red de oficinas de lotería y corresponsales de la Caixa Económica Federal.
- Poupança Caixa Fácil es una cuenta simplificada, con límite mensual de saldos y movimientos de R\$3 mil, que se puede contratar en la misma red de puntos de acceso.
- Opera mediante una tarjeta magnética con la cual se pueden realizar compras, depósitos, consultas y transferencias.
- Representa una vía de acceso inicial a los servicios financieros para muchas personas de bajos recursos.