

Comentarios de Asobancaria sobre el informe “Capacidades financieras en Colombia”, del Banco Mundial

María Mercedes Cuéllar
Presidente
Julio 31 de 2013



1

Contenido



1. Comentarios generales
2. Representatividad de la muestra
3. Inclusión Financiera
4. Educación financiera
5. Comentarios finales

2

1. Comentarios generales



- El informe es un esfuerzo valioso que arroja resultados interesantes sobre las capacidades y el comportamiento financiero de los colombianos.

Sin embargo:

- La muestra presenta sesgos hacia la informalidad, las mujeres y la población rural.
- Las recomendaciones se podrían mejorar si reconocieran los avances y el estado actual de la inclusión y la educación financiera en el país.

3

2. Representatividad de la muestra



Variables sociodemográficas

| Banco Mundial - Demográficas | | DANE (Proyecciones de población)* | | |
|------------------------------|-------|-----------------------------------|------------|-----|
| Variable | Media | Variable | Valor | % |
| Mujeres | 63% | Población adulta - Mujeres | 15.994.761 | 51% |
| Área rural | 34% | Población área rural | 11.204.685 | 24% |

Sesgo hacia mujeres, población rural e informales

| Banco Mundial - Empleo | | | | DANE (GEIH) | | |
|--------------------------|---------------------|-------|-------|-----------------------------------|----------|-------|
| Agrupación | Variable | Media | Grupo | Variable | Tasa/PET | Grupo |
| Económicamente Activos | E1: Empleo Formal | 19% | 38% | Ocupados formales | 28% | 64% |
| | E2: Empleo Informal | 6% | | Ocupados informales | 29% | |
| | E3: Cuenta Propia | 10% | | Desempleados | 7% | |
| | E4: Desempleado | 3% | | | | |
| Económicamente Inactivos | E6: Estudiante | 2% | 32% | Población económicamente inactiva | | 36% |
| | E7: Retirado | 5% | | | | |
| | E9: Trabajo de casa | 25% | | | | |
| Sin clasificar | E10: Otro | 29% | 29% | Comparación imposible | | |

* Cifras a junio de 2012

Cerca de un tercio de la muestra no se puede clasificar como activo o inactivo.

2. Representatividad de la muestra



Variables productos financieros

| Variable | Encuesta Banco Mundial | | Asobancaria- Datos CIFIN (Junio 2012) | |
|---|------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|-----------|
| | % | Valor (Proyección Asobancaria) | Valor | % adultos |
| Personas adultas con un producto financiero | 55% | 16.893.233 (incluye seguros) | 20.397.617 (NO incluye seguros) | 66% |
| Personas adultas con cuenta de ahorros | 25% | 7.678.742 | 19.050.842 | 62% |
| Personas con tarjeta de crédito | 14% | 4.300.096 | 5.704.050 | 19% |
| Personas con crédito de consumo | 12% | 3.685.796 | 4.759.128 | 15% |
| Personas con microcrédito | 8% | 2.457.198 | 1.618.407 | 5% |
| Personas con crédito de vivienda | 6% | 1.842.898 | 745.712 | 2% |
| Personas con cuenta corriente | 3% | 921.449 | 1.484.933 | 5% |
| | Encuesta Banco Mundial | | Fasecolda* | |
| Microseguros | 30% | 9.214.491 | 6.040.000 | 20% |

Conscientes de la importancia de tener datos reales y monitorear los avances, desde 2006, Asobancaria mide, a través de CIFIN (central de información) las personas que tienen productos financieros.

Se mide por cédulas para evitar duplicidades. En los demás países en general se mide por productos en manos de personas adultas.

*Fasecolda. Microseguros. Reporte General de cifras. Febrero de 2012. (la cifra a febrero de 2013 es de 6,98 millones)

5

3. Inclusión financiera



Las recomendaciones se podrían mejorar si reconocieran los avances y el estado actual de la inclusión financiera en el país. En el estudio se afirma que:

1. No hay oferta de productos
 - i. La banca no tiene productos que se ajusten a las necesidades de ahorro de las personas
 - ii. Es necesario tener entidades, con menos requerimientos de capital, para aumentar la oferta de cuentas de ahorro de bajo monto (Proyecto pague fácil pague digital)
 - iii. “Los puntos de acceso físico para servicios financieros han aumentado, a través de programas como la Banca de las Oportunidades que permite a los bancos ofrecer servicios básicos a través de corresponsales”

6

3. Inclusión financiera



2. Hace falta competencia para la dispersión de subsidios de familias en acción. “El desafío es que la banca reconozca el valor de mercado de estos clientes”
3. La regulación debe permitir la existencia de corresponsales bancarios multibanco

7

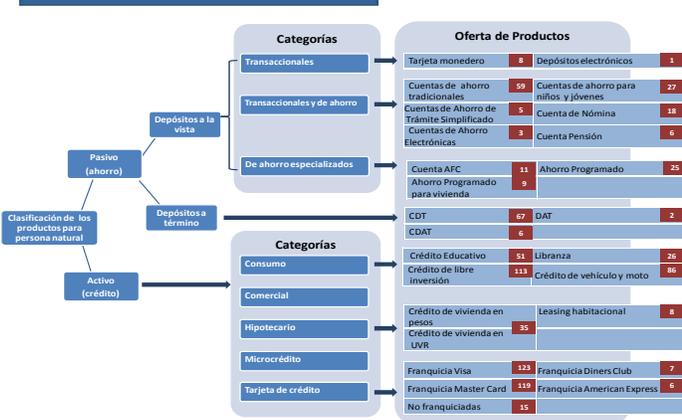
3. Inclusión financiera



Premisa Banco Mundial

1. (i) La banca no tiene productos que se ajusten a las necesidades de ahorro de las personas

Consideraciones Asobancaria



| Categorías | | Oferta de Productos | | |
|----------------------|-----------------------------|---|----------------------------|-----|
| Transaccionales | Transaccionales | Tarjeta monedero | 8 | |
| | Transaccionales y de ahorro | Depósitos electrónicos | 1 | |
| | De ahorro especializados | Cuentas de ahorro tradicionales | 59 | |
| Depósitos a la vista | | Cuentas de ahorro para niños y jóvenes | 27 | |
| | | Cuentas de Ahorro de Trámite Simplificado | 5 | |
| | | Cuenta de Nómina | 18 | |
| | | Cuentas de Ahorro Electrónicas | 3 | |
| | | Cuenta Pensión | 6 | |
| Depósitos a término | | Cuenta AFC | 11 | |
| | | Ahorro Programado para vivienda | 9 | |
| | | Ahorro Programado | 25 | |
| | | CDT | 67 | |
| | | DAT | 2 | |
| | | CDAT | 6 | |
| | Consumo | | Crédito Educativo | 51 |
| | | | Libranza | 26 |
| | | | Crédito de libre inversión | 113 |
| | | | Crédito de vehículo y moto | 86 |
| Comercial | | Crédito de vivienda en pesos | 35 | |
| | | Leasing habitacional | 8 | |
| Hipotecario | | Crédito de vivienda en Livr | | |
| | | Microcrédito | | |
| Tarjeta de crédito | | Franquicia Visa | 123 | |
| | | Franquicia Diners Club | 7 | |
| | | Franquicia Master Card | 119 | |
| | | Franquicia American Express | 6 | |
| | No franquiciadas | 15 | | |

- Hay una gran variedad de opciones de ahorro
- En la encuesta y el estudio no le dan importancia al componente transaccional (primer escalón en la inclusión financiera)

■ Número de opciones

Fuente: Rocket. Elaboración Asobancaria.

8

3. Inclusión financiera



Premisa Banco Mundial

1. (ii). Es necesario tener entidades, con menos requerimientos de capital, para aumentar la oferta de cuentas de ahorro de bajo monto (Proyecto pague fácil pague digital)

Consideraciones Asobancaria



Número de personas con depósito electrónico

| Periodo | Número de personas (Miles de estúdios) |
|----------|--|
| 2012 I | 400 |
| 2012 II | 452 |
| 2012 III | 455 |
| 2012 IV | 734 |
| 2013 - I | 1,586 |

En un año y medio se han vinculado más de 1,5 millones de personas por medio del depósito electrónico. Para 1,06 millones fue su primer producto.

Existen tres productos en banca móvil que permiten el manejo de dinero y pagos electrónicos



Daviplata



Ahorro a la mano



Transfer Aval

9

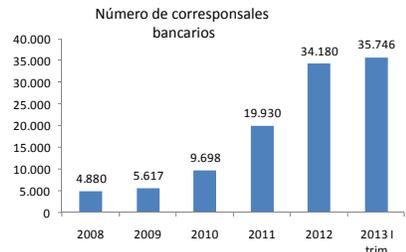
3. Inclusión financiera



Premisa Banco Mundial

1. (iii) Los puntos de acceso físico para servicios financieros han aumentado, a través de programas como la Banca de las Oportunidades que permite a los bancos ofrecer servicios básicos a través de corresponsales.

Consideraciones Asobancaria



Número de corresponsales bancarios

| Año | Número de corresponsales |
|-------------|--------------------------|
| 2008 | 4,880 |
| 2009 | 5,617 |
| 2010 | 9,698 |
| 2011 | 19,930 |
| 2012 | 34,180 |
| 2013 I trim | 35,746 |

2008

4.880 agentes

➔

Mayo 2013

40.110 agentes

La expansión de los corresponsales se ha dado por iniciativa e inversión de la banca privada. La Banca de Oportunidades ha cofinanciado de manera temporal la llegada a ciertos municipios.

De 1.102 municipios solo 10 NO tienen cobertura por medio de una oficina o CB

10

3. Inclusión financiera



Consideraciones Asobancaria

Los avances en inclusión financiera son resultado de:

Los avances en regulación han provenido en su inmensa mayoría de solicitudes de la banca

↓

No obstante, aún existen barreras que dificultan una mayor inclusión financiera

→ Desarrollo de productos y servicios por parte de las entidades financieras

→ Trabajo mancomunado con el gobierno para derribar barreras regulatorias

Problemas

| Transacciones | Productos de ahorro | Crédito |
|--|---|-----------------------------|
| Arbitrajes regulatorios con nuevos agentes en el mercado | Requisitos y costos en el trámite de apertura | Límite a la tasa de interés |
| GMF: arbitraje a favor del efectivo | ↓ Trámite simplificado ↓ Ya se arregló ✓ | Garantías ✓ |
| Control de tarifas | | Exigencias documentarias |
| Esquema tributario que discrimina la aceptación de medios de pago electrónicos | | Información |

3. Inclusión financiera



Premisa Banco Mundial

2. Hace falta competencia para la dispersión de subsidios de familias en acción: “El desafío es que la banca reconozca el valor de mercado de estos clientes”

Consideraciones Asobancaria

El Gobierno ha limitado esa competencia (en las dos convocatorias), al no generar condiciones que se adapten al mercado.

**1^{era} Convocatoria
Familias en Acción**

↓

Requisitos:

- Dispersión por medio de cuentas de ahorro.
- Cada entidad deberá tener una sucursal en la cabecera municipal.

Se declaró desierta

Se adjudica al Banco Agrario

**2^{da} Convocatoria
Familias en Acción**

↓

Requisitos:

- Dispersión por medio del producto que la entidad disponga y sea de su conveniencia.
- Monto máximo de \$6.000 a pagar por cada subsidio dispersado.

Se adjudica a Banco Agrario y a Davivienda (Daviplata)

Resto de entidades no participación en la convocatoria porque el tope de \$6.000 no cubría costos de operación.

12

6

3. Inclusión financiera



Premisa
Banco
Mundial

3. Recomienda que la regulación permita los corresponsales bancarios multibanco.

Consideraciones Asobancaria

Decreto 2672 de 2012

Artículo 2.36.9.1.11

“En el evento en que varios establecimientos de crédito(...) vayan a prestar sus servicios por medio de un mismo corresponsal, o cuando un corresponsal lo sea de una o varias de tales entidades (...).”

La regulación ya permite que un corresponsal preste sus servicios a varias entidades



13

4. Educación financiera



El informe parte de concepciones que no compartimos y desconoce los avances y estado actual de la **educación financiera**, al afirmar que:

1. La política multisectorial debe diseñarse sin la participación del sector privado.
2. Las autoridades deben promover que la banca desarrolle herramientas tecnológicas enfocadas al manejo de las finanzas personales (metas y control de gastos), a través de internet y mensajes de texto.

14

4. Educación financiera



Premisa
Banco
Mundial

1. La política multisectorial debe diseñarse sin la participación del sector privado

Consideraciones Asobancaria

1. Conscientes de la importancia de la participación del gobierno, de manera que se tuviera más credibilidad y cobertura, Asobancaria promovió los avances que existen en la legislación colombiana sobre educación financiera:

- La **ley 1328 de 2009**
- La **ley 1450 de 2011 - Plan Nacional de Desarrollo**
 - Creación de la estrategia nacional de educación económica y financiera con participación del sector privado
 - Incorporación de la educación económica y financiera dentro de las competencias básicas (educación escolar)

2. Al interior del gobierno no existe una entidad que lidere la estrategia nacional.

15

4. Educación financiera



Premisa
Banco
Mundial

2. Las autoridades deben imponer a la banca el desarrollo de herramientas tecnológicas enfocadas al manejo de sus finanzas personales (metas y control de gastos), a través de internet y mensajes de texto

Consideraciones Asobancaria

Queremos contarle lo que viene haciendo la industria:

1. Los bancos han avanzado con sus programas de educación financiera más allá de lo previsto por la ley 1328 de 2009

Buses y aulas
móviles

Cursos y
guías
virtuales

Programas en
colegios

Capacitación
presencial

SMS, social
media y
mailings

2. A través del programa gremial, liderado por Asobancaria, se han desarrollado contenidos y herramientas para la difusión de mensajes y recomendaciones prácticas en finanzas personales

16

4. Educación financiera



En los últimos dos años, Asobancaria ha ejecutado alrededor de **\$15 mil millones** en sus programas de educación financiera (adicional a lo que individualmente hacen los bancos)

Desarrollo de contenidos y herramientas para la difusión de mensajes y recomendaciones prácticas en finanzas personales

| Estrategia | Herramientas | Alcance |
|------------|---|---|
| Web 2.0 |  | 50.000 visitas mensuales |
| |  | 40.000 visitas mensuales |
| |  | 38.000 seguidores en Facebook y 4.000 likers en Twitter |

17

4. Educación financiera



Desarrollo de contenidos y herramientas para la difusión de mensajes y recomendaciones prácticas en finanzas personales

| Estrategia | Herramientas | Alcance |
|----------------|---|--|
| Televisión |  | 2,1 millones de personas ven en promedio cada sección |
| Prensa |  | 330.000 lectores |
| Campaña masiva |  | 28 millones personas vieron o escucharon la campaña al mes |

18

4. Educación financiera



3. Alianzas público - privadas

Asobancaria ha desarrollado alianzas con entidades del gobierno para incidir en la política pública (financiación y apoyo técnico).

MEN: Inclusión del componente de educación financiera dentro de la educación formal desde los primeros años de escolaridad.



Otras alianzas: desarrollar programas para población por fuera del sistema financiero o en condiciones de vulnerabilidad.

4. Educación financiera



Programa EF en colegios

En concordancia con la autonomía escolar (ley 115 de 1994), cada establecimiento educativo deberá definir cómo articulará la educación financiera a su proyecto educativo institucional. Sin embargo, el programa contempla las siguientes acciones para dar asistencia técnica y evaluar a los establecimientos educativos:

ACCIONES DE FORMACIÓN

- Documento referentes (competencias y estándares).
- Guías (docentes y estudiantes) y materiales didácticos.

EVALUACIÓN Y SEGUIMIENTO

- Metodología
- Evaluaciones de resultados en pruebas nacionales (Saber 5, 9 y 11) e internacionales (PISA).

ASISTENCIA TÉCNICA

- Acompañamiento a SE y establecimientos educativos.

El programa debe estar listo para implementar en marzo de 2014, con una cobertura de 2.3 millones de niños.

4. Educación financiera



| Alianza | Público objetivo | Alcance |
|--|--|------------|
|  Unidad para la Atención y Reparación Integral a las Víctimas | Población víctima del conflicto armado en Colombia | 192.000 |
|  ALCALDÍA MAYOR DE BOGOTÁ D.C. Hábitat | Beneficiarios del subsidio de vivienda distrital (estrato 1 y 2) | 27.000 |
|  | Jóvenes estudiantes (colegio y aprendices) | En proceso |
|  ANSPE <small>AGENCIA NACIONAL PARA LA SUPERACIÓN DE LA POBREZA EXTREMA</small> | Familias Unidos (población en extrema pobreza) | |
|  Unidos <small>por la promesa de todos</small> | | |
|  BANCA DE LAS OPORTUNIDADES | Otros | |

4. Educación financiera



Después de haberles mostrado los contenidos y las herramientas educativas que viene desarrollando la banca, queremos hacer tres

comentarios:

1. Habría sido deseable que al momento de formular las conclusiones de política, el Banco Mundial hubiera tenido en cuenta lo que viene realizando la banca en educación financiera
2. Ahora que vimos lo que hace la banca, ¿consideran que es inútil y se debe desmontar para darle cabida a las propuestas del documentos?
3. ¿Si la banca enseña cómo utilizar los productos financieros es marketing, pero si lo hace el sector público es educación financiera?

5. Comentarios finales



1. Celebramos que en este momento el país cuente con más información sobre los conocimientos y comportamientos financieros de los colombianos.
2. No parece existir una relación estrecha significativa entre las recomendaciones de política y los resultados de la encuesta de capacidades y educación financieras.

23

5. Comentarios finales



3. En los temas de inclusión y educación financiera es fundamental tener en cuenta a la banca porque es la que conoce mas de cerca las necesidades de los usuarios del sistema en términos de productos y las dificultades que enfrentan en términos de conocimientos financieros.
4. Estamos convencidos que los mejores resultados son producto de la estrecha colaboración entre la banca y el gobierno y en ese sentido hemos venido trabajando, aunque con dificultades.

24