

# FINANCIAMIENTO PARA EMPRESAS

## III CONGRESO LATINOAMERICANO DE BANCA Y ECONOMÍA

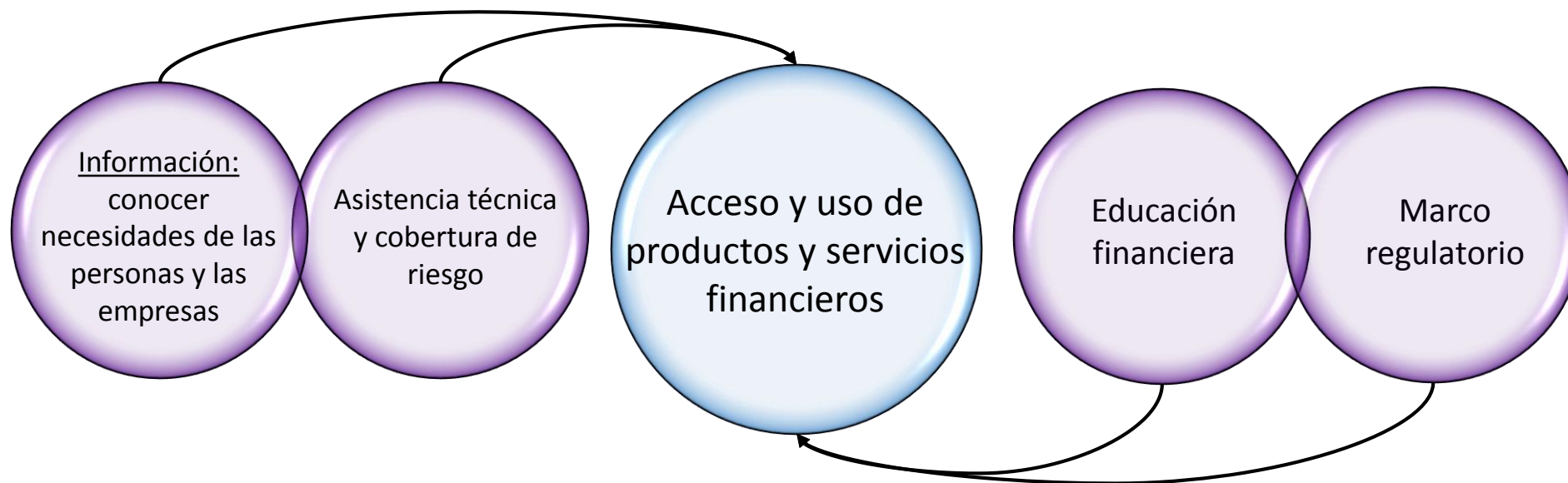
Juliana Álvarez Gallego  
Directora - Banca de las Oportunidades

Bogotá D.C, 9 de Octubre de 2015





# ¿Cómo ha apoyado Banca de las Oportunidades la inclusión financiera?

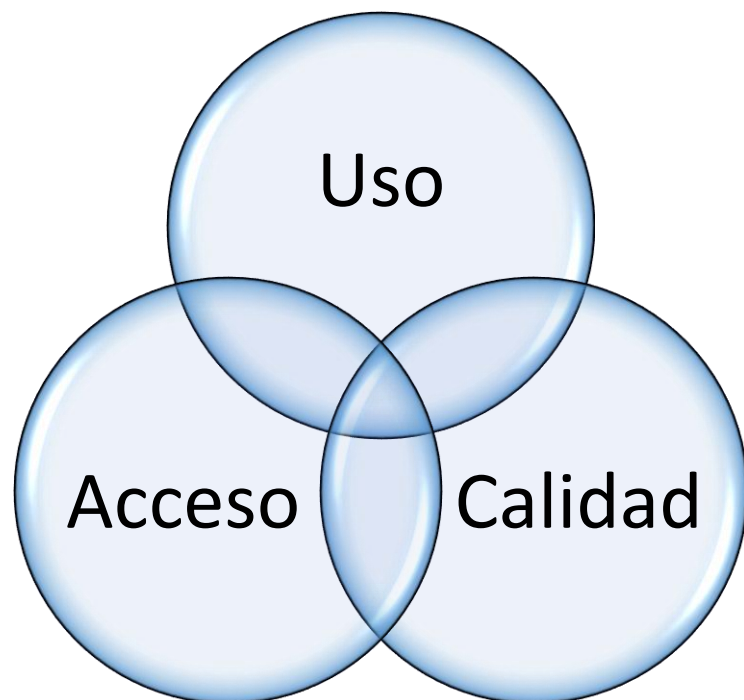


***Conjuntamente con el sector público y privado***



# ¿Podemos medir el estado de inclusión de las Pequeñas y Medianas empresas al sistema financiero formal?

Indicadores de Inclusión Financiera para PyMes (Alianza para la Inclusión Financiera)



**Dimensiones de la inclusión financiera de PyMes**

Permiten **evaluar y monitorear** el estado de inclusión financiera de PyMes en el tiempo.

Facilitan la **comparación internacional**.

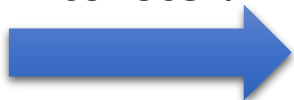
**Complementan** los indicadores de inclusión financiera de los países a nivel de personas.



# ¿Podemos medir el estado de inclusión de las Pequeñas y Medianas empresas al sistema financiero formal?

## Indicadores de ACCESO

¿Qué se quiere conocer?



¿Cómo se quiere medir?



Acceso físico	Distribución de puntos de contacto	Nivel de acceso a servicios financieros digitales	Rigidez de las condiciones de crédito
Número de puntos de acceso por cada 100,000 adultos	Porcentaje de municipios con puntos de acceso	Porcentaje de PyMes con acceso a servicios financieros digitales	Porcentaje de PyMes requeridas a proveer colateral en créditos

Fuente: Alianza para la Inclusión Financiera (Septiembre, 2015)



# Ejemplos de medición de inclusión financiera de PyMes en Colombia según los indicadores AFI

**ACCESO: Acceso físico y distribución**

## Indicadores

Número de puntos de acceso por cada 100.000 adultos

Porcentaje de municipios con puntos de acceso

## Oferta

El número de puntos de acceso por cada 100,000 adultos en Colombia pasó de **1.170** a **1.390** entre 2013 y 2014.

**100%** de los municipios el país tienen cobertura financiera.

## Demanda

El **96%** de los **microempresarios** consideran que pueden acceder fácilmente a un punto de acceso.

En los municipios rurales, **84%** de los **microempresarios** reconocieron un punto de acceso en su municipio.

Fuente: BdO y SFC, RIF (2015)

Fuente: BdO y SFC, Encuesta de Demanda (2015)



# Ejemplos de medición de inclusión financiera de PyMes en Colombia según los indicadores AFI

ACCESO: Nivel de acceso a servicios financieros digitales

## Indicador

Porcentaje de **PyMes** con acceso a servicios financieros digitales

## Demanda

El **83%** de los **microempresarios** conoce el servicio de transacciones financieras a través de telefonía móvil, y **13%** lo usa.

El **90%** de los **microempresarios** conoce el servicio de internet, y **18%** lo usa.



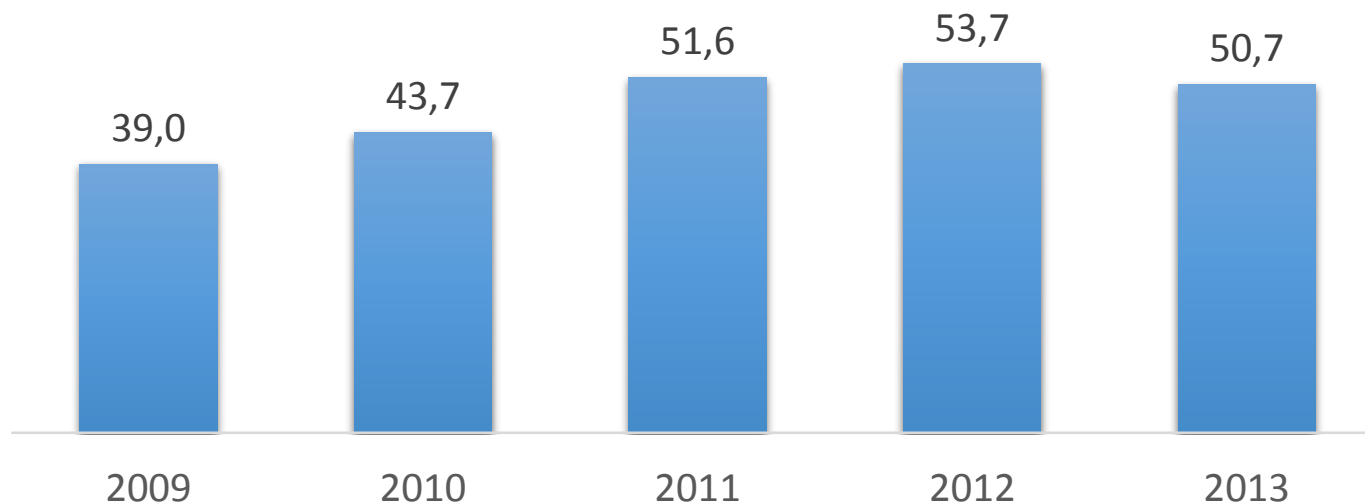
# Ejemplos de medición de inclusión financiera de PyMes en Colombia según los indicadores AFI

ACCESO: Rigidez de las condiciones de crédito

## Indicador

Porcentaje de **PyMes** requeridas a proveer colateral en créditos existentes

### Porcentaje de PyMes (Demanda)



En 2013, **50.7%** de las PyMes colombianas fueron obligadas a proveer colateral en créditos existentes.

Fuente: MCIT y OECD (2015)



# ¿Podemos medir el estado de inclusión de las Pequeñas y Medianas empresas al sistema financiero formal?

## Indicadores de USO

¿Qué se quiere conocer?



¿Cómo se quiere medir?



<p><b>Uso de cuentas de ahorro en el sistema financiero formal</b></p>	<p><b>Uso de facilidades de crédito en el sistema financiero formal</b></p>	<p><b>Uso de productos de seguros</b></p>
<p>Porcentaje de PyMes con una cuenta de ahorro</p>	<p>Porcentaje de PyMes con créditos vigentes</p>	<p>Porcentaje de PyMes con seguros</p>





# Cómo se refleja el estado actual de financiamiento a empresas en indicadores de inclusión financiera?

USO: Uso de cuentas de ahorro

## Indicador

Porcentaje de **PyMes** con cuentas de ahorro

## Oferta

A marzo de 2015, **28%** de las **empresas** tenían al menos un producto de ahorro.

## Demanda

En 2014, **51%** de los **microempresarios** ahorró de manera formal y/o informal. Pero el ahorro informal triplica al ahorro formal.

Casi todo el ahorro formal se deposita en cuentas de ahorro y un porcentaje pequeño ahorra en CDT e inversiones financieras.



# Cómo se refleja el estado actual de financiamiento a empresas en indicadores de inclusión financiera?

USO: Uso de facilidades de crédito

## Indicador

Porcentaje de **PyMes** con créditos vigentes

## Oferta

A marzo de 2015, **13%** de las **empresas** tenían al menos un producto de crédito.

## Demanda

En el segundo semestre de 2014, entre **32%** y **37%** de las **pequeñas empresas**, y entre el **38%** y el **52%** de las **medianas** solicitaron créditos con el sistema financiero.

Fuente: BdO y SFC, RIF (2015)

Fuente: Gran Encuesta PyMe ANIF (2015)



# Ejemplos de medición de inclusión financiera de PyMes en Colombia según los indicadores AFI

USO: Uso de productos de seguros

## Indicador

Porcentaje de **PyMes**  
con seguros

## Demanda

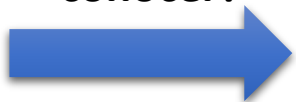
A 2014, el **28%** de los **microempresarios** reportan tener productos de seguros, en mayor parte de vida obligatorio.



# ¿Podemos medir el estado de inclusión de las Pequeñas y Medianas empresas al sistema financiero formal?

## Indicadores de CALIDAD

¿Qué se quiere conocer?



¿Cómo se quiere medir?



Nivel de apoyo público a los créditos PyMe	Prima por riesgo cobrada a créditos PyMe	Práctica responsable de colocación de créditos PyMe	Disposición de entidades financieras para colocar créditos
Valor de las garantías a créditos PyMe como porcentaje de cartera PyMe	Diferencia entre tasa promedio de créditos PyMe y tasa promedio de crédito comercial	Cartera vencida PyMe como porcentaje de la cartera total PyMe	Créditos PyMe autorizados / créditos PyMe solicitados



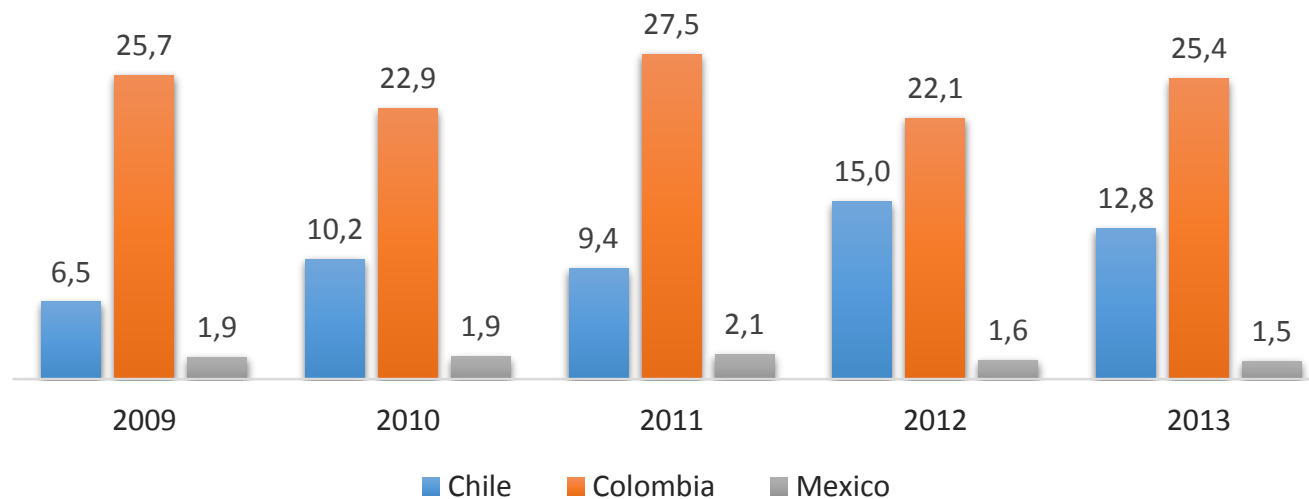
# Ejemplos de medición de inclusión financiera de PyMes en Colombia según los indicadores AFI

**CALIDAD: Nivel de apoyo público a los créditos PyMe**

## Indicador

Valor de las garantías a créditos **PyMes** como porcentaje del valor total de créditos a **PyMes**

Valor de garantías a PyMes/cartera total PyMe (%) (Oferta)



El apoyo al financiamiento a PyMes por parte del Gobierno es mayor en Colombia (**25.4%**) que en México y Chile.

Fuente: OECD y MCIT (2014)



# Ejemplos de medición de inclusión financiera de PyMes en Colombia según los indicadores AFI

**CALIDAD: Disposición de entidades financieras para colocar créditos**

## Indicador

Créditos **PyMes**  
autorizados / créditos  
**PyMes** solicitados

	Sector (Demanda)		
Tamaño empresa	<i>Industria</i>	<i>Comercio</i>	<i>Servicios</i>
Pequeña	98%	97%	94%
Mediana	97%	100%	99%

La tasa de éxito de aplicación en 2014 fue **favorable** para PyMes en los tres sectores económicos

Fuente: Gran Encuesta PyMe, ANIF (2015)



# Retos

## Falta de conocimiento sobre el segmento PyME

- Recopilación y análisis de la **información** sobre PyMes
- Medición de la inclusión financiera de PyMes y conocimiento sus necesidades

## Inadecuados sistemas valoración de riesgo y falta de capacitación del personal para atender el segmento.

- Fortalecimiento de las entidades

## Informalidad y dificultades en ejecución y registro de garantía

- Monotributo y garantías mobiliarias.

## Altos costos transaccionales

- Desarrollo de transacciones electrónicas en comercios.



# GRACIAS

III CONGRESO LATINOAMERICANO DE BANCA Y ECONOMÍA

Juliana Álvarez Gallego

Directora - Banca de las Oportunidades