

FINANCIAMIENTO PARA EMPRESAS

III CONGRESO LATINOAMERICANO DE BANCA Y ECONOMÍA

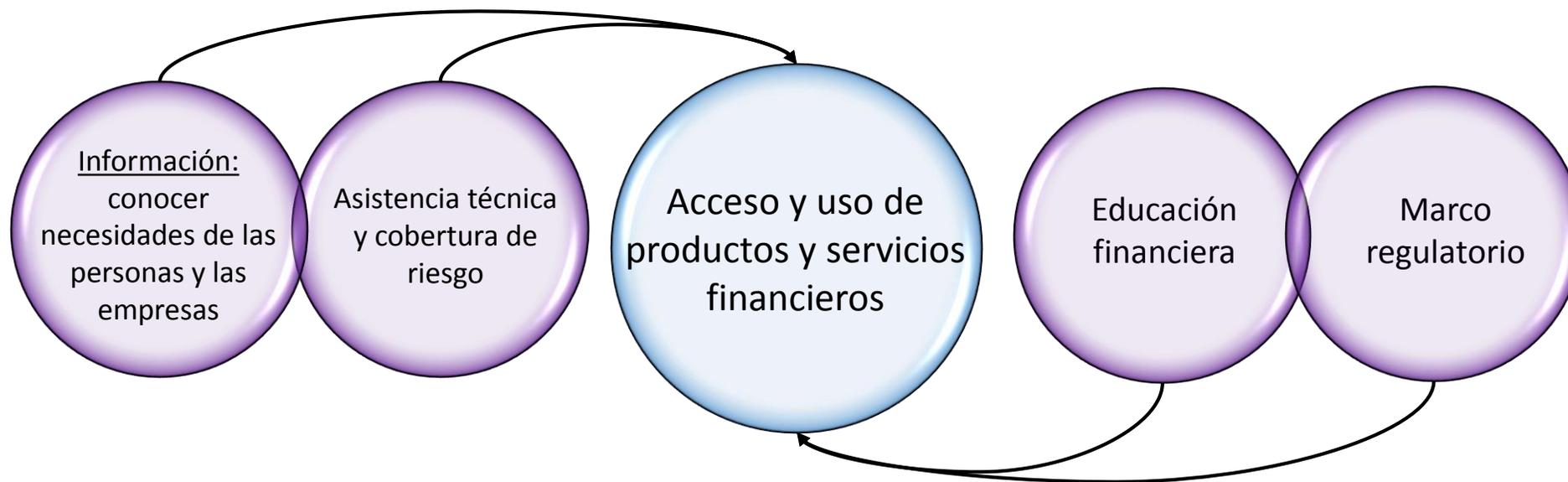
Juliana Álvarez Gallego
Directora - Banca de las Oportunidades

Bogotá D.C, 9 de Octubre de 2015





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

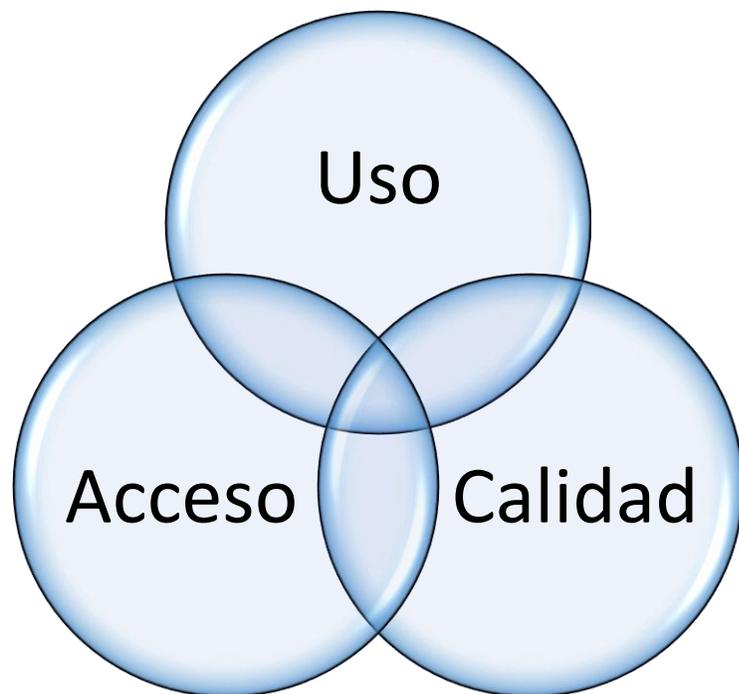


Conjuntamente con el sector público y privado



¿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.



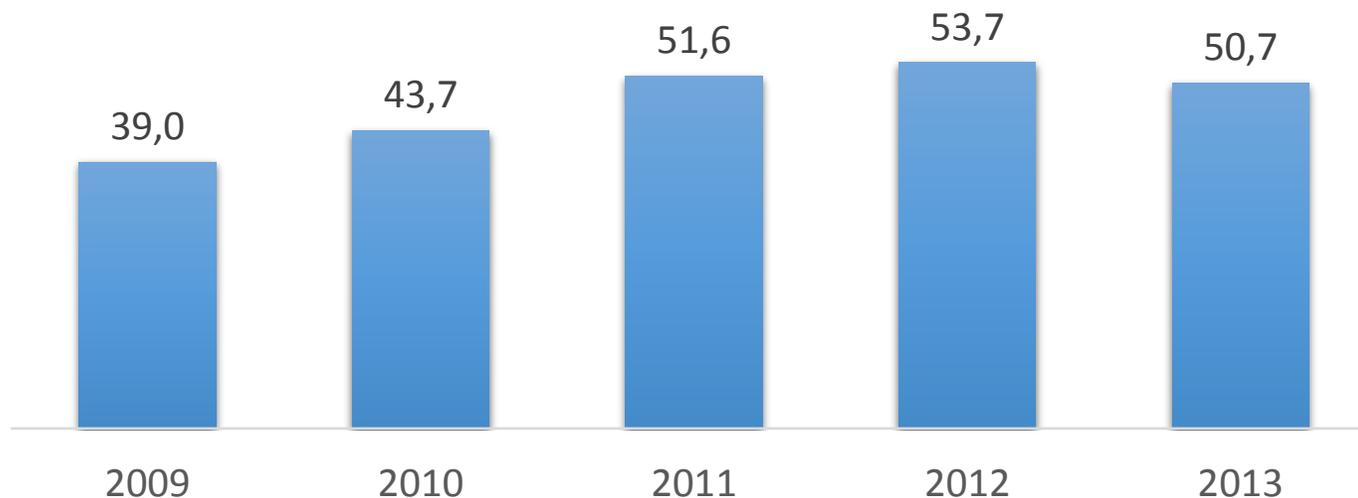
Ejemplos de medición de inclusión financiera de PyMes en Colombia según los indicadores AFI

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>Uso de cuentas de ahorro en el sistema financiero formal</p>	<p>Uso de facilidades de crédito en el sistema financiero formal</p>	<p>Uso de productos de seguros</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



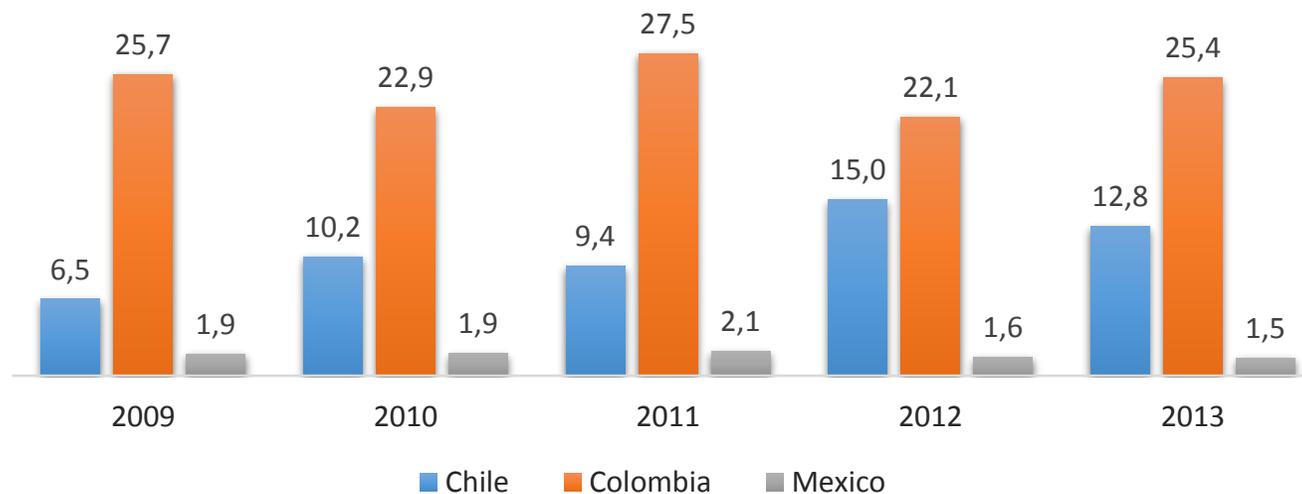
Ejemplos de medición de inclusión financiera de PyMes en Colombia según los indicadores AFI

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