



III Cumbre Cooperativa de las Américas

2 al 7 de noviembre 2014
Cartagena • Colombia

Por una integración que genere un cambio social

COOP
Cooperativas
de las Américas
Región de la Alianza
Cooperativa Internacional

TALLER TEMÁTICO No.3: FINANZAS

INCLUSIÓN FINANCIERA: DESAFIOS – OPORTUNIDADES
EXPERIENCIA DESDE BID
“ALGUNAS LECCIONES APRENDIDAS”

Rosa Matilde Guerrero - 5 de Noviembre de 2014



III Cumbre Cooperativa
de las Américas

2 al 7 de
noviembre
de 2014
Cartagena
Colombia

Por una
integración
que genere
un cambio
social

AGENDA

MIRADA A LA INCLUSION FINANCIERA

**MULTILATERALES: ALGUNAS IDEAS
PROMOVIENDO EL DESARROLLO Y LA
INCLUSION FINANCIERA**

**ALGUNOS EJEMPLOS DE INCLUSION
FINANCIERA**

LECCIONES APRENDIDAS



III Cumbre Cooperativa
de las Américas

2 al 7 de
noviembre
de 2014
Cartagena
Colombia

Por una
integración
que genere
un cambio
social

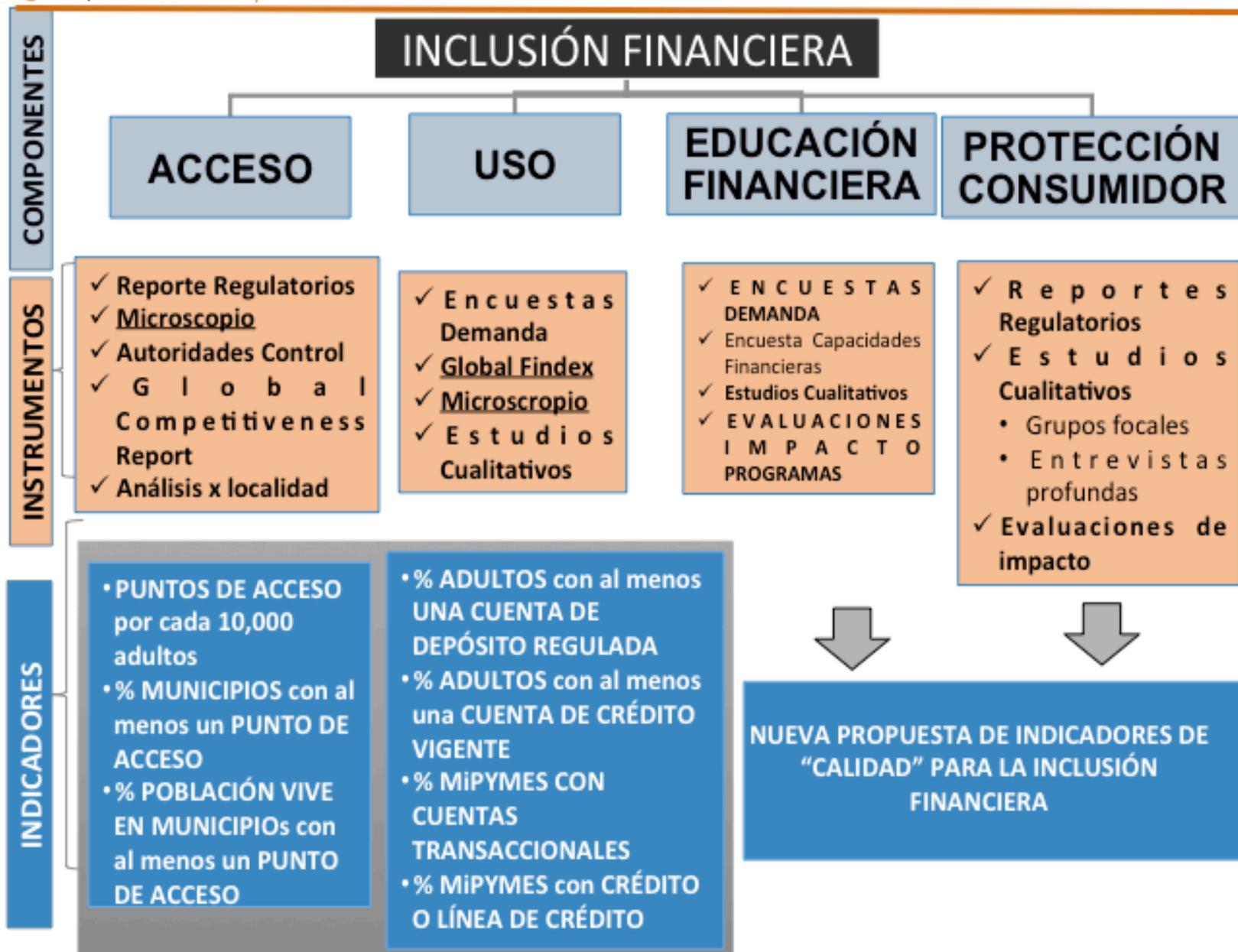
AGENDA

MIRADA A LA INCLUSION FINANCIERA

MULTILATERALES: ALGUNAS IDEAS
PROMOVIENDO EL DESARROLLO Y LA
INCLUSION FINANCIERA

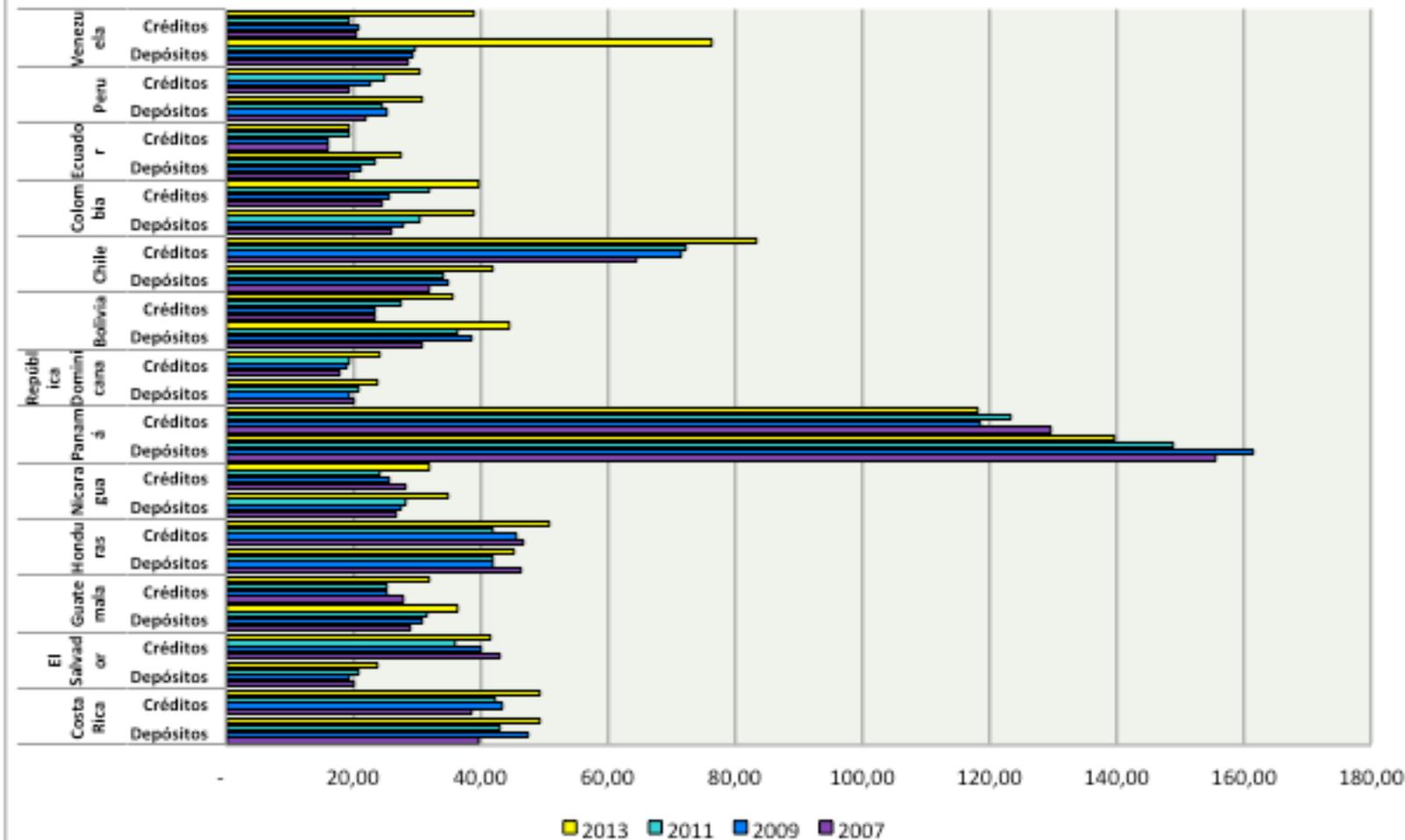
ALGUNOS EJEMPLOS DE INCLUSION
FINANCIERA

LECCIONES APRENDIDAS





Profundización Financiera Depósitos y Créditos como % del PIB



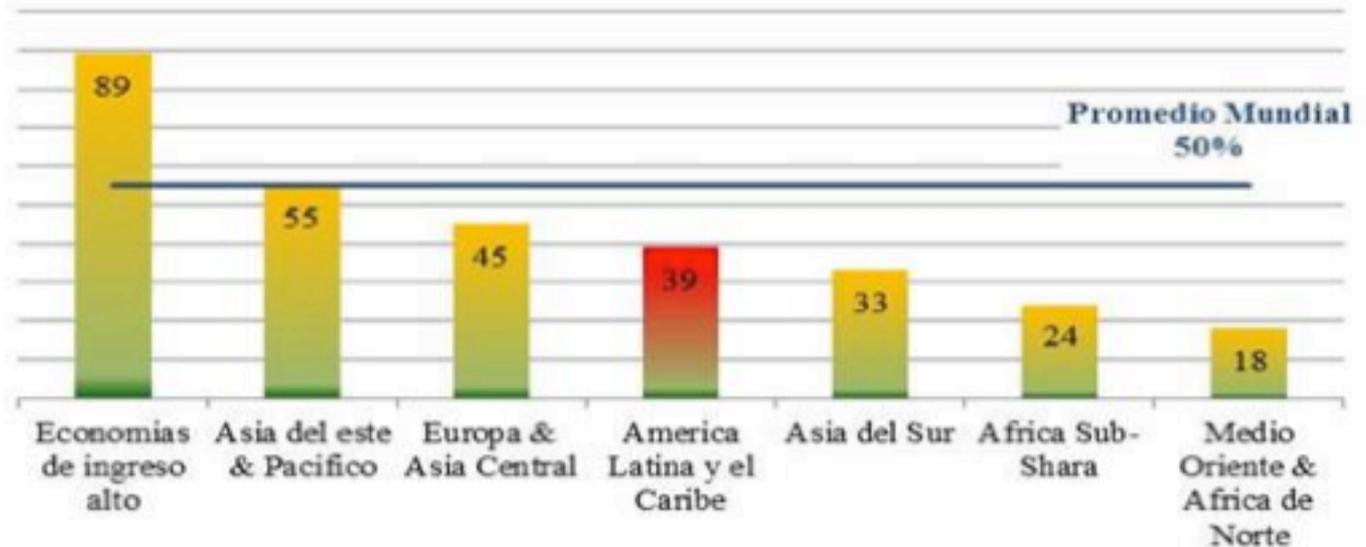
Fuente: Financial Access Survey-IMF
Elaboración: Ruth Arregui / Rosa Matilde Guerrero

Por una integración que genere un cambio social



Penetración de las cuentas bancarias

Adultos con una cuenta en una institución financiera formal (%)



Fuente: Demirguc-Kunt y Klapper 2012.

INCLUSIÓN FINANCIERA DIFIEREN CON CARACTERÍSTICAS INDIVIDUALES PERSONAS, COMO GÉNERO.

Economías emergentes, el 46% hombres 1 cuenta en IFI formal, mientras que mujeres ese índice (*ratio*) **desciende al 37% de las mujeres adultas.**



MIRADA A LA INCLUSION FINANCIERA

**MULTILATERALES: ALGUNAS IDEAS
PROMOVIENDO EL DESARROLLO Y LA
INCLUSION FINANCIERA**

ALGUNOS EJEMPLOS DE INCLUSION
FINANCIERA

LECCIONES APRENDIDAS



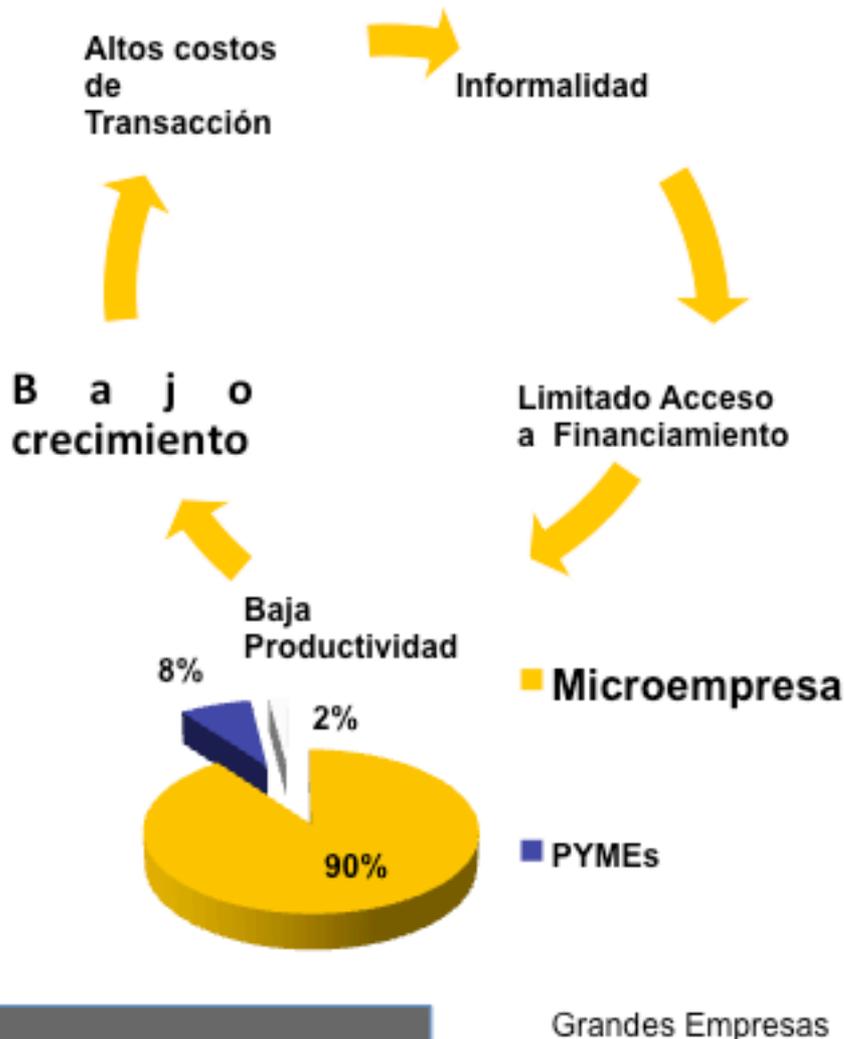
Baja Productividad Bajo Crecimiento

- Clima de negocio desfavorable
- **Limitado acceso a crédito / SERVICIOS FINANCIEROS**
- Falta de infraestructura
- Poca capacidad de innovación

LA PROBLEMÁTICA

- Pocas MIPYMES
- Grandes empresas son pequeñas
- **Baja productividad**
- **Bajo potencial para crecimiento**

Por una integración que genere un cambio social



MARCO INTEGRAL: OFERTA Y DEMANDA FINANCIACIÓN



III Cumbre Cooperativa
de las Américas

2 al 7 de
noviembre
de 2014
Cartagena
Colombia

Oferta

INSTITUCIONALES:

- **FORTALECIMIENTO** Instituciones que promueven el mercado de Crédito (Reguladores / S. Privado).
- Marco regulatorio y supervisión
- Esquema legal de recuperación de activos débil
- Esquema de materialización de garantías casi inexistente

DE MERCADO:

- Información de mercado escasa y costosa
- Condiciones de acceso a crédito caras e inadecuadas
- Innovación de mercados financieros mínima
- Acceso a otros servicios financieros (ahorro, seguros, etc.) limitada

**MARCO INTEGRAL: OFERTA
Y DEMANDA FINANCIACIÓN**

Por una
integración
que genere
un cambio
social



Demanda

INSTITUCIONALES:

- Elevados costos de formalización
- Mala calidad de servicios públicos (educación, e infraestructura, etc.)
- Poca sinergia entres programas financieros y no financieros (asistencia técnica, apertura de mercados, etc.)

**DE
MERCADO:**

- Falta de economías de escala productiva
- Falta de información sobre mercados, mejoras productivas pobres estrategias empresariales
- Bajo nivel de capacitación de la fuerza laboral

MARCO INTEGRAL: OFERTA
Y DEMANDA FINANCIACIÓN



Por una integración que genere un cambio social



MIRADA A LA INCLUSION FINANCIERA

MULTILATERALES: ALGUNAS IDEAS
PROMOVIENDO EL DESARROLLO Y LA
INCLUSION FINANCIERA

**ALGUNOS EJEMPLOS DE INCLUSION
FINANCIERA**

LECCIONES APRENDIDAS



ALGUNOS EJEMPLOS

ACUERDOS PUBLICO – PRIVADOS: INCLUSION FINANCIERA

MACRO

- I) SIMPLIFICACIÓN MARCO NORMATIVO MICROCRÉDITOS PRIORIZANDO METODOLOGÍAS.
- II) LEYES DE GARANTÍAS MOBILIARIAS Y DE REGISTRO.
- II) TASAS DE INTERÉS ACTIVAS Y PRECIOS SERVICIOS FINANCIEROS CUBRIR LOS COSTOS Y RIESGOS DE ESTAS ACTIVIDADES.
- IV) TRANSPARENCIA INFORMACIÓN SOBRE IFIS A LOS USUARIOS.
- V) POLITICAS PROTECCION USUARIO FINANCIERO

MESO

1. FORTALECIMIENTO SNP
2. ALFABETIZACION, EDUCACION, CULTURA FINANCIERA
3. CENTRALES DE RIESGO Y BUROS DE INFORMACION CREDITICA

MICRO

FONDOS CONCURSABLES ESTATALES APOYO COACS ELEGIBLES:

- A) INCENTIVOS MONETARIOS DIRECTOS DECRECIENTES EN FUNCIÓN DE LA AMPLIACIÓN DE COBERTURA, DIVERSIFICACIÓN DE CANALES TRANSACCIONALES O, DESARROLLO DE PRODUCTOS FINANCIEROS ADECUADOS A LA POBLACIÓN DE BAJOS INGRESOS.
- B) FORTALECIMIENTO DE COACS PARA MEJORAR SUS ECONOMÍAS DE ESCALA, EFICIENCIA E, INCLUSIVE SUS PROCESOS DE CAPITALIZACIÓN.

Elaboración: Ruth Arregui / Rosa Matilde Guerrero



ALGUNOS EJEMPLOS

Caso #1: Honduras-“Programa de Fortalecimiento de la Red de Seguridad Financiera y Mejora del Acceso al Financiamiento”



Las reformas impulsadas por el país **BUSCABAN CREAR** las condiciones para ampliar el acceso a servicios financieros de segmentos excluidos.

MACRO

- **MARCO REGULATORIO** mejorar **TRANSPARENCIA INFORMACION**
- Se aprobó -y ya rige- **LA LEY DE GARANTÍAS MOBILIARIAS** bajo el modelo de la OEA, **cumpliendo los 12 principios.**
- **Avances en la supervisión de cooperativas – LEY.**

MESO

- Desarrollo mecanismos de **PROTECCIÓN AL USUARIO DE SERVICIOS** financieros
- Fortalecimiento **ATENCIÓN E INFORMACIÓN DISPONIBLE USUARIO** de servicios financieros
- Diseño e implementación **CAMPAÑA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**
- **FORTALECIMIENTO DE LA CENTRAL DE RIESGO.**

Elaboración: Ruth Arregui / Rosa Matilde Guerrero



Caso # 2. Guatemala: Marco normativo sobre transparencia de información y protección al usuario



MESO

- PREOTECION CONSUMIDOR – PROCESOS EDUCACION FINANCIERA:
- Promover en la comunidad financiera – educación, alfabetización y cultura financiera
- Construir mercados transparentes, inclusivos y sostenibles, que protejan a los usuarios

Elaboración: Ruth Arregui / Rosa Matilde Guerrero



ALGUNOS EJEMPLOS

CASO # 4. ECUADOR: PROFUNDIZACIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS EN ZONAS RURALES



Implementación de mecanismo DE FONDOS COMPARTIDOS (MATCHING GRANTS) para MEJORAR EL ACCESO A LOS SERVICIOS FINANCIEROS de la micro, pequeña y mediana empresa, y de la población situada en zonas rurales

IMPACTO DEL PROGRAMA:

MICRO

- **Capacidad de gestión e imagen** de las instituciones y cooperativas fortalecida
- Reducción en **calidad y cantidad la demanda insatisfecha por servicios financieros** en las zonas de intervención
- La **apertura de nuevas agencias** dinamizó las economías locales

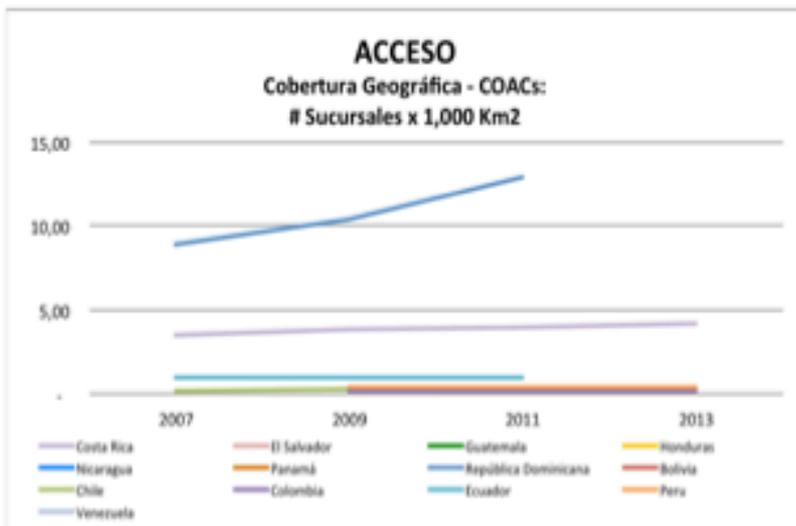
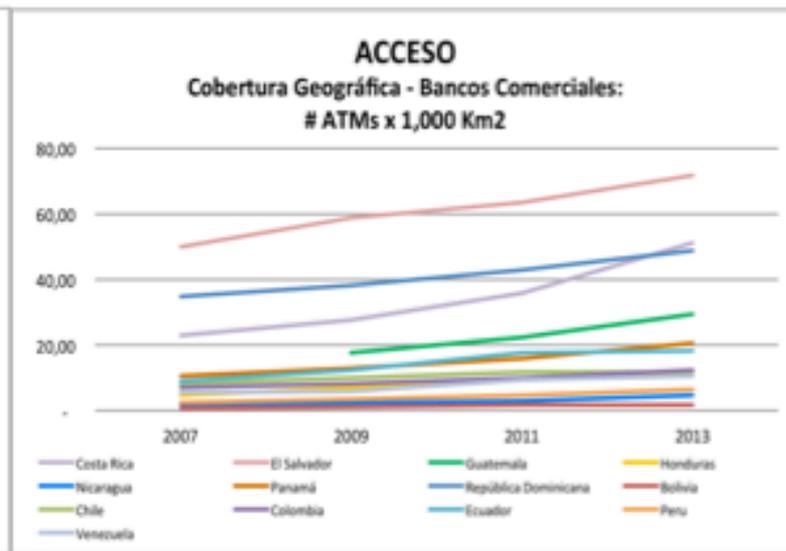
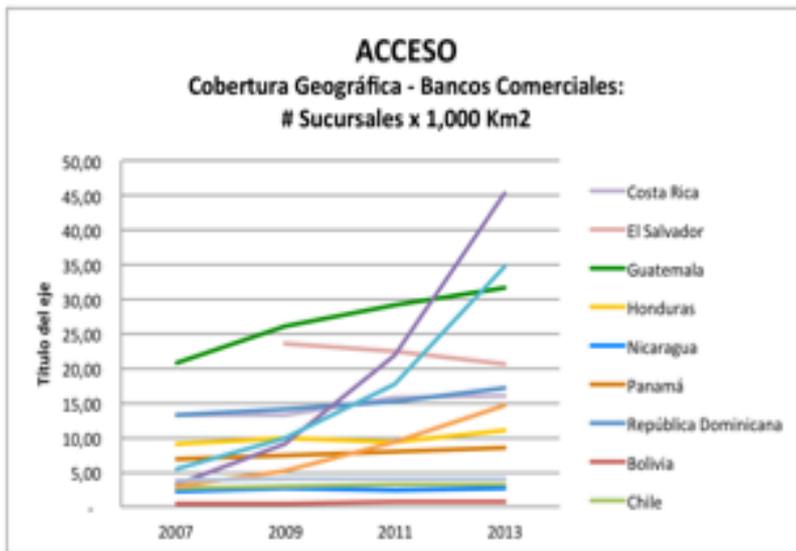
Elaboración: Ruth Arregui / Rosa Matilde Guerrero



ACCESO: MEDICIONES DE INCLUSIÓN FINANCIERA

III Cumbre Cooperativa de las Américas

2 al 7 de noviembre de 2014
Cartagena
Colombia



Fuente: Financial Access Survey-IMF
Elaboración: Ruth Arregui / Rosa Matilde Guerrero

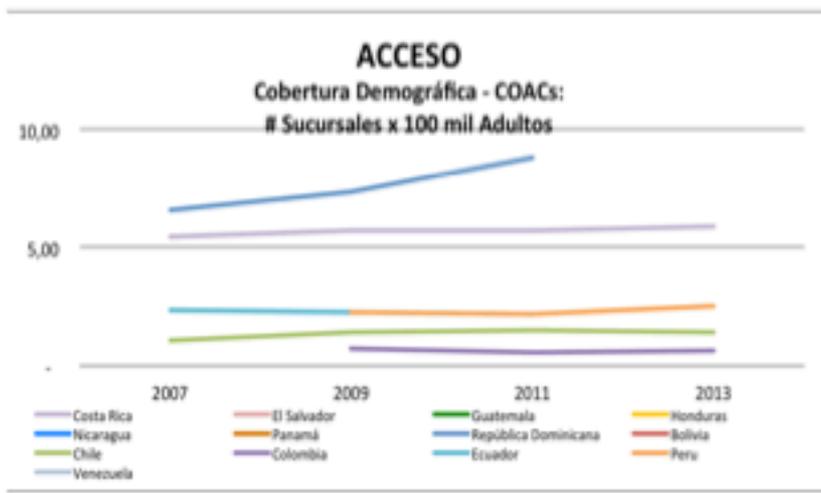
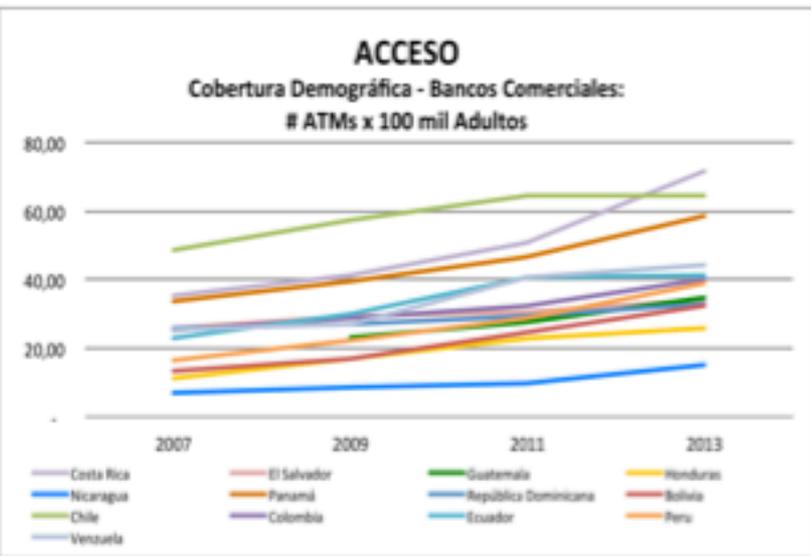
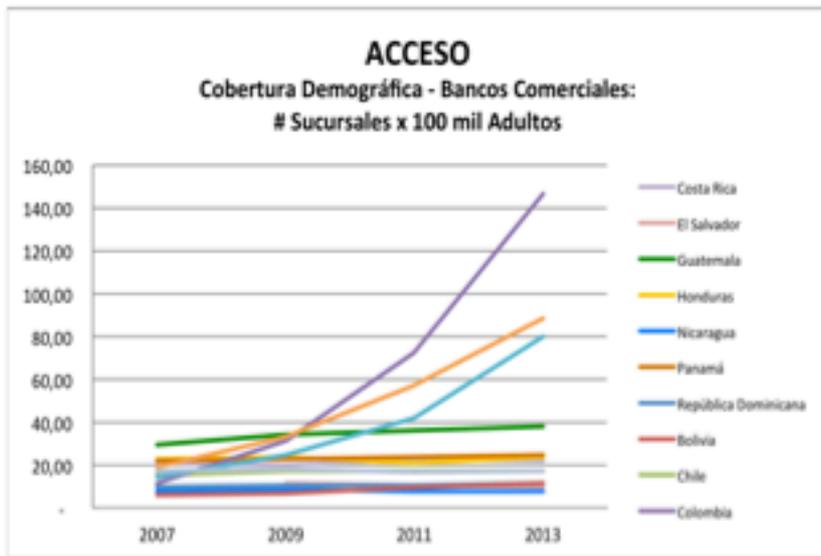
Por una integración que genere un cambio social



ACCESO: MEDICIONES DE INCLUSIÓN FINANCIERA

III Cumbre Cooperativa de las Américas

2 al 7 de noviembre de 2014
Cartagena
Colombia



Fuente: Financial Access Survey-IMF
Elaboración: Ruth Arregui / Rosa Matilde Guerrero

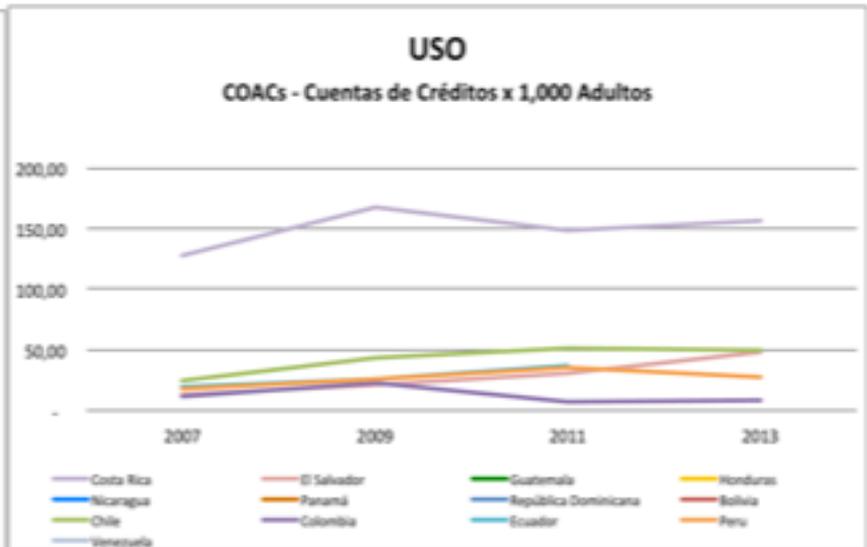
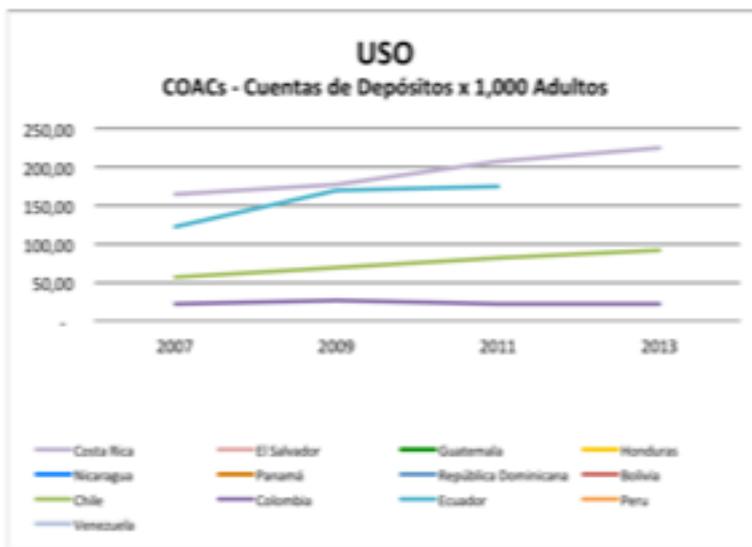
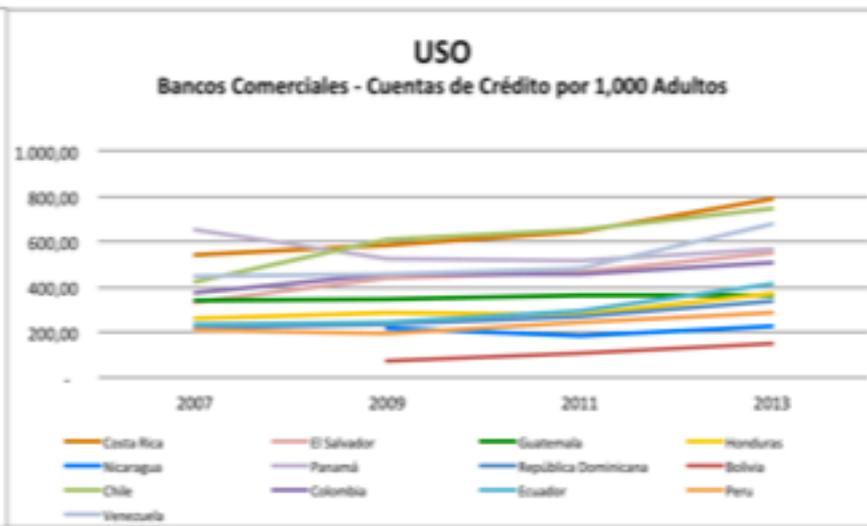
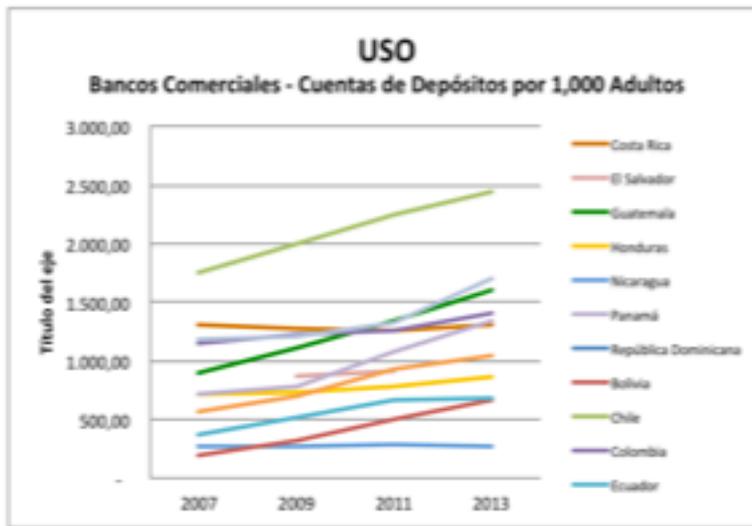
Por una integración que genere un cambio social



USO: MEDICIONES DE INCLUSIÓN FINANCIERA

III Cumbre Cooperativa de las Américas

2 al 7 de noviembre de 2014
Cartagena
Colombia



Por una integración que genere un cambio social

Fuente: Financial Access Survey-IMF
Elaboración: Ruth Arregui / Rosa Matilde Guerrero



AGENDA

III Cumbre Cooperativa
de las Américas

2 al 7 de
noviembre
de 2014
Cartagena
Colombia

--

--

--

Por una
integración
que genere
un cambio
social

LECCIONES APRENDIDAS

--



LECCIONES APRENDIDAS

**TEORIA DE LA CONTINGENCIA
ESTRATEGIA IMFS Y POLITICAS PUBLICAS DEBEN
FORMULARSE CON BASE EN:**

**INCLUSION
FINANCIERA**

**De Microcredito a Microfinanzas
DEL CRÉDITO A SERVICIOS DE AHORRO**

**De Monoproducto a Multiproducto
INTEGRAR SERVICIOS REMESAS, PAGOS DE SERVICIO,
MICROSEGUROS, MICROPENSIONES, ATMS, BANCA VIRTUAL, ETC.**

**De Microfinanzas Urbanas a Microfinanzas Rurales
OPORTUNIDADES AREA RURAL.**

**DE MICROFINANZAS A LA INCLUSION FINANCIERA
NO SOLO MICROEMPRESARIOS, SINO PYMES.
DOWNSCALING A UPSCALING
DIFERENCIANDO RIESGO SEGMENTOS**

HACIA DONDE VAMOS

2 al 7 de
noviembre
de 2014
Cartagena
Colombia

Por una
integración
que genere
un cambio
social



Fondo Concursable busca resolver las principales dificultades para atender a la población no ha tenido acceso a los servicios FINANCIEROS, en especial a la población de menores recursos.

PROBLEMAS DE EJECUCION IMPLEMENTACIÓN

- Convocatorias del FC deben **facilitar la presentación de propuestas, simplificando trámites.**
- Formatos fácilmente diligenciables.
- Si el objetivo es más complejo debe acudir al apoyo de Asistentes Técnicos para apoyar a las IFIS en su elaboración e implementación.



III Cumbre Cooperativa
de las Américas

2 al 7 de
noviembre
de 2014
Cartagena
Colombia



LECCIONES APRENDIDAS

QUE BUSCAN FONDOS CONCURSABLES ...

1

- Compensar las imperfecciones del mercado financiero

2

- Promover participación de actores públicos y privados

3

- Ampliar la oferta de productos y servicios financieros

4

- Extensión de cobertura en zonas geográficas y grupos demográficos no atendidos

5

- Promover la cultura financiera

Por una
integración
que genere
un cambio
social



Cooperativas
de las Américas
Región de la Alianza
Cooperativa Internacional

"De la Definición de la Política a la Práctica: Haciendo Inclusión financiera, Nuevo Eje Estratégico del BCE, 2012, AFI, BCE. Elaboración: Ruth Arregui / Rosa Matilde Guerrero



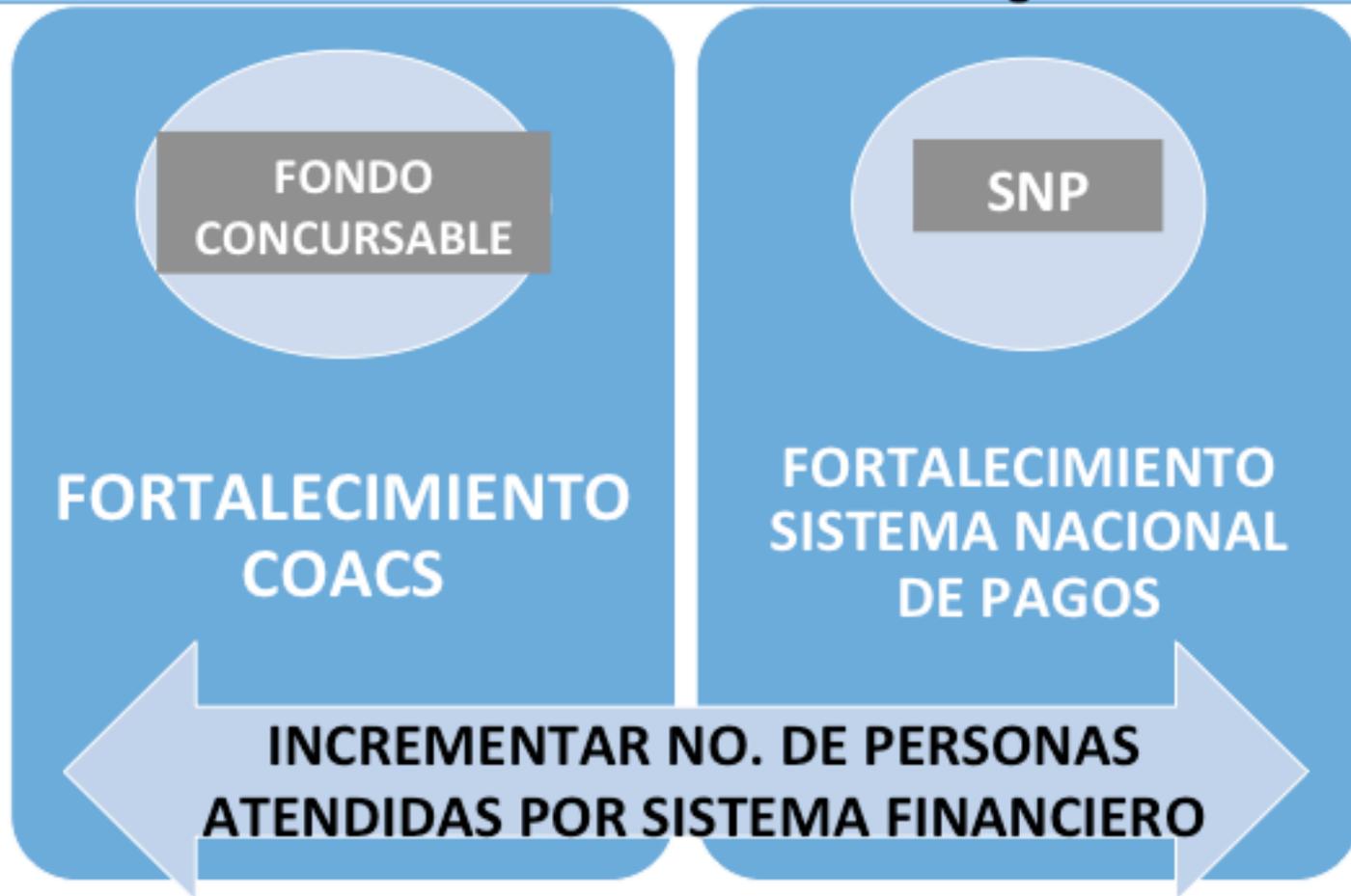
III Cumbre Cooperativa
de las Américas

2 al 7 de
noviembre
de 2014
Cartagena
Colombia



LECCIONES APRENDIDAS

- **OBJETIVO: FOMENTAR ACCESO** población servicios financieros, especialmente ubicada en zonas geográficas de menor profundización financiera Y menores niveles de ingreso.



Por una
integración
que genere
un cambio
social



CRITERIOS DE PRIORIZACIÓN BÁSICOS

- **Uso INDICADOR DE COBERTURA DE DEPÓSITOS DE AHORRO PARA** definir áreas y grupos poblacionales a ser atendidos.
- **PERMITIRÍA** direccionar recursos hacia cantones más desfavorecidos.



INDICADOR inferior a la mediana de XX% para los cantones a ser atendidos

MECANISMO IDENTIFICACIÓN MÁS ESPECÍFICO ZONAS URBANO MARGINALES EN CANTONES que tienen, en promedio, buenos niveles de acceso a servicios financieros.



Indispensable **identificar previamente sub zonas** con niveles de cobertura financiera debajo del criterio mínimo.



CÓMO LOGRARLO? - PRINCIPIOS

Asignación transparente

- Mediante **CONVOCATORIAS PÚBLICAS** que deberán observar los principios de **legalidad, trato justo, igualdad, calidad, vigencia tecnológica, oportunidad, transparencia, equidad, libre concurrencia y publicidad de los beneficiarios.**

Eficiencia

- Se contará con un **sistema de asignación y ejecución de los apoyos** que asegure el **uso eficiente** de los recursos

Uso de instrumentos adecuados

- Que permitan **optimizar el uso de los recursos** del fondo con intervenciones que **maximicen el impacto y el alcance**



III Cumbre Cooperativa
de las Américas

2 al 7 de
noviembre
de 2014
Cartagena
Colombia

CÓMO LOGRARLO? - PRINCIPIOS

Dimensión

- En función de los **objetivos y los requerimientos de la oferta**

Temporales

- Para que cumplan con la función de **estimular el desarrollo y la entrada a nuevos mercados y exploración de nuevos productos y servicios financieros sin distorsionar los mercados**

Decrecientes

- El monto del apoyo deberá **reducirse gradualmente en monto y proporción hasta llegar a cero**. Así, durante la etapa final la entidad financiera seguirá comprometida con el logro de los objetivos.

Resultados y sostenibilidad

- Permitir **verificar los resultados y la sostenibilidad de la intervención**



ACTIVIDADES FINANCIABLES





III Cumbre Cooperativa
de las Américas

2 al 7 de
noviembre
de 2014
Cartagena
Colombia



inzasycooperativas .coop
G&A consultoría y servicios

**GRACIAS por compartir
esperanzas ...**



Por una
integración
que genere
un cambio
social

coop
Cooperativas
de las Américas
Región de la Alianza
Cooperativa Internacional