

Bogotá, septiembre 30 de 2021

El financiamiento a la microempresa: pilar de crecimiento y reactivación

Jorge Castaño Gutiérrez

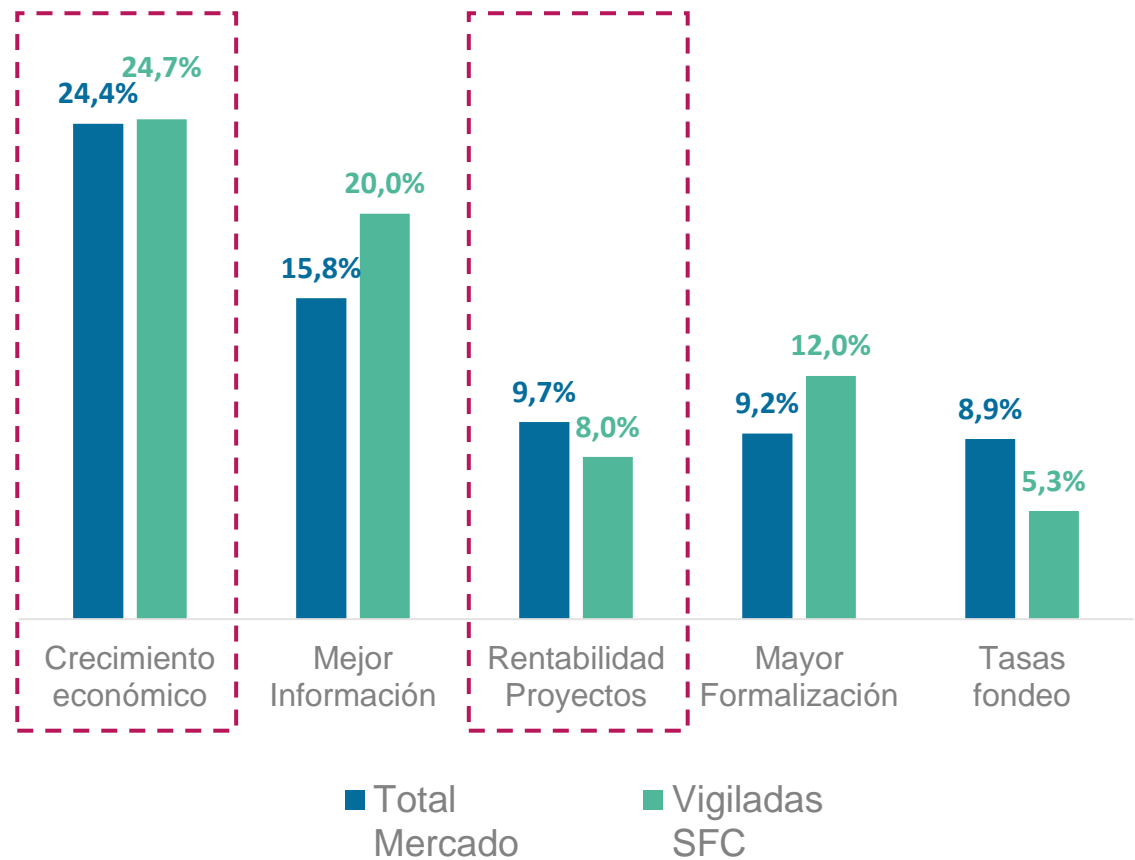
Superintendente Financiero de Colombia



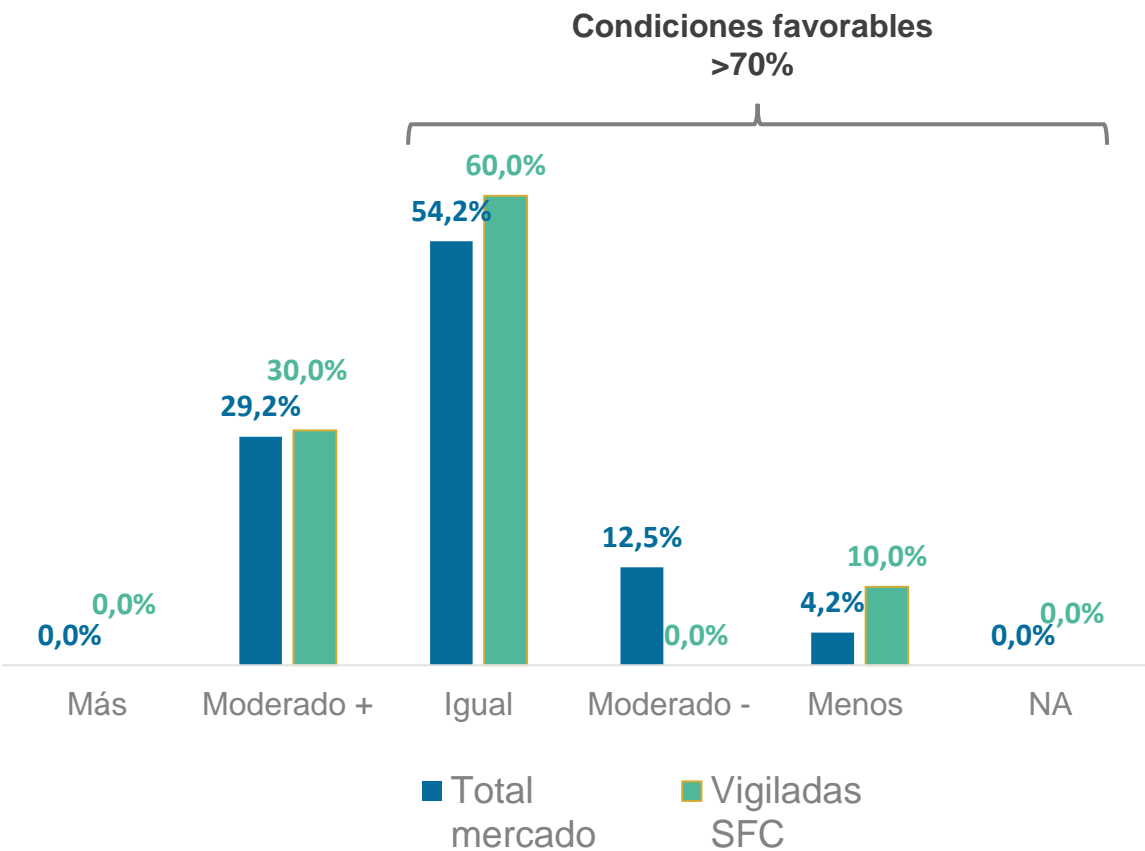
Congreso Asomicrofinanzas

Para las entidades, la oferta de microcrédito se **restablecerá conforme se consolide la reactivación** con el consecuente impacto sobre la viabilidad de los negocios

Encuesta de percepción - Determinantes de una mayor oferta de microcrédito (BanRep – jun2021)

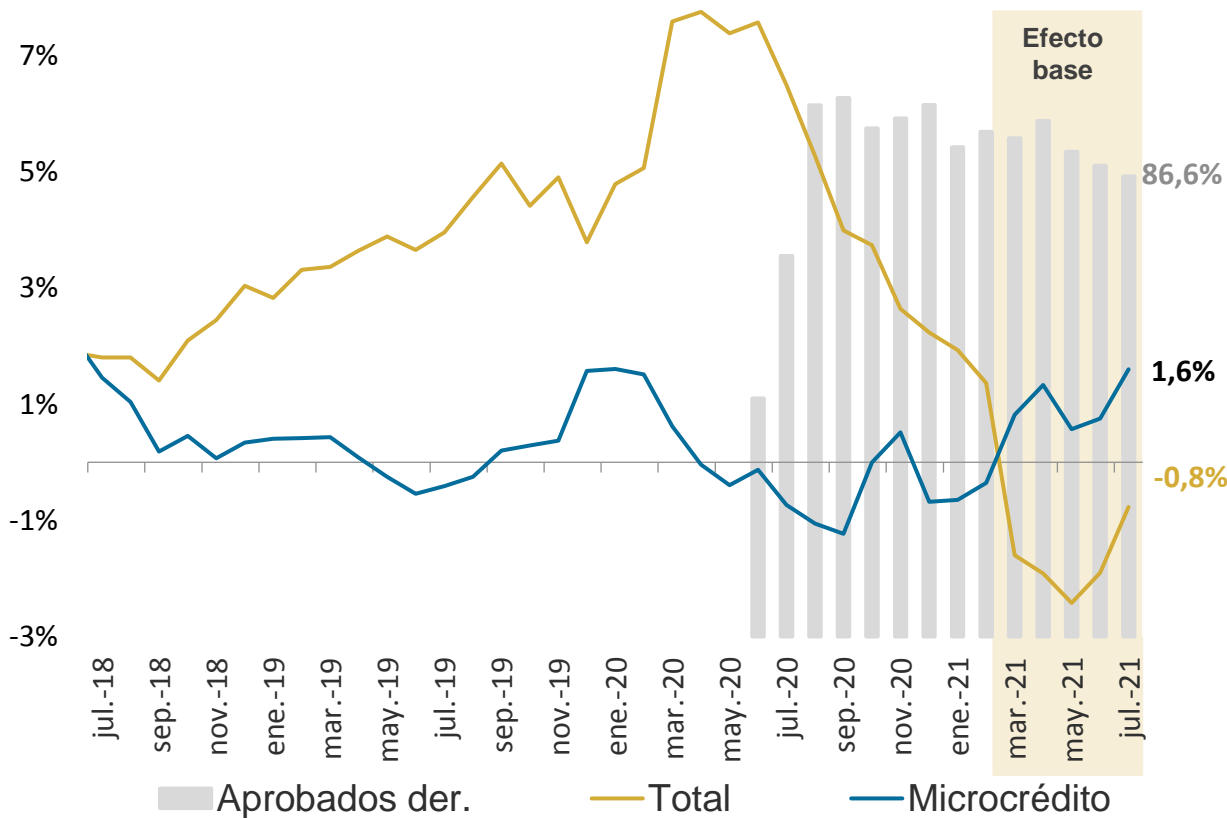


Expectativas de cambio en los estándares de originación en tres meses (BanRep – jun2021)

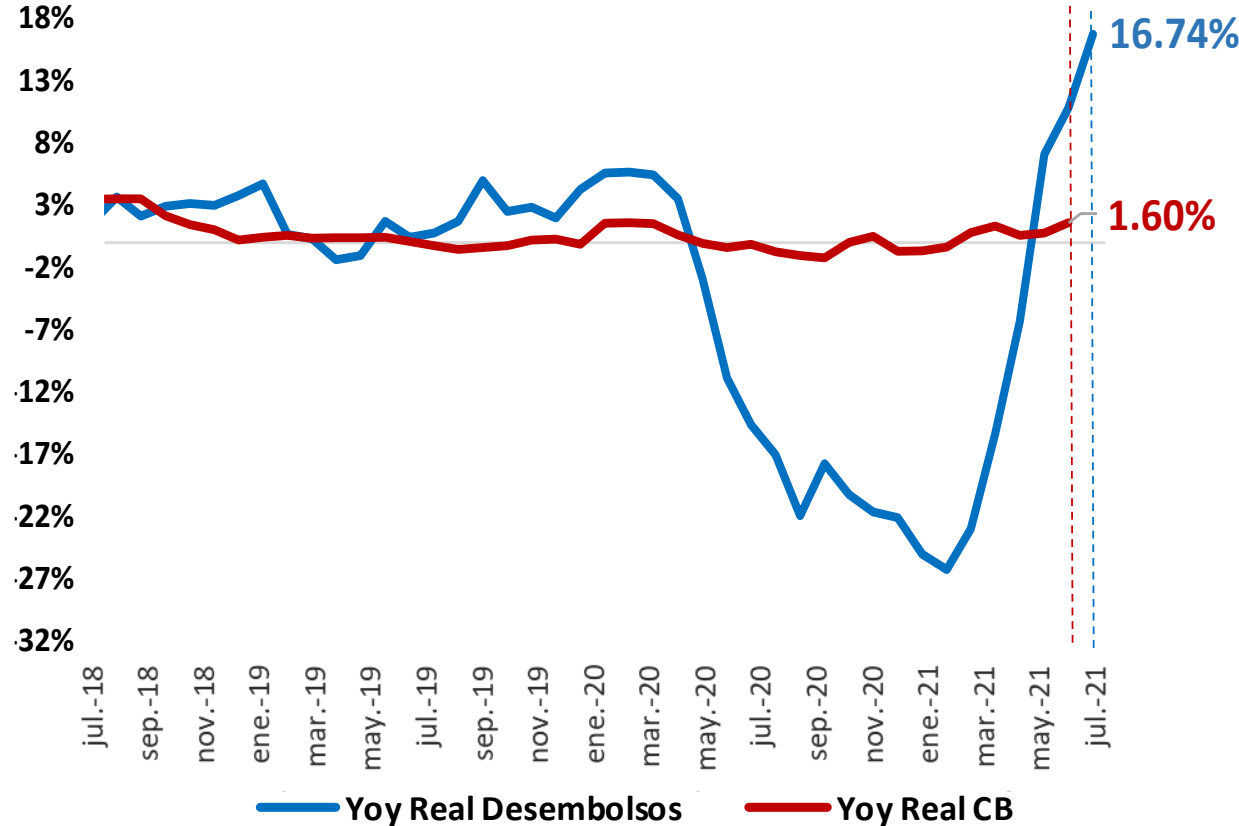


Una parte importante del crecimiento del saldo bruto en microcrédito está explicado por las líneas del FNG. Los desembolsos crecen sostenidamente desde el inicio de la pandemia

Comparativo del crecimiento real de cartera bruta total y microcrédito vs. la tasa de aprobación por número (%)

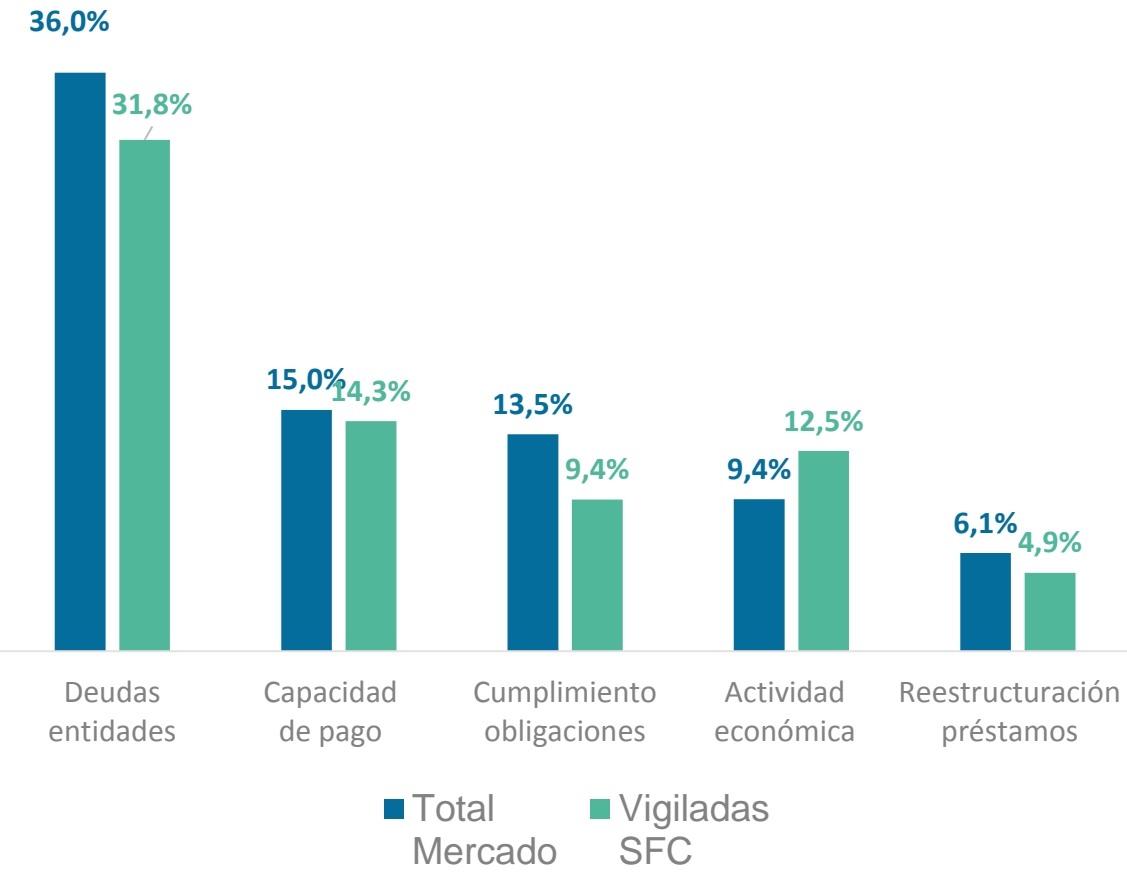


Crecimiento real de los desembolsos 12 meses vs. CB de microcrédito

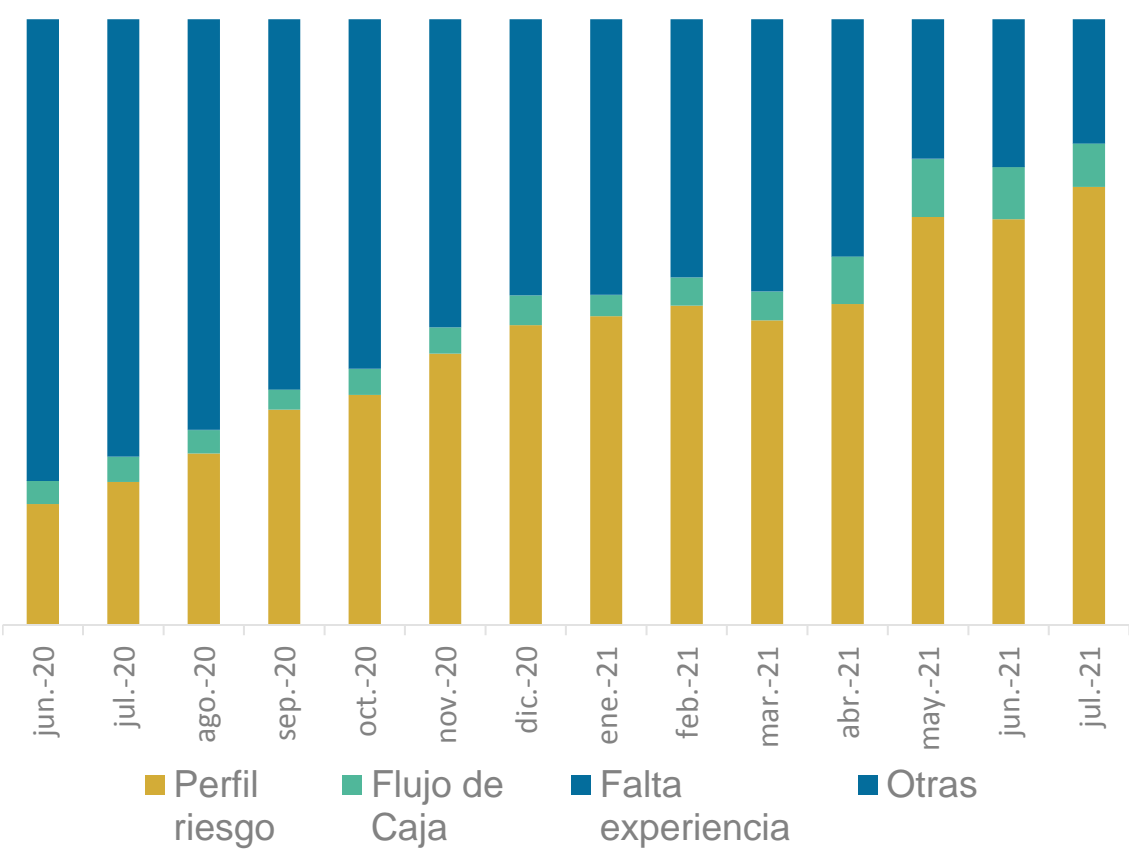


Las tasas de aprobación confirman la dinámica positiva en la originación de créditos a las microempresas. El nivel de endeudamiento sigue siendo el factor más relevante en el análisis de aprobaciones

Factores de riesgos que impactan el crecimiento de la cartera - BanRep (según número de entidades)

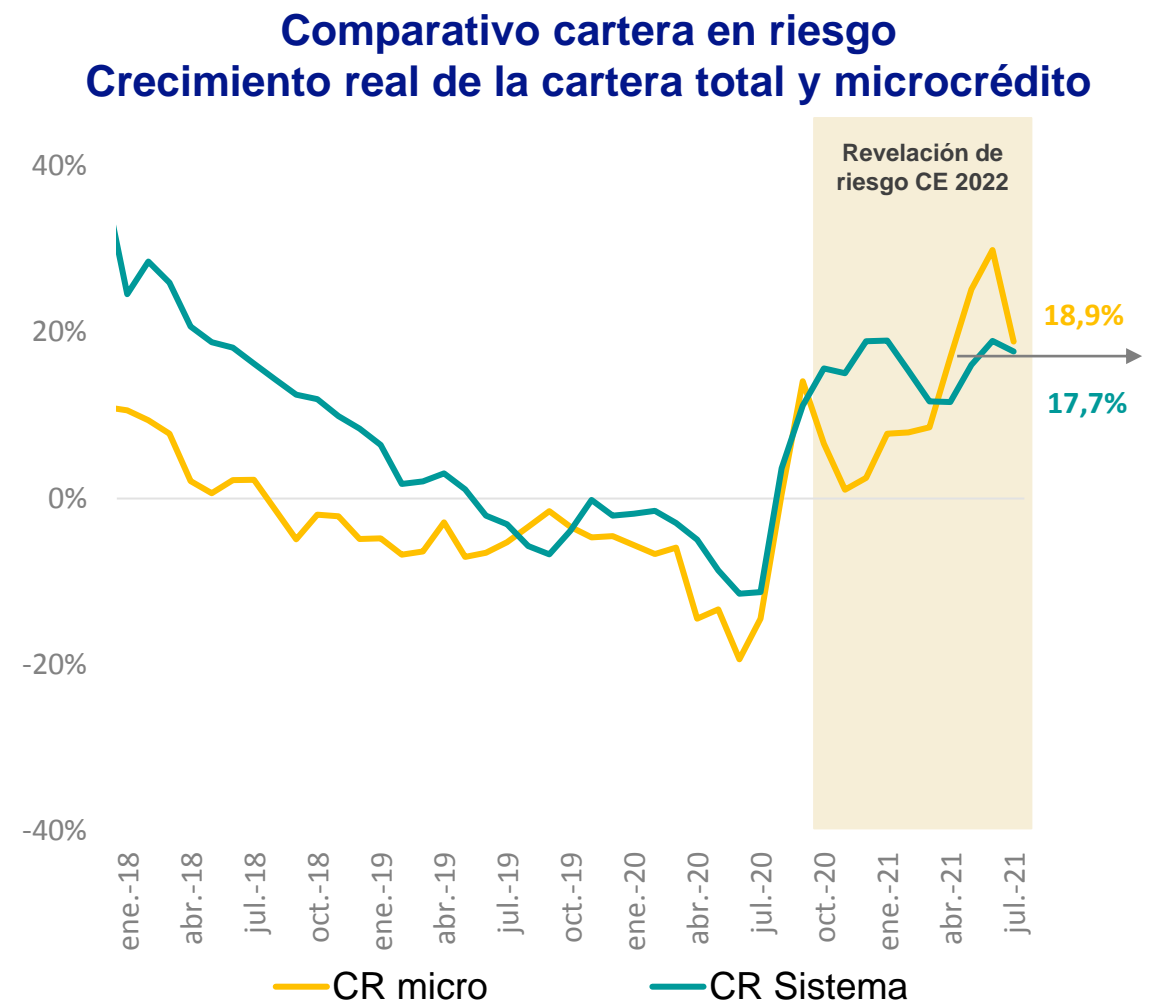
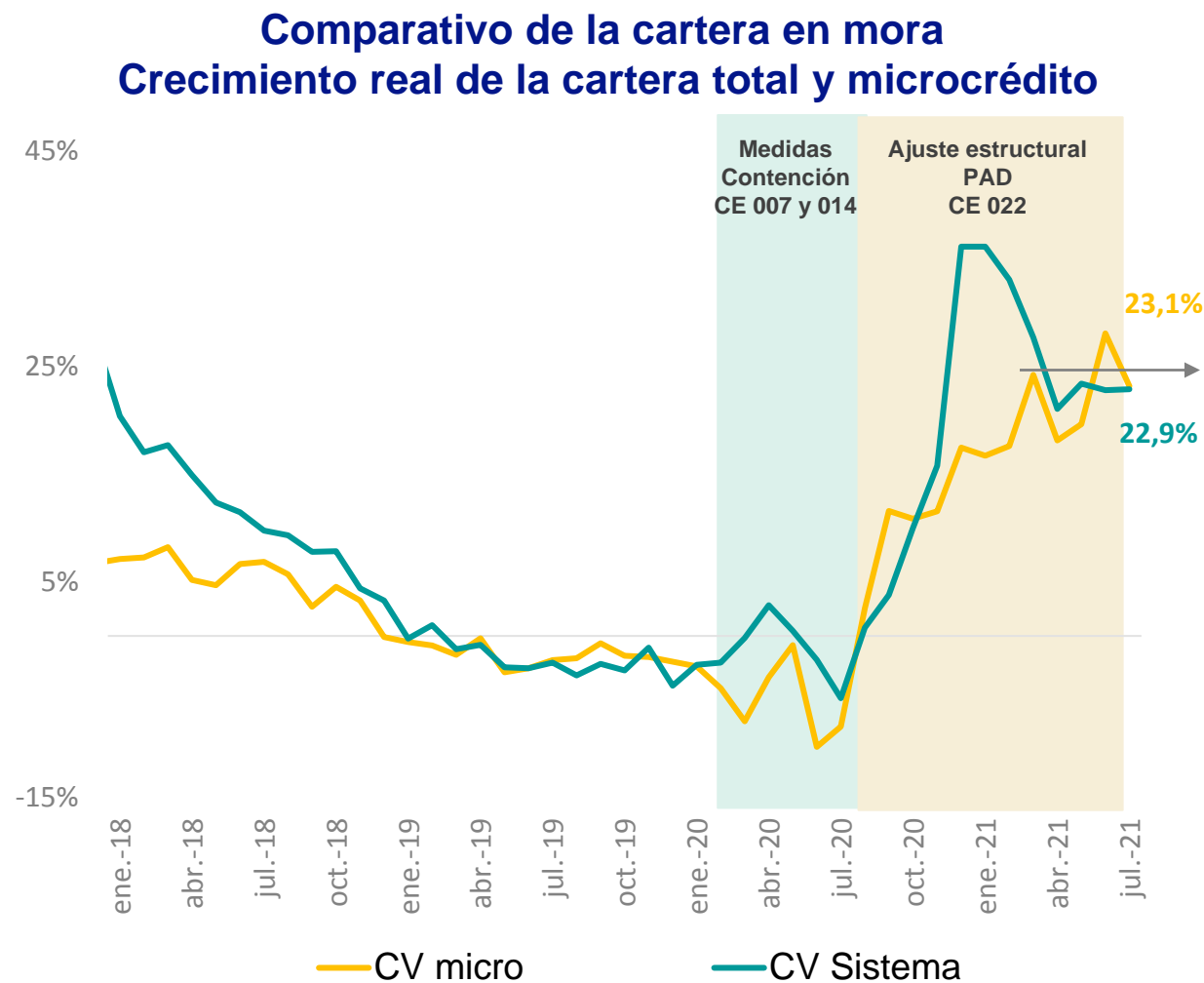


Histórico de causales de negación mensual - SFC (según número de casos)



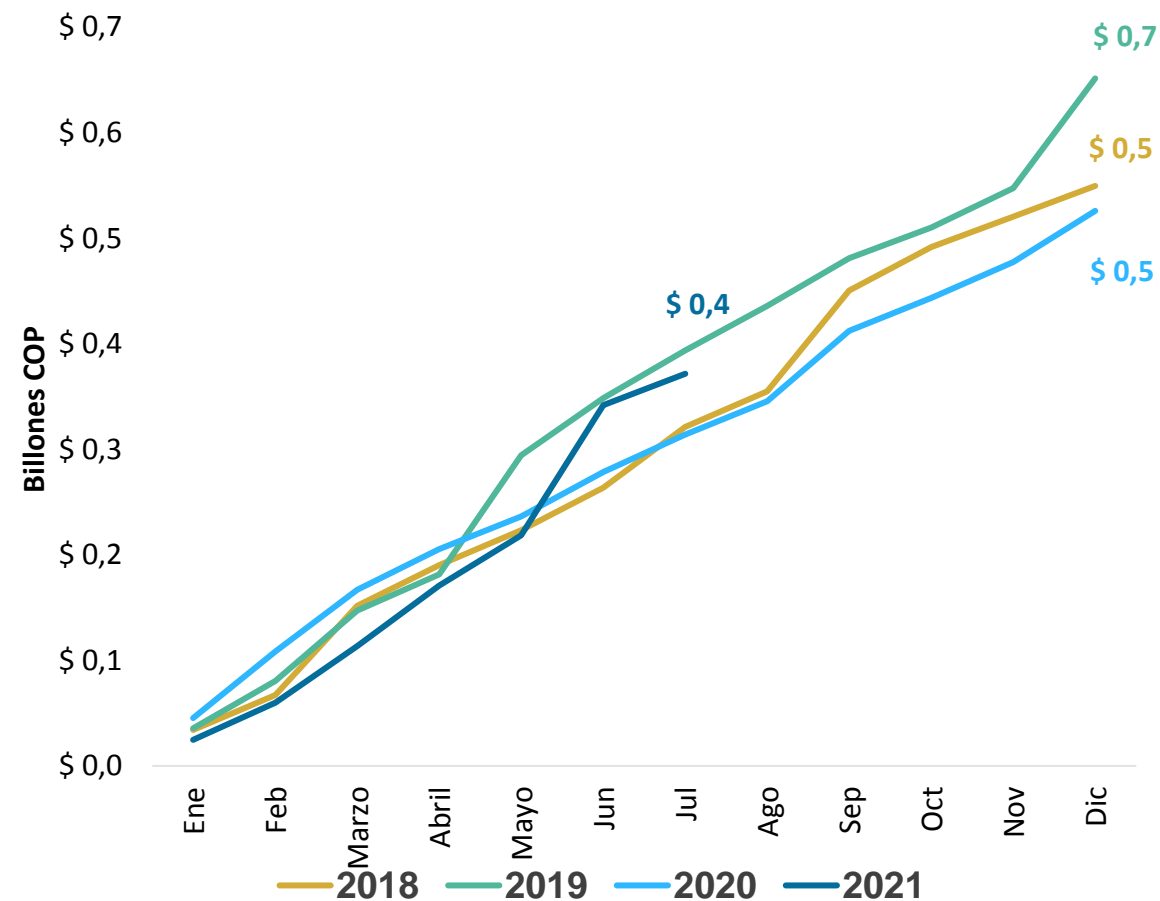
Fuente: Reporte de la situación del microcrédito en Colombia (jun) del BanRep. Las opciones ilustran el porcentaje de entidades que reportaron dicha respuesta. Frente al rubro de deuda entidades, se refiere a las deudas con el sector financiero, mientras que cumplimiento de obligaciones se refiere a la falta de interés del deudor por honrar sus compromisos.

El deterioro de la cartera vencida y riesgosa se ha estabilizado, como parte del efecto de las medidas de contención y ajuste estructural, así como de los castigos

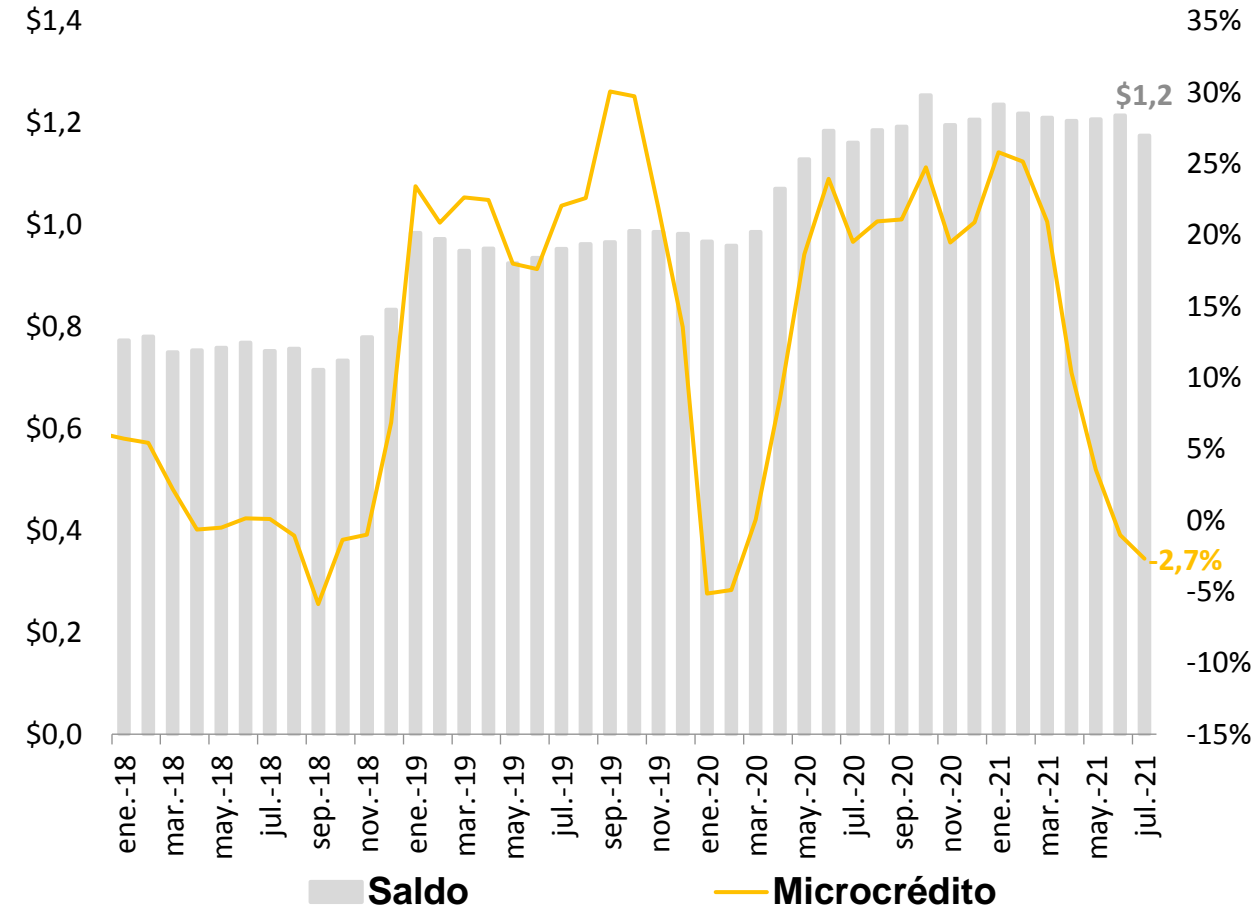


A diferencia de otras modalidades el **saldo castigado** en microcrédito se ha mantenido alrededor de los niveles de los últimos años

Castigos año corrido
Comparativo microcrédito (billones)

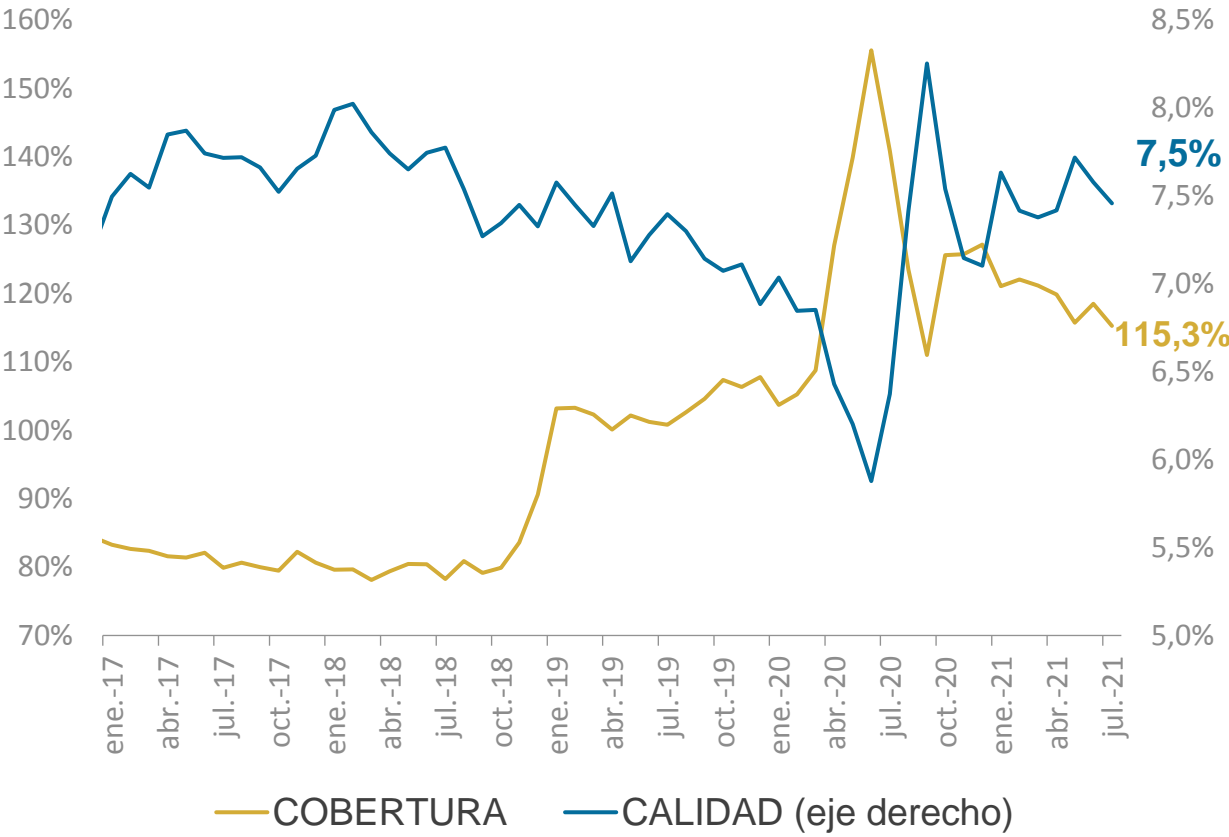


Saldo de las provisiones y crecimiento real año
(der) modalidad microcrédito

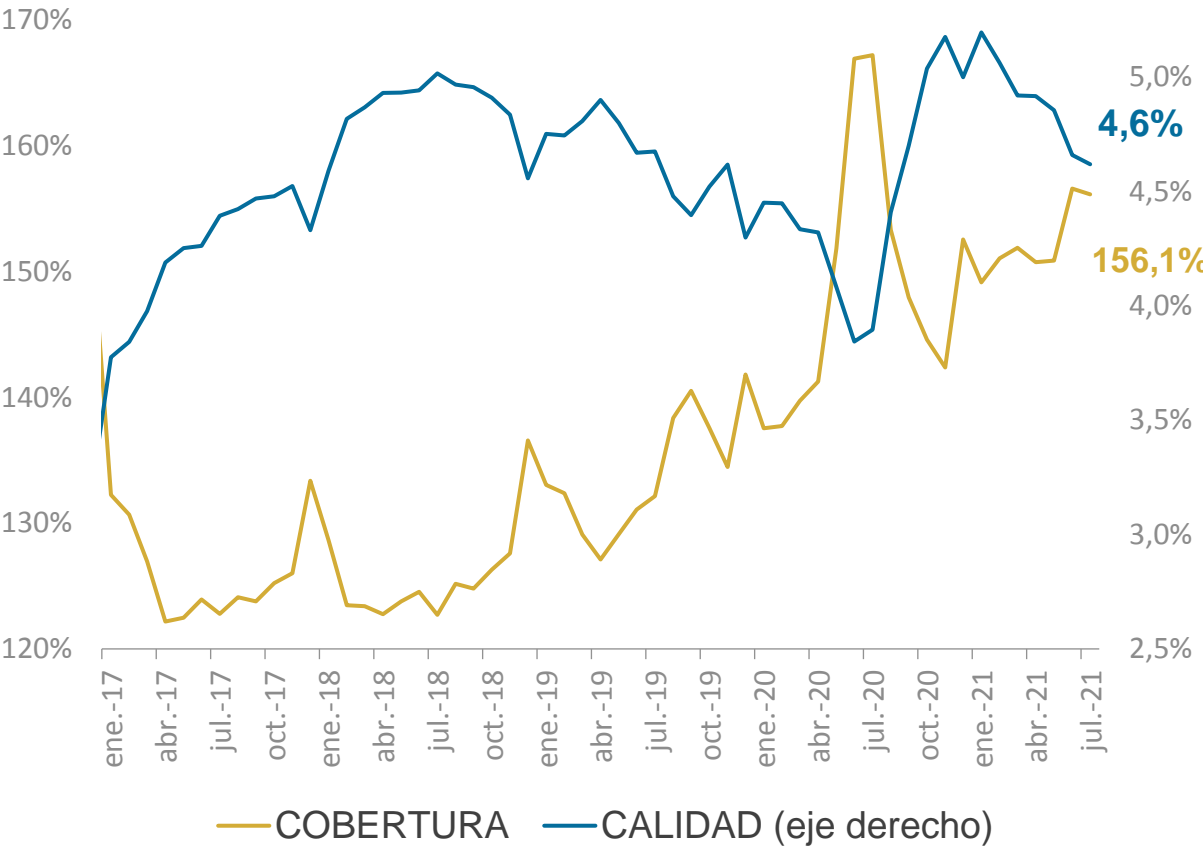


Tras la finalización del PAD, el deterioro de este portafolio se ha gestionado ordenadamente y la cobertura permanece en niveles Pre-COVID

Cartera vencida (der) y cobertura Microcrédito

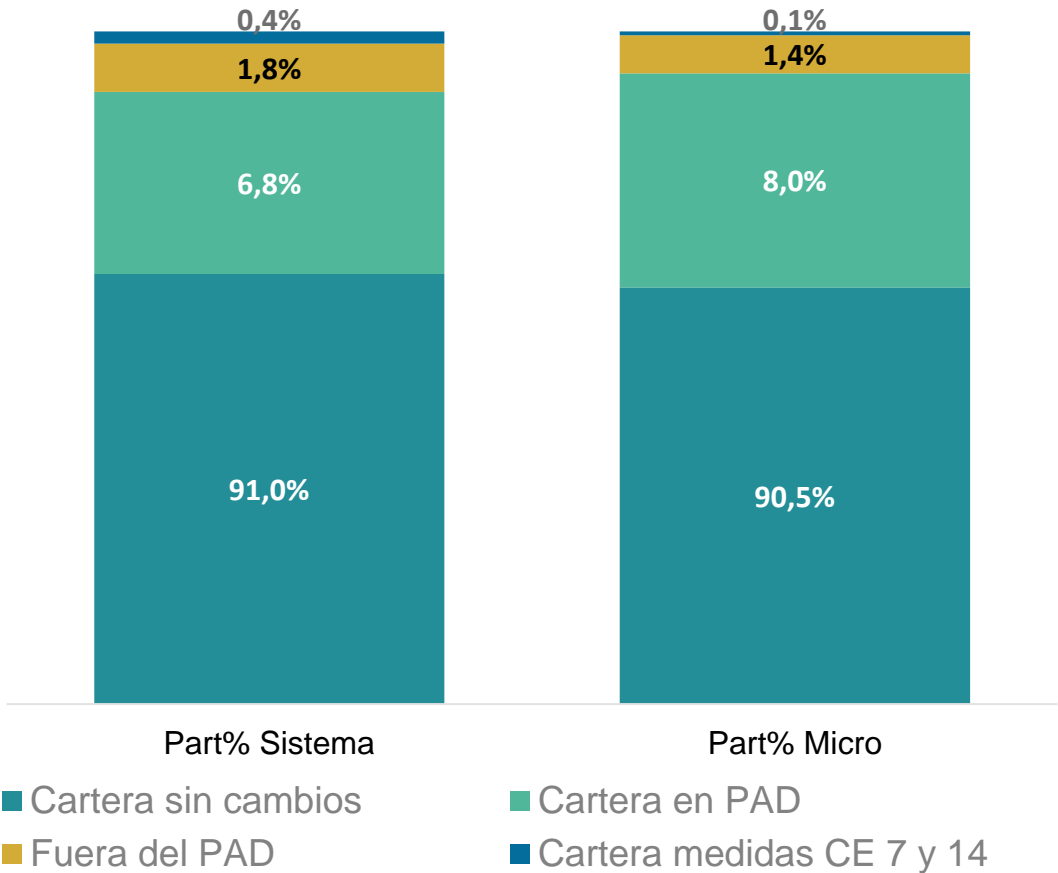


Cartera riesgosa (der) y cobertura Total (incluye PGA)



El PAD en microcrédito fue una herramienta estratégica para brindar soluciones estructurales, el 90% de esta cartera permanece sin cambios

Cartera en PAD por portafolio – Total y micro

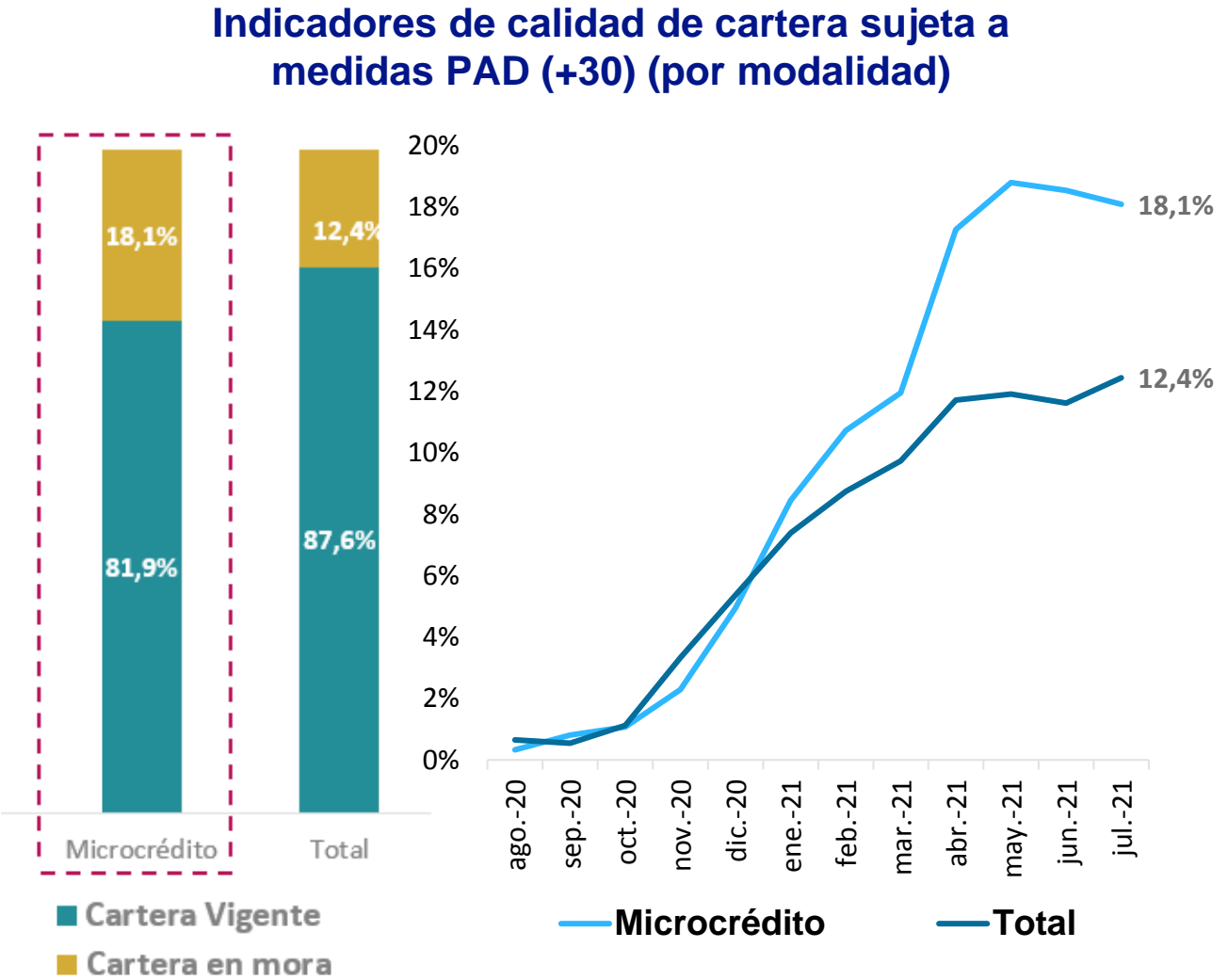
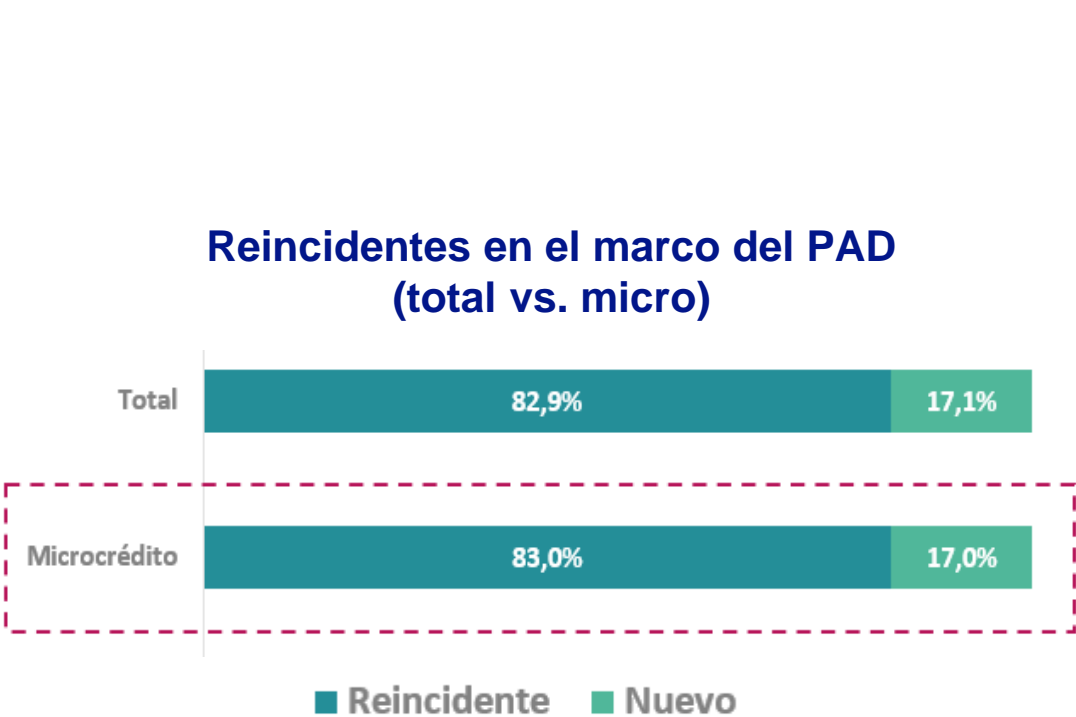


PAD en microcrédito



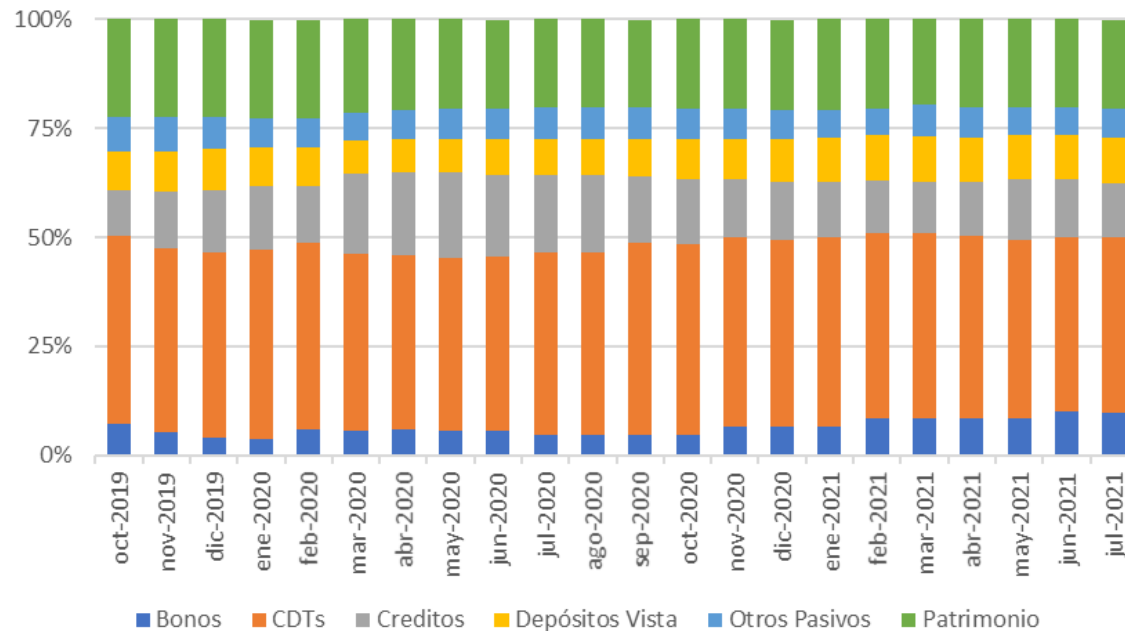
Reducción de la cuota: **24.9%**
Reducción tasa de interés: **702 pb**
Ampliación de plazo: **10 meses**
Prórroga: **4 meses**

En general, **el PAD benefició las obligaciones** que fueron cubiertas durante la primera fase de medidas y el 82% se encuentra al día

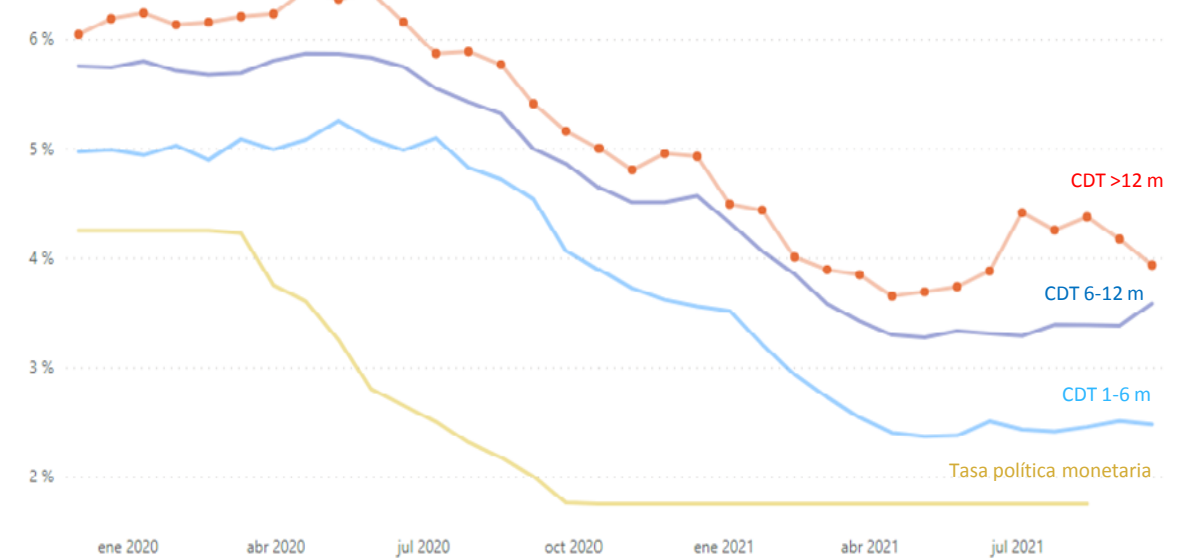


Las entidades microcrediticias continúan utilizando los CDTs como principal fuente de fondeo. Se espera que haya un incremento en el costo de fondeo de plazos más largos

Composición del fondeo de las entidades microcrediticias



Costo de fondeo entidades microcrediticias

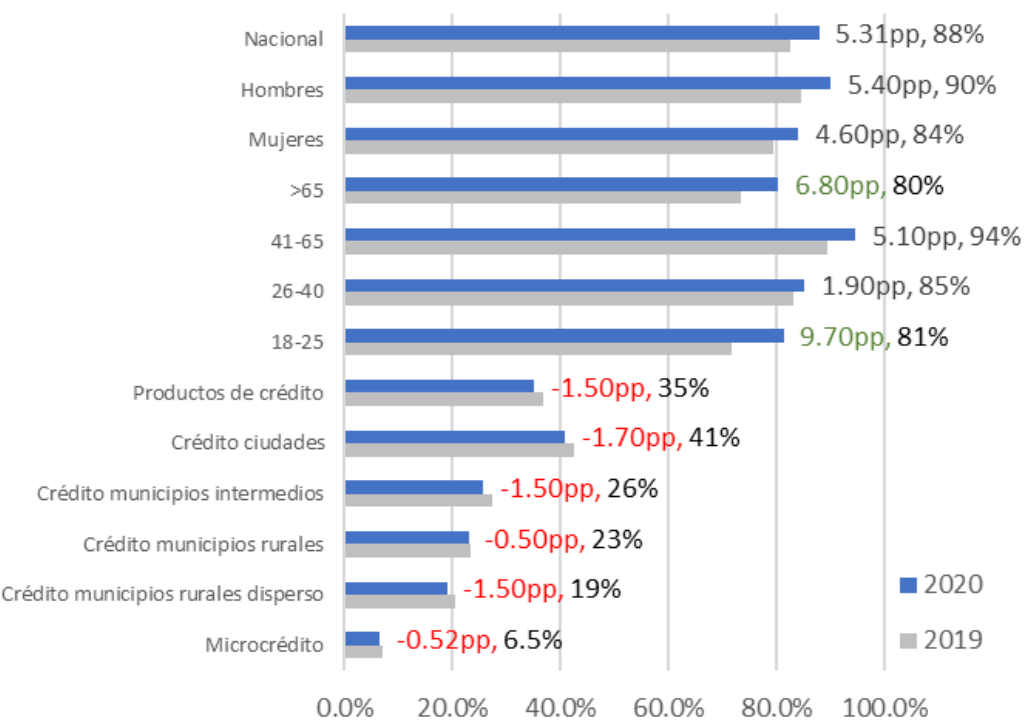


La pandemia y las medidas de distanciamiento social impulsaron los indicadores de inclusión financiera en varias dimensiones, pero los retos persisten

Con el Programa de Ingreso Solidario más de 759 mil beneficiarios reactivaron o abrieron algún producto de depósito, en su mayoría digitales

Indicador de Inclusión Financiera

El primer número es la diferencia anual del indicador en puntos porcentuales (pp), el segundo el nivel del indicador en 2020



A nivel nacional

87.8% de adultos tienen al menos un producto financiero. El crecimiento en el último año fue 5pp, similar para hombres y mujeres (persiste la brecha de 6pp).

Por grupos etarios

Los grupos con menores niveles de inclusión, jóvenes (18-25 años) y adultos mayores (>65), presentaron altos avances en el indicador (10pp y 7pp respectivamente).

Acceso a crédito

El indicador de inclusión crediticia es 35.1%, se redujo 1.5pp frente a 2019. Para **microcrédito** se sitúa en 6.5% y se redujo en 0.5pp, equivalente a 135 mil adultos.

Ruralidad

La inclusión en la ruralidad sigue siendo baja, 23% en municipios rurales y 19% en rural disperso. La reducción en la inclusión crediticia fue mayor en las ciudades (-1.7pp).

Ahora la reactivación requiere **acciones concretas** de los actores involucrados en la industria de las microfinanzas

¿Qué se necesita?

- **Aprovechar la demanda potencial:** las necesidades de financiamiento son crecientes.
- **Mayor capilaridad:** llegar a la “última milla”.
- **Mejor gestión de datos:** para toma de decisiones acertadas.
- **Agilidad en procesos:** menos trámites, más rápidos y eficientes, a menor costo operativo.
- **Alineación de productos con necesidades del mercado:** más información para diseñar nuevos productos.
- **Rentabilizar líneas del negocio:** que genere los incentivos a la oferta.

¿CÓMO LOGRARLO?



Digitalización de procesos

Identificar e implementar oportunidades de eficiencia y agilidad en procesos operativos para elevar la productividad del colocador de cartera.



Alianzas estratégicas

Conformación de un ecosistema digital para las microfinanzas con otros actores.



Desarrollo de productos financieros digitales

Los productos digitales son una puerta de entrada al sistema financiero, permitiendo tener más información a menores costos.



Modelos de negocio disruptivos

Que se basen más en el cliente que en el producto e incluyan, por ejemplo, la vinculación digital, scoring alternativo, inmediatez de recursos, sinergias con sistemas de pago de bajo valor, entre otros.

Fuentes: Elaboración propia con base en

- CAF (2021) “Políticas de inclusión financiera y las nuevas tecnologías en América Latina”.
- CAF (2021) “La transformación digital de las microfinancieras debe partir de la comprensión de las necesidades de sus clientes”.
- CGAP (2017) “Digitalización del financiamiento de la cadena de valor para pequeños agricultores”.
- BFA Global (2021) “Las oportunidades de la transformación digital para las cooperativas de ahorro y préstamo en un mundo en disrupción: el caso de México”.

La reactivación del sector productivo y crecimiento sostenible de la originación demanda acciones en varios frentes evitando caer en la exclusión financiera



Pensar fuera de la caja para establecer la capacidad de pago

No sólo considerar la relación entre los ingresos netos y la cuota del crédito, sino **controlar otras exposiciones** que pueden llevar al microempresario a endeudarse por encima de su capacidad e incumplir.

Información alternativa, encuestas basadas en conductas.

No caer en marcas automáticas.



Fortalecer el vínculo con el deudor

Las garantías son un instrumento de de-risking pero la satisfacción también influencia los hábitos de repago.

Comunicación clara frente a los términos.

Entender las necesidades y tipo de negocio.



Servicios financieros adaptativos

Líneas de crédito nuevas: con sistemas de reembolso y amortización alternativos que no sean equiparables a la oferta de productos crediticios estándar.



Convertirse en mentores de negocios

“Asesor de negocios”: programas de entrenamiento a gran escala para diagnosticar el estado del negocio, elaboración de una estrategia y seguimiento (i.e. Túnez, Francia).

**Descárguela
en su
dispositivo**



#LaSuperSomosTodos

super@superfinanciera.gov.co

www.superfinanciera.gov.co

