



Con el apoyo de:



Canada

# CONVERSATORIO

---

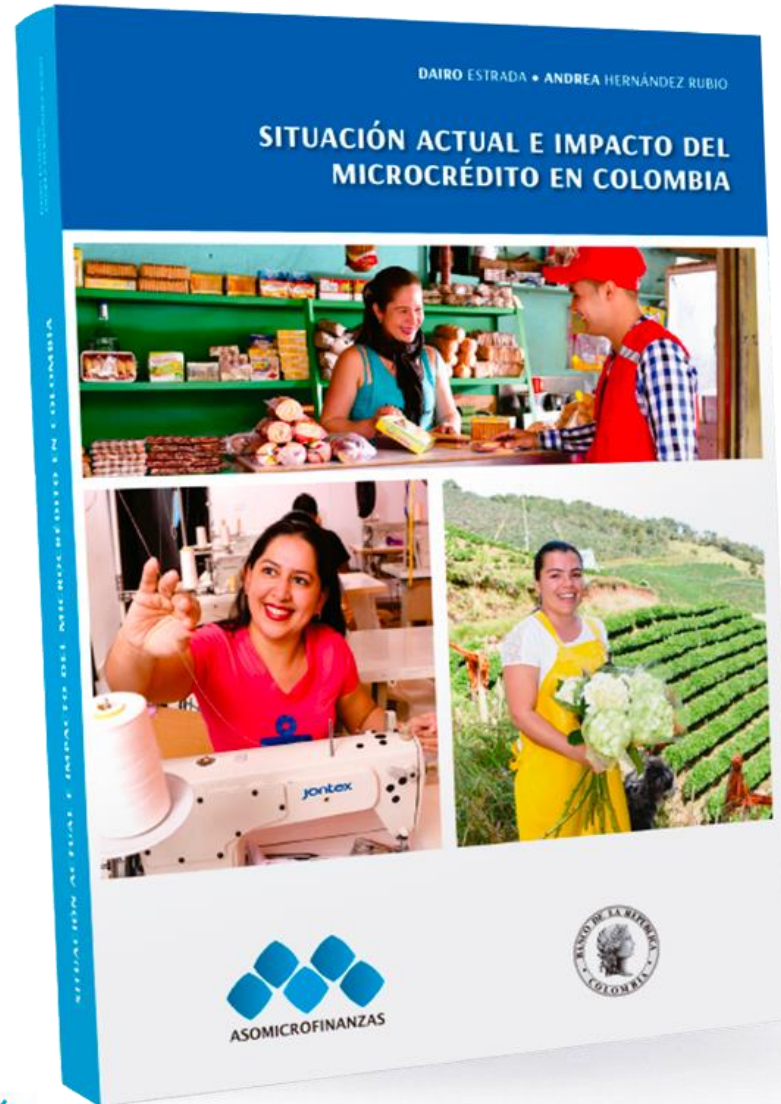
## SITUACIÓN ACTUAL DEL MICROCRÉDITO EN COLOMBIA.

**10** Marzo  
2020

**Hotel Tequendama**  
Salón Esmeralda



ASOMICROFINANZAS



## Situación actual e impacto del microcrédito en Colombia

**CONVERSATORIO**  
Situación Actual del  
Microcrédito en Colombia.

# Entidades participantes



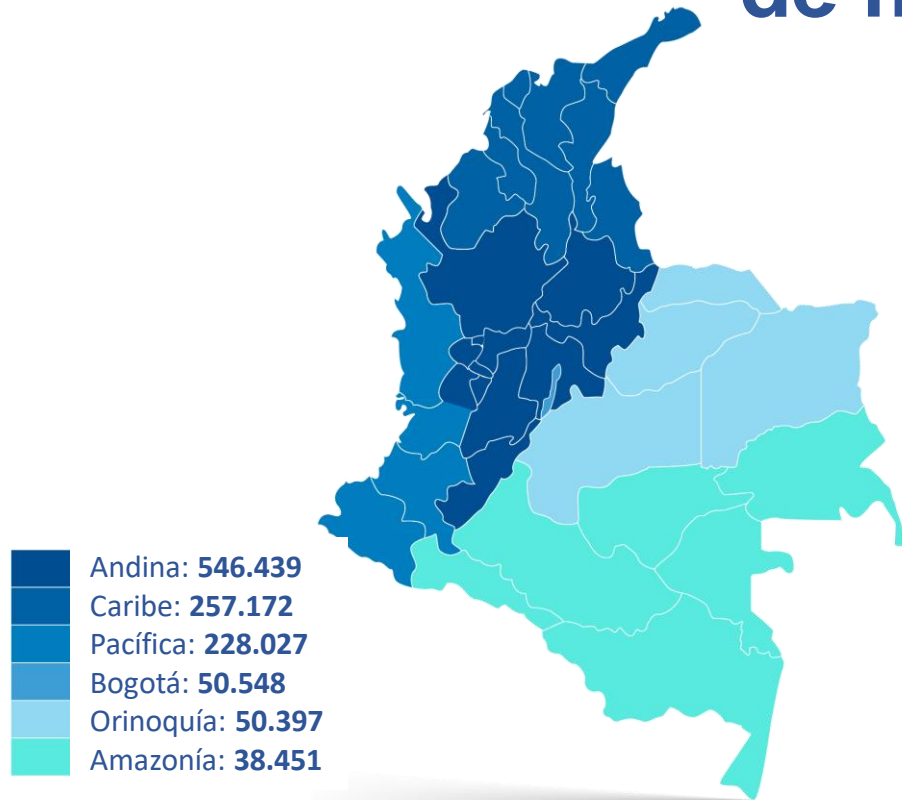
Fundación  
BBVA MicroFinanzas



ACTUAR



# Distribución regional del total de microcréditos a Junio 2019



- El 88% de los microcréditos en Colombia financian personas, hogares y microempresas de las regiones Andina, Caribe y Pacífica.
- En cuanto a la distribución regional por tipo de entidad, **las entidades no vigiladas tienen una presencia importante en la región de la Amazonía.**

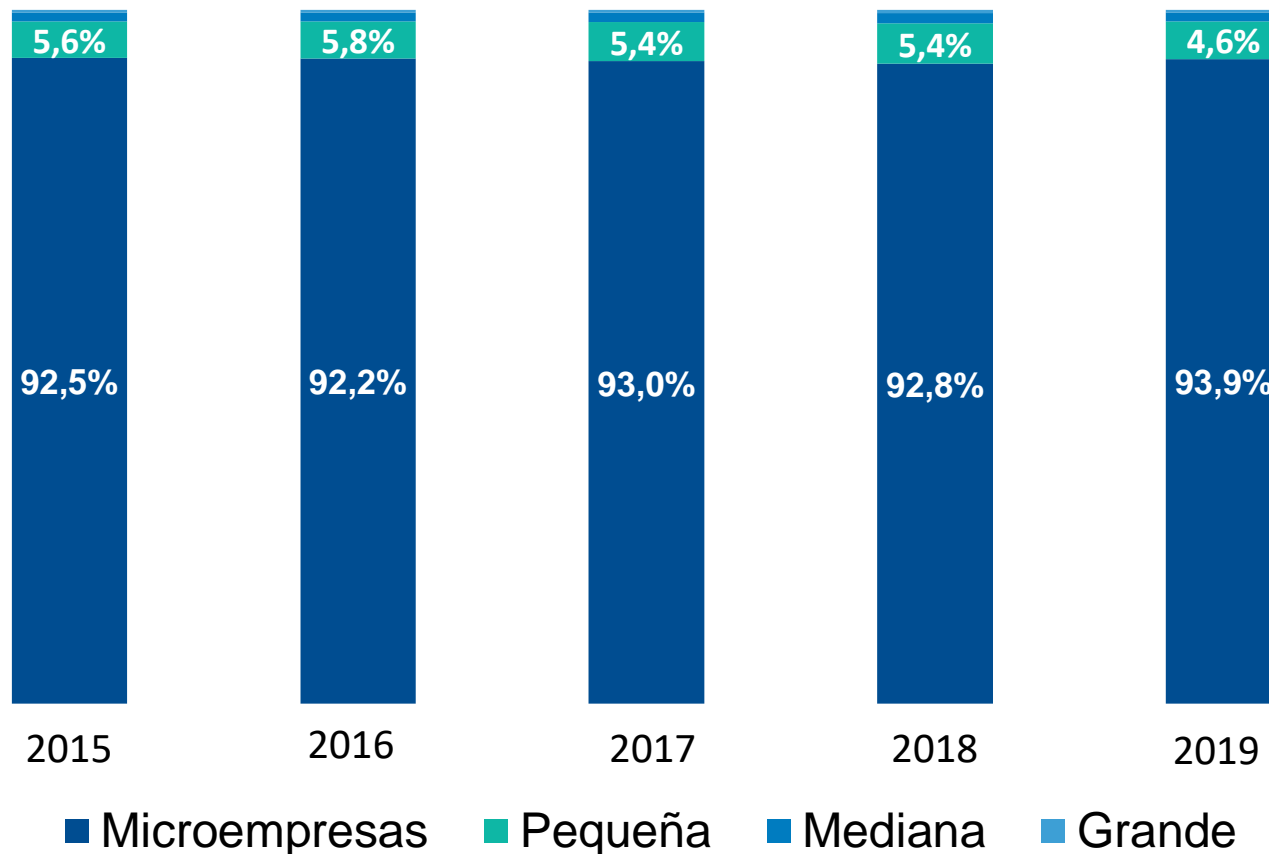
# Inclusión financiera en Colombia

- **El principal producto** para ingresar al sector financiero sigue siendo **la cuenta de ahorro**. A septiembre de 2019, de un total de 27,8 millones de personas con algún producto de depósito, 26,9 millones de adultos (97%) tenían al menos una cuenta de ahorros.
- Para el mismo periodo un total de 9,2 millones de adultos tenían al menos una **tarjeta de crédito** vigente. Seguido de 7,2 millones de adultos con al menos un **crédito de consumo** y el **microcrédito** con 3,2 millones.

# Panorama microempresarial en Colombia



La mayor concentración del tejido empresarial está en las **microempresas**



Fuente: Confecámaras. 2020

# Panorama microempresarial en Colombia



Según datos del DANE existe un universo de mas de **9 millones** de negocios por cuenta propia.

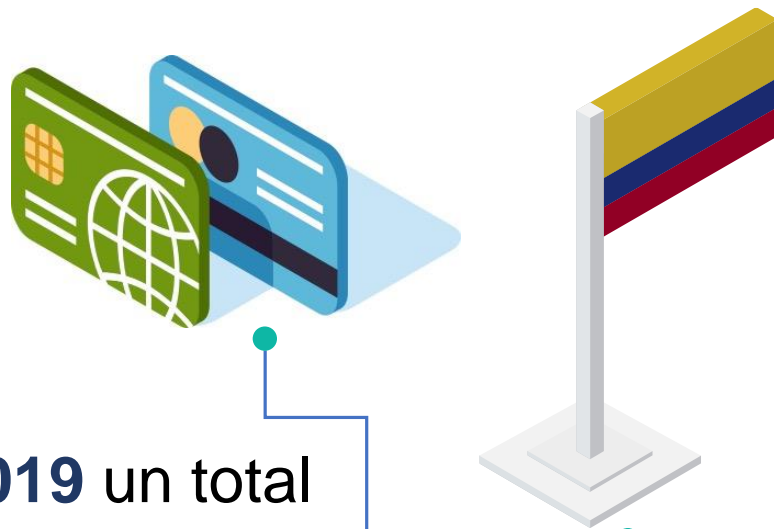


**Fedesarrollo asegura que la informalidad cobija a casi la mitad de los trabajadores.** Es decir, seis de cada diez empresas hacen parte del grupo de informales.



La forma de empleo predominante en **el sector rural es la de trabajador por cuenta propia.**

# El microcrédito en Colombia



A septiembre de 2019 un total de **14,9 millones de personas** tenían un producto de crédito vigente (3,2 millones con microcrédito)

La participación del **Gobierno nacional** y su **interés** reflejan el compromiso con el sector y la validación del **microcrédito** como herramienta para mejorar la calidad de vida de las personas.

# Principales barreras del acceso al microcrédito



**Altas tasas de interés**

**Ubicación geográfica**

**Largos procesos**

**Difíciles condiciones de aprobación**

**Núcleo familiar grande**

**Bajos ingresos**

**Limitaciones en educación financiera**

**Riesgos**

# Retos para alcanzar mayor profundización e inclusión financiera



Implementar nuevas tecnologías, crear estrategias innovadoras, incrementar la cobertura rural.

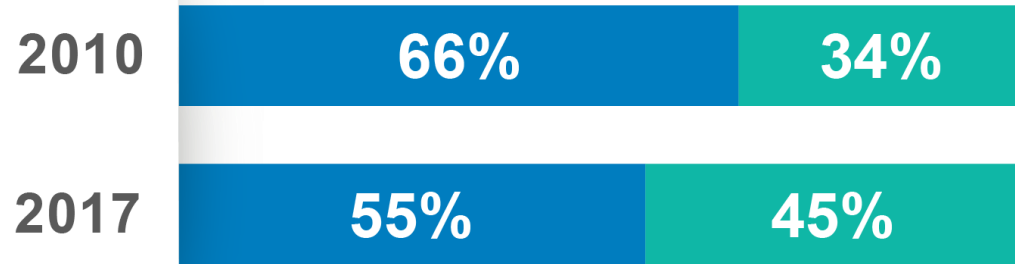
Evidenciar el potencial del microcrédito como instrumento de desarrollo económico y su impacto en la superación de la pobreza.

Ampliar el acceso de los microempresarios agropecuarios donde las necesidades son grandes y la cobertura baja.

# Las entidades microcrediticias enfocan sus esfuerzos en otorgar recursos a:

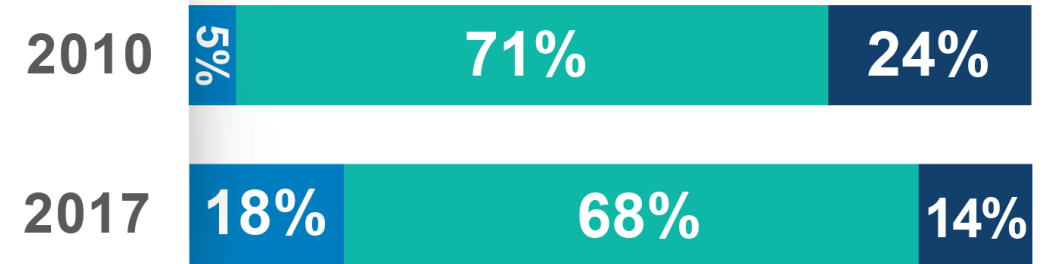


# Género y edad de los clientes



■ % Mujeres ■ % Hombres

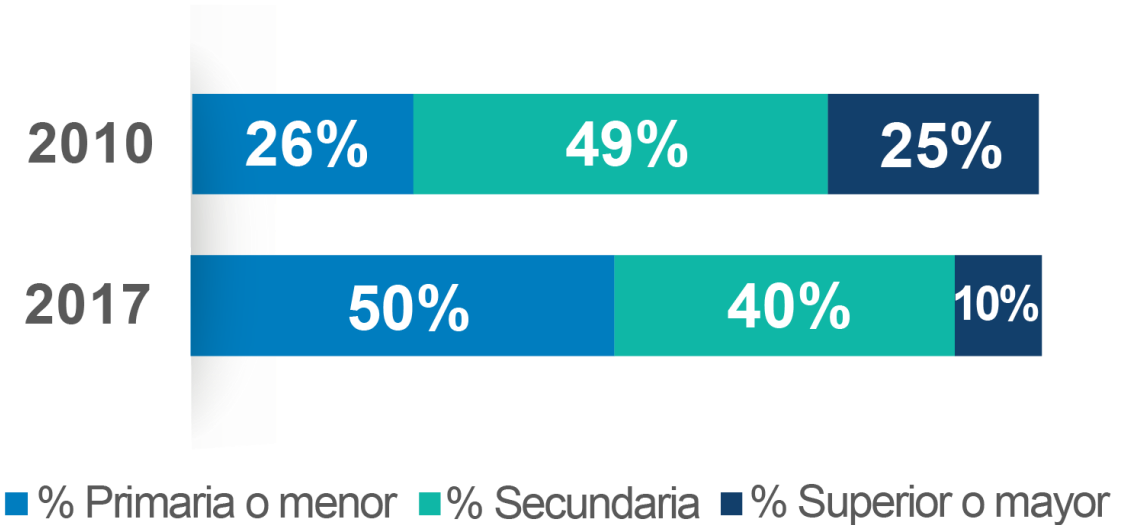
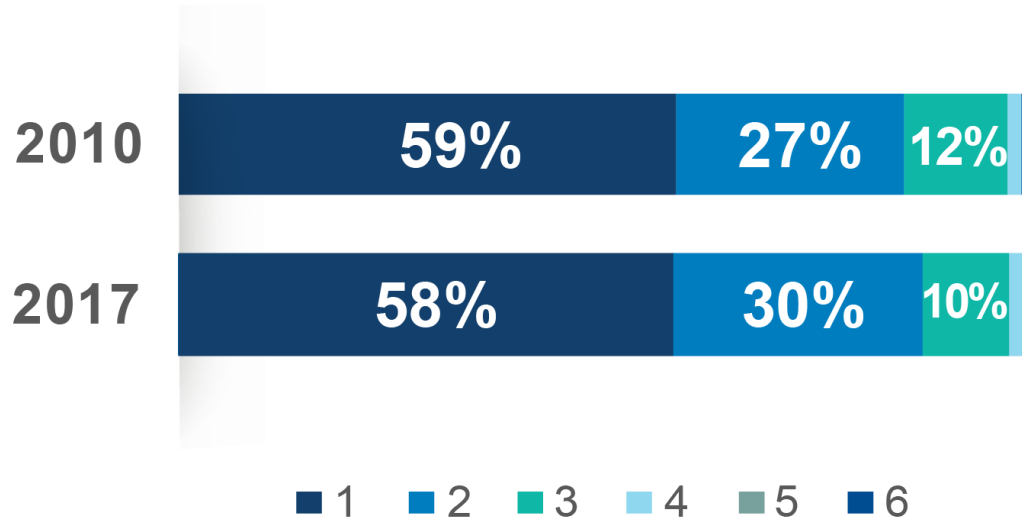
- Las mujeres representan un porcentaje mayor como **deudores de microcrédito**. Los hombres han ganado participación.



■ % Menores de 30 ■ % Entre 30 y 60 ■ % Mayores de 60

Los clientes que representan el mayor porcentaje son los que tienen una edad **entre 30 y 60 años**. Los deudores menores de 30 años han ganado participación.

# Estrato y nivel educativo de los clientes



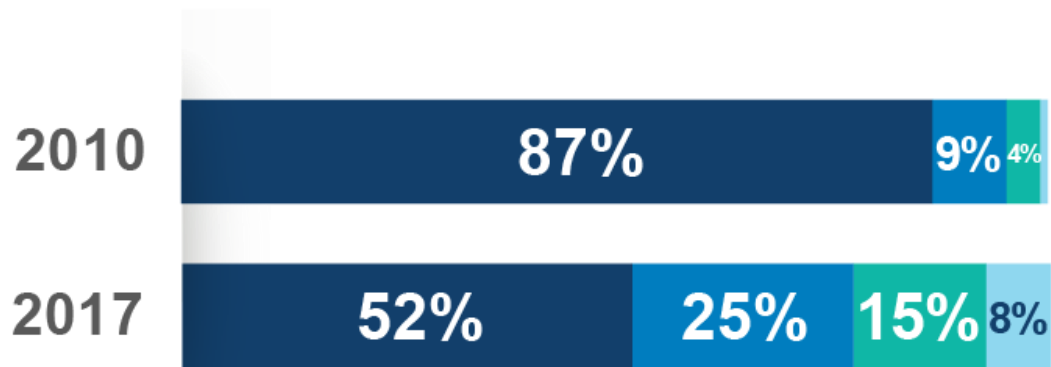
- **El microcrédito se concentra** principalmente en otorgar recursos a personas de **estratos 1, 2 y 3**.

Los mayores receptores son la población con bajo nivel educativo.

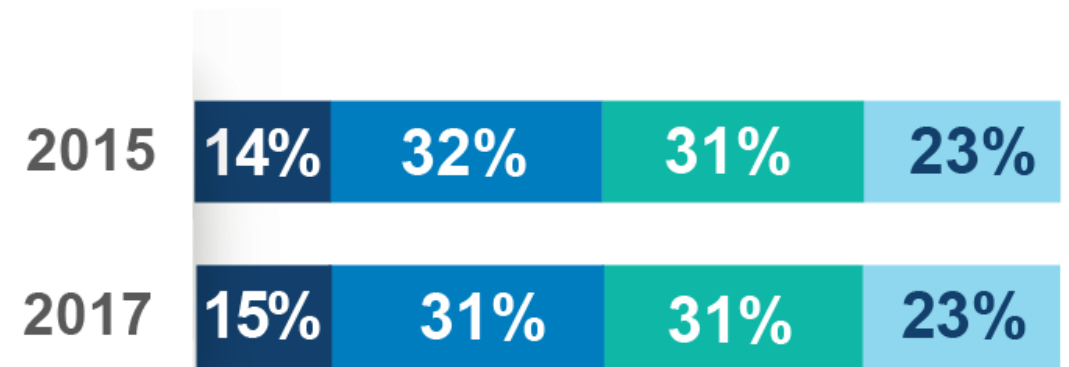
# Tipo de municipio

El microcrédito se concentra en las grandes ciudades, aunque las zonas rurales vienen ganando participación sobre todo en los últimos años.

(a) Todas las entidades sin Banco Agrario



(b) Banco Agrario

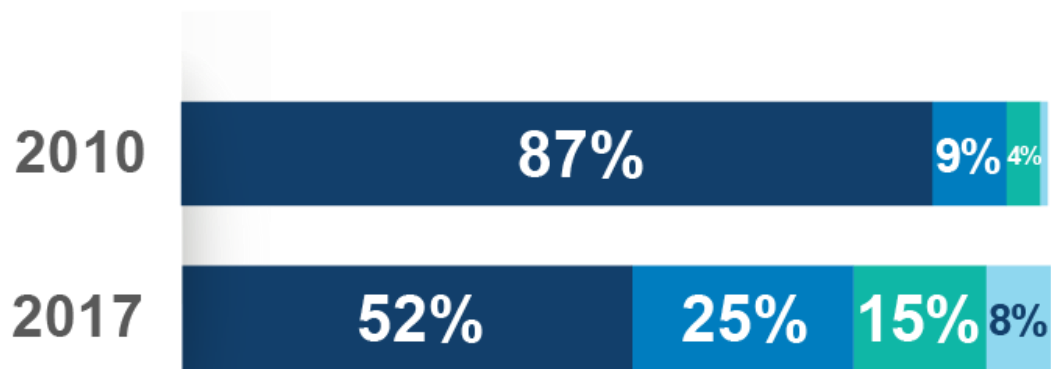


■ % Ciudades ■ % Intermedio ■ % Rural ■ % Rural disperso

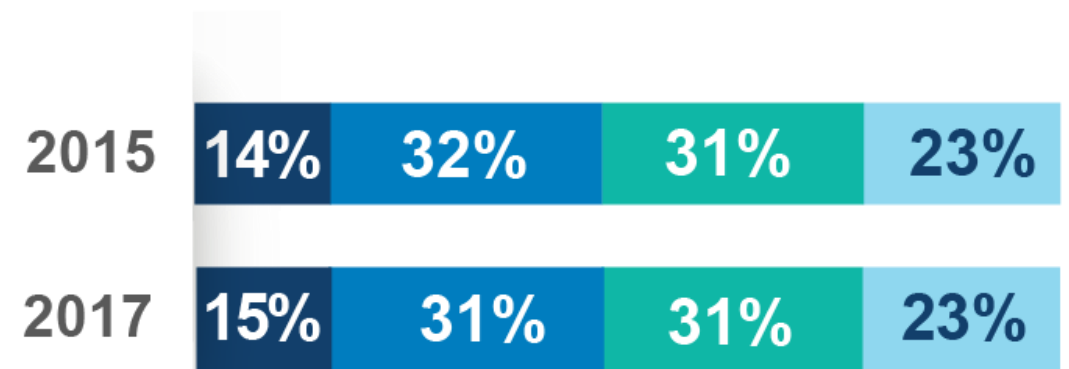
# Tipo de municipio

El microcrédito se concentra en las grandes ciudades, aunque **las zonas rurales vienen ganando participación** sobre todo en los últimos años.

(a) Todas las entidades sin Banco Agrario



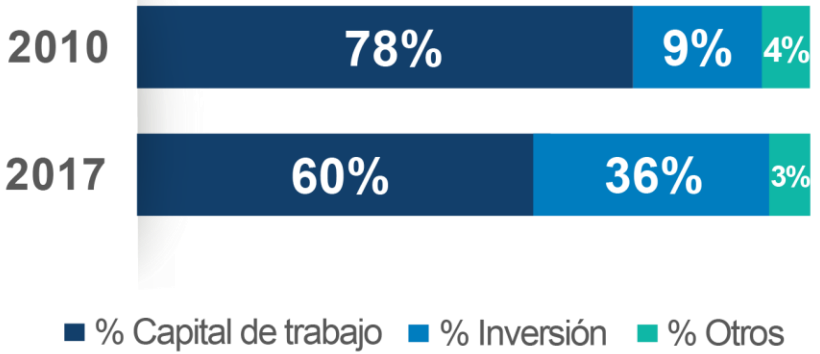
(b) Banco Agrario



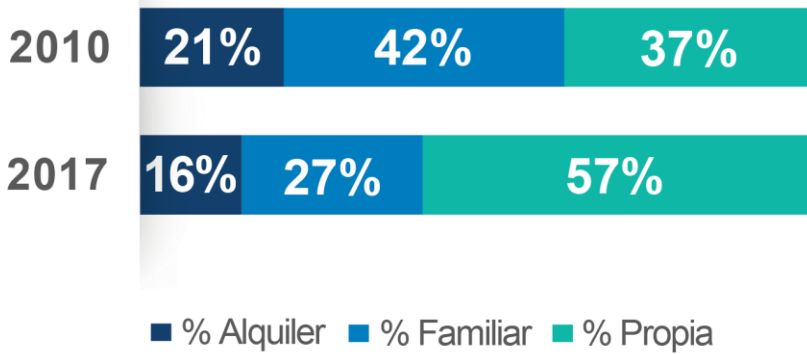
■ % Ciudades ■ % Intermedio ■ % Rural ■ % Rural disperso

# Destino de los microcréditos y propiedad de la vivienda

- Los microcréditos se destinan principalmente para capital de trabajo.
- Los destinados a inversión han ganado participación.



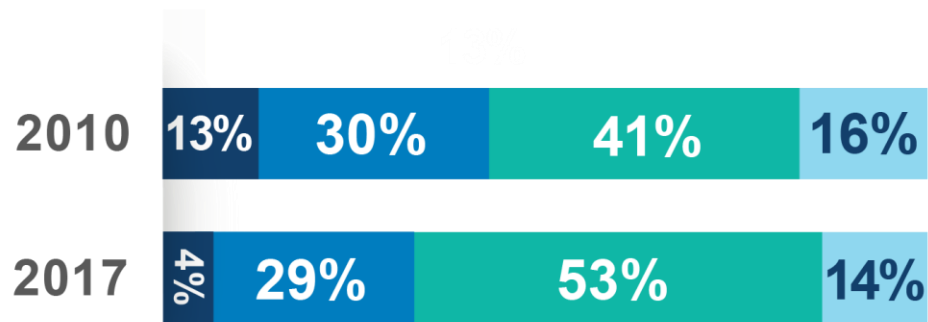
Un gran porcentaje de clientes tienen vivienda propia, y esto viene en aumento. Llama la atención que se otorguen créditos a personas que residen en una vivienda familiar.



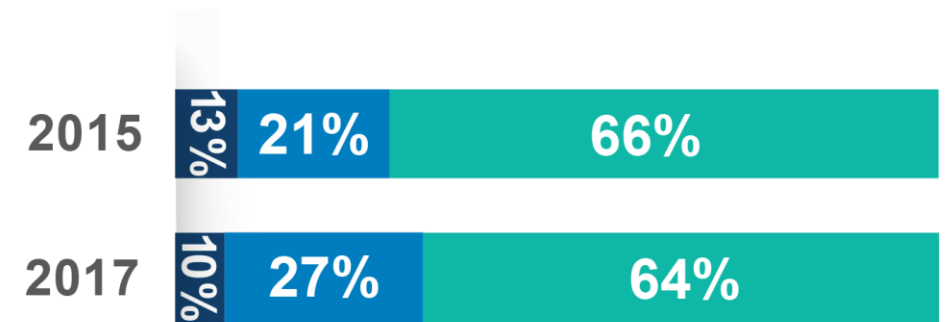
# Plazo de los créditos

Las entidades de microcrédito proveen financiamiento de corto plazo. **El BAC se especializa en créditos de mediano plazo**, es decir de más de dos años.

(a) Todas las entidades sin Banco Agrario



(b) Banco Agrario



■ % Menores de 6 meses ■ % Entre 6 y 1 año ■ % Entre 1 y 2 años ■ % Más de 2 años

# Riesgo microcrediticio

Las mujeres tienen **menor probabilidad** de entrar en mora.



**El microcrédito se concentra en las grandes ciudades y es donde se presentan los mayores porcentajes de mora.** Sin embargo se cree que es más alta la probabilidad de mora en zonas rurales.

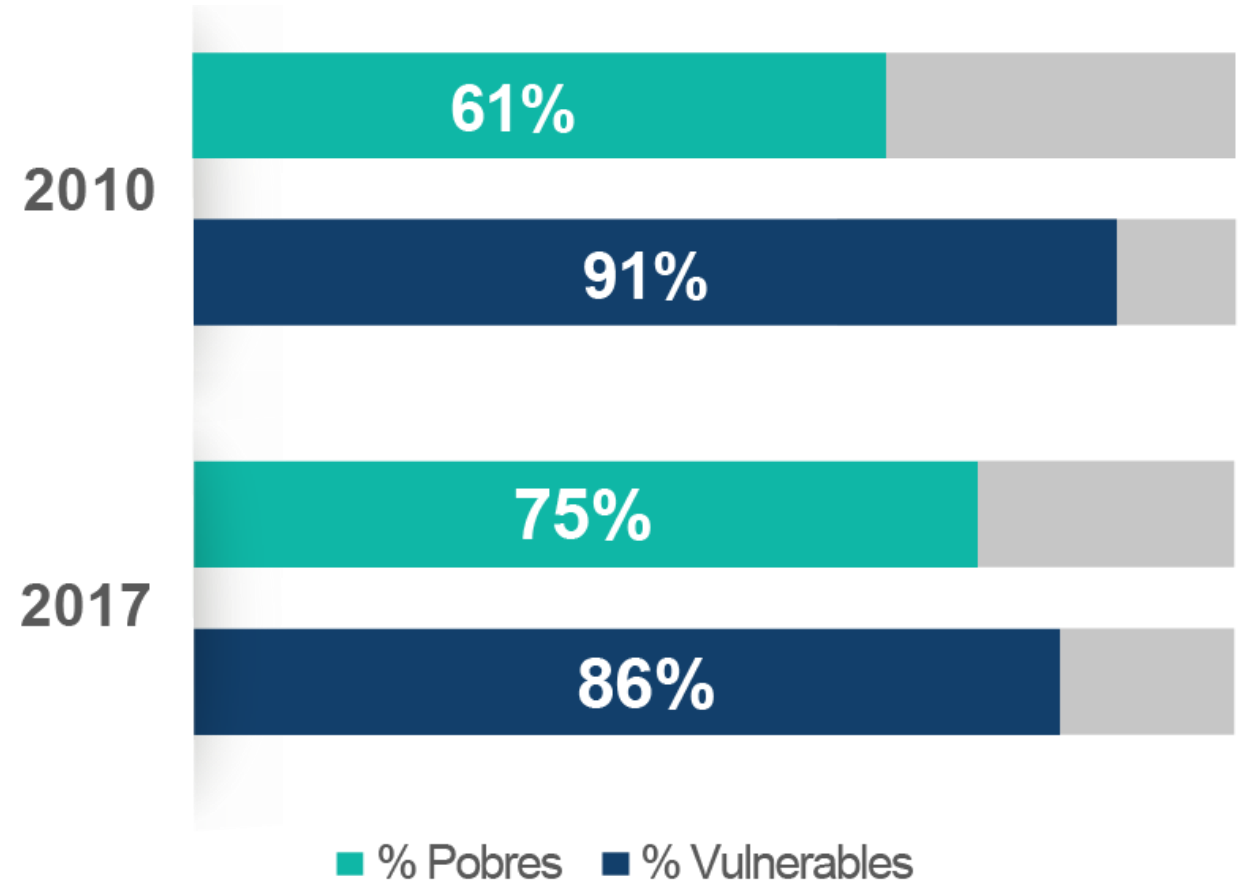
A medida que aumenta la edad del deudor, **la probabilidad de mora es menor.**

Los clientes de microcrédito que se encuentran por debajo de la línea de pobreza **tienen menor probabilidad de mora (14%).**

# Pobreza y vulnerabilidad

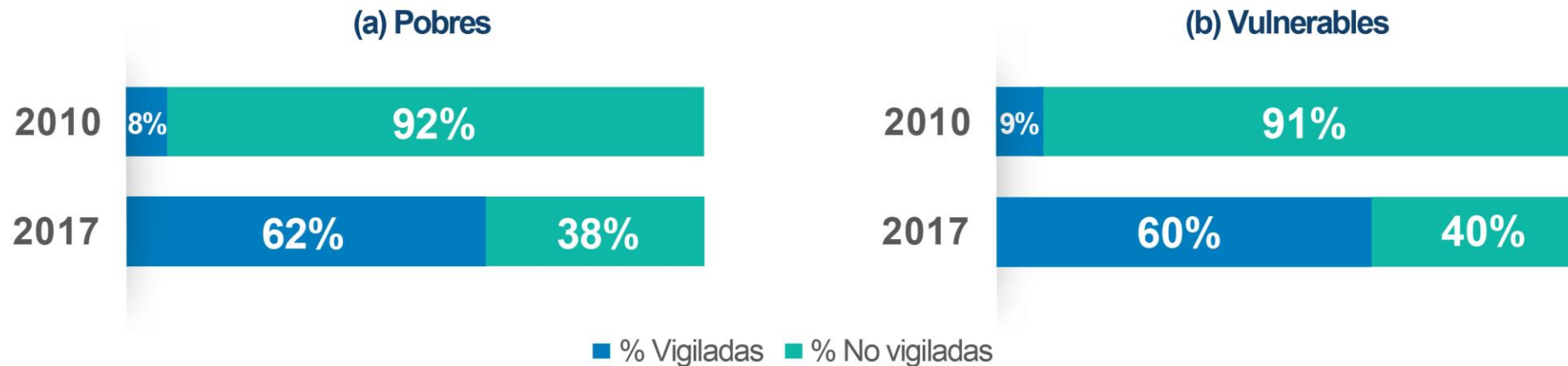
## Mayor inclusión financiera para personas en condición de pobreza.

Pobre es aquel cliente cuyos ingresos son menores a la línea de pobreza establecida por el DANE. Para el año 2017 esta era de \$250.620. Vulnerable es aquel cliente cuyos ingresos están por debajo de tres veces la línea de pobreza.



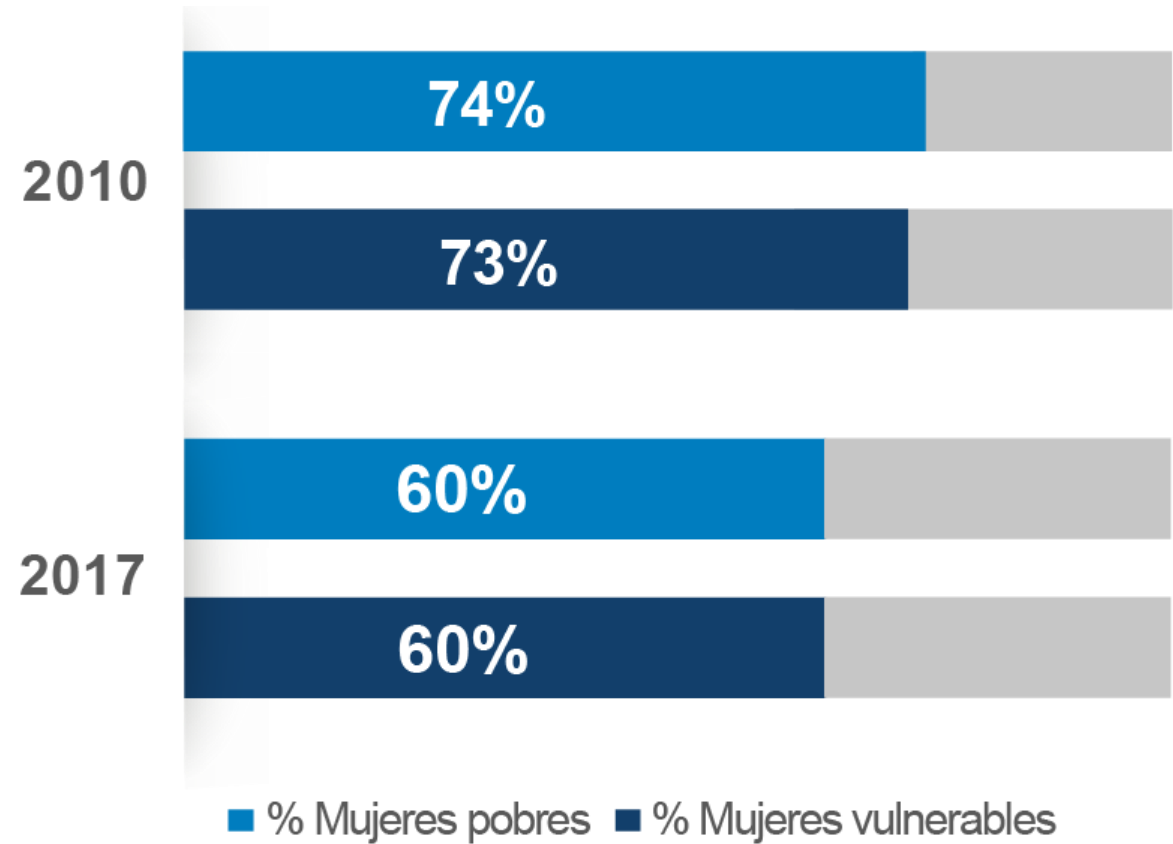
# Otorgamiento de microcrédito por tipo de entidad

- Incrementa el otorgamiento de crédito a personas pobres y vulnerables.
- **La participación de las IMF no vigiladas es sobresaliente**, incluso cuando aumenta la colocación de las entidades vigiladas a personas pobres y vulnerables.



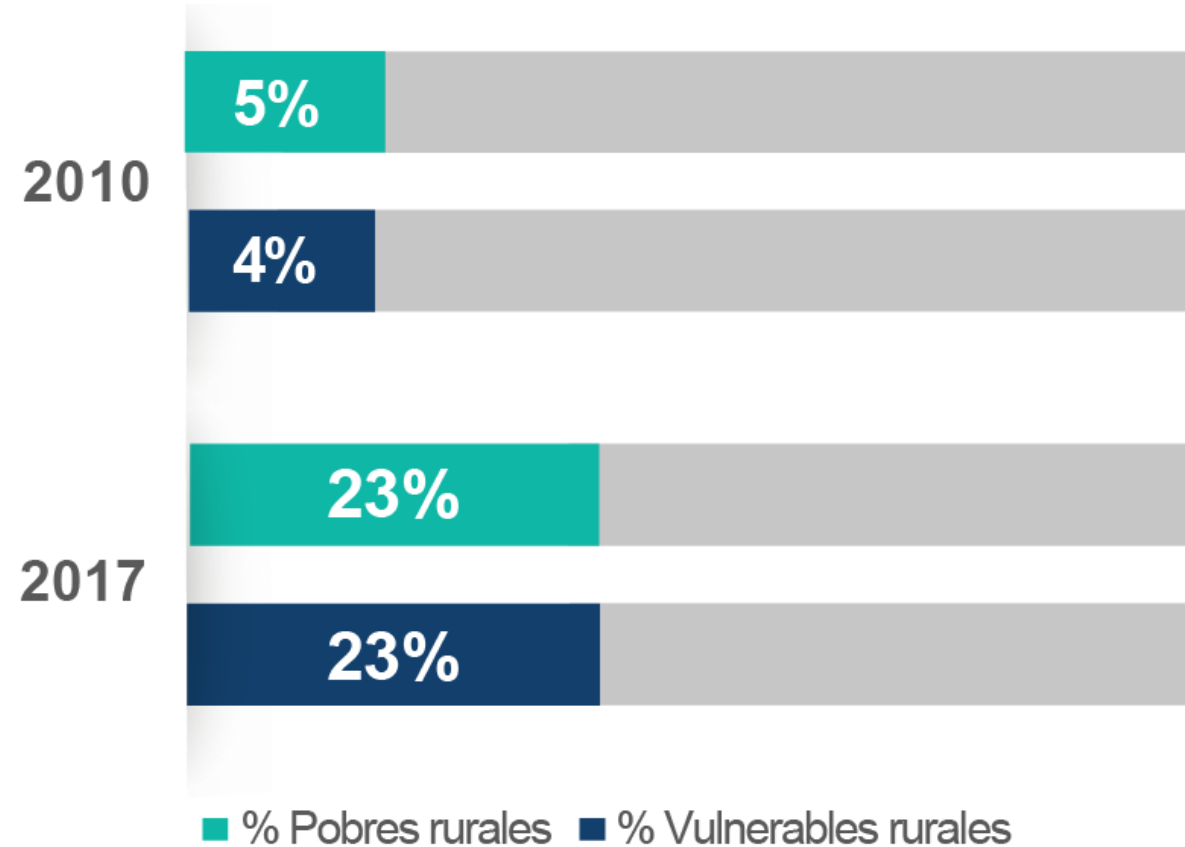
# Segmentos de interés: mujeres

**Disminuye las  
situación de pobreza y  
vulnerabilidad de las  
mujeres**



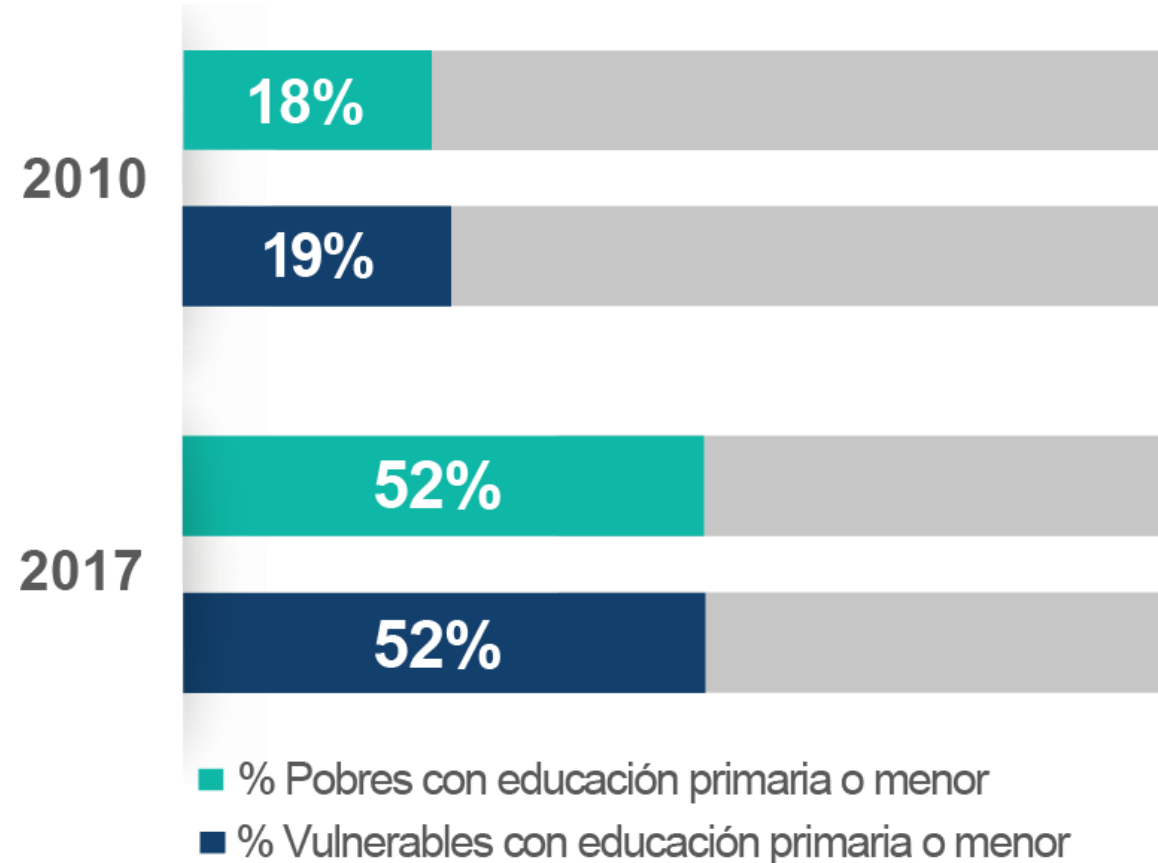
# Segmentos de interés: clientes en zonas rurales

**Aumenta el acceso  
de clientes pobres y  
vulnerables que  
residen en zonas  
rurales**



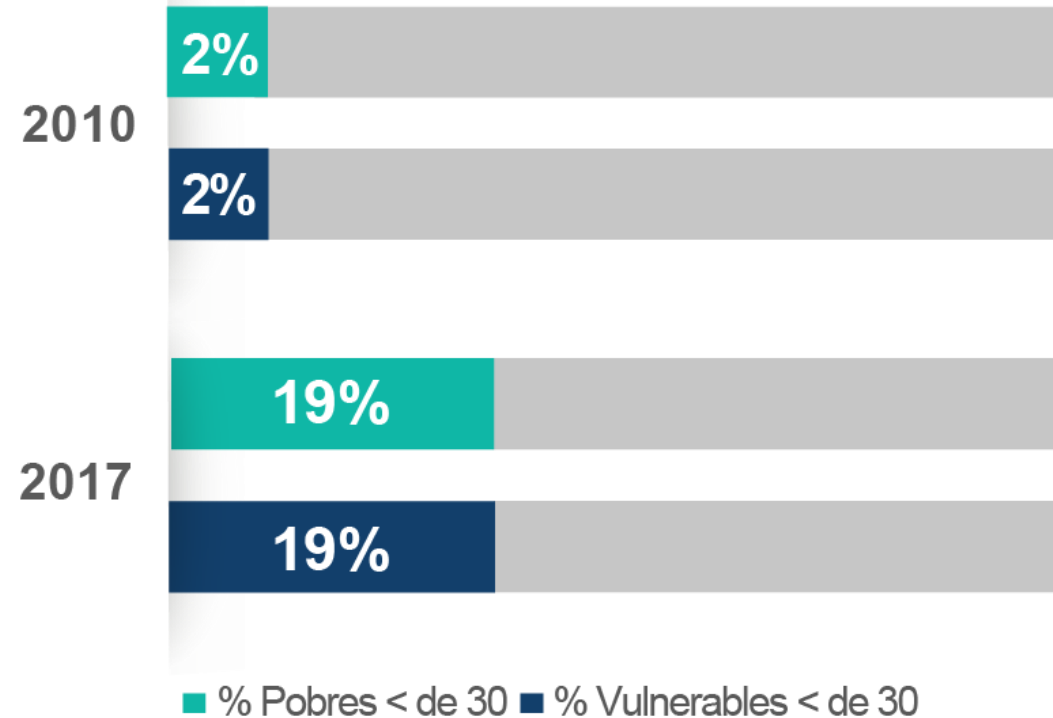
# Segmentos de interés: clientes con educación primaria o primaria incompleta

Un elevado porcentaje de créditos se destina a la atención de personas con bajo nivel educativo.



# Segmentos de interés: clientes menores de 30 años

**Mayor acceso de  
microcrédito a la  
población más joven.**



# El efecto del microcrédito

**Acceder a microcrédito disminuye la condición de pobreza.**

Pero no es suficiente para mejorar la condición de vulnerabilidad. Es muy importante acompañar las colocaciones de microcrédito con programas que fortalezcan:

**El manejo de las finanzas personales y de la empresa**

**La gestión del crédito para mejorar la productividad de la empresa.**

**Transparencia de la información financiera**

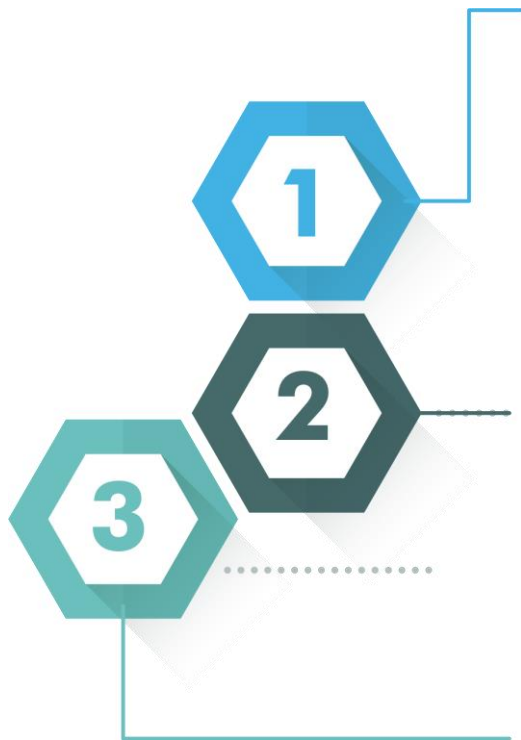
**Asistencia técnica y mejoramiento de prácticas**

**Mejores condiciones financieras**

**Oferta y acceso a más y mejores seguros que mitiguen las trampas de pobreza**



# El efecto del microcrédito



Un individuo con acceso a microcrédito de una entidad vigilada, que es mujer o que habita en una zona urbana, **tiene mayores probabilidades de superar las condiciones de pobreza y vulnerabilidad**. (Para los perfiles de riesgo alto bajos ingresos y sin colateral).

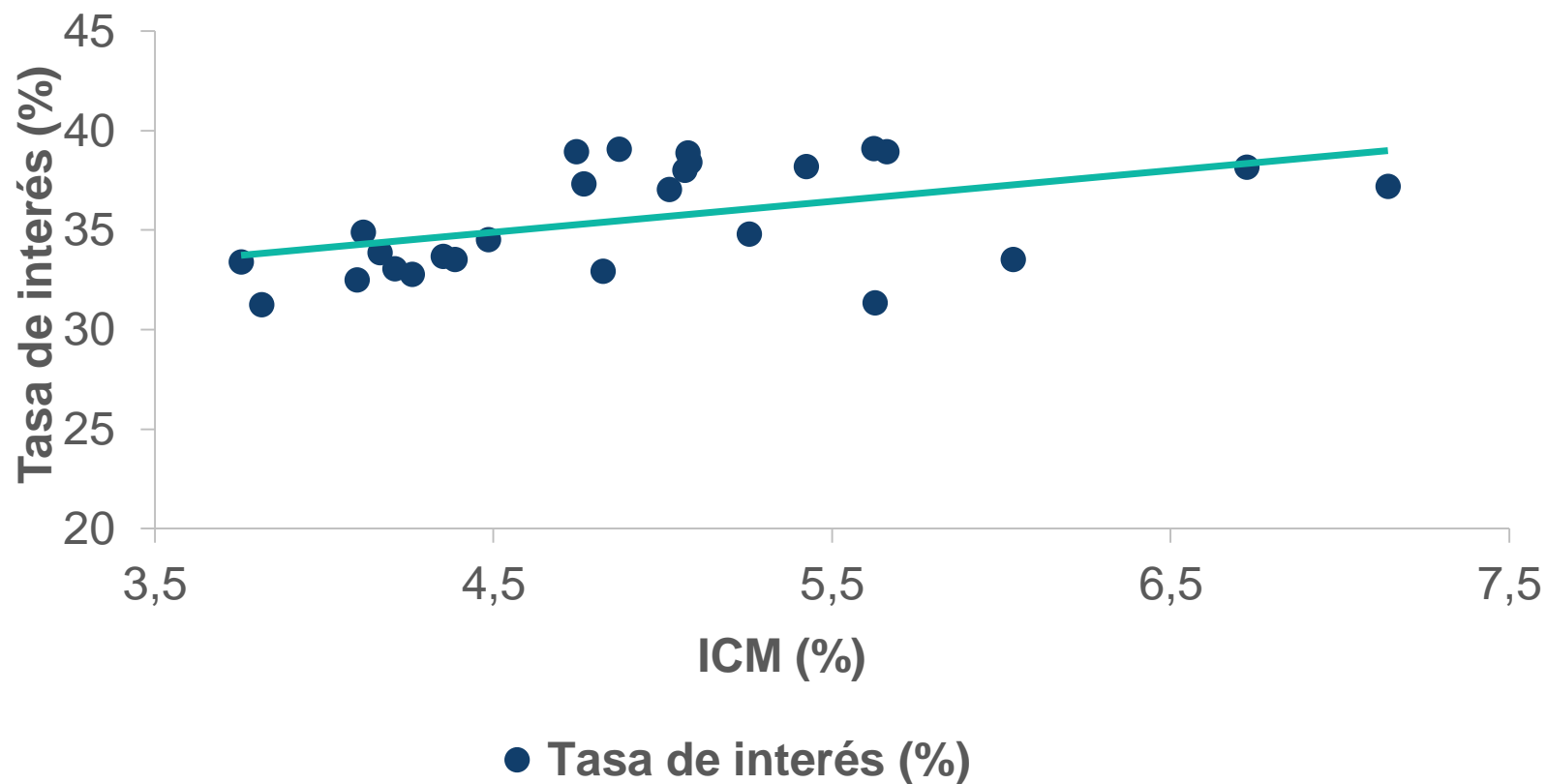
Es necesario direccionar los esfuerzos de las entidades en incrementar la **cobertura en zonas rurales** y enfocar su actividad en el sector agropecuario.

**Estos sectores a pesar de presentar mayores riesgos y costos, tienen mejores hábitos de pago y menor probabilidad de presentar episodios de mora**, además son sectores clave para combatir los niveles de pobreza y vulnerabilidad del país.

# Correlación entre el indicador de calidad por mora y tasa de interés

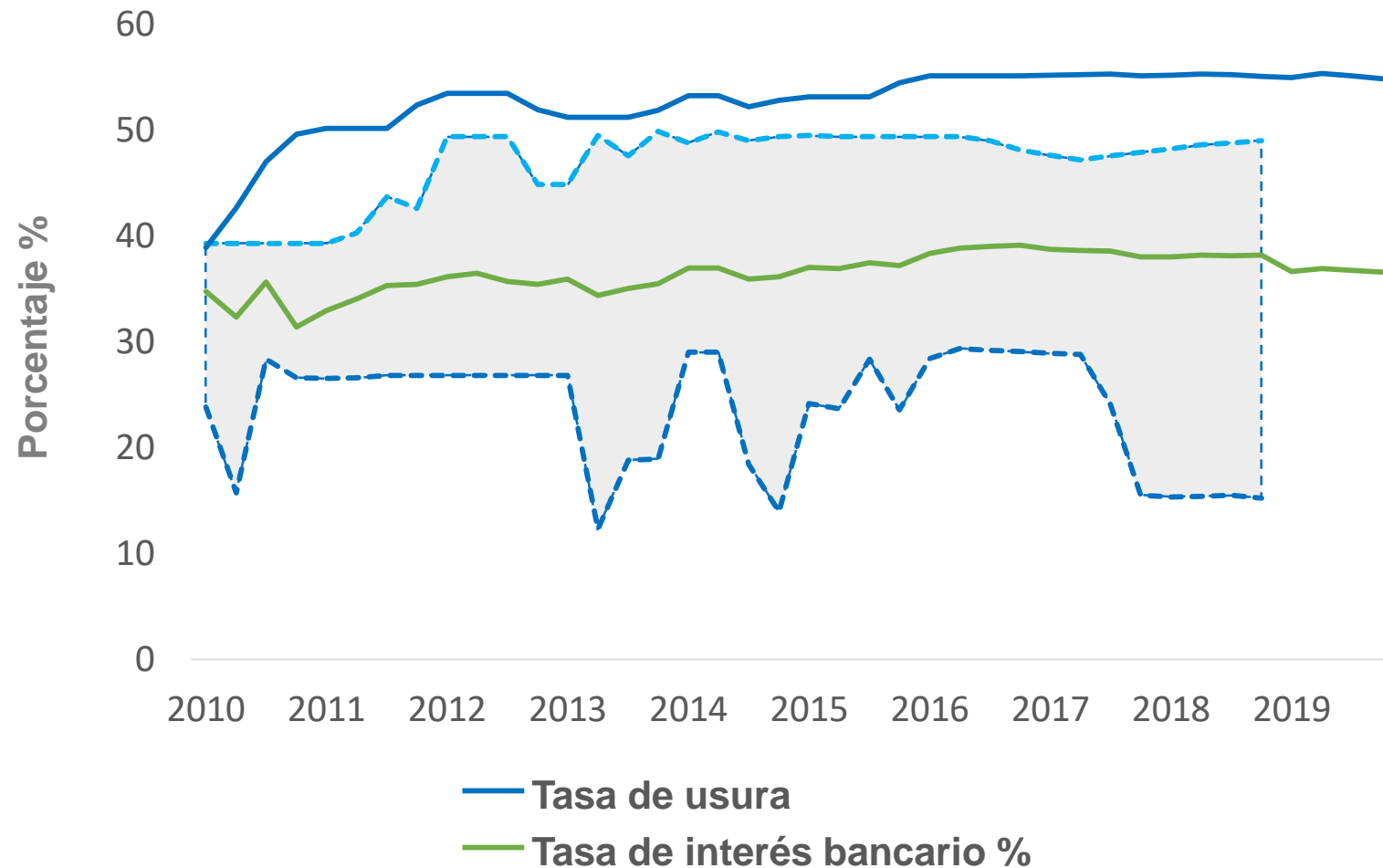
**Correlación positiva, entre la tasa de interés y el riesgo de morosidad (ICM).**

El aumento del ICM puede explicar **el 24% del aumento** que se presenta en la tasa de interés.



# Tasa de microcrédito en Colombia

Las entidades del sector microcrediticio, si bien podrían subir sus tasas de interés hasta el límite de usura, **siempre las han mantenido por debajo de este.**



**CONVERSATORIO**

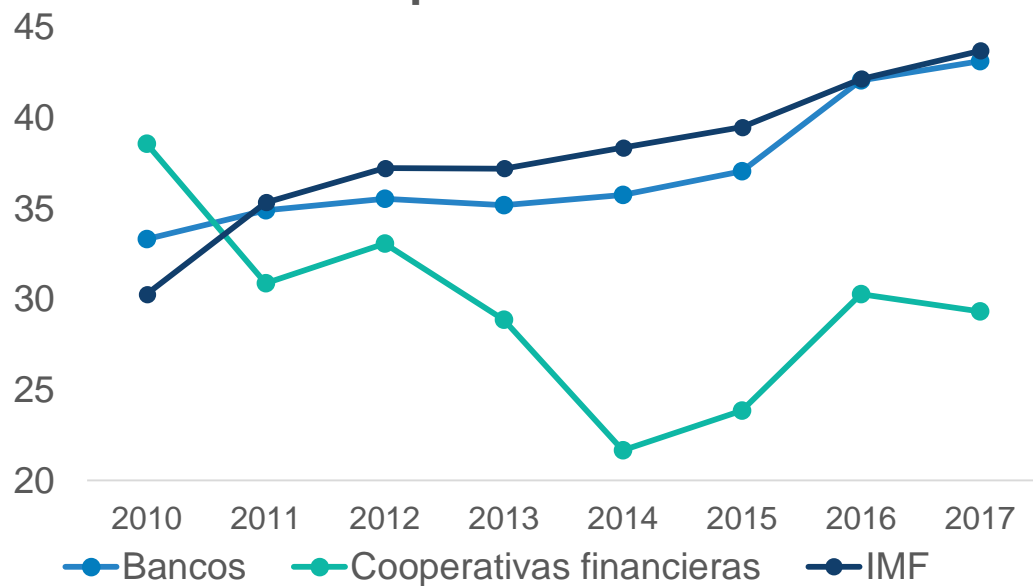
Situación Actual del  
Microcrédito en Colombia.

# Comportamiento de la tasa de interés

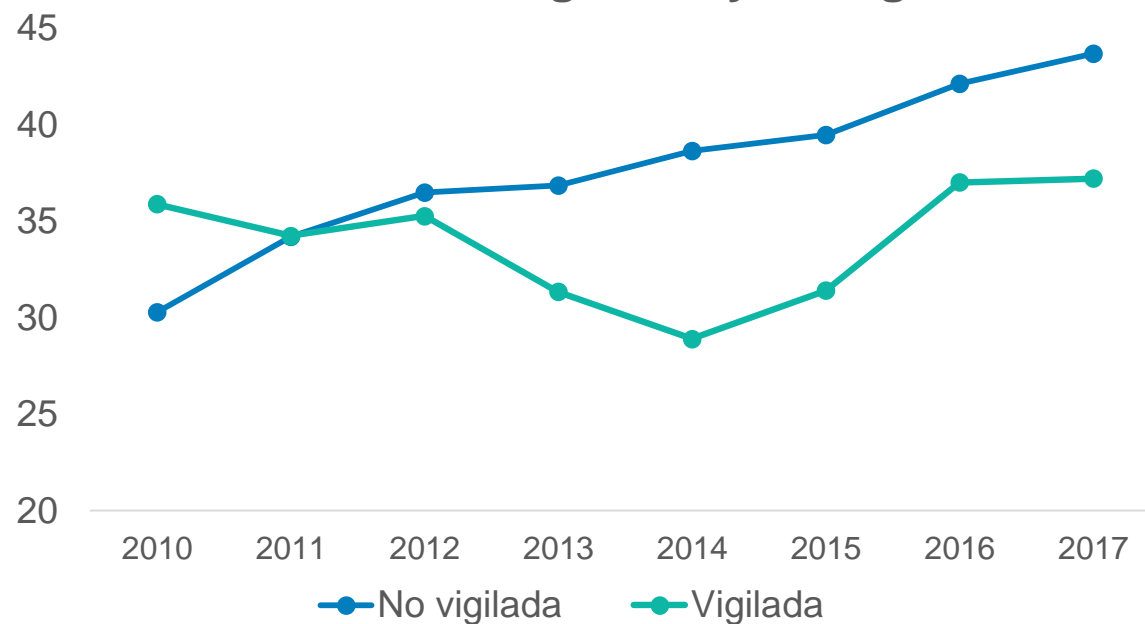


Los aumentos en la tasa de interés son más altos para las entidades no vigiladas

Por tipo de entidad



Para entidades vigiladas y no vigiladas



CONVERSATORIO

Situación Actual del  
Microcrédito en Colombia.

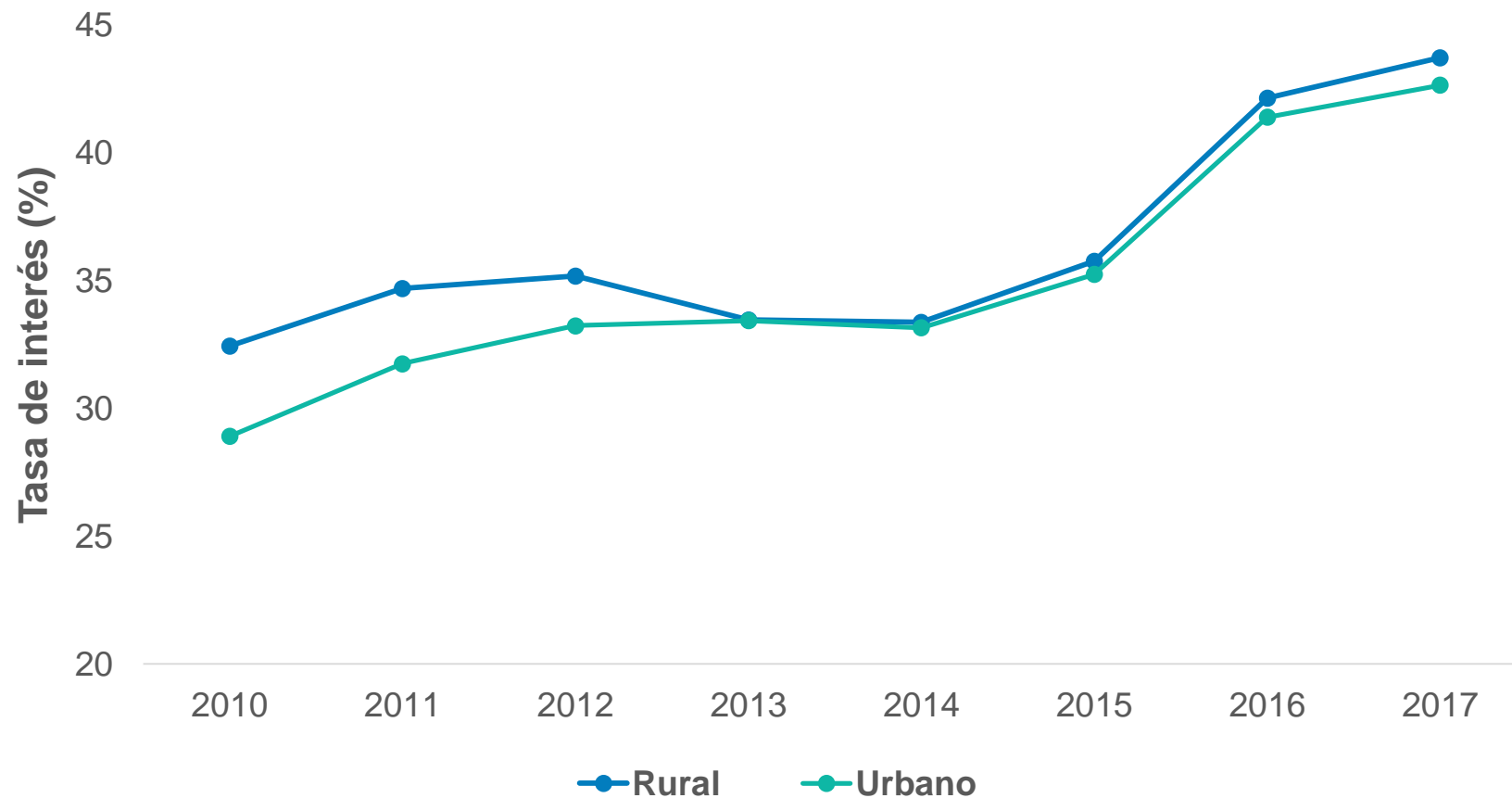
Fuente: elaboración propia.

# Comportamiento de la tasa de interés



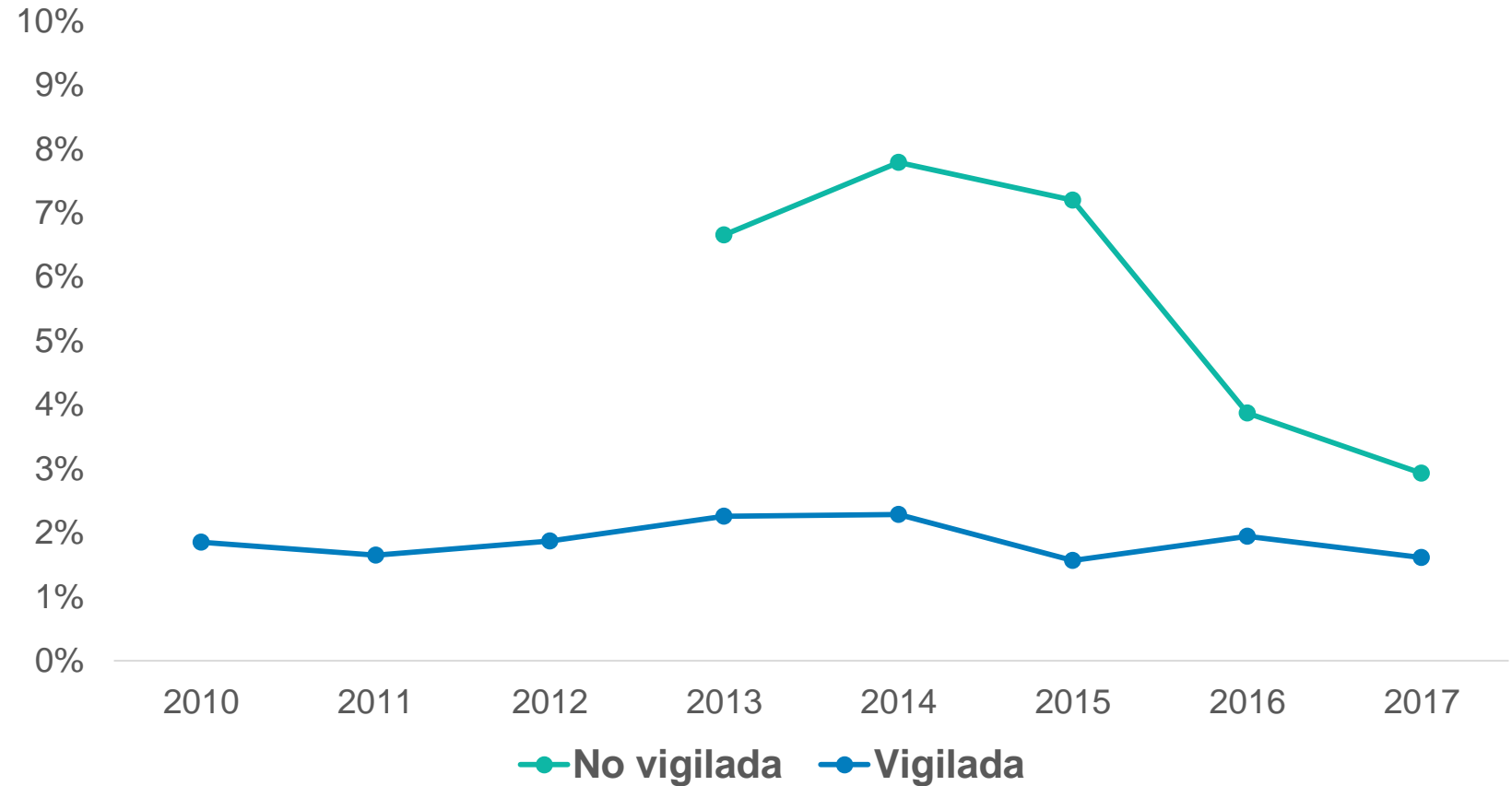
La tasa de interés de microcrédito sigue siendo **más alta en las zonas rurales.**

La brecha entre tasas de interés rural y urbana **se ha venido cerrando.**

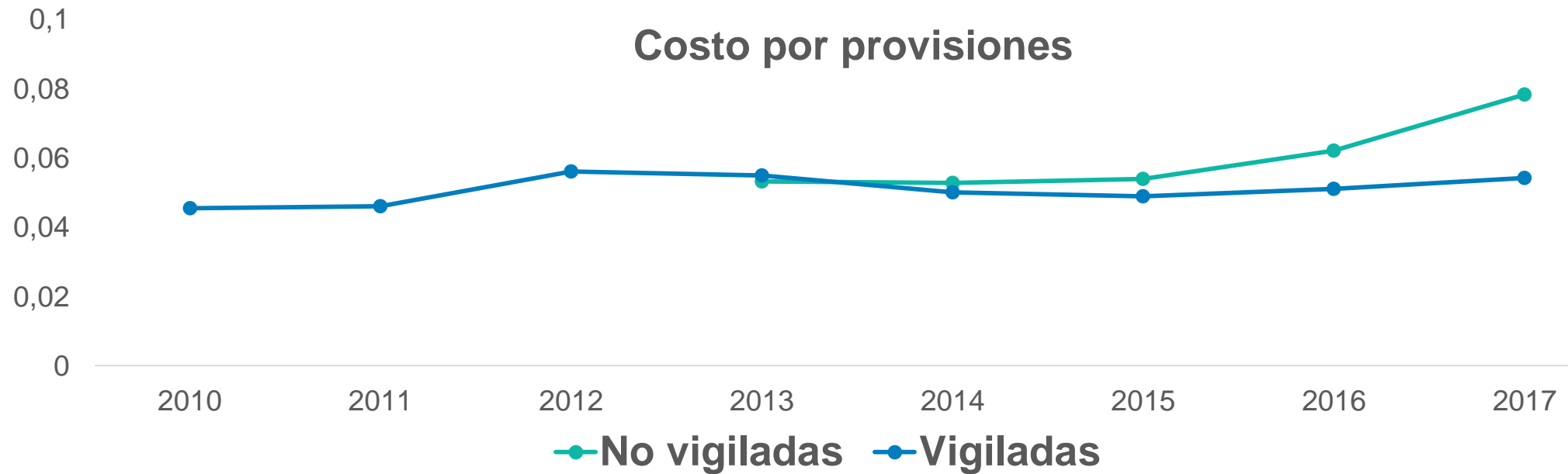


# Rentabilidad de los activos, por tipo de entidad

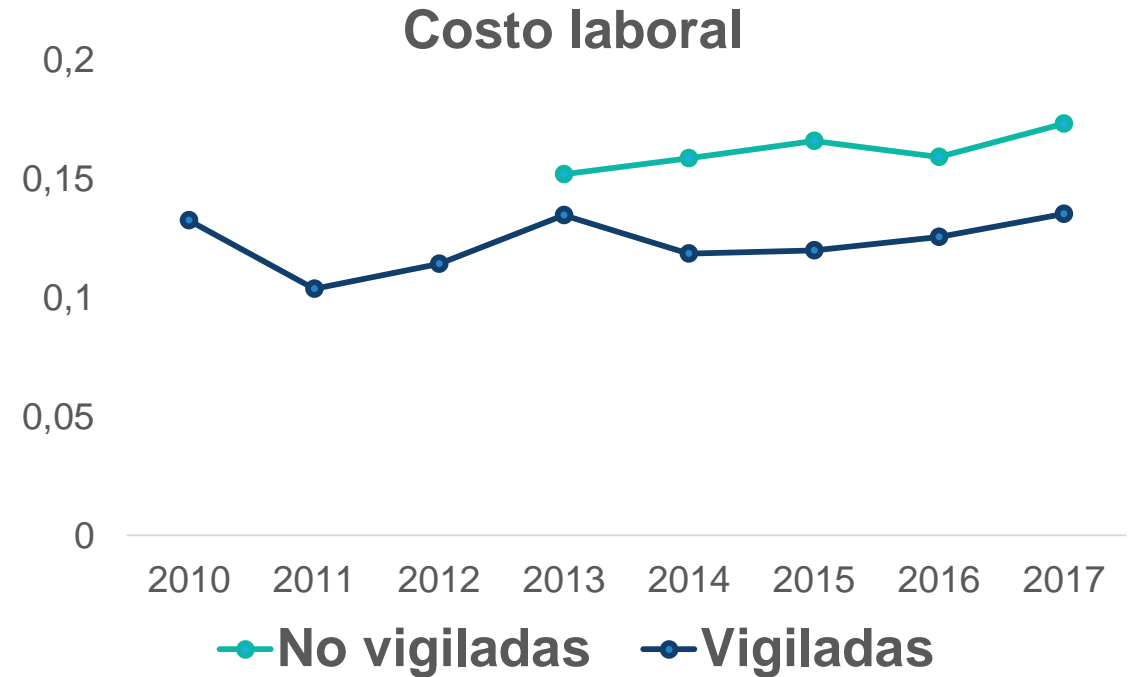
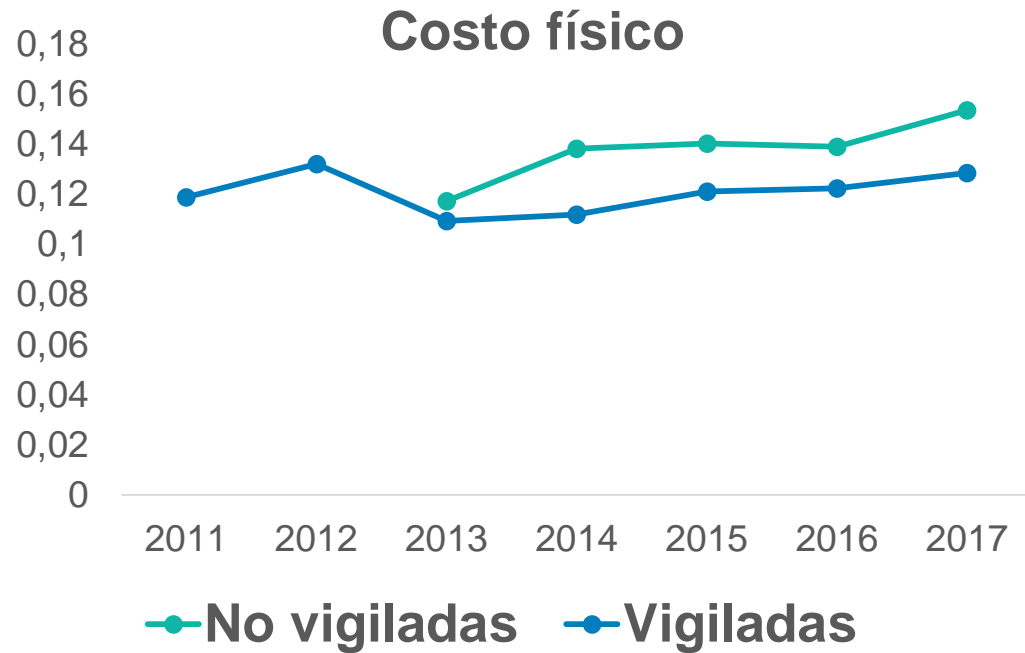
El comportamiento de la tasa de interés en las entidades no vigiladas ha disminuido, mientras se mantiene estable para las vigiladas.



# Las tasas de interés se deben a los altos costos operacionales



# Las altas tasas de interés se deben a los altos costos operacionales



# En términos de la tasa de interés



A

**Las altas tasas** de interés se deben a los **altos costos** operacionales.

B

**Hay mayor competencia**, sin afectar la estabilidad financiera.

C

Aunque **el sector presenta niveles altos de concentración**, estos han disminuido a lo largo de los años.

D

**La rentabilidad no es alta** a pesar de que las tasas se perciban altas. Se debe a los altos costos operacionales, administrativos y los riesgos.

E

**Las entidades del mercado del microcrédito tienen cierto poder de mercado.** A pesar de esto, tienen en cuenta el precio de la competencia.

**CONVERSATORIO**

Situación Actual del  
Microcrédito en Colombia.

# Plan Nacional de Desarrollo 2018-2022



## ARTÍCULO 63°. OPERACIONES FINAGRO

6. Transferir recursos al **Fondo de Microfinanzas Rurales hasta en un 20% de su patrimonio técnico** conforme a las directrices de su Junta Directiva.



La junta directiva de FINAGRO aprobó el traslado presupuestal de **\$50.000 millones** al Fondo de Microfinanzas Rurales.

### Para dinamizar el FMR se espera:

- Vincular a 5 Instituciones microfinancieras al FMR
- Ampliar el cupo a 2 IMF hasta por \$10.500 millones
- Brindar recursos de crédito a 11 mil microempresarios rurales

**CONVERSATORIO**

Situación Actual del  
Microcrédito en Colombia.

# Comportamiento Cooperativas Finagro



19 cooperativas vinculadas



Del 2008 al 2019, las colocaciones en valor han tenido un crecimiento de **1.306%**

Pasando de:

- **\$2.987 millones a \$70.860 millones**
- **144 operaciones a 3.724 operaciones por año**

**\$107.673 millones de cartera actual.**  
7.403 clientes actuales



**47%** Santander  
**30%** Antioquia  
**14%** Huila



**27%** Café  
**12%** Ganadería Leche  
**10%** Ganado DP  
**9%** Otros Pecuarios



**69%** Pequeño Productor  
**31%** Mediano Productor.

## Crédito Agropecuario (95%)

### Colocaciones

Media: \$30.205.338,89  
Desviación: \$109.234.140,06  
Min: \$700.000  
Max: \$5.000.000.000

### Tasa de Interés

Media: DTF+6,45  
Desviación: DTF+2,13  
Min: DTF  
Max: DTF+10

## CONVERSATORIO

Situación Actual del Microcrédito en Colombia.

# Gracias



ASOMICROFINANZAS

**CONVERSATORIO**

**SITUACIÓN ACTUAL DEL  
MICROCRÉDITO EN COLOMBIA.**