

**afi** Alliance for  
Financial Inclusion  
Bringing smart policies to life

# Perspectivas y Retos de los pequeños ahorradores: Ruta hacia una rentabilidad familiar e institucional

*Carlos Alberto Moya Franco, AFI Regional Coordinator for Latin America and Caribbean*

*Honduras, mayo de 2013*

- AFI es una red global de **formuladores de política en países en desarrollo**
- Fundada en 2008, el objetivo de AFI es apoyar a los países en desarrollo en el **desarrollo e implementación de políticas de inclusión financiera**
- El objetivo de la red AFI es acelerar **la adopción de políticas innovadoras de inclusión financiera**, con el fin de lograr que los servicios financieros sean asequibles a los 2.5 billones de personas que no tienen acceso al sistema financiero formal.

## **Valores AFI**

**Inclusión:** Todos los socios y soluciones comprobadas, son bienvenidos

**Diversidad:** Condiciones únicas de los miembros, soluciones únicas para los miembros

**Impulsado por la demanda:** Las acciones se derivan de las necesidades de los miembros y sus demandas

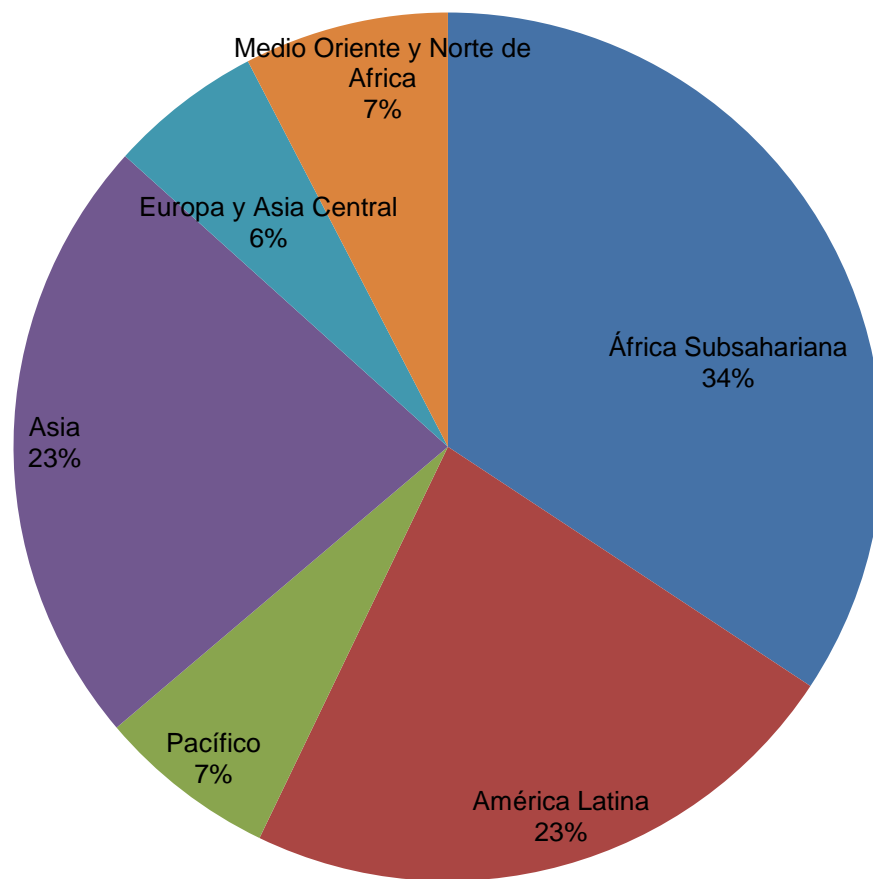
**Empoderamiento:** Liberar el conocimiento de los miembros de AFI

**Propiedad:** Los miembros dan forma y dirigen las actividades de AFI

**Alineación:** Las acciones reflejan las prioridades nacionales de los miembros de AFI

## 104 instituciones miembro de 87 países

### Miembros por Región Abril 2013



## Dirección

- El trabajo de AFI está guiado por un Comité Directivo compuesto por seis instituciones miembro de AFI.
- Una pequeña unidad en Tailandia, administra la red global y coordina los servicios que se prestan a los miembros.
- AFI es financiada por la Fundación Bill & Melinda Gates y administrada en nombre de sus miembros por GIZ (Agencia de Cooperación Alemana)

## Principales actividades y Eventos

- Áreas de política
- Grupos de Trabajo
- Subvenciones
- Member Zone
- Foro de Política Global (GPF)
- Declaración Maya



## Agentes bancarios

Habilitar agentes no bancarios para que provean servicios financieros

## Servicios Financieros


### Móviles

Incrementar el acceso a los servicios financieros a través de tecnologías móviles

## Formalización de

### Microahorros

Facilitar la adopción de nuevos proveedores y productos para la promoción del microahorro



*Nuevas áreas de política serán añadidas cuando haya nuevas evidencias.*

## Integridad Financiera

Facilitar la creación y uso de entidades financieras para clientes pobres

## Protección al Consumidor

Promocionar políticas que ofrezcan una adecuada protección al consumidor y educación en servicios financieros

## Medición y Datos

Facilitar el incremento y mejora de los datos de inclusión financiera – fundamentales para la elaboración de políticas basadas en pruebas

# Grupos de Trabajo de AFI



Empoderamiento del  
Consumidor y Conducta  
del Mercado (CEMC)



Islas del Pacífico (PIWG)



Servicios Financieros  
Móviles (MFS)



Medición de la Inclusión Financiera  
(FIDWG)



Integridad Financiera  
(FINTWG)

## Recientemente conformados



Estrategia de Inclusión Financiera



Financiamiento para  
MyPEs (SME)

# Perspectivas y Retos de los pequeños ahorradores: Ruta hacia una rentabilidad familiar e institucional



**Área 1'2 Km 2**

**Población: 47'**

- ✓ Población rural: 24%
- ✓ Población urbana: 76%

**Municipios: 1.102**

**PIB 2012: US \$370 Billones**

**PIB Per cápita : US \$10.800 (PPC)**

**Bancarización: 67%**

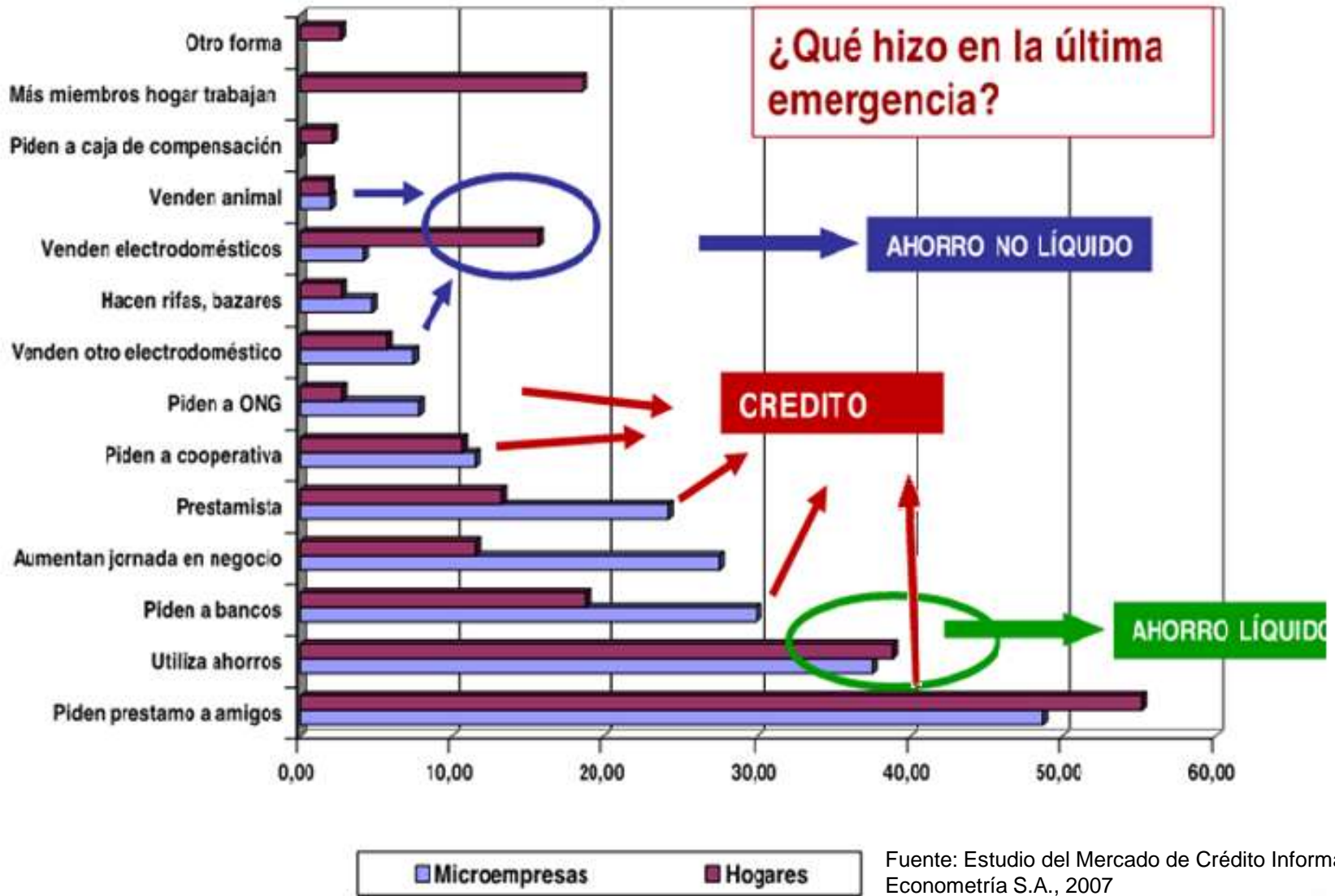


# ¿Qué hacen las familias cuando enfrentan emergencias si no tienen ahorro?

- Vender los activos con mayor liquidez, o darlos en prenda
- Pedir crédito en los prestamistas a cualquier costo
- Incluir más miembros del hogar a generar ingresos, generalmente sacando a los hijos mayores de la escuela
- Disminuir el consumo de alimentos

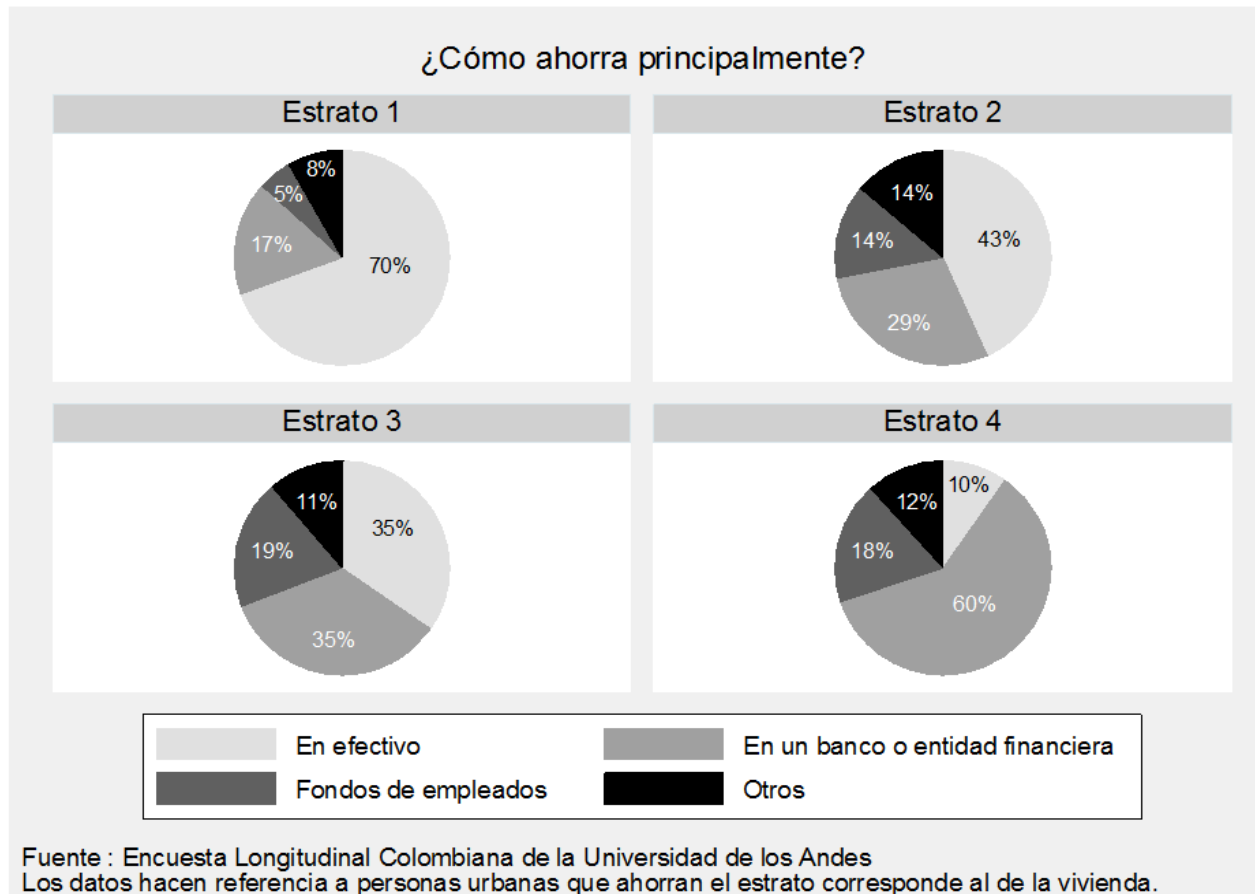
Todo esto lleva a empeorar la situación de la familia.

# ¿Qué hacen las familias cuando enfrentan emergencias si no tienen ahorro?



Fuente: Estudio del Mercado de Crédito Informal, Econometría S.A., 2007

# ¿Cómo ahorran?



Algunos de los mecanismos de ahorro disponibles son ineficientes, costosos, conllevan riesgos de pérdida de los recursos (el ahorro bajo el colchón y el ahorro en activos)

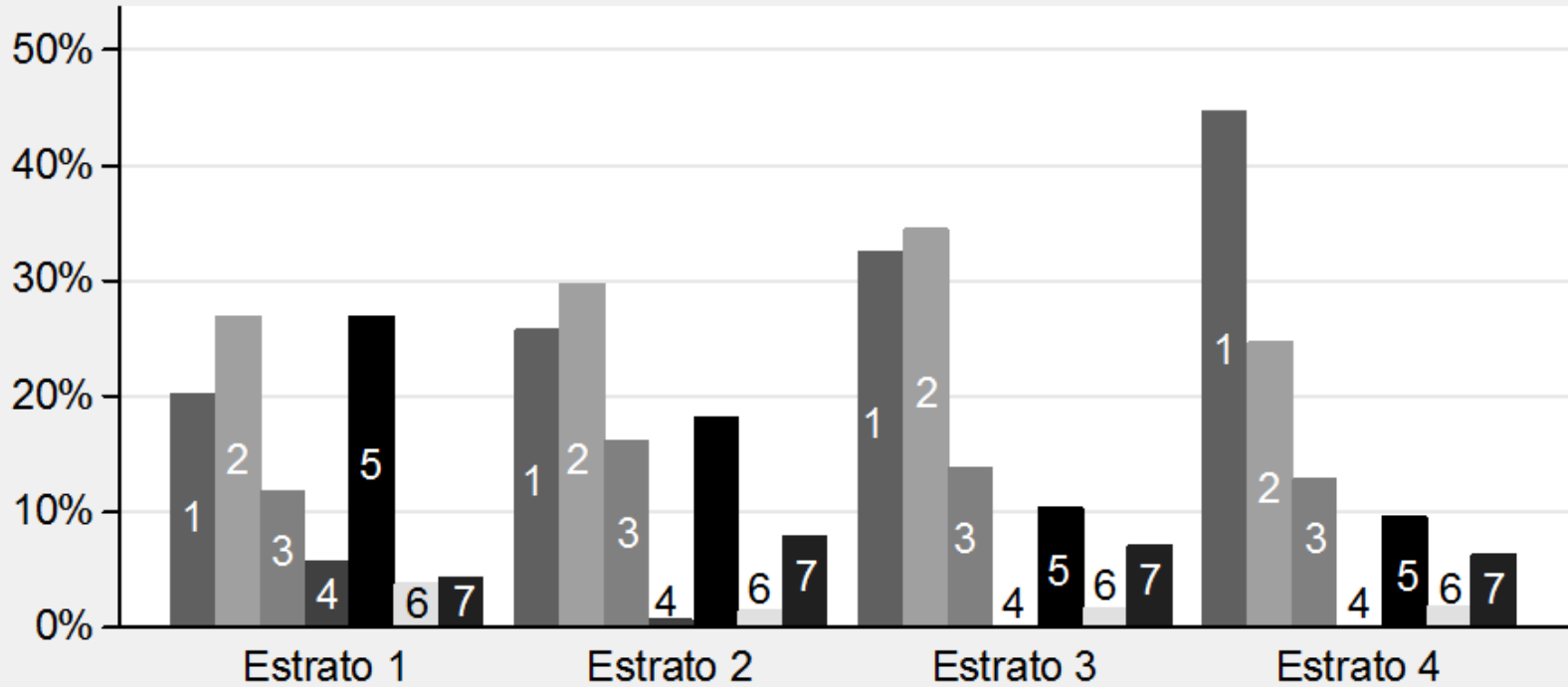
Es importante promover productos para:

- Proteger el ahorro
- Reducir riesgos de choques que enfrentan las familias en especial las de menores ingreso
- Reducir el riesgo de robo
- Permitir la posibilidad de acumular activos, logrando una mejor calidad de vida para esta población

- Procesos impuestos por la regulación que encarecen la prestación adecuada de servicios a clientes de menores ingresos.
- Mientras más abajo se busque llegar dentro de la pirámide poblacional, los montos movilizados por cliente son más bajos y por ende más difícil el caso de negocio para las entidades financieras.
- Falta de canales y tecnologías apropiadas que permitan diluir el costo de operaciones de bajo valor que tienen costos fijos muy elevados por peso.
- Falta de productos adecuados para esta población.

# Dificultades para usar productos de ahorro desde la demanda:

¿Cuál es la principal razón por la que no ahorra en el sistema financiero?



1	La rentabilidad no es buena	2	Es muy costoso/ hay que hacer muchos tramites
3	No confía en el sistema financiero	4	No hay un banco cerca
5	El dinero no está disponible inmed.	6	Es poco el dinero que tiene para ahorrar
7	Otro		

Fuente: Encuesta Longitudinal Colombiana de la Universidad de Los Andes

Los datos se refieren a personas urbanas que ahorran en un lugar diferente al sistema financiero y el estrato es el de

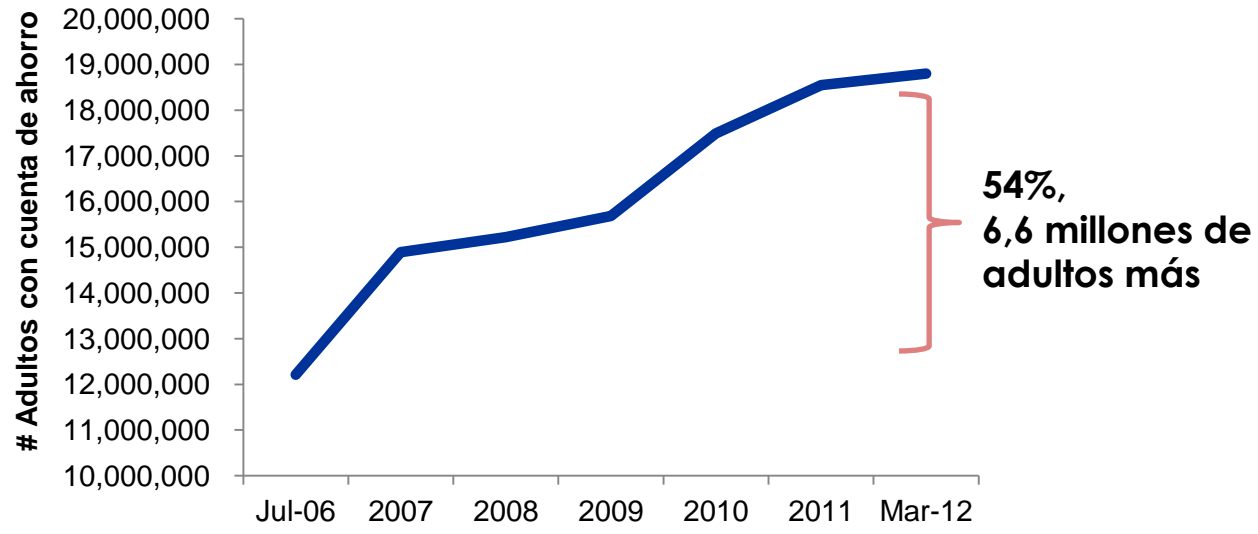
Los datos muestran que el principal producto para bancarizar ha sido y es el ahorro

**Cuadro 2, Evolución del número de personas con productos financieros (Por tipo de producto)**

	Cédulas						
	2011 I	2011 II	2011 III	2011 IV	2012 I	2012 II	2012 III
Cuentas de Ahorro	17.680.697	17.873.234	18.022.079	18.551.419	18.800.595	19.050.842	19.299.813
Cuentas Corrientes	1.409.442	1.429.218	1.438.659	1.451.619	1.451.308	1.484.933	1.498.835
Consumo	4.048.332	4.157.721	4.243.059	4.349.594	4.621.087	4.759.128	4.851.998
Vivienda	694.227	705.974	716.739	731.370	750.667	745.712	761.130
Microcrédito	1.193.100	1.249.800	1.484.261	1.534.716	1.573.529	1.618.407	1.677.273
Tarjetas de crédito	5.241.935	5.352.888	5.499.377	5.530.896	5.623.870	5.704.050	5.908.598

Fuente: Asobancaria-CIFIN. Cálculos Asobancaria

## Adultos con Cuenta de Ahorro



Cuadro 15: Número total de cuentas de ahorro por tipo de entidad

Tipo de establecimiento	Número total de cuentas de ahorro				Participación 2011
	2008	2009	2010	2011	
Establecimientos bancarios	26,736,803	27,339,684	31,314,555	33,715,222	93.2%
Cooperativas SES	1,271,393	1,389,478	1,433,698	1,636,909	4.5%
Cooperativas SFC	609,899	679,609	698,927	573,313	1.6%
Compañías de Financiamiento Comercial (CFC)	80,034	122,052	181,128	263,512	0.7%
Corporaciones Financieras	88	100	85	128	0.0%
<b>TOTAL</b>	<b>28,698,217</b>	<b>29,530,923</b>	<b>33,628,393</b>	<b>36,189,084</b>	<b>100.0%</b>



# Avances en Colombia para facilitar el acceso al ahorro



- Corresponsales no Bancarios: Canal de bajo costo que permite garantizar la cobertura a nivel nacional
- Cambios regulatorios para lograr la apertura de cuentas de ahorro con menores requisitos y de mas bajo costo:
  - ✓ Exención del 4 X 100
  - ✓ Cuentas de Ahorro Electrónicas (Para Sisben 1 y desplazados, sin costo de manejo, sin saldos mínimos ni máximos, sin monto mínimo de apertura, 3 transacciones mensuales gratis)
  - ✓ Cuentas de ahorro de trámite simplificado (Pueden ser abiertas por CNB, sin formulario de verificación ni entrevista, hasta 2smmlv en depósitos mensuales y 8smmlv como saldo)
- Bancarización de 2.5 millones de familias pobres con ahorro
- Banca Móvil
- Educación financiera e incentivos monetarios para promover el ahorro

Metodología que promueve la cultura de ahorro y facilita el acceso a servicios financieros básicos para la población en extrema pobreza y/o en zonas remotas del país.

## Resultados :

- ✓ Promoción de la cultura de ahorro
- ✓ Educación Financiera práctica
- ✓ Construcción de Capital Social
- ✓ Cohesión Social




Avances a Sept. de 2.012:

- Adaptación de metodología al contexto nacional
- Proyecto con focalización en Red Unidos
- Asistencia Técnica a nuevos operadores

Concepto	Número
Municipios	34
Grupos	1.350
Participantes	20.500
Activos	COP \$3.400 M
Activos por participante	\$150.000 (US \$85)
Monto Promedio de Crédito	\$100.000 (US \$58)
Valor de la Acción	Entre US \$0.25 y US \$10

Metodología que permite ampliar cobertura de servicios de crédito a la población vulnerable, dando acceso a población no bancarizada en zonas remotas.

## PRINCIPALES RESULTADOS A SEPT. DE 2012



Instituciones financieras vinculadas	6
Bancos comunales conformados	1.405
Número de municipios	54
Participantes	22.452
Créditos desembolsados (millones \$)	9.339
Ahorros (millones \$)	866
Crédito promedio por participantes (\$)	415.994
Ahorro promedio por participantes (\$)	74.158



- Facilitar el acceso a instrumentos financieros (ahorro, crédito o seguros) ayuda a reducir los choques que enfrenta la población en pobreza y mejorar a largo plazo sus condiciones de vida.
- El ahorro ofrece una alternativa para facilitar a estas familias su escape de la pobreza al permitirles acumular sumas pequeñas a través del tiempo.
- El principal producto para bancarizar ha sido y es el ahorro.

# CONCLUSIONES II

- La población de bajos ingresos no está accediendo a productos de ahorro, por preferencias en manejo de efectivo, ahorro informal, por costos, por autoexclusión.
- Las familias pobres desahorran al tener que vender sus activos ante calamidades o necesidades de liquidez, ya que muchas veces la necesidad de efectivo es menor que el valor del activo vendido.
- Es importante buscar mecanismos que faciliten el acceso al ahorro de la población de menores ingresos.

**GRACIAS**