

Datos  
breve

# 49

**Tool Kit para el  
diseño de programas  
de inclusión financiera  
que promuevan el acceso  
al crédito formal**





### **Datos en Breve - POLIS**

Tool Kit para el diseño de programas de inclusión financiera que promuevan el acceso al crédito formal

© Observatorio de Políticas Públicas - POLIS

Cali / Universidad Icesi, 2022  
ISSN: 2711-2772 (en línea).

Palabras claves:

Datos / Santiago de Cali  
Políticas Públicas / Políticas Urbanas/ Cali (Colombia)

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas  
Primera edición / Enero de 2018

Rector: Francisco Piedrahita Plata  
Secretaria General: María Cristina Navia Klemperer  
Director Académico: José Hernando Bahamón Lozano  
Decanos de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas:  
Carlos Enrique Ramírez  
Ramiro Guerrero  
Coordinador Editorial: Adolfo A. Abadía  
Diseño y Diagramación: Sandra Marcela Moreno

Editorial Universidad Icesi  
Calle 18 No. 122-135 (Pance), Cali – Colombia  
Teléfono: +57 (2) 555 2334  
E-mail: [editorial@icesi.edu.co](mailto:editorial@icesi.edu.co)

Forma de citación:

POLIS (2022) Tool Kit para el diseño de programas de inclusión financiera que promuevan el acceso al crédito formal [Datos en Breve No. 49]. Recuperado de:  
[www.icesi.edu.co/polis/publicaciones/datos-en-breve.php](http://www.icesi.edu.co/polis/publicaciones/datos-en-breve.php)



## Equipo de trabajo

### **Lina Martínez**

Directora de POLIS. *PhD y Master en Políticas Públicas, Universidad de Maryland.*  
*Magíster en Educación, Universidad de Manizales.*

### **Graeme Young**

Investigador Universidad de Glasgow.  
*Ph.D en Política y Estudios Internacionales, Universidad Cambridge.*

### **Valeria Trofimoff**

Investigadora. *Economista con Énfasis en Políticas Públicas, Universidad Icesi.*  
*Magíster en Estudios Sociales y Políticos, Universidad Icesi.*

### **Andrés David Espada**

Asistente de Investigación. *Economista con Énfasis en Políticas Públicas, Universidad Icesi.*  
*Estudiante de Maestría en Economía Universidad Icesi.*

### **Nicolás Vidal**

Asistente de Investigación. *Economista, Universidad Icesi.*  
*Estudiante de Maestría en Economía, Universidad Icesi.*

### **Esteban Robles Dávila**

Asistente de Investigación. *Economista y Negociador Internacional, Universidad Icesi.*  
*Estudiante de Maestría en Economía, Universidad Icesi.*

### **Nayith Mosquera**

Asistente de Investigación. *Politóloga con énfasis en Relaciones Internacionales.*  
*Estudiante de Maestría en Economía, Universidad Icesi.*

### **Sandra Moreno**

Diseñadora. *Diseñadora de Medios Interactivos, Universidad Icesi.*

### **Víctor Sarmiento**

Practicante. *Estudiante de Economía y Negocios Internacionales, Universidad Icesi.*

### **Antonia Gómez**

Monitora. *Estudiante de Economía, Universidad Icesi.*

### **Miguel Corredor**

Monitor. *Estudiante de Ciencia Política con Énfasis en Relaciones Internacionales y Sociología.*

### **Manuel David Gómez**

Productor Audiovisual. *Producción Audiovisual Digital.*

# Introducción

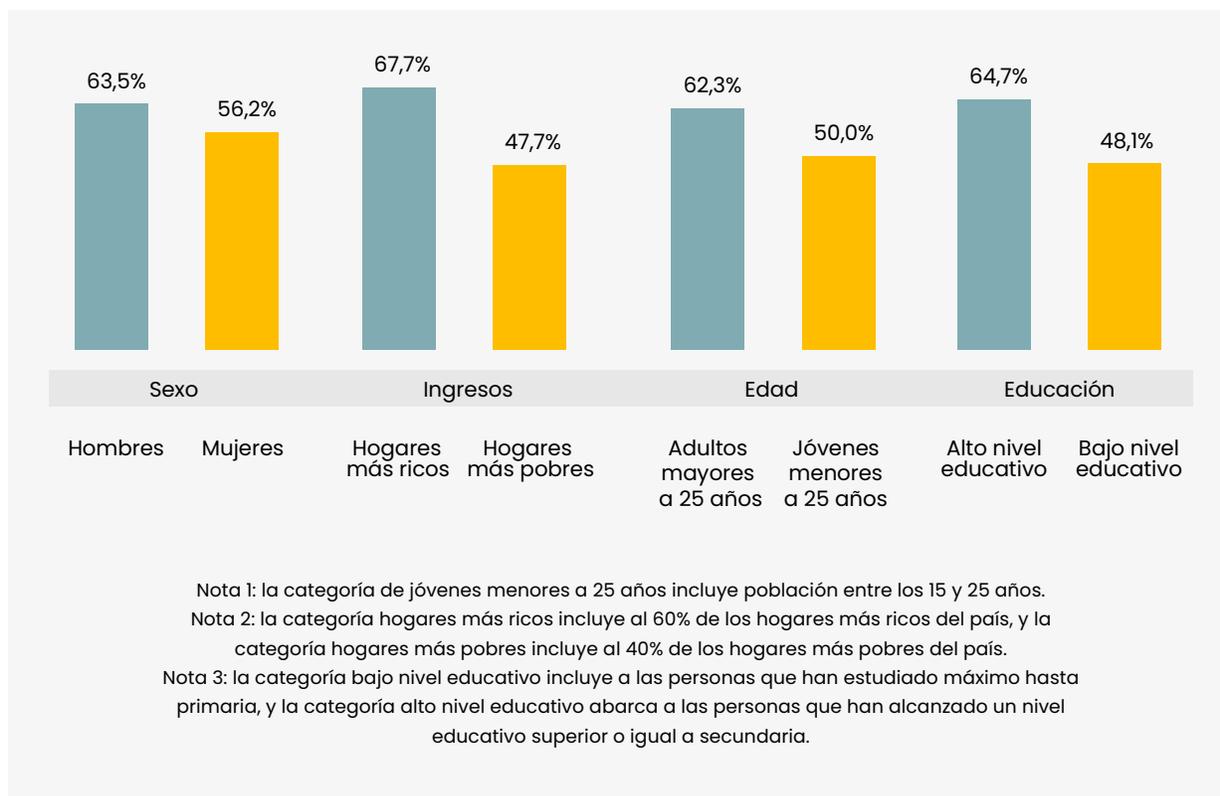


La inclusión financiera se ha convertido en una prioridad para los gobiernos por su estrecha relación con la estabilidad económica de los hogares y la reducción de la pobreza y la desigualdad (BID, 2018). Organismos multilaterales como el Banco Mundial, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y el Banco de Desarrollo de América Latina (CEPAL) han realizado diversas investigaciones sobre la importancia de promover el acceso al sistema financiero regulado como un mecanismo para ampliar las posibilidades de consumo, ahorro e inversión de la población (Banco Mundial, 2018; Roa y Carvallo, 2018; Pérez y Titelman, 2018).

En 2011, el Banco Mundial inició la implementación de la encuesta Global Findex para medir el acceso que tiene la población tanto a servicios de crédito como de ahorro. En América Latina y el Caribe, en promedio, el 59% de la población tiene una cuenta con la banca formal. Si bien Colombia tiene un porcentaje de población bancarizada (60%) similar al regional, el país se encuentra por debajo de economías como Brasil (84%), Argentina (72%), Bolivia (69%), Costa Rica (68%) y Ecuador (64%) (Demirgüç-Kant et al., 2022).

El acceso al sistema financiero regulado afecta de manera heterogénea a ciertos grupos poblacionales (ver Gráfico 1). En Colombia, por ejemplo, el 56.2% de las mujeres tienen una cuenta bancaria, mientras que, en el caso de los hombres, este porcentaje asciende a 63.5%, una brecha de género de 7.3 puntos porcentuales. Las diferencias son particularmente marcadas entre rangos de ingresos. El 47.7% de los hogares colombianos más pobres tienen una cuenta bancaria comparado con el 67.7% que registran los hogares más ricos.

**Gráfico 1. Tenencia de una cuenta bancaria por grupo poblacional en Colombia**



En Cali, la tercera ciudad más grande de Colombia tanto por su tamaño poblacional como económico, la tasa de informalidad es del 46.4% (DANE, 2022). Una discusión transversal a la informalidad en la ciudad ha sido la inclusión financiera, debido a la estrecha relación entre laborar en la informalidad y las barreras de acceso a la banca formal. En Cali, el 46% de los trabajadores informales tienen una cuenta de ahorros, mientras que, en el caso de los trabajadores formales, este porcentaje asciende al 87%. Además, el 16% de los trabajadores informales que solicitaron un crédito en 2021 lo hicieron a través de prestamistas informales como los gota a gota<sup>2</sup> comparado con el 4% de los trabajadores formales que afirmaron usar este tipo de mecanismo de endeudamiento<sup>3</sup> (POLIS, 2021).

-

1. Para más información, consulte: <https://www.worldbank.org/en/publication/globalindex/Data>

2. Un gota a gota es un prestamista informal que se caracteriza por cobrar de manera diaria, establecer tasas de interés de alrededor el 20% mensual y emplear la violencia (extorsión, intimidación o amenazas) como mecanismo usual para garantizar el pago (El País y Conectas, 2019).

3. Las estadísticas de Cali provienen de CaliBRANDO 2021, una encuesta estadísticamente representativa para la ciudad por sexo, estrato socioeconómico, etnia y distrito de la ciudad con un nivel de confianza del 95% y un margen de error de 1.9%. La encuesta es realizada por el Observatorio de Políticas Públicas (POLIS) de la Universidad Icesi.

En Colombia, similar a la tendencia mundial<sup>4</sup>, los indicadores de bancarización que han logrado una mayor cobertura son los productos de ahorro, mientras que el porcentaje de población que cuenta con productos crediticios no han alcanzado la misma magnitud. En 2021, el 71.7% de los colombianos tenían una cuenta de ahorros activa, mientras que, sólo el 34.0% tenían un crédito activo (Banca de las Oportunidades, 2021). Las barreras de acceso al crédito formal que enfrenta la población, especialmente, aquella que trabaja en la informalidad, ha conllevado a que figuras de prestamistas informales como los gota a gota sean una alternativa de financiación recurrente (POLIS et al., 2021). Un fenómeno que no sólo ocurre en Colombia, también se ha exportado a otros países de América Latina (El País y Connectas, 2019).

La pandemia, a pesar de los múltiples retos que representó, situó en la agenda pública la importancia de las soluciones digitales en el acceso a la banca formal. Por ejemplo, la digitalización del sistema financiero a través de cuentas de dinero móviles hizo posible que la población con mayor vulnerabilidad durante la pandemia pudiera recibir subsidios gubernamentales como el Ingreso Solidario con un número de celular. Hoy, la banca digital es una oportunidad no sólo para incrementar la cobertura de productos de ahorro formal, sino también para mejorar el acceso a productos crediticios formales.

-

4. A nivel mundial, la población con cuenta de ahorros pasó del 51% en 2011 al 69% en 2017. Mientras que, el porcentaje de adultos que se endeudaron a través de una institución financiera formal ya sea con tarjeta de crédito u otro mecanismo, pasó sólo del 22% al 23% (CAF, 2021).

El presente informe expone intervenciones de inclusión financiera que se han implementado en Colombia con el objetivo de resaltar cómo han contribuido a los procesos de bancarización tanto de ahorro como de crédito. El propósito del documento es que los hacedores de política pública tengan herramientas para identificar qué estrategias pueden aportar en mayor medida a los procesos de inclusión financiera, especialmente, aquellos relacionados con el acceso al crédito formal. El documento se divide en cinco secciones:

1. La primera muestra la importancia de contar con una política pública de largo plazo como Banca de las Oportunidades que enmarque las estrategias de inclusión financiera a nivel nacional y local.

2. La segunda resalta el rol que han tenido las Transferencias Monetarias Condicionadas (TMC) en acercar a la población con mayor grado de vulnerabilidad al sistema financiero regulado. Sin embargo, también enfatiza en que estos programas están orientados a la promoción del ahorro formal, mas no del crédito formal.

3. La tercera expone cómo el auge de la banca móvil desde la pandemia ha cambiado la perspectiva sobre cómo acercar a la población al sistema financiero regulado.

4. La cuarta sección discute productos crediticios, algunos de ellos con un enfoque digital, orientados a reducir las barreras de acceso al crédito formal, dado que este es uno de los indicadores de bancarización con mayor rezago.

5. La quinta sección, a modo de conclusión, propone una caja de herramientas o Tool Kit que pueden utilizar los hacedores de política pública para diseñar estrategias de inclusión financiera al crédito formal.

# 01.

## Banca de las oportunidades: una política pública de largo plazo de inclusión financiera



### ¿Qué es?

Uno de los mayores avances que ha tenido Colombia en términos de inclusión financiera ha sido Banca de las Oportunidades, un programa del Gobierno Nacional implementado en alianza con el sector privado<sup>5</sup> desde el 2006 bajo la administración de Bancóldex<sup>6</sup>, cuyo objetivo ha sido facilitar el acceso y el uso de servicios financieros en la población con mayores barreras de acceso a la banca formal: familias en situación de pobreza, microempresarios, empresas medianas y pequeñas, y emprendedores (Banca de las Oportunidades, 2022). En 2016, el programa adquirió carácter de política de largo plazo y se afianzó como el principal instrumento de política pública de inclusión financiera en el país (Comisión Intersectorial para la Inclusión Financiera, 2016; Morfin Maciel, 2018).

### ¿Cómo ha contribuido a la inclusión financiera?

Banca de las Oportunidades es un programa que ha contribuido a la inclusión financiera a través de diferentes estrategias. Uno de los principales logros del programa ha sido la creación de los corresponsales bancarios, una figura que permite a los clientes realizar transacciones bancarias como abrir una cuenta de ahorros, realizar pagos o recibir dinero sin tener que ir presencialmente a las sucursales de las entidades financieras (Prieto-Ariza, 2016; Morfin-Maciel, 2018). Hoy, esta figura se destaca como una herramienta que ha permitido cerrar las brechas urbano-rurales de inclusión financiera, ya que sus bajos costos de implementación han permitido llegar a las zonas más apartadas del país (Banca de las Oportunidades, s.f.).

5. La Red Banca de las Oportunidades está conformada por distintos actores: bancos, compañías de financiamiento, cooperativas con actividad financiera, ONG micro crediticias y compañías de seguros o cajas de compensación.

6. Bancóldex es un banco de desarrollo empresarial de Colombia que apoya la actividad productiva de las MiPymes, la internacionalización de las empresas colombianas y la promoción del desarrollo sostenible para impulsar el crecimiento económico del país. Para más información, consulte en <https://www.bancoldex.com/>

Los cambios normativos que se han promovido desde el programa también han contribuido a reducir las barreras de acceso a la banca formal. Por ejemplo, esta política pública promovió el uso de activos no inmobiliarios como garantía de pago para el acceso al crédito de MiPymes. También, impulsó la creación de un registro centralizado de garantías, de fácil consulta y de bajo costo, y la agilización de la ejecución de las garantías en caso de incumplimiento (Morfin-Maciel, 2018).

Por último, Banca de las Oportunidades en conjunto con la Superintendencia Financiera de Colombia son instituciones que monitorean año a año cómo avanzan los indicadores de inclusión financiera en el país. Información técnica que es fundamental, porque permite conocer el estado real de los indicadores de bancarización, revisar los avances logrados durante el programa, facilitar la creación de nuevas estrategias y reformular las ya existentes para mejorar resultados o solucionar problemas persistentes.

**¿Por qué es importante para los hacedores de política pública tener en cuenta Banca de las Oportunidades para facilitar el acceso a productos de crédito formal?**

La existencia de una política pública nacional de largo plazo como Banca de las Oportunidades es crucial para apoyar a los gobiernos locales en la creación y la implementación de programas que promuevan la inclusión financiera. Si un dirigente político como un alcalde o gobernador tiene el objetivo de implementar un programa de bancarización en el territorio que gobierna, puede enmarcarlo dentro de esta política nacional que cuenta con un andamiaje lo suficientemente robusto en términos de actores estratégicos, capital humano, conocimiento técnico y recursos monetarios para ejecutarlo.



# 02.

## El rol de las Transferencias Monetarias condicionadas (TMC) en la promoción de la bancarización



### ¿Qué son?

En América Latina, los programas de Transferencias Monetarias Condicionadas (TMC) son una de las herramientas de política más utilizadas en la reducción de la pobreza (Ramírez-Fernández, 2019). En Brasil, Bolsa de Familia y en Colombia, Familias en Acción y Jóvenes en Acción son algunos de los programas latinoamericanos de TMC con mayor antigüedad en su implementación. Este tipo de programas entregan subsidios monetarios a las familias beneficiarias, bajo el cumplimiento de condiciones establecidas que varían en cada país. Por ejemplo, Familias en Acción entrega un incentivo económico condicionado a la asistencia escolar y a la atención de salud de los niños, niñas y adolescentes (Prosperidad Social, 2022).

### ¿Cómo han contribuido a la inclusión financiera?

Aunque el objetivo inicial de estas intervenciones públicas es reducir los indicadores de pobreza, con el paso de los años, la bancarización se convirtió también en un eje transversal durante su implementación. La necesidad de ampliar estos programas, abaratar los costos operativos y mejorar la eficiencia de las entregas junto con los avances tecnológicos del sistema financiero conllevaron a que los programas de TMC utilizaran infraestructura y mecanismos de las entidades bancarias y financieras como medio de entrega de las transferencias (Tejerina y Pizano, 2016). Las TMC han contribuido a que la población con menores ingresos tenga un acercamiento de largo plazo con la banca formal (Asobancaria, 2011).



En Colombia, Ingreso Solidario, aunque no es una transferencia monetaria condicionada, ya que la entrega del subsidio monetario no está sujeta al cumplimiento de ciertas condiciones por parte del beneficiario(a), fue un hito histórico de la política social colombiana no sólo por la agilidad con la identificación de beneficiarios durante la pandemia, sino también por el uso de la banca digital como mecanismo de entrega. El Gobierno Nacional utilizó plataformas como DaviPlata y Nequi, cuentas de ahorros digitales con requisitos simplificados a las cuales se puede acceder a través de un dispositivo móvil, para desembolsar el subsidio.

En Colombia, Ingreso Solidario, aunque no es una transferencia monetaria condicionada, ya que la entrega del subsidio monetario no está sujeta al cumplimiento de ciertas condiciones por parte del beneficiario(a), fue un hito histórico de la política social colombiana no sólo por la agilidad con la identificación de beneficiarios durante la pandemia, sino también por el uso de la banca digital como mecanismo de entrega. El Gobierno Nacional utilizó plataformas como DaviPlata y Nequi, cuentas de ahorros digitales con requisitos simplificados a las cuales se puede acceder a través de un dispositivo móvil, para desembolsar el subsidio.

### **¿Por qué es importante para los hacedores de política pública tener en cuenta los programas de transferencias monetarias para facilitar el acceso a productos de crédito formal?**

La masificación de los programas de transferencias monetarias ha contribuido a que la población con menores ingresos se acerque a la banca formal a través de la tenencia de cuentas de ahorros físicas o digitales. Si bien el foco de este tipo de programas ha sido fortalecer la inclusión financiera por medio de productos de ahorro formal, los hacedores de política pública en alianza con el Gobierno Nacional pueden utilizar estos programas como un mecanismo para identificar posibles beneficiarios de un programa público cuyo objetivo sea promover el acceso al crédito formal, dado que los programas de subsidios monetarios están focalizados en población con alto grado de vulnerabilidad y, por ende, con mayores barreras de acceso a productos crediticios regulados.

# 03.

## Banca móvil: un aliado estratégico para facilitar el acceso al crédito formal



### ¿Qué son?

Las Fintech (Financial Technology) han tenido un crecimiento importante durante los últimos años. Este término se refiere a las empresas dedicadas al sector financiero en las que el uso de las nuevas tecnologías toma un rol protagonista para proveer productos y servicios financieros a través de páginas web o aplicaciones móviles (Molina, 2016). La banca móvil, una de las iniciativas impulsadas por las Fintech, es una herramienta que permite a los usuarios que tengan acceso a internet realizar operaciones financieras como abrir una cuenta bancaria, transferir dinero, hacer pagos, entre otros, sin necesidad de acudir presencialmente a una sucursal bancaria (Banco Santander, 2020).

### ¿Cómo han contribuido a la inclusión financiera?

La pandemia marco un antes y un después en el uso de las nuevas tecnologías del sector bancario para facilitar los procesos de inclusión financiera. La encuesta Global Findex indica que la proporción de adultos en países de vía de desarrollo que recibieron pagos digitales pasó del 35% en 2014 al 57% en 2021 (Demirgüç-Kant et al., 2022). En Colombia, por ejemplo, durante el primer semestre del 2020, el número de adultos

con cuentas en depósitos digitales pasó de 6 millones a 10 millones, un incremento aproximadamente del 67% en sólo seis meses (Bran-Guevara, Hernández-Ávila y McAllister-Harker, 2022).

La banca móvil se ha convertido en una oportunidad para promover la inclusión financiera en países latinoamericanos, donde los niveles de bancarización se encuentran por debajo de la penetración de las tecnologías móviles (Carballo y Dalle-Nogare, 2019). En 2019, el 80% de los colombianos de 5 años o más que contaban con un teléfono celular (73%) afirmaron tener un celular inteligente (smartphone) (DANE, 2021). El acceso a estos dispositivos contribuyó a que en países latinoamericanos, la población de mayor edad, que se caracteriza por mayores niveles de desconfianza y reticencia hacia el uso de los sistemas de pago electrónico, usará durante la pandemia productos y medios financieros digitales (Núñez et al., 2022).

### ¿Por qué es importante para los hacedores de política pública tener en cuenta la banca móvil para facilitar el acceso a productos de crédito formal?

Los teléfonos móviles y el acceso a internet son herramientas que pueden contribuir a la inclusión financiera de forma masiva tanto a productos de ahorro como de crédito, debido a los bajos costos operativos en su implementación y a la facilidad para llegar a cualquier tipo de público. En Colombia, aunque la banca móvil se ha enfocado principalmente en la oferta de productos de depósito y cuentas de ahorro, el nivel de cobertura que ha alcanzado este servicio digital a raíz de la pandemia resalta una oportunidad para ampliar el acceso al crédito formal a través de intervenciones públicas.



## 04.

### Estrategias de inclusión financiera orientadas a reducir las barreras de acceso al crédito formal

...

Los programas de transferencias monetarias o el reciente auge de la banca móvil han sido pasos indispensables en los avances en inclusión financiera de productos de ahorro formal (Tejerina y Pizano, 2016; Chaparro, 2021). No obstante, persiste la necesidad de crear alternativas de crédito formal que amplíen las posibilidades de inversión en bienes durables o capital humano a población usualmente excluida del sistema financiero regulado.

Esta sección del informe expone seis productos crediticios, algunos de ellos con un enfoque de banca móvil, creados por el sector privado con el objetivo de facilitar el acceso al crédito formal. El lector va a encontrar cuál es el objetivo de cada producto, cuáles son las características (monto, plazo y periodicidad de pago), cuáles son los requisitos que se solicitan y qué ventajas ofrece el producto para avanzar en los procesos de inclusión financiera. El objetivo es que los hacedores de política pública tengan insumos para diseñar intervenciones públicas de inclusión financiera adecuadas.

## 4.1

# Cupo Brilla de Gases del Caribe S.A.

### ¿Qué es?

Cupo de crédito rotativo que se paga en cuotas que llegan a través de la factura de gas de Gases del Caribe. El crédito se otorga a los usuarios con buen comportamiento de pago que cumplan con los requisitos establecidos. Los productos o servicios que se pueden financiar son ofrecidos por los aliados de Brilla: electrodomésticos, tecnología, educación, movilidad, salud, remodelación de fachadas, entre otros.

### Características del crédito

- **Monto:** depende del producto a financiar. Sin embargo, el cupo máximo es 6.000.000 COP.
- **Plazo:** depende del producto a financiar. Igualmente, el consumidor es responsable de establecer las condiciones de financiación.
- **Periodicidad:** mensual.

### Requisitos para la solicitud del crédito

Los requisitos para adquirir el crédito son los siguientes: presentar cédula de ciudadanía original y fotocopia ampliada al 150%; tener cupo aprobado disponible; y presentar dos facturas originales del servicio de gas, la última y otra no mayor a 6 meses.

### Ventajas del producto

El producto Cupo Brilla tiene diferentes ventajas. La primera es que usa parte de la infraestructura del servicio de gas para ofrecer el acceso al crédito a cualquier tipo de población. En Colombia, el gas es un servicio público con cobertura casi universal. En Cali, por ejemplo, el 94% de los habitantes afirman tener gas domiciliario en sus hogares (POLIS, 2021). Esto hace que el programa pueda llegar a población con menores ingresos y que, por lo regular, ha tenido poco contacto con la banca formal.

La segunda es que facilita la recaudación de los pagos del crédito al atarlos a la factura del gas. Los hogares han creado una cultura de pago de los servicios públicos mes a mes, ya que si no se paga, se corta el suministro del servicio. La tercera es que la plataforma de pago del servicio es fácil de navegar para población que ha tenido poco contacto con instituciones financieras formales, dado que las personas tienen mayores conocimientos sobre cómo pagar una factura de gas que realizar una consignación bancaria. La cuarta es que ofrece un portafolio diversificado de productos que se pueden financiar: desde una remodelación de la vivienda hasta la compra de una motocicleta.

Para más información del producto, consulte: <https://bit.ly/3twKBLU>

## 4.2

# Gota Ahorro del Banco W

### ¿Qué es?

Crédito en piloto dirigido a microempresarios, con una antigüedad mínima de un año en su negocio, con destino a capital de trabajo. El producto tiene un componente de ahorro que está incluido en el valor de la cuota, lo que le permite al usuario contar con un dinero para invertir en su propio negocio cuando finalice el crédito. Un factor diferencial del producto es que el microempresario puede decidir pagarlo de manera diaria, semanal o quincenal.

### Características del crédito

- **Monto:** desde 400.000 COP hasta 1.500.000 COP.
- **Plazo:** 4 meses máximo.
- **Periodicidad:** diaria, semanal o quincenal, según decisión del usuario.

### Requisitos para la solicitud del crédito

Los requisitos para adquirir el crédito son los siguientes: fotocopia de la cédula de ciudadanía; dos referencias comerciales y/o personales, y una familiar; facturas de compra del último año y servicios públicos al día; en caso de estar reportado negativamente en las centrales de riesgo, presentar Paz y Salvo de la obligación; y la antigüedad mínima del negocio debe ser un año.

### Ventajas del producto

Una característica distintiva de este producto es la modalidad en que permite realizar el pago de las cuotas: diario, semanal o quincenal. En América Latina, los trabajadores informales encuentran en prestamistas de pago diario como los gota a gota una fuente de financiación que se adapta a cómo funcionan los flujos de caja de sus negocios. Por ejemplo, investigaciones realizadas sobre vendedores del espacio público evidencian que la mayoría de este tipo de trabajadores realizan la contabilización de sus ganancias y gastos de manera diaria, no mensual (POLIS, 2019). La flexibilidad en la periodicidad en el pago de las cuotas y la oportunidad que brinda el crédito Gota Ahorro del Banco W de ahorrar al tiempo que se paga la deuda son ventajas que reflejan cómo desde la banca formal se pueden diseñar productos que se adapten a la relación con el dinero que puede tener población con menor rango de ingresos.

Para más información del producto, consulte: <https://bit.ly/2KYHInD>

## 4.3

# Crédito Mujeres Pa'lante de Mibanco

### ¿Qué es?

Producto de inclusión financiera diseñado específicamente para mujeres que desempeñan actividades recurrentes y no recurrentes cuyo objetivo sea financiar capital de trabajo y/o activo fijo. Quienes adquieren este crédito tienen acceso totalmente gratis a programas de educación para el manejo de las finanzas y habilidades empresariales.

### Características del crédito

- **Monto:** desde 200.000 COP hasta 5.000.000 COP.
- **Plazo:** entre 1 y 24 meses.
- **Periodicidad:** mensual.

### Requisitos para la solicitud del crédito

Los requisitos para adquirir el crédito son los siguientes: no requiere de experiencia financiera; ser independiente y demostrar experiencia en la actividad; acreditar propiedad y permanencia en el local o lugar donde se desarrolla la actividad económica mínimo de seis (6) meses; ser mayor de edad; cumplir con las condiciones y requisitos establecidos por el banco.

### Ventajas del producto

El acceso a productos financieros se caracteriza por tener brechas de género. En Colombia, el porcentaje de hombres con una cuenta bancaria es 7.3 puntos porcentuales mayor al de mujeres (Demirgüç-Kant et al., 2022). Una de las ventajas del producto Mujeres Pa'lante de Mibanco es que está orientado en un grupo poblacional que tiene mayores barreras de acceso a la banca formal: las mujeres. Cabe resaltar que es importante que los programas de inclusión financiera empleen herramientas de focalización para llegar a población con mayores barreras de acceso a la banca formal.

El componente de manejo de las finanzas que incluye el producto también es un aspecto para destacar. La educación financiera debe estar articulada a las estrategias de inclusión financiera, debido a que brinda herramientas para que la población que ha tenido poco contacto con la banca formal adquiera conocimientos financieros que le permitan hacer un buen uso del dinero, planificar mejor el futuro y realizar elecciones adecuadas de productos financieros (Banco de la República, 2013).

Para más información del producto, consulte: <https://bit.ly/3ECBCiE>

## 4.4 Préstamo propulsor de Nequi

### ¿Qué es?

Servicio de préstamo 100% digital con desembolso instantáneo, una vez aprobado. Desde sus teléfonos, los usuarios pueden recibir el préstamo y pagarlo, donde sea que se encuentren.

### Características del crédito

- **Monto:** desde 500.000 COP hasta 5.000.000 COP<sup>7</sup>.
- **Plazo:** 24 meses máximo.
- **Periodicidad:** mensual.

### Requisitos para la solicitud del crédito

Los requisitos para adquirir el crédito son los siguientes: tener una buena vida financiera, ser usuario habitual de Nequi y no estar reportado en una central de riesgo.

### Ventajas del producto

El acceso a productos crediticios formales a través de billeteras digitales como Nequi es una estrategia que permite llegar a cualquier tipo de público a través de un teléfono celular. La facilidad para solicitar este tipo de créditos y el desembolso inmediato amplía las posibilidades de financiación formal para la población

Para más información del producto, consulte: <https://bit.ly/3Gn21Ce>

<sup>7</sup> El monto del préstamo se define con base en la vida financiera del usuario, su comportamiento en Nequi y su capacidad de endeudamiento.

## 4.5 Nequi préstamo salvavidas

### ¿Qué es?

Préstamo de bajo monto diseñado para personas que no tienen historial crediticio.

### Características del crédito

- **Monto:** desde 100.000 COP hasta 500.000 COP.
- **Plazo:** 1 mes.
- **Periodicidad:** mensual.

### Requisitos para la solicitud del crédito

Los requisitos para adquirir el crédito son los siguientes: tener un seguro de vida que cubra la deuda; tener buen historial en el manejo de Nequi; tener buena vida financiera; y no tener otro préstamo salvavidas.

### Ventajas del producto

Este producto, similar al anterior, ofrece la posibilidad de llegar a cualquier tipo de público a través de un teléfono celular. Sin embargo, un aspecto a resaltar es que contribuye a que población que nunca ha tenido contacto con la banca formal inicie su vida crediticia con mayor facilidad. Además, las particularidades de este producto como los bajos montos que ofrece y el plazo de endeudamiento máximo a un mes hacen que sea una posible alternativa a préstamos informales como los gota a gota, que se caracterizan por ser créditos de bajo monto y corto plazo.

Para más información del producto, consulte: <https://bit.ly/2GEJth1>

## 4.6

# Nanocrédito de DaviPlata

...

### ¿Qué es?

Crédito de consumo de bajo monto ofrecido por DaviPlata, que puede ser solicitado por personas que aún no inician su vida crediticia.

### Características del crédito

- **Monto:** desde 180.000 COP hasta 1.000.000 COP.
- **Plazo:** 24 meses máximo.
- **Periodicidad:** mensual.

### Requisitos para la solicitud del crédito

El crédito puede ser adquirido por aquellos clientes DaviPlata a quienes les haya sido enviada una oferta a través de mensaje de texto (SMS) o una notificación del APP DaviPlata.

### Ventajas del producto

El Nanocrédito de DaviPlata, al igual que el préstamo salvavidas de Nequi, tiene como población objetivo aquellas personas que aún no cuentan con historial crediticio. Un producto que facilita el contacto con la banca formal para quienes tienen mayores barreras de acceso. Además, quienes pueden acceder al producto son elegidos de antemano por DaviPlata, lo que permite que los posibles usuarios no tengan que presentar documentación para acceder al crédito. Cabe resaltar que en Colombia, el 43% de la población no bancarizada afirma que la documentación que exigen los bancos son un obstáculo para abrir una cuenta bancaria, mientras que a nivel mundial, este porcentaje es del 27% (Demirgüç-Kant et al., 2022).

Para más información del producto, consulte: <https://bit.ly/3ghf10m>

# 05.

## Tool Kit para el diseño de programas de inclusión financiera que promuevan el acceso al crédito formal

Esta sección del documento propone una caja de herramientas o Tool Kit que pueden utilizar los hacedores de política pública para diseñar intervenciones de inclusión financiera. El objetivo de este apartado es proporcionar una hoja de ruta, diseñada con base en lo expuesto en las secciones anteriores del documento, que guíe la elaboración de políticas públicas orientadas a facilitar el acceso a mecanismos de financiación formal.

01

### **Paso 1. Enmarcar los programas públicos locales de inclusión financiera en la política nacional Banca de las Oportunidades**

La curva de aprendizaje que ha adquirido tanto el sector público como privado durante los 16 años de implementación de Banca de las Oportunidades es sumamente valiosa para el diseño de estrategias de inclusión financiera de los gobiernos locales. Al enmarcar una política pública local en esta política nacional, los dirigentes públicos tienen mayores facilidades para crear alianzas estratégicas con actores del sector financiero, adquirir conocimientos técnicos sobre qué programas podrían ser adecuados y facilitar la consecución de recursos públicos para la implementación y evaluación de los programas.

02

### **Paso 2. Focalizar los programas públicos de inclusión financiera en población con mayores barreras de acceso a la banca formal**

Para realizar un programa de inclusión financiera, es importante identificar adecuadamente los posibles beneficiarios. Los hacedores de política pública pueden utilizar diversos sistemas de información para identificar a la población con mayores de acceso a la banca formal. Por ejemplo, las bases de datos que ha generado el Gobierno Nacional para identificar los beneficiarios de transferencias monetarias es un mecanismo para identificar población vulnerable, y la información que proporciona la Encuesta de Micronegocios del DANE brinda información sobre unidades productivas que podrían requerir financiación formal.

03

**Paso 3. Crear alianzas estratégicas con actores públicos y/o privados para implementar programas de inclusión financiera.**

Las instituciones públicas y/o privadas que han creado productos para facilitar el acceso al crédito formal son diversas. Antes de implementar un programa público enfocado en fortalecer la inclusión financiera de productos crediticios, es importante que los hacedores de política pública conozcan los aprendizajes que han adquirido otros actores para saber qué podría funcionar y qué no. Por ejemplo, una alianza estratégica con Gases del Caribe S.A. sería esencial para replicar programas parecidos en empresas de servicios públicos de otras ciudades.

04

**Paso 4. Utilizar la infraestructura de la banca móvil para ampliar la cobertura de mecanismos de financiación formal.**

La infraestructura de la banca móvil se ha robustecido cada vez más desde la pandemia. Billeteras móviles como Nequi o Davi-Plata han incluido recientemente en su portafolio productos de crédito formal. La facilidad que tienen estas herramientas para llegar de forma masiva a la población, debido a la alta penetración de tecnologías móviles, y los pocos requisitos que exigen para acceder a un crédito contribuyen a reducir las barreras de acceso a la banca formal.

05

**Paso 5. Evaluar los programas públicos implementados con el fin de identificar fortalezas, debilidades y oportunidades de mejora.**

La implementación de cualquier programa público requiere mecanismos de evaluación de impacto para perfeccionar su implementación con el paso del tiempo. La recolección de datos de los beneficiarios y no beneficiarios de un programa de inclusión financiera antes y después de su implementación puede proporcionar a los hacedores de política pública información sobre como el programa contribuyó a que, por ejemplo, la población recurriera menos a prestamistas informales, aumentará la inversión en bienes durables o redujera su nivel de endeudamiento.

## Referencias

- Asobancaria (2011). El programa Familias en Acción y la inclusión financiera. [https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2018/02/Sem\\_810.pdf](https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2018/02/Sem_810.pdf)
- Banco Mundial (2018, abril 19). Según la base de datos Global Findex, la inclusión financiera está aumentando, pero aún subsisten disparidades [Comunicado de prensa] <https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2018/04/19/financial-inclusion-on-the-rise-but-gaps-remain-global-findex-database-shows>
- Banca de las Oportunidades (s.f.). Acompañamiento a corresponsales bancarios [Comunicado de prensa] <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/es/programas/acompanamiento-corresponsales-bancarios>
- Banca de las Oportunidades (2021). Reporte de inclusión financiera 2021. [https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2022-09/Reporte%20de%20inclusi%C3%B3n%20financiera%202021\\_07-09-2022.pdf](https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2022-09/Reporte%20de%20inclusi%C3%B3n%20financiera%202021_07-09-2022.pdf)
- Banca de las Oportunidades. (2022, 29 abril). <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/>
- Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) (2021). Inclusión financiera: ¿qué hemos aprendido hasta ahora? <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/08/inclusion-financiera-que-hemos-aprendido-hasta-ahora/>
- Banco de la República (2013, julio). Encuesta de Capacidades Financieras Banco Mundial-Banco de la República [Diapositivas en PDF] [https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/ecf\\_jul\\_2013\\_1.pdf](https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/ecf_jul_2013_1.pdf)
- Banco Santander. (2022, 1 agosto). ¿Qué es la banca digital? <https://www.santander.com/es/stories/que-es-la-banca-digital>
- Banco W. (2022, 23 mayo). Gota Ahorro. <https://www.bancow.com.co/credito/gotahorro/>
- Bran-Guevara, J., Hernández-Ávila, L. F., & McAllister-Harker, D. (2022). Servicios Financieros Digitales en Colombia: Una caracterización y análisis de riesgos potenciales. Borradores de Economía; No. 1193.
- Brilla Gases del Caribe. (s. f.). ¿Qué es Brilla? <https://www.brillagascaribe.com/que-es-brilla>
- Carballo, I. E., & Dalle-Nogare, F. (2019). Fintech e inclusión financiera: los casos de México, Chile y Perú (Fintech and Financial Inclusion: The Cases of Mexico, Chile, and Peru). Revista CEA, 5(10).
- Chaparro, A., & Alianza, E. F. I. (2021). Fintech, una apuesta de la tecnología para la inclusión financiera en Colombia.
- Comisión Intersectorial para la Inclusión Financiera (CIIF) (2016). Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en Colombia. Recuperado de: [https://www.superfinanciera.gov.co/descargas/institucional/pubFile10\\_30467/estrategia\\_nacional\\_inclusion\\_financiera.pdf](https://www.superfinanciera.gov.co/descargas/institucional/pubFile10_30467/estrategia_nacional_inclusion_financiera.pdf)
- DANE (2021). Indicadores básicos de tenencia y uso de Tecnologías de la Información y las Comunicaciones-TIC en hogares y personas de 5 y más años Departamental. [https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/tic/-bol\\_tic\\_hogares\\_2019.pdf](https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/boletines/tic/-bol_tic_hogares_2019.pdf)
- DANE (2022). Ocupación informal. Trimestre móvil junio-agosto 2022. <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-informal-y-seguridad-social>
- DaviPlata (s.f.). ¿Qué es el Nanocrédito? <https://www.daviplata.com/wps/portal/daviplata/Home/ToDoLoQuePuedoHacer/creditos/nanocredito>
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., & Ansar, S. (2022). The Global Findex Database 2021: Financial inclusion, digital payments, and resilience in the age of COVID-19. World Bank Publications.

## Referencias

- El País y Connectas (2019). La expansión del gota a gota en América Latina [Comunicado de prensa] Recuperado de: <https://www.elpais.com.co/elecciones/asi-fue-el-primer-ciclo-de-debates-de-los-candidatos-a-la-alcaldia-de-cali.html>
- MiBanco (s.f.). Mujeres Pa'lante. <https://www.mibanco.com.co/#!credito/mujeres-pa-lante>
- Molina, D. I. (2016). Fintech: Lo que la tecnología hace por las finanzas. Profit Editorial.
- Morfín Maciel, A. (2018). Banca de desarrollo e inclusión financiera de las pymes en Colombia y el Brasil
- Nequi (s.f.a). Todo lo que debes saber del préstamo Propulsor. <https://ayuda.nequi.com.co/hc/es/articles/360060514532-Todo-lo-que-debes-saber-del-pr%C3%A9stamo-Propulsor>
- Nequi (s.f.b). Características del préstamo Salvavidas. <https://ayuda.nequi.com.co/hc/es/articles/360020160311-Caracter%C3%ADsticas-del-pr%C3%A9stamo-Salvavidas>
- Nuñez, J. B. A., De León, A. D. L. P., Soto, J. M. S., & Arizmendi, P. J. H. (2022). Dificultad de uso y confianza percibida, determinantes en el pago electrónico móvil durante el confinamiento. RAN-Revista Academia & Negocios, 8(2), 125-138.
- Observatorio de Políticas Públicas (POLIS) (2021). CaliBRANDO 2021 [Conjunto de datos]. CaliBRANDO 2021. <https://icesiedu.sharepoint.com/sites/ciencias-administrativas-y-economicas/312/3126305-%20Proyectos%20de%20investigacion/Forms/AllItems.aspx?viewpath=%2Fsites%2Fciencias%2Dadministrativas%2Dy%2Deconomicas%2F312%2F3126305%20Proyectos%20de%20investigacion%2F>
- Observatorio de Políticas Públicas (POLIS), Cámara de Comercio de Cali (CCC) y Fundación WWB Colombia (2021). La complejidad y la diversidad de la economía informal en Cali. [https://www.icesi.edu.co/polis/images/publicaciones/pdf-boletines/La\\_complejidad\\_y\\_la\\_diversidad\\_de\\_la\\_economia\\_informal\\_en\\_Cali.pdf](https://www.icesi.edu.co/polis/images/publicaciones/pdf-boletines/La_complejidad_y_la_diversidad_de_la_economia_informal_en_Cali.pdf)
- Pérez Caldentey, E., & Titelman Kardonsky, D. (2018). La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo. Cepal.
- POLIS (2019) Inclusión financiera de los vendedores informales del centro de Cali. [Datos en Breve No. 13]. Recuperado de: [www.icesi.edu.co/polis/publicaciones/datos-en-breve.php](http://www.icesi.edu.co/polis/publicaciones/datos-en-breve.php)
- Prieto Ariza, A. M. (2016). Evaluación de impacto de los corresponsales bancarios en la profundización financiera en Colombia 2006-2015.
- Prosperidad Social. (2022, 24 agosto). Familias en Acción - Transferencias Condicionadas de. <https://prosperidad-social.gov.co/sgpp/transferencias/familias-en-accion/>
- Ramírez Fernández, S. (2019). Transferencias monetarias condicionadas y la inclusión financiera: el caso de Familias en Acción.
- Roa, M. J., & Carvallo, O. A. (2018). Inclusión financiera y el costo del uso de instrumentos financieros formales: Las experiencias de América Latina y el Caribe. Inter-American Development Bank.
- Tejerina, L., & Pizano, V. (2016). Programas de transferencias monetarias condicionadas e inclusión financiera. Nota técnica IDB-TN, (1140).



Más información: [observatoriopolis@icesi.edu.co](mailto:observatoriopolis@icesi.edu.co)  
o visítanos en nuestra web

[www.icesi.edu.co/polis](http://www.icesi.edu.co/polis) 

Síguenos en nuestras redes  
sociales: **#Polisicesi**

