

## FINCA, una herramienta de fomento del emprendimiento rural

- América Latina presenta un panorama general de baja inversión en investigación y desarrollo (I+D) respecto al promedio internacional. Para revertir esta situación, los países de la región han aprobado leyes e iniciativas y han establecido instituciones que facilitan la creación de negocios, fomentando el emprendimiento en etapas tempranas.
- Hasta 2006, Colombia mantenía una postura de apoyo a la consolidación de las pequeñas empresas. No obstante, la normatividad emitida en ese año significó un salto gigante en la materia, ya que reconoció el rol del emprendimiento y su potencial transformador en la economía local. Hoy destacamos cómo este proceso ha llevado a avances significativos en emprendimiento al interior de las distintas empresas y universidades, al tiempo que su importancia ha sido constantemente reforzada desde los planes nacionales de desarrollo.
- Transformar las dinámicas productivas tradicionales y dignificar la actividad campesina como una genuina forma de emprendimiento, es una de las metas compartidas como país en las que Asobancaria, a través de su programa FINCA, tiene mucho que ofrecer. Su estructura va desde los conceptos básicos hasta el desarrollo de un plan de negocio basado en buenas prácticas agrícolas y ganaderas.
- El gremio ha iniciado con éxito el piloto del programa en Caquetá y Meta, a partir de la participación de 55 líderes locales de asociaciones cacaoteras, ganaderas y lecheras. El sistema FINCA ha sido reconocido por sus fortalezas pedagógicas y temáticas y, gracias al proceso de retroalimentación incorporado, le ha permitido a la Asociación identificar oportunidades de mejora para futuros ejercicios.
- El reto para nuestro sistema, basado en los comentarios de nuestros primeros estudiantes, consiste en alcanzar la milla faltante en el camino del emprendimiento en el país y lograr que el proceso de intervención con nuestros beneficiarios concluya con un plan de negocio o mejoramiento susceptible de financiamiento o inversión.

09 de marzo de 2020

Director:

**Santiago Castro Gómez**

ASOBANCARIA:

**Santiago Castro Gómez**  
Presidente

**Alejandro Vera Sandoval**  
Vicepresidente Técnico

**Germán Montoya Moreno**  
Director Económico

Para suscribirse a nuestra publicación semanal Banca & Economía, por favor envíe un correo electrónico a [bancayeconomia@asobancaria.com](mailto:bancayeconomia@asobancaria.com)

Visite nuestros portales:

[www.asobancaria.com](http://www.asobancaria.com)  
[www.yodecidomibanco.com](http://www.yodecidomibanco.com)  
[www.sabermassermas.com](http://www.sabermassermas.com)

## FINCA, una herramienta de fomento del emprendimiento rural

Al interior de los países latinoamericanos son variadas las iniciativas que fomentan el emprendimiento, tanto a nivel financiero como educativo, como motor para dinamizar economías locales, ganar competitividad y generar empleo, logrando así tener una actividad productiva de mayor valor agregado. Asimismo, son diversas las iniciativas de fomento relacionadas con el sector agropecuario. En Colombia se destaca la aprobación de la Ley 1014 de 2006, denominada “Ley de Fomento a la Cultura del Emprendimiento”, así como los consiguientes ajustes realizados en los Planes de Desarrollo Nacionales desde 2010 hasta la fecha.

Esta edición de Banca y Economía analiza, en este escenario, los avances en emprendimiento rural al interior de varios países latinoamericanos y se profundiza en la forma en que se ha manejado este tema a nivel local. Posteriormente, se muestra el avance del programa FINCA, una herramienta que pretende contar con el poder transformador necesario para cambiar las dinámicas productivas actuales y dignificar la actividad campesina como una genuina forma de emprendimiento. Para ello, se exponen los resultados de los pilotos realizados en los departamentos de Meta y Caquetá, junto con su respectiva retroalimentación que será usada para fortalecer la iniciativa para 2020. Finalmente, se explica el plan de acción que, junto con nuestros socios locales, hemos diseñado para 2020, incluyendo su integración con herramientas de estructuración de proyectos, modelos de medición de impacto y estrategias para lograr un alcance representativo.

## Políticas de emprendimiento en Latinoamérica

Históricamente, América Latina ha sido considerada como una región emergente, marcada por la corrupción en instituciones públicas y privadas, bajos niveles en investigación y desarrollo (I+D), baja productividad, inequidad social, entre otras características<sup>1</sup>. En este escenario, el emprendimiento es un factor determinante para el crecimiento económico de los países y la generación de empleo<sup>2</sup>. Es por eso que los diferentes organismos internacionales<sup>3</sup>, representantes de la academia y gobiernos, se han concentrado en incentivar políticas que apoyen el emprendimiento.

<sup>1</sup> Antúnez, A. M. C., Araujo, E. J. R. S., & Carrascal, H. J. M. (2017). Análisis macroeconómico de los países pertenecientes a la asociación latinoamericana de integración. In Congreso Internacional en Administración de Negocios Internacionales. CIANI. Universidad Pontificia Bolivariana (pp. 293-308).

<sup>2</sup> Van Hoof, B., & Gómez, H. (2015). Pyme de avanzada: motor del desarrollo en América Latina. Ediciones Uniandes-Universidad de los Andes.

<sup>3</sup> El programa RUTAS de la Corporación Andina de Fomento (CAF), por ejemplo, consiste en un modelo de Turismo Rural Comunitario, que se está aplicando en Bolivia, Perú y Ecuador. Para tal fin, las familias brindan hospedaje comunitario rural, junto con otros servicios de turismo enfocados en resaltar la biodiversidad, la historia y la cultura de sus regiones.

Editor

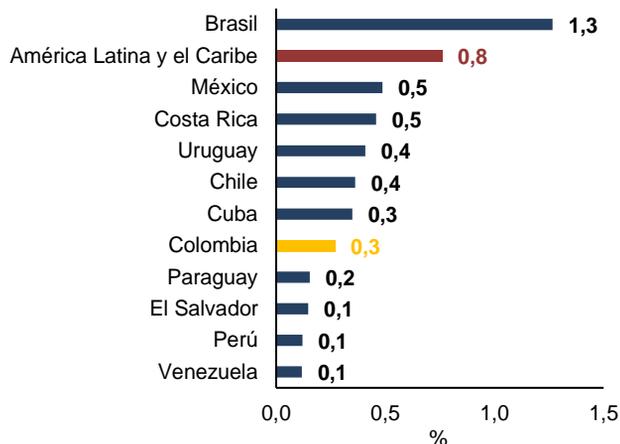
Germán Montoya  
Director Económico

Participaron en esta edición:

Fernando Zúñiga Mojica  
Sara Ramírez Serrano  
Nicolás Díaz Rojas



**Gráfico 1. Porcentaje de inversión en I+D respecto al PIB**



**Fuente:** Banco Mundial. (2014). Informe del Banco Mundial: el emprendimiento en América Latina. (2014).

En efecto, uno de los principales problemas del lento desarrollo en la región es la falta de innovación en las empresas, que puede ser explicado parcialmente por los bajos niveles de inversión en I+D. Esta situación se torna inquietante cuando las cifras se comparan con las que exhiben otras latitudes. Por ejemplo, en China el nivel de inversión en I+D es diez veces superior al de las cinco economías más grandes de América Latina<sup>4</sup>. Con excepción de Brasil, que invierte el 1% de su PIB en I+D, el promedio regional es menor a 0,5% del PIB, cifra equivalente a un cuarto del nivel de inversión de los países de ingreso alto.

El análisis de caso de algunos países de la región en relación a sus condiciones en términos de políticas de emprendimiento, en particular en materia de emprendimiento rural, es ilustrativo sobre los avances y los retos que persisten en este frente.

**Argentina.** En el 2016 el gobierno argentino aprobó en el congreso un proyecto de ley que busca facilitar el acceso de los jóvenes a un primer empleo a través de subsidios e incentivos para los empleadores que contraten

trabajadores de entre 18 y 24 años. Adicionalmente, el gobierno expuso la ley de emprendimiento, cuyo propósito es fomentar la creación y desarrollo de nuevos emprendimientos, reduciendo los trámites burocráticos, de manera que las empresas se puedan registrar en línea en un solo día. En cuanto a iniciativas rurales, se desarrolló el proyecto Jóvenes Emprendedores Rurales con el propósito de brindar consultoría, asesoría y capacitación mediante una red de Centros de Desarrollo para Emprendedores (CDE). Estos se ubican en diferentes asociaciones socio productivas rurales, escuelas con énfasis agrotécnico, agencias de desarrollo, secretarías de producción municipales, entre otras.

La misión de este proyecto es asegurar que los jóvenes permanezcan en las zonas rurales para incentivar el emprendimiento y reducir la migración hacia las ciudades. Para ello, se necesita promover el interés y las competencias de emprendimiento, entre ellas la innovación y la identificación de oportunidades de negocio mediante el acceso a la información y el desarrollo de redes de trabajo a partir de los CDE en distintas zonas del país<sup>5</sup>.

**Brasil.** Este país también evidencia procesos administrativos tediosos que dificultan la creación de empresas. Recientemente, Brasil ocupó el puesto 124 de 188 en el ranking *Doing Business* de 2019. Sin embargo, cuenta con una entidad dedicada de promover el emprendimiento, llamada Financiadora de Estudios y Proyectos (FINEP), adscrita directamente al Ministerio de Ciencia y Tecnología.

Asimismo, el país ha desarrollado una plataforma virtual de educación a distancia llamada Servicio Nacional de Aprendizaje Rural (SENAR), cuyo propósito es brindar cursos y capacitaciones que permitan ampliar el acceso a formación profesional dirigida a los campesinos brasileños, a través de recursos como juegos vivenciales, ejercicios estructurados y estudios de caso. Con esto, se busca que el facilitador transmita el conocimiento necesario para identificar oportunidades, analizar tendencias en el mercado, planear negocios de forma estratégica y brindar elementos para gerenciarlos.

<sup>4</sup> Lederman, D., Messina, J., Pienknagura, S., & Rigolini, J. (2014). El emprendimiento en América Latina: muchas empresas y poca innovación. The World Bank.

<sup>5</sup> Universidad Nacional del Litoral. (s.f). Santa Fe, Argentina. Emprendedores rurales Recuperado de <http://www.unl.edu.ar/sede-rs/pages/vinculacion/emprendedores/emprendedores-rurales.php>

La estructura del programa cuenta con cinco etapas: (i) diagnóstico, (ii) planeamiento estratégico, (iii) estudio de mercado, (iv) ingeniería de proyectos y (v) evaluación. En este proceso fueron implementados quince módulos para cada etapa y se abordaron temáticas de conocimiento técnico y empresarial, así como de desarrollo humano.

**Chile.** Desde el 2014 el gobierno chileno apoya la creación de incubadoras y programas a través de la aceleradora *Start-Up Chile*. Algunos de los programas disponibles son: (i) *The S Factory*, dirigida a startups fundadas por mujeres; (ii) *Seed*, un programa de aceleración para startups con un producto funcional y validación temprana; (iii) *Scale*, que proporciona seguimiento a las empresas que han crecido gracias a *Start-Up Chile* y son financiadas por la Corporación de Fomento de la Producción, y (iv) *Mi Raíz*, iniciativa que pretende, bajo la modalidad de concurso, apoyar a jóvenes en la identificación de problemas rurales que se puedan transformar en proyectos de emprendimiento<sup>6</sup>.

**México.** En 2013 el gobierno mexicano creó el Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM), que pretende promover la innovación y la competitividad de las micro, pequeñas y medianas empresas a nivel nacional, de manera que en un futuro puedan acceder a mercados internacionales. Además, en este programa existe una red de apoyo al emprendedor que facilita el acceso a los productos y servicios que ofrece el instituto para estimular el desarrollo de una cultura del emprendimiento.

Por otra parte, se promueven iniciativas para el apoyo financiero de proyectos rurales. Por ejemplo, *EthicHub* es una plataforma virtual de inversión que se encarga de captar capital de inversionistas en cualquier parte del mundo y dirigirlo directamente al financiamiento de las actividades de campesinos mexicanos. Estos adquieren el capital a modo de crédito con una tasa de interés baja, de manera que los inversionistas puedan hacer un seguimiento del impacto social de su dinero y obtengan un margen de rentabilidad<sup>7</sup>.

**Panamá.** El gobierno panameño y sus instituciones han elaborado programas para combatir la desigualdad de género y la inclusión social de la población rural. Una de

las iniciativas es “Tú Puedes Mujer”, que pretende empoderar económicamente a las mujeres del campo, capacitándolas en temas de emprendimiento para que puedan ejecutar proyectos productivos sostenibles que fomenten la seguridad alimentaria y el crecimiento económico de sus comunidades.

Con el ánimo de brindar oportunidades de financiación para iniciativas de emprendimiento en zonas rurales, urbanas e indígenas, se creó el Fondo Semilla Emprendedora, a cargo de la Autoridad de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (AMPYME). Para acceder a este fondo, los empresarios deben cumplir ciertos requisitos, entre los que se encuentra una capacitación y la fiscalización de los proyectos. Posteriormente, deben presentarse en una de las oficinas de AMPYME para un estudio de la iniciativa junto con otros requisitos<sup>8</sup>.

**Paraguay.** El objetivo de las políticas empleadas en Paraguay es asegurar que los jóvenes tengan una trayectoria profesional digna y, a su vez, fomentar la cultura de emprendimiento. Por esta razón en 2016 se creó la iniciativa Paraguay Emprende a cargo de la Secretaría Nacional de la Juventud de Paraguay, con el propósito de facilitar herramientas a los jóvenes para crear negocios propios.

El programa está estructurado en dos etapas: (i) una capacitación a jóvenes entre 18 y 30 años con talleres regionales y nacionales para orientarlos en el proceso de emprendimiento y (ii) un concurso, en el que un grupo de empresas compiten por el financiamiento que se confiere a los ganadores.

**Perú.** En 2014 Perú estableció la institución Asociación de Emprendedores de Perú (ASEP), con el propósito de formar a los emprendedores en cada una de las etapas de creación de empresa, además de crear una red de emprendimiento que facilita el acceso a clientes, inversionistas, proveedores y socios. Adicionalmente, el país cuenta con *Startup Perú*, un programa organizado por el Ministerio de la Producción, que pretende aportar capital semilla a aquellos negocios que cuentan con un producto mínimo viable, es decir, aquellos en que se pueda validar el segmento de mercado específico al que se dirige el

<sup>6</sup> Información disponible en <https://fia.socialab.com/challenges/miraiz>

<sup>7</sup> Información disponible en [https://ethichub.com/#como\\_lo\\_hacemos](https://ethichub.com/#como_lo_hacemos)

<sup>8</sup> Información disponible en <https://www.panamatramita.gob.pa/es/tramite/gu%C3%ADa-pr%C3%A1cticas-para-iniciar-negocios>

producto o servicio y que este se diferencie respecto a los que ya existen.

En cuanto al sector rural, el Ministerio de Desarrollo e Inclusión Social de Perú, estableció el Fondo de Cooperación para el Desarrollo Social (FONCODES), destinado a financiar y gestionar proyectos que generen oportunidades económicas sostenibles a los hogares rurales en condiciones de pobreza y pobreza extrema. Para tal fin, se busca la articulación entre diversos actores privados, quienes establecen condiciones de demanda y oferta que fortalecen los emprendimientos y articulan las iniciativas, de tal manera que sean competitivas en el mercado<sup>9</sup>.

**Uruguay.** En Uruguay existe la Agencia Nacional de Desarrollo Económico (ANDE), entidad creada en 2009 con el propósito de aplicar la política de emprendimiento en el país y gestionar cada una de sus iniciativas e instituciones. Esto lo hace a través del Programa de Apoyo a Futuros Empresarios, que busca asistir a los emprendedores a lo largo de su proceso de creación y consolidación de empresa, además de financiar proyectos, promover la cultura de emprendimiento y llevar a cabo talleres para desarrollar aptitudes.

## Fomentando el emprendimiento en Colombia

Si bien en el transcurso de las últimas décadas los esfuerzos del Gobierno Nacional habían sido dirigidos hacia el fortalecimiento de la industria mediante la consolidación de las pequeñas empresas, la política pública empresarial exhibió un punto de quiebre en 2006, año en que se promulgó la Ley 1014 de Fomento a la Cultura del Emprendimiento. Con esta ley se posicionó el emprendimiento como un factor clave en el logro del crecimiento económico y cambió la noción que se tenía del mismo, pasando de entenderse exclusivamente como la creación de empresas, a expandirse hacia una cultura que requiere de sensibilización y fomento.

En este sentido, la expedición de dicha ley tuvo como objeto “promover el espíritu emprendedor en todos los estamentos educativos del país” por medio de acciones formativas dentro de los currículos escolares, con el fin de desarrollar competencias laborales en los estudiantes que incentivarán la cultura de emprendimiento y la generación de nuevas empresas. Sumado a esto, en 2009 el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo definió una Política Nacional de Emprendimiento, que incluye los roles que debe asumir el Estado colombiano en el fomento del emprendimiento (Gráfico 2).

**Gráfico 2. Política pública de emprendimiento**



**Fuente:** Asobancaria. Elaboración propia.

Así pues, el compromiso estatal en cada uno de estos roles profundiza el reconocimiento del emprendimiento como un eje fundamental para el desarrollo económico del país y como herramienta para combatir la pobreza. Estos pilares se incluyeron al interior del Plan Nacional de Desarrollo de 2010 y se adicionó la innovación como un componente clave para el emprendimiento empresarial. Asimismo, para su adecuado fomento dentro de la sociedad, se dictaron las pautas para la creación de la Unidad de Gestión de Crecimiento Empresarial (iNNpulsa Colombia).

La política pública continuó sentando las bases para la promoción del emprendimiento, la innovación y la productividad, como ejes para el desarrollo empresarial y la competitividad de Colombia<sup>10</sup>.

<sup>9</sup> Pollitt, E., Jacoby, E., & Cueto, S. (1996). Desayuno Escolar y rendimiento: a propósito del programa de desayunos escolares de Foncodes en el Perú. Editorial Apoyo.

<sup>10</sup> iNNpulsa Colombia. (s.f.). Nuestra Organización. Recuperado de: <https://innpulsacolombia.com/es/nuestra-organizacion>

Posteriormente, en el Plan Nacional de desarrollo (PND) de 2014, estos componentes fueron incluidos dentro de la primera estrategia transversal denominada “competitividad estratégica e infraestructura”, que hace énfasis en el emprendimiento rural y su importancia para la transformación productiva del campo. Además, reconoce las diferencias regionales y la necesidad de crear estrategias de apoyo al emprendimiento y la innovación acordes a las necesidades y recursos de cada región<sup>11</sup>.

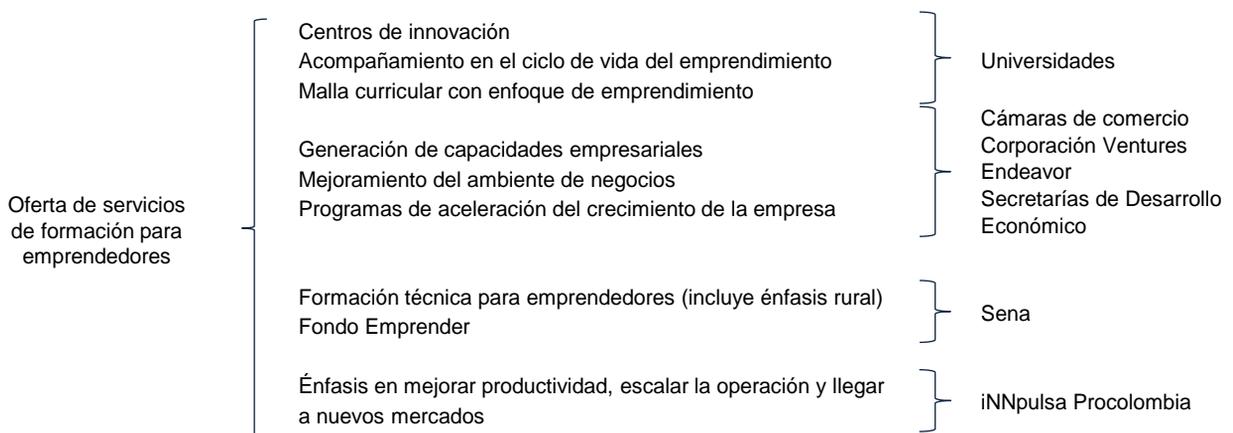
Para lograrlo, el PND de 2014 propuso iniciativas enmarcadas dentro del Programa de Transformación Productiva, con el fin de generar valor agregado propio y autodesarrollo, mediante la reducción de los conflictos de uso del suelo, la realización de procesos agrarios que facilitaran el acceso y aprovechamiento de la tierra, y la articulación de instrumentos de ordenamiento territorial. Esto también permitiría mejorar la competitividad agropecuaria, además de las capacidades productivas y asociativas de los campesinos y fomentar la investigación científica para aprovechar de manera sostenible la vocación productiva de la región.

Es importante tener presente que, para construir un plan de continuidad del negocio efectivo y eficaz frente al riesgo de cambio climático en la organización, esta deberá tener clara su actividad comercial, sus activos principales, sus clientes y la demanda de servicios o productos que ofrece. De igual forma, es importante identificar los proveedores y aliados estratégicos transversales que podrían generar una disrupción en la cadena de valor.

El plan de transformación productiva, que actualmente es conocido como Colombia Productiva, ha desarrollado veinte planes de negocio con visión a 2032, en los que ha incluido hojas de ruta y la identificación de retos y acciones a seguir para sectores estratégicos como el agro. Es importante destacar que 11.000 productores de ocho productos con potencial exportador han sido beneficiarios con el sistema.

Luego de más de una década de la primera iniciativa en política pública para incorporar el emprendimiento dentro de la enseñanza escolar, el PND de 2018 sentó sus bases sobre la formalización empresarial, el emprendimiento y la

**Gráfico 3. Oferta de servicios de formación para emprendedores**



**Fuente:** Asobancaria. Elaboración propia.

<sup>11</sup> Martínez Vega, L. F. (2018). Política pública de emprendimiento en Colombia 2006-2016: Un análisis cognitivo desde los instrumentos de planificación. Bogotá. Recuperado de [https://bdigital.uexternado.edu.co/bitstream/001/555/1/JIA-spa-2018-Pol%C3%ADtica\\_p%C3%BAblica\\_de\\_emprendimiento\\_en\\_Colombia\\_2006%E2%80%932016\\_un\\_an%C3%A1lisis\\_cognitivo\\_desde\\_los\\_instrumentos\\_de\\_planificaci%C3%B3n.pdf](https://bdigital.uexternado.edu.co/bitstream/001/555/1/JIA-spa-2018-Pol%C3%ADtica_p%C3%BAblica_de_emprendimiento_en_Colombia_2006%E2%80%932016_un_an%C3%A1lisis_cognitivo_desde_los_instrumentos_de_planificaci%C3%B3n.pdf)

productividad. Para lograrlo, el plan tiene dentro de sus objetivos “desarrollar una mentalidad, cultura y otros habilitantes del emprendimiento” e insta al Ministerio de Educación Nacional a revisar y actualizar sus lineamientos para la educación media y post-media, y articular el desarrollo de competencias para el emprendimiento.

Actualmente, como resultado de los esfuerzos públicos y privados para formar una red de apoyo a los emprendedores, se cuenta con diferentes instituciones cuyo objetivo se centra en el acompañamiento, educación, generación de capacidades y fortalecimiento de iniciativas empresariales. La oferta educativa para emprendimiento se puede caracterizar como lo ejemplifica el gráfico 3, donde los actores centrales son universidades, cámaras de comercio, secretarías de desarrollo, el SENA, la Corporación Ventures, Endeavor, entre otros.

## FINCA: una herramienta de desarrollo emprendedor campesino

Tal y como señalamos en la edición 1198 de Semana Económica “FINCA: Programa de educación financiera “Finanzas para el Campo”, como proyecto ha iniciado un proceso de implementación, dando importantes pasos para lograr fortalecer el nivel de supervivencia de los emprendimientos campesinos colombianos. En este sentido, se realizó el primer piloto en los departamentos de Caquetá y Meta, superando nuestra meta inicial en un 38% (55 formadores del sistema). El público objetivo de estas formaciones estuvo conformado, principalmente, por miembros de asociaciones productivas de cacaoteros,

lecheros, ganaderos, entre otros, que fueron seleccionados especialmente por ser referente en sus comunidades y tener un alto poder de réplica.

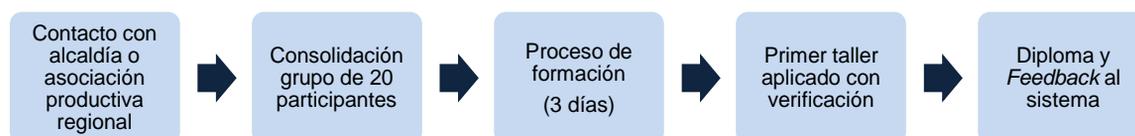
La formación se realizó mediante jornadas de tres días en las zonas mencionadas. Posteriormente, el proceso incluía la verificación de las habilidades aprendidas mediante un taller a clientes finales supervisados por personal del grupo consultor alemán GOPA. El resultado fue más que satisfactorio, ya que todos los formadores demostraron apropiación suficiente del conocimiento y habilidades pedagógicas para recibir su reconocimiento como formadores del sistema. Las ceremonias de graduación de formadores se realizaron en el mes de enero de 2020.

Una vez finalizados estos ejercicios iniciales, se estableció una hoja de ruta que permitirá la incorporación de FINCA en territorios, tal como lo muestra el gráfico 4.

Fruto de este primer ciclo, se han logrado identificar fortalezas, debilidades y oportunidades que permitirán proyectar el sistema a su fase 2. Entre las debilidades, se destaca el poco uso o acceso de smartphones por parte de los campesinos, lo que dificulta el proceso de certificación y muestra la necesidad de un aliado fuerte y con credibilidad en la región para lograr la convocatoria y condiciones necesarias para la capacitación.

Entre las oportunidades de mejora se encuentra la necesidad de hacer énfasis en resaltar los beneficios que conlleva la aplicación de las finanzas en el funcionamiento diario de una finca, así como la importancia de involucrar a niños y jóvenes en el programa, de manera que se

Gráfico 4. Hoja de ruta para la incorporación de FINCA en los territorios



Fuente: Asobancaria. Elaboración propia.

despierte el interés hacia este tipo de actividades de aprendizaje. Finalmente, las fortalezas contemplan el impacto positivo del programa en el desarrollo de las actividades cotidianas por parte de los campesinos, así como el aporte del programa a mejorar los hábitos financieros de este segmento poblacional. Asimismo, se destaca el hecho de que el contenido de las cartillas es fácil de entender, gracias a la diagramación y el lenguaje claro para exponer los conceptos, además de ser aplicable a diferentes unidades.

Estos hallazgos serán tenidos en cuenta para la implementación a lo largo de 2020 de FINCA en ochocientos campesinos pertenecientes a la zona rural y mixta del departamento de Boyacá. Cabe mencionar que este territorio fue elegido dado sus altos índices de pobreza extrema y de concentración de actividad campesina.

Como parte de esta iniciativa, los beneficiarios recibirán a lo largo de una jornada de nueve horas información especializada sobre educación financiera y producción sostenible. Estas formaciones tienen el objetivo de mejorar los conocimientos, aptitudes y hábitos financieros de la población, además de enseñarles a realizar un plan de mejora para transformar sus proyectos productivos de tradicionales a negocios verdes, mejorando así su calidad de vida y la de su comunidad.

Para lograrlo, se cuenta con un esquema de priorización de municipios realizado a partir de variables como índice de pobreza, nivel de bancarización y tamaño de las unidades productivas, resultando en una distribución cuya ejecución llevará un tiempo estimado de nueve meses y cuyos resultados serán publicados en una nueva edición de Banca & Economía.

Asobancaria agradece la disposición de las asociaciones productivas y sus líderes, y reconoce la labor de nuestros aliados para lograr este resultado.

## De la formación a los proyectos productivos

Tal vez uno de los retos más significativos del sistema es establecer un mecanismo para que el proyecto no concluya con un plan de mejora, sino que sus resultados se vean reflejados en la estructuración de planes de

negocio o mejoramiento susceptibles de financiamiento o inversión. Este paso adicional, si bien no da garantías, permite aumentar la probabilidad de proyectos productivos o emprendedores más sostenibles en el tiempo. Para lograr este fin, Asobancaria integrará al sistema un modelo de estructuración desarrollado por el área de sostenibilidad. El reto en este sentido consistirá en neutralizar enfoques específicos, permitiendo que distintos sectores puedan identificar factores de éxito en la estructuración de un proyecto de una forma sencilla y ágil.

De igual forma, y siendo conscientes de las limitaciones para medir el impacto de herramientas tecnológicas como las aplicaciones debido a factores como una deficiente conexión a internet en estos territorios o a la tenencia de teléfonos móviles de baja gama por parte de dichas comunidades, es necesaria la incorporación al programa de un sistema de medición directo y de largo plazo, tal como una encuesta longitudinal. El análisis de estos sistemas de medición debe estar dividido entre los resultados o mejoras para el presupuesto personal de los campesinos y los efectos junto con la aplicación de buenas prácticas sobre las unidades productivas.

Finalmente, es importante resaltar que las expectativas del gremio frente a este sistema son altas, ya que a lo largo de los últimos 6 meses se ha logrado desarrollar la pedagogía y pilotar los componentes básicos. En este sentido, pretendemos que en un tiempo no mayor a 4 meses se alcance la integración entre nuestro modelo y el sistema de estructuración de proyectos. Esto nos permitirá poner al servicio de todos los colombianos un sistema validado, práctico y funcional hacia el final del primer semestre de este año, que cuente con el sector financiero colombiano como socio natural para lograr un alcance destacado, así como con entidades gubernamentales que ya han mostrado interés al respecto, como el Departamento de Prosperidad Social y organizaciones como Comfandi.

## Conclusiones y consideraciones finales

Latinoamérica presenta retos importantes a la hora de lograr que las ideas de negocio se traduzcan en compañías que logren subsistir en el mercado local. Es por ello que las políticas públicas se han movilizado hacia el apoyo a la innovación, buscando en la mayoría de los casos “unicornios” que dinamicen mercados y se vuelvan

referentes internacionales. En este punto es fundamental resaltar que las alianzas público-privadas son, en casi todos los casos, el camino correcto para lograr el impacto esperado en términos de innovación y emprendimiento.

Si bien Colombia ha entendido cómo el potencial de crecimiento económico nacional depende, en gran medida, del apoyo a los emprendimientos, no se puede olvidar que el motor de la economía local son las 1.609.000 Mypymes actuales (que corresponden al 99% de las empresas en Colombia). Aunque las políticas en este marco son prometedoras, es claro que hay un camino por recorrer para fortalecer el ecosistema emprendedor colombiano.

Es aquí donde Asobancaria y el sistema FINCA pretenden realizar un aporte significativo. FINCA ha sido diseñado para partir desde la realización de un presupuesto personal y concluir el proceso con un plan de mejora que aumente drásticamente las posibilidades de supervivencia de este tipo de emprendimientos, buscando convertir negocios tradicionales en negocios verdes.

Sin embargo, es claro, por la retroalimentación obtenida, que el programa debe ir un paso más allá y convertir los planes de mejora en proyectos de negocio que puedan ser financiados (de forma individual o por medio de terceros) y permitan transformaciones rápidas con retornos económicos claros. Para lograr este fin trabajaremos en la integración de una herramienta pedagógica que facilite las estructuraciones y cree las nociones necesarias para futuros proyectos de mayor envergadura.

Finalmente, Asobancaria ratifica su compromiso para lograr un campo más digno y próspero, a través del fomento de una cultura de alfabetización financiera y formación en capacidades que mejoren la productividad y, por ende, la calidad de vida de las personas en el sector rural. Para esto, pone a entera disposición del país tanto el programa FINCA, como el resto de sus iniciativas de educación financiera y formación a emprendedores.

## Colombia Principales indicadores macroeconómicos

	2015	2016	2017					2018					2019*
	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total
<b>Producto Interno Bruto**</b>													
PIB Nominal (COP Billones)	804,7	863,8	920,2	231,1	234,3	248,8	264,3	978,5	246,5	255,7	270,9	289,3	1062,3
PIB Nominal (USD Billones)	255,5	287,0	308,4	83,1	79,9	83,7	81,3	301,1	77,6	79,7	78,3	88,3	324,2
PIB Real (COP Billones)	804,7	821,5	832,6	197,7	207,8	214,9	233,5	854,0	203,4	215,1	222,1	241,3	882,0
PIB Real (% Var. interanual)	3,0	2,1	1,4	1,7	2,9	2,8	2,6	2,6	3,2	3,3	3,5	3,4	3,3
<b>Precios</b>													
Inflación (IPC, % Var. interanual)	6,8	5,7	4,1	3,1	3,2	3,2	3,2	3,2	3,2	3,4	3,8	3,8	3,8
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	5,2	5,1	5,0	4,1	3,8	3,7	3,5	3,5	3,3	3,2	3,3	3,3	3,4
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3149	3010	2984	2780	2931	2972	3250	3250	3175	3206	3462	3277	3277
Tipo de cambio (Var. % interanual)	31,6	-4,4	-0,9	-5,5	-3,5	1,2	8,9	8,9	14,2	9,4	16,5	0,8	0,8
<b>Sector Externo (% del PIB)</b>													
Cuenta corriente	-6,3	-4,2	-3,3	-3,5	-3,9	-3,8	-4,4	-3,9	-4,5	-3,5	-4,9	-4,2	-4,3
Cuenta corriente (USD Billones)	-18,6	-12,0	-10,2	-2,8	-3,3	-3,2	-3,7	-13,0	-3,5	-2,8	-4,0	-3,5	-13,8
Balanza comercial	-6,2	-4,5	-2,8	-1,8	-2,6	-2,7	-3,5	-2,7	-3,4	-3,1	-4,9	-3,7	-3,8
Exportaciones F.O.B.	15,7	14,8	15,4	15,8	16,4	16,2	16,4	16,2	16,3	17,4	15,9	15,5	16,2
Importaciones F.O.B.	21,9	19,3	18,2	17,7	19,1	18,9	20,0	18,9	19,7	20,5	20,8	19,1	19,9
Renta de los factores	-2,0	-1,8	-2,7	-3,7	-3,5	-3,4	-3,6	-3,5	-3,4	-3,2	-2,8	-3,4	-3,2
Transferencias corrientes	1,9	2,1	2,1	2,0	2,2	2,3	2,7	2,3	2,3	2,8	2,8	2,8	2,7
Inversión extranjera directa (pasivo)	4,0	4,9	4,4	2,5	4,6	3,3	3,4	3,5	4,3	5,2	4,0	4,4	4,5
<b>Sector Público (acumulado, % del PIB)</b>													
Bal. primario del Gobierno Central	-0,5	-1,1	-0,8	-0,3	-1,1	-1,9	-0,3	-0,3	-0,6	...	...	...	-2,0
Bal. del Gobierno Central	-3,0	-4,0	-3,6	-0,6	-1,5	-3,0	-3,1	-3,1	0,0	...	...	...	-2,4
Bal. estructural del Gobierno Central	-2,2	-2,2	-1,9	...	...	...	...	-1,9	...	...	...	...	-1,5
Bal. primario del SPNF	-0,6	0,9	0,5	0,5	0,8	0,7	0,2	0,2	1,0	...	...	...	-2,2
Bal. del SPNF	-3,4	-2,4	-2,7	0,0	-0,5	-1,8	-2,9	-2,9	0,4	...	...	...	1,0
<b>Indicadores de Deuda (% del PIB)</b>													
Deuda externa bruta	38,2	42,5	40,0	38,1	38,1	38,4	39,7	39,7	41,1	41,6	...	...	...
Pública	22,6	25,1	23,1	22,1	21,8	21,8	21,9	21,9	22,7	22,6	...	...	...
Privada	15,6	17,4	16,9	16,1	16,3	16,5	17,7	17,7	18,5	19,1	...	...	...
Deuda bruta del Gobierno Central	40,8	42,5	43,1	44,5	46,8	48,7	50,6	47,6	49,1	...	...	...	...

## Colombia

### Estados financieros del sistema bancario

	dic-19 (a)	nov-19	dic-18 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
<b>Activo</b>	<b>675.087</b>	<b>684.317</b>	<b>627.253</b>	<b>3,7%</b>
Disponible	45.684	47.887	45.918	-4,1%
Inversiones y operaciones con derivados	127.332	129.139	116.155	5,6%
Cartera de crédito	478.705	480.606	443.737	3,9%
Consumo	147.144	145.500	126.225	12,3%
Comercial	251.152	255.382	243.508	-0,6%
Vivienda	67.841	67.115	61.801	5,8%
Microcrédito	12.568	12.609	12.203	-0,8%
Provisiones	29.173	29.849	27.461	2,3%
Consumo	10.779	10.726	9.724	6,8%
Comercial	15.085	15.806	14.655	-0,8%
Vivienda	2.405	2.388	2.166	6,9%
Microcrédito	903	929	915	-4,9%
<b>Pasivo</b>	<b>585.118</b>	<b>594.275</b>	<b>544.296</b>	<b>3,6%</b>
Instrumentos financieros a costo amortizado	500.862	507.173	469.764	2,7%
Cuentas de ahorro	195.895	198.493	176.914	6,7%
CDT	156.402	157.394	149.284	0,9%
Cuentas Corrientes	60.491	62.866	56.352	3,4%
Otros pasivos	9.173	9.950	4.269	107,0%
<b>Patrimonio</b>	<b>89.968</b>	<b>90.042</b>	<b>82.957</b>	<b>4,5%</b>
<b>Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)</b>	<b>10.954</b>	<b>9.866</b>	<b>9.668</b>	<b>9,2%</b>
Ingresos financieros de cartera	46.299	42.311	43.873	1,7%
Gastos por intereses	16.232	14.898	15.574	0,4%
Margen neto de Intereses	31.243	28.532	29.289	2,8%
<b>Indicadores</b>				<b>Variación (a) - (b)</b>
<b>Indicador de calidad de cartera</b>	<b>4,28</b>	<b>4,60</b>	<b>4,51</b>	<b>-0,23</b>
Consumo	4,69	5,00	5,17	-0,47
Comercial	4,19	4,59	4,36	-0,18
Vivienda	3,25	3,32	3,17	0,08
Microcrédito	6,87	7,15	7,37	-0,50
<b>Cubrimiento</b>	<b>142,4</b>	<b>134,9</b>	<b>137,3</b>	<b>-5,14</b>
Consumo	156,1	147,4	149,1	7,00
Comercial	143,5	134,9	138,0	5,56
Vivienda	109,1	107,1	110,5	-1,40
Microcrédito	104,6	103,1	101,7	2,90
ROA	1,62%	1,57%	1,54%	0,1
ROE	12,18%	12,01%	11,65%	0,5
Solvencia	14,71%	14,50%	15,58%	-0,9



## Colombia

### Principales indicadores de inclusión financiera

	2015	2016	2017					2018	2019		
	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC	49,9	50,2	50,1	49,8	49,8	49,4	50,1	50,1	49,9	50,1	...
Efectivo/M2 (%)	12,53	12,59	12,18	12,40	12,07	12,27	13,09	13,09	12,66	12,84	13,10
<b>Cobertura</b>											
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	99,9	99,7	100	99,9	100	99,9	99,2	99,2	99,7	99,7	...
Municipios con al menos una oficina (%)	75,3	73,9	73,9	74,0	74,1	74,2	74,4	74,4	74,7	74,6	...
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	99,6	99,5	100	99,9	100	98,2	98,3	98,3	100	100	...
<b>Acceso</b>											
<b>Productos personas</b>											
Indicador de bancarización (%) SF*	76,30	77,30	80,10	80,10	80,8	81,3	81,4	81,4	82,3	82,6	83,3
Indicador de bancarización (%) EC**	75,40	76,40	79,20	79,00	79,70	80,4	80,5	80,5	81,3	81,6	82,4
Adultos con: (en millones)											
Cuentas de ahorro EC	23,01	23,53	25,16	25,00	25,3	25,6	25,75	25,75	25,79	25,99	26,3
Cuenta corriente EC	1,75	1,72	1,73	1,74	1,81	1,8	1,89	1,89	1,95	2,00	2,00
Cuentas CAES EC	2,81	2,83	2,97	3,00	3,02	3,02	3,02	3,02	3,03	3,02	3,03
Cuentas CATS EC	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	0,71	0,71	2,10	2,32	2,54
Otros productos de ahorro EC	0,58	0,77	0,78	0,78	0,81	0,82	0,81	0,81	0,83	0,84	0,80
Crédito de consumo EC	8,28	8,74	9,17	7,23	7,37	7,47	7,65	7,65	7,82	8,00	8,16
Tarjeta de crédito EC	8,94	9,58	10,27	9,55	9,83	9,98	10,05	10,05	10,19	10,37	10,47
Microcrédito EC	3,50	3,56	3,68	3,41	3,50	3,49	3,51	3,51	3,49	3,48	3,50
Crédito de vivienda EC	1,31	1,39	1,43	1,34	1,37	1,38	1,40	1,40	1,41	1,43	1,45
Crédito comercial EC	-	1,23	1,02	0,65	0,67	0,66	...	...	...	...	0,69
Al menos un producto EC	24,66	25,40	27,1	26,8	27,2	27,5	27,64	27,64	28,03	28,25	28,6
<b>Uso</b>											
<b>Productos personas</b>											
Adultos con: (en porcentaje)											
Algún producto activo SF	64,5	66,3	68,6	67,1	68,0	68,4	68,5	68,5	69,2	69,8	70,4
Algún producto activo EC	63,5	65,1	66,9	65,7	66,6	67,1	67,2	67,2	67,8	68,4	69,2
Cuentas de ahorro activas EC	71,7	72,0	71,8	67,7	68,4	68,4	68,3	68,3	68,9	70,1	70,2
Cuentas corrientes activas EC	86,3	84,5	83,7	84,4	85,0	85,1	85,5	85,5	85,8	85,9	85,6
Cuentas CAES activas EC	87,3	87,5	89,5	89,7	89,8	89,8	89,7	89,7	89,8	89,9	82,2
Cuentas CATS activas EC	96,5	96,5	96,5	96,5	95,2	96,5	67,7	67,7	58,2	58,3	59,0
Otros pdtos. de ahorro activos EC	53,1	66,6	62,7	62,0	62,5	62,1	61,2	61,2	61,3	61,8	62,0
Créditos de consumo activos EC	82,4	82,0	83,5	82,0	81,5	81,8	82,2	82,2	81,7	81,9	81,8
Tarjetas de crédito activas EC	92,0	92,3	90,1	88,9	88,9	88,7	88,7	88,7	88,3	88,6	88,0
Microcrédito activos EC	70,8	66,2	71,1	71,2	70,4	69,4	68,9	68,9	68,9	69,2	68,9

## Colombia

### Principales indicadores de inclusión financiera

	2015	2016	2017	2018				2019			
	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3
Créditos de vivienda activos EC	79,1	79,3	78,9	78,2	77,7	77,8	77,8	77,8	77,8	78,0	78,2
Créditos comerciales activos EC	-	85,3	84,7	59,2	58,7	57,6	...	...	...	...	61,2
<b>Acceso</b>											
<b>Productos empresas</b>											
Empresas con: (en miles)											
Al menos un producto EC	726,8	751,0	775,2	944,3	947,8	946,6	946,5	946,5	940,7	940,3	937,7
Cuenta de ahorro EC	475,5	500,8	522,7	649,7	647,7	648,9	...	...	...	...	...
Cuenta corriente EC	420,4	420,9	430,7	488,9	505,2	502,4	...	...	...	...	...
Otros productos de ahorro EC	11,26	15,24	14,12	14,4	14,1	14,0	...	...	...	...	...
Crédito comercial EC	223,2	242,5	243,6	265,3	272,2	276,5	...	...	...	...	...
Crédito de consumo EC	96,65	98,72	102,5	104,4	106,7	105,3	...	...	...	...	...
Tarjeta de crédito EC	77,02	79,96	94,35	102,1	104,4	105,1	...	...	...	...	...
Al menos un producto EC	726,7	751,0	775,1	944,3	947,8	946,6	...	...	...	...	...
<b>Uso</b>											
<b>Productos empresas</b>											
Empresas con: (en porcentaje)											
Algún producto activo EC	75,2	74,7	73,3	71,6	71,9	71,6	...	...	...	...	...
Algún producto activo SF	75,2	74,7	73,3	71,7	71,9	71,6	71,6	71,6	70,0	69,9	70,0
Cuentas de ahorro activas EC	49,1	49,1	47,2	48,1	47,7	48,2	...	...	...	...	...
Otros pdtos. de ahorro activos EC	45,3	57,5	51,2	50,8	49,5	49,5	...	...	...	...	...
Cuentas corrientes activas EC	90,5	89,1	88,5	88,5	88,2	88,6	...	...	...	...	...
Microcréditos activos EC	60,8	63,2	62,0	58,5	58,5	57,2	...	...	...	...	...
Créditos de consumo activos EC	84,8	84,9	85,1	83,7	83,4	83,7	...	...	...	...	...
Tarjetas de crédito activas EC	85,6	88,6	89,4	90,6	89,8	90,0	...	...	...	...	...
Créditos comerciales activos EC	89,2	91,3	90,8	91,0	91,1	91,4	...	...	...	...	...
<b>Operaciones (semestral)</b>											
Total operaciones (millones)	4.333	4.926	5.462	-	2.926	-	3.406	6.332	-	3,952	-
No monetarias (Participación)	44,7	48,0	50,3	-	52,5	-	55,6	54,2	-	57,9	-
Monetarias (Participación)	55,3	52,0	49,7	-	47,4	-	44,3	45,8	-	42,1	-
No monetarias (Crecimiento anual)	33,3	22,22	16,01	-	18,66	-	30,9	25,1	-	48,6	-
Monetarias (Crecimiento anual)	6,09	6,79	6,14	-	6,30	-	7,0	6,7	-	19,9	-
<b>Tarjetas</b>											
Crédito vigentes (millones)	13,75	14,93	14,89	14,91	15,03	15,17	15,28	15,28	15,33	15,46	...
Débito vigentes (millones)	22,51	25,17	27,52	28,17	28,68	29,26	29,57	29,57	30,53	31,39	...
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	215,9	205,8	201,8	194,1	196,1	183,1	194,4	194,4	184,9	193,2	...
Ticket promedio compra débito (\$miles)	137,4	138,3	133,4	121,2	123,2	120,3	131,4	131,4	118,2	116,4	...