



## Corresponsales bancarios en Colombia: Expansión rural y frontera

Marzo de 2016

# Principales resultados

- Los reportes estandarizados **duplican en 98%** el número de corresponsales bancarios en Colombia.
- **Los agregadores constituyen el 72%** de los puntos corresponsales y están en mejor posición para expandir la cobertura rural por su mayor eficiencia operacional.
- El modelo actual de corresponsalía **aún tiene espacio para crecer en 38%** de los 691 municipios rurales.
- **22% de los municipios rurales tienen dificultades** estructurales y se beneficiarían de políticas específicas orientadas a facilitar el acceso a servicios financieros.

# 1. Situación actual del canal de correspondencia

*Desduplicando los puntos correspondientes en Colombia e identificando el papel de los agregadores transaccionales*

- La situación actual del modelo de corresponsalía se caracteriza por:
  - Duplicación de los puntos en los reportes estandarizados existentes.
  - Papel central de los agregadores en la operación de la mayoría de los puntos, tanto en áreas urbanas como rurales.
  - El canal no ha alcanzado su madurez en áreas rurales, donde aún hay espacio para crecer.

# Los reportes actuales duplican el número real de puntos de acceso

*Adicionalmente, no es claro el papel de los agregadores*

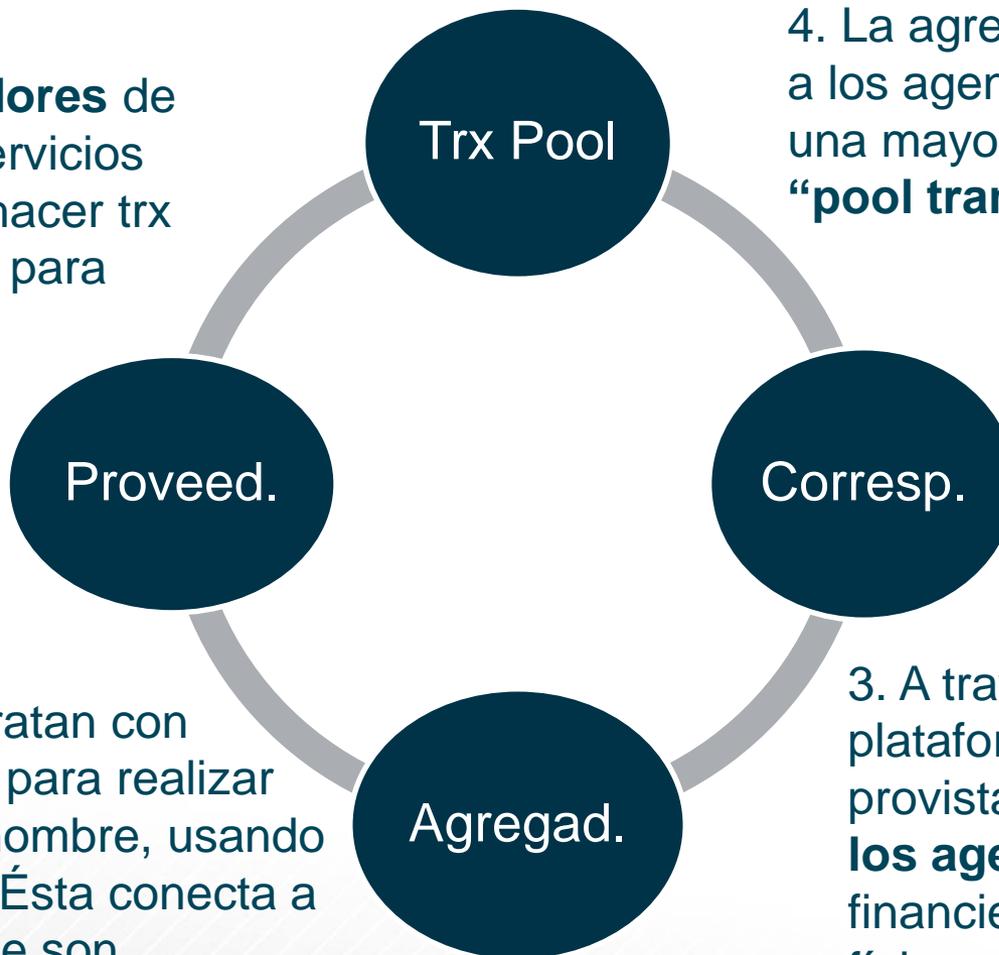
## Agentes / Corresponsales bancarios a Nov-2014



# ¿Cuál es el papel de los agregadores expandiendo el acceso?

*Los agregadores elevan los ingresos y viabilidad de los corresponsales*

1. **Proveedores** de bienes y servicios necesitan hacer trx financieras para operar.



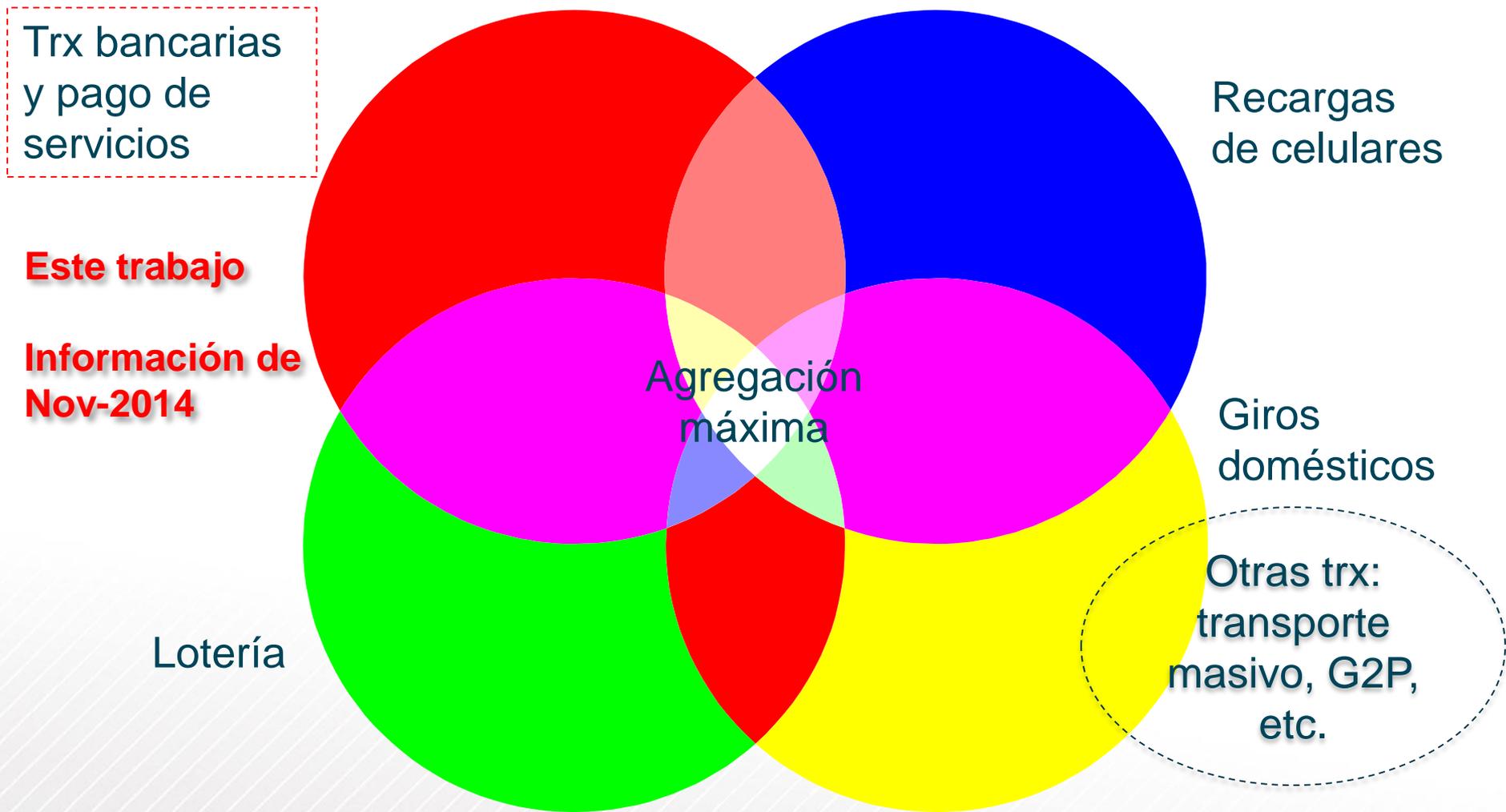
4. La agregación permite a los agentes capturar una mayor porción del “**pool transaccional**”.

2. **Agregadores** contratan con diversos proveedores para realizar trx financieras en su nombre, usando su propia plataforma. Ésta conecta a los corresponsales que son compartidos por los proveedores.

3. A través de una plataforma tecnológica provista por el agregador, **los agentes** realizan trx financieras en sus puntos físicos.

# Pool transaccional de los corresponsales en Colombia

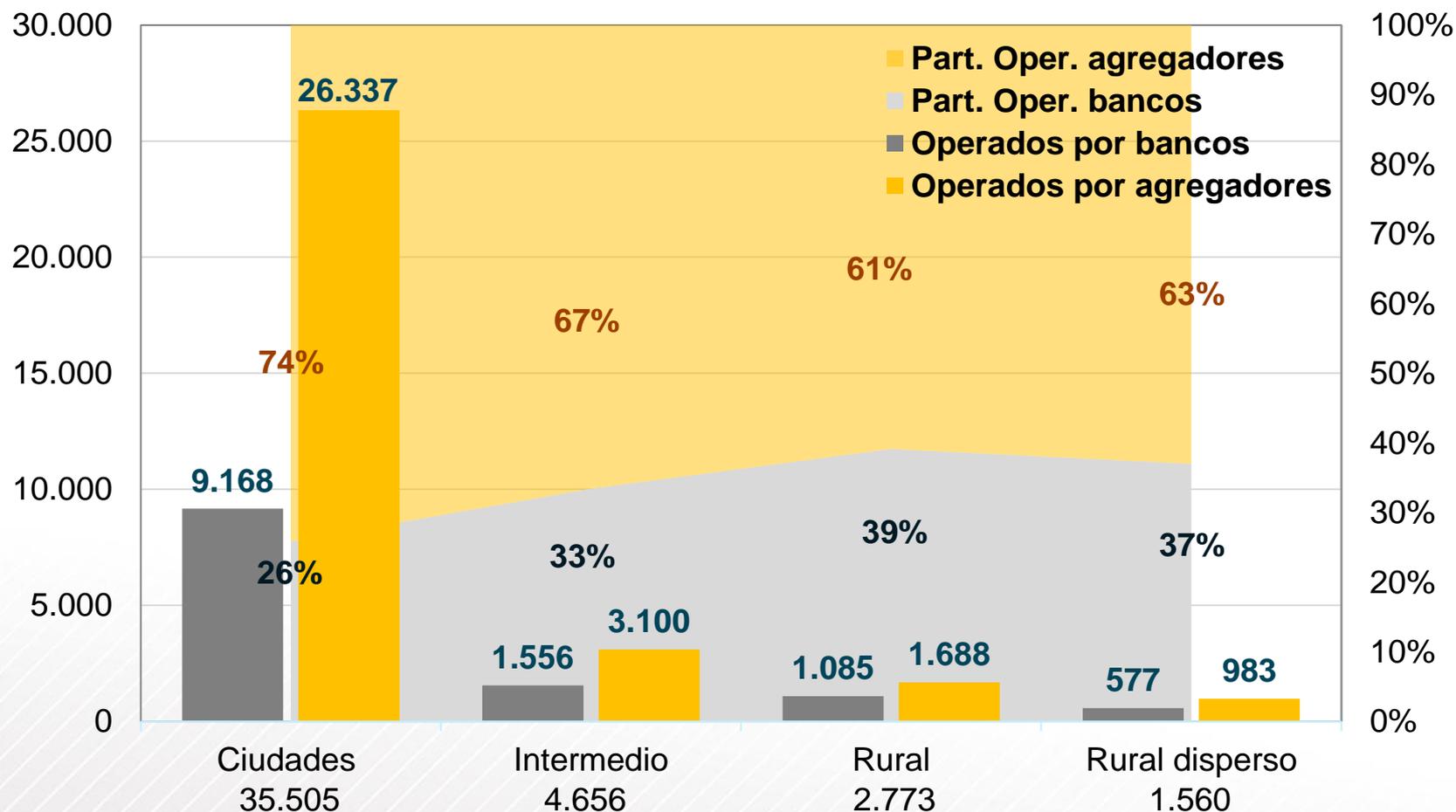
*Estudio enfocado en trx bancarias y pago de servicios (círculo rojo)*



# Los agregadores fortalecen el acceso en áreas urbanas y rurales

*Su modelo compartido permite mayor cobertura y densidad*

## Agentes por operador, cantidad y particip.

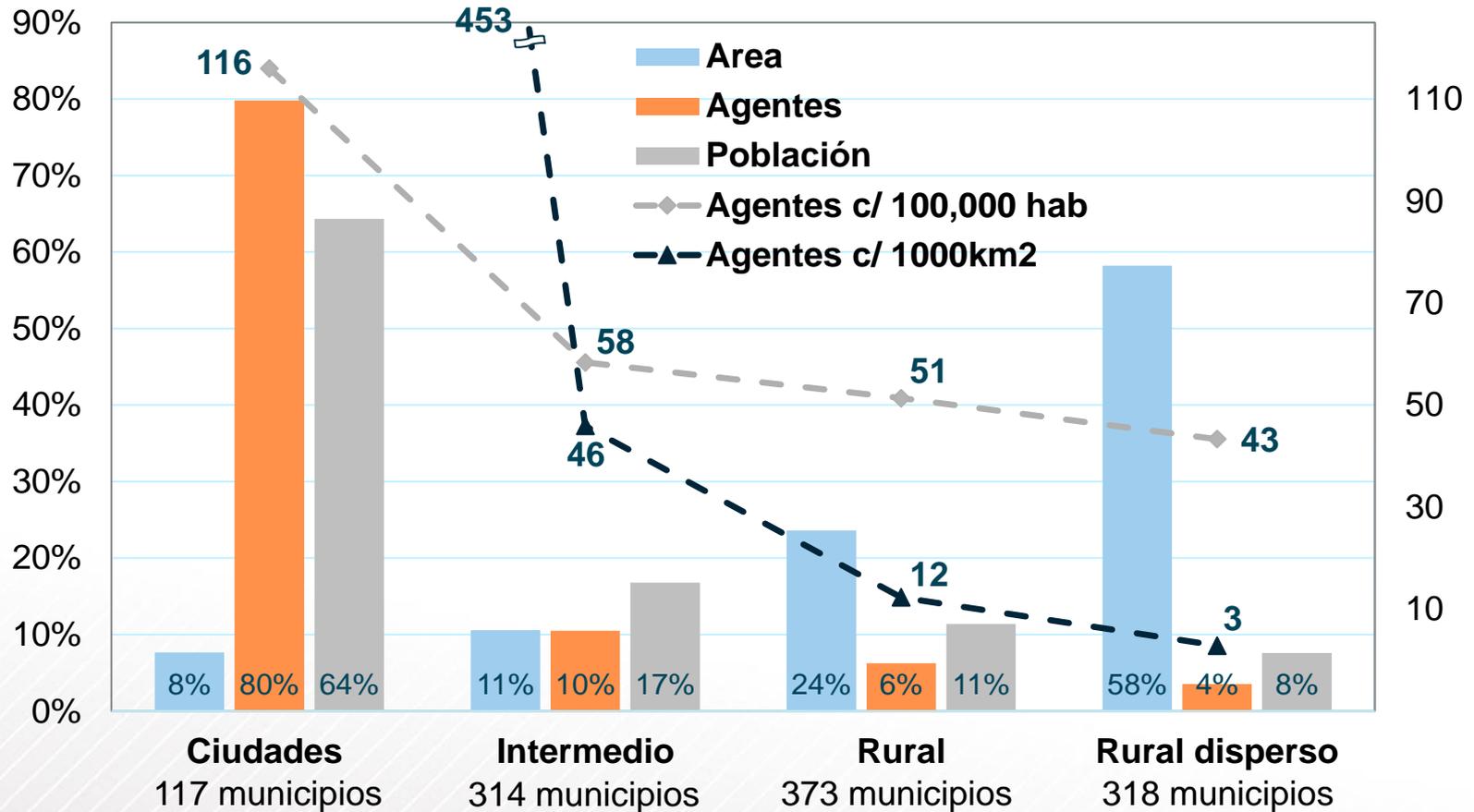


Clasificación de ruralidad de acuerdo con la metodología del DNP.  
Ver notas metodológicas.

# Densidad de agentes significativamente menor en áreas rurales

*Dadas las características del pool transaccional ¿la densidad podría ser mayor?*

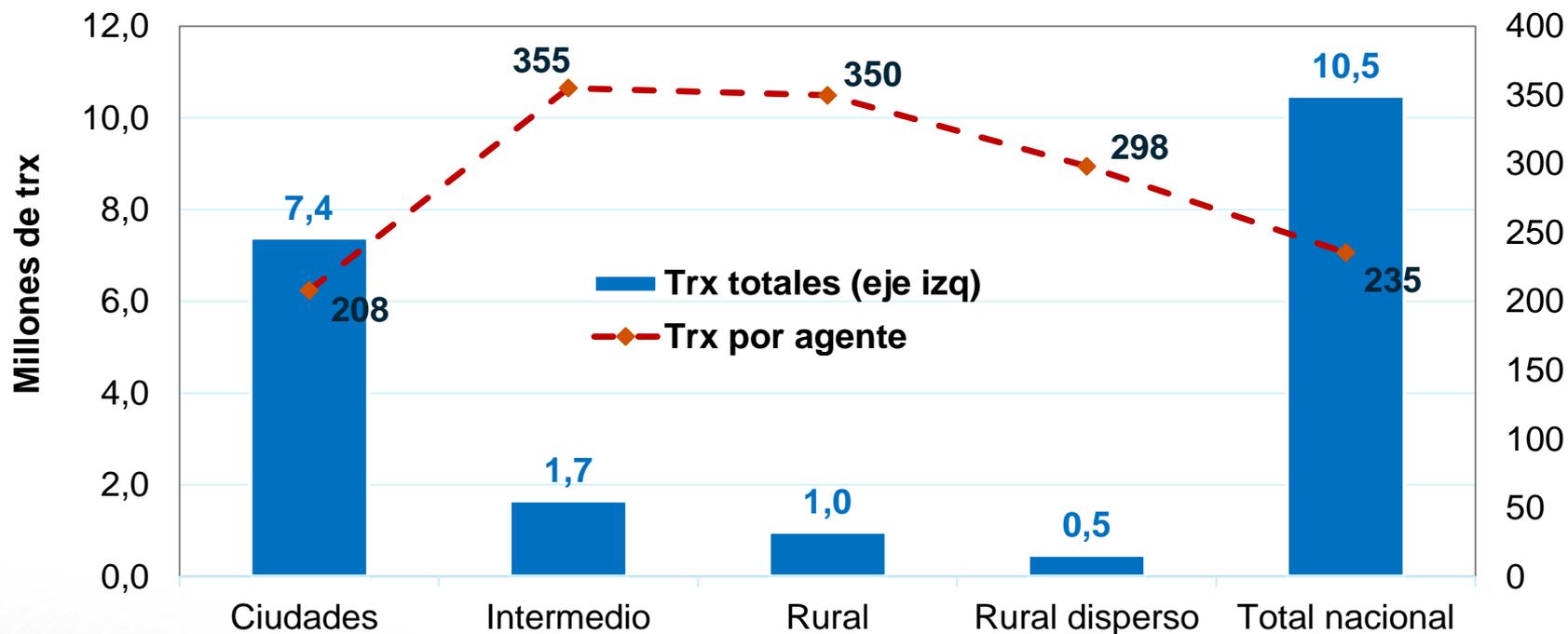
## Distribución y densidad de agentes



# Agentes ocupados revelan potencial para crecer en áreas rurales

Más trx por agente pero un pool transaccional más pequeño: menos trx por habitante

## Transacciones mensuales y promedio por agente



Trx por habitante	2.4	2.1	1.8	1.3
Coefficiente de ruralidad	1.00	0.86	0.74	0.54

**Más de 10 millones de trx mensuales por USD 1.224 millones**

## 2. Los retos de la cobertura rural

*¿Cuáles son los retos específicos para aumentar los puntos de acceso en áreas rurales en Colombia?*

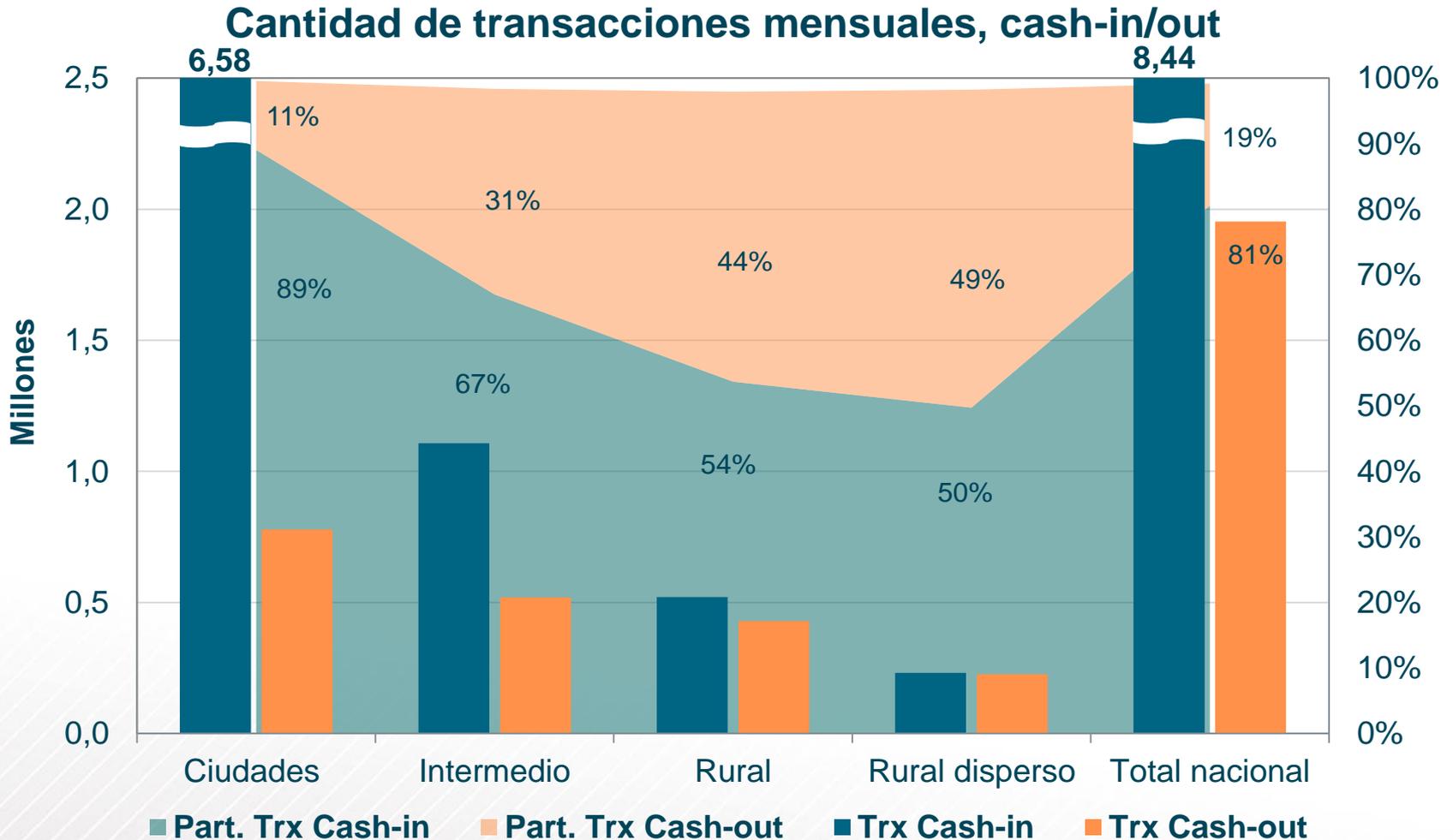
# Operaciones acordes a los retos rurales

*Además de la distancia, otros factores confluyen para exigir mayor eficiencia*

- El reto de cobertura rural se caracteriza por:
  - Mayor demanda por trx cash-out.
  - Menos pagos y pool transaccional más pequeño.
  - Mayor valor promedio de las transacciones.
  - Entorno de informalidad económica.
  - Preeminencia de servicios financieros basados en cuenta.

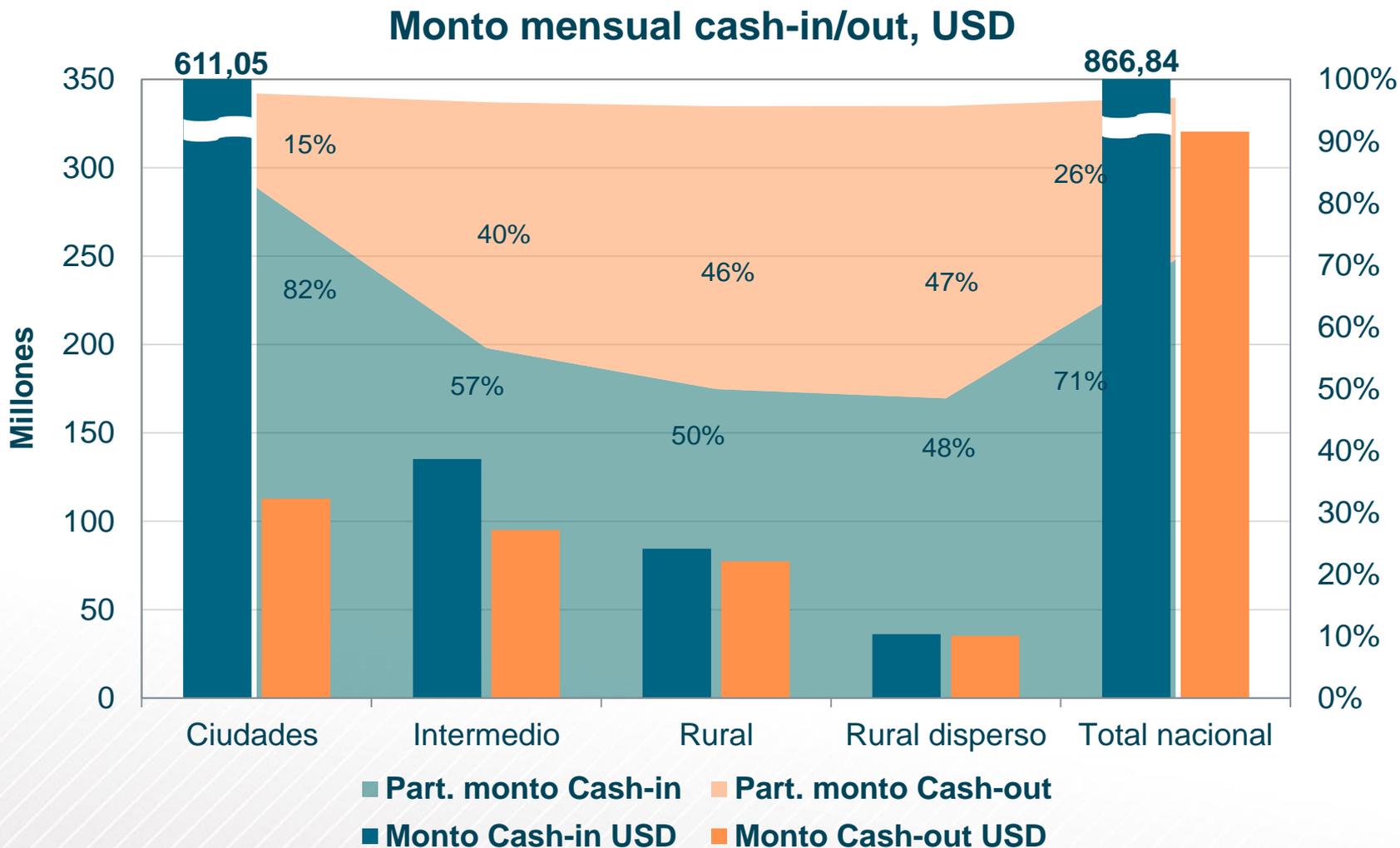
# Pool transaccional rural predominantemente de cash-out

*En áreas urbanas, predominan trx cash-in influenciadas por pagos de servicios*



# La mayor participación del cash-out eleva los costos de liquidez

*La carga operacional se suma a la distancia*

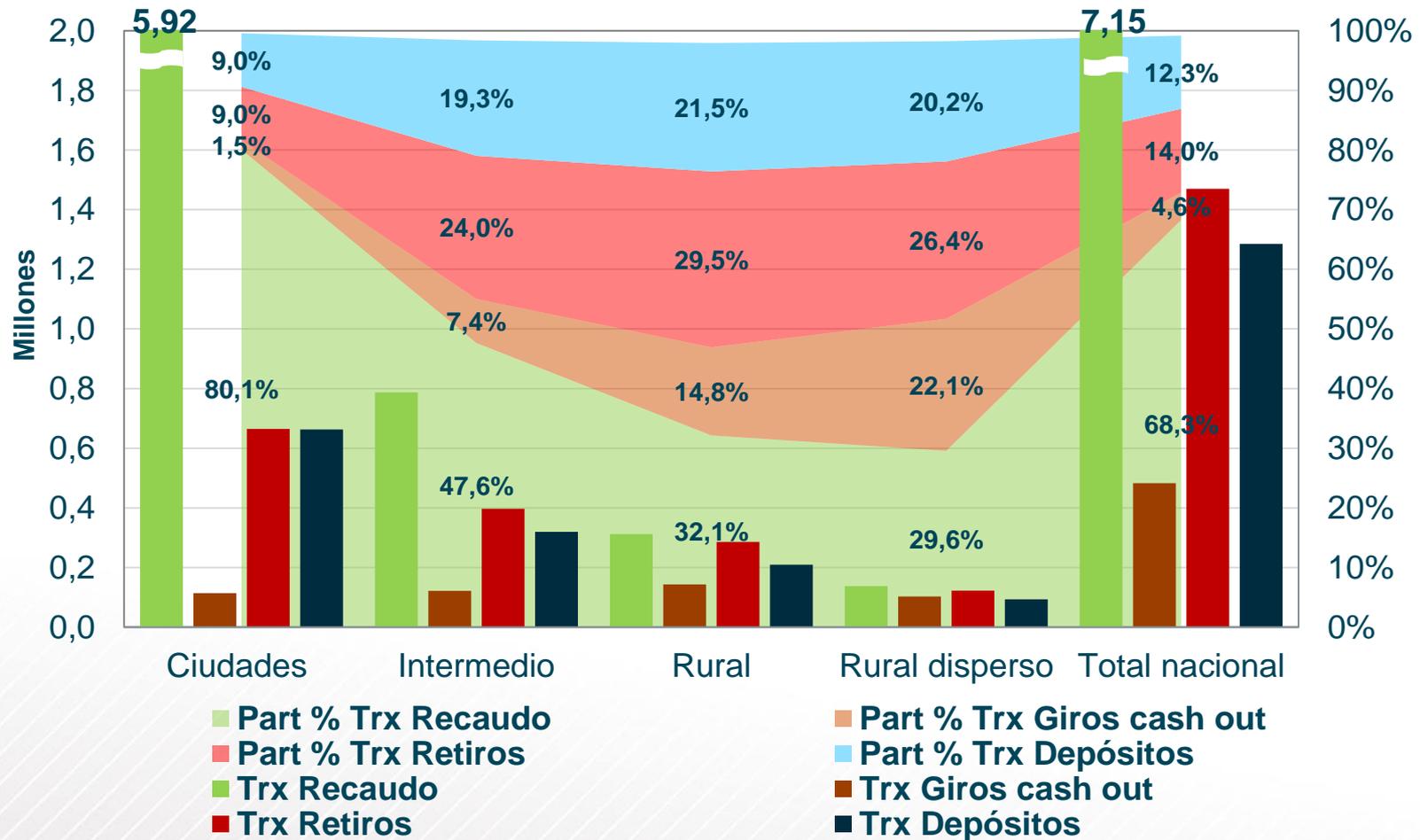


Los porcentajes no suman 100%, dado que las trx "neutras" se excluyeron. Ver notas metodológicas.

# Pago de servicios no es un gran negocio en áreas rurales

Indicativo de mayor informalidad y de un pool transaccional más pequeño

## Cantidad de transacciones mensuales y part. por tipo

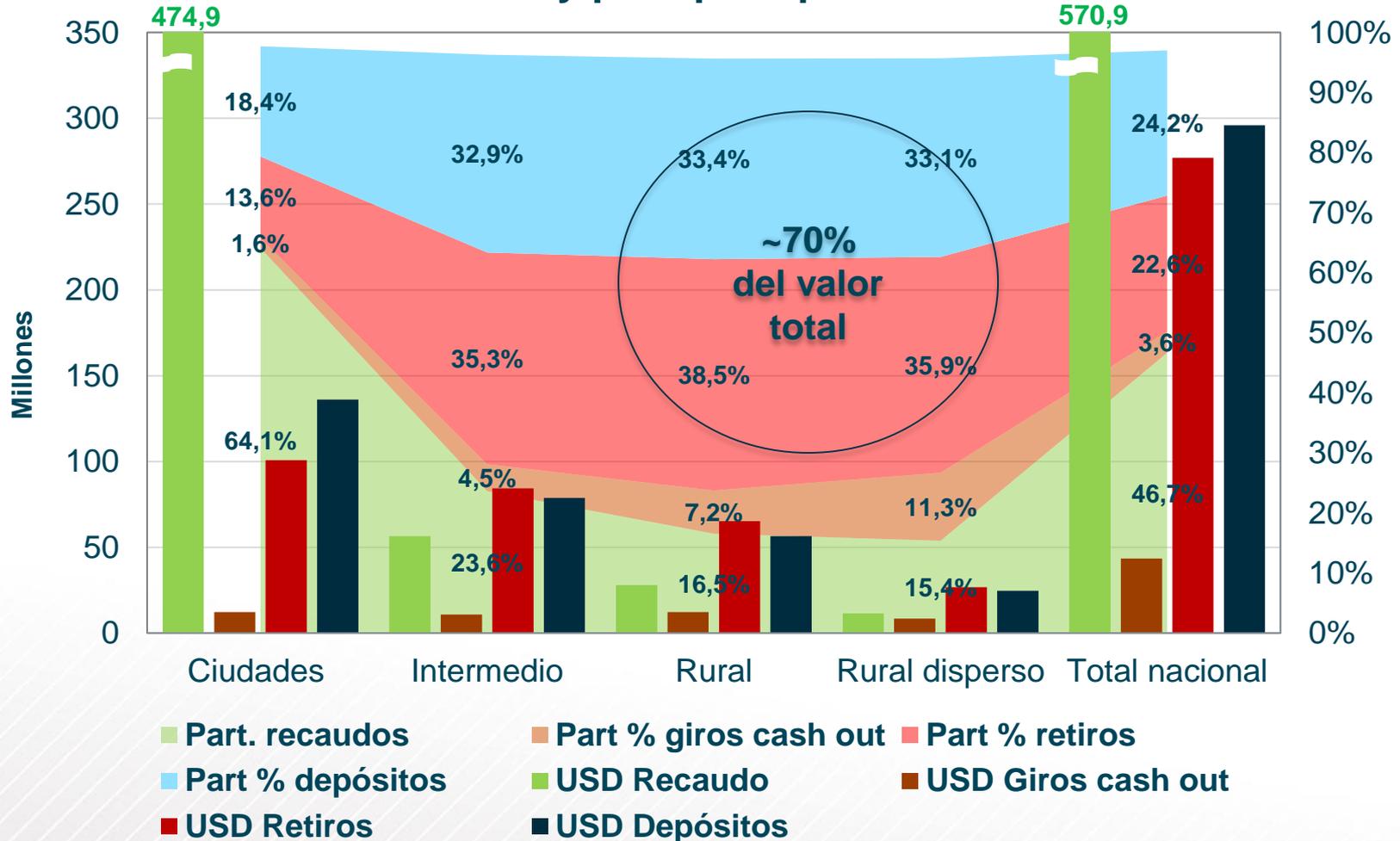


Los porcentajes no suman 100%, porque las transferencias entre cuentas se excluyeron.

# Agentes rurales usados intensivamente para retiros y depósitos

Transferencias gobierno a personas (G2P) aumentan el reporte de depósitos

## Monto mensual y part. por tipo de transacción

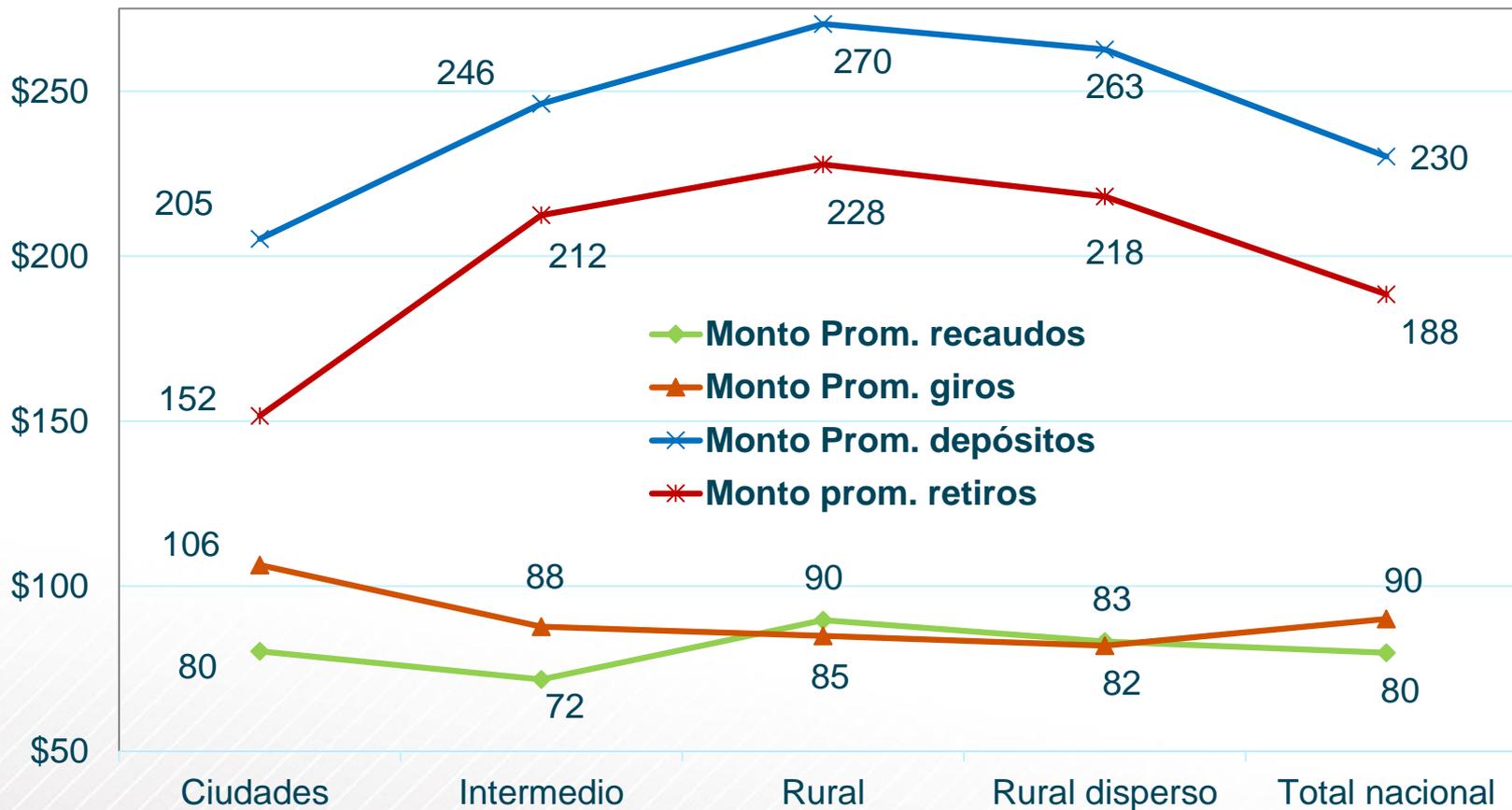


Los porcentajes no suman 100%, porque las transferencias entre cuentas se excluyeron.

# Depósitos y retiros 50% más grandes en áreas rurales

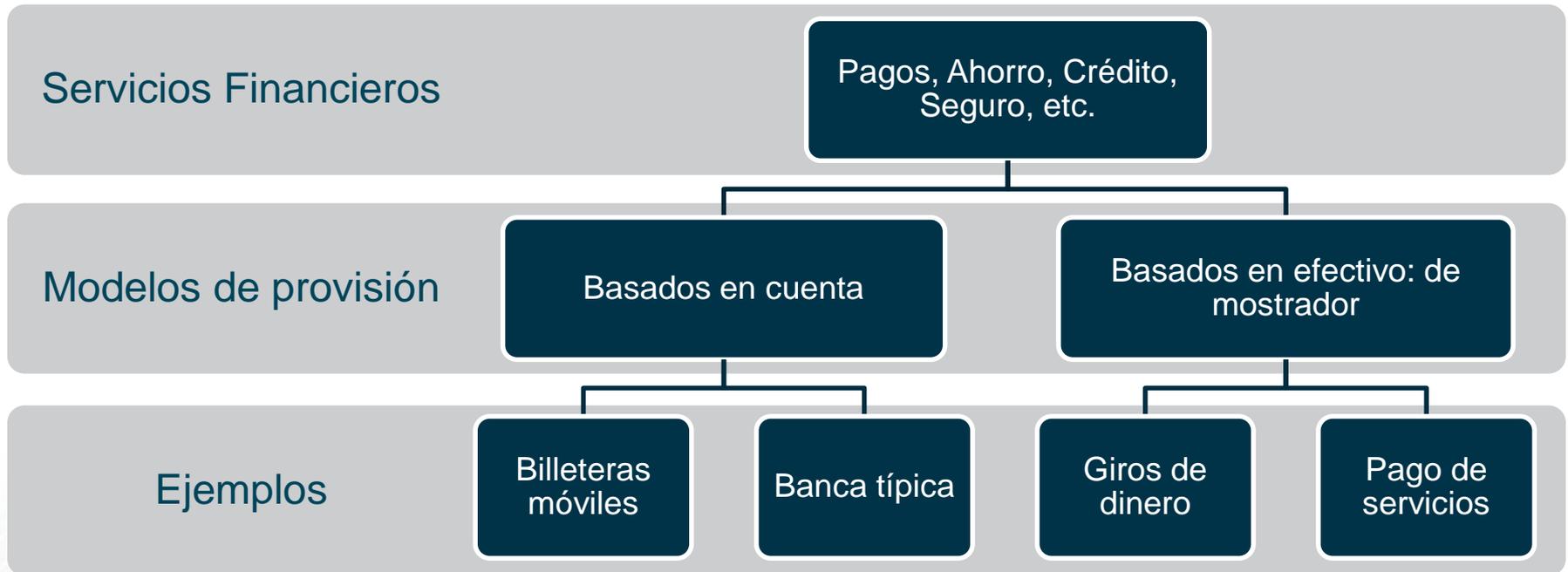
Mayor densidad de agentes urbanos hace posible trx más pequeñas y recurrentes

## Monto promedio por tipo de transacción, USD



# Modelos de provisión: cuentas vs. operaciones de mostrador

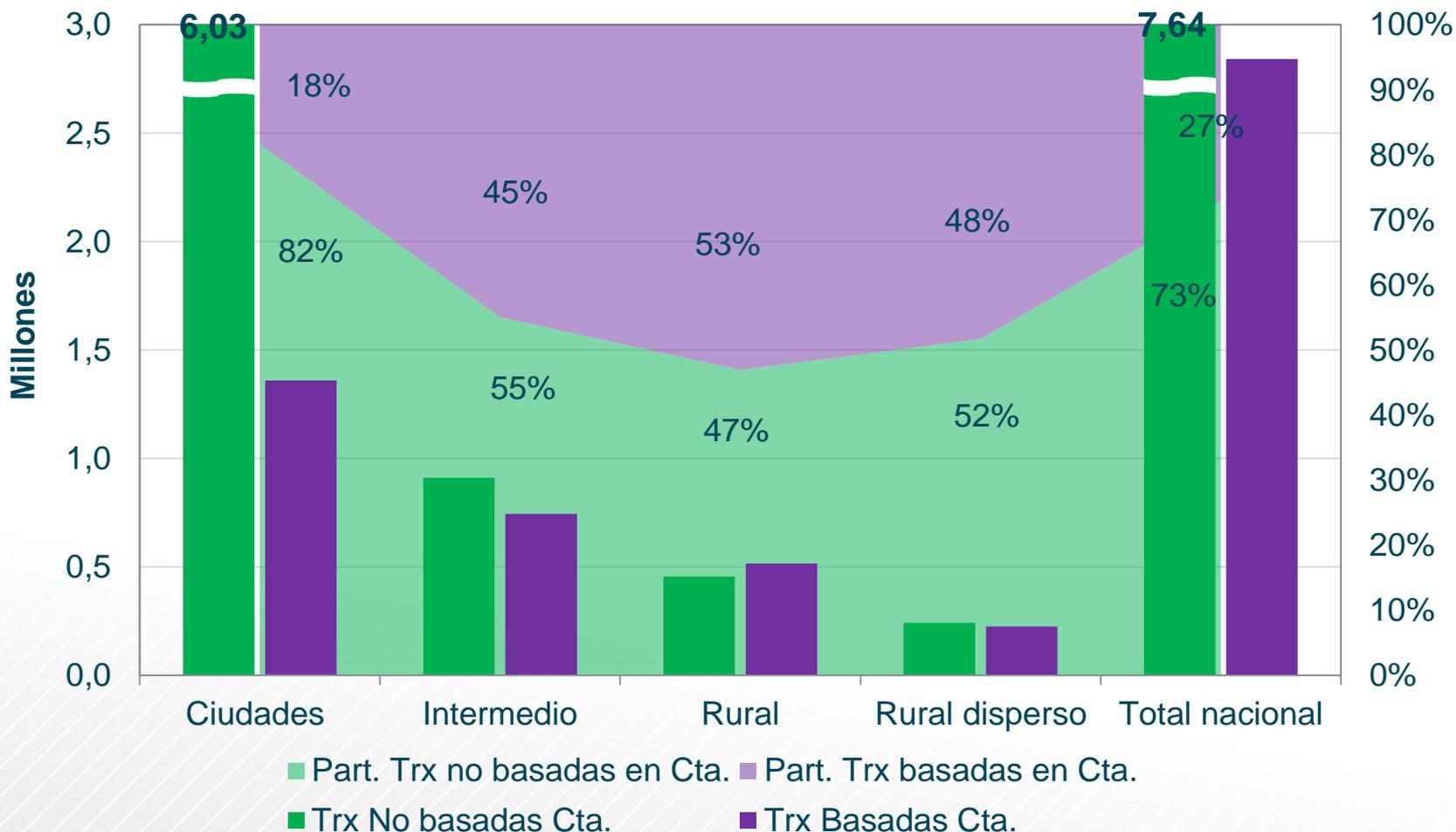
Ver estudio de *Perú* para mayor detalle de esta segmentación



# Cuentas, más relevantes para los agentes rurales

*Indicativo de una vida financiera dinámica y necesidad de mover el efectivo*

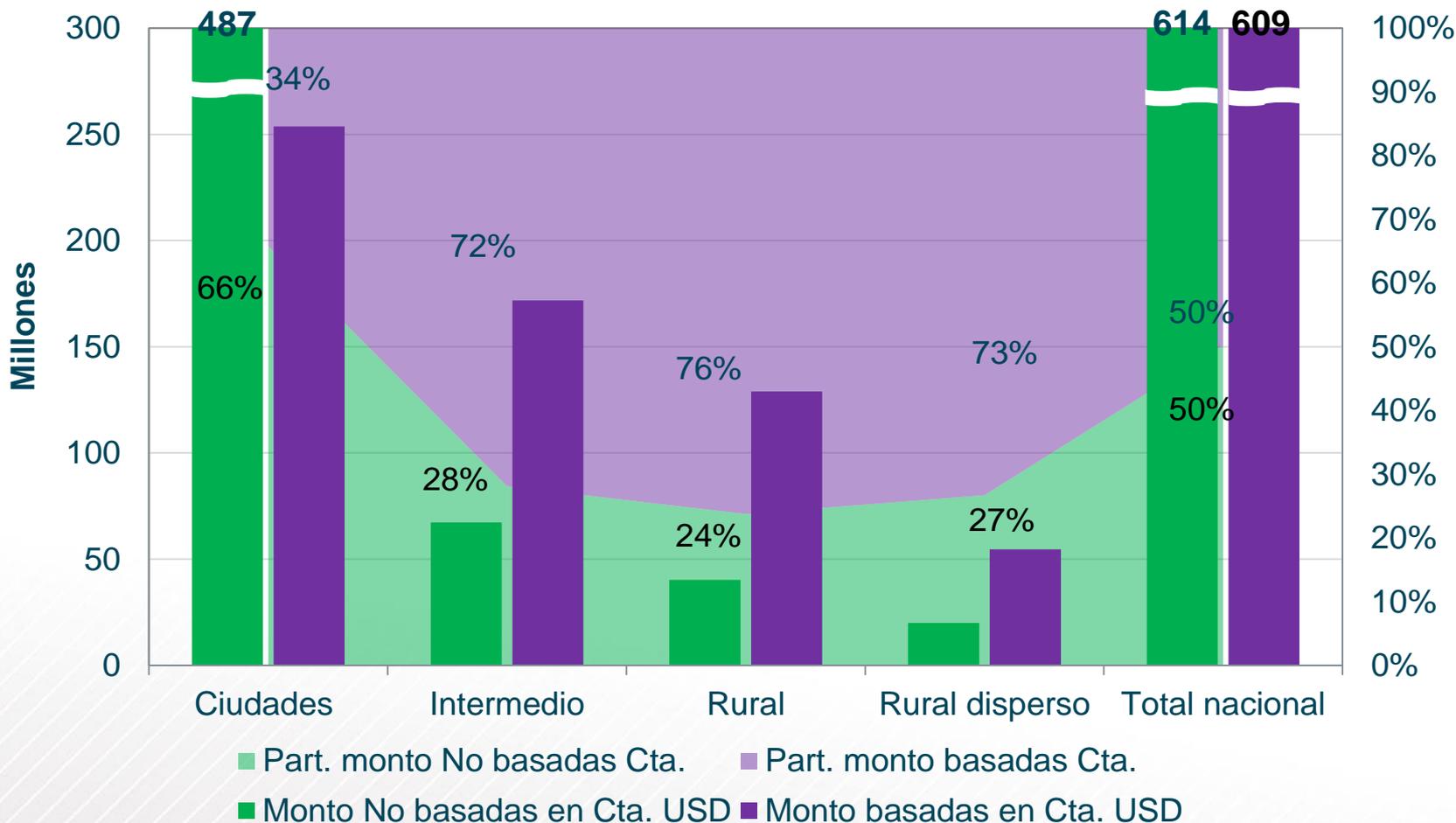
## Cantidad de transacciones, basadas/no en cuenta



# Enorme participación de operaciones basadas en cuenta

*Se requiere más investigación para entender mejor el uso de cuentas en áreas rurales*

## Monto mensual, basadas/no en cuenta



# 3. Estrategias prácticas para elevar el acceso rural

*¿Cómo y dónde? ¿Cuál es la frontera bajo los modelos actuales de negocio?*

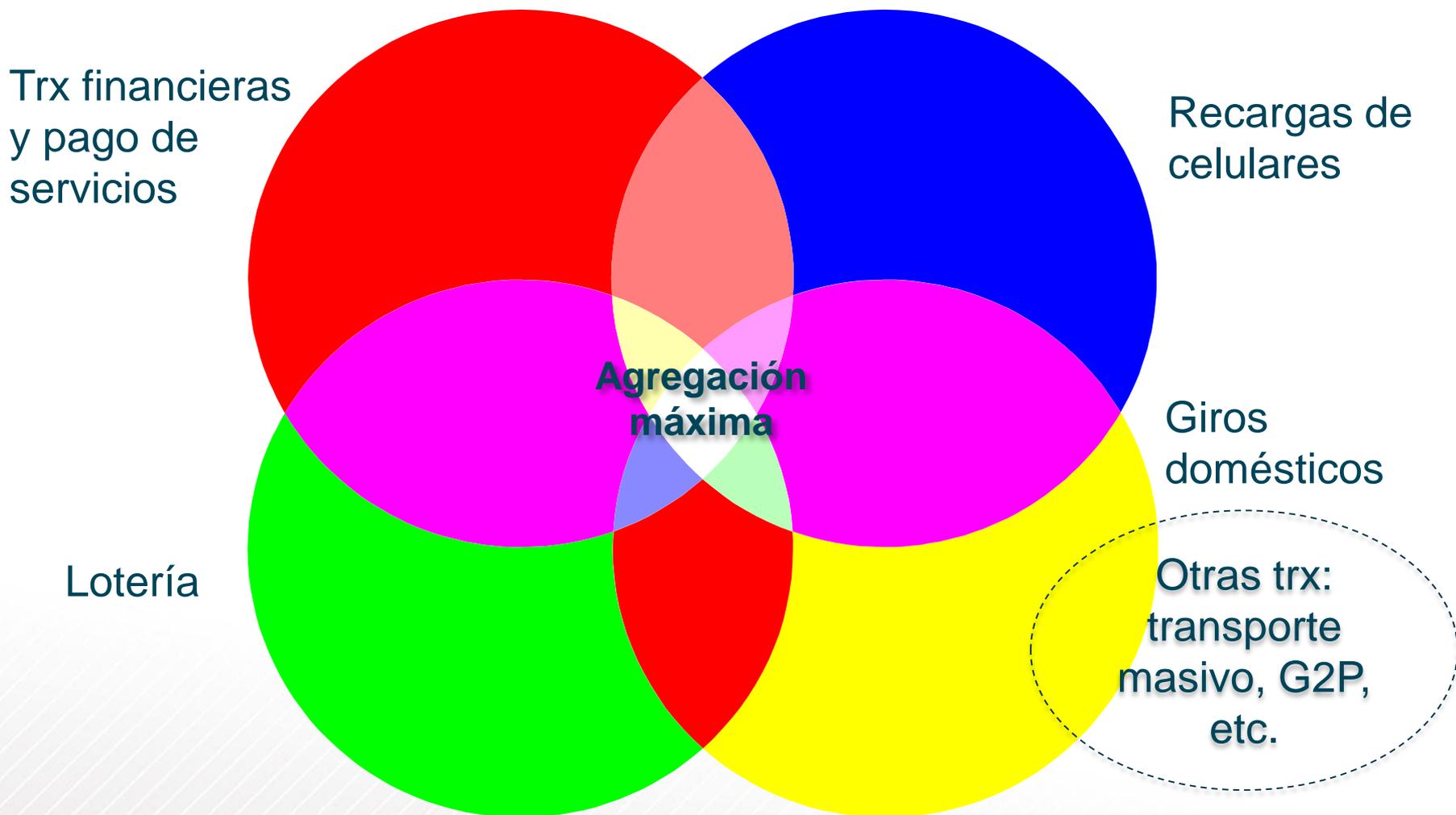
# Cuatro estrategias prácticas para elevar el acceso rural

*Considerando el dilema entre mayor número de agentes y su sostenibilidad*

1. **Agregación** para elevar las trx.
2. Segmentación por **nivel de servicio** para reducir costos.
3. **Agentes rurales más activos** para facilitar su expansión.
4. Divisando la **frontera** de cobertura: innovación y política pública.

# 1. Agregación como estrategia operacional más eficiente

*Mayor habilidad para lograr una mayor proporción del pool transaccional rural*



Ver estudio de [Perú](#) para más detalle del dilema entre agregación y costos operacionales.

## 2. Segmentación por niveles de servicios para reducir costos

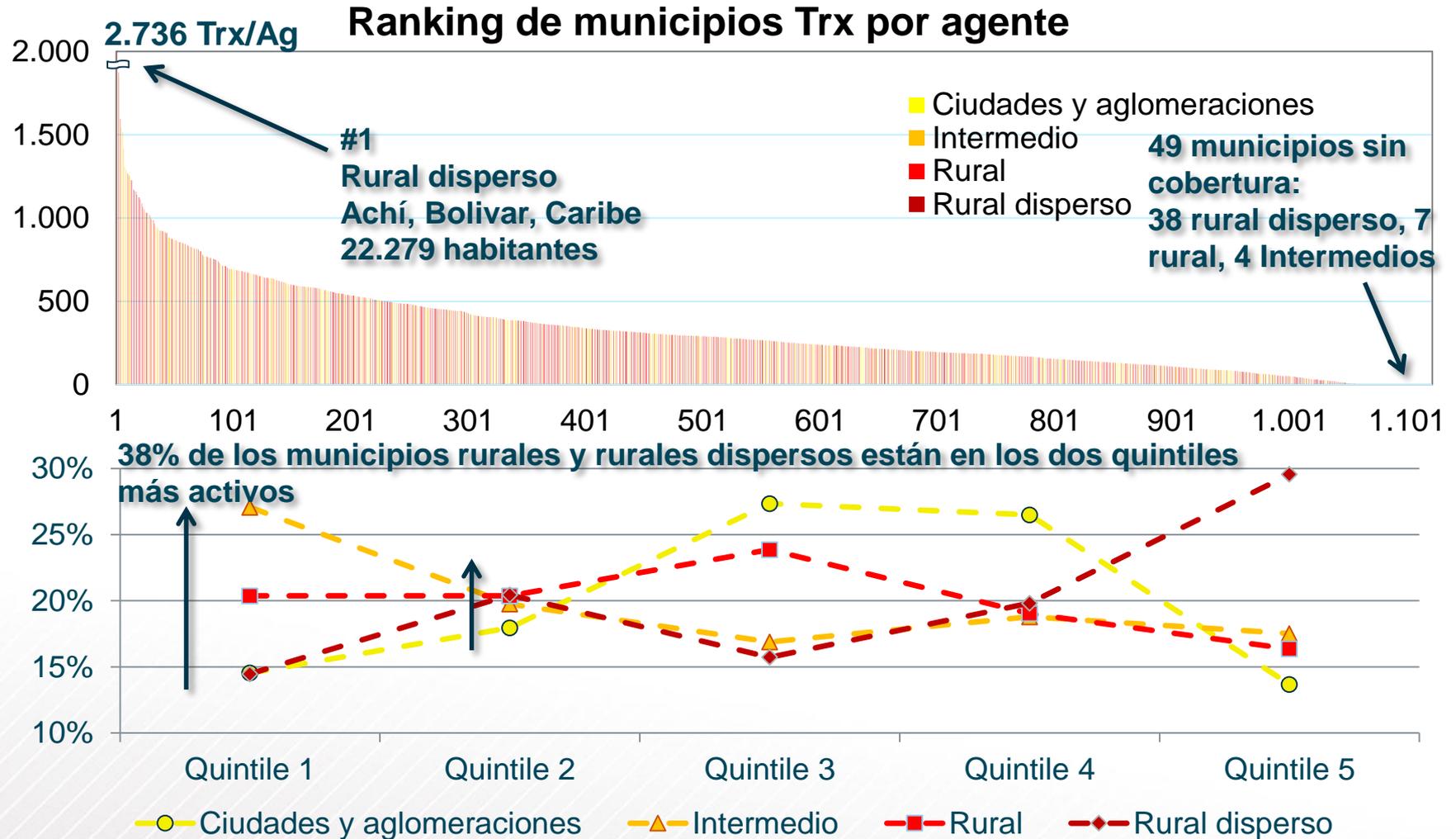
*Agentes más ligeros que requieran menos trx para ser viables pueden elevar la cobertura*

**Modelo típico en Colombia**

Ejemplos	Tier 1	Tier 2	Tier 3	Tier 4	Tier 5
Recepción de documentos	✓	✓	✓	✓	
Exigencia de identificación	✓	✓	✓		
Trx de mayor valor	✓	✓			
Cash-out	✓	✓	✓	✓	✓
Formalidad de los puntos	✓				

# 3. Municipios rurales más activos con espacio para más agentes

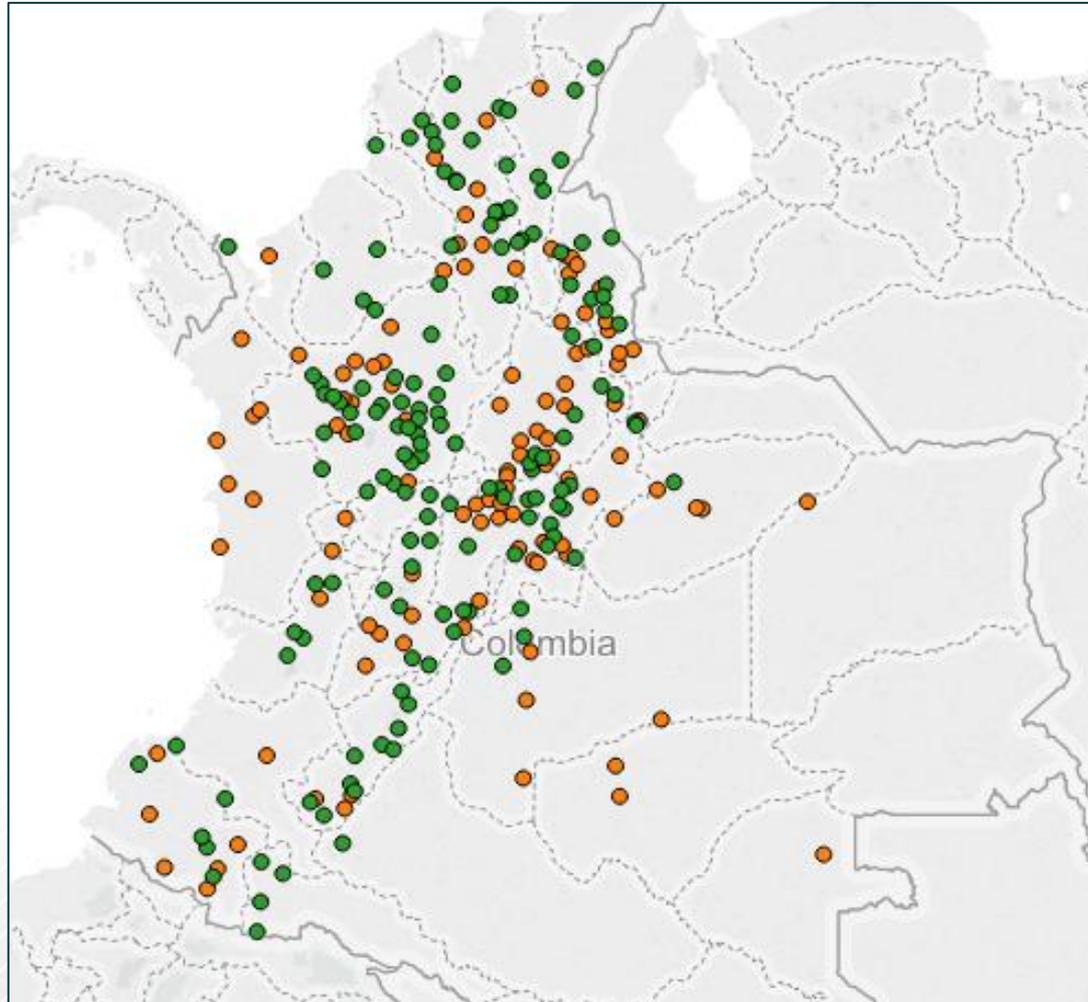
Modelo de negocios actual permite incrementar la cobertura en estos municipios



# Localización de municipios rurales con agentes más activos

*Quintiles uno y dos de la slide anterior*

■ Rural  
■ Rural disperso



**38%** de los 691 municipios rurales están en esta categoría.

**Relación positiva entre mayor acceso y viabilidad:**

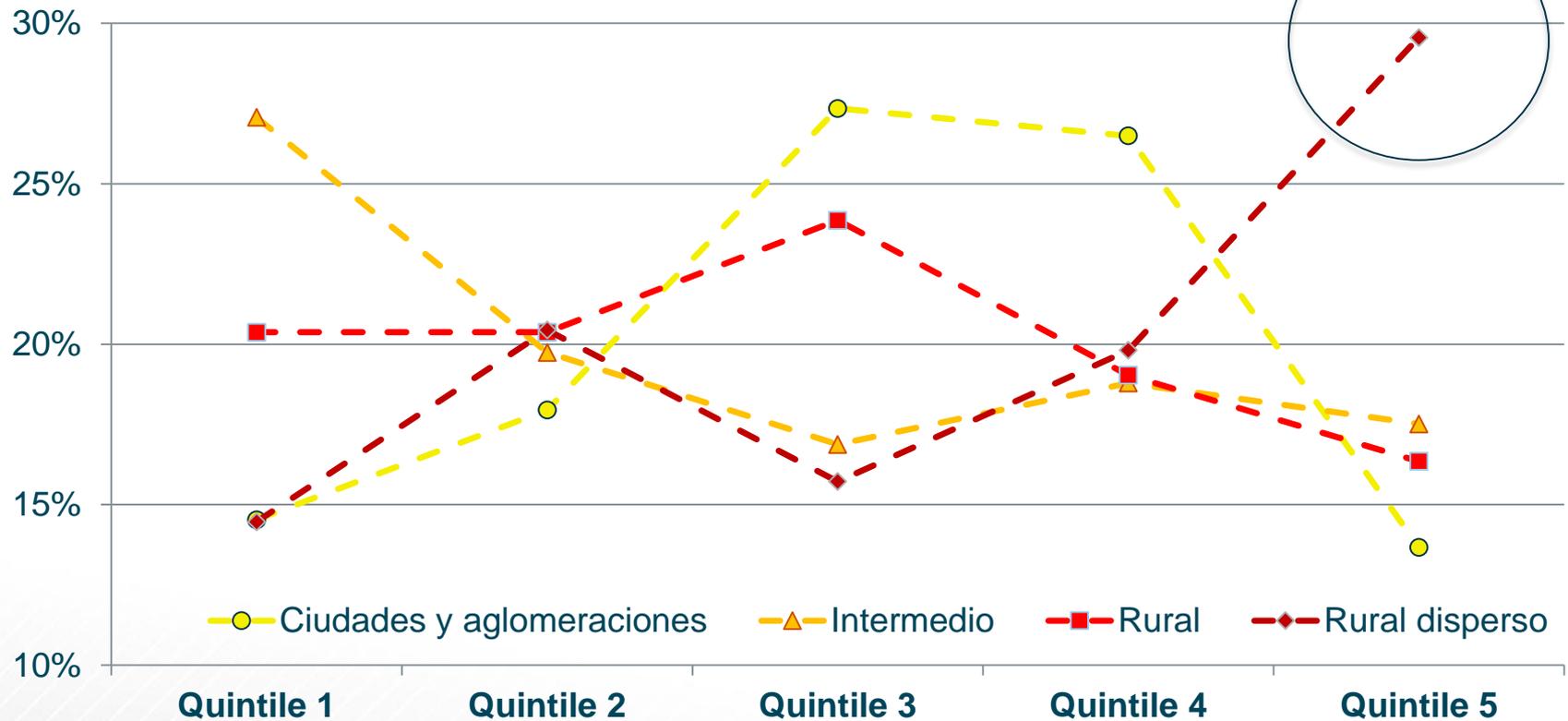
**Nuevos agentes no deberían erosionar el nivel de trx promedio por agente por debajo de su sostenibilidad.**

**Hay espacio para dividir el pool transaccional local en un mayor número de agentes.**

# 4. ¿Qué sigue?: Divisar la frontera de cobertura

*Alta proporción de municipios rurales dispersos ubicados en el quintil 5*

## Distribución de municipios Trx mensuales por agente

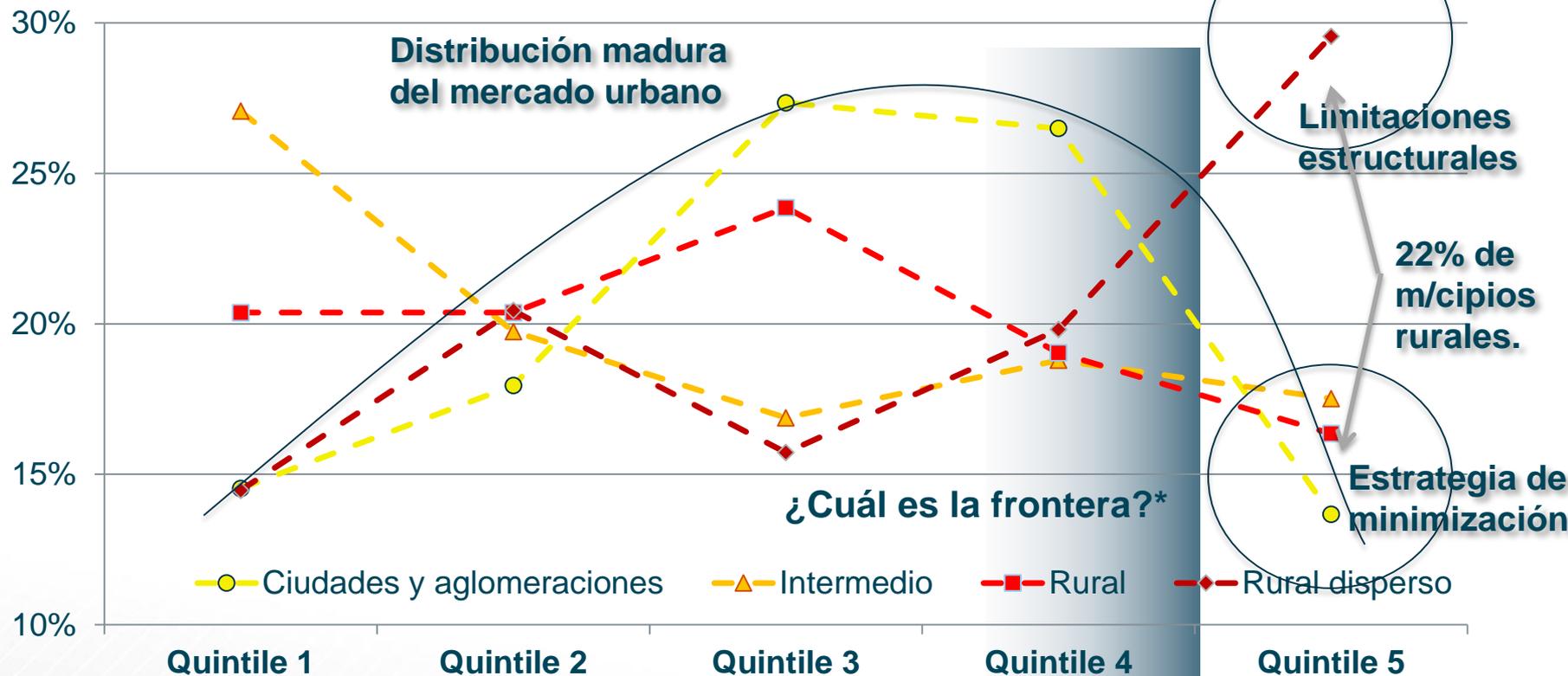


Mediana trx / agente / mes	Quintile 1	Quintile 2	Quintile 3	Quintile 4	Quintile 5
	672	386	261	166	42

# Agregadores minimizan el número de municipios del quintil 5

*Pero.. no es el caso de los municipios rurales dispersos*

## Distribución de municipios Trx por agente

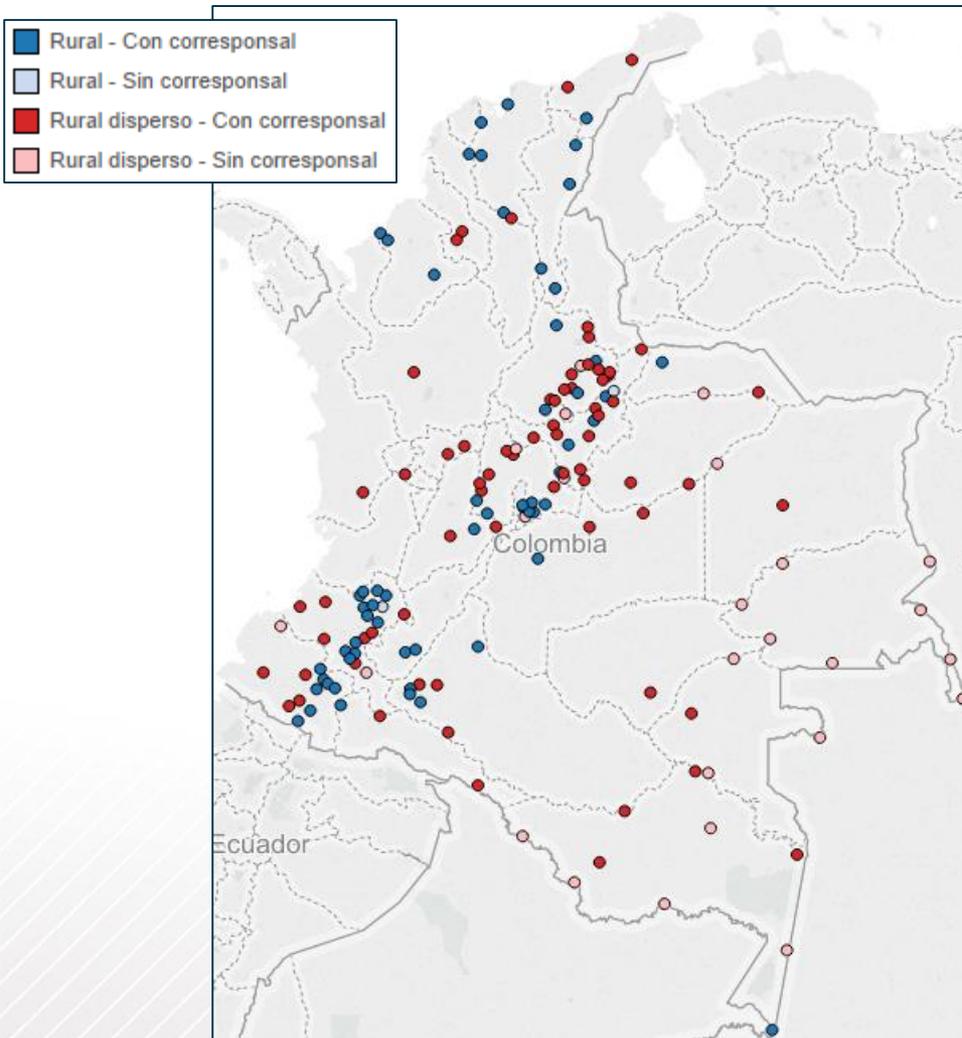


Mediana trx / agente / mes	Quintile 1	Quintile 2	Quintile 3	Quintile 4	Quintile 5
	672	386	261	166	42

\* La frontera se define como el grupo de municipios en los cuales hay menos probabilidad de que los agentes sean viables o sostenibles bajo el modelo actual de negocios.

# Localización de los municipios rurales de frontera

Quinto quintil de la slide anterior



**22%** de los municipios rurales están en esta categoría.

## ¿Cómo se define esta frontera?

Los agentes son viables y deseables cuando logran, al menos, punto de equilibrio. Los agregadores buscan constantemente minimizar la proporción de agentes no viables.\*

Tomando como referencia el mercado urbano más maduro, la estrategia de minimización es evidente en el quintil 4, que define la frontera. La proporción de agentes en el quintil 5 se reduce significativamente.

La mayor proporción de agentes en áreas rurales en la frontera, revela dificultades en la operatividad en estas áreas.

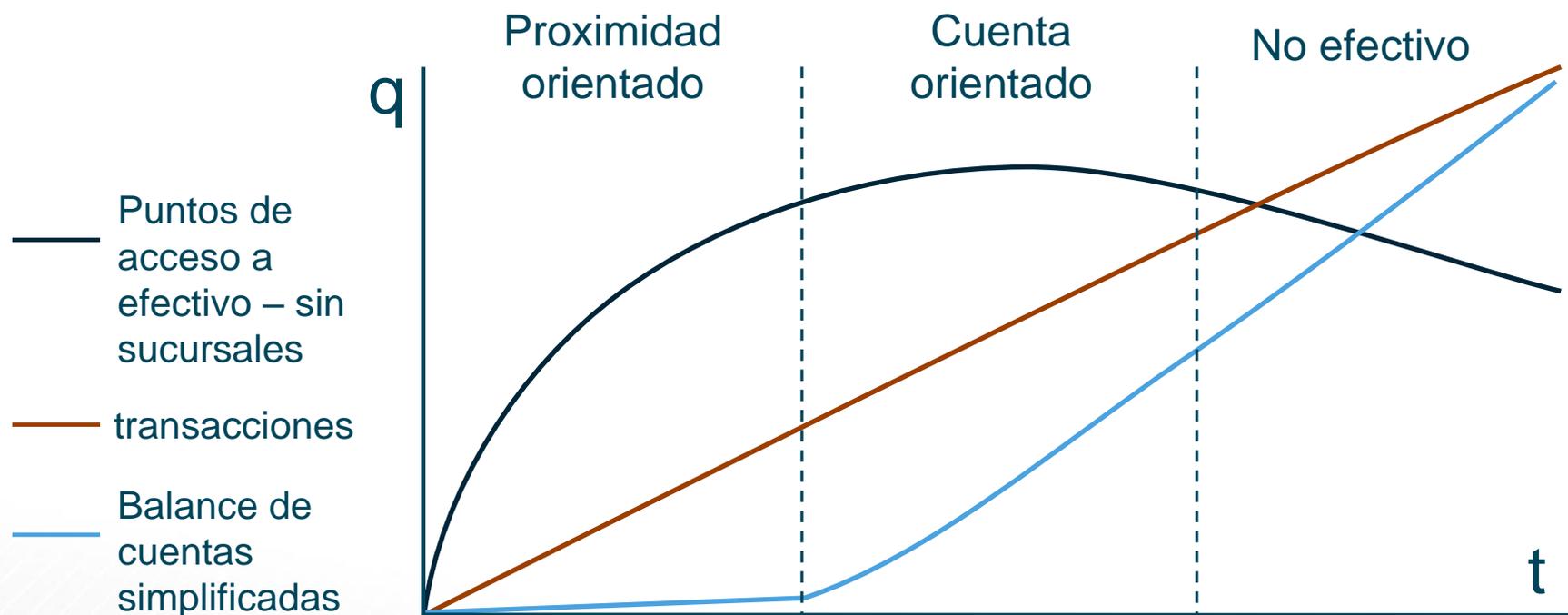
Se requiere mayor investigación para evaluar la sostenibilidad a nivel de agentes y no sólo a nivel de municipios.

# Pasos a seguir

*Áreas en las cuales los esfuerzos puede traer beneficios en el corto plazo*

- **Recolección y reporte de información:**
  - Mejora en los instrumentos de recolección de información del canal.
- **Acciones de política pública:**
  - Diseño de políticas para solucionar los retos que impiden que el modelo actual de corresponsalía satisfaga las necesidades de las áreas rurales.
- **Análisis / aprovechamiento de la información e innovación:**
  - El análisis de información puede incentivar mayor eficiencia operacional, por ejemplo, a través de la predicción de los retiros en cada punto de la red.
- **Mayor investigación:**
  - Estudio que considere los agentes como unidad de análisis (en contraste con los municipios) para un período de tiempo más largo, puede generar mayor claridad sobre cómo elevar la eficiencia operacional y a dónde se ubica la frontera de cobertura. Por ejemplo, identificando el punto de equilibrio transaccional para cada modelo de negocio y ubicación.
  - Estudio para entender el papel que los corresponsales podrían tener reduciendo las brechas de género en el acceso a servicios financieros, por ejemplo, a través de corresponsales enfocados a la mujer.

# Esquematizando el estado de la inclusión financiera en Colombia



# CGAP

Advancing financial inclusion to improve the lives of the poor



Foreign Affairs, Trade and  
Development Canada  
Affaires étrangères, Commerce  
et Développement Canada



BILL & MELINDA  
GATES foundation



MetLife Foundation  
Ensuring Access. Empowering Communities.



THE GOVERNMENT  
OF THE GRAND DUCHY OF LUXEMBOURG



# Nota metodológica: 1

## Tipos de transacciones

Clasificación de operaciones del estudio	Tipo de operación	Definición	Segmentación cash-in / cash-out			Segmentación según modelo de provisión	
			Cash-in	Cash-out	Neutro	Basado en cuenta	No basado en cuenta
Recaudos	Recaudos	Pago de servicios públicos y privados, seguridad social, impuestos y convenios.	X				X
	Pago de obligaciones	Pagos en efectivo de obligaciones financieras de cualquier tipo de crédito incluido el pago de tarjetas de crédito.	X				X
Giros cash-out	Giros recibidos y pagos a terceros	Recepción de giros financieros de dinero dentro del territorio nacional.		X			X
Depósitos	Depósitos	Depósitos de dinero en efectivo en cuentas de ahorro y corrientes.	X			X	
Retiros	Retiros	Retiros de dinero en efectivo en cuentas de ahorro y corrientes.		X		X	
Transferencias	Transferencias	Transferencias de recursos entre cuentas de ahorro o corrientes.			X	X	
Operaciones no consideradas porque representan un porcentaje muy bajo de las transacciones del canal	Envío de giros	Envío de giros financieros de dinero dentro del territorio nacional.	X				X
	Trámites administrativos	Incluye los trámites de apertura de cuentas de ahorro y corrientes; de apertura de CDTs y de solicitudes de crédito de cualquier modalidad de cartera.			X	X	

# Nota metodológica: 2

## Clasificación de ruralidad y división político – administrativa

- Clasificación de los municipios y corregimientos de Colombia según nivel de ruralidad elaborada por el DNP – 2014. Para mas detalles ver DNP <https://colaboracion.dnp.gov.co/CDT/Estudios%20Economicos/2015ago6%20Documento%20de%20Ruralidad%20-%20DDRS-MTC.pdf>.
  - Cuatro categorías:
    - i. Ciudades y aglomeraciones
    - ii. Intermedio
    - iii. Rural
    - iv. Rural disperso
  - Considera los siguientes criterios:
    - a. Características demográficas de la población,
    - b. Niveles de conectividad entre los municipios,
    - c. Actividades económicas más relevantes,
    - d. Vocación y uso del suelo
    - e. Diversas formas de relación con la tierra (resguardos indígenas, territorios colectivos, entre otros).
- Municipio: unidad básica de la división político administrativa de Colombia. Tiene autonomía política, fiscal y administrativa dentro de los límites definidos por la constitución y las leyes nacionales. A noviembre de 2014, se contabilizaron 1.102 municipios.
- Corregimiento departamental – CD: división administrativa alternativa a la de municipio, utilizada para zonas de muy baja densidad poblacional; tiene autonomía limitada. A noviembre de 2014, se contabilizaron 20 CDs.
- Para mas detalles ver DANE <https://geoportal.dane.gov.co/v2/?page=elementoDivipola>.

# Nota metodológica: 3

## *Aproximación conservadora*

- Se utilizó una definición conservadora de municipios con agentes/corresponsales. Se consideraron sin acceso:
  - los municipios que no tenían corresponsales a esa fecha.
  - los municipios con puntos corresponsales que no realizaron transacciones durante el mes de análisis, noviembre de 2014.
- El ejercicio de deduplicación de agentes/corresponsales también fue conservador ya que no consideró la posibilidad de operación con más de una entidad financiera/agregador por parte de algunos puntos.