

**DEFINICIÓN DE UN MODELO BASADO EN TECNOLOGÍAS MÓVILES, PARA
PROMOVER LOS PROCESOS DE BANCARIZACIÓN DE LOS PROGRAMAS
DEL DEPARTAMENTO DE LA PROSPERIDAD SOCIAL, EN PRO DEL
DESARROLLO SOCIAL DE LAS REGIONES**

**Trabajo presentado como requisitos para optar por el título de Especialista
en Alta Gerencia**

**Felipe González Adams
Tutor: Dr. Jesús Salvador Moncada**



**REPÚBLICA DE COLOMBIA
UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA
ESPECIALIZACIÓN EN ALTA GERENCIA
Bogotá D.C. Julio de 2014**

RESUMEN

A medida que las diferencias sociales entre los sectores rurales y urbanos aumentan por las dificultades que tienen los procesos de inclusión financiera en el pago de subsidios del Departamento para la Prosperidad Social (DPS), el presente trabajo pretende establecer un modelo de bancarización a través del uso de tecnologías móviles, en regiones apartadas o de escasos recursos, que favorezcan al pago de subsidios del estado y contribuyan positivamente al desarrollo social de las regiones y a la desmaterialización del efectivo. De igual manera se analiza un estudio realizado por el Banco Agrario de Colombia en diferentes municipios del país, donde se aplica la tecnología USSD a través de teléfonos móviles y Cuentas de Ahorro Electrónicas, para determinar su usabilidad e impacto durante un ciclo de pagos del programa Familias en Acción del DPS.

Palabras Claves: Bancarización, Inclusión Financiera, Servicios Móviles, USSD, Departamento para la Prosperidad Social, Desarrollo, Cuenta de Ahorro Electrónica

ABSTRACT

As social differences between rural and urban sectors increase due to difficulties in the banking process for the payment of benefits of The Social Prosperity Department (SPD), this article pretend to establish a banking model through mobile services, in remote regions or those with a lack of resources, that impacts the payment of state benefits, contributes to a positive development of the regions and decreases the use of cash. Ontheotherhand, we will analyze a study by BancoAgrario de Colombia that took place in different cities applying USSD on mobile phones and electronic saving accounts, to determinate its usability and impact during a payment cycle of Familias en Acción DPS program

Keywords: Banking, Financial Inclusion, Mobile Services, USSD, Social Prosperity Department, Development, Electronic Saving Account

INTRODUCCIÓN

A medida que el sector financiero en nuestro país ha crecido, así mismo han crecido las necesidades de brindar servicios y productos a la vanguardia, con la tecnología dispuesta para ofrecer más y mejores accesos a los clientes del sector.

Estas herramientas a su vez han generado beneficios para el sector financiero que han permitido optimizar los procesos al interior de las organizaciones, situación que se ve reflejada en la relación cliente- banco, y en la aceleración del desarrollos de nuevos canales de acceso a los servicios bancarios, que le permitan a los usuarios acceder a ellos en cualquier momento y lugar que lo deseen o que lo requieran.

Consecuentemente que este tema en el sector financiero ha ido evolucionando, así mismo se empezó a pensar en cómo en la población colombiana los ciudadanos podían tener acceso a este tipo de servicios, sin importar su condición económica y social, es por ello que el papel de la inclusión financiera en las comunidades menos favorecidas empezó a tomar un papel importante dentro de los planes del Gobierno Nacional, con el fin de brindar una oportunidad de educación financiera a las poblaciones menos favorecidas, hasta tal punto de crear entidades exclusivamente con este objetivo, anclados con los demás objetivos sociales del gobierno.

Históricamente la inclusión financiera ha sido un tema a nivel mundial, existe una amplia relación entre el desarrollo del sector financiero y el crecimiento económico, de acuerdo a esto, el acceso a los servicios financieros es un objetivo de política importante, ya que mejora el bienestar de la economía y tiene un gran impacto en el crecimiento de la misma. Los países con mayor avance, desarrollo y crecimiento en inclusión financiera han sido los países desarrollados, entre los cuales resaltan: Estados Unidos, Alemania y España, entre otros, donde más del 85% de la población tiene acceso al sector financiero.

A través de los años, el acceso a los servicios financieros se ha vuelto una fracción importante para el desarrollo y crecimiento socio-económico del país y

con esta variable se ha fortalecido el hecho de que las personas puedan realizar sus transacciones de forma segura, rápida, eficiente y con costos razonables, y llegar a las poblaciones de ingresos más bajos del país.

El desarrollo del mercado financiero va de la mano con el acelerado avance tecnológico, esto ha permitido que se incrementen los canales de acceso a los servicios financieros a la población Colombiana, a su vez el apoyo del gobierno ha sido una variable importante la cual debe crear condiciones sostenibles en el sector, que proporcionen una amplia cobertura de los servicios, de tal forma que las poblaciones, sobre todo las rurales, asimilen los beneficios y se apropien del uso de los canales de acceso y medios de pago. [Asobancaria.2010]

Acorde a lo expuesto, la pregunta científica de investigación a trabajar en este documento es ¿cómo pueden los avances en tecnologías móviles contribuir a los procesos de inclusión financiera en Colombia, para apoyar el pago de subsidios de programas del Departamento de la Prosperidad Social en pro de la población menos favorecida?;

El Objetivo General de la presente investigación es desarrollar un modelo de Inclusión financiera a través de soluciones móviles que promuevan las transacciones electrónicas, en segmentos de la población a los cuales van dirigidos los programas del Departamento de la Prosperidad Social, y que contribuyan a la formalización de los pagos en la economía Colombiana favoreciendo los segmentos de la población menos favorecida. Abordando también objetivos específicos que permitan, identificar los elementos del modelo que promuevan la inclusión financiera a partir de las transacciones electrónicas y que faciliten la prestación de servicios financieros a la población de bajos ingresos, determinar los servicios financieros del modelo de inclusión a través de movilidad que permitan ampliar la cobertura de estos servicios a nivel nacional, promover la formalización de los pagos en la economía, y conceptualizar un producto que soporte la Inclusión financiera a través de soluciones que promuevan el uso de canales y transacciones electrónicas y que fomente el os procesos de inclusión

financiera en localidades de alto riesgo creando ecosistemas financieros que permitan la disminución del uso del efectivo en estos lugares.

La presente investigación se enmarca dentro del grupo de estudios macroeconómicos GESMA COL0027367 D, en la línea de desarrollo del sistema financiero y macroeconomía. Principalmente se desarrolla en cuatro apartados; en el primero se identifican antecedentes importantes en el desarrollo de la inclusión financiera; en el segundo se estudia el papel que desempeña el Departamento para la Prosperidad Social (DPS) en los procesos de Inclusión financiera de los programas de Inclusión Financiera; posteriormente se identifica la tecnología móvil USSD como herramienta tecnológica que soporta los procesos de inclusión financiera de los programas del DPS; y finalmente se analizan los resultados de un ejercicio piloto de inclusión financiera a través de servicios móviles, realizado en poblaciones de difícil acceso del país cuyo nivel de inclusión es bajo.

ANTECEDENTES Y APARTES HISTÓRICOS IMPORTANTES EN EL CRECIMIENTO Y DESARROLLO DE LA BANCARIZACIÓN

La bancarización hace referencia al acceso y utilización de servicios financieros formales por parte de las actividades económicas y de la población, principalmente enfocada hacia los segmentos de menores ingresos y hacia la población más vulnerable, que es la que típicamente tiene menos acceso a productos financieros. Existe una relación positiva entre la bancarización y el crecimiento económico del país y por consiguiente en el bienestar de las personas, este acceso les otorga mejores posibilidades de inversión, aumenta la capacidad de consumo y mejora la capacidad de acumulación de los hogares, lo cual les permite aumentar su capital.

La bancarización no sólo tiene efecto sobre la capacidad de acumulación de los hogares y empresas sino también sobre el volumen de recursos disponibles para financiar las actividades productivas de la economía. Así mismo, se ha vinculado estrechamente el acceso de servicios financieros con el nivel de informalidad de una economía, la posibilidad de realizar transacciones a través del sistema financiero permite a reducir los costos de transacción de estas operaciones y garantizar control sobre los flujos de dinero en el Sistema Financiero. [Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural 2012]

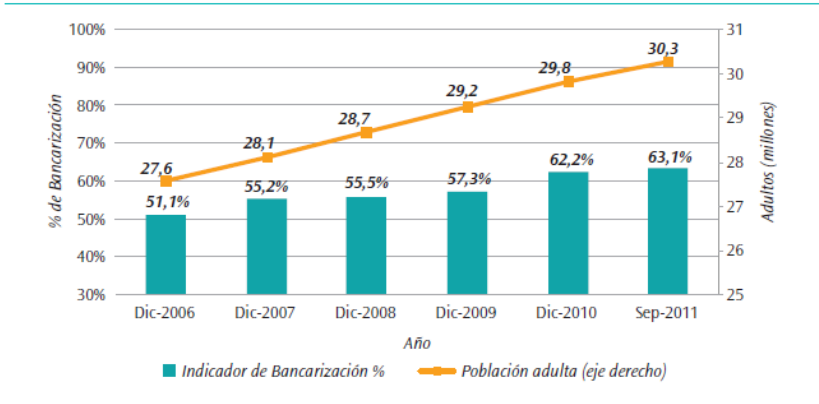
El acceso a todos los servicios financieros permite a los hogares y microempresas compensar los efectos de las dificultades que afecten sus ingresos y deterioran su calidad de vida. Esto tienen un impacto más fuerte sobre la población que carece de acceso a servicios financieros formales y por tanto se ve obligada a adoptar estrategias de prevención y de atención de la emergencia que por lo general deterioran sus condiciones de vida y los dejan en niveles mayores de pobreza.

Para lograr una mayor cobertura en los procesos de bancarización se requiere un entorno en el que se promueva el desarrollo de productos y servicios financieros novedosos, a partir de la identificación de las necesidades de las

personas que no han tenido acceso a los productos y servicios tradicionales que ofrece la banca, y garantizar una oferta que sea accesible a la mayor parte de la población, incluyendo la de menor ingreso y ubicada en zonas apartadas del país.[Asobancaria.2010]

La cuantificación de la población bancarizada facilita la comprensión de las personas adultas que poseen algún producto financiero, como se puede observar en la siguiente gráfica.

Imagen 1. Evolución de la Bancarización en Colombia



Fuente: Asobancaria y DANE.

Fuente: Asobancaria y DANE

Dentro de los factores que han incidido en la tendencia positiva de años recientes, se destaca el aumento en la variedad de productos, la mayor cobertura de los ya existentes y el desarrollo de canales alternos de atención. Existe una mayor dinámica del consumo de los hogares y una transformación del consumidor financiero, que lo han llevado a acceder a nuevos mecanismos de transacción como el uso de la telefonía móvil. Otro factor que contribuye al importante incremento en el índice de bancarización es la apertura de cuentas de ahorro CAE (Cuenta ahorro electrónico) para los receptores de subsidios del programa Familias en Acción del Departamento de la Prosperidad Social.

Las características de las CAE se establecen en el Decreto 4590 de 2008, que reglamenta el artículo 70 de la Ley 1151, donde se establece que son

especialmente dirigidas a las personas en extrema pobreza pertenecientes al nivel 1 del Sistema de Identificaciones de Potenciales Beneficiarios de Programas Sociales (SISBEN), y a desplazados inscritos en el Registro Único de Población Desplazada. Dentro de las principales características cabe resaltar que las transacciones se podrán realizar a través de tarjetas y/o teléfonos móviles.

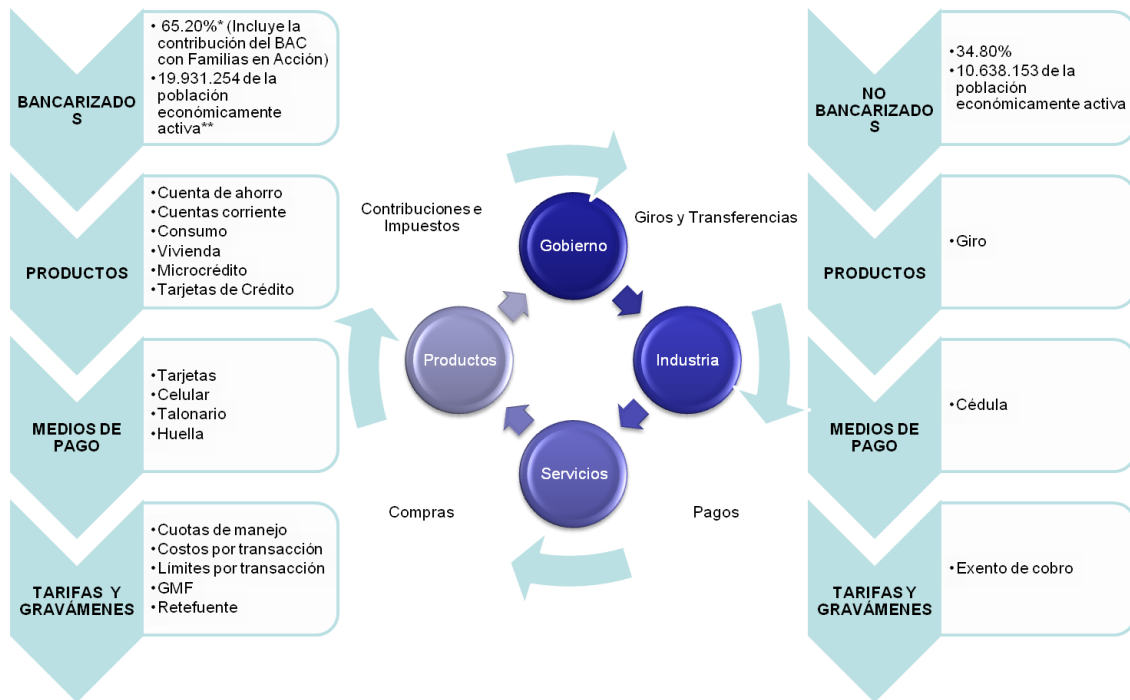
Dado el interés del Gobierno Nacional en promover la prestación de los servicios financieros a segmentos de la población hasta hoy no atendidos, se incluyeron en el Plan Nacional de Desarrollo dentro del capítulo III CRECIMIENTO SOSTENIBLE Y COMPETITIVIDAD, los lineamientos estratégicos para promover el acceso a los servicios financieros y a través de ellos, contribuir en la promoción del desarrollo económico, como formalización de la economía. En desarrollo de los lineamientos mencionados, se ha considerado promover la bancarización a partir de las transacciones electrónicas que faciliten la prestación de servicios financieros a la población de bajos ingresos. [Asobancaria.2010]

En Colombia, la evolución de la bancarización ha estado principalmente ligada al microcrédito como un sistema de financiación que se destina a la pequeña empresa. Esta evolución no ha sido consistente con la profundización de otros servicios financieros dirigidos a satisfacer las necesidades de la población de bajos ingresos y microempresas, como son los servicios de pagos, las transferencias de fondos, el ahorro y los seguros. [Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural 2012]

En los últimos años el sector financiero colombiano ha venido impulsando decididamente la bancarización. Su interés se refleja en el desarrollo de productos especializados ajustados a las necesidades de la población de menores ingresos, así como en la suscripción de acuerdos de colocación de crédito con el gobierno.

El sector también ha adelantado importantes inversiones en tecnología y recursos humanos, con el propósito de modernizar su infraestructura y proveer canales de distribución que faciliten el acceso.

Imagen 2. Ciclo de Bancarización Abril 2014



*Fuente: Informe de bancarización I trimestre 2012 Banca de las Oportunidades.
 ** Fuente: DANE - Población económicamente activa 30.569.408

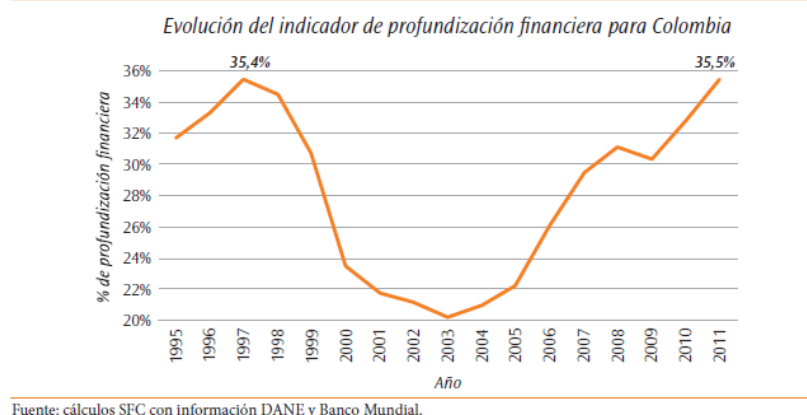
Fuente: Archivo Gerencia Canales Banco Agrario de Colombia- 2013

Profundización Financiera

La profundización financiera es una medida de comparación internacionalmente aceptada para determinar el grado de desarrollo del sistema financiero, y aporta indicios sobre el nivel de desarrollo económico de los países en virtud de la relación positiva que se ha identificado entre éste y el indicador de profundización.

En consecuencia a lo anterior, se puede observar en la siguiente gráfica, el incremento en el indicador de profundización financiera en Colombia y cómo este ha evolucionado en comparación con otros países de la región latinoamericana.

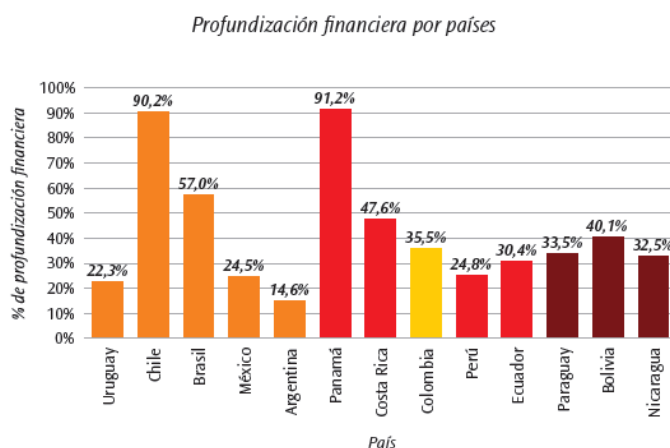
Imagen 3. Evolución del indicador de profundización financiera para Colombia



Fuente: DANE y Banco Mundial

Si bien, la bancarización ha contribuido en el desarrollo y crecimiento socio-económico a nivel mundial y ha estado presente en la sociedad por varios años atrás, Colombia históricamente presentó altos niveles durante el periodo previo a la crisis financiera doméstica de finales de los años 90, este alto nivel que caracterizó este periodo no era sostenible porque gran parte de la desaceleración se debió al apalancamiento del sector privado financiado por el sector financiero. Después de esta crisis los niveles llegaron al 20% en el 2003, razones dadas por el estancamiento del crédito, desde esa época el nivel de bancarización en Colombia ha tenido una tendencia creciente llegando al 35.5% actualmente. [Asobancaria.2010]

Imagen 4. Profundización Financiera por países



Fuentes: cálculos SFC con información DANE y Banco Mundial.

Fuente: DANE y Banco Mundial

A pesar de la tendencia creciente del indicador de profundización, aún se presentan bajos niveles de profundización cuando se compara con países de la región latinoamericana, algunos con mayor ingreso per cápita (Chile y Brasil) y otros con un nivel similar (Panamá y Costa Rica).

Sin embargo, y como se mencionó, se debe tener en cuenta que este indicadores una medida general del volumen de recursos intermediados y no da información suficiente sobre el acceso de la población a servicios financieros. Por lo anterior, es considerable tener en cuenta que este indicador no es adecuado para medir la bancarización.

EL DEPARTAMENTO PARA LA PROSPERIDAD SOCIAL COMO ACTOR VITAL DENTRO DEL PROCESO DE BANCARIZACIÓN EN COLOMBIA

El DPS - FIP (*Departamento para la Prosperidad Social – Fondo para la Prosperidad*) tiene como misión crear condiciones de prosperidad en la población vulnerable, contribuir a la reconciliación de los colombianos y promover la integración regional; basado en ella, algunos de sus objetivos estratégicos son el

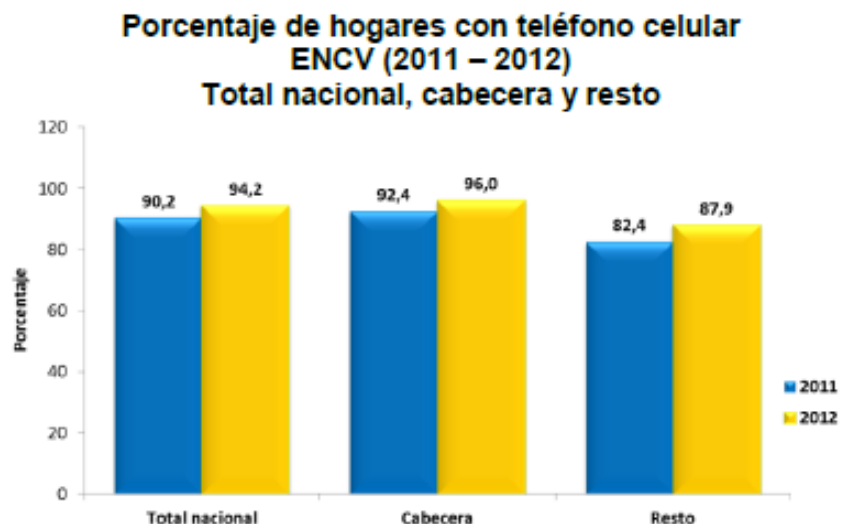
de ejecutar acciones de inclusión social, reparación y sostenibilidad de la población pobre y pobre extrema, así como coordinar y ejecutar acciones para generación de capacidades, oportunidades y acceso a activos para esta población. [Banca de las Oportunidades 2012]

En este sentido, el DPS - FIP es el organismo del Gobierno Nacional que fija políticas, planes generales, programas y proyectos para la asistencia, atención y reparación a las víctimas de la violencia, la inclusión social, la atención a grupos vulnerables y su reintegración social y económica. Para alcanzar este propósito, el Departamento trabaja integralmente en la formulación y ejecución de políticas sociales, además de realizar la coordinación de la Unidad de Atención y Reparación Integral a las Víctimas, el Instituto Colombiano de Bienestar Familiar, la Agencia Nacional para la Superación de la Pobreza Extrema, el Centro de Memoria Histórica y la Unidad Administrativa Especial para la Consolidación Territorial.

En desarrollo de su misión y objetivos estratégicos, el DPS - FIP, ejecuta diversos programas a través de los cuales se entregan incentivos y ayudas en dinero a la población vulnerable, entre ellos, el Programa Más Familias en Acción. Adicional a los programas como tal, es necesario también considerar los medios para que estas personas beneficiarias pudieran obtener de manera ágil y rápida sus subsidios económicos, por lo que el uso de herramientas de fácil acceso, es necesario y fundamental en dichos pagos, ya que de esto depende el éxito de las ayudas. [Banca de las Oportunidades 2012]

Con lo anterior se considera que por el perfil de los beneficiarios, y el auge en los equipos de telefonía móvil, que según el DANE en el año 2012 el 94.2% de la población encuestada en ese año tiene acceso a este dispositivo, y que por lo menos una persona de cada hogar tiene teléfono celular.

Imagen 5. Población con acceso a telefonía móvil en Colombia



Fuente: DANE 2013

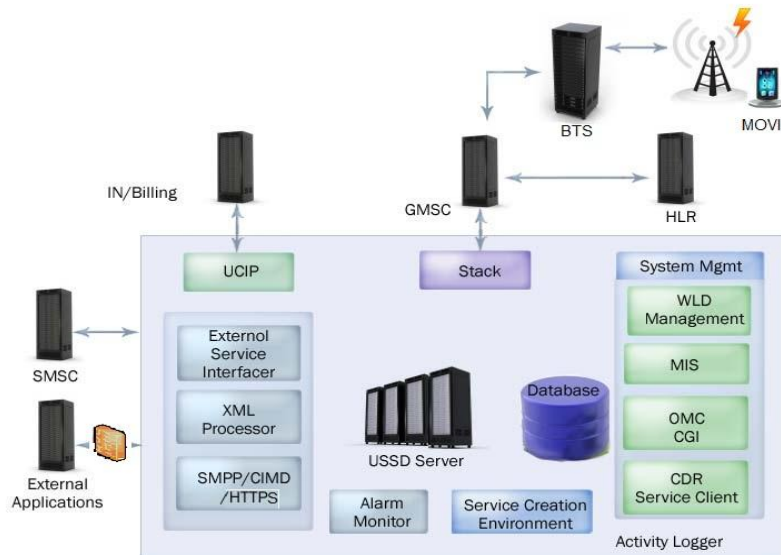
Como se evidencia en las cifras anteriores, el uso de esta importante herramienta es parte esencial dentro de los procesos de bancarización, ya que se ha demostrado con planes pilotos ejecutados por entidades del Estado, que este medio o canal, permite diseñar y educar de manera efectiva para que los clientes puedan tener accesos rápidos y de fácil utilización como apoyo en los programas de gobierno, tanto en pagos como medio de información directa y personalizada.

LA HERRAMIENTA TECNOLÓGICA, BANCA MÓVIL USSD

El USSD (Servicio Suplementario de Datos no Estructurados) es un servicio para el envío de datos a través de redes móviles GSM. Se basa en sesiones transaccionales en las que no existe riesgo de pérdidas ni hay duplicidades porque viaja por los canales de señalización y, además, la transmisión se realiza en tiempo real.

USSD es un servicio orientado a sesión tal que cuando un usuario accede a algún servicio USSD, se establece una sesión y la conexión de radio permanece abierta hasta que el usuario, la aplicación o el paso del tiempo la libera.

Imagen 6. Arquitectura servicios móviles USSD

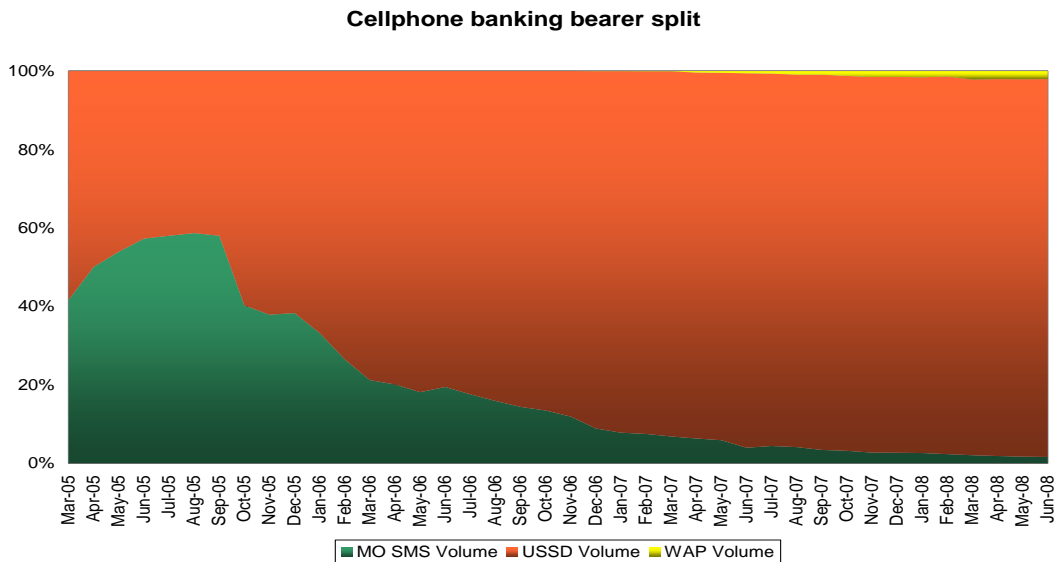


Fuente: Archivo Gerencia Canales Banco Agrario de Colombia- 2014

- El usuario no requiere saldo de minutos en su celular para usar el servicio.
- **USSD** es la tecnología de banca móvil de mayor penetración en el mundo en estratos de bajos ingresos.
- Los tiempos de respuesta puede ser hasta 7 veces más rápido que un SMS.
- Los usuarios no necesitan ir a ningún menú particular del teléfono para acceder a servicios USSD, ya que pueden desde la pantalla inicial del móvil acceder a los mismos.
- Los servicios basados en USSD funcionan en Roaming sin ningún cambio.
- USSD funciona en todos los teléfonos móviles GSM.
- Los códigos USSD que se usan más frecuentemente se pueden guardar en la libreta de direcciones para usarlos más fácilmente.
- La información ingresada en un menú USSD no queda registrada en el teléfono.

- USSD funciona en sitios con señal celular muy baja. Como se puede observar en la imagen 7, el crecimiento en el uso de la tecnología USSD ha crecido considerablemente en la última década reemplazando la mensajería de texto como canal de integración técnica.

Imagen 7. Profundización Financiera por países



Fuente: Archivo Gerencia Canales Banco Agrario de Colombia- 2014

La privacidad, integridad, autenticación y el no repudio son necesarios para considerar un medio de pago seguro, bajo estas condiciones, las sesiones establecidas mediante USSD se pueden considerar seguras en el pago mediante terminal móvil.

La sesión USSD permite la interacción del usuario, por tanto en ese diálogo producido en la transacción se puede solicitar el envío de la clave secreta que sólo el usuario conoce confirmando y protegiendo la operación.

El teléfono móvil no registra la información tecleada por el usuario o recibida desde la red durante una comunicación USSD, por lo tanto, si se hace uso de su clave secreta para efectuar una transacción esta siempre permanecerá segura aunque el móvil se pierda.

EL PROGRAMA PILOTO MOVILIDAD DEL “MAS FAMILIAS EN ACCIÓN

El proyecto de movilidad se realizó con el propósito ofrecer a las madres beneficiarias del programa que no se habían bancarizado, una nueva opción para el manejo de su cuenta que consistía en la utilización de su teléfono celular para realizar las transacciones de cambio de clave, consulta de saldo y retiros de efectivo.

El proceso se desarrolló en un piloto realizado entre el 18 y el 22 de Febrero de 2014 en los municipios de Santander de Quilichao, Tumaco; Fundación y Puerto Asís. Para este proceso se convocaron 2.863 beneficiarios y se bancarizó un total de 1.803. El piloto comprendía todo el proceso de inscripción a través de los servicios móviles USSD, mediante el cual el cliente realiza la apertura de una Cuenta de Ahorro Electrónica con trámite simplificado para poder acceder a los servicios mencionado anteriormente. Para el ejercicio se convocaron 2.863 madres, de la cuales se lograron bancarizar 1.803, para una efectividad del 63%, como se muestra en la imagen 8.

Es importante aclarar que en este proceso no fue necesario realizar ningún tipo de trámite documental o entrega de tarjeta débito para el reclamo de los subsidios, lo que contribuye ampliamente al modelo de descongestión y atención remota para las poblaciones de difícil acceso y menos favorecidas.

Imagen 8. Distribución de bancarización en el piloto



MUNICIPIO	CONVOCADAS	BANCARIZADAS	%
FUNDACION	567	265	46.74%
PUERTO ASIS	770	504	65.45%
SANTANDER DE QUILICHAO	285	204	71.58%
TUMACO	1.241	830	66.88%
TOTAL	2.863	1.803	62.98%

Fuente: Archivo Gerencia Canales Banco Agrario de Colombia- 2014

De las 1.803 madres bancarizadas a través de los proceso de inclusión móvil, el Departamento para la Prosperidad Social disperso recursos a 1.602 madres para el ciclo de pago del mes de Febrero del año en curso. Una vez finalizado el ejercicio se identifica el pago, a través del uso de tecnologías móviles, de 1.439 subsidios, para lograr una efectividad del 90% como se puede observar en la imagen 9. Los pagos fueron originados en la interfaz SIM del celular (Menú SIM CARD) y cobrados a través de la red de Corresponsales, Cajeros Automáticos y Oficinas del Banco Agrario de Colombia, dispuestos en los diferentes municipios del alcance.

Imagen 9. Informe Movilidad 13 de Marzo 2014

INFORME MOVILIDAD						
Corte al 13 de Marzo de 2014						
MUNICIPIO	MADRES	BENEFICIA RIOS SIN PAGO	TOTAL A PAGAR	No. PAGOS POR MOVILIDAD	PENDIENTE S DE PAGO	EFFECTIVID AD POR MOVILIDAD
PUERTO ASIS	504	41	463	389	74	84.01%
FUNDACIÓ N	265	27	238	205	33	86.13%
SANTANDE R DE QUILICHAO	204	22	182	160	22	87.91%
TUMACO	830	111	719	685	34	95.27%
Total	1803	201	1602	1439	163	89.82%

Fuente: Archivo Gerencia de Canales Banco Agrario de Colombia 2014

Existe un consenso generalizado acerca de la relación positiva que se establece entre sistemas financieros más incluyentes y el nivel de desarrollo económico de los países y el bienestar de la población. Se analizan diversos indicadores de bancarización y se muestra que Colombia ha logrado una mayor cobertura de la oferta de productos y servicios financieros a través de los diferentes canales alternos (Banca Móvil) y Corresponsales Bancarios CB.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

De acuerdo con la información de cobertura disponible a nivel municipal sobre el número de oficinas y CB, se concluye que estos dos canales son característicos de los grandes centros urbanos, y en especial los segundos han permitido ampliar la cobertura hacia municipios rurales. [Banca de las Oportunidades 2012]

Las oficinas y los CB presentan tendencias bien diferenciadas, mientras las primeras muestran un comportamiento poco dinámico e incluso decreciente en áreas geográficas de menor tamaño poblacional, los segundos registran incremento en todo el país. Esto último, ha favorecido no sólo el aumento en la

cobertura financiera, sino que ha permitido la implementación de tecnologías móviles como medio de pago.

En relación al análisis de los indicadores de uso, sobresale la tendencia al alza del Indicador de bancarización, que representa el porcentaje de población adulta con al menos un producto financiero de ahorro o de crédito. En los últimos cinco años, este indicador aumentó del 51% a 63%, impulsado por factores del Sector Financiero, a través de iniciativas por desarrollar nuevos canales y productos como CB y las cuentas CAE, y más recientemente, los servicios móviles. [Banca de las Oportunidades 2012]

La mayoría de las cuentas de ahorro en Colombia son de saldos bajos y se ubican en municipios urbanos con tamaño poblacional alto, que a su vez, se asocian a un mayor uso de las cuentas. Estos factores no sólo dan cuenta de la importancia de direccionar las políticas al aumento de cobertura regional, sino también al desarrollo de productos y servicios financieros enfocados a las necesidades de la población de ingresos bajos y a la implementación de programas de educación financiera a nivel nacional y regional.

Se destaca el creciente uso de los servicios móviles, enfocados esencialmente al desarrollo de transacciones no monetarias o consultas de saldo, el crecimiento de estos canales alternos de atención dependerá de los avances en materia de consolidación de estándares de seguridad y calidad, en los cuales viene trabajando la industria y las autoridades regulatorias.

El diagnóstico desarrollado en este reporte sobre el estado actual y las perspectivas de la bancarización, no sólo busca recopilar información estadística, sino también servir de base para el desarrollo de iniciativas que permitan la identificación de oportunidades por parte de la industria en materia de inclusión financiera y desarrollo de servicios alternos a través de tecnologías móviles.

La innovación sobre productos financieros, canales de acceso y medios de pago a partir de servicios móviles ha logrado la creación de condiciones más adecuadas que proporcionan acceso a servicios financieros a la población, a

través de un marco regulatorio más favorable que ahora permite utilizar canales de distribución novedosos y menos costosos como los Corresponsales Bancarios y Banca Móvil, ampliando la cobertura física del sistema financiero.

Es indispensable que el Gobierno Nacional, la industria y las autoridades de regulación y supervisión trabajen de manera conjunta en el fortalecimiento de los aspectos ya señalados para seguir avanzando en el desarrollo y consolidación de los procesos de inclusión financiera en Colombia, así como en el desarrollo de nuevas iniciativas y programas que promuevan procesos de bancarización sostenible.

REFERENCIAS

Banca de las Oportunidades. (2012). Reporte de Bancarización. Bogotá: Bancoldex.

Banco Agrario de Colombia. (2011). Visor 2015. Bogotá.

Banco de la República. (2011). Reporte de Estabilidad Financiera. Bogotá: Banco de la República.

Banco Interamericano de Desarrollo. (2011). Reporte Rural. Recuperado de: www.iadb.org/es/acerca-del-bid/informe-anual,6293.html

Cuellar, M; Castellanos, D (2010) Informes trimestrales. Enero- Marzo. Bogotá. Asobancaria.

Cuellar, M; Castellanos, D (2010) Informes trimestrales. Abril- Junio. Bogotá: Asobancaria.

DANE. (2012). Investigaciones Boletines. Bogotá.

Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural. (2012). Estrategia de Cooperación Internacional del sector Agropecuario. Bogota. Recuperado de: <https://www.minagricultura.gov.co/ministerio/Documents/Estrategia-de-Cooperacion-Internacional-del-Sector-Agropecuario-2013-2015.pdf>

ASOBANCARIA. (2010). Informe Inclusión Financiera Colombia 2006-2010. Bogotá.

Cuellar, M. M., Parra, C., Ana María, G., & Mauricio, P. (2009). Reporte de Bancarización a Diciembre de 2009. Documento preparado por la Asociación de Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia - Asobancaria -.

Deaton, A. (2005). Measuring Poverty in a Growing World (or Measuring Growth in a Poor World). *Review of Economics and Statistics*, 87 (1), 1-19.

Departamento Nacional de Planeación. (2005). Programa Familias en Acción - Resultados de impacto un año y medio después de implementado el programa.

Maldonado, J. H., & Moreno - Sanchez, R. d. (2010). Estrategias de suavización del consumo y del ingreso de la madres beneficiarias de Familias en Acción: un análisis cualitativo. Serie de Documentos CEDE, 2010 - 23.

Marulanda, B. (2007). Microfinanzas y pobreza. Estrategia para la reducción de la pobreza y la desigualdad - Departamento Nacional de Planeación.

ÍNDICE

	PÁG.
RESUMEN	2
INTRODUCCIÓN	3
ANTECEDENTES Y APARTES HISTÓRICOS IMPORTANTES EN EL CRECIMIENTO Y DESARROLLO DE LA BANCARIZACIÓN	6
Profundización Financiera	9
EL DEPARTAMENTO PARA LA PROSPERIDAD SOCIAL COMO ACTOR VITAL DENTRO DEL PROCESO DE BANCARIZACIÓN EN COLOMBIA	11
LA HERRAMIENTA TECNOLÓGICA, BANCA MÓVIL USSD	13
EL PROGRAMA PILOTO MOVILIDAD DEL “MAS FAMILIAS EN ACCIÓN	16
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	18
REFERENCIAS	21