



O P O R T U N I D A D E S *para la* M A Y O R Í A

Compañía de Servicios Públicos Expande la Democracia Financiera en Colombia

Empresas Públicas de Medellín ha experimentado más de medio siglo de sólido crecimiento financiero y expansión de mercados para convertirse en el segundo principal abastecedor de electricidad en Colombia, así como en proveedor de servicios de agua, saneamiento, gas natural y, a través de una subsidiaria, telecomunicaciones.

Tras analizar a sus 1,7 millones de consumidores, EPM concluyó que muchos de sus clientes de bajos ingresos no mostraban indicios de mejoras en términos de avance económico y social: pagaban sus cuentas a tiempo pero estaban excluidos de los mercados de crédito y del sistema bancario formal. La falta de acceso al financiamiento formal, una desventaja que afecta a 75% de la población de Medellín, obligó a muchos ciudadanos a recurrir a préstamos informales, con tasas de interés extraordinariamente altas, para la compra de artículos básicos, como refrigeradores y suministros para el mejoramiento de la vivienda.

EPM decidió extender la democracia financiera, facilitando que los clientes de bajos ingresos se incorporen al sistema crediticio y bancario formal y, con ello, puedan comprar más productos básicos a menor costo. Para lograr este objetivo, EPM utiliza el historial del pago mensual de servicios de sus clientes como equivalente de un historial crediticio, el requisito fundamental para obtener préstamos y otros servicios financieros. Según EPM, los buenos antecedentes en el pago de servicios representan para ellos un historial crediticio también bueno, lo que sustituye los mecanismos convencionales de calificación crediticia, contribuyendo así a poner el sistema financiero formal al alcance de una población mucho mayor.

Tal estrategia constituye también un negocio productivo, al permitir a EPM ampliar y diversificar su presencia en los mercados de menores ingresos.

Para implementar el programa, EPM creó un fideicomiso, Financiación Social, administrado por dos grandes bancos colombianos. Dicho fideicomiso clasifica y evalúa el perfil de crédito de los clientes de acuerdo con su historial de pago de servicios y otros datos disponibles. A quienes satisfacen los requisitos se les otorgan líneas de crédito para la compra de artículos básicos –como refrigeradores, electrodomésticos, y computadoras–, además de material de construcción para el mejoramiento de la vivienda. Una red de 170 establecimientos minoristas, incluidas 80 tiendas, han acordado con EPM aceptar ese crédito. Los clientes que utilizan esta opción reciben la factura de sus compras junto con sus recibos para el pago mensual de los servicios que presta EPM.

El Gerente General de EPM, Federico Restrepo Posada, describe el sistema como "una excelente alianza social para brindar a nuestros clientes una mejor calidad de vida". Su objetivo es incorporar a otras 190.000 familias en los mercados de crédito antes de 2015, dado que la participación en el programa de EPM reportará a los sistemas de calificación crediticia oficiales para la historia de cada cliente. La mayoría de los nuevos beneficiarios del sistema crediticio serán personas de bajos ingresos. El BID está apoyando el programa con un préstamo de US\$10 millones de la iniciativa de Oportunidades para la Mayoría. Se espera que el Fondo Multilateral de Inversiones del BID proporcione una contribución no reembolsable para respaldar las mejoras al sistema de calificación crediticia, a fin de que pueda aplicarse a los clientes de muy bajos ingresos, a quienes las instituciones financieras han considerado tradicionalmente de alto riesgo.

Además de mejorar la calidad de vida de muchos de los clientes de servicios públicos, se espera que Financiación Social genere ahorros en energía, conforme aumente el número de consumidores que cambien sus electrodomésticos viejos por otros que hacen un uso más eficiente de la energía. También se espera que el valor de la propiedad aumente a medida que los prestatarios utilicen el nuevo sistema de crédito en la compra de suministros para mejorar sus casas.

El sistema de EPM, al expandir la democracia financiera a la base de la pirámide económica y social, tiene la posibilidad de convertirse en un modelo que pueden adoptar otras empresas de servicios dentro y fuera de Colombia, para brindar a millones de consumidores de América Latina y el Caribe la oportunidad de mejorar su calidad de vida.



Para más información sobre este programa,
contacte a: OM-IDB@iadb.org

Copyright © 2010 Banco Interamericano de Desarrollo. Esta obra se encuentra sujeta a una licencia Creative Commons IGO 3.0 Reconocimiento-NoComercial-SinObrasDerivadas (CC-IGO 3.0 BY-NC-ND) (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/3.0/igo/legalcode>) y puede ser reproducida para cualquier uso no-comercial otorgando el reconocimiento respectivo al BID. No se permiten obras derivadas.

Cualquier disputa relacionada con el uso de las obras del BID que no pueda resolverse amistosamente se someterá a arbitraje de conformidad con las reglas de la CNUDMI (UNCITRAL). El uso del nombre del BID para cualquier fin distinto al reconocimiento respectivo y el uso del logotipo del BID, no están autorizados por esta licencia CC-IGO y requieren de un acuerdo de licencia adicional.

Note que el enlace URL incluye términos y condiciones adicionales de esta licencia.

Las opiniones expresadas en esta publicación son de los autores y no necesariamente reflejan el punto de vista del Banco Interamericano de Desarrollo, de su Directorio Ejecutivo ni de los países que representa.

