

## Satisfaciendo necesidades básicas a través de innovador Programa Crédito en Colombia



### CLIENTE

La compañía de energía Promigas S.A. E.S.P, diseña, construye, opera y mantiene la transmisión de gas natural y sistemas de distribución en Colombia. Distribuye gas en 13 de los 32 departamentos del país, y electricidad en el departamento del Cauca. A través del ofrecimiento de crédito con su programa *Brilla*, Promigas está mejorando la calidad de vida de sus clientes de la base de la pirámide (BDP), la mayor parte sin acceso al sistema financiero.



### APOYO DEL BID

Con un préstamo de hasta US\$20 millones otorgado por la iniciativa Oportunidades para la Mayoría (OMJ) del Banco Interamericano de Desarrollo, Promigas ampliará Brilla para permitir que 1,4 millones de familias de la BDP de Colombia puedan costear necesidades básicas como pisos, camas, hornos y pagos escolares. OMJ está prestando hasta US\$20 millones, el primer préstamo exclusivo para este programa, y está movilizandocapital privado de bancos comerciales y otras instituciones financieras por hasta US\$30 millones.



### EL DESAFÍO

Hacer parte de la economía formal abriendo una cuenta bancaria u obteniendo un préstamo continúa siendo un desafío para la mayoría de familias de la BDP en Colombia. En áreas en donde Promigas opera, un tercio de las familias ganan muy poco para comprar bienes y servicios básicos, y solo más de la mitad gana lo suficiente para cubrir gastos mínimos. Casi el 87% de los clientes residenciales de la compañía figura entre los más pobres de Colombia.

En promedio, el 72% de los adultos de la BDP, especialmente aquellos con bajos niveles de educación, no tienen acceso a financiación, lo que a su vez resulta en ingresos más bajos. Frecuentemente los prestatarios de la BDP terminan pagando tasas de interés mucho más altas por préstamos asumidos fuera del sistema bancario o créditos de tiendas de electrodomésticos o ferreterías.

Las instituciones financieras colombianas aún pueden hacer más esfuerzos para servir al segmento de la BDP. Obtener historial crediticio de individuos que no tienen cuenta bancaria o documentación de respaldo de sus ingresos o negocios es una labor costosa y difícil. Los individuos de bajos ingresos tienen una reputación como prestatarios de alto riesgo, incluso si esta condición no puede probarse. Además, abrir sucursales en áreas alejadas del país en donde gran parte de la BDP vive es considerado por los bancos como costoso y no proporcional a la inversión.



### LA SOLUCIÓN

Promigas tiene un alcance masivo y puede evaluar sin mayor problema el historial crediticio de sus clientes de la BDP y ofrecer crédito a aquellos que han pagado su conexión de gas y recibos oportunamente durante dos años. Brilla usa la plataforma de distribución de Promigas y canales de recolección de pagos para llegar a los beneficiarios del crédito. Para ser parte del programa, no se requiere que los clientes realicen pagos iniciales o presenten garantía.

El portafolio de bienes y servicios del programa es una respuesta a las necesidades específicas de los clientes. Después de encuestar a sus clientes, Promigas concluyó que necesitaban financiación para mejorar sus viviendas, pagar matrículas, empezar negocios y tener un respaldo en casos de emergencia. Brilla adaptó los préstamos de acuerdo a estas necesidades. Con los préstamos de Brilla, los prestatarios compran a crédito en varios cientos de tiendas de electrodomésticos y ferreterías, estimulando no solo las ventas en tiendas pequeñas, sino también las economías locales.

Promigas sirve casi a 2,6 millones de personas, y se espera que la expansión financiada por OMJ permita la financiación de 1,4 millones de familias de bajos ingresos. Esto permitirá invertir en el mejoramiento de 400.000 viviendas, comprar 700.000 bienes y electrodomésticos para la vivienda, incluyendo los ahorradores de energía, y 275.000 computadoras y tabletas. La expansión también financiará 25.000 préstamos para educación técnica y suministros escolares.



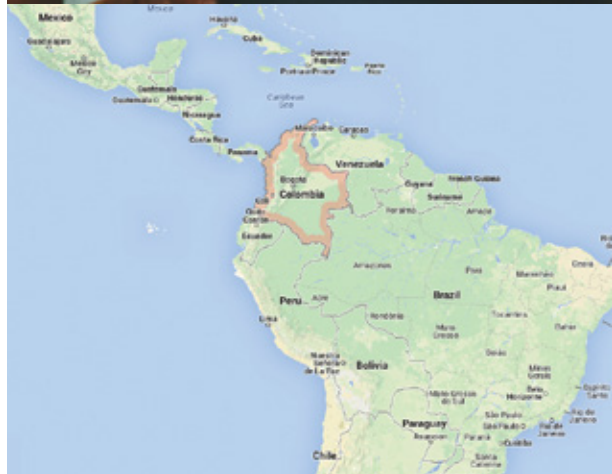
El programa Brilla ha permitido que el 24% de clientes de la BDP de Promigas tenga acceso a crédito para financiar el mejoramiento de vivienda, así como acceso a servicios básicos como refrigeradoras y hornos. Cerca del 94% de los clientes de Brilla tienen ingresos familiares mensuales menores a US\$914.



## INNOVACIÓN QUE MARCA LA DIFERENCIA

Promigas ha apalancado la valiosa información que recolecta de sus clientes de la BDP y la ha transformado en una oportunidad de negocio. Aprovechando la información e infraestructura de Promigas, de forma rápida y a un bajo costo Brilla evalúa la solvencia de los clientes no bancarizados para ofrecerles créditos asequibles. Este programa no solo es rentable para Promigas, sino que también ha permitido que la compañía tenga un impacto positivo en las familias a las que sirve.

Al compartir información crediticia, Promigas les permite a los clientes acceder a la financiación con otras instituciones, ya que su historial a través de Brilla es enviado al centros de crédito nacionales.



Copyright © 2013 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.

