

## Un sistema innovador ofrece vivienda a empleados y pensionados públicos de Colombia



### EL CLIENTE

Bayport Colombia S.A.S. es un intermediario financiero no bancario que se especializa en préstamos reembolsables a través de deducciones de nómina para empleados en la base de la pirámide (BDP) de las zonas rurales de Colombia. Fundada en 2007 como FIMSA S.A.S., la empresa se convirtió en 2011 en filial de Bayport Management Limited, una empresa sudafricana con presencia en ocho países de África y 15 años de experiencia en áreas con bajos niveles de inclusión financiera.



### APOYO DEL BID

Con un préstamo de hasta US\$15 millones, el Sector de Oportunidades Para la Mayoría (OMJ) del Banco Interamericano de Desarrollo ayudará a Bayport a escalar su actual programa de préstamos de deducción de nómina a empleados públicos y pensionados en Colombia. Además, OMJ ha movilizado capital privado hasta por US\$35 millones de otras instituciones financieras para complementar el préstamo del BID.



### EL DESAFÍO

A pesar de los esfuerzos del gobierno, el 33 por ciento de los colombianos mayores de 18 años aún no tiene acceso al crédito formal. Incluso a los empleados públicos formales como policías, maestros y soldados, les resulta difícil acceder a crédito. Con sus bajos salarios, ellos luchan por suplir sus necesidades y enfrentan obstáculos que les impiden acceder al sistema financiero: historial crediticio insuficiente, falta de avales y la percepción de que otorgarles crédito resulta riesgoso.

Los préstamos por deducción de nómina son una industria bien establecida en Colombia que representa el 10% del financiamiento total en el país; sin embargo, sirve casi exclusivamente a clientes de ingreso medio-alto de zonas urbanas. Comparada con Perú y Brasil, Colombia tiene un número bajo de sucursales bancarias por habitante lo que impide el fácil acceso a financiamiento.

Dado el alto costo de abrir sucursales y los bajos márgenes por transacción asociados con los clientes de la BDP, los bancos comerciales no ven ninguna rentabilidad en prestar servicios fuera de las zonas urbanas. Sin embargo, las zonas donde el acceso al crédito es escaso son precisamente aquellas en las que la gente tiene más necesidades básicas insatisfechas.



### LA SOLUCIÓN

A través de la deducción de nómina de los pagos de los préstamos Bayport reduce el riesgo crediticio y logra penetración. Sus clientes son empleados públicos de bajos ingresos que no cumplen los requisitos para recibir créditos bancarios pese a tener empleos formales. A través de convenios comerciales con más de 450 municipios, instituciones estatales y fondos de pensiones, la empresa identifica clientes potenciales, evalúa el riesgo crediticio, tramita los préstamos y monitorea los pagos.

En la actualidad las deducciones ascienden, en promedio, al 30% de los salarios o las pensiones netas de los empleados. El préstamo promedio (US\$4.400) se utiliza principalmente para mejora de vivienda, matrículas y útiles escolares; activos productivos y capital de trabajo para micro y pequeñas empresas; insumos y equipos agrícolas, y salud.

Bayport logra atender al mercado de la BDP a través de un modelo de distribución basado en una red móvil de ventas con más de 500 agentes vinculados a oficinas locales y regionales, atendiendo así a sus clientes en 26 de los 32 departamentos del país. El financiamiento por deducción de nómina le da ventaja a Bayport frente a otros bancos comerciales tradicionales basados en el modelo de sucursales.



El financiamiento de OMJ le permitirá a Bayport escalar su portafolio existente y proveer crédito a más de 110.000 familias.



## INNOVACIÓN QUE MARCA LA DIFERENCIA

Gracias a la Academia Bayport —un programa completo de capacitación para sus agentes móviles—, la empresa ha logrado llegar a zonas rurales remotas de Colombia donde no están presentes otros bancos comerciales. Bayport mejora aún más su eficiencia operativa efectuando alianzas clave con otros proveedores de bienes y servicios, ampliando su cobertura geográfica y poniendo a disposición de los clientes servicios educativos, seguros y materiales de construcción. Las prácticas, operaciones y gestión de crédito de Bayport son constantemente vigiladas y mejoradas a través de un acuerdo formal de transferencia de conocimientos con su empresa matriz. El financiamiento de OMJ permitirá a Bayport escalar su cartera actual y proporcionar crédito a más de 110.000 familias de la BDP.



OMJ Portafolio 2014



Visítenos [www.iadb.org/om](http://www.iadb.org/om)



Email: [OM-IDB@iadb.org](mailto:OM-IDB@iadb.org)



Síguenos @MajorityMarkets

Copyright 2014 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.

