

20 de mayo de 2024

Explorando tradiciones: un camino para la inclusión financiera de los pueblos indígenas

Director:

Jonathan Malagón González

ASOBANCARIA:

Jonathan Malagón González
Presidente

Alejandro Vera Sandoval
Vicepresidente Técnico

Carlos Alberto Ruíz Martínez
Vicepresidente de Asuntos
Corporativos

Germán Montoya Moreno
Director Económico

Para suscribirse a nuestra publicación semanal Banca & Economía, por favor envíe un correo electrónico a bancayeconomia@asobancaria.com

- Desde el sector financiero se impulsan estrategias para la inclusión financiera de grupos priorizados, entre los que se encuentran los pueblos indígenas. No obstante, una de las principales dificultades es la falta de información cuantitativa y cualitativa que permita desarrollar una oferta que se ajuste a las necesidades financieras de este grupo poblacional.
- Establecer canales de comunicación puede ser el punto de partida para impulsar estrategias de beneficio mutuo que faciliten el entendimiento de las necesidades financieras. Asimismo, para el sector financiero representa una oportunidad de incorporar en sus modelos de negocio conocimientos alternativos que les permitan tener un impacto más significativo en términos de diversidad, equidad e inclusión.
- Los pueblos indígenas con tradiciones culturales centradas en el bienestar colectivo ofrecen una oportunidad para explorar enfoques colaborativos, promoviendo la inclusión financiera y la participación equitativa.
- Los pueblos indígenas han logrado preservar su identidad cultural y proteger sus territorios a través de la organización comunitaria. Esto les ha permitido fortalecer su cohesión social y entablar relaciones con actores externos a su comunidad, lo que representa una oportunidad para el entendimiento mutuo con el sector financiero.
- Algunos pueblos indígenas tienen una notable capacidad de adaptación y resiliencia frente a los desafíos naturales y climáticos, lo que representa una oportunidad para aprender y fortalecer las iniciativas de adaptación climática promovidas por el sector financiero.

Explorando tradiciones: un camino para la inclusión financiera de los pueblos indígenas

En el marco del cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), el sector financiero ha establecido los Objetivos de Finanzas Sostenibles (OFS)¹ como un mecanismo para contribuir a la realización de dichas metas. Dentro de estos OFS, se destaca el objetivo de Finanzas por la Diversidad, el cual tiene como meta la reducción de la brecha en el acceso al crédito de los grupos étnicos en un 10% para el año 2030.

Para alcanzar este objetivo, es necesario comprender las dinámicas sociales y económicas de grupos como las poblaciones indígenas. Sin embargo, la escasez de información financiera dificulta la evaluación de los niveles de acceso y uso que estas comunidades tienen de productos y servicios financieros. Esto dificulta la identificación de las necesidades específicas de estas poblaciones por parte de las instituciones financieras², lo que a su vez limita el desarrollo de estrategias efectivas para acercar la banca a este grupo poblacional.

Un punto de partida viable para acercar la banca a los pueblos indígenas es reconocer sus dinámicas y conocimientos tradicionales, así como establecer canales de comunicación entre el sector y las comunidades. Esto facilita una comprensión más completa de las necesidades financieras en diversos contextos, promoviendo aprendizajes bidireccionales que representan una oportunidad para alcanzar objetivos compartidos.

Esta edición de Banca y Economía explora los principios de solidaridad y reciprocidad, organización comunitaria, adaptación y resiliencia, los cuales constituyen la base de la cultura de algunos pueblos indígenas del país. A partir de estos principios, se identifican oportunidades para que el sector financiero pueda trazar una hoja de ruta con el fin de cumplir con los OFS.

Panorama actual de los pueblos indígenas

Actualmente, en Colombia hay al menos 115 poblaciones que se identifican como indígenas, en relación con sus vínculos históricos, culturales y territoriales³. Además, el país cuenta con 65 lenguas

¹ Los cuatro (4) Objetivos de Finanzas Sostenibles, finanzas por: el planeta, la equidad, la diversidad y el bienestar.

² Albertos, C. (2019). Protocolo sociocultural [Diapositivas de PowerPoint]. Banco Interamericano de Desarrollo; Albertos, C. (2020). Pueblos indígenas: un enfoque diferente para un mayor impacto [infografía]. Banco Interamericano de Desarrollo; Cornell, S., y Jorgensen, M. (2007). "The Nature and Components of Economic Development in Indian Country"

³ Ministerio de Relaciones Exteriores de Colombia. (03 de marzo de 2023). Por primera vez se realizará en Colombia la sesión preparatoria del Foro Permanente de las Naciones Unidas para las Cuestiones Indígenas. Obtenido de www.cancilleria.gov.co: <https://www.cancilleria.gov.co/newsroom/news/primera-vez-realizara-colombia-sesion-preparatoria-foro-permanente-naciones-unidas>.

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Viviana Veloza Cárdenas
Sofía Cárdenas Rueda
Luis Ángel Palacio
Julian Camilo Esquivel

2024 Programación Calendario Eventos

¡Un año recargado
de temáticas clave para
impulsar nuestra economía!



12ª
Jornada de Libre
Competencia

Abril
5
Bogotá D.C.



6º
Congreso FEST
Finanzas para la Equidad,
Sostenibilidad y Transformación

Mayo
2
Bogotá D.C.



58ª
Convención
Bancaria

Junio
5, 6 y 7
Cartagena



23º
Congreso
Panamericano de
Riesgo de LAFTPADM

Julio
11 y 12
Cartagena



35º
Simposio de Mercado
de Capitales

Agosto
22 y 23
Cartagena



22º
Congreso Derecho
Financiero

Septiembre
19 y 20
Cartagena



17º
Congreso de
Prevención de Fraude
y Ciberseguridad

Octubre
17 y 18
Cartagena



22º
Congreso de
Riesgos

Noviembre
14 y 15
Cartagena



12º
Encuentro
Tributario

Noviembre
29
Bogotá D.C.

Patrocinios:

Sonia Elias
+57 320 859 72 85
selias@asobancaria.com

Inscripciones:

Call Center
eventos@asobancaria.com
Cel +57 321 456 81 11
57 601 326 66 20

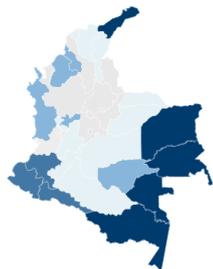


Acercar la
Banca a los
Colombianos

nativas que forman parte del patrimonio cultural e inmaterial de la nación⁴. La Ilustración 1 ofrece una visión más detallada de las características de los pueblos indígenas en el país.

Ilustración 1. Características de los pueblos indígenas en Colombia

El 4,4% de la población del país son indígenas lo cual corresponde a 1.905.617 habitantes en cerca de 710 resguardos distribuidos en 228 municipios de 27 departamentos entre los que resaltan: la Guajira, Chocó, Córdoba, Sucre, Cauca, Guanía, Vaupés, Vichada y Amazonas.



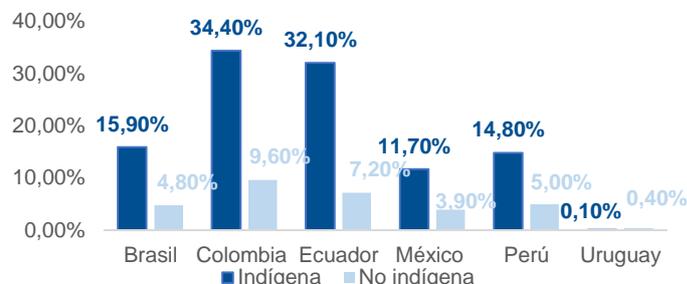
Fuente DANE (2022)⁵. Elaboración: Asobancaria.

Las dinámicas económicas y financieras de los pueblos indígenas, intrínsecamente ligadas a sus valores culturales y a su conexión con la tierra, reflejan una riqueza de diversidad que desafía los métodos convencionales de recolección de información. La vasta gama de contextos culturales, geográficos y sociales en los que se encuentran estas comunidades implica un reto considerable para la caracterización socioeconómica precisa. El acceso limitado a servicios básicos, la desconfianza hacia las instituciones externas, su ubicación geográfica en territorios distantes y la diversidad de lenguas, contribuyen a la complejidad de la tarea.

En esta materia, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID)⁶ ha avanzado en la recolección de información y el entendimiento de las características socioeconómicas de algunos pueblos indígenas en distintos países de América Latina. Entre los hallazgos más destacados se encuentra la disparidad observada entre los índices de pobreza extrema de los pueblos indígenas y no indígenas para el año 2018 (medido en \$3.20 dólares al día en términos de Paridad de Poder Adquisitivo en 2011), siendo Colombia el país con la brecha más marcada (24,8pp), lo que reflejó una alta proporción de población indígena en situación de pobreza extrema. (Gráfica 1)

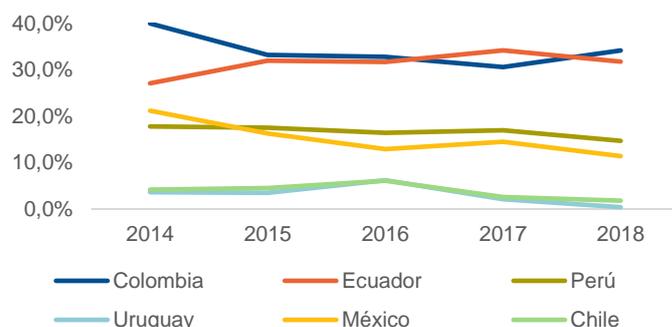
Durante el período entre 2014 y 2018, a pesar de una disminución en la pobreza extrema en general, Colombia siguió registrando los niveles más altos de pobreza tanto en las comunidades indígenas (Gráfica 2) como en las no indígenas (Gráfica 3), en comparación con todos los países analizados.

Gráfica 1. Pobreza extrema entre pueblos indígenas y no indígenas en algunos países de América Latina



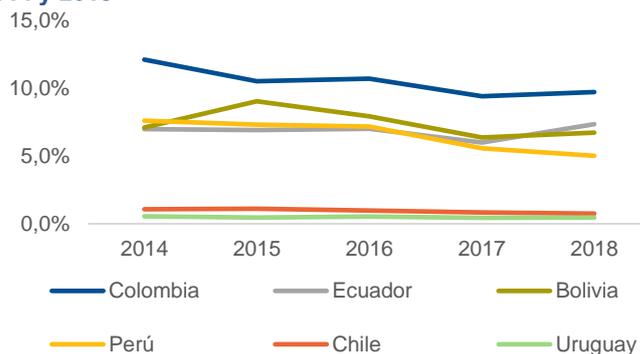
Fuente BID⁷. Elaboración: Asobancaria.

Gráfica 2. Pobreza extrema en poblaciones indígenas entre 2014 y 2018



Fuente BID⁸. Elaboración: Asobancaria.

Gráfica 3. Pobreza extrema en poblaciones no indígenas entre 2014 y 2018



Fuente BID⁹. Elaboración: Asobancaria.

⁴ ACNUR. (2011). Colombia Situación. Indígenas. UNHCR. Recuperado de:

https://www.acnur.org/fileadmin/Documentos/RefugiadosAmericas/Colombia/Situacion_Colombia_-_Pueblos_indigenas_2011.pdf

⁵ DANE. (2022). Desigualdades poblacionales y migratorias de los pueblos indígenas de Colombia. Un análisis comparativo entre los censos de 2005 y 2018. Colombia: Fondo de población de las Naciones Unidas.

⁶ Bocarejo, D., Araujo, C., & Albertos, C. (2021). Brechas y desafíos socioeconómicos de los pueblos indígenas en América Latina: retos para el desarrollo con identidad. Banco Interamericano de Desarrollo. División de Género y Diversidad Nota técnica N°2280. Obtenido de <https://publications.iadb.org/es/brechas-y-desafios-socioeconomicos-de-los-pueblos-indigenas-de-america-latina-retos-para-el>

⁷ Ibid.

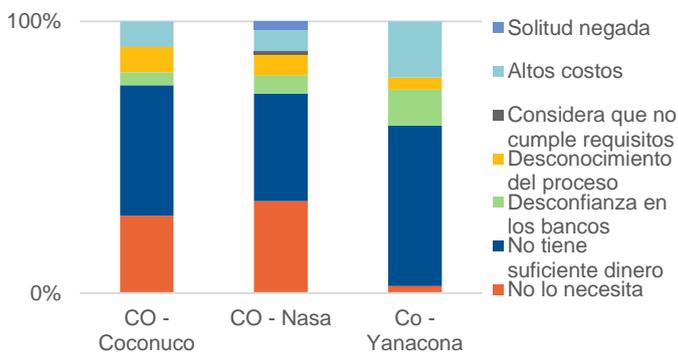
⁸ Ibid.

⁹ Ibid.

Una manera de superar la pobreza en los pueblos indígenas es a través del acceso al sistema financiero. Al tener acceso a servicios financieros como cuentas bancarias, créditos y seguros, las personas indígenas pueden emprender actividades económicas, ahorrar para el futuro e invertir en el desarrollo de sus comunidades. Además, el acceso al sistema financiero puede promover la inclusión económica y social de las comunidades indígenas al contribuir significativamente a su empoderamiento y desarrollo sostenible, ayudando a romper el ciclo de pobreza y promoviendo un futuro más próspero y equitativo para estas poblaciones.

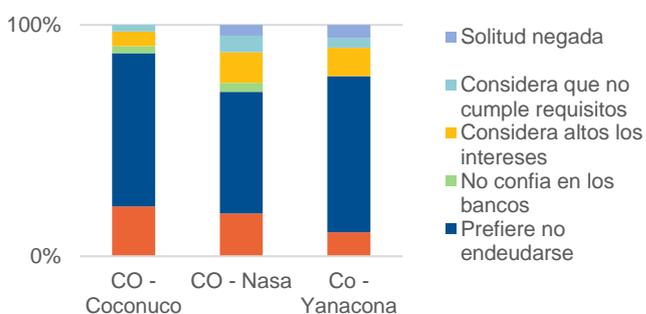
En materia de inclusión financiera, el BID también exploró las percepciones de tres pueblos indígenas sobre las cuentas de ahorro (Gráfica 4) y sus consideraciones sobre los mecanismos de crédito que ofrece el sector financiero (Gráfica 5). Se destaca que, si bien los participantes reconocieron la necesidad de estos productos financieros, también se evidenció una tendencia hacia la autoexclusión o la desconfianza hacia el sistema financiero. En general, menos del 30% de los integrantes de las distintas comunidades consideraron que no necesitaban estos productos.

Gráfica 4. Percepción de la población indígena sobre las cuentas de ahorro



Fuente: BID⁷. Elaboración: Asobancaria.

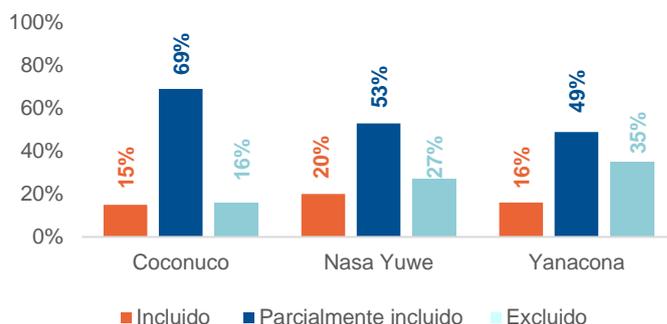
Gráfica 5. Percepción de la población indígena sobre los créditos



Fuente: BID⁸. Elaboración: Asobancaria.

Además, el estudio analizó el nivel de inclusión financiera en cuanto a la posesión de productos financieros. Se definió como *incluidas* a aquellas personas que han tenido o tienen al menos tres productos financieros, como *parcialmente incluidas* a aquellas con dos productos y *como excluidas* a las que nunca han tenido o tienen productos financieros (Gráfica 6). Se destaca que el mayor porcentaje se concentró en la segunda categoría, que en promedio superó el 50% de las personas encuestadas.

Gráfica 5. Nivel de inclusión financiera en la muestra analizada



Fuente BID¹⁰. Elaboración: Asobancaria.

Ante las condiciones de pobreza que enfrentan los pueblos indígenas en Colombia y su percepción respecto al sistema financiero, se vislumbra una oportunidad para que el sector tome medidas que acerquen la banca a estos grupos poblacionales, con el fin de satisfacer sus necesidades financieras. Considerando las particularidades de los pueblos indígenas, es fundamental comenzar por comprender sus dinámicas sociales, las cuales se fundamentan en los principios de solidaridad, organización y adaptabilidad.

Esta comprensión puede servir como punto de partida para establecer canales de comunicación entre el sistema financiero y estas poblaciones, facilitando así un intercambio de conocimientos bidireccional que genere beneficios mutuos. Para los pueblos indígenas, esto representa una oportunidad de acceder a un sistema que les proporcione herramientas para mejorar su calidad de vida y superar las brechas de pobreza. Por otro lado, para el sector financiero implica la posibilidad de integrar en sus modelos de negocio conocimientos alternativos que les permitan tener un mayor impacto en términos de diversidad, equidad e inclusión.

A partir del análisis de tres estudios de caso, se identifican fortalezas al interior de las prácticas tradicionales de estos pueblos, que representan una oportunidad de aprendizaje para el sector financiero.

Solidaridad y reciprocidad

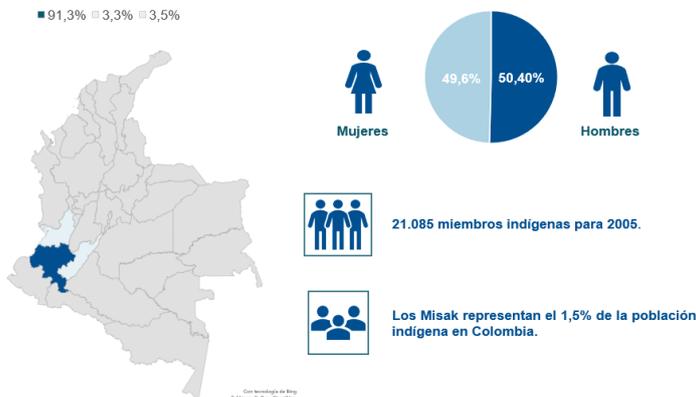
Algunos pueblos indígenas suelen presentar prácticas económicas arraigadas en principios comunitarios, en donde la reciprocidad y la solidaridad son valores fundamentales. A través de esta

¹⁰ Banco Interamericano de Desarrollo y Fundación Capital. (2023). Inclusión Financiera de Pueblos Indígenas.

cosmovisión, se busca que los esfuerzos individuales sean retribuidos de manera justa y que las necesidades de todos sean atendidas en igual medida.

Por ende, el análisis de las prácticas indígenas de solidaridad permite comprender este paradigma de reciprocidad, como es el caso del pueblo indígena de los Misak o Guambianos, ubicado principalmente en el centro y oriente del Cauca, y en menor medida en los departamentos de Valle del Cauca y el Huila (Ilustración 2). Este pueblo se distingue por su economía orientada en satisfacer las necesidades de la comunidad en su conjunto, fomentando el bienestar colectivo y la conexión con su cosmovisión¹¹.

Ilustración 2. Ubicación e información del pueblo indígena Misak



Fuente ONIC¹². Elaboración: Asobancaria.

Las actividades económicas en este pueblo pueden ser consideradas como un modelo de organización económica que se transmite de generación en generación¹³, donde prevalecen las relaciones económicas de comensalismo¹⁴, cooperación, donación y reciprocidad, basadas principalmente en la actividad agrícola, hortícola y, en menor medida, la ganadería¹⁵.

En este contexto, se resaltan los mecanismos utilizados para satisfacer las necesidades colectivas y mantener su producción, sin descuidar los vínculos entre las personas y las relaciones de solidaridad. Las "Trau Misak", que significan "parcela Misak", son propiedades comunales que no solo son importantes para la subsistencia y la seguridad alimentaria de las familias, sino que también constituyen una parte fundamental de su cultura e identidad. En estos espacios, se fomenta el intercambio de conocimientos y productos, así como los mecanismos de financiamiento locales frente a necesidades y posibles riesgos futuros¹⁶.

Es así como los Misak tienen una cultura basada en el bienestar colectivo, donde se prioriza la cohesión comunitaria y las relaciones

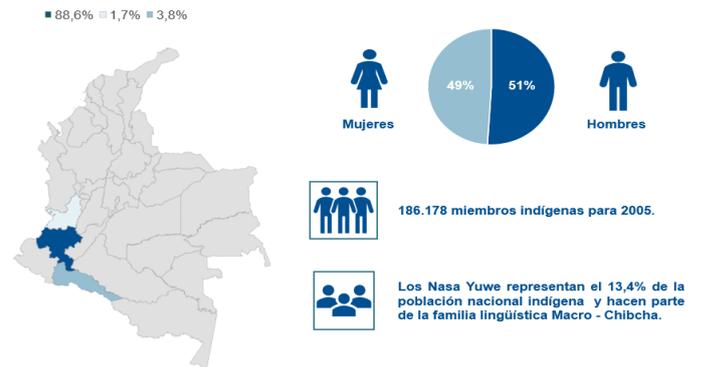
de solidaridad. Esta sólida base les permite afrontar desafíos y resolver problemas de manera colaborativa, abordando incluso las necesidades financieras de las personas y las familias. Este cambio de enfoque de lo individual a lo colectivo representa una oportunidad para que desde el sector financiero se exploren nuevas formas de promover la inclusión financiera mediante enfoques más colaborativos y solidarios. Esta perspectiva brinda una oportunidad para fomentar modelos de negocio diversos y equitativos, fundamentados en la confianza que las comunidades han construido y mantenido a lo largo de generaciones, contribuyendo así al desarrollo económico y social en diferentes territorios del país.

Organización comunitaria

En medio de los desafíos históricos asociados a la pérdida de territorios, conflicto armado y falta de reconocimiento, los pueblos indígenas en Colombia han demostrado una notable capacidad para encontrar las formas que les permitan preservar su identidad cultural y proteger sus territorios. Es así como han recurrido a la organización comunitaria como una solución para afrontar las dificultades sistémicas de participación y para impulsar el desarrollo en sus territorios, fortaleciendo su cohesión social y su capacidad de autogobierno.

Un ejemplo de organización comunitaria es el pueblo Nasa (Ilustración 3), que estableció desde 1980 El Proyecto Nasa. Se trata de un movimiento social creado mediante una asamblea comunitaria liderada por los representantes de los cabildos de Tacueyó, San Francisco y Toribio, en el norte del Cauca, como una respuesta a las condiciones de marginación y en la búsqueda de la recuperación y defensa de los derechos territoriales. Desde su creación, este proyecto ha sido reconocido por sus constantes esfuerzos en promover la autonomía y el reconocimiento de los derechos de los pueblos indígenas.

Ilustración 3. Ubicación e información del pueblo indígena Nasa



Fuente ONIC¹⁷. Elaboración: Asobancaria.

¹¹ Pascual, C. (2020). Modelo Económico-cooperativo en la comunidad indígena Totoro, Cauca (Colombia). Madrid, España: Universidad Politécnica de Madrid. ETSII

¹² Organización Nacional Indígena de Colombia. (2024). Misak. Obtenido de onic.org.co: <https://www.onic.org.co/pueblos/1098-guambiano>

¹³ Pérez Valencia, G. (2015). Reflexiones críticas sobre economía solidaria hoy en Colombia y el mundo. Medellín: Icaria

¹⁴ Interacción social y económica en la que los miembros de la comunidad comparten recursos de manera mutua y solidaria sin esperar una compensación directa o con la expectativa de reciprocidad en el futuro.

¹⁵ Pascual, C. (2020). Modelo Económico-cooperativo en la comunidad indígena Totoró, Cauca (Colombia). Madrid, España: Universidad Politécnica de Madrid. ETSII

¹⁶ Ibid.

¹⁷ Organización Nacional Indígena de Colombia. (2024). Nasa. Obtenido de onic.org.co: <https://www.onic.org.co/pueblos/2095-nasa>

En el marco de este proyecto, y para el fortalecimiento de la autonomía y el desarrollo económico comunitario, se establecieron los fondos rotatorios. Esta iniciativa le apostó a la planeación para el uso de las regalías del Sistema General de Participaciones y al micro financiamiento comunitario para brindar liquidez y solvencia a los proyectos de la comunidad en materia de orientación, acompañamiento y ejecución de obras para normalizar la infraestructura vial, productiva y sociocultural de la región¹⁸.

Ha sido tal la relevancia de estos fondos, que El Proyecto Nasa recibió el apoyo del programa *Finanzas Rurales* de USAID, para la actualización de los manuales de ahorro, crédito y recuperación de cartera, adquisición e implementación de herramientas de software contable, administrativo y financiero, entre otros. De esta forma, este pueblo puede mejorar sus estrategias de autogestión e integrar herramientas del sistema financiero moderno que complementan sus conocimientos tradicionales y ayudan a fortalecer los lazos de confianza¹⁹.

Adaptación y resiliencia

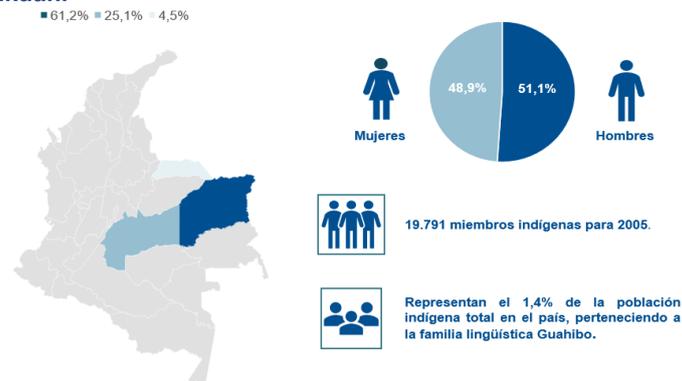
Los pueblos indígenas están sujetos a vivir situaciones cambiantes dadas las condiciones propias de los entornos que habitan y su capacidad tanto de adaptación como de resiliencia; esto se ve reflejado en la flexibilidad de sus prácticas económicas, la diversificación de sus medios de producción y la gestión de los recursos naturales. Estas capacidades les han permitido no solo sobrevivir, sino también prosperar en situaciones adversas, preservando su identidad cultural y tradiciones, enfrentando los desafíos con determinación y creatividad.

Este es el caso del pueblo indígena Sikuaní, que habita en los llanos del Orinoco, principalmente en los departamentos de Vichada, Meta y Arauca²⁰ (Ilustración 4). Esta población tiene un estilo de vida seminómada, es decir, que no se establecen de manera permanente en un solo lugar, pero tampoco se desplazan constantemente. Estos procesos varían de acuerdo con múltiples factores, entre los que resaltan: los veranos agresivos, los brotes de enfermedades, las migraciones de animales y el conflicto armado²¹.

Teniendo en cuenta que esta zona del país se caracteriza por las inundaciones y la estacionalidad climática, la abundancia o escasez de los recursos condiciona el comportamiento económico de los Sikuaní. Por ejemplo, durante la temporada de bajas lluvias, se aprovecha el clima más seco y con más tiempo de luz para cazar y pescar, dado que el nivel de los ríos disminuye. Por el contrario,

en la temporada de altas lluvias, hay una mayor dependencia de la cosecha y los resultados de las siembras que principalmente son cultivos en conucos²³ de yuca brava, maíz, plátano, azúcar, piña, batata y ñame, haciendo especial énfasis en la recursividad y reutilización²⁴.

Ilustración 4. Ubicación e información del pueblo indígena Sikuaní



Fuente: ONIC²². Elaboración: Asobancaria.

A pesar de las habilidades y conocimientos tradicionales del pueblo Sikuaní para adaptarse a las condiciones cambiantes de su entorno, siguen siendo altamente susceptibles a los efectos del cambio climático. Esto se evidencia en cómo la intensificación de los fenómenos de La Niña y El Niño alteran sus dinámicas y su capacidad de aprovechar los recursos disponibles. Aun así, se resalta la presencia de mecanismos autodidactas y tradicionales de conocimientos económicos avanzados como la diversificación de riesgo, comportamientos contra cíclicos y aprovechamiento de oportunidades de inversión.

En esta misma línea, los efectos del cambio climático son globales y afectan a todos los territorios del país, que se materializan no solo en costos sociales y ambientales, también en costos económicos que impactan al sector financiero. Por ejemplo, según el Departamento Nacional de Planeación (DNP), durante el fenómeno de La Niña 2010-2011 (que se caracterizó por eventos climáticos extremos), las aseguradoras reportaron pagos por siniestros que sumaron \$771 mil millones de pesos, representando solo el 7% de los costos totales²⁵.

Frente a estos desafíos, el sistema financiero en Colombia debe apostarle a la adaptación climática, proporcionando instrumentos

¹⁸ Cerón, J. I., & Cabezas, N. B. (2009). Formas de producción de las comunidades indígenas para responder a las demandas del mercado globalizado. Revista de Investigaciones UNAD Vol. 8, Núm. 1.

¹⁹ USAID. (2020). Documentación del fortalecimiento de los fondos rotatorios de Toribó, San Francisco y Tacueyó pertenecientes a proyecto Nasa. recuperado de Banca de las Oportunidades: <https://www.bancadelasoportunidades.gov.co/sites/default/files/2020-06/Documentacion%20Fortalecimiento%20Fondos%20Rotatorios%20Proyecto%20Nasa%20%281%29.pdf>.

²⁰ Organización Nacional Indígena de Colombia. (2024). Sikuaní. Obtenido de onic.org.co: <https://www.onic.org.co/pueblos/1140-sikuaní>

²¹ Sosa, M. (1985). El valor de la persona en la economía Guahibá. Bogotá: Editorial Buena Semilla.

²² Organización Nacional Indígena de Colombia. (2024). Sikuaní. Obtenido de onic.org.co: <https://www.onic.org.co/pueblos/1140-sikuaní>

²³ Parcela pequeña de tierra destinada al cultivo de frutos menores de manera autónoma.

²⁴ Sosa, M. (1985). El valor de la persona en la economía Guahibá. Bogotá: Editorial Buena Semilla.

²⁵ Clavijo, F., Gamba, S., & Escobar, M. (2020). Finanzas sostenibles: cambio climático y estabilidad financiera. Bogotá: Reporte de estabilidad financiera.

financieros necesarios para apoyar a los actores públicos y privados en las diferentes escalas territoriales a gestionar los riesgos y reducir los impactos asociados al cambio climático. Además, para poder lograrlo de manera efectiva, es importante reconocer y valorar el conocimiento ancestral y la riqueza cultural de pueblos como los Sikuani. Estas comunidades han demostrado una profunda comprensión de los principios de adaptabilidad y resiliencia en entornos naturales cambiantes, lo que puede proporcionar valiosas lecciones sobre cómo enfrentar los desafíos climáticos actuales y futuros. Integrar estos conocimientos locales en las estrategias financieras y de desarrollo puede fortalecer la capacidad de Colombia para hacer frente al cambio climático y construir una sociedad más sostenible y resiliente.

Conclusiones y consideraciones finales

El estudio de las prácticas económicas implementadas por los pueblos indígenas mediante un enfoque tradicional refleja tres puntos importantes a resaltar: (i) la prevalencia de los principios de solidaridad y reciprocidad en los vínculos económicos al interior de la comunidad, (ii) la importancia de la organización comunitaria como medio para afrontar barreras estructurales, y (iii) el desarrollo de herramientas que faciliten la adaptabilidad y resiliencia ante las crisis.

El aprovechamiento del conocimiento tradicional de las poblaciones indígenas en las estrategias económicas no solo abre un camino alternativo hacia la inclusión financiera, la diversidad y la sostenibilidad, sino que también representa una valiosa oportunidad de aprendizaje que puede generar beneficios mutuos.

Por un lado, para las comunidades indígenas, esta integración ofrece la posibilidad de acceder a un sistema que brinde herramientas para mejorar su calidad de vida y superar las brechas de pobreza. Por otro lado, para el sector financiero, implica la oportunidad de incorporar en sus modelos de negocio conocimientos alternativos que les permitan tener un impacto más significativo en términos de diversidad, equidad e inclusión.

Establecer una colaboración donde ambas partes compartan conocimientos y desarrollen estrategias de integración es fundamental para allanar el camino hacia el logro de objetivos compartidos.

Colombia

Principales indicadores macroeconómicos

	2021					2022					2023	2024p
	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	Total
Producto Interno Bruto												
PIB Nominal (COP Billones)	1.192,6	337,5	352,6	382,6	389,8	1.462,5	384,3	378,5	398,01	411,7	1.555,4	1656,3
PIB Nominal (USD Billions)	318,5	86,2	90,1	87,2	81,1	344,6	80,8	85,5	98,4	100,1	364,8	415,7
PIB Real (COP Billones)	907,4	212,9	213,3	230,1	251,1	907,4	236,1	239,09	245,7	257,2	978,2	989,94
PIB Real (% Var. interanual)	11	8,2	12,3	7,4	2,1	7,3	2,9	0,1	-0,6	0,3	0,6	1,2
Precios												
Inflación (IPC, % Var. interanual)	5,6	8,5	9,7	11,4	13,1	13,1	13,3	12,1	11	9,2	9,28	5,29
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	3,4	5,3	6,8	8,3	10	10	11,4	11,6	11,5	5,0	10,33	5,51
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3.981	3.748	4.127	4.532	4.810	4.810	4.627	4.191	4.054	3.822	3.822	3.857
Tipo de cambio (Var. % interanual)	16	0,3	9,9	18,2	20,8	20,8	23,5	1,5	-10,6	-19,32	-19,32	0,90
Sector Externo												
Cuenta corriente (USD millones)	-17951	-	-4889	-6194	-4720	-	-3.067	-2.345	-1.680	-2.293	-9.715	-1.3715
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-5,7	-6,4	-5,4	-7,1	-5,8	-6,2	-3,8	-2,7	-1,7	-3,9	-2,7	-3,2
Balanza comercial (% del PIB)	-6,4	-5,9	-3,5	-5,2	-4,7	-4,8	-2,9	-2,6	-1,5	-3,6	-2,3	-3,0
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	13,6	19,2	21,7	22,2	21,7	21,3	21	19,3	17,5	28,9	14,4	11,5
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	18	25,1	25,2	27,3	26,4	26,1	23,9	21,8	19	32,5	16,3	14,3
Renta de los factores (% del PIB)	-2,8	-4,2	-5	-5,5	-5,1	-5	-4,7	-3,7	-3,6	-6,0	-4,0	-3,6
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,4	3,7	3,1	3,6	3,9	3,6	3,8	3,6	3,4	5,7	3,6	3,3
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	3	5,7	5,6	3,6	5	4,9	5,2	6,1	3,4	6,6	3,8	...
Sector Público (acumulado, % del PIB)												
Bal. primario del Gobierno Central	-3,7	-0,3	0,1	0,2	-1	-1	0,3	1,2	0,2	-2,0	-0,3	-0,9
Bal. del Gobierno Nacional Central	-7,1	-1,2	-1,1	-1,1	-2	-5,3	-0,8	0	-0,6	-2,7	-4,3	-5,3
Bal. primario del SPNF	-3,5	-1,6	1,7	1,8
Bal. del SPNF	-7,1	-6,2	-3,5	-3,2
Indicadores de Deuda (% del PIB)												
Deuda externa bruta	53,9	53,5	51,3	50,6	53,4	53,4	55,2	56,1	55	53,7	53,7	...
Pública	32,2	31	29,4	28,8	30,4	30,4	31,4	31,8	31,2	30,9	30,9	...
Privada	21,7	22,5	21,9	21,8	23	23	23,8	24,2	23,8	22,8	22,8	...
Deuda neta del Gobierno Central	60,1	49,3	51,9	54,9	57,9	57,9	52,7	50,8	50,7	53,8	53,8	57,0

p: Proyecciones de Asobancaria.

Colombia

Estados financieros del sistema bancario

	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	feb-24 (a)	ene-24	feb-23 (b)	Var. real anual (b) - (a)
Activo	675.063	729.841	817.571	924.121	953.861	948.352	940.873	-5,9%
Disponible	45.684	53.794	63.663	58.321	56.309	55.523	67.999	-23,1%
Inversiones	127.332	158.735	171.490	180.818	187.974	188.666	184.032	-5,2%
Cartera de crédito	478.705	498.838	550.204	642.473	656.429	654.078	645.882	-5,7%
Consumo	147.144	150.527	169.603	200.582	193.072	194.231	200.045	-10,4%
Comercial	251.152	263.018	283.804	330.686	341.194	338.337	333.590	-5,1%
Vivienda	67.841	72.565	82.915	95.158	104.068	103.518	95.906	0,7%
Microcrédito	12.568	12.727	13.883	16.047	18.095	17.992	16.341	2,8%
Provisiones	29.173	37.960	35.616	37.224	39.568	39.799	37.929	-3,2%
Consumo	10.779	13.729	12.251	15.970	18.445	18.634	16.673	2,7%
Comercial	15.085	17.605	17.453	16.699	16.259	16.332	16.638	-9,3%
Vivienda	2.405	2.691	3.021	3.189	3.440	3.433	3.216	-0,7%
Microcrédito	903	1.133	913	858	1.268	1.244	956	23,1%
Pasivo	585.086	640.363	713.074	818.745	849.023	844.391	834.186	-5,5%
Depósitos y otros instrumentos	500.862	556.917	627.000	686.622	742.076	731.873	704.907	-2,3%
Cuentas de ahorro	197.307	246.969	297.412	297.926	294.169	284.629	293.581	-7,0%
CDT	156.421	154.188	139.626	207.859	280.701	278.367	240.986	8,1%
Cuentas Corrientes	60.491	75.002	84.846	80.608	72.075	72.528	75.097	-10,9%
Otros pasivos	9.145	9.089	9.898	11.133	9.874	10.308	11.752	-22,0%
Patrimonio	89.977	89.479	104.497	105.376	104.838	103.961	106.687	-8,8%
Utilidades (año corrido)	10.963	4.159	13.923	14.222	903	487	1.477	-43,2%
Ingresos financieros de cartera	46.297	45.481	42.422	63.977	14.973	7.639	14.295	-2,8%
Gastos por intereses	16.232	14.571	9.594	28.076	9.823	5.019	9.183	-0,7%
Margen neto de intereses	31.107	31.675	33.279	38.069	6.049	3.042	5.917	-5,1%
Indicadores (%)								
Calidad	4,28	4,96	3,89	3,61	5,00	5,04	4,02	0,98
Consumo	4,69	6,29	4,37	5,44	8,19	8,20	6,30	1,89
Comercial	4,19	4,55	3,71	2,73	3,53	3,56	2,98	0,55
Vivienda	3,25	3,30	3,11	2,47	3,12	3,14	2,55	0,57
Microcrédito	6,87	7,13	6,47	5,46	9,55	9,61	6,04	3,51
Cubrimiento	142,4	153,5	166,2	160,6	120,5	120,8	146,0	25,50
Consumo	156,1	145,1	165,4	146,4	116,6	117,0	132,2	-15,62
Comercial	143,5	147,1	165,6	184,7	135,2	135,6	167,6	-32,43
Vivienda	109,1	112,3	117,1	135,5	105,8	105,7	131,4	-25,60
Microcrédito	104,6	124,8	101,7	97,9	73,4	72,0	96,8	-23,42
ROA	1,6	0,6	1,7	1,5	0,6	0,6	0,9	-0,38
ROE	12,2	4,6	13,3	13,5	5,3	5,8	8,6	-3,32
Solvencia	14,7	16,3	20,5	17,1	16,6	16,7	16,6	0,03
IRL	211,9	213,1	204,4	183,7	188,1	187,7	201,4	-13,30
CFEN G1	0,0	109,3	113,5	109,6	115,0	115,2	112,0	2,92
CFEN G2	0,0	136,1	134,4	127,3	131,1	129,7	129,3	1,76

Nota: G1 corresponde a bancos con activos superiores al 2% del total y G2 a bancos diferentes a G1 que tengan cartera como activo significativo.

Colombia

Principales indicadores de inclusión financiera

	2017	2018	2019	2020					2021				2022		2023
	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	Total
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC + FNA	50	49,7	49,9	55,4	55,3	53,3	51,9	50,9	50,9	50	49,4	48,6	48,3	48,3	46,1
Efectivo/M2 (%)	13,6	14	15	16,6	16	16,5	16,5	17	17	16,2	15,9	15,6	16,3	16,3	15,03
Cobertura															
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	100	99,2	99,9	100	100	100	100	100		100	100	100	100	100	-
Municipios con al menos una oficina (%)	73,9	74,4	74,6	78,6	72,8	72,9	72,8	72,8	78,8	79,1	77,8	77,8	78,7	78,7	-
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	100	98,3	100	100	100	100	100	92,7		98,6	98,7	99,6	100	100	-
Acceso															
Productos personas															
Indicador de bancarización (%) SF*	80,1	81,4	82,5	87,8	89,4	89,4	89,9	90,5	90,5	91,2	91,8	92,1	92,3	92,3	-
Adultos con: (en millones)															
Al menos un producto SF	27,1	28,0	29,4	31,2	32,7	32,9	33,1	33	33,5	33,8	34,2	34,4	34,7	34,7	-
Cuentas de ahorro	25,16	25,8	26,6	27,9	28,4	28,3	28,6	28,9	28,9	29,2	29,5	29,6	29,9	29,9	-
Cuenta corriente SF	1,73	1,89	1,97	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,8	1,8	1,8	-
Cuentas CAES SF	2,97	3,02	3,03	3	3,0	3,0	3,0								-
Cuentas CATS SF	0,1	2,3	3,3	8,1	9,2	10,5	11,8		21,1	21,7	22,4	23,0	23,5	23,5	-
Depósitos electrónicos	4,2	4,9	6,7	11,6	12,7	13,1	13,7								-
Productos de ahorro a término (CDTs)	0,78	0,81	0,85	...	0,85	0,83	0,75	-	-	0,8	0,8	0,9	0,9	0,9	-
Crédito de consumo SF	8,0	6,8	6,9	6,8	6,86	6,9	6,9	6,9	6,9	7,1	7,4	7,7	7,8	7,8	-
Tarjeta de crédito SF	9,2	8,9	8,4	8,1	8,11	8,1	7,7	7,9	7,9	8,0	8,2	8,4	8,5	8,5	-
Microcrédito SF	3,3	3,1	2,5	2,4	2,44	2,4	2,3	2,3	2,3	2,30	2,34	2,36	2,3	2,3	-
Crédito de vivienda SF	1,1	1,1	1,1	1,2	1,19	1,1	1,2	1,2	1,2	1,23	1,25	1,27	1,3	1,3	-
Crédito comercial SF	0,8	-	0,7	0,4	0,54	0,5	0,4	0,2	0,2	0,46	0,45	0,44	0,5	0,5	-
Uso															
Productos personas															
Adultos con: (%)															
Algún producto activo SF	68,6	68,5	66	72,6	74,4	74,6	75,5	74,8	74,8	76,2	76,9	77,7	77,2	77,2	-
Cuentas de ahorro activas SF	71,8	68,3	70,1	64,2	62,2	65,3	65,8	65,7	65,7	65,9	65,2	64,9	51,9	52	-
Cuentas corrientes activas SF	83,7	85,5	85,6	82,3	82,3	80,2	78,5	73,7	73,7	76,9	76,5	76,3	74,5	75	-
Cuentas CAES activas SF	89,5	89,7	82,1	82,1	82,1	82,2	82,1								-
Cuentas CATS activas SF	96,5	67,7	58,3	74,8	72,3	73,8	75,1		76,3	77,8	78,6	80,2	78,6	78,6	-
Depósitos electrónicos	95,0	39,0	38,3	65,5	70,1	71,4	71,7								-
Productos de ahorro a término (CDTs)	62,7	61,2	62,8	-	69,5	64,6	75,6	-	-	77,5	79,3	80,1	73,2	73,2	-

Colombia

Principales indicadores de inclusión financiera

	Total	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total
Acceso															
Productos empresas															
Empresas con: (en miles)															
Al menos un producto SF	751,8	935,8	947,4	939,6	925,2	926,3	924,2	923,8	1028,6	1028,6	1029,0	1038,7	1065,7	1077,1	1077,1
*Productos de depósito SF	436,2	498,5	925,3	908,9	898,9	899,2	897,6	898,2	997,9	998,9	1004,0	1013,0	1039,8	1046,4	1046,4
*Productos de crédito SF	221,1	231,5	323,105	286,192	284,2	368,9	287,4	282,8	280,2	280,2	289,6	294,2	300,6	380,2	380,2
Uso															
Productos empresas															
Empresas con: (%)															
Algún producto activo SF	74,7	72,1	71,6	68,4	68,1	68,3	68,2	68,1	70,5	70,5	71,4	71,2	72,1	72,4	72,4
Operaciones (semestral)															
Total operaciones (millones)	4.926	5.462	6.334	8.194	9.915	-	4.939	-	6.222	11.161	-	6.668	-	7.769	14.397
No monetarias (Participación)	48	50,3	54,2	57,9	61,7	-	55,4	-	56,7	56,1	-	55,4	-	56,0	55,8
Monetarias (Participación)	52	49,7	45,8	42	38,2	-	44,6	-	43,3	43,8	-	44,6	-	44,0	44,2
No monetarias (Crecimiento anual)	22,22	16,01	25,1	38,3	28,9	-	-8,7	-	12,4	2,3	-	34,0	-	23,2	27,9
Monetarias (Crecimiento anual)	6,79	6,1	6,7	18,8	10	-	30,5	-	29,3	29,1	-	33,1	-	27,1	29,8
Tarjetas															
Crédito vigentes (millones)	14,9	14,9	15,3	16,1	14,7	14,9	14,6	15,0	15,6	15,6	15,9	16,0	16,1	16,0	16,0
Débito vigentes (millones)	25,2	27,5	29,6	33,1	36,4	39,2	38,4	39,7	40,8	40,8	41,1	42,6	43,7	45,8	45,8
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	205,8	201,8	194,4	203,8	207,8	197,6	208,2	201,4	219,9	219,9	215,3	225,2	209,5	225,6	225,6
Ticket promedio compra débito (\$miles)	138,3	133,4	131,4	126,0	129,3	116,8	118,1	114,5	124,9	124,9	119,1	116,5	112,5	108,1	108,1