

17 de julio de 2023

Fortaleciendo la economía popular con educación financiera¹

- La economía popular (EP) involucra actividades realizadas por población de bajos ingresos o en situación de vulnerabilidad, como trabajadores de la economía del cuidado no remunerado, trabajadores y microempresarios informales, y agricultores de subsistencia. Estos grupos poblacionales suelen carecer de acceso a recursos financieros y oportunidades de desarrollo.
- En el Plan Nacional de Desarrollo (PND), el Gobierno Nacional (GN) plantea acciones para mejorar las condiciones laborales de la población de la EP, garantizando derechos laborales básicos, seguridad social, acceso a servicios de salud y el mantenimiento de derechos, además de promover la autonomía económica acompañada de una educación financiera de calidad. En la actualidad el gobierno nacional se encuentra implementando medidas para fortalecer la economía popular, de las cuales destacamos dos: el programa de transferencias monetarias *Renta ciudadana* y las líneas de crédito de redescuento *CREO: un crédito para conocernos*.
- La educación financiera es crucial para empoderar a quienes participan de la EP, por lo que resulta de gran relevancia que los programas como *Renta ciudadana* y *CREO* estén acompañados de iniciativas de educación financiera (EF). Al involucrar la EF con la oportunidad de acceder a una transferencia monetaria o a un crédito, se brinda un apoyo integral a los beneficiarios, fortaleciendo sus habilidades financieras y facilitando el manejo de sus recursos, su inserción en el sistema financiero formal, y la lucha contra el *gota a gota*.
- Desde Asobancaria venimos realizando diversas acciones para apoyar al gobierno nacional en la implementación de la política para la EP: 1) apoyamos la implementación del programa *CREO* acompañando a Banca de las Oportunidades (BdO) en el desarrollo de las *Ferías para la Economía Popular*, en las que se busca acercar la oferta de crédito y se ofrece un taller de EF; 2) hacemos parte de las mesas de seguimiento, donde se acompaña y se gestionan problemas operativos en la colocación de los créditos del programa *CREO* y 3) brindamos asistencia técnica al Departamento para la Prosperidad Social (DPS) en el marco del programa *Renta ciudadana*, particularmente, en el diseño de su estrategia de EF. Asimismo, acompañamos su oferta complementaria con nuestros programas FINCA y Saber Más Contigo.

Director:

Jonathan Malagón González

ASOBANCARIA:

Jonathan Malagón González
Presidente

Alejandro Vera Sandoval
Vicepresidente Técnico

Germán Montoya Moreno
Director Económico

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

¹ Esta investigación es realizada por Asobancaria en el marco de la Alianza EFI. Se espera continuar con el análisis de la inclusión financiera de las MiPyme en Colombia para entender cómo abordar las principales brechas y reducir la informalidad económica para impactar positivamente en el desarrollo económico y social de las regiones del país.

Fortaleciendo la economía popular con educación financiera

La economía popular (EP), a partir de la perspectiva sociológica tradicional², se analiza por medio del estudio de las estrategias utilizadas por los sectores marginados para sobrevivir y garantizar su reproducción biológica. Por otro lado, algunas aproximaciones de la teoría económica relacionan este fenómeno con la economía informal³, destacando características como bajos ingresos, baja productividad laboral y rezago tecnológico. La economía informal, dentro del ámbito popular, sirve como un "refugio" ante la incapacidad del sector productivo formal para generar empleo. Igualmente, estudios sociológicos⁴ indican que las finanzas de los sectores populares se ven influenciadas por relaciones informales, caracterizadas por una lógica de endeudamiento y sobreendeudamiento. Adicionalmente, Giraldo (2018)⁵ propone una definición más detallada del concepto, en la que plantea la EP como el conjunto de actividades que realizan las personas para garantizar su subsistencia biológica y social, bien sea mediante actividades mercantiles: realizadas por tenderos, recicladores y demás oficios populares en la economía informal o actividades no mercantiles (sin remuneración) como el trabajo comunitario relacionado con la alimentación, ollas comunitarias, huertas urbanas, y actividades de cuidado colectivo, que permiten resolver problemas de subsistencia y que no pasan por el mercado.

Este fenómeno se ha estudiado desde diversas perspectivas, y en el marco del Plan Nacional de Desarrollo (PND) 2022-2026, se ha consolidado como la piedra angular para el crecimiento y desarrollo del país. En ese sentido, el Gobierno Nacional (GN) ha planteado una serie de acciones que se vienen implementando para fortalecer la EP, de las que destacamos dos que tienen una estrecha relación con la EF: 1) el programa de transferencias monetarias *Renta ciudadana* y 2) las líneas de crédito de redescuento *CREO: un crédito para conocernos*.

Desde Asobancaria celebramos y apoyamos estas estrategias del GN con diferentes acciones como el acompañamiento de las *Ferias para la Economía Popular* en las que se busca acercar la oferta de crédito y se ofrece un taller de EF, la participación en las mesas de seguimiento del programa *CREO* y la asistencia técnica al Departamento para la Prosperidad Social (DPS) en el marco del programa *Renta ciudadana* y el apoyo con capacitaciones de nuestros programas FINCA y Saber Más Contigo.

² Lomnitz, L. (1998) Supervivencia en una barriada en la Ciudad de México, en Redes sociales, cultura y poder. Ensayos sobre antropología latinoamericana, FLACSO-Porrúa, México.

³ Prebisch, (1963); Tokman, (1980); Nun, (2001)

⁴ Wilkis, (2013); Chena y Roig, (2017)

⁵ Giraldo, C. (2018) Lo popular: dimensiones económicas, sociales y políticas a ed. - Ciudad Autónoma de Buenos Aires : CLACSO.

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Nidia García Bohórquez
Ismael Rodríguez Molina

Programación Calendario Eventos 2023

Aso
Ban
Caria

Asocia la
Banca a los
Comerciantes

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

22° Congreso Panamericano de Riesgo de LAFTPADM

Julio 13 y 14
Cartagena
Hilton Cartagena

21° Congreso Derecho Financiero

Agosto 24 y 25
Cartagena
Hyatt Regency

5° Congreso de Sostenibilidad

Septiembre 8
Bogotá
JW Marriott

34° Simposio de Mercado de Capitales

Septiembre 22
Bogotá
JW Marriott

2° Foro de Inclusión Financiera Rural

Septiembre 27
Cámara de Comercio de
Bogotá, sede Chapinero

16° Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad

Octubre 26 y 27
Cartagena
Hyatt Regency

21° Congreso de Riesgos

Noviembre 16 y 17
Cartagena
Hyatt Regency

11° Encuentro Tributario

Diciembre 1
Bogotá
JW Marriott

Inscripciones:

Call Center
eventos@asobancaria.com
Cel +57 321 456 81 11
+57 322 867 09 93
+57 601 326 66 20

Patrocinios:

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

f asobancaria colombia

in @asobancaria

www.asobancaria.com

@asobancaria

@asobancaria

C&E
Capacitaciones y
Eventos
Asobancaria

La Economía popular en el PND

El PND recoge un estudio más amplio e integral de la EP, reconociendo tanto las actividades mercantiles⁶ como las no mercantiles⁷, desarrolladas por unidades económicas de baja escala. El PND 2022-2026: “Potencia Mundial de la vida”, define la EP como “**los oficios y ocupaciones mercantiles** (producción, distribución y comercialización de bienes y servicios) y no mercantiles (domesticas o comunitarias) desarrolladas por **unidades económicas de baja escala** (personales, familiares, micronegocios o microempresas), en cualquier sector económico. **Los actores de la EP pueden realizar sus actividades de manera individual, en unidades económicas, u organizados de manera asociativa. El impulso a la economía popular parte de una comprensión de sus dinámicas intrínsecas. Estas actividades generan valor social y económico significativo, y una vez entendido su funcionamiento y lógica de acción, se implementarán mecanismos que contribuyan a su crecimiento y productividad**”

A lo largo del PND se plantean diferentes líneas de acción para la EP, como el programa único de transferencias *Renta Ciudadana* o los diferentes mecanismos que permitirán a las personas expandir sus capacidades, mantener una buena salud, acceso a educación postmedia, así como los relacionados con el mantenimiento de derechos y promoción de la autonomía económica, y con las estrategias para la identificación de la población de la EP y sus ingresos. En esta sección destacamos las acciones centrales que se concentran en el Capítulo 2 “Seguridad humana y justicia social” Numeral 7 “Reconocimiento e impulso a la Economía Popular y Comunitaria (EP)” (Cuadro 1).

Las acciones propuestas apuntan a fortalecer la EP y, específicamente, a lograr un aumento del 6% de los ingresos de los micronegocios de la EP al final del cuatrienio.

Estas acciones se verán complementadas por otras incluidas en el PND que integran la EF. Particularmente, en el capítulo “Actores diferenciales para el cambio”, numeral 1 “Mujeres como motor del desarrollo económico sostenible y protectoras de la vida y del ambiente”, se plantea que, en el marco del fortalecimiento de iniciativas productivas para mujeres urbanas y rurales, se adelantará la reglamentación sobre eliminación de prácticas de discriminación por género en los servicios financieros, democratizando el acceso de las mujeres a través de una sólida educación financiera, la facilitación de información y la disponibilidad de productos financieros. Asimismo, se facilitará el

otorgamiento de créditos de mayor monto, con bajas tasas de interés o intereses condonables.

Por su parte, en el catalizador B, el numeral 3 “educación de calidad para reducir la desigualdad” plantea la ampliación de las apuestas de la orientación socio-ocupacional y el fomento de las competencias socioemocionales, de educación económica y financiera, así como de educación ciudadana y para la reconciliación. Aunque esta acción aparentemente no impacta de manera directa a la población de la EP, el estudio reciente de Frisancho (2023)⁸ presenta evidencia de que la EF recibida por jóvenes en el colegio tiene un impacto significativo en el nivel y calidad del endeudamiento, así como en el puntaje crediticio de sus padres, particularmente en los hogares más vulnerables, por lo cual la inversión en programas de educación financiera en colegios como el programa *Nueva Pangea* del Ministerio de Educación Nacional en sinergia con Asobancaria y Fasecolda, podría contribuir a mejorar las capacidades financieras de la población de la EP.

Estas acciones del PND que incluyen la EF como una herramienta fundamental contribuirán a empoderar a quienes hacen parte de la EP, permitiéndoles tomar decisiones informadas y mejorar su bienestar financiero.

Estrategias del Gobierno para potenciar la EP respaldadas con acciones de EF desde Asobancaria y el sector bancario

En el marco de las acciones planteadas en el PND para fortalecer la economía popular (EP), queremos resaltar dos que Asobancaria está respaldando con acciones concretas de EF: el programa de transferencias monetarias *Renta Ciudadana* y el programa de acceso a crédito formal “Creo, un crédito para conocernos”.

Programa de transferencias monetarias “Renta Ciudadana”

El programa *Renta Ciudadana* busca unificar las transferencias monetarias condicionadas y no condicionadas en un solo programa, considerando la estructura del hogar y el ciclo de vida de cada miembro, con enfoque de género y diferencial.

Para complementar esta iniciativa, el DPS viene implementando un programa de acompañamiento familiar que tiene como objetivo

⁶ Actividades desarrolladas por tenderos, recicladores, oficios populares que generan ingresos para garantizar su reproducción social. No se habla de acumulación de capital, se habla de supervivencia.

⁷ Trabajo comunitario relacionado con la alimentación, ollas comunitarias, huertas urbanas, y actividades de cuidado colectivo, que permiten resolver problemas de subsistencia y que no pasan por el mercado. No tienen precio de mercado, pero sí valor en la economía.

⁸ Frisancho, V. (2023). Spillover effects of financial education: The impact of school-based programs on parents. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing*, 1(1), 138-153. doi:10.1017/flw.2023.2

Cuadro 1. Acciones para el fortalecimiento de la EP

<p>Reconocimiento e impulso a la Economía Popular y Comunitaria (EP) El Gobierno Nacional establecerá el Consejo de la Economía Popular como una instancia de coordinación y formulación de una política pública para el fortalecimiento de la economía popular.</p>
<p>Sostenibilidad y crecimiento de las unidades económicas y formas de asociatividad de la EP. Se promoverá asistencia integral que permita fortalecer su capacidad asociativa, organizativa, técnica, productiva y de comercialización.</p>
<p>Fomento y fortalecimiento a la comercialización, los circuitos cortos y los mercados locales de la EP. Se implementarán espacios físicos para garantizar el acopio, la distribución y la comercialización de productos de la EP, que serán gestionados por las organizaciones sociales y comunitarias presentes en el territorio vinculando los actores de la EP a circuitos cortos de comercialización y cadenas productivas.</p>
<p>Apoyos para la formación, financiamiento y sostenibilidad de las unidades económicas de la EP. Se promoverá la formación de los trabajadores de la EP a través del SENA y otras entidades. Mientras los oficios de la economía popular se incluirán en la Clasificación Única de Ocupaciones (CUOC). Además, de fortalecer la inclusión financiera y crediticia mediante la creación de líneas de crédito específicas por parte de la banca pública.</p>
<p>Economía popular en el campo colombiano. Se apoyará a los trabajadores rurales de la EP mediante acciones como: i) incentivar la creación de huertas familiares y comunitarias; ii) recuperación los medios de vida y subsistencia de las personas trabajadoras ante situaciones de riesgo, desastre o emergencia; e iii) impulso la creación de organizaciones sociales y solidarias.</p>

Fuente: PND 2022-2026; 92-116

orientar a los hogares en su proceso de movilidad social, brindando además formación en temas financieros para apoyar el mejoramiento de las condiciones de vida de poblaciones en situación de pobreza y vulnerabilidad. Asobancaria, convencida de la importancia de esta estrategia, viene apoyando al DPS de dos maneras: 1) brindando asistencia técnica para el diseño de su estrategia de EF y 2) complementando su oferta social con las capacitaciones de EF FINCA⁹ y Saber más Contigo.




Líneas de crédito de redescuento CREO: un crédito para conocernos

En este sentido, dentro de la estrategia del GN para el impulso de la economía popular se creó el programa de inclusión crediticia CREO: un crédito para conocernos, un programa diseñado para incentivar el uso y acceso a crédito formal de actividades o proyectos productivos en cualquier sector de la economía.

Esta estrategia va dirigida a personas vulnerables que buscan financiación para sus proyectos productivos y que no tienen acceso a crédito formal. Las dos líneas especiales de crédito brindan incentivos al buen pago, como un 5% de abono a capital al saldar el 70% de la deuda en el caso de los créditos agropecuarios, y un 8% de abono a capital para los créditos productivos no agropecuarios. Estas características permiten acceder a financiamiento de hasta \$4M y 24 meses con la línea FINAGRO, y hasta \$2M y 12 meses con la línea de BANCOLDEX, además de estar respaldados por el Fondo Nacional de Garantías

(FNG) y el Fondo Agropecuario de Garantías (FAG). En el Cuadro 2 presenta el paquete de incentivos del GN para su programa CREO.

Cuadro 2. Paquete de incentivos para la inclusión crediticia de la Economía Popular

CREO		“Un crédito para conocernos”, estrategia para incluir financieramente a la Economía Popular Mercantil*	
¿Quiénes pueden beneficiarse?		Metas	
	<p>Economía Popular Personas naturales que necesiten financiación para el desarrollo de actividades o proyectos productivos</p>	<p>2023</p> <p>100 mil operaciones de crédito, por más de \$250 mil millones</p>	
	<p>Focalización Pertener a los grupos A, B o C del SISBÉN IV</p>		
	<p>Trayectoria financiera No haber tenido crédito con el sistema financiero formal en los últimos cuatro años</p>	<p>2026</p> <p>1 millón de operaciones crediticias</p>	

Fuente: Presentación Panorama institucional y perspectivas bancarias – Asobancaria

⁹ Programa FINCA: Programa para campesinos para fomentar las finanzas para el campo, en asociación con la Fundación Alemana de Cajas de Ahorro para la Cooperación Internacional, la Corporación Alemana para la Cooperación Internacional y el grupo consultor alemán GOPA.

Para apoyar la implementación del programa CREO, desde Asobancaria acompañamos a Banca de las Oportunidades (BdO) en el desarrollo de las “Ferias para la Economía Popular” en todo el territorio nacional. En estos espacios trabajamos mancomunadamente con BdO buscando acercar la oferta de la estrategia de inclusión crediticia del GN a la EP, así como promover el bienestar financiero de la población. En este espacio participan entidades bancarias, cooperativas, microfinancieras y Fintech, con la oferta de productos y servicios financieros diseñados para la EP. Además, durante la Ferias, Asobancaria y Asomicrofinanzas realizan el taller de EF “De sueños a realidades, el crédito al alcance de todos” que busca, entre otros aspectos, ofrecer a la población las *reglas de oro* que debe tener en cuenta antes, durante y después de tomar un crédito. En dichos espacios también se cuenta con el acompañamiento de TransUnion y Datacrédito Experian para lograr así un impacto integral en la población. Sólo en la primera feria celebrada en Santa Marta asistieron 526 personas y se contó con la participación de 18 entidades financieras que ofrecieron una amplia gama de servicios en 29 stands. Aproximadamente, el 80% de los asistentes participaron en el taller de EF¹⁰ y el 41% solicitó información sobre la oferta de crédito. Las consultas revelaron una necesidad crediticia identificada de \$826 millones de pesos. Estos datos subrayan la importancia y el impacto positivo de las ferias.

Por otra parte, Asobancaria también participa en las mesas de seguimiento instaladas por el GN donde se busca dar soluciones a las dificultades operativas y de gestión en la colocación de créditos de los operadores. Este es un esfuerzo intergremial en el que se encuentra Asomicrofinanzas, las centrales de riesgos (TransUnion, Datacrédito Experian) y BdO.

Educación financiera para la Economía Popular

Desde el sector bancario estamos convencidos de que el esfuerzo en la democratización del crédito debe estar acompañado por la EF como punto de partida para lograr una mayor IF y bienestar financiero. La EF es especialmente relevante en el contexto de la población económicamente vulnerable, ya que suelen enfrentar limitaciones de recursos, aversión al riesgo, dificultades para acceder a servicios financieros y expectativas a corto plazo influenciadas por su entorno.

Los programas de EF dirigidos a personas vulnerables como las que, en general conforman la EP, tienen como objetivo fomentar actitudes y comportamientos positivos en la gestión de sus finanzas. Se busca que reflexionen sobre cómo administrar gastos y hacer frente a emergencias, estableciendo presupuestos y utilizando ahorros, seguros o préstamos de manera responsable. Se les enseña a ahorrar en el presente para asegurar un futuro financiero estable, planificar gastos y evitar deudas innecesarias. También se les anima a evaluar su capacidad de pago antes de adquirir deudas y protegerse mediante seguros. Estos cambios de comportamiento reflejan una mentalidad orientada a la planificación financiera, la protección ante imprevistos y la optimización de recursos, con el objetivo de lograr estabilidad económica y bienestar a largo plazo. En el caso de los microempresarios, es importante tener en cuenta que, si bien también necesitan EF para gestionar sus finanzas personales, los contenidos de EF para este grupo deben adaptarse a las necesidades específicas de su negocio.

Una buena aproximación de los contenidos que puede incluir un programa de EF dirigido a la EP se puede extraer a partir de los contenidos específicos propuestos por BdO para población vulnerable, rural y microempresaria en el documento “Contenidos Mínimos para Programas de Educación Económica y Financiera no Formal en Colombia - 2022”. El Cuadro 4 presenta una versión resumen y adaptada de estos contenidos.

La inclusión de estos contenidos en los programas de EF diseñados desde el sector público y privado debe considerar las características propias de los subgrupos poblacionales de la EP a quienes se dirigirán. Además, deberán tener en cuenta un enfoque

Cuadro 3. Acciones para apoyar la implementación del programa de crédito para la economía popular CREO

1 Ferias de Economía Popular

2 Mesas de seguimiento del programa CREO

Fuente: Presentación Panorama institucional y perspectivas bancarias - Asobancaria

¹⁰ Espacios de EF, charlas y actividades donde se abordaron temas de presupuesto, acceso a crédito, protección al consumidor financiero y un componente relacionado al puntaje de crédito.

Cuadro 4. Contenidos para población de la economía popular (vulnerable, rural y microempresarios)

Tema	Contenidos
Sistema financiero y protección al consumidor	<ul style="list-style-type: none"> • Ventajas de acceder a servicios financieros formales. • Actores del sistema financiero, incluidas las organizaciones de la economía solidaria. • Derechos y deberes del consumidor financiero y obligaciones de las entidades. • Instancias de protección al consumidor. • Programas y recursos públicos que apalancan el desarrollo de las actividades agropecuarias y/o de las microempresas.
Finanzas solidarias	<ul style="list-style-type: none"> • Principios de la economía y las finanzas solidarias. • Aporte, contribución y excedente, en las prácticas solidarias. • Instancias de protección al consumidor en el sector solidario.
Presupuesto familiar y del negocio	<ul style="list-style-type: none"> • Identificación de los aportes no financieros de los miembros de la familia. • Presupuesto, para qué sirve, análisis del resultado del presupuesto. • Necesidades y deseos. • Ingresos y gastos, sean fijos o variables. • Inflación y cómo afecta el presupuesto. • Presupuestos del negocio o proyecto productivo, y de las finanzas del hogar. • Costos de producción directos e indirectos de las actividades productivas. • Registro de los ingresos, gastos y costos del negocio y su análisis.
Ahorro personal y para el negocio	<ul style="list-style-type: none"> • Ahorro para adquirir bienes, enfrentar emergencias o iniciar o invertir en una actividad productiva. • Metas financieras de corto y de largo plazo. • Plan de ahorro y presupuesto. • Estrategias para ahorrar. • Importancia del ahorro para invertir en la actividad productiva.
Ahorro para la vejez	<ul style="list-style-type: none"> • Importancia de la protección a la vejez. • Alternativas de protección a la vejez de acuerdo con el nivel de ingresos. • Derechos y deberes del trabajador. • Incentivos del sistema de protección a la vejez para microempresarios.
Deuda	<ul style="list-style-type: none"> • Crédito/préstamo e interés. • Razones para solicitar un crédito. • Capacidad de pago. • Información básica del crédito: propósito, monto, plazo, tasa de interés, cuota. • Tasa fija y tasa variable. • Conceptos e implicaciones de las figuras de codeudor y fiador. • Diferencia entre rediferir, refinanciar, reestructurar una deuda, vender cartera y consolidar pasivos. • Señales de alerta de cuándo las deudas se han convertido en un problema. • Consecuencias negativas de no pagar a tiempo.
Productos y servicios financieros disponibles	<ul style="list-style-type: none"> • Ventajas y desventajas de los productos financieros formales e informales. • Beneficios y riesgos en el uso de diferentes medios de pago. • Ventajas de los canales transaccionales: sucursales, banca móvil, banca por internet y corresponsales. • Riesgos y buenas prácticas de seguridad para evitar el fraude. • Productos financieros para la población con bajo nivel de ingresos, para productores agropecuarios y para microempresas; • Generalidades sobre cómo adquirirlos y usar los productos financieros
Gestión de riesgos, seguros y Micro seguros	<ul style="list-style-type: none"> • Medidas de prevención y de reacción para enfrentar emergencias: ahorros, seguros y créditos. • Seguro, micro seguro y los seguros colectivos para personas, productores rurales y microempresas, cómo se adquieren y cómo funcionan. • Significado de los términos: cobertura, exclusión, vigencia, periodo de carencia, deducible y prima. • Comparación de seguros. • Qué son los riesgos y cómo evaluar los riesgos a los que se exponen las actividades agropecuarias. • Seguros que se ofrecen en el mercado para enfrentar los riesgos.

Fuente: Adaptado a partir de los cuadros 1, 2, 3 y 4 del informe "Contenidos mínimos para programas de educación económica y financiera no formal en Colombia – 2022" BdO.

de economía del comportamiento y de la infraestructura de la economía del cuidado en su diseño, así como integrarse con estrategias específicas de inclusión financiera para lograr un impacto real en la población de la EP.

Conclusiones y consideraciones finales

La economía popular es un fenómeno complejo que involucra actividades realizadas por los sectores marginados de la sociedad. El gobierno está tomando medidas para fortalecer la economía popular, como el acceso a programas de asistencia social, condiciones laborales saludables y la promoción de pactos por el empleo. También se está implementando una política pública para reconocer su importancia y se han establecido programas de inclusión crediticia y transferencias monetarias.

Es crucial proporcionar EF para empoderar a los beneficiarios de la economía popular y fomentar una planificación financiera sólida. Desde Asobancaria celebramos y apoyamos estas estrategias del GN con diferentes acciones, como (i) el acompañamiento a Banca de las Oportunidades (BdO) en el desarrollo de las *Ferias para la Economía Popular* en el marco del programa CREO, en las que además se ofrece un taller de EF, (ii) la participación en las mesas de seguimiento, en donde se acompaña y se gestionan problemas operativos en la colocación de los créditos de este programa y (iii) la asistencia técnica al DPS en el marco del programa *Renta ciudadana*, así como el apoyo con capacitaciones de nuestros programas de EF FINCA y Saber Más Contigo.

De este modo, para lograr un impacto real en la inclusión y el bienestar financiero de la economía popular, es fundamental mantener una articulación estrecha entre el gobierno, el sector bancario y otros actores relevantes. Esta coordinación permitirá aprovechar las políticas y programas dirigidos al fortalecimiento de la economía popular, facilitando el acceso a servicios financieros inclusivos y promoviendo programas de educación financiera que brinden herramientas necesarias a la población de la EP, con el fin de mejorar su situación económica y que logren participar activamente en la economía.

Colombia

Principales indicadores macroeconómicos

	2021					2022				2023	2023p	
	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	
Producto Interno Bruto												
PIB Nominal (COP Billones)	274,5	272,9	308,7	336,4	1192,6	333,6	354,4	381,3	394,6	1463,9	384,3	1595,7
PIB Nominal (USD Billions)	77,2	73,9	80,2	86,7	320,3	85,2	90,5	86,9	82,1	343,9	80,7	374,9
PIB Real (COP Billones)	213,1	213,5	230,1	250,6	907,3	229,8	239,7	248,0	257,8	975,4	237,3	1063,2
b	1,5	18,9	13,6	11,3	11,0	7,8	12,3	7,8	2,9	7,5	3,0	0,9
Precios												
Inflación (IPC, % Var. interanual)	1,6	3,0	4,3	5,2	5,2	7,8	9,3	10,8	12,6	13,1	13,3	8,8
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	1,0	2,1	3,0	3,2	3,4	5,0	6,4	7,8	9,5	10,0	10,9	10,4
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3737	3757	3835	3981	3981	3748	4127	4232	4810	4810	4627	4195
Tipo de cambio (Var. % interanual)	-8,1	-0,1	-1,1	16,0	16,0	0,3	9,9	18,2	20,8	20,8	23,5	-12,8
Sector Externo												
Cuenta corriente (USD millones)	-3113,1	-4052,0	-4843,9	-5972,0	-17981	-5443,2	-4925,4	-6090,5	-4986,8	-21446	-3421,6	...
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-4,0	-5,5	-6,0	-6,9	-5,7	-6,4	-5,4	-7,0	-6,1	-6,2	-4,2	-3,9
Balanza comercial (% del PIB)	-4,8	-6,8	-6,6	-7,0	-6,3	-5,9	-3,5	-5,2	-4,7	-4,8	-2,9	...
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	14,0	15,3	16,5	17,9	16,0	19,4	21,6	22,1	21,0	21,0	21,1	...
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	18,8	22,1	23,0	24,8	22,3	25,3	25,1	27,3	25,7	25,8	24,0	...
Renta de los factores (% del PIB)	-2,4	-2,2	-2,9	-3,3	-2,7	-4,2	-5,1	-5,3	-5,3	-5,0	-5,1	...
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,2	3,6	3,4	3,4	3,4	3,7	3,1	3,6	3,9	3,6	3,8	...
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	2,8	2,7	3,4	2,9	2,9	5,7	5,6	3,6	4,8	4,9	5,3	...
Sector Público (acumulado, % del PIB)												
Bal. primario del Gobierno Central	-0,7	-0,7	0,6	-2,9	-3,7	-0,3	0,3	0,2	-1,3	-1,1*	0,4	0,0
Bal. del Gobierno Nacional Central	-1,3	-1,7	-0,4	-3,7	-7,1	-1,2	-1,1	-1,1	-2,0	-5,3	-0,7	-4,3
Bal. primario del SPNF	-4,3	-1,8*	...	1,2
Bal. del SPNF	-7,2	-6,3*	...	-3,5
Indicadores de Deuda (% del PIB)												
Deuda externa bruta	49,0	50,4	52,9	54,6	54,6	50,8	51,1	51,4	53,4	53,4	55,3	...
Pública	28,6	29,4	31,4	32,6	32,6	29,5	29,3	29,3	30,4	30,4	31,4	...
Privada	20,4	21,0	21,5	22,0	22,0	21,3	21,8	33,2	23,1	23,1	23,9	...
Deuda neta del Gobierno Central	54,3	56,2	57,1	60,8	60,8	51,7	53,3	56,9	59,6	59,6*	...	55,8

*Proyecciones de Asobancaria

Colombia

Estados financieros del sistema bancario

	abr-23 (a)	mar-23	abr-22 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
	934.644	929.597	842.545	-1,7%
Disponible	61.755	59.683	63.507	-13,8%
Inversiones y operaciones con derivados	183.246	183.462	166.377	-2,4%
Cartera de crédito	650.531	646.002	579.136	-0,4%
Consumo	199.613	199.857	181.670	-2,6%
Comercial	337.465	333.183	296.511	0,9%
Vivienda	96.706	96.377	86.448	-0,8%
Microcrédito	16.748	16.585	14.507	2,3%
Provisiones	38.651	38.350	35.441	-3,3%
Consumo	17.523	17.224	12.545	23,8%
Comercial	16.493	16.521	17.338	-15,7%
Vivienda	3.251	3.227	3.122	-7,7%
Microcrédito	1.025	997	880	3,2%
	831.259	826.712	750.566	-1,8%
Instrumentos financieros a costo amortizado	703.835	695.245	649.893	-4,0%
Cuentas de ahorro	263.206	269.544	290.382	-19,7%
CDT	251.327	249.977	156.058	42,7%
Cuentas Corrientes	75.322	74.740	85.097	-21,5%
Otros pasivos	12.152	11.786	10.282	4,8%
	103.385	102.885	91.979	-0,4%
	3.673	3.089	6.366	-48,9%
Ingresos financieros de cartera	29.393	21.903	16.884	54,3%
Gastos por intereses	19.242	14.391	4.883	249,3%
Margen neto de Intereses	12.042	8.942	12.595	-15,3%
	4,47	4,23	3,77	0,70
Indicador de calidad de cartera				
Consumo	7,15	6,68	4,42	2,73
Comercial	3,31	3,16	3,52	-0,21
Vivienda	2,62	2,54	2,86	-0,23
Microcrédito	6,46	6,15	6,10	0,37
Cubrimiento	133,0	140,2	162,5	29,48
Consumo	122,7	129,0	156,3	-33,58
Comercial	147,6	156,9	166,1	-18,47
Vivienda	128,1	131,9	126,4	1,69
Microcrédito	94,7	97,7	99,6	-4,88
ROA	1,18%	1,34%	2,28%	-1,1
ROE	11,04%	12,56%	22,23%	-11,2
Solvencia	16,29%	16,37%	16,23%	0,1

Colombia

Principales indicadores de inclusión financiera

	2016	2017	2018	2019	2020	2021				2022				
	Total	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC	50,2	50,1	49,7	49,9	55,4	55,3	53,3	51,9	50,9	50,9	50,2	49,6	48,9	48,5
Efectivo/M2 (%)	12,6	12,2	13,1	15,1	16,6	16,0	16,5	16,5	17,0	17,0	16,2	15,9	15,7	16,3
Cobertura														
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	99,7	100	99,2	99,9	100	100	100	100	100	-	100	100	100	-
Municipios con al menos una oficina (%)	73,9	73,9	74,4	74,6	78,6	72,8	72,9	72,8	72,8	78,8	-	-	-	-
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	99,5	100	98,3	100	100	100	100	100	92,7	-	98,6	98,6	-	-
Acceso														
Productos personas														
Indicador de bancarización (%) SF*	77,3	80,1	81,4	82,5	87,8	89,4	89,4	89,9	90,5	-	91,2	91,8	92,1	-
Indicador de bancarización (%) EC**	76,4	79,2	80,5	81,6	...	88,9	...	89,5	...	-	90,9	91,5	91,7	-
Adultos con: (en millones)														
Cuentas de ahorro EC	23,53	25,16	25,75	26,6	27,9	28,4	28,3	28,5	28,9	28,9	29,2	29,5	29,6	-
Cuenta corriente EC	1,72	1,73	1,89	1,97	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,9	1,8	-
Cuentas CAES EC	2,83	2,97	3,02	3,03	3	3	3	3	-	-	21,7	22,4	23,0	-
Cuentas CATS EC	0,1	0,1	0,71	3,3	8,1	9,2	10,5	11,8	-	-	21,7	22,4	23,0	-
Otros productos de ahorro EC	0,77	0,78	0,81	0,85	0,8	0,7	-	-	0,8	0,8	0,9	-
Crédito de consumo EC	8,74	9,17	7,65	8,42	6,8	6,86	6,9	6,9	6,9	6,9	-	7,4	7,7	-
Tarjeta de crédito EC	9,58	10,27	10,05	10,53	8,1	8,11	8,1	7,7	7,9	7,9	8,0	8,2	8,4	-
Microcrédito EC	3,56	3,68	3,51	3,65	2,4	2,44	2,4	2,3	2,3	2,3	2,30	2,34	2,36	-
Crédito de vivienda EC	1,39	1,43	1,4	1,45	1,2	1,19	1,1	1,2	1,2	1,2	1,23	1,25	1,27	-
Crédito comercial EC	1,23	1,02	...	0,7	-	0,54	0,5	0,4	0,2	0,2	0,46	0,45	0,44	-
Al menos un producto EC	25,4	27,1	27,64	29,1	32	32,7	32,9	33,1	33,5	33,5	33,8	34,2	34,4	-
Uso														
Productos personas														
Adultos con: (en porcentaje)														
Algún producto activo SF	66,3	68,6	68,5	66	72,6	74,4	74,6	75,5	74,8	-	76,2	76,9	77,7	-
Algún producto activo EC	65,1	66,9	67,2	65,2	-	75,8	76,5	77,2	-
Cuentas de ahorro activas EC	72	71,8	68,3	70,1	64,2	62,2	65,3	65,8	65,7	-	65,9	65,2	64,9	-
Cuentas corrientes activas EC	84,5	83,7	85,5	85,6	82,3	82,3	80,2	78,5	73,7	-	76,9	76,5	76,3	-
Cuentas CAES activas EC	87,5	89,5	89,7	82,1	82,1	82,1	82,1	82,1	-	-	77,8	78,6	80,2	-
Cuentas CATS activas EC	96,5	96,5	67,7	58,3	74,8	73	73,8	75,2	-	-	77,8	78,6	80,2	-
Otros pdtos. de ahorro activos EC	66,6	62,7	61,2	62,8	-	-	64,6	75,6	-	-	77,5	79,3	80,1	-
Créditos de consumo activos EC	82	83,5	82,2	75,7	-	70,9	-	-	-	-	-	-	-	-
Tarjetas de crédito activas EC	92,3	90,1	88,7	79,5	-	76	-	-	-	-	-	-	-	-
Microcrédito activos EC	66,2	71,1	68,9	58,3	-	56	-	-	-	-	-	-	-	-

*EC: Establecimientos de crédito; incluye Bancos, Compañías de financiamiento comercial, Corporaciones financieras, Cooperativas financieras e Instituciones Oficiales Especiales.

**SF: Sector Financiero; incluye a los Establecimientos de crédito, ONG y Cooperativas no vigiladas por la Superintendencia Financiera.

Fuente: Profundización – Superintendencia Financiera y DANE. Cobertura, acceso y uso - Banca de las Oportunidades. Operaciones y tarjetas – Superintendencia Financiera.

	2016	2017	2018	2019	2020	2021				2022				
	Total	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4
Créditos de vivienda activos EC	79,3	78,9	77,8	78,2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos comerciales activos EC	85,3	84,7	-	45,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acceso														
Productos empresas														
Empresas con: (en miles)														
Al menos un producto SF	-	-	-	-	929,8	929,7	929,0	928,5	1029	-	1021,4	1044,2	1071,3	1077,1
Al menos un producto EC	751	775,2	946,5	938,8	924,4	925,6	923,5	923,0	1022,8	-	1015,7	1038	1065	1071
*Productos de depósito SF	-	-	-	-	366,6	901,4	897,6	899,2	999,9	-	992,7	1014,5	1040,9	1046,4
*Productos de depósito EC	-	-	-	-	363,7	898,7	368,9	897,7	998,4	-	991,2	1012,9	1039,3	1044,8
*Productos de crédito SF	-	-	-	-	901,1	368,9	371,6	363,7	352,7	-	358,0	371,7	378,6	380,2
*Productos de crédito EC	-	-	-	-	898,5	364,8	367,3	359,4	357,3	-	353,6	366,9	373,5	375,0
Uso														
Productos empresas														
Empresas con: (en porcentaje)														
Algún producto activo EC	74,7	73,3	-	-	68,0	68,2	68,1	68,1	70,5	-	71,0	71,2	72,1	72,4
Algún producto activo SF	74,7	73,3	-	-	68,0	68,3	68,1	68,1	70,5	-	71,0	71,1	72,0	72,4
Operaciones (semestral)														
Total operaciones (millones)	4.926	5.462	6.332	8,2	9,9	-	4,9	-	6,2	11.160	-	4.938	-	-
No monetarias (Participación)	48	50,3	54,2	57,9	61,7	-	55,4	-	56,7	56,1	-	55,4	-	-
Monetarias (Participación)	52	49,7	45,8	42	38,2	-	44,6	-	43,3	43,8	-	44,6	-	-
No monetarias (Crecimiento anual)	22,22	16,01	25,1	38,3	28,9	-	-8,7	-	12,4	2,3	-	35,6	-	-
Monetarias (Crecimiento anual)	6,79	6,14	6,7	18,8	10	-	30,5	-	29,3	29,1	-	34,3	-	-
Tarjetas														
Crédito vigentes (millones)	14,9	14,9	15,3	16,1	14,7	14,9	14,6	15,0	15,6	-	15,9	16,0	16,1	-
Débito vigentes (millones)	25,2	27,5	29,6	33,1	36,4	39,2	38,4	39,7	40,8	-	41,1	42,6	50,9	-
Ticket promedio compra crédito (\$miles)	205,8	201,8	194,4	203,8	207,8	197,6	208,2	201,4	219,9	-	215,3	225,2	209,5	-
Ticket promedio compra débito (\$miles)	138,3	133,4	131,4	126,0	129,3	116,8	118,1	114,5	124,9	-	119,1	116,5	112,5	-