

18 de septiembre de 2023

Inclusión financiera para grupos étnicos en Colombia

- Actualmente, existen comunidades étnicas organizadas productivamente y que utilizan fondos financieros propios, alternos al sistema bancario formal, dadas las dificultades que encuentran en el acceso a crédito. Sin embargo, de manera general, las brechas de inclusión financiera parecen menores que las brechas sociales que existen dentro de los grupos étnicos y el resto de la población.
- Desde el Gobierno, el PND invita a trabajar con los pueblos y comunidades étnicas en las adecuaciones institucionales para el diseño de esquemas que les permitan obtener beneficios de los proyectos para el fortalecimiento de su propio desarrollo.
- Desde el sector bancario, entendiendo la importancia de la inclusión financiera y en línea con lo plasmado en el Protocolo Social, existe la apertura para desarrollar productos diferenciales que respondan a las necesidades puntuales de las comunidades étnicas. Sin embargo, para esto es fundamental poder identificar sus necesidades financieras para así poder desarrollar programas de inclusión financiera con enfoque diferencial articulados con los planes de salvaguarda étnica de las comunidades.
- Es por esta razón que, en el marco del Quinto Congreso de Sostenibilidad organizado por Asobancaria, se lanzaron los Objetivos de Finanzas Sostenibles (OFS) soportados en cuatro pilares fundamentales: finanzas por el planeta, finanzas por la equidad, finanzas por el bienestar y finanzas por la diversidad. Una de las metas de este último pilar es justamente reducir la brecha aproximada de crédito a grupos étnicos que tenemos hoy en el país de 10 pp a 5 pp para 2030. El reto es grande, pero, sin duda, nuestro compromiso lo es aún más.

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

Inclusión financiera para grupos étnicos en Colombia

Como parte de las agendas de las economías emergentes y en desarrollo, la inclusión financiera se convierte en un elemento clave que facilita la reducción de la pobreza extrema y promueve una prosperidad compartida al ampliar el acceso de las personas y empresas a productos y servicios financieros formales en atención a sus necesidades¹. No obstante, la inclusión financiera también debe garantizar el uso efectivo de su oferta de valor² mediante atributos como su calidad y costo³.

De acuerdo con Asobancaria, desde 2017 la inclusión financiera formal en Colombia se ha soportado en la transformación digital y la innovación, logrando la reducción en los costos y tiempos de entrada de nuevos clientes, así como la creación de soluciones adecuadas a las necesidades de los consumidores⁴. El *Reporte de Inclusión Financiera 2022* evidencia que, al cierre del año 2022, 34,7 millones de personas adultas (92,3% de la población adulta) tenía acceso a algún producto financiero, 1,9 puntos porcentuales (pp) por encima del registro de 2021. De esta población, el 77,2% usó regularmente sus productos financieros, representando un aumento de 2,4 pp respecto al año 2021⁵.

Aunque el reporte analiza indicadores de acceso y uso de los servicios financieros por departamento, sexo, grupos etarios y niveles de ruralidad, no aparecen registros respecto a la pertenencia étnica de las personas consumidoras o estadísticas sobre la inclusión financiera de los grupos étnicos. Esta situación evidencia la necesidad de desarrollar instrumentos de recolección

¹ Banco Mundial. (29 de marzo de 2022). La inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>

² Cano, C., Esguerra, M., García, N., Rueda, L., & Velasco, A. (2015). Inclusión financiera en Colombia. En J. E. Gómez-González, & J. N. Ojeda-Joya, Política monetaria y estabilidad financiera en economías pequeñas y abiertas (págs. 143-211). Bogotá: Banco de la república de Colombia.

³ CAF. (2021). Inclusión financiera ¿Qué hemos aprendido hasta ahora? Obtenido de Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/08/inclusion-financiera-que-hemos-aprendido-hasta-ahora/#:~:text=Tal%20como%20lo%20vemos%20en,como%20su%20calidad%20y%20costo>

⁴ Asobancaria. (2022). Balance de la inclusión financiera en el país y retos para el siguiente quinquenio. En A. Vera, & C. Tamayo, Ensayos sobre inclusión financiera en Colombia. (Vol. II). Puntoaparte Editores. Obtenido de https://asobancaria.com/wp-content/uploads/Ensayos_sobre_Inclusion_Financiera_en_Colombia-II.pdf

⁵ Superintendencia Financiera de Colombia & Banca de las Oportunidades. (2022). Reporte de inclusión financiera.

Editor

Germán Montoya
Director Económico

Participaron en esta edición:

Valentina Ochoa Restrepo
Jhon Brian Ortega Cabrera



Programación Calendario Eventos 2023

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

21° Congreso Derecho Financiero

Agosto 24 y 25
Cartagena
Hyatt Regency

34° Simposio de Mercado de Capitales

Septiembre 22
Bogotá
JW Marriott

21° Congreso de Riesgos

Noviembre 16 y 17
Cartagena
Hyatt Regency

5° Congreso de Sostenibilidad

Septiembre 8
Bogotá
JW Marriott

16° Congreso de Prevención del Fraude y Seguridad

Octubre 26 y 27
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.com](https://www.asobancaria.com)

in [@asobancaria](https://www.asobancaria.com)

www.asobancaria.com

@asobancario

@asobancaria



de información con enfoque diferencial⁶ que permitan a su vez hacer una caracterización financiera y desarrollar programas de inclusión a su medida.

Esta edición de Banca & Economía presenta, en este escenario, un diagnóstico de las iniciativas de educación e inclusión financiera desarrolladas en Colombia para los grupos étnicos, así como el rastreo de las barreras que enfrentan para acceder a los servicios financieros. Para ello, se identifican características socioeconómicas como su distribución demográfica, su ocupación laboral y sus índices de pobreza monetaria. Así mismo, se identifican iniciativas de inclusión para las economías étnicas con enfoque diferencial desde el sector real. Finalmente, se presentan algunas consideraciones sobre la importancia de desarrollar iniciativas que posibiliten la inclusión financiera de los grupos étnicos para la economía nacional.

Características socioeconómicas de los grupos étnicos

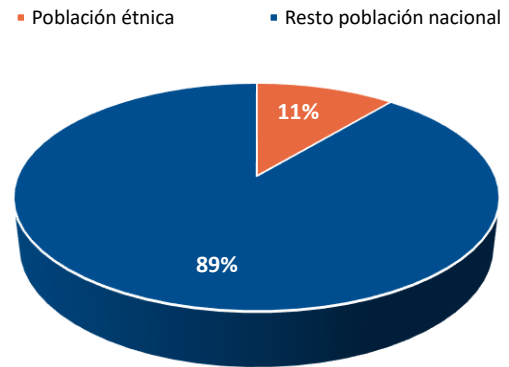
Los grupos étnicos son identificados en función de ciertos elementos comunes como las herencias de cosmovisión, identidad, organización social, valores, hábitos, usos y costumbres que caracterizan la interacción entre sus miembros y otros grupos, manteniendo una relación de armonía, equilibrio y espiritualidad con su territorio de origen⁷.

Según el *Censo Nacional de Población y Vivienda* del 2018, en Colombia la población étnica está integrada por 4.890.490 personas pertenecientes a los siguientes grupos: comunidades Indígenas, Rrom o gitanos, Raizales, Negros, Mulatos, Afrocolombianos, Afrodescendientes (NMAA) y Palenqueras, representando el 11,07% de la población nacional (Ver gráfico 1). Así mismo, los grupos NMAA (60,32%) e indígenas (38,97%) son los grupos étnicos con mayor población (Ver gráfico 2).

De la anterior pertenencia étnica, se destaca que la Población Económicamente Activa (PEA) es del 60,4%, 64,9% y 69,5% para las comunidades indígenas, NMAA y Rrom, respectivamente.

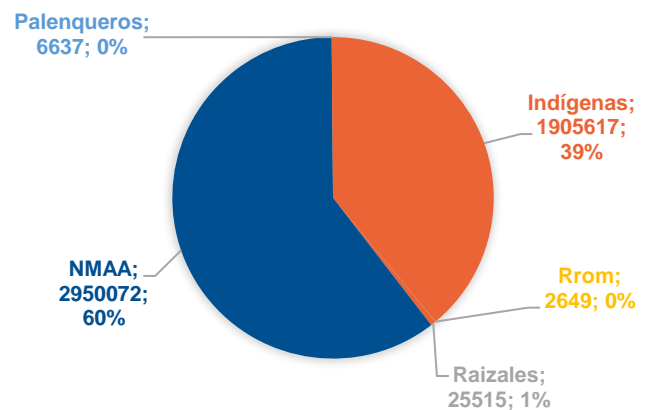
Si bien la población étnica⁸ participa en las diferentes ramas de la economía nacional, esta ha disminuido entre el 2019 y el 2021, siendo considerable el aumento en ocupaciones como el trabajo por cuenta propia y el trabajo sin remuneración, respecto a las personas de pertenencia no étnica. Por otra parte, menos del 2% son patrones o empleadores (Gráfico 3).

Gráfico 1. Pertenencia étnica en Colombia



Fuente: Elaboración propia con base en el CNPV 2018.

Gráfico 2. Pertenencia por grupos étnicos en Colombia



Fuente: Elaboración propia con base en el CNPV 2018.

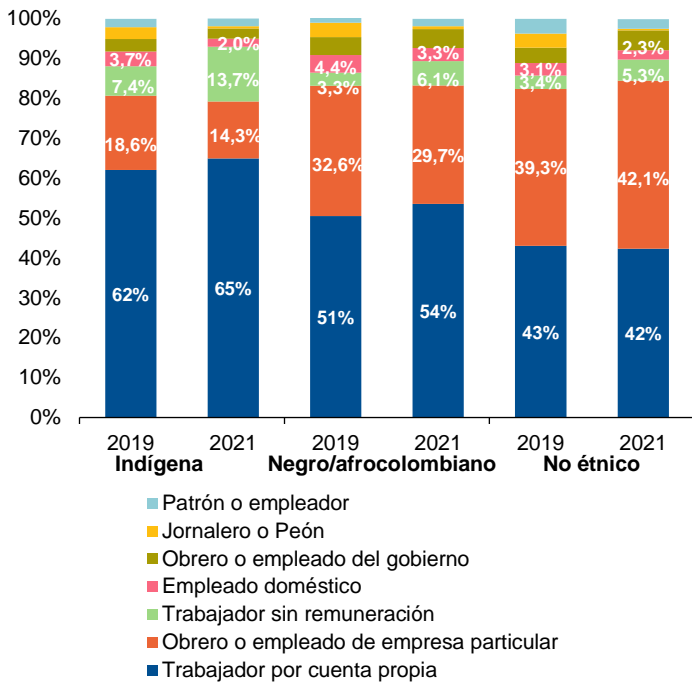
El aumento de las anteriores ocupaciones en los grupos étnicos guarda relación con la disminución en ocupaciones asalariadas. Como resultado, los ingresos monetarios de estas poblaciones se ven reducidos e impactan los índices de pobreza monetaria (PM) y de pobreza monetaria extrema (PME). Para la comunidad NMAA, la PM y la PME están 7,1 y 5,1 pp por encima del total nacional, respectivamente. No obstante, para la comunidad indígena, la PM y la PME se encuentran 21,2 y 19,9 pp arriba del total nacional, respectivamente, siendo mayores que los índices de la comunidad NMAA (Gráfico 4).

⁶ El Departamento Nacional de Planeación define el enfoque diferencial como "la forma de analizar, actuar, valorar y garantizar el desarrollo de una población basados en sus características diferenciales desde una perspectiva de equidad y diversidad" (2016, pág. 7)

⁷ DANE. (2018). Censo Nacional de Población y Vivienda.

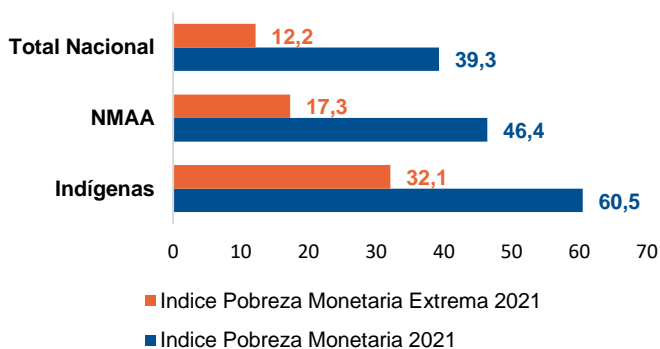
⁸ Estadísticas disponibles solo para la población indígena y NMAA.

Gráfico 3. Distribución porcentual de la población ocupada según posición socio-ocupacional y grupo étnico. Total nacional 2019 y 2021.



Fuente: Elaboración de Urrea-Giraldo a partir del DANE-GEIH 2019-2021. Tomado de Mercado laboral de los grupos étnico-raciales. (DANE, 2023)

Gráfico 4. Índices de Pobreza Monetaria y Pobreza Monetaria Extrema por grupo étnico para 2021.

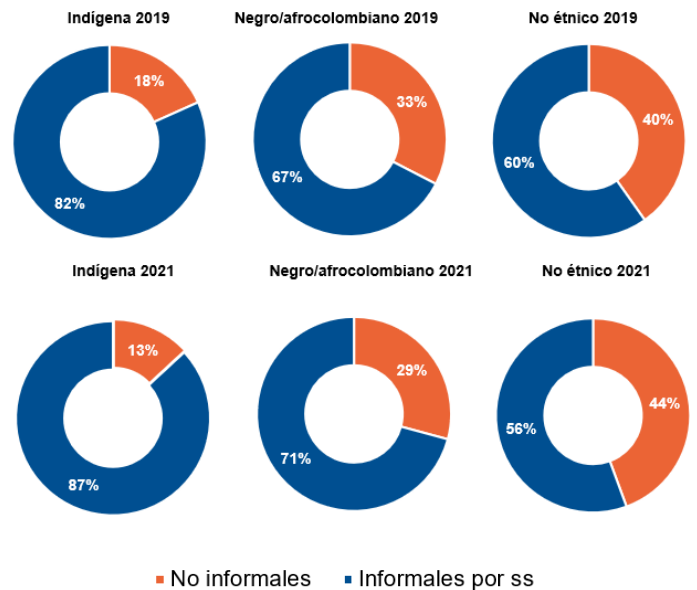


Fuente: Elaboración propia con base en el DANE: Información pobreza monetaria con enfoque diferencial 2021 (DANE, 2022).

El aumento en la ocupación trabajo por cuenta propia y trabajo sin remuneración en estos grupos étnicos se refleja en los altos índices de informalidad, generando una brecha de 15,2 pp y 31,3 pp para las comunidades NMAA e indígenas respectivamente,

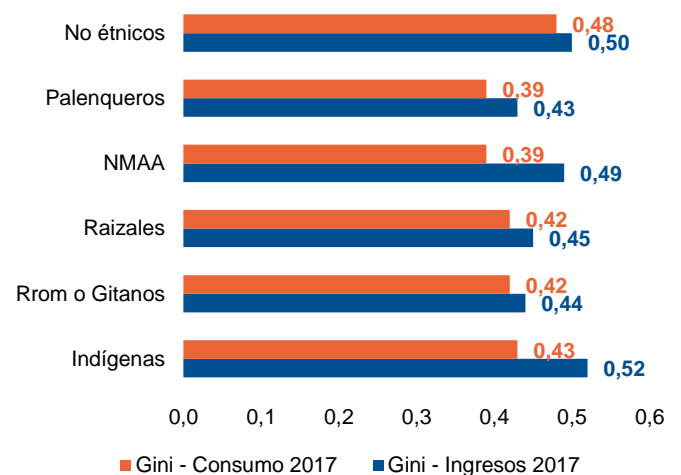
frente a la informalidad en el grupo poblacional no étnico para el año 2021 (Gráfico 5).

Gráfico 5. Informalidad según seguridad social por grupo étnico. Total nacional 2019 y 2021.



Fuente: Elaboración de Urrea-Giraldo a partir del DANE-GEIH 2019-2021. Tomado de Mercado laboral de los grupos étnico-raciales (DANE, 2023).

Gráfico 6. Índice GINI para ingresos y consumos en 2017.



Fuente: Tomado de Diagnostico multidimensional sobre las desigualdades en Colombia (Agencia Francesa de Desarrollo, 2022). Basado en la Encuesta Nacional de Presupuesto de Hogares 2016-2017.

Sin embargo, existe la posibilidad de que la PEA de estos grupos étnicos encuentre ocupación en los circuitos de las economías

étnicas. Según Portes & Jansen, estas economías se caracterizan por configurar procesos económicos que se centran en la producción de bienes y servicios para el grupo étnico al que pertenecen los propietarios de los negocios⁹. Estas dinámicas productivas propias posibilitan bienestar económico y social ante la ausencia de oportunidades en el mercado formal. Un posible signo de esto es que para las comunidades indígenas y NMAA la desigualdad en el consumo sea en promedio 10 pp menor a la desigualdad en los ingresos como se evidencia en el gráfico 6, a diferencia de la población que se reconoce como no étnica, cuya diferencia es de 2 pp.

Inclusión étnica

En el marco del *Plan Nacional de Desarrollo 2022-2026*, el Gobierno Nacional considera a los pueblos y comunidades étnicas como actores diferenciales para el cambio dados sus aportes al cuidado del ambiente y de la naturaleza, acciones no reconocidas por la histórica exclusión social y marginación estructural. Por tanto, se enfatiza en trabajar con las comunidades étnicas a fin de propiciar el desarrollo de “economías productivas y la garantía de sus derechos individuales, colectivos y territoriales”¹⁰.

Desde la Fundación ANDI¹¹ se ha desarrollado el estudio *La inclusión de minorías étnicas: una ventaja competitiva para las empresas en Colombia*, resaltando que insertar de manera activa a los grupos étnicos, especialmente la población afrocolombiana e indígena, aumentaría el poder adquisitivo de estas poblaciones, se incrementaría el PIB, se mejoraría la competitividad empresarial, se proporcionaría una importante base de consumidores para las empresas existentes y se crearían nuevas soluciones en las empresas a partir del ingenio y creatividad que han utilizado las personas vulnerables para llevar su vida personal.

Por otra parte, Liévano (2022)¹² resalta que entre las barreras a superar por parte de los grupos étnicos para acceder al mercado laboral se encuentra (i) el analfabetismo, (ii) el rezago escolar, (iii) el hacinamiento crítico, (iv) la pobreza e inmovilidad social, (v) la relación con cultivos ilícitos, y (vi) la violencia y desplazamiento forzado.

Como elemento para superar estas barreras, la Fundación ANDI promueve la estrategia empresarial *Valor Compartido* en el marco de una sociedad con equidad racial, buscando re-concebir productos y mercados, redefinir la productividad de la cadena de valor y mejorar el entorno operativo de las empresas con el

propósito de “ofrecer oportunidades para mejorar su desempeño económico”¹³.

Este estudio sobre inclusión de minorías étnicas presenta casos exitosos de empresas como Selva Nevada, Procafecol, Cacao Hunters, Comfandi, entre otras, donde integran a su cadena de valor a organizaciones comunitarias étnicas como proveedores de los recursos primarios de sus espacios territoriales, permitiendo paulatinamente la creación de nuevas empresas dirigidas por las comunidades étnicas.

Estos casos demuestran que integrar a las poblaciones excluidas de la cadena de valor, especialmente a las minorías étnicas, genera beneficios en calidad y precio para las empresas e impacta positivamente a las comunidades étnicas permitiéndoles convertirse en potenciadores de desarrollo al integrarlos a los circuitos formales de la economía y del sistema financiero, elevando sus ingresos y sistematizando sus canales comerciales.

Por otra parte, en el marco del programa *Fortaleciendo a Grupos Étnicos*, el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, a través de Artesanías de Colombia y Compra lo Nuestro de Colombia Productiva, potencializaron las capacidades empresariales, comerciales y financieras de las comunidades artesanales indígenas, logrando el desarrollo de 118 nuevos productos y ganancias por más de \$855 millones de pesos en 2022¹⁴, lo que evidencia que los grupos étnicos y sus economías propias tienen mucho que aportar a la economía del país.

Iniciativas de inclusión financiera

Desde las entidades públicas se han promovido programas de inclusión financiera para los grupos étnicos. Por parte del Ministerio del Interior se ha desarrollado el programa *Oferta banco en alianza con otras entidades* enfocado en todas las iniciativas dirigidas a las comunidades Indígenas, Negras, Afrocolombianas, Raizales y Palenqueras, articulando la institucionalidad con los líderes sociales de dichas comunidades, las instituciones privadas, educativas y ONG’s nacionales e internacionales.

Aunque los convenios realizados se centran en el fortalecimiento organizativo de las instancias de representación, se destaca la alianza realizada en 2021 entre el Ministerio del Interior y la Corporación Colombia Internacional, dirigida a comunidades indígenas a través de cinco líneas de inversión¹⁵:

⁹ Portes, A., & Jensen, L. (1989). The enclave and the entrants: patterns of ethnic enterprise in Miami before and after Mariel. *American Sociological Review*, 929-949.

¹⁰ Departamento Nacional de Planeación. (2023). *Plan Nacional de Desarrollo 2022-2026*. Pg 252

¹¹ Fundación ANDI. (2019). *La inclusión de minorías étnicas: una ventaja competitiva para las empresas en Colombia*.

¹² Liévano, D. (2022). ¿Cómo está el tema de la inclusión laboral étnica en Colombia? Obtenido de Asuntos Legales: <https://www.asuntoslegales.com.co/consultorio/como-esta-el-tema-de-inclusion-laboral-etnica-en-colombia-3286957>

¹³ Fundación ANDI. (2019). *La inclusión de minorías étnicas: una ventaja competitiva para las empresas en Colombia*. Pg 7.

¹⁴ Tomado de https://artesaniasdecolombia.com.co/PortalAC/Noticia/artesanos-indigenas-victimas-venden-mas-de-855-millones-de-pesos_15427

¹⁵ Tomado de <https://www.mininterior.gov.co/oferta-banco-en-alianza-con-otras-entidades/>

1. Acceso a los derechos territoriales de los pueblos indígenas
2. Emprendimiento y desarrollo económico propio de los pueblos indígenas (Reactivación económica)
3. Fortalecimiento de la institucionalidad de los pueblos indígenas en Colombia
4. Infraestructura y servicios públicos
5. Empoderamiento de las mujeres, familia y generaciones de los pueblos indígenas.

En la línea 2, se buscó financiar proyectos en:

- Artesanías (Tejidos, Talla, Bisutería, Orfebrería, entre otros).
- Emprendimientos enfocados a economías regionales y propias.
- Productividad y Ecoturismo.
- Comercialización y exhibición (Mercados indígenas, mercados agropecuarios, feria virtual, entre otros).
- Transformación de materias primas.
- Conformación y/o fortalecimiento de empresas indígenas.
- Autonomía y soberanía alimentaria.

Esta iniciativa conto con una inversión de \$45 mil millones con un alcance para 350 proyectos.

En la ciudad de Bogotá, la Secretaría de Hábitat creó el programa *Educación e Inclusión Financiera* enfocado en crear hábitos de ahorro e incentivar buenas prácticas financieras a fin de mejorar las condiciones de vida de los hogares y superar las barreras de acceso a vivienda debido a dificultades educativas, asociadas estas últimas al buen uso de los productos financieros o la planificación y administración de los recursos, así como a dificultades financieras como los reportes negativos en las centrales de riesgo, lo que dificulta su bancarización.

El programa, cuyo acceso es gratuito y sin intermediarios, tiene una duración aproximada de 6 a 8 horas y está estructurado en cuatro módulos¹⁶: (i) presupuesto, formas de ahorrar, (ii) manejo del crédito, (iii) subsidios de Distrito y Nación, y (iv) centrales de riesgo.

El programa puede ser tomado de forma presencial en los Centros de Desarrollo Comunitarios de las Manzanas del Cuidado o de forma virtual a través de la Escuela Virtual de Hábitat. Para 2021, de los 1571 hogares atendidos, 212 pertenecían a grupos étnicos, lo que representa el 13,5% del total de hogares¹⁷.

Otras iniciativas no gubernamentales han tenido espacio. La Agencia de Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID por sus siglas en inglés) está liderando la *Iniciativa de Finanzas Rurales* (IFR) para promover la oferta de servicios financieros a poblaciones vulnerables en 197 municipios considerados zonas de conflicto.

Entre 2017 y 2019 impulsó el plan de vida del pueblo Nasa a través del *Proyecto NASA*, estrategia que buscó fortalecer los fondos rotatorios de los cabildos San Francisco, Tacueyó y Toribio, los cuales integran la comunidad Nasa, integrada por 31.825 personas. De acuerdo con los resultados documentados del proyecto, estos fondos rotatorios se originaron debido a las dificultades en el acceso a crédito que encuentran estas comunidades por ser consideradas clientes no potenciales para las entidades bancarias dado el alto riesgo que representan por vivir en zonas de conflicto y por el carácter colectivo de las tierras al interior de los resguardos¹⁸.

En una primera fase titulada *Fortalecimiento de los fondos rotatorios de los Cabildos de Toribio, San Francisco y Tacueyó de la comunidad Nasa*, desarrollada entre 2017 y 2018 por valor de \$184,8 millones¹⁹, se logró:

1. El rediseño (revisión y ajuste) de los Reglamentos de crédito y cobranza.
2. La implementación de un software financiero y administrativo que garantice que los procesos de registro contable, tesorería, cartera y nómina se realicen con adecuados niveles de agilidad, seguridad y control.
3. Proveer herramientas de educación financiera que les permitan, desde su autonomía como gobierno indígena, promocionar la inclusión financiera como una práctica necesaria para su desarrollo como pueblo ancestral.

Resultado del tercer punto es la guía metodológica de educación financiera con enfoque étnico *Vxiwn Ew Visya Piiny´* o *Educación para el buen manejo del dinero*, compuesta por los siguientes módulos: (i) aportando conceptos, (ii) preparando un presupuesto para la familia Nasa, (iii) entendiendo el ahorro en el pueblo Nasa y (iv) tomando responsabilidad en mis decisiones financieras.

¹⁶ Tomado de <https://escuela.habitatbogota.gov.co/course/index.php?categoryid=3>

¹⁷ Actualmente no existe un informe que detalle el balance y los resultados del programa o de los cursos impartidos. Información tomada de: <https://www.habitatbogota.gov.co/prensa/noticias/educacion-e-inclusion-financiera-el-programa-para-capacitar-hogares-que-quieren-comprar-vivienda-en-bogota>

¹⁸ Banca de las Oportunidades. (2020). *Iniciativa de Finanzas Rurales USAID*. Documentación del fortalecimiento de los fondos rotatorios de Toribio, San Francisco y Tacueyó pertenecientes a proyecto Nasa.

¹⁹ IFR aportó \$87.868.200 y Proyecto Nasa con los tres fondos rotatorios aportaron \$96.891.449.

Entre 2018 y 2019, dando continuidad a los procesos adelantados en la fase I, se desarrolló el convenio *Asistencia técnica al personal administrativo y líderes de los Cabildos indígenas de Toribio, Tacueyó y San Francisco de la comunidad Nasa, para el desarrollo de habilidades financieras, gerenciales y comerciales* por un valor de \$276,2 millones²⁰.

Esta segunda fase tuvo como eje central el desarrollo del *Diplomado en Gestión y Administración de Fondos Rotatorios*, en el cual se capacitaron 23 líderes y administradores de los 3 fondos rotatorios en ocho temáticas: aspectos básicos contables, educación financiera aplicada, estrategias de comunicación, servicio al cliente con enfoque diferencial, análisis financiero, análisis de riesgos, gestión comercial y cobro de cartera.

Producto del diplomado se desarrollaron manuales operativos para cada una de las ocho temáticas, al igual que estrategias de difusión de sus productos y servicios a través de los medios de comunicación comunitarios. Como complemento, se sentaron las bases para identificar sus indicadores de cartera en mora, riesgo y productividad como línea de base para la operación de cada Fondo.

Como resultado del *Proyecto NASA* se afianzaron iniciativas claves para la economía del territorio como Truchas Juan Tama, Nasa Lac y Café Tacueyó y SICEET, impulsando el desarrollo de líneas de crédito articuladas a los fondos rotatorios de los cabildos, siendo una estrategia fundamental para impulsar el Plan de Vida de la comunidad Nasa, promoviendo un proceso de reconstrucción de memoria respecto a las prácticas y costumbres relacionadas con ahorro y financiamiento.

Por otra parte, la Fundación Internacional Soñar (FIS) lideró la iniciativa *Banca Indígena de Mocoa* (Putumayo), con el fin de crear y fomentar grupos de ahorro y crédito en comunidades indígenas que subsisten con menos de 3 dólares diarios. Este modelo de educación financiera y formación empresarial para el emprendimiento, socio y empoderamiento de las comunidades indígenas surge en el año 2017 luego de la avalancha que dañó a la población de Mocoa. Durante este desastre se identificó a la comunidad indígena de San Antonio, en la cual el 81% de las personas no contaba con acceso al sistema financiero²¹.

El funcionamiento de la *Banca Indígena* se basa en la conformación de grupos de ahorro y crédito comunitario, quienes depositan las acciones y/o ahorros en una caja protegida por la comunidad. Desde el tercer mes y con el dinero ahorrado se puede acceder a créditos como capital semilla para sus emprendimientos y/o necesidades.

Al final del primer ciclo de nueve meses, los grupos pueden liquidar los ahorros, devolver las acciones y las utilidades que reposan en

el fondo social, para ser distribuidas equitativamente. De esta forma inicia un nuevo ciclo de ahorro. Se genera en el registro un score y cupo de crédito para que los líderes de las comunidades a través de sus asociaciones puedan acceder a microcréditos que van desde los \$100.000 hasta \$800.000, siendo gestionados de forma online, a través de la plataforma virtual www.bancaindigena.com.

Entre los requisitos para acceder a un crédito asociativo están (i) pertenecer a un grupo de ahorro y crédito, (ii) tener un móvil, (iii) tener una cuenta bancaria, (iv) pertenecer a una comunidad indígena, reubicada o asociación de víctimas y (vi) ser mayor de 18 años.

Actualmente hacen parte del programa cuatro grupos de ahorro, las comunidades indígenas de San Antonio, Yanacona, reubicación de víctimas Paraíso y la asociación de víctimas jóvenes de Puerto Caicedo. Esta iniciativa permite conocer la cantidad de miembros por grupo de ahorro, número de accionistas, su ubicación, año de constitución, así como el dinero disponible en ahorro, fondo social, activos fijos y créditos.

En 2019 esta iniciativa fue seleccionada como ganadora en la primera cumbre de emprendimiento social en la categoría educación por parte de RECON, Ruta N y el Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo PNUD.

Para 2023, la página web de Banca Indígena registra \$ 100,2 millones en créditos otorgados con 249 inscritos cuyo ahorro comunitario es de \$64,9 millones²².

Conclusiones y consideraciones finales

El balance anterior indica que actualmente existen comunidades étnicas organizadas productivamente y que utilizan fondos financieros propios, alternos al sistema bancario formal dadas las dificultades en el acceso a crédito que encuentran. Dificultades derivadas, principalmente, por ser considerados clientes no potenciales al vivir en zonas de conflicto o por el carácter colectivo sobre la propiedad de la tierra en que habitan, como el caso de la comunidad Nasa.

Sin embargo, de manera general, las brechas de inclusión financiera parecen menores que las brechas sociales que existen dentro de los grupos étnicos y el resto de la población. Es importante resaltar que los grupos étnicos tienen una PEA alta, especialmente las comunidades indígenas y NMAA. Sin embargo, la gran mayoría de esta población se emplea en la informalidad y menos del 2% son patrones y generadores de empleo.

Desde el Gobierno, el PND invita a trabajar con los pueblos y comunidades étnicas en las adecuaciones institucionales para el diseño de esquemas que les permitan obtener beneficios de los

²⁰ IFR aportó \$99.000.000 y Proyecto Nasa con los tres fondos rotatorios aportaron \$178.679.056.

²¹ Recon Colombia. (s.f.). Banca Indígena. Obtenido de <https://www.reconcolombia.org/emprendimiento/banca-indigena/>

²² Disponible en: <https://www.bancaindigena.com/#>

proyectos para el fortalecimiento de su propio desarrollo. En este sentido, las anteriores iniciativas de educación e inclusión financiera no solo demuestran que potenciar las economías étnicas o propias es posible, sino que articulan otros sectores no contemplados, como los medios de comunicación comunitarios en el Proyecto Nasa.

Desde el sector bancario, entendiendo la importancia de la inclusión financiera y en línea con lo plasmado en el Protocolo Social, existe la apertura para desarrollar productos diferenciales que respondan a las necesidades puntuales de las comunidades étnicas. Sin embargo, para esto es fundamental poder identificar sus necesidades financieras para así poder desarrollar programas de inclusión financiera con enfoque diferencial articulados con los planes de salvaguarda étnica de las comunidades. Esto podría dinamizar sus economías propias y hacerlas más productivas, impactando directamente sus ingresos monetarios, reduciendo sus índices de pobreza y de informalidad, y creando nuevas cadenas de valor articuladas con la economía nacional.

Es por esta razón que, en el marco del Quinto Congreso de Sostenibilidad organizado por Asobancaria, se lanzaron los Objetivos de Finanzas Sostenibles (OFS) soportados en cuatro pilares fundamentales: finanzas por el planeta, finanzas por la equidad, finanzas por el bienestar y finanzas por la diversidad. Una de las metas de este último pilar es justamente reducir la brecha aproximada de crédito a grupos étnicos que tenemos hoy en el país de 10 pp a 5 pp para 2030. El reto es grande, pero, sin duda, nuestro compromiso lo es aún más.

Colombia

Principales indicadores macroeconómicos

	2020		2021		2022		2023p			
	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	
Producto Interno Bruto										
PIB Nominal (COP Billones)	997,7	1192,6	333,6	354,4	381,3	394,6	1463,9	384,6	377,5	1595,7
PIB Nominal (USD Billions)	270,1	320,3	85,2	90,5	86,9	82,1	343,9	80,7	85,3	374,9
PIB Real (COP Billones)	817,3	907,3	229,8	239,7	248,0	257,8	975,4	237,3	240,3	1063,2
PIB Real (% Var. interanual)	-7,3	11,0	7,8	12,3	7,8	2,9	7,3	3,0	0,3	0,9
Precios										
Inflación (IPC, % Var. interanual)	1,6	5,6	7,8	9,3	10,8	12,6	13,1	13,3	12,4	8,8
Inflación sin alimentos (% Var. interanual)	1,0	3,4	5,0	6,4	7,8	9,5	10,0	10,9	11,6	10,4
Tipo de cambio (COP/USD fin de periodo)	3432,5	3981	3748	4127	4232	4810	4810	4627	4191	4195
Tipo de cambio (Var. % interanual)	4,7	16,0	0,3	9,9	18,2	20,8	20,8	23,5	1,6	-12,8
Sector Externo										
Cuenta corriente (USD millones)	-9267	-17951	-5478,1	-4951,1	-6227,6	-4869,1	-21526	-3385,3	-2524,5	-12757
Déficit en cuenta corriente (% del PIB)	-3,3	-5,7	-6,4	-5,5	-7,1	-6,0	-6,2	-4,2	-3,0	-3,4
Balanza comercial (% del PIB)	-4,7	-6,3	-5,9	-3,5	-5,1	-4,6	-4,8	-2,9	-2,5	-2,8
Exportaciones F.O.B. (% del PIB)	13,7	16,0	19,2	21,7	22,2	21,7	21,2	21,0	19,2	13,4
Importaciones F.O.B. (% del PIB)	18,4	22,3	25,1	25,2	27,4	26,3	26,0	24,0	21,7	16,1
Renta de los factores (% del PIB)	-1,8	-2,7	-4,2	-5,1	-5,6	-5,3	-5,1	-5,1	-4,0	-3,6
Transferencias corrientes (% del PIB)	3,1	3,4	3,7	3,1	3,6	3,9	3,6	3,8	3,5	3,4
Inversión extranjera directa (pasivo) (% del PIB)	2,7	2,9	5,7	5,7	3,5	5,3	5,0	5,3	6,2	3,3
Sector Público (acumulado, % del PIB)										
Bal. primario del Gobierno Central	-4,9	-3,7	-0,3	0,1	0,2	-1,0	-1,0	0,4	...	0,0
Bal. del Gobierno Nacional Central	-7,8	-7,1	-1,2	-1,1	-1,1	-2,0	-5,3	-0,8	...	-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	57,1	54,6	53,5	51,3	50,6	53,4	53,4	55,3
Pública	33,2	32,6	31,0	29,4	28,8	30,4	30,4	31,4
Privada	23,8	22,0	22,5	21,9	21,8	23,0	23,0	23,9
Deuda neta del Gobierno Central	60,7	60,1	49,3	51,9	54,9	57,9	57,9	52,7	...	55,8

P Proyecciones de Asobancaria

Colombia

Estados financieros del sistema bancario

	may-23 (a)	abr-23 (b)	may-22 (b)	Variación real anual entre (a) y (b)
Activo	935.083	934.644	845.301	-1,6%
Disponible	61.896	61.755	59.479	-7,4%
Inversiones y operaciones con derivados	182.143	183.246	164.317	-1,4%
Cartera de crédito	651.691	650.531	588.007	-1,4%
Consumo	199.571	199.613	185.335	-4,2%
Comercial	337.886	337.465	300.407	0,1%
Vivienda	97.285	96.706	87.564	-1,1%
Microcrédito	16.948	16.748	14.701	2,6%
Provisiones	39.538	38.651	35.568	-1,1%
Consumo	18.078	17.523	12.862	25,1%
Comercial	16.861	16.493	17.232	-12,9%
Vivienda	3.253	3.251	3.165	-8,5%
Microcrédito	1.050	1.025	872	7,2%
Pasivo	831.033	831.259	751.287	-1,6%
Instrumentos financieros a costo amortizado	705.945	703.835	646.967	-2,9%
Cuentas de ahorro	263.167	263.206	287.103	-18,4%
CDT	254.498	251.327	161.875	39,9%
Cuentas Corrientes	75.117	75.322	81.276	-17,8%
Otros pasivos	11.978	12.152	10.901	-2,2%
Patrimonio	104.050	103.385	94.014	-1,5%
Ganancia / Pérdida del ejercicio (Acumulada)	3.913	3.673	7.564	-54,0%
Ingresos financieros de cartera	37.081	29.393	21.751	51,7%
Gastos por intereses	24.219	19.242	6.683	222,5%
Margen neto de Intereses	15.042	12.042	15.812	-15,3%
Indicadores				Variación (a) - (b)
Indicador de calidad de cartera	4,55	4,47	3,73	0,82
Consumo	7,32	7,15	4,48	2,84
Comercial	3,36	3,31	3,43	-0,07
Vivienda	2,65	2,62	2,78	-0,13
Microcrédito	6,57	6,46	6,00	0,57
Cubrimiento	133,3	133,0	162,2	28,89
Consumo	123,8	122,7	155,0	-31,15
Comercial	148,3	147,6	167,1	-18,81
Vivienda	126,3	128,1	129,9	-3,69
Microcrédito	94,4	94,7	98,9	-4,53
ROA	1,01%	1,18%	2,16%	-1,2
ROE	9,27%	11,04%	20,41%	-11,1
Solvencia	16,12%	16,29%	16,17%	-0,1

Colombia

Principales indicadores de inclusión financiera

	2017	2018	2019	2020	2021				2022					
	Total	Total	Total	Total	T1	T2	T3	T4	Total	T1	T2	T3	T4	Total
Profundización financiera - Cartera/PIB (%) EC + FNA	50	49,7	49,9	55,4	55,3	53,3	51,8	50,9	50,9	50	49,5	48,8	48,5	
Efectivo/M2 (%)	13,6	14	15	16,6	16	16,5	16,5	17	17	16,2	15,9	15,6	16,3	
Cobertura														
Municipios con al menos una oficina o un corresponsal bancario (%)	100	99,2	99,9	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					
Municipios con al menos un corresponsal bancario (%)	100	98,3	100	100	100	100	100	92,7		98,6	98,6	-	-	
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	-	-
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							
Depósitos electrónicos	4,2	4,9	6,7	11,6	12,7	13,1	13,7							
Depósitos de bajo monto									21,1	21,7	22,4	23,0	23,5	23,5
Productos de ahorro a término (CDTs)	0,78	0,81	0,85	...	0,85	0,83	0,75	-	-	0,8	0,8	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							
Depósitos electrónicos	95,0	39,0	38,3	65,5	70,1	71,4	71,7							
Depósitos de bajo monto									76,3	77,8	78,6	80,2	78,6	78,6
Productos de ahorro a término (CDTs)	62,7	61,2	62,8	-	69,5	64,6	75,6	-	-	77,5	79,3	80,1	-	-

	2016	2017	2018	2019	2020	2021				2022					
	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	751,851	935,88	947,464	939,682	925,26	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	925,32	908,97	898,90	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	6,14	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