



ACERCAMIENTO A LA
INCLUSIÓN
FINANCIERA
DE PUEBLOS
INDÍGENAS

ACERCAMIENTO A LA
**INCLUSIÓN
FINANCIERA
DE PUEBLOS
INDÍGENAS**

Palabras clave: inclusión financiera, acceso al financiamiento, pueblos indígenas.

Códigos JEL: G20, G21, J15, L26, L38

Copyright © 2025 Banco Interamericano de Desarrollo (BID). Esta obra se encuentra sujeta a una licencia Creative Commons CC BY 3.0 IGO (<https://creativecommons.org/licenses/by/3.0/igo/legalcode>). Se deberá cumplir los términos y condiciones señalados en el enlace URL y otorgar el respectivo reconocimiento al BID.

En alcance a la sección 8 de la licencia indicada, cualquier mediación relacionada con disputas que surjan bajo esta licencia será llevada a cabo de conformidad con el Reglamento de Mediación de la OMPI. Cualquier disputa relacionada con el uso de las obras del BID que no pueda resolverse amistosamente se someterá a arbitraje de conformidad con las reglas de la Comisión de las Naciones Unidas para el Derecho Mercantil (CNUDMI). El uso del nombre del BID para cualquier fin distinto al reconocimiento respectivo y el uso del logotipo del BID no están autorizados por esta licencia y requieren de un acuerdo de licencia adicional.

Nótese que el enlace URL incluye términos y condiciones que forman parte integral de esta licencia. Las opiniones expresadas en esta obra son exclusivamente de los autores y no necesariamente reflejan el punto de vista del BID, de su Directorio Ejecutivo ni de los países que representa.



Banco Interamericano de Desarrollo

1300 New York Avenue, N.W.

Washington, D.C. 20577

www.iadb.org

El Sector de Instituciones para el Desarrollo fue responsable de la producción de la publicación.

Colaboradores externos:

Coordinación de la producción editorial: Sarah Schineller (A&S Information Partners, LLC)

Revisión editorial: Santiago Arévalo

Diagramación: Sara Ochoa

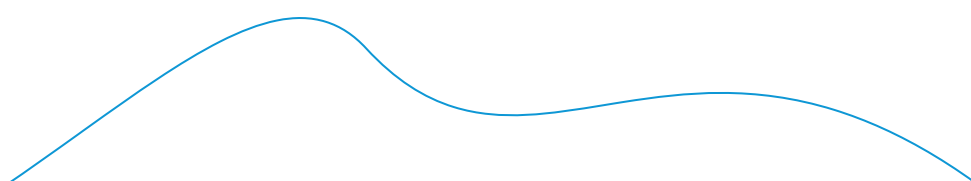
ÍNDICE

Agradecimientos	4
Nota previa	5
Contexto	6
Objetivos	7
Metodología	9
1. Revisión documental	9
2. Metodología cualitativa	9
3. Metodología cuantitativa	9
4. Visita de campo	10
5. Sistematización	10
Resultados	12
Oferta: Principales hallazgos	13
1. Escasez de productos financieros para pueblos indígenas	13
2. Estrategias Nacionales de Inclusión Financiera: Oportunidades	14
3. Limitada cobertura financiera en territorios indígenas	15
Demanda: Principales hallazgos	19
1. Motivación para el uso de servicios financieros	19
2. Limitaciones y uso de servicios financieros	24
3. Elementos transversales a la inclusión financiera	26
4. Percepción de las entidades financieras	29
Conclusiones	34

AGRADECIMIENTOS

El equipo de trabajo agradece el apoyo de Anderson Caputo Silva y Gabriela Andrade, quienes fueron imprescindibles para orientar la visión estratégica del documento; Laura Giles, Juanita Bernal y Sergio Navajas, y Ana Grigera y Diana Bocarejo, quienes lideraron la coordinación de los estudios en Panamá y Colombia, respectivamente; la firma consultora Fundación Capital, por la gestión y la realización del proyecto, y la puesta en marcha de las entrevistas y encuestas. Al mismo tiempo, los autores agradecen la participación de BID Invest en el proyecto, así como a Katherine Ovalle por la coordinación de las encuestas.

La redacción, revisión y edición de este documento fue realizada por Omar Villacorta, Karina Azar y Hugo Us, del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), con el apoyo de María Alejandra Gutiérrez, consultora externa.

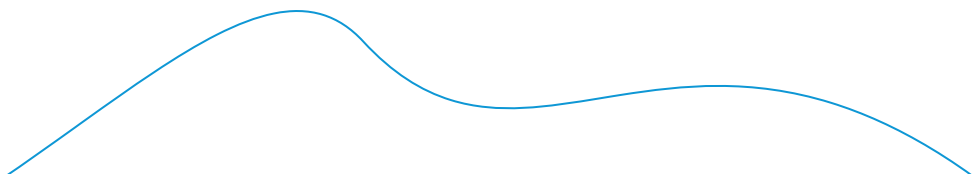




NOTA PREVIA

Este documento es el resultado de un trabajo que empleó dos metodologías complementarias para estudiar la oferta y la demanda de servicios financieros. En la exploración de la oferta, para Colombia, Ecuador, Panamá y Perú se realizaron investigaciones de escritorio que incluyeron la revisión de políticas y programas públicos orientados a los pueblos indígenas, el mapeo de proveedores de servicios financieros, el análisis de datos censales cruzados con información de cobertura financiera a nivel geográfico y entrevistas con actores clave del ecosistema. En cuanto a la demanda, se llevaron a cabo encuestas en comunidades de pueblos indígenas específicos en Colombia, Ecuador y Panamá. Por lo tanto, la información que proporciona esta publicación debe ser interpretada como referencial, ya que se enfoca en ciertos pueblos indígenas y, en ese sentido, se puede considerar representativa del conjunto de estas comunidades.

Al mismo tiempo, si bien se presentan conclusiones agregadas para cada uno de los grupos indígenas incluidos en las encuestas, los hallazgos pueden diferir según las subpoblaciones o las regiones en las cuales se encuentran dispersos. A su vez, podría existir un sesgo semántico en la redacción de las preguntas, ya que, según el contexto de cada pueblo indígena, las palabras “préstamo” o “crédito” pueden tener diferentes significados.



CONTEXTO

La información sobre el desarrollo y las necesidades financieras de los pueblos indígenas en América Latina y el Caribe (ALC) es escasa y ha estado representada de manera insuficiente en la agenda de investigación de la región.

Históricamente, la situación de los pueblos indígenas de ALC ha sido considerada de alta vulnerabilidad, lo cual limita el desarrollo sostenible. Algunas características de esta situación son:

- » Niveles de pobreza elevados.
- » Bajos niveles de educación.
- » Falta de acceso a servicios básicos.
- » Exclusión de tecnologías informáticas.
- » Distanciamiento de los mercados.
- » Vías de comunicación limitadas.
- » Acceso deficiente a servicios financieros (que no suelen ser los adecuados a sus necesidades).

Los servicios financieros adecuados tienen el potencial de impulsar el crecimiento económico, disminuir la pobreza, fomentar el desarrollo social, y sostenible, y desempeñar un papel crucial en la reducción de brechas y desigualdades.

En este sentido, para crear una oferta de productos financieros adecuados a las necesidades de los pueblos indígenas, es esencial disponer de información actualizada sobre las particularidades de sus territorios, que incluya, entre otros, los siguientes aspectos:

- » Regulaciones y derechos territoriales.
- » Características socioeconómicas y demográficas.
- » Condiciones de infraestructura.
- » Modelos de organización económica e interacción en áreas urbanas.
- » Estructura productiva y laboral.
- » Roles de género.
- » Demandas específicas de productos financieros.
- » Amenazas a los recursos naturales.
- » Principales fuentes de ingresos y subsistencia.

OBJETIVOS

Con base en la importancia de generar conocimiento para fortalecer el diseño y el despliegue de programas, productos y servicios financieros para los pueblos indígenas, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) estableció una cooperación técnica orientada a centralizar información clave en este frente. Con ello, se buscó comprender con mayor profundidad el ecosistema de oferta de productos para los pueblos indígenas en Colombia, Ecuador, Panamá y Perú, así como esbozar el perfil de la demanda de ciertas comunidades indígenas en Colombia, Ecuador y Panamá. En ese marco, se recolectó y analizó información con los siguientes objetivos principales:

1

En el caso de la oferta, identificar productos que las instituciones financieras ofrecen a pueblos indígenas y analizar desafíos para proporcionar productos adecuados a la realidad de los pueblos indígenas en los países objeto de estudio (Colombia, Ecuador, Panamá y Perú).

2

En el caso de la demanda, identificar y analizar las necesidades financieras de seis pueblos indígenas seleccionados: Nasa, Yanacona y Coconuco, en Colombia; Shuar y Chibuleo, en Ecuador; comarca Gunayala, en Panamá.

La investigación sobre la demanda se efectuó por medio de dos procesos paralelos: uno se enfocó en los cinco pueblos indígenas de Colombia y Ecuador, y otro se centró en la comarca Gunayala de Panamá. En consecuencia, existen diferencias metodológicas en la consolidación de la información, por lo cual, en función de la posibilidad de comparación, se presentan de forma unificada o separada.

El levantamiento de información y la selección de pueblos indígenas se realizaron con el apoyo de contrapartes locales: Consejo Regional Indígena del Cauca (CRIC), en Colombia; Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (Conafips), Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, en Ecuador, y Congreso General de Gunayala, en Panamá.¹

1

Este documento toma la redacción de la comarca Gunayala de corrido, acorde a como aparece en www.gunayala.org.pa.





METODOLOGÍA

Con el fin de alcanzar los objetivos establecidos, se implementaron las siguientes actividades:

1. Revisión documental

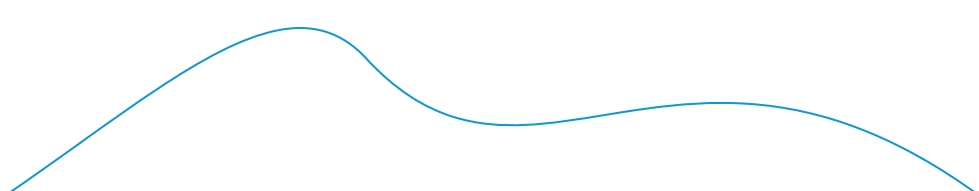
Se recopiló información variada sobre pueblos indígenas, cobertura financiera, desafíos de financiamiento, servicios financieros y políticas públicas que fomentan la inclusión financiera de estos grupos. Los datos fueron obtenidos de diversas fuentes, como censos, entidades públicas, reguladores financieros, instituciones financieras y asociaciones indígenas, entre otros.

2. Metodología cualitativa

Se realizaron 208 entrevistas (125 en Ecuador, 52 en Panamá y 31 en Colombia) con el propósito de abordar temas relacionados con los servicios financieros, y sus prácticas, dirigidos a los pueblos indígenas. Los entrevistados fueron actores clave, e incluyeron representantes de instituciones financieras y de entidades gubernamentales, asesores financieros, empresarios, líderes indígenas y académicos.

3. Metodología cuantitativa

Se recopilaron datos por medio de encuestas a personas de pueblos indígenas. En total se realizaron 724, distribuidas de la siguiente manera: 309 en Ecuador, 268 en Colombia y 147 en Panamá. Las encuestas se hicieron de forma presencial, mediante dispositivos electrónicos, como teléfonos celulares. Además, se empleó una plataforma de captura sin conexión, lo cual facilitó la aplicación de encuestas en áreas con limitaciones de conectividad y permitió una mayor inclusión en el proceso de recolección de datos.



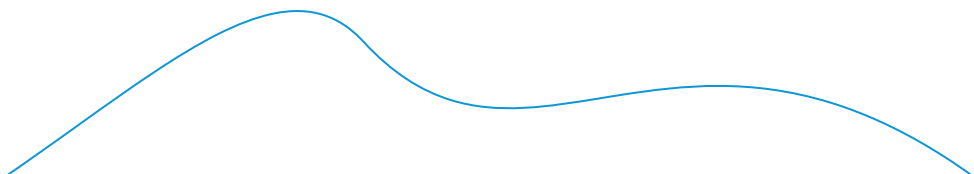
4. Visita de campo

El trabajo de campo comprendió la selección de los territorios para visitar, la identificación de las unidades de observación y las muestras para la realización de encuestas y entrevistas en el terreno y la designación de personal capacitado para ejecutar estas actividades. Este enfoque metodológico garantizó la obtención de información relevante con base en las realidades de los pueblos indígenas en las áreas seleccionadas.

La recolección de información se llevó a cabo entre noviembre y diciembre de 2022 en el departamento del Cauca, en Colombia, y las provincias de Morona Santiago y Tungurahua, en Ecuador. En tanto, el trabajo de campo en la comarca Gunayala, en Panamá, se realizó entre junio y julio de 2023.

5. Sistematización

Se centralizó y sistematizó la información recopilada mediante la integración de los datos obtenidos a lo largo de las diversas fases de los estudios. Se realizaron análisis para identificar patrones y diferencias significativas, lo cual permitió extraer conclusiones fundamentadas en evidencia empírica.





RESULTADOS

De acuerdo con los datos del cuadro 1, obtenidos de censos de población y vivienda, los pueblos indígenas representan un segmento considerable de la población en Colombia, Ecuador, Panamá y Perú, donde más de 9,3 millones de personas se autoidentifican como indígenas, lo cual constituye cerca del 9,7% de la población total de esos países.

En tanto, los índices de pobreza y analfabetismo siguen siendo relativamente altos entre la población indígena en estos países, con las proporciones más elevadas en Panamá.

Cuadro 1.
Estadísticas sociodemográficas y económicas de la población indígena en países y años seleccionados

Indicador/país (año del censo)	Colombia (2018)	Ecuador (2010)	Panamá (2010)	Perú (2017)
Población indígena	1.905.617	1.018.176	411.592	5.985.551
Porcentaje del total	4,4	7,0	12,1	20,4 ^a
Número de pueblos indígenas	115	18	7	55
Población indígena en condición de pobreza extrema (en porcentaje)	29,6	29,0 ^b	53,4 ^c	8,6 ^d
Población indígena con analfabetismo (en porcentaje)	17,1	20,4	22,3	10,3
Población indígena con edad para obtener un préstamo (en porcentaje)	60,4 (15-64 años)	56,8 (15-64 años)	51,3 (15-64 años)	77,8 (18-65 años)

Fuente: Elaboración propia con base en Censo Nacional de Población y Vivienda 2018, Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), para Colombia; VII Censo de Población y VI de Vivienda 2010, Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), para Ecuador; XI Censo Nacional de Población y VII de Vivienda 2010, Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), para Panamá; XII Censo de Población, VII de Vivienda y III de Comunidades Indígenas 2017, Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), para Perú.

^a Población mayor de 12 años.

^b Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU) Anual 2021, Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).

^c Promedio de las comarcas indígenas Gunayala, Emberá-Wounaan y Ngäbe-Buglé. Pobreza e indigencia por ingreso, Ministerio de Economía y Finanzas (2019).

^d Encuesta Nacional de Hogares (ENAHOG) 2020, Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI).

Oferta: Principales hallazgos

En términos de la oferta de servicios financieros, los pueblos indígenas afrontan varios desafíos relacionados con su inclusión financiera, que están asociados a la escasa llegada a esas poblaciones. A continuación, se detallan algunos de estos retos, así como hallazgos relevantes en el análisis de la oferta financiera en los países estudiados.

1. Escasez de productos financieros para pueblos indígenas

El análisis que estructura la presente publicación ratifica la percepción de que las entidades financieras carecen de productos diseñados específicamente para los pueblos indígenas, puesto que solo se encontraron tres casos de productos financieros dirigidos en particular a esta población en los países estudiados (dos en Colombia y uno en Panamá [cuadro 2]).

Cuadro 2.
Productos financieros diseñados para pueblos indígenas en Colombia y Panamá

País	Producto financiero	Entidad
Colombia	Créditos educativos condonables al alcanzar la graduación y concretar un proyecto comunitario.	Instituto Colombiano de Crédito Educativo y Estudios Técnicos en el Exterior (ICETEX) - Estatal
	Crédito dirigido a la población indígena de los ocho cabildos presentes en la ciudad de Medellín, con tasa de interés subsidiada, entre otras condiciones, y acompañamiento técnico (2020).	Cooperativa Financiera de Antioquia (CFA)
Panamá	Cocreación de cajas rurales que administran las comunidades indígenas y oferta de productos diseñados para pueblos indígenas, o que los incluyen.	Global Brigades

Fuente: Elaboración propia.

Si bien en Ecuador predominan las cooperativas de ahorro y crédito, algunas de ellas conformadas exclusivamente por personas de los pueblos indígenas, aún no se han desarrollado servicios o productos con un enfoque dirigido a atender las necesidades de este segmento poblacional. En Colombia y Panamá, en tanto, prevalecen los bancos públicos y privados, comerciales y, sobre todo, los especializados en microfinanzas.



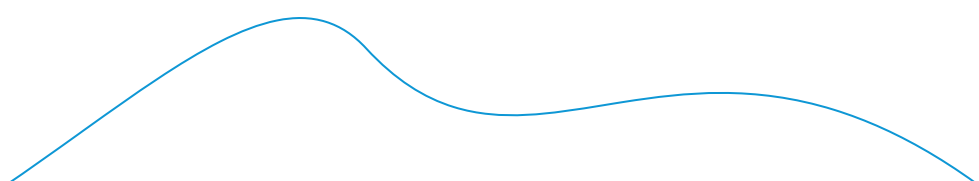
Por su parte, en Perú, las cooperativas, las cajas municipales, las cajas rurales, los agrobancos y las microfinancieras orientados a la inclusión financiera de poblaciones vulnerables constituyen el tipo de oferta que mejor se adapta a las necesidades de las poblaciones indígenas.

No obstante, la omisión de referencias explícitas a grupos poblacionales en la perspectiva general de las entidades financieras sugiere que los productos no están diseñados específicamente para este nicho de mercado. En su lugar, se crean y ofrecen productos pensados para grupos de bajos ingresos y poblaciones vulnerables que comparten necesidades similares con los pueblos indígenas.

2. Estrategias nacionales de inclusión financiera: Oportunidades

La inclusión financiera está estrechamente ligada al acceso a servicios financieros. En este sentido, la revisión de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) de cada país, que hace referencia de forma implícita o explícita a los pueblos indígenas, indica que se han realizado progresos en su desarrollo e implementación. Sin embargo, estas estrategias no contemplan medidas de acción que aborden las necesidades específicas de este grupo ni establecen indicadores de monitoreo, lo cual dificulta la evaluación de los avances logrados.

Si bien la regulación ha incorporado instrumentos que contribuyen a agilizar el uso de servicios financieros adecuados para la población en general, aún no hay evidencia suficiente de cómo han beneficiado a los pueblos indígenas los agentes corresponsales, las billeteras electrónicas o las cuentas de ahorro de trámite simplificado. Lo anterior, a pesar de que, en efecto, los pueblos indígenas han sido favorecidos con programas sociales gubernamentales, como transferencias monetarias condicionadas (TMC), por encontrarse dentro de la población vulnerable (cuadro 3).



Cuadro 3.**Programas sociales que favorecen la inclusión financiera de los pueblos indígenas**

País	Colombia	Ecuador	Panamá	Perú
Nombre del programa social	Familias en Acción	Bono de Desarrollo Humano	Red de Oportunidades	Juntos
Principales formas de pago	Giros y billetera móvil	Retiros en ventanilla y abono en cuenta de ahorro	Tarjeta de débito Clave social	Abono en caja de ahorro
Número total de receptores	2.129.000	755.000	72.600	654.000
Porcentaje de receptores del programa que pertenecen a pueblos indígenas	0,26	0,1	0,41	9,0 (estimado)

Fuente: Elaboración propia con base en Informe Rendición de Cuentas Sector de la Inclusión Social y la Reconciliación (2021) y Prosperidad Social (2022), para Colombia; Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) (2022), para Ecuador; Síntesis programas de transferencias monetarias condicionadas, Panamá Red de Oportunidades, BID (2018) y Programa Red de Oportunidades, Ministerio de Desarrollo Social (MIDES) (2022), para Panamá; El Comercio, Programa Juntos 2022 e Informe sobre inclusión intercultural y beneficios sociales, Ministerio de Cultura (2021), para Perú.

3. Limitada cobertura financiera en territorios indígenas

En el marco del análisis de la oferta de servicios financieros dirigidos a los pueblos indígenas, se cruzó información financiera y administrativa a fin de entender la interacción entre territorios con mayor concentración de pueblos indígenas y cobertura financiera de esta población específica. El gráfico 1 muestra las variables empleadas, mientras que los mapas 1, 2, 3 y 4 presentan información para los países estudiados.

Gráfico 1.

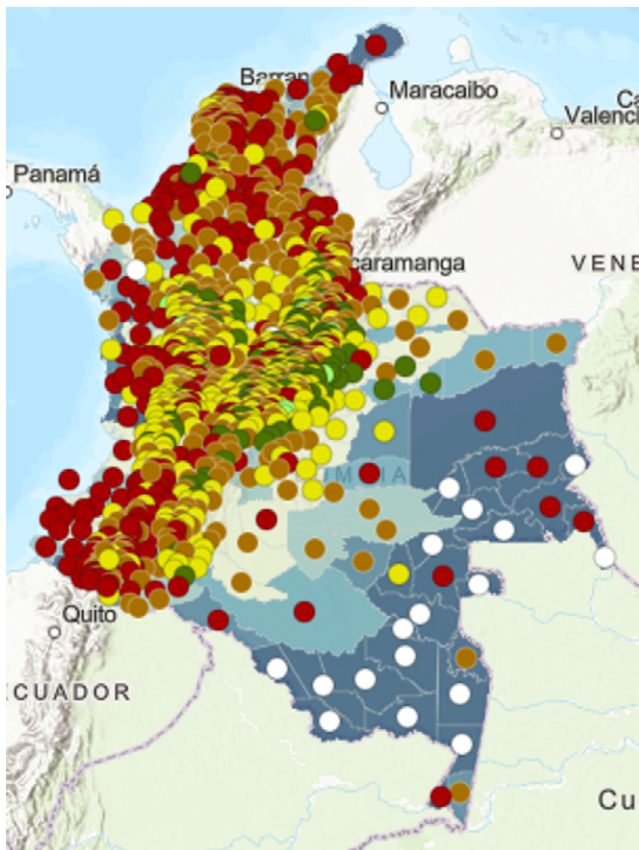
Variables para la creación de mapas de calor en la interacción de territorios con población indígena y cobertura financiera específica



Fuente: Elaboración propia.

Mapa 1.

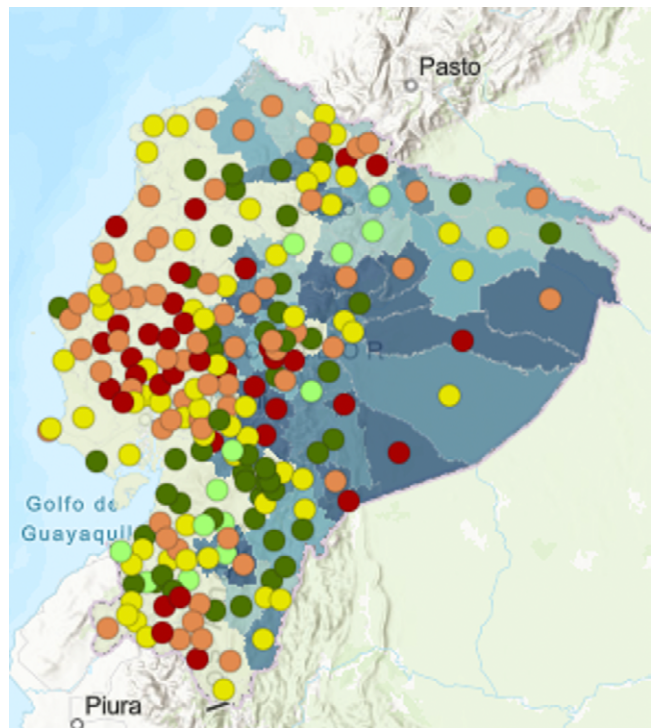
Cruce de cobertura financiera con territorios con población indígena, Colombia



Fuente: Elaboración propia.

Mapa 2.

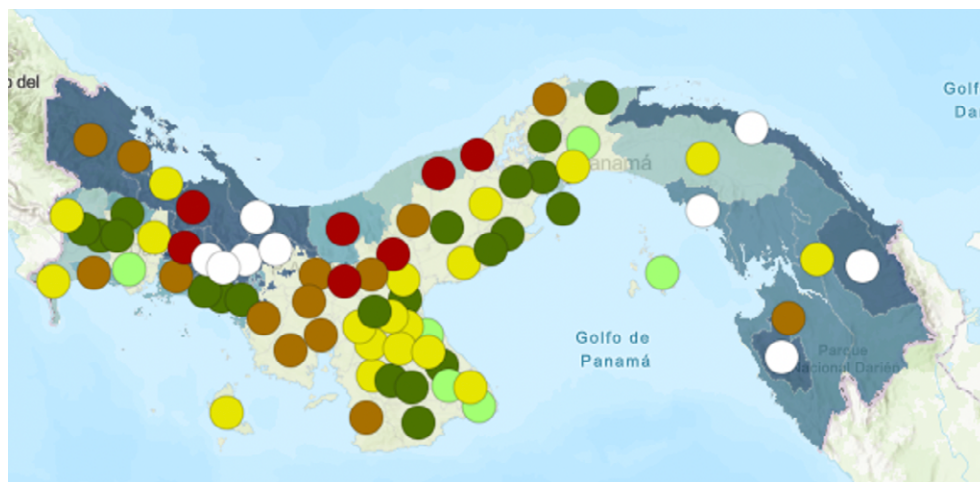
Cruce de cobertura financiera con territorios con población indígena, Ecuador



Fuente: Elaboración propia.

Mapa 3.

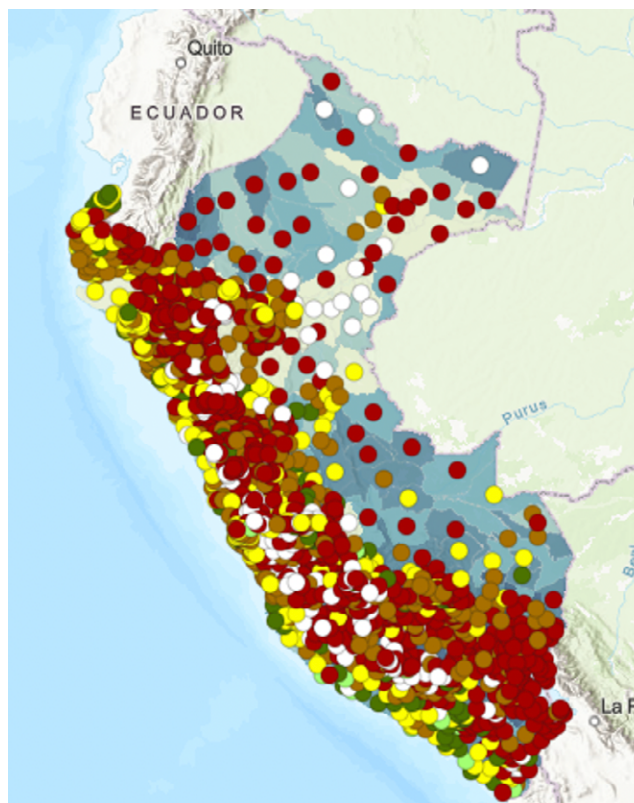
Cruce de cobertura financiera con territorios con población indígena, Panamá



Fuente: Elaboración propia.

Mapa 4.

Cruce de cobertura financiera con territorios con población indígena, Perú



Fuente: Elaboración propia.

Los resultados de la investigación indican que la cobertura de puntos de atención financiera es menor en los territorios con mayor proporción de pueblos indígenas. Esta brecha no solo limita el acceso a servicios financieros, sino que también representa un obstáculo estructural clave para la inclusión financiera de los pueblos indígenas, lo cual demuestra la necesidad de estrategias que amplíen la cobertura y adecuen la oferta a las realidades particulares de este sector de la población.

Por otro lado, se estableció que, debido a las barreras existentes para satisfacer las necesidades financieras de los pueblos indígenas, algunas entidades han implementado, a nivel de la oferta general en cada país, estrategias específicas, como las que se detallan en el cuadro 4. No obstante, la viabilidad de estas alternativas depende, en última instancia, de su rentabilidad económica. En consecuencia, como se desprende del mapeo realizado para esta investigación, solo existen tres programas específicos para pueblos indígenas en los países analizados.

Cuadro 4.
Iniciativas de entidades financieras orientadas a los pueblos indígenas
en Colombia, Ecuador y Panamá

País	Estrategia	Entidad
Colombia	La Banca Indígena: Proporciona educación financiera, alfabetización digital y formación empresarial. Mediante la creación de grupos de ahorro y la utilización de una plataforma digital, hace seguimiento, habilita créditos y desarrolla su propio sistema de puntaje crediticio.	Fundación Internacional Soñar (FIS)
	Implementación de un método de cobranza que involucra la mediación de autoridades tradicionales.	Corporación Indígena Nasa (Çxhab)
	Provee educación financiera a la población indígena, centrada en la cultura del ahorro, y contrata asesores de crédito indígenas o mestizos.	Cootregua
Ecuador	Facilita capacitación práctica en el uso de los cajeros automáticos en sus kioscos digitales e inculca los principios cooperativos y de la economía social, para lo cual promueve programas de educación cooperativa, además de la educación financiera.	Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo
Panamá	Sucursal en la isla Narganá, de la comarca Gunayala, que presta atención al cliente y servicios de ahorro.	Banco Nacional de Panamá

Fuente: Elaboración propia.

Asimismo, se ha identificado una oferta de servicios de empresas *fintech* que puede beneficiar a grupos de bajos ingresos y poblaciones vulnerables en general. En el caso de los pueblos indígenas, estas soluciones podrían ayudar a superar varias barreras, como la falta de garantías reales derivada, principalmente, de la carencia de escrituras de sus tierras. Con este propósito, las *fintech* integran modelos de evaluación crediticia basados en análisis de datos, como el historial de pagos, y ofrecen una amplia gama de servicios financieros a través de aplicaciones móviles, lo cual elimina la obligación de desplazarse a los centros poblados. Además, pueden contribuir a reducir la autoexclusión, al proveer nuevas formas de acceder a créditos y ahorros sin los obstáculos de la banca tradicional. Aunque en la actualidad la oferta de servicios de las *fintech* no está diseñada de manera específica para los pueblos indígenas, su amplio alcance y su bajo costo marginal de implementación la convierten en una opción con potencial para estas comunidades. Algunas de las iniciativas que incluye son:



- » **Billeteras electrónicas.**
- » **Financiamiento colectivo.**
- » **Sistemas de puntaje crediticio.**
- » **Bancos digitales.**

La importancia de la industria *fintech* radica no solo en el empleo de tecnologías para masificar el uso de productos financieros y facilitar el acceso, sino también en su capacidad de flexibilizar los requisitos para otorgar créditos. Sin embargo, se deben considerar posibles barreras de acceso para los pueblos indígenas, como las relacionadas con la falta de conectividad digital y la carencia de teléfonos inteligentes.

Demanda: Principales hallazgos

1. Motivación para el uso de servicios financieros

Las encuestas realizadas en seis pueblos indígenas de Colombia, Ecuador y Panamá (véase el apartado Metodología cuantitativa) arrojaron una serie de resultados, que se detallan más adelante. Sin embargo, previamente, es necesario señalar un conjunto de cuestiones significativas:

- » Si bien los pueblos indígenas pueden compartir ciertas características, existe una notable heterogeneidad entre ellos, así como al interior de cada pueblo y comunidad. Las diferencias se observan entre diversos segmentos (hombres y mujeres, por ejemplo) y a nivel de la variedad de hogares e individuos que forman parte del pueblo.

- » Los pueblos indígenas experimentan distintos niveles de inclusión financiera en función de factores como ubicación geográfica, acceso al mercado, infraestructura vial y grado de influencia de la cultura occidental, entre otros. Es relevante destacar que el nivel de inclusión de los pueblos indígenas comprendidos en este análisis puede ser más amplio que en otras poblaciones indígenas no consideradas en la investigación, de acuerdo con su condición respecto de los factores mencionados. En ese sentido, es probable que los hallazgos de este estudio sobrestimen los niveles de inclusión (acceso, uso y calidad) en estos pueblos.
- » La historia de la relación de los pueblos indígenas con el dinero varía en virtud de las prácticas de intercambio. De igual forma, si bien están cada vez más integrados en economías de mercado, conservan una ideología según la cual el bienestar no se limita a la riqueza monetaria o la acumulación de dinero sin propósito, sino que abarca valores y prácticas culturales como el trabajo colectivo, la reciprocidad, el respeto mutuo y la preservación del entorno natural.

Estos aspectos pueden influir en la demanda de servicios financieros. Como no se pueden generalizar, es esencial tenerlos en cuenta de manera integral al evaluar y diseñar estrategias o medidas para promover el desarrollo de los pueblos indígenas.

Por su parte, la demanda de servicios financieros en los pueblos indígenas puede ser limitada debido a su bajo nivel de desarrollo productivo, lo cual da como resultado ingresos escasos que dificultan el acceso a estos servicios en condiciones favorables, así como su utilización. Las principales complicaciones que los pueblos indígenas afrontan en el desarrollo de sus actividades productivas incluyen:

- » Los conflictos territoriales y la falta de títulos formales generan incertidumbre y limitan el acceso a recursos para el desarrollo económico. En tanto, la infraestructura deficiente en carreteras, electricidad, internet y tecnología perjudica el transporte y la modernización de la producción, lo cual deriva en un encarecimiento de los costos y la reducción de la competitividad.
- » Falta de acceso a financiamiento debido a la carencia de garantías formales, como escrituras de tierras, ausencia de historial crediticio y desconocimiento de productos financieros.
- » La escasez de formación técnica y empresarial adaptada a las necesidades productivas de los pueblos indígenas.
- » Acceso limitado a mercados por dependencia de intermediarios, falta de redes comerciales propias y exigencias normativas y de certificación.
- » El cambio climático y el deterioro ambiental amenazan la sostenibilidad de sus actividades productivas.

Los resultados de las encuestas realizadas en los pueblos indígenas analizados en Colombia y Ecuador muestran que las actividades productivas son el principal destino de los ahorros o créditos. La inversión en actividades productivas es el objetivo fundamental del ahorro, con un promedio del 26%, lo cual probablemente se deba al acceso limitado al crédito con este fin.

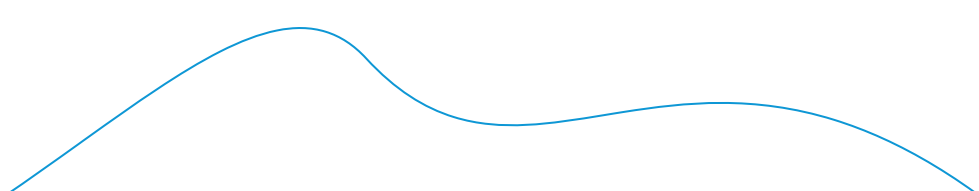
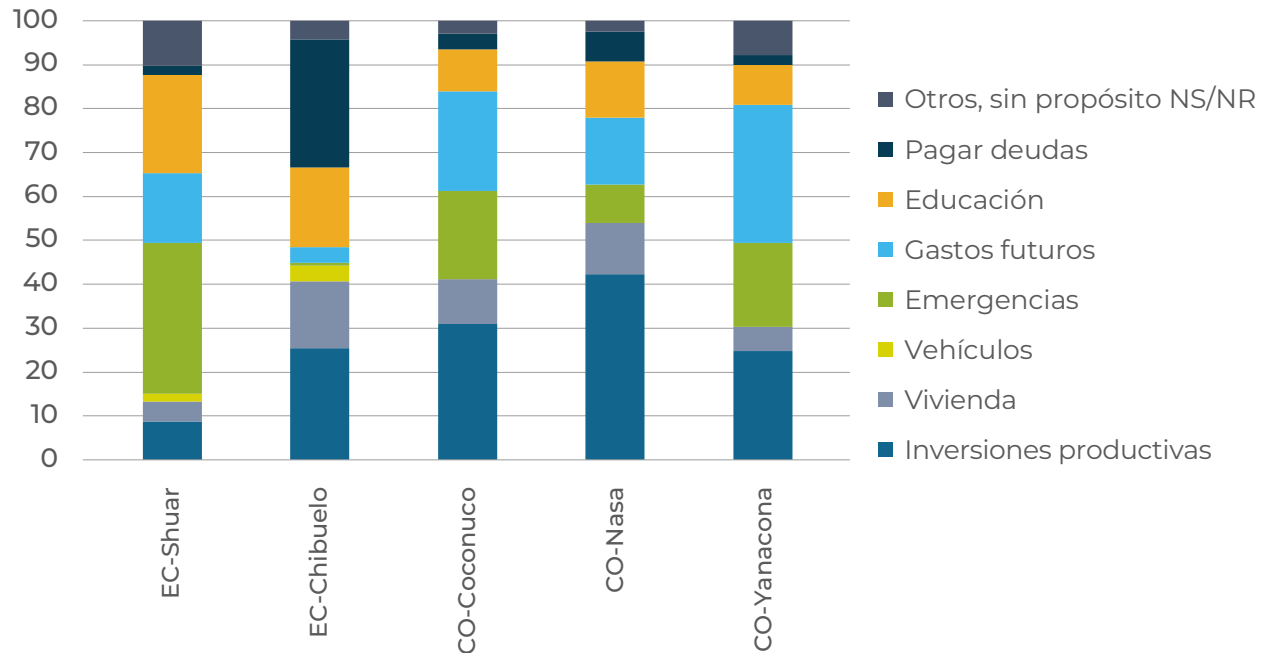


Gráfico 2.
Uso de los ahorros en pueblos indígenas seleccionados de Colombia y Ecuador
(en porcentaje)



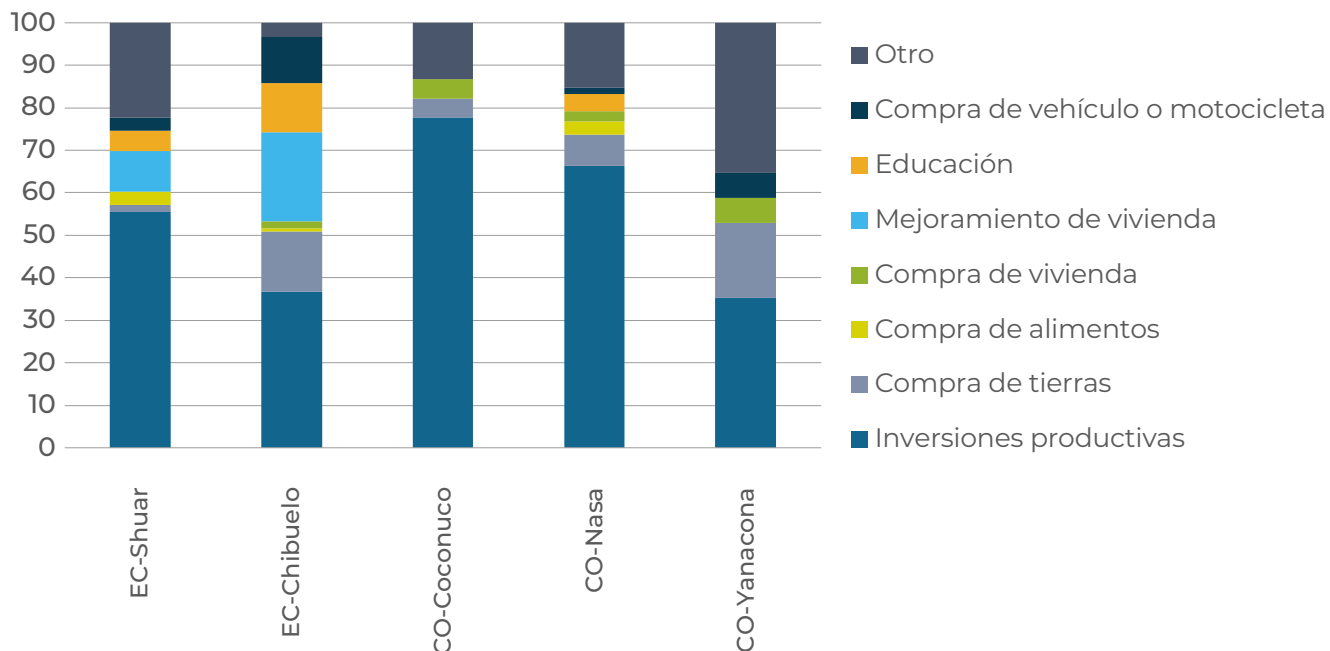
Fuente: Elaboración propia.

Nota: La muestra comprende 577 personas.

NS/NR: no sabe/no responde; EC: Ecuador; CO: Colombia.

Con respecto al crédito formal, el 54% de los encuestados indica que el principal propósito de solicitar un crédito es destinarlo a actividades productivas, como inversiones en infraestructura, adquisición de animales o compra de maquinaria y equipos. Este hallazgo sugiere que la demanda de productos crediticios está fuertemente orientada hacia objetivos productivos, más que a la acumulación de fondos en cuentas de ahorro.

Gráfico 3.
Uso de los préstamos de la banca formal en pueblos indígenas seleccionados de Colombia y Ecuador (en porcentaje)

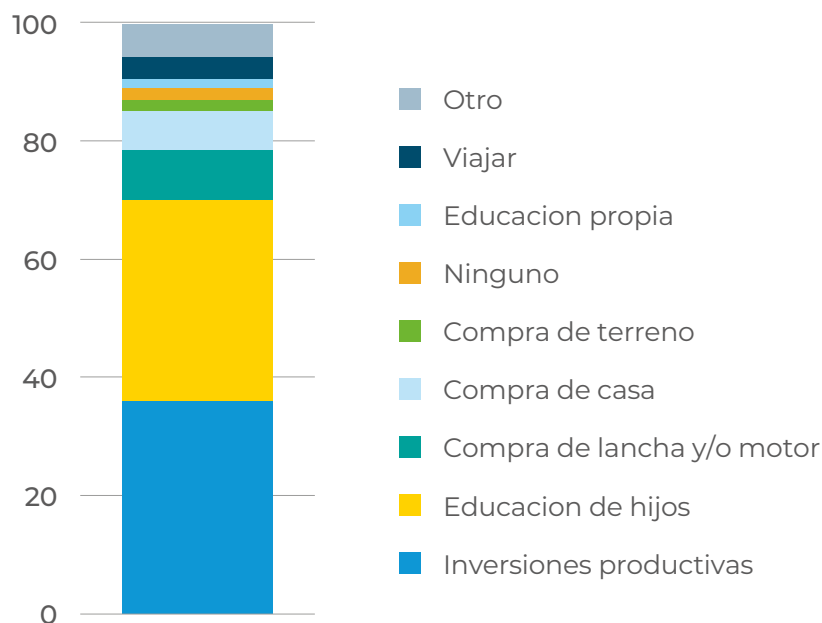


Fuente: Elaboración propia.
 Nota: La muestra comprende 577 personas.
 EC: Ecuador; CO: Colombia.

En el caso de Panamá,² no se recolectó información específica sobre los propósitos de ahorro y crédito de manera diferenciada, pero sí se consultó a los participantes sobre sus aspiraciones para el futuro. Los resultados muestran que el 36% de los encuestados prioriza las inversiones productivas como su objetivo fundamental, seguido de un 34% que valora la educación de sus hijos como una meta esencial.

2 En la comarca Gunayala, de Panamá, préstamo y crédito no son términos equivalentes: el primero se asocia con una acción que involucra dinero en efectivo entre particulares y el segundo se relaciona con bienes fiados en comercios. Esto puede generar confusión en el uso del término "crédito".

Gráfico 4.
Principales aspiraciones para el futuro en Gunayala, Panamá
(en porcentaje)



Fuente: Elaboración propia.

Nota: La muestra comprende 147 personas.

En síntesis, en el contexto de los pueblos indígenas analizados, los hallazgos evidencian que, sin un fortalecimiento de las oportunidades productivas, la demanda de servicios financieros tiende a ser limitada, ocasional y principalmente orientada al consumo. A medida que las oportunidades productivas y educativas evolucionen, es probable que la demanda de servicios financieros también crezca. Si la oferta de servicios financieros no responde de manera adecuada a estas necesidades emergentes, se corre el riesgo de desaprovechar importantes oportunidades de desarrollo.

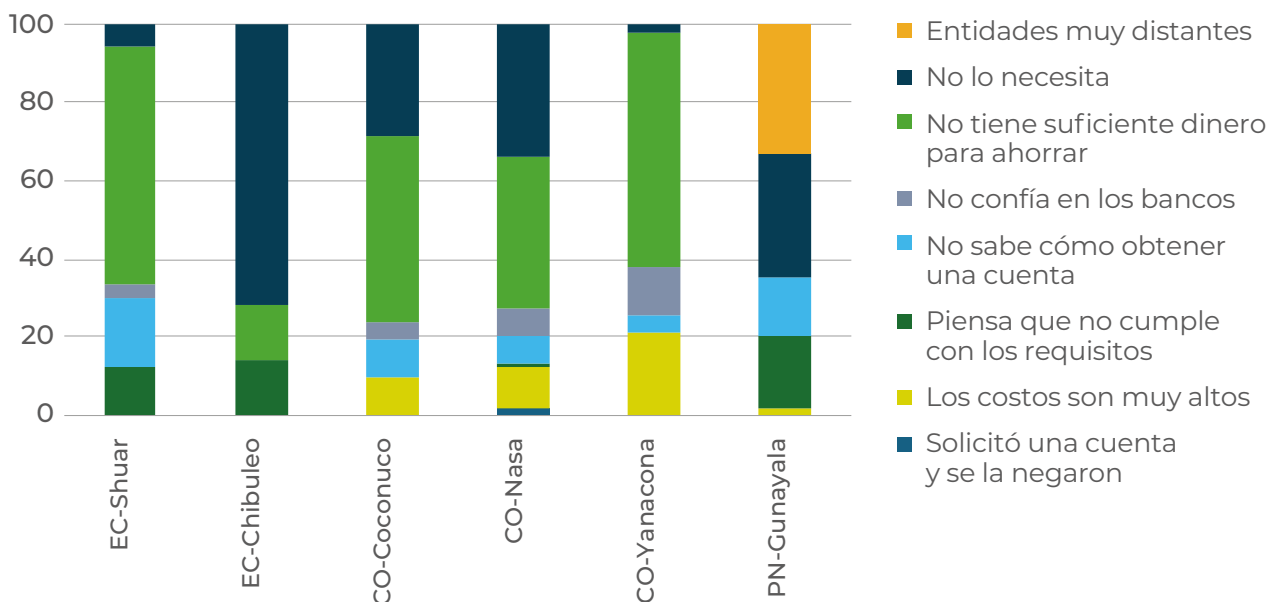
2. Limitaciones y uso de los servicios financieros

Los resultados de las encuestas indican que, si bien la mayoría de las personas consultadas ahorra, por lo general lo hacen a través de medios informales. En las comunidades de Colombia, por ejemplo, es común el ahorro en especie, mientras que en Panamá la opción predominante es el ahorro en casa, seguido por alternativas menos utilizadas, como el ahorro grupal o en tiendas. En contraste, en las comunidades ecuatorianas, la proximidad de las cooperativas facilita el acceso al ahorro formal.

Al preguntar por las razones para no tener una cuenta de ahorro, las personas encuestadas en Colombia y Ecuador señalan que no disponen de dinero suficiente (el 44%), no perciben la necesidad de una cuenta (el 21%) o consideran que los costos son elevados (el 10%). En la comarca Gunayala de Panamá, un tercio de los encuestados (el 33,3%) manifiesta que la distancia de las entidades financieras a sus comunidades representa una barrera importante.

Gráfico 5.

Razones para no usar cuentas de ahorro en pueblos indígenas seleccionados de Colombia, Ecuador y Panamá (en porcentaje)



Fuente: Elaboración propia.

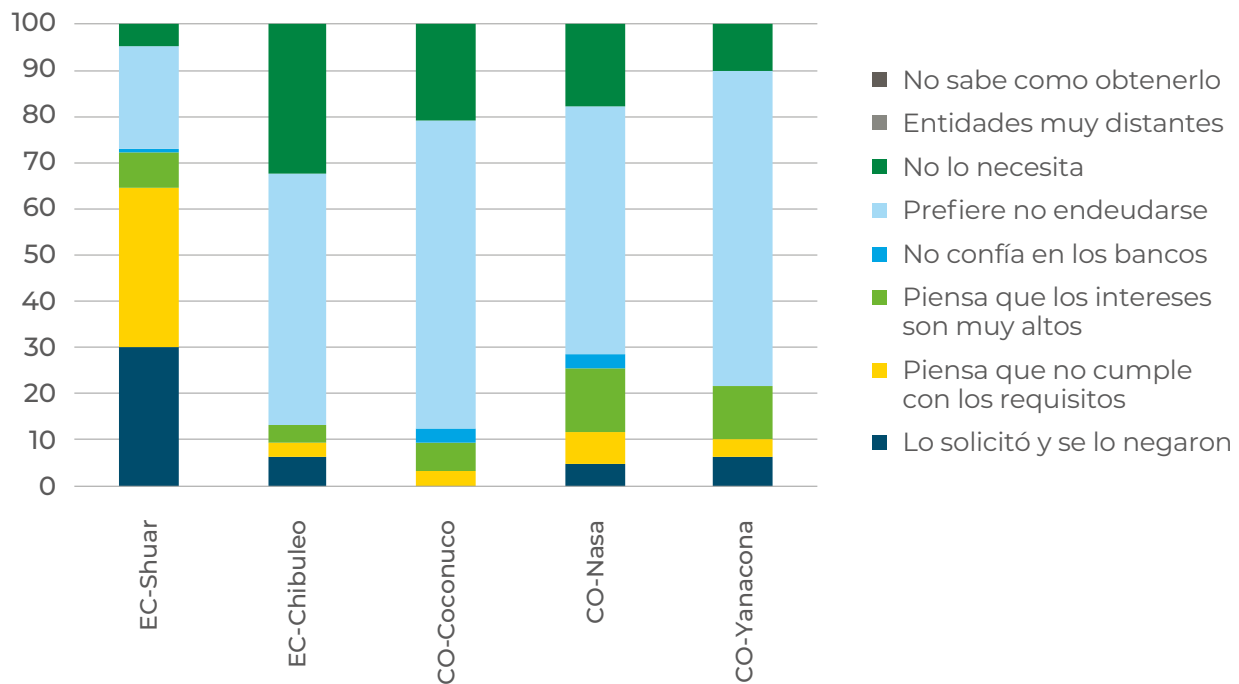
Nota: La muestra comprende 724 personas.

EC: Ecuador; CO: Colombia; PN: Panamá.

Por otro lado, las personas encuestadas afirman que la principal razón para no tomar un crédito es su preferencia por no endeudarse. También señalan, en menor medida, otras motivaciones, como la percepción de que no lo necesitan, las altas tasas de interés y la gran distancia a las entidades financieras. De igual modo, mencionan otros factores, como la falta de conocimiento y la autopercepción de no cumplir con los requisitos, que podrían estar vinculados con la idea general de que el crédito no es necesario o es inaccesible.

Gráfico 6.

Razones para no tomar crédito en pueblos indígenas seleccionados de Colombia y Ecuador (en porcentaje)



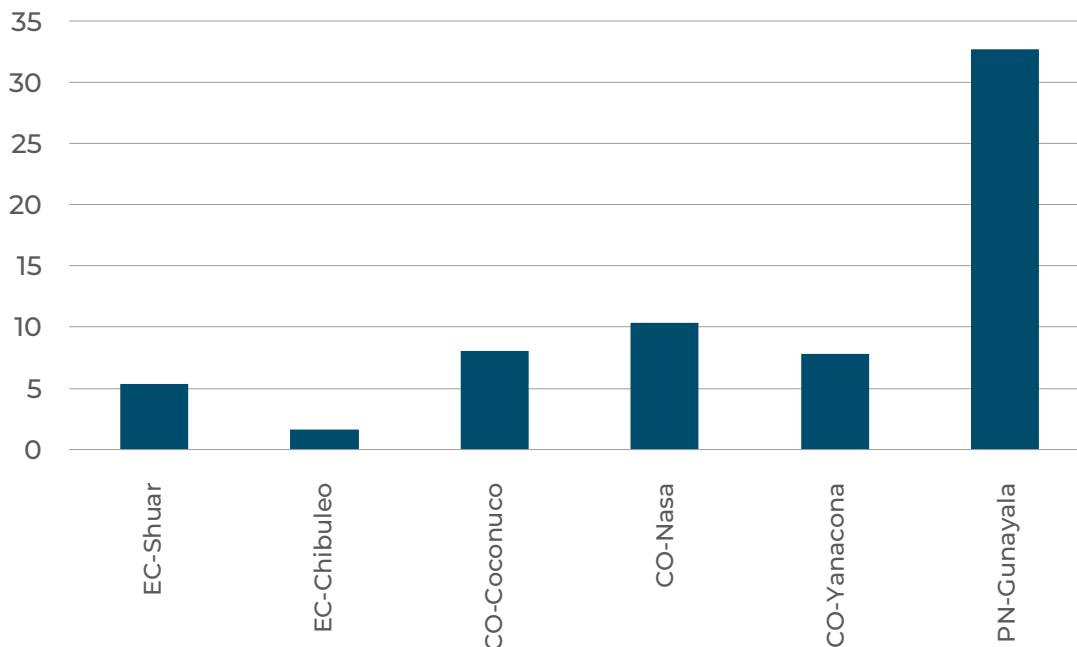
Fuente: Elaboración propia.

Nota: La muestra comprende 577 personas que no habían tomado ningún préstamo institucional.

EC: Ecuador; CO: Colombia.

El uso de servicios financieros digitales, como las billeteras electrónicas, es relativamente bajo en la mayoría de las comunidades donde se realizaron las encuestas. En las poblaciones indígenas de Colombia, solo entre el 8% y el 10% reporta haber usado billeteras electrónicas, mientras que en Ecuador la penetración es aún menor, puesto que no supera el 5%. En contraste, en Panamá, el 33% de las personas consultadas manifiesta haber utilizado billeteras electrónicas, que facilitan la recepción de transferencias, ya sea de subsidios del Estado, pagos por trabajos realizados o remesas de familiares.

Gráfico 7.
Uso de billeteras electrónicas en pueblos indígenas seleccionados de Colombia, Ecuador y Panamá (en porcentaje)



Fuente: Elaboración propia.

Nota: La muestra comprende 724 personas.

EC: Ecuador; CO: Colombia; PN: Panamá.

3. Elementos transversales a la inclusión financiera

El análisis transversal sobre inclusión financiera aborda la importancia de la inclusión digital para acceder a servicios financieros, así como las brechas de género en el acceso y uso de estos servicios.

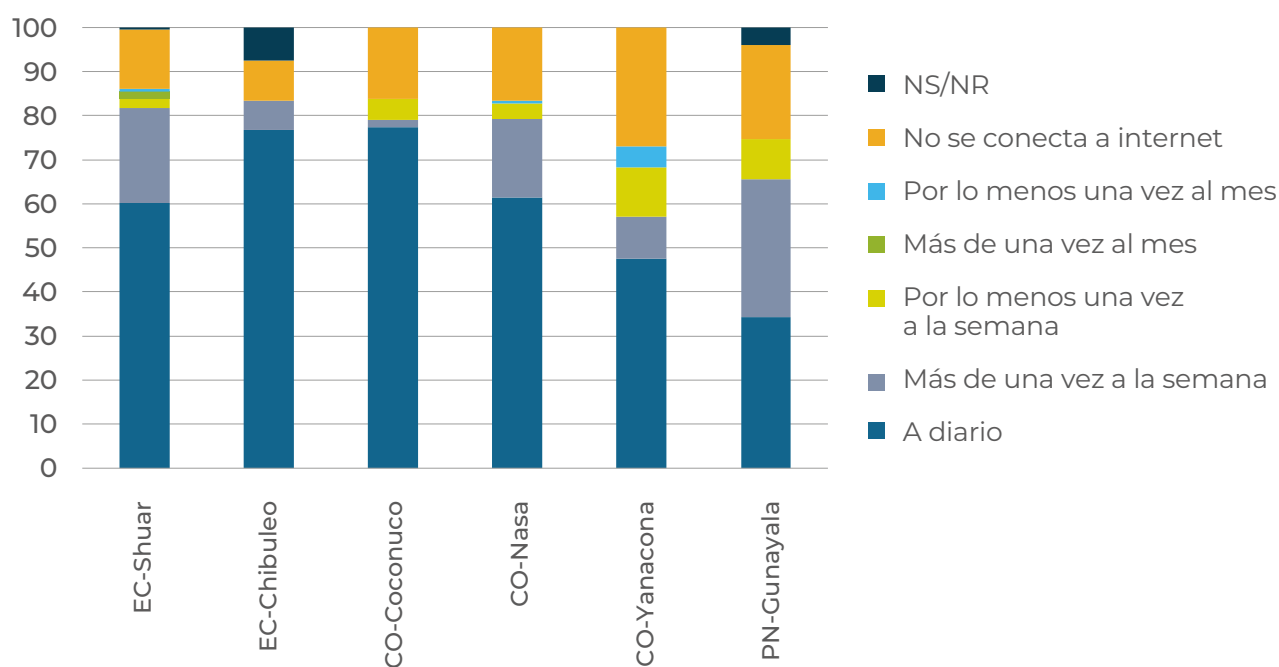
Conectividad digital

Los medios digitales han impulsado innovaciones que aumentan las posibilidades de inclusión financiera, también de los pueblos indígenas. Estas aplicaciones tienen el potencial de ampliar la cobertura, gracias a su bajo costo marginal de implementación, y masificar el acceso y uso de productos financieros. Además, facilitan actividades como el envío de giros, la recarga de teléfonos celulares, el pago de insumos y la recepción de ingresos provenientes de la venta de productos, programas estatales o remesas familiares. Sin embargo, para que estas tecnologías tengan el impacto deseado, es fundamental que la población objetivo disponga de teléfonos inteligentes, tenga acceso a conectividad de calidad y cuente con las habilidades tecnológicas necesarias para manejar aplicaciones digitales, como las billeteras electrónicas.

El estudio muestra que la mayoría de las personas encuestadas tiene teléfonos inteligentes. En Ecuador, el 78% del pueblo Shuar y el 80% del pueblo Chibuleo disponen de estos dispositivos. En Colombia, el 85,5% del pueblo Coconuco, el 84,1% del pueblo Nasa y el 66,7% del pueblo Yanacona también los poseen. En Panamá, el 77,2% de los miembros de la comarca Gunayala cuenta con teléfonos inteligentes. Aunque la calidad de la señal de internet podría representar una limitación y desmotivar el uso de aplicaciones financieras digitales, los resultados indican que, en promedio, el 60% de las personas se conecta a internet diariamente.

Gráfico 8.

Frecuencia de conexión a internet en pueblos indígenas seleccionados de Colombia, Ecuador y Panamá (en porcentaje)



Fuente: Elaboración propia.

Nota: La muestra comprende 724 personas.

NS/NR: no sabe/no responde; EC: Ecuador; CO: Colombia; PN: Panamá.

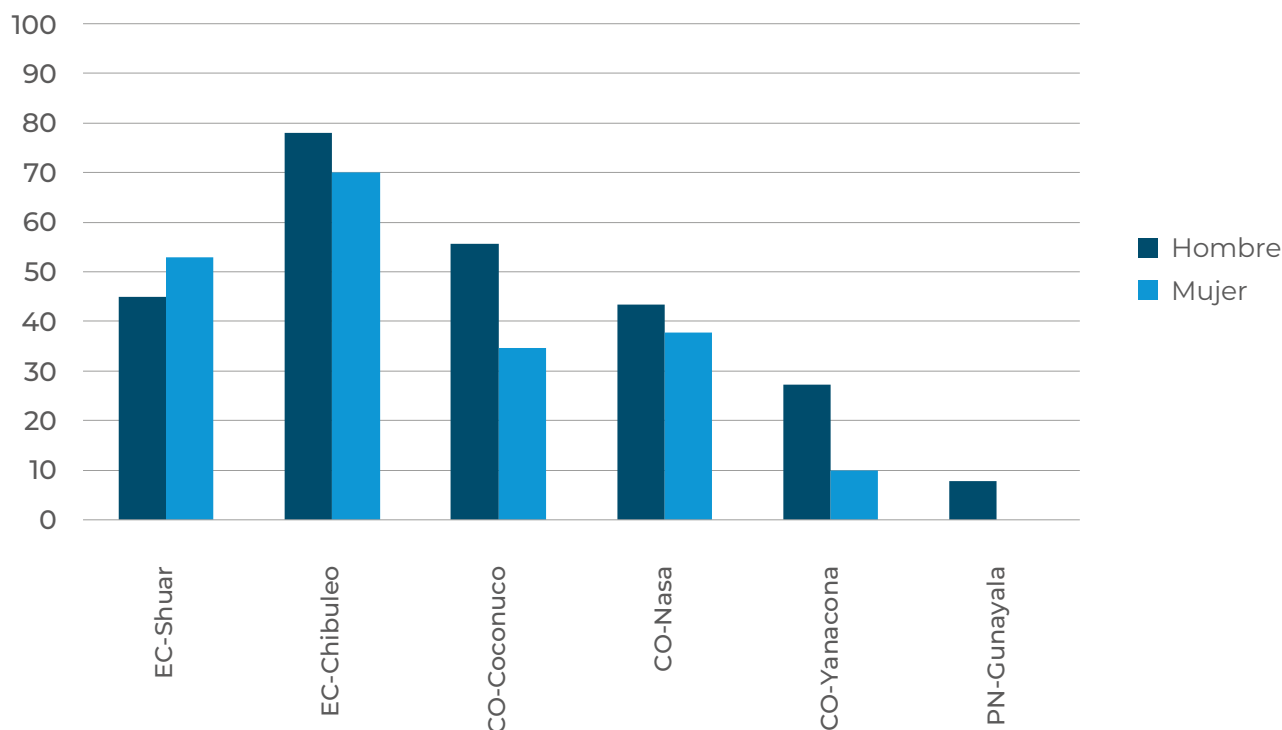
En tal sentido, también es importante considerar las capacidades tecnológicas necesarias para usar soluciones financieras basadas en la tecnología. La penetración digital es mayor en la población joven, que tiene más propensión a utilizar aplicaciones digitales en su quehacer diario. Por ejemplo, en el pueblo Yanacona, de Colombia, el 48% de la población encuestada tiene más de 50 años, lo cual podría incidir en que la conectividad digital en la comunidad sea menor que en el resto de las poblaciones de Colombia. Sin embargo, no se cuenta con información adicional para ahondar en factores que permitan una comparación integral.

Género

Cifras provenientes de bases de datos como Global Findex (Banco Mundial) demuestran que existe una brecha de género en el acceso y uso de servicios financieros, en detrimento de las mujeres.

De acuerdo con los hallazgos del presente estudio, en general, esta brecha de género se repite en las comunidades indígenas donde se realizaron las encuestas. Con excepción del pueblo Shuar, en Ecuador, donde las mujeres tienen más acceso a créditos que los hombres, en el resto de los pueblos indígenas la situación es la opuesta. En promedio, un 43% de los hombres accede a créditos, comparado con el 34% de las mujeres. De las personas encuestadas, las de Yanacona, en Colombia, presentan la brecha de género más profunda.

Gráfico 9.
Tenencia de créditos formales en pueblos indígenas seleccionados de Colombia, Ecuador y Panamá, por género (en porcentaje)



Fuente: Elaboración propia.

Nota: La muestra comprende 724 personas.

EC: Ecuador; CO: Colombia; PN: Panamá.

En la comarca Gunayala, de Panamá, el acceso al crédito es especialmente bajo con respecto a los demás pueblos indígenas, y en el caso de las mujeres, ninguna de las encuestadas reporta tener uno. Esta brecha también se presenta en la posesión de cuentas de ahorro, pero es aún más significativa en productos como seguros de vida. En consecuencia, la exclusión financiera de las mujeres es mayor que la de los hombres.

4. Percepción de las entidades financieras

Existen barreras que limitan el acceso de los pueblos indígenas a servicios financieros, en gran parte debido a percepciones y generalizaciones que pueden contribuir a una relación de desconfianza entre las instituciones financieras y estas comunidades. Entre los factores que perpetúan estas barreras se destacan los siguientes:

- » La percepción de que los pueblos indígenas no requieren servicios financieros porque participan en economías de subsistencia, lo cual minimiza y puede invisibilizar sus necesidades financieras y empresariales.
- » Una percepción generalizada sobre la cultura de pago, que tiende a asociarse con un mayor nivel de riesgo crediticio para estos grupos.
- » La percepción de que las actividades en el sector agropecuario, en el que participan muchos pueblos indígenas, conllevan riesgos elevados, lo cual dificulta aún más su acceso a financiamiento.

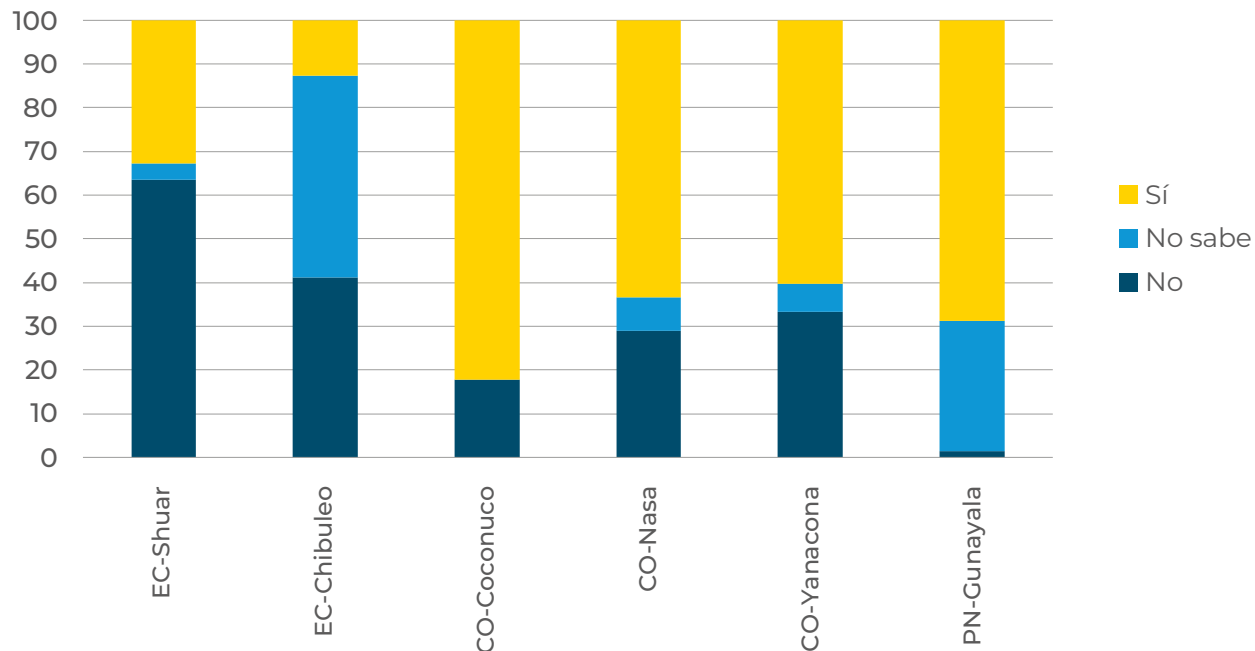
A menudo, las entidades financieras no disponen de información detallada sobre los solicitantes de crédito de pueblos indígenas, lo cual puede dificultar una evaluación precisa del riesgo y limitar las decisiones de financiamiento favorables.

Por otro lado, algunas personas de comunidades indígenas muestran reticencia hacia las entidades financieras, como consecuencia, en cierta medida, de la percepción de que estas instituciones priorizan objetivos económicos. De igual modo, un bajo número de encuestados considera que los bancos ofrecen productos que les sirven (excepto la comarca Gunayala, en Panamá).

Al explorar la percepción de cordialidad en la atención a clientes de pueblos indígenas por parte de los bancos, se observa heterogeneidad en los casos analizados. La mitad de los encuestados en Shuar y Chibuleo (Ecuador) dice que no recibe trato cordial, lo cual podría obedecer a que se refieren a bancos y no a cooperativas. En Colombia, menos de un tercio de los encuestados manifiesta que los bancos no tratan cordialmente a los integrantes de pueblos indígenas. En el caso de las personas consultadas en Gunayala, Panamá, solo el 2% no percibe un trato cordial.

Gráfico 10.

Percepción de recibir una atención cordial por parte de los bancos en pueblos indígenas seleccionados de Colombia, Ecuador y Panamá (en porcentaje)



Fuente: Elaboración propia.

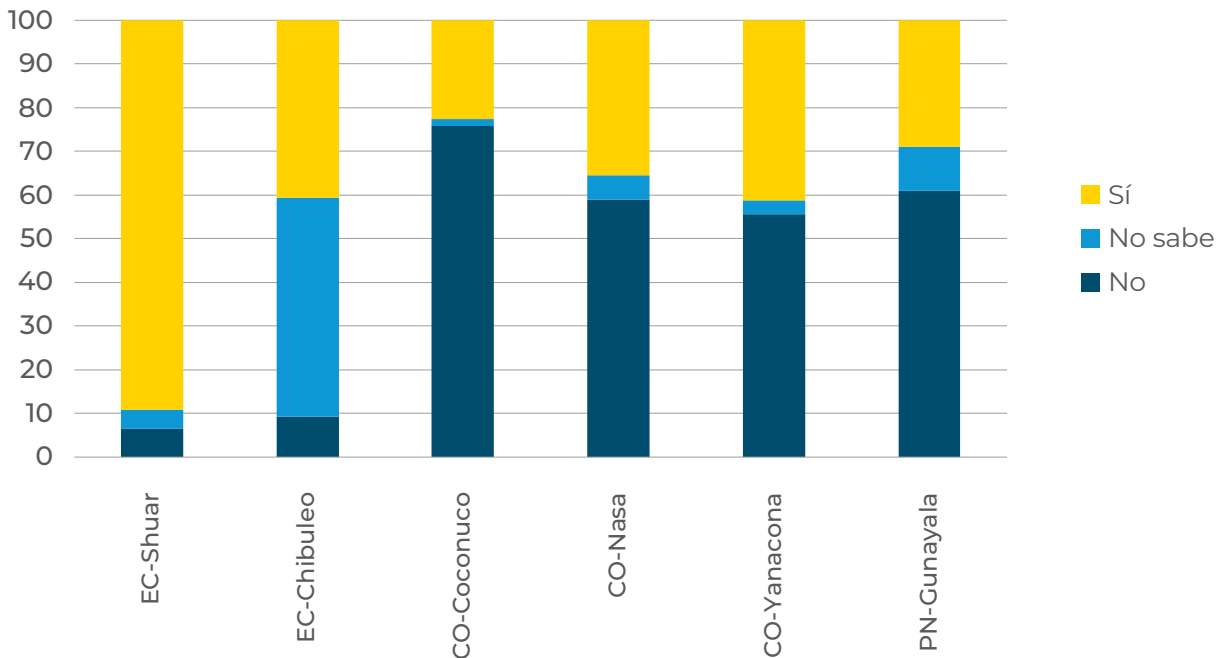
Nota: La muestra comprende 724 personas.

EC: Ecuador; CO: Colombia; PN: Panamá.

Al consultar si el hecho de ser cliente indígena constituye una desventaja al pedir un préstamo en un banco, el 36%, en promedio, de las personas encuestadas en Colombia y Panamá percibe que ser indígena es una desventaja. En Ecuador, esa percepción alcanza, en promedio, al 66% de los encuestados, mientras que en Panamá la cifra es del 30%.

Gráfico 11.

Percepción de si ser indígena constituye una desventaja al pedir un préstamo en un banco en pueblos indígenas seleccionados de Colombia, Ecuador y Panamá (en porcentaje)



Fuente: Elaboración propia.

Nota: La muestra comprende 724 personas.

EC: Ecuador; CO: Colombia; PN: Panamá.

Este estudio analiza la inclusión financiera de los pueblos indígenas mediante la exploración de dos contextos clave: el de una economía tradicional, que responde a las dinámicas de los pueblos indígenas, y el de una economía basada en un sistema financiero más consolidado y con parámetros regulatorios. Sin embargo, la interacción en los dos contextos no es uniforme ni sencilla, ya que la desaparición de los mecanismos tradicionales no siempre ha originado alternativas adecuadas, por lo cual ciertos segmentos de la población han quedado en una “trampa de pobreza”, sin herramientas financieras eficientes. A pesar de que los pueblos indígenas han accedido a servicios financieros institucionales, su uso sigue siendo limitado debido a barreras como la baja calidad de los servicios, los términos y condiciones poco adecuados a sus necesidades y las restricciones geográficas (cuadro 5).

Cuadro 5.

Resumen de los resultados de las encuestas realizadas en pueblos indígenas seleccionados de Colombia, Ecuador y Panamá (en porcentaje)

Dimensión		Indicador	Pueblo indígena						
			Shuar (Ecuador)	Chibuleo (Ecuador)	Coconuco (Colombia)	Nasa (Colombia)	Yanacona (Colombia)	Gunayala (Panamá)	Promedio general
1. Motivación para el uso de servicios financieros	Principal uso de ahorros	Inversiones productivas	9	25	31	42	25	--	26
	Principal uso de créditos	Inversiones productivas	56	37	78	66	35	--	54
	Principal aspiración para el futuro	Inversiones productivas	--	--	--	--	--	36	36
2. Limitaciones y uso de servicios financieros	Principal razón para no usar cuentas de ahorro	No tiene suficiente dinero para ahorrar	61	14	48	39	60	0	37
		Entidades muy distantes	0	0	0	0	0	33	33
	Principal razón para no tomar créditos	Prefiere no endeudarse	22	55	67	53	68	--	45
		No lo necesita	5	32	21	18	10	--	22
	Uso de billeteras electrónicas		5	2	8	10	8	33	11
3. Elementos transversales a la inclusión financiera	Conectividad	Tenencia de teléfonos inteligentes	78	80	86	84	67	77	79
		Conexión a internet diaria	60	77	77	61	48	34	60
	Género (acceso a crédito formal)	Hombres	45	78	56	43	27	8	43
		Mujeres	53	70	35	38	10	0	34
4. Percepción de las entidades financieras	Considera que los indígenas son tratados cordialmente en los bancos		33	13	82	63	60	69 ^a	53
	Considera que ser indígena es una desventaja al solicitar un crédito		89	41	23	35	41	29	43

Fuente: Elaboración propia.

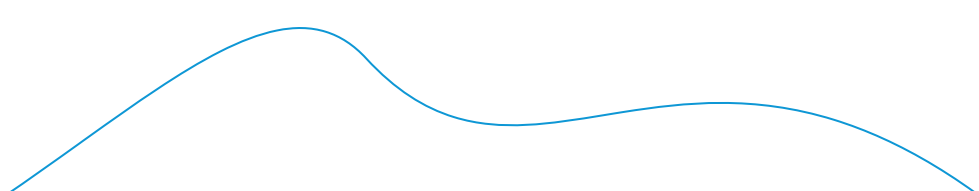
^a El número de observaciones para este caso es bajo.

--: datos no aplicables.



CONCLUSIONES

A raíz del ejercicio realizado, es posible arribar a las siguientes consideraciones finales:

- » La heterogeneidad observada en los pueblos indígenas sugiere la necesidad de aplicar una segmentación adecuada en la oferta de servicios financieros para atender las diversas demandas. Las diferencias entre los pueblos se acentúan al comparar los países estudiados, lo cual indica la importancia de considerar las condiciones contextuales específicas de cada país al trasladar lecciones entre ellos. Asimismo, la variedad en las preferencias financieras de los usuarios requiere una oferta flexible y adaptada. Para aprovechar estas distinciones, es preciso que autoridades y proveedores de servicios financieros suministren datos desagregados por etnia, con consideraciones adicionales como ubicación territorial.
 - » Los pueblos indígenas interactúan en dos sistemas financieros: uno tradicional, vinculado directamente con sus economías y adecuado a sus valores culturales, y otro que responde a la dinámica de las instituciones del sistema financiero predominante. En ese sentido, se identifica una oportunidad para que las instituciones financieras puedan adaptarse a las dinámicas que históricamente han adoptado los sistemas tradicionales de los pueblos indígenas, y entenderlas, a fin de responder de una forma más adecuada a sus necesidades específicas.
 - » Los pueblos indígenas indagados muestran niveles significativos de acceso a servicios financieros, como cuentas de ahorro y crédito. Sin embargo, los niveles de uso son inferiores, lo cual indica deficiencias en la calidad y la adaptación de estos servicios a las necesidades de los pueblos indígenas.
 - » El grado observado de acceso a los servicios financieros institucionales refleja la existencia de demandas que han sido satisfechas parcialmente, lo cual sugiere una demanda potencial relevante que dependerá de los términos y condiciones ofrecidos por los proveedores de servicios financieros. Es importante señalar que las observaciones sobre el acceso a estos servicios representan el resultado de la interacción entre la oferta y la demanda en el mercado.
 - » Las instituciones financieras tienden a restringir el crédito a las personas de pueblos indígenas y estas tienden a abstenerse de solicitarlo. Se requieren innovaciones en la recopilación y el uso de información, así como en el diseño de herramientas alternativas para entender mejor los perfiles y las preferencias financieras de este sector en particular. Además, se necesitan programas de educación financiera y de sensibilización para el personal de las entidades que trabajan con este segmento de la población.
- 



- » Aunque este estudio no ha detectado que el idioma y la cosmovisión de los pueblos indígenas funcionen como barreras explícitas para el uso de servicios financieros modernos, experiencias realizadas en otros sectores, como la aplicación de enfoques sensibles al contexto sociocultural, muestran que la falta de pertinencia cultural puede limitar el acceso efectivo. Si bien el idioma no fue señalado como una dificultad por los actores entrevistados, es esencial contemplar el hecho de que la cosmovisión sí tiene consecuencias prácticas reales, especialmente en aspectos como la propiedad comunal, la gobernanza y el tipo de prácticas financieras posibles. Por ello, además de superar barreras estructurales, como la pobreza y el acceso a servicios públicos, es clave avanzar hacia soluciones que integren las particularidades culturales de los pueblos indígenas para lograr una inclusión financiera más efectiva y sostenible.

