



El turismo en Colombia:

caracterización y
oportunidades de
financiamiento



Findeter Sede Principal
Calle 103 No. 19-20
Bogotá, Colombia

**BANCA DE DESARROLLO TERRITORIAL
FINDETER S.A.**

Juan Carlos Muñiz Pacheco

Presidente de Findeter

Carlos Alberto Saad Llinas

Vicepresidente de Planeación (e)

Sandra Milena Blanco Alfonso

Directora de Estudios Económicos

Abraham Farah Pareja

David Rodríguez Mejía

Iván Felipe Katz Asprilla

Nicolás Londoño Gómez

Paola Milena Gutiérrez Domínguez

Sandra Patricia Guzmán Ocampo

Dirección de Estudios Económicos

Ketty Rocio Quiroz Tromp

Gerente de Comunicaciones y

Responsabilidad Social

Rocío Celemín Pedraza

Sandra Milena del Castillo Ruíz

Coordinación editorial y corrección de estilo

Jairo Andrés Rincón Sánchez

Diseño y Diagramación

Fotografías

Shutterstock

Contenido



Introducción 9

— 01. Balance del sector del turismo en Colombia 10

Turismo proveniente del extranjero 10

Turismo de colombianos 15

Oportunidades económicas del turismo 17

— 02. Acceso a financiamiento 21

Programas existentes 21

Portafolio “Colombia se reactiva” 22

Estrategia Empretur 25

Líneas para la promoción del turismo rural y ecológico 27

Pacto por el crédito 27

El rol de Findeter como banca de desarrollo colombiana 28

Necesidades de financiamiento 29



— 03. El Rol de la Banca de Desarrollo en el turismo.....34

Programas destacados en América Latina35

Casos de éxito en América Latina.....37

— 04. Recomendaciones de política.....42

Competitividad44

Ampliación de la oferta turística.....45

Promoción de la economía popular46

Foco: el apoyo al turismo comunitario como política pública en Ecuador.....47

Incentivos tributarios.....49

Financiamiento a los agentes del sector49

Contenido



Introducción

El sector del turismo se ha consolidado como uno de los motores de la economía colombiana en los últimos años, toda vez que, además de ser una importante fuente de ingresos para los territorios, contribuye a la generación de empleo en el país y promueve la inversión en infraestructura de transporte, servicios públicos y de telecomunicaciones.

Adicionalmente, involucra varias actividades productivas, entre las que se encuentran los servicios de alojamiento, los restaurantes, el transporte, el entretenimiento y la cultura, entre otros.

Ahora bien, alcanzar el máximo desarrollo de este sector crucial para la economía depende, entre otros factores, de que los diferentes actores involucrados cuenten con los recursos económicos necesarios para desarrollar sus actividades, así como para financiar capital de trabajo y honrar sus obligaciones financieras.

En este sentido, el presente documento de investigación está estructurado en cuatro secciones, además de esta introducción. La primera presenta un balance del sector turístico en Colombia a la luz de los flujos de visitantes internacionales y nacionales, los lugares de



Foto: El Peñón de Guatapé, Antioquia

destino, el peso de la cadena turística en la estructura económica nacional, así como de las características del mercado laboral del sector. Adicionalmente, se hace un foco en la importancia de la economía popular y solidaria para apalancar el turismo en el país.

La segunda analiza el acceso actual a financiamiento entre los empresarios del sector, destacando el rol de la banca de desarrollo en Colombia. Asimismo, describe las fuentes de apalancamiento existentes, así como las barreras y necesidades a las que esta actividad se enfrenta a la hora de buscar recursos en el sector financiero.

La tercera describe el rol que la banca de desarrollo ha desempeñado en América Latina en materia de financiamiento y prestación de asistencia técnica al sector. Para ello, se analiza el rol de los principales bancos de desarrollo regionales y se presentan algunos casos de éxito en la región.

A partir de estos elementos y a manera de conclusión, el documento planteará una serie de recomendaciones que pueden servir de insumo para analizar la viabilidad de una línea de crédito de Findeter enfocada a la promoción del sector del turismo en Colombia.

1. Balance del sector del turismo en Colombia

Turismo proveniente del extranjero

Colombia ha venido ganando atractivo como destino turístico internacional. Según las cifras consolidadas por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (Mincit), durante el 2023 llegaron al país 6,1 millones de visitantes provenientes del extranjero¹, lo que representa un crecimiento del 35,1% con respecto a 2019 (periodo prepandemia). (Gráfico 1).



Fuente: Mincit; elaborado por Findeter.

1 El total toma en cuenta el dato de extranjeros no residentes, los colombianos residentes en el exterior y los visitantes llegados al país en cruceros.

Foto: Santuario de Las Lajas, Narifño



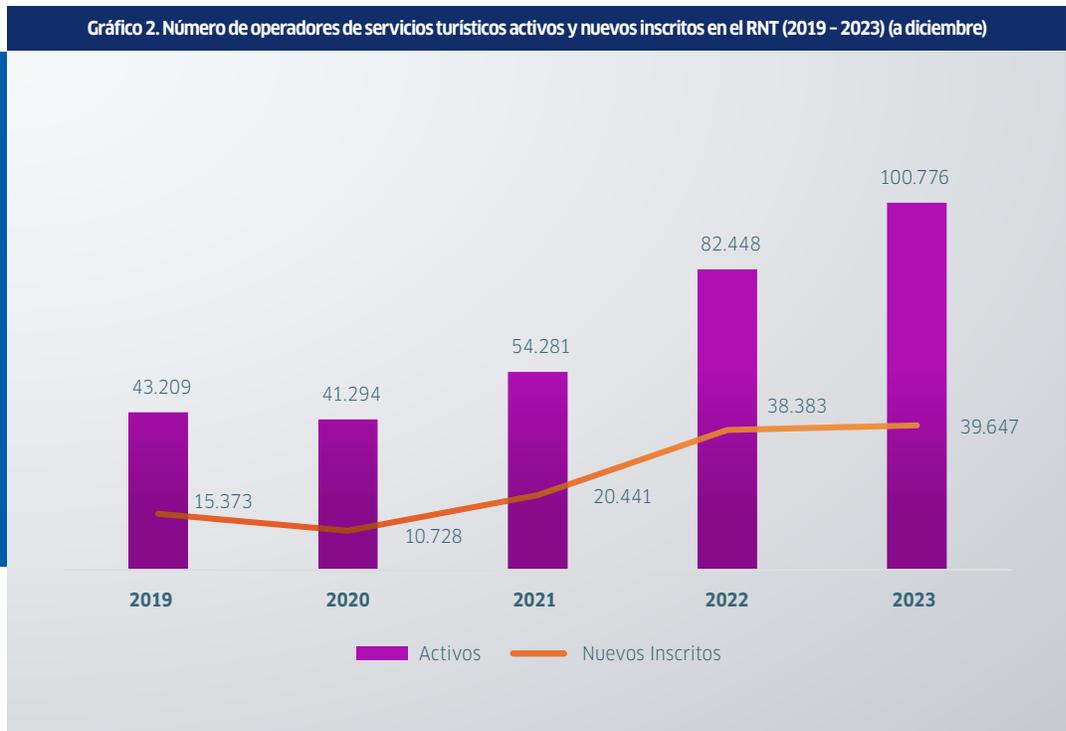
Estos datos son consistentes con el informe Tendencias y Políticas de Turismo 2024 de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo (OCDE)², que señala que Colombia es el país miembro que registra el mayor crecimiento de llegadas de turistas extranjeros después de la pandemia.

En el periodo 2019-2023, el 68% de los visitantes internacionales fueron extranjeros no residentes en Colombia, el 27% corresponde a colombianos con residencia en el exterior, mientras que el 5% restante fueron turistas llegados al país a bordo de cruceros internacionales. Desde el punto de vista metodológico, el Mincit desagrega esta última categoría teniendo en cuenta la particularidad de este tipo de turismo: llegada a un punto fijo (escala en puerto) durante un periodo corto de tiempo (sin pernoctada).

Según el Registro Nacional de Turismo (RNT), el número de prestadores de servicios turísticos en el país también viene en ascenso. Al cierre de 2019, el RNT contaba con 43 mil prestadores activos, mientras que al cierre de 2023 se contabilizaron cerca de 101 mil activos. Esto representa un importante incremento de prestadores equivalente a 135% para el periodo de análisis.

A su vez, el número de nuevos prestadores inscritos pasó de 15 mil en 2019, a 39 mil en 2023 (Gráfico 2). El crecimiento del número de operadores después de la pandemia evidencia que la oferta de servicios turísticos ha sabido adaptarse y responder a la creciente demanda internacional.

2 OCDE (2024). Tendencias y políticas de turismo de la OCDE 2024. OECD Publishing, París, Disponible en <https://doi.org/10.1787/80885d8b-en>

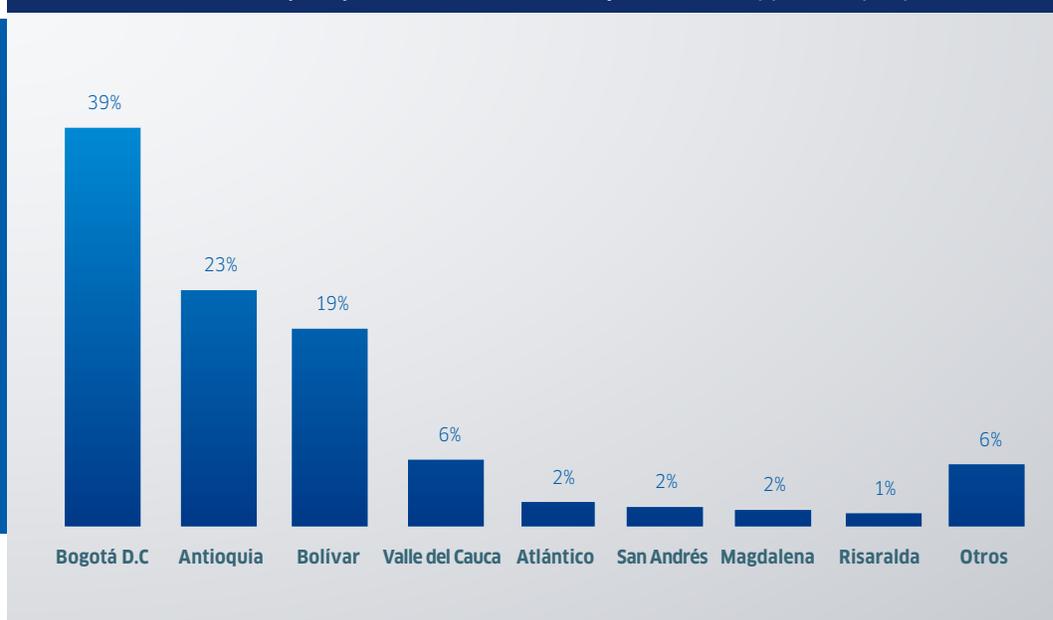


Fuentes: Registro Nacional de Turismo y Mincit; elaborado por Findeter.

Por lugar de destino, ocho departamentos concentraron el 94% de las visitas de los extranjeros no residentes³ en 2023: Bogotá, Antioquia, Bolívar, Valle del Cauca, Atlántico, San Andrés y Providencia, Magdalena y Risaralda (Gráfico 3). Los restantes 24 departamentos del país solo consiguieron atraer, según los datos del Mincit, el 6% del turismo internacional.

³ Excluye a los visitantes con residencia venezolana.

Gráfico 3. Participación por destino de los visitantes extranjeros no residentes (%). Colombia (2023)



Fuente: Mincit; elaborado por Findeter.

Esta importante dinámica del turismo internacional después de la pandemia se originaría principalmente por el creciente reconocimiento de los destinos naturales y urbanos en el país, explicado, en parte, por la implementación de la estrategia internacional de posicionamiento: “Colombia, el país de la belleza”. Adicionalmente, la llegada de visitantes respondería a los avances mencionados en materia de disponibilidad de oferta de operadores y servicios turísticos, así como por las ventajas asociadas con el poder adquisitivo de los visitantes foráneos.

Asociado a esto último, en su informe de agosto de 2023 sobre perspectivas del sector de hotelería y turismo, Corficolombiana⁴ señala que “una depreciación de 1 p.p. en la tasa de cambio aumenta en promedio en 0,5 p.p. el flujo de pasajeros extranjeros que entran a Colombia en el mismo mes y dos meses después”. Lo anterior en referencia a la correlación existente entre los ciclos de depreciación de la tasa de cambio del peso colombiano frente a las monedas de otros países y el aumento en la entrada de visitantes internacionales.

Por otro lado, durante el año 2023, el turismo en el país generó COP 33,2 billones de valor agregado a la economía nacional según la cuenta satélite del Departamento Administrativo

¹⁴ Corficolombiana (2023). Perspectiva Sectorial: Hotelería y Turismo. Tasa de cambio y viajeros internacionales alivian desaceleración del turismo nacional. Disponible en: <https://investigaciones.corfi.com/documents/38211/0/22082023%20-%20Informe%20Perspectiva%20Sectorial.%20Viajes%20Internacionales%20y%20tasa%20de%20cambio.pdf/d0a861d0-c8e0-49b5-76db-e9b6efdaf06d>

Nacional de Estadística (DANE)⁵. De mantenerse esta tendencia de llegadas internacionales se espera que al finalizar el año 2024 el sector genere un ingreso de divisas récord cercano a COP 35,6 billones, lo que lo posicionaría como la tercera fuente de divisas del país, por encima de la exportación de carbón⁶ y solo superado por el ingreso del petróleo y de las remesas enviadas desde el exterior.

Foto: Carnaval de Barranquilla, Atlántico



A pesar de las buenas cifras del turismo internacional, el aumento de la oferta de prestadores y el cambio generado en la estructura económica nacional, el sector turístico enfrenta desafíos para lograr su consolidación como sector generador de crecimiento y desarrollo, particularmente en las regiones del país.

5 DANE (2024). Cuenta Satélite de Turismo (CST) Informe 2022 provisional y 2023 preliminar. Disponible en: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/cuentas-nacionales/cuentas-satelite/cuentas-satelites-turismo>

6 La República (2024). Artículo "El turismo podría convertirse en el tercer generador de divisas superando al carbón". Disponible en: <https://www.larepublica.co/economia/el-turismo-podria-convertirse-en-el-tercer-generador-de-divisas-superando-al-carbon-3890675>

Turismo de colombianos

El sostenido aumento de turistas llegados desde el exterior contrasta con el estancamiento del turismo interno de los colombianos. Según el Mincit, en 2023 el país tuvo 12,8 millones de visitantes internos, lo que significa una contracción del 8% con respecto a 2019 (14 millones). Es decir que, a diferencia del turismo internacional, el volumen de desplazamientos locales todavía no vuelve al nivel anterior a la pandemia (Gráfico 4).



Fuente: Mincit; elaborado por Findeter.

El débil comportamiento del turismo interno estaría explicado por la creciente preferencia de los colombianos por viajar hacia destinos internacionales. Según la Asociación Colombiana de Agencias de Viajes y Turismo (Anato), el número de colombianos que viajó al exterior creció en 15,5%⁷ entre 2019 y 2023, llegando a 5,2 millones este último año. Dentro de los destinos preferidos por los viajeros nacionales se encuentran países con una oferta turística similar a la de Colombia, tales como: México, Panamá y República Dominicana. Esto podría indicar que se requieren incentivos e inversiones para fortalecer la oferta turística nacional para viajeros internos, en particular frente a la competencia con los destinos internacionales.

7 ANATO (2024). Compendio de estadísticas turísticas de Anato - Salida de colombianos. Disponible en: <https://anato.org/compendio-estadistico/>

De igual manera, la dinámica de los viajes internos podría haberse frenado debido a que desde el 1º de enero de 2023 finalizó la exención transitoria del impuesto sobre las ventas (IVA) para la prestación de servicios de alojamiento a residentes en Colombia, prevista en la Ley 2155 de 2021. Aunque se mantienen exenciones al IVA aplicables a los paquetes turísticos nacionales utilizados por los residentes en el exterior, al Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina, y algunos municipios de las zonas de régimen aduanero especial, esta medida necesariamente presiona al alza el costo del turismo interno para los residentes colombianos. Según la Encuesta de Gasto Interno en Turismo (EGIT) del DANE, al segundo trimestre de 2024, el 60,2% de los colombianos que no realizó turismo interno, se abstuvo de viajar por motivos de índole económico.

Finalmente, es preciso mencionar que el estancamiento de los viajes internos también responde a la menor oferta de sillas en el transporte aéreo. Lo anterior, a raíz del cese de actividades en 2023 de las aerolíneas Viva Air y Ultra Air (que representaban el 25% del mercado interno de pasajeros en 2022) y el consecuente impacto sobre las tarifas de este medio de transporte.

Para el cierre de 2024, no se anticipa un cambio en la tendencia de los desplazamientos internos por turismo. Los resultados de la EGIT del DANE indican que “para el segundo trimestre del año 2024, en el total 24 ciudades y áreas metropolitanas, el 6,4% de las personas de 10 años y más realizaron turismo interno, lo que representó una disminución de 2,2 puntos porcentuales frente al mismo periodo del año 2023 (8,7%)”⁸.



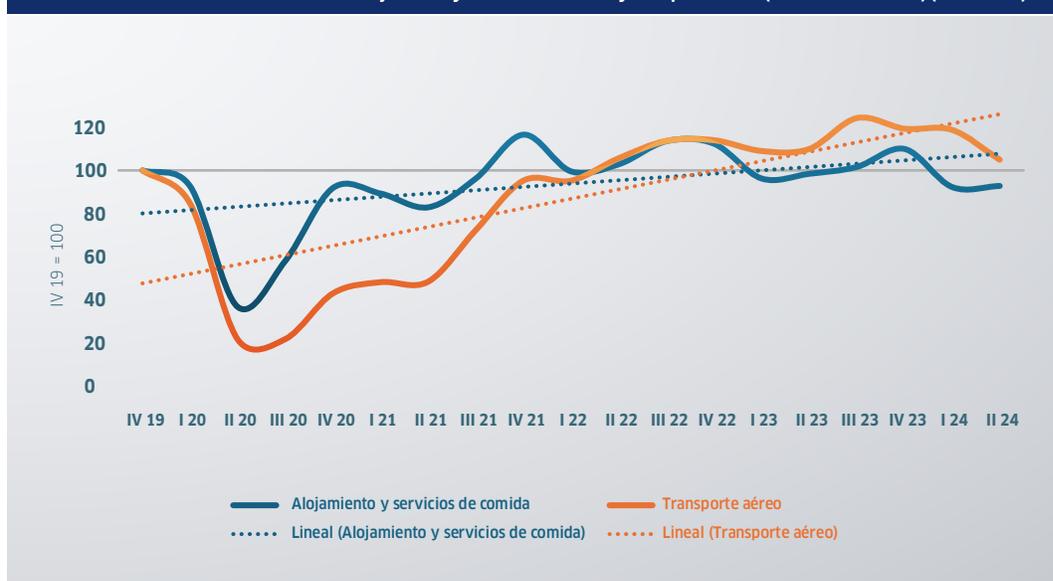
Monumento Ventana al Mundo, Barranquilla, Atlántico

8 DANE (2024). Boletín Técnico Encuesta de Gasto Interno en Turismo (EGIT), segundo trimestre 2024. Disponible en: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/servicios/turismo/encuesta-de-gasto-interno-en-turismo-egit>

Oportunidades económicas del turismo

Según el DANE, el PIB del sector de alojamiento y servicios de comida presenta en el acumulado al año 2023 un crecimiento de 8,16% con respecto al año 2019. Esta recuperación, ha sido sin embargo menos marcada que la presentada en un sector complementario como lo es el transporte aéreo (Gráfico 5).

Gráfico 5. Evolución trimestral del PIB de alojamiento y servicios de comida y transporte aéreo (índice IV 2019 = 100) (2019 -2024)



Fuente: DANE; elaborado por Findeter.

Así mismo, el peso de la cadena del turismo dentro de la economía colombiana fue del 2,3% al cierre de 2023⁹ siendo inferior al nivel registrado antes de la pandemia, equivalente a 2,6% en 2018 y 2019¹⁰. Esta participación en el PIB nacional es relativamente baja si se compara con la de países de similar desarrollo con un sector del turismo consolidado: 15,3% en República Dominicana (estimado 2023)¹¹, 8,5% en México¹² y 6,9% en Perú¹³.

9 MINCIT (2024). Cuenta satélite de turismo. Disponible en: <https://portucolombia.mincit.gov.co/tematicas/cuenta-satelite-de-turismo>.

10 DANE (2024). Cuenta Satélite de Turismo (CST) Informe 2022 provisional y 2023 preliminar. Disponible en: <https://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/cuentas-nacionales/cuentas-satelite/cuentas-satelites-turismo>

11 World Travel & Tourism Council (2023). Contribución económica del sector de viajes y turismo al PIB de la República Dominicana alcanzará los niveles de prepandemia: WTTC. Disponible en: https://wtcc.org/Portals/0/Documents/Press%20Releases/contribucion-economica-del-sector-de-viajes-y-turismo-al-pib-de-republica-dominicana-alcanzara-los-niveles-prepandemia.pdf?ver=jEw_pCTCwdkgsPJdygcQ4A%3D%3D#:~:text=De%20acuerdo%20con%20el%20mismo,3%25%20de%20su%20econom%C3%ADa%20total.

12 CONCANACO (2024). En 2023 el sector turístico contribuyó con el 8.5% del PIB nacional. Disponible en: <https://www.concanaco.com.mx/prensa/comunicados/en-2023-el-sector-turistico-contribuyo-con-el-8-5-del-pib-nacional-concanaco-servytur#:~:text=El%20presidente%20de%20la%20Confederaci%C3%B3n,que%20representa%20el%209.0%25%20del>

13 World Travel & Tourism Council (2023). Sector de viajes y turismo de Perú avanza hacia su recuperación en la contribución al PIB: WTTC. Disponible en: https://wtcc.org/Portals/0/Documents/Press%20Releases/sector-de-viajes-y-turismo-de-peru-avanza-hacia-su-recuperacion-en-la-contribucion-al-pib-wttc.pdf?ver=g2fgMjW_p0JuZaNj1t5CbA%3D%3D#:~:text=En%202022%20la%20contribuci%C3%B3n%20del,6.5%25%20de%20la%20econom%C3%ADa%20argentina.

Factores como la evolución reciente del PIB de alojamiento y servicios de comida frente a sectores complementarios, el peso de la actividad dentro la economía del país, así como la necesidad de diversificar la oferta local de destinos, particularmente a las regiones más apartadas, sugieren que existe un potencial de crecimiento importante para el sector del turismo en Colombia, planteando la necesidad de canalizar el financiamiento y la asistencia técnica hacia este renglón estratégico de la economía.

Por el lado del mercado laboral, la Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) del DANE indica que la participación de los ocupados del sector del “alojamiento y servicios de comida” tampoco ha logrado llegar a su nivel anterior a la pandemia. Al cierre de 2019, los ocupados del sector representaban el 7,7% de la población ocupada en el país, mientras que, en 2023, esta participación llegó al 7,2% (Gráfico 6). El porcentaje de ocupados en el sector en Colombia también es inferior al de países de la región con vocación turística tales como República Dominicana (25%)¹⁴, Argentina (11,3%)¹⁵ y México (9%)¹⁶.



Fuente. DANE (Gran Encuesta Integrada de Hogares); elaborado por Findeter.

14 OIM - INMRD (2023). Mercado laboral y mano de obra extranjera en el sector del turismo en República Dominicana. Disponible en: https://dominicanrepublic.iom.int/sites/g/files/tmzbd911/files/documents/2023-08/informe-mercado-laboral-turismo_0.pdf

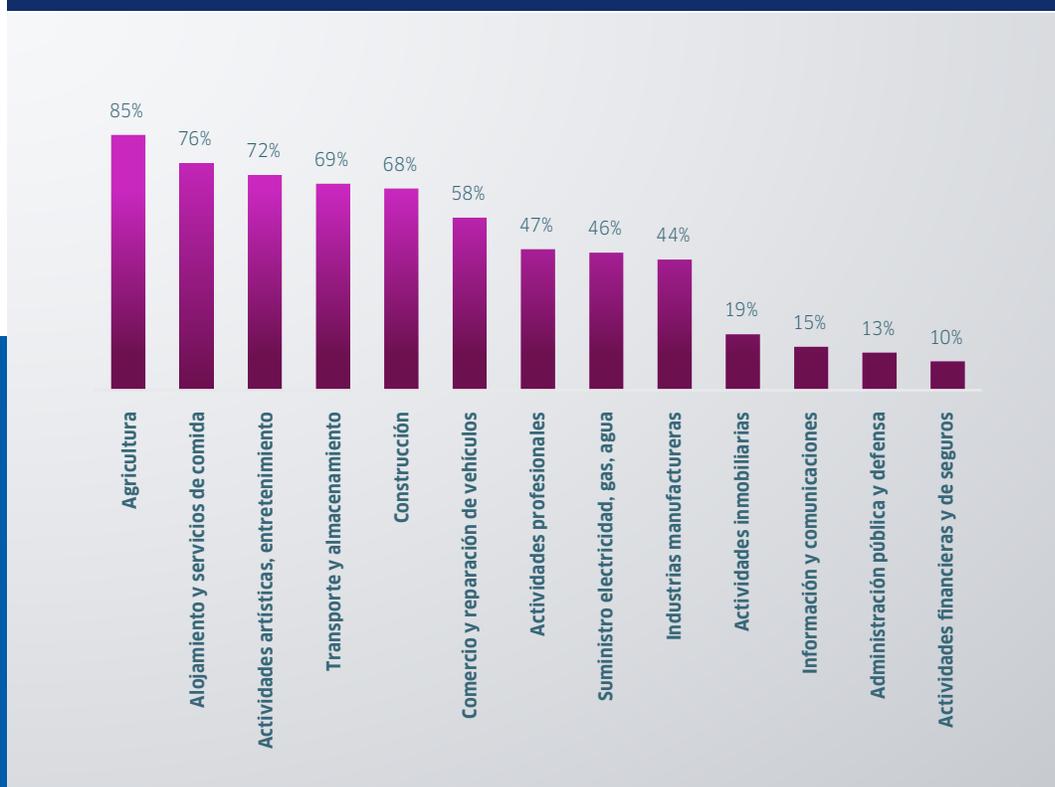
15 World Travel & Tourism Council (2023). Sector de viajes y turismo argentino avanza hacia su recuperación en la contribución al PIB: WTTC. Disponible en: https://wtcc.org/Portals/0/Documents/Press%20Releases/sector-de-viajes-y-turismo-argentino-avanza-hacia-su-recuperacion-en-la-contribucion-al-pib-wtcc.pdf?ver=on_P_iNv-INegWqQ_CWiaW%3D%3D

16 INEGI (2024). Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo - Empleo turístico. Disponible en: <https://datatur.sectur.gob.mx/SitePages/Resultado-SITET.aspx>

A pesar del auge del turismo internacional y del crecimiento del número de establecimientos dedicados a las actividades turísticas, la ocupación laboral en el sector no recupera aún su nivel de prepandemia. Este fenómeno está asociado, en parte, con la informalidad laboral en este renglón de la economía. En efecto, las cifras sobre informalidad de los ocupados del sector de alojamiento y servicios de comida para Colombia son elevadas.

Para finales de 2023, el 76% de los ocupados de este sector son considerados informales según el DANE. Después de la agricultura, este es el sector con la mayor tasa de informalidad en Colombia (Gráfico 7). A la luz de estas cifras, la informalidad laboral constituye una barrera para mejorar la productividad del sector por cuanto no crea los incentivos para la capacitación y profesionalización de la mano de obra, y para generar inversiones productivas de mediano y largo plazo.

Gráfico 7. Participación de los ocupados informales dentro de la población ocupada total, por sector (%) (Octubre - diciembre 2023)



Fuente. DANE (Gran Encuesta Integrada de Hogares); elaborado por Findeter.

Entendiendo que el turismo es una actividad estacional, lo que dificulta la formalización del sector, es preciso avanzar entonces en la implementación de acciones que diversifiquen la oferta turística a más tipos de turistas nacionales y extranjeros (turismo cultural, de naturaleza, de aventura, médico, religioso, etc.) a lo largo de todo el año. El objetivo es crear las

condiciones de ingreso para formalizar la actividad y mejorar las condiciones de trabajo de los ocupados (protección laboral, estabilidad y acceso a capacitación).

La formalización también es un requisito para acceder a financiamiento productivo. A la luz de los datos macroeconómicos y de la dinámica del mercado laboral sectorial, se evidencia que la estructura productiva nacional todavía no tiene una vocación abiertamente turística, lo que da cuenta del potencial de crecimiento de este sector y de sus diferentes ramas de actividad en el país.



Foto: Salto del Tequendama, Soacha, Cundinamarca

2. Acceso a financiamiento



Programas existentes

En los últimos años, el turismo ha ganado relevancia como sector estratégico para la economía colombiana, gracias a su importante rol como catalizador del desempeño de diferentes actividades productivas, así como debido a su capacidad de generar empleo. Por ello, de acuerdo con el Plan Nacional de Desarrollo 2022-2026, este sector es uno de los priorizados para convertirse en el motor de la economía.

En este contexto, el Gobierno ha puesto a disposición del público los siguientes programas, que se encuentran encaminados a apalancar a los diferentes actores del sector, con el propósito de robustecer al turismo en Colombia y que su mejor desempeño apoye la reactivación de la economía colombiana.

Portafolio “Colombia se reactiva”

Este portafolio ofrece cuatro líneas de crédito enfocadas en la promoción de la reactivación económica de Colombia. Para ello, dispone de créditos con condiciones favorables en tasa, plazo y periodos de gracia. Su propósito principal es brindarles a las empresas de todos los sectores económicos la posibilidad de dar continuidad a sus necesidades de liquidez, inversión y recomposición de pasivos¹⁷.

Línea de crédito CREO economía popular

Entre las iniciativas más destacadas se encuentra la línea de crédito CREO, diseñada para promover el acceso a financiamiento formal por parte de las unidades productivas de la economía popular, contribuyendo así a la reducción del ‘gota a gota’ como mecanismo de financiación. Esta línea, que forma parte del portafolio “Colombia se reactiva,” busca facilitar el acceso a créditos de bajo monto para actores tanto del sector agrario, como no agrario, sin requerir garantías.

En concreto, la línea está orientada a: i) financiar capital de trabajo y sustituir pasivos, como la compra de materias primas, insumos, arriendos, servicios públicos, entre otros; y ii) modernizar la infraestructura, lo cual incluye la adquisición o arrendamiento de bienes inmuebles, maquinaria o equipo, así como adecuaciones o mejoras locativas en establecimientos comerciales.

Como beneficiarios se encuentran los actores de todos los sectores económicos clasificados en los grupos A, B o C del Sisben (o que

¹⁷ Bancóldex (2023). Portafolio Colombia se reactiva. Disponible en: <https://www.bancoldex.com/es/noticias/colombia-se-reactiva#:~:text=Es%20un%20portafolio%20de%20l%C3%ADneas,-sus%20condiciones%20actuales%20de%20deuda>.





Foto: Salto del Tequendama, Soacha, Cundinamarca

hayan tenido ingresos iguales o inferiores a 50 SMMLV en el año anterior a la solicitud de crédito) y que cumplan los siguientes requisitos: i) poseer un micronegocio, ii) utilizar los recursos del crédito para dicha actividad, y iii) no haber tenido operaciones de crédito vigentes en los últimos 2 años previos a la solicitud¹⁸.

El Decreto 2120 de 2023 aclara que “Los deudores cuyos créditos sean desembolsados a través de las líneas descritas (...) y ofrecidas por los Proveedores de Crédito que cuenten con cupo en el Banco de Comercio Exterior de Colombia S. A. (Bancóldex) y en el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S. A. (Finagro), obtendrán una compensación en la tasa de interés que permitirá mejores condiciones de mercado”¹⁹.

En particular, el segmento no agropecuario, gestionado por Bancóldex, permite un desembolso máximo de COP 2 millones por beneficiario, con un plazo de hasta 12 meses, y ofrece una compensación en la tasa de interés de 5 puntos porcentuales (pp) sobre la tasa otorgada por el intermediario financiero. En cuanto al segmento agropecuario, gestionado por Finagro, el esquema permite un monto máximo de desembolso de COP 4 millones y un plazo de hasta 24 meses, con una compensación sobre la tasa de interés de 20 pp²⁰.

Línea de Crédito San Andrés y Zonas de Fronteras se Reactiva

18 Bancóldex (2023). Modificación línea de crédito CREO Economía Popular 2023. Disponible en: https://www.bancoldex.com/sites/default/files/carta_circular_de_modificacion_linea_de_credito_creo_economia_popular_2023_-_jul_2024.pdf

19 Sistema Único de Información Normativa (2023). Decreto 2120 de 2023. Disponible en: [https://www.suin-juriscal.gov.co/view-Documents.aspx?ruta=Decretos/30050611#:~:text=DECRETO%202120%20DE%202023&text=\(diciembre%2011\)-,por%20medio%20del%20cual%20se%20crea%20el%20programa%20E2%80%99CCREO%2C%20un,Sector%20Hacienda%20y%20Cr%C3%A9dito%20P%C3%BAblico.](https://www.suin-juriscal.gov.co/view-Documents.aspx?ruta=Decretos/30050611#:~:text=DECRETO%202120%20DE%202023&text=(diciembre%2011)-,por%20medio%20del%20cual%20se%20crea%20el%20programa%20E2%80%99CCREO%2C%20un,Sector%20Hacienda%20y%20Cr%C3%A9dito%20P%C3%BAblico.)

20 Ibid.

La línea de crédito para microempresas en zonas de frontera y en San Andrés, Providencia y Santa Catalina, ofrecida por Bancóldex, está diseñada para brindar apoyo financiero a los microempresarios de los departamentos de Amazonas, Putumayo, San Andrés y Providencia y Norte de Santander.

Su propósito es impulsar la reactivación económica y el crecimiento de sus negocios. El crédito está enfocado en dos áreas principales: i) la financiación de capital de trabajo (que le permite a los empresarios cubrir necesidades como la adquisición de materias primas, insumos, inventarios, y el pago de servicios o nómina) y ii) la modernización de las empresas (que facilita la adquisición o leasing de maquinaria, equipo, tecnología, y la realización de mejoras en los locales comerciales o instalaciones productivas).

Los montos de financiamiento se ajustan a las necesidades y la capacidad de pago de cada microempresa, y el plazo de los créditos y periodo de gracia varía según el destino de los recursos y las condiciones de la entidad financiera que otorga el crédito, así:

- **Crédito de bajo monto microempresas San Andrés, Providencia y Santa Catalina.**
 - Capital de trabajo y modernización: hasta dos (2) años, sin periodo de gracia
- **Crédito microempresas Zonas de Frontera y San Andrés, Providencia y Santa Catalina:**
 - Capital de trabajo: hasta 3 años, hasta 12 meses de gracia
 - Modernización: hasta cinco 5 años, hasta 12 meses de gracia

A este crédito pueden acceder tanto por personas naturales como jurídicas que cumplan con los requisitos establecidos, y las tasas de interés están sujetas a las políticas del intermediario financiero que tramita la solicitud.

La asignación inicial a esta línea de crédito fue de 75 mil millones de pesos, distribuidos así: i) Subcupo 1 (Crédito bajo monto San Andrés, Providencia y Santa Catalina): COP 15 mil millones; ii) Subcupo 2 (Microempresas San Andrés, Providencia y Santa Catalina): COP 15 mil millones de pesos, y iii) Subcupo 3 (Microempresas zona de frontera): 45 mil millones. Del monto total asignado, a corte de septiembre de 2024, queda un cupo disponible de COP 30 mil millones por desembolsar.

Línea de Crédito Cámara de Comercio de Cúcuta se Reactiva

La línea de crédito “Se Reactiva” de Bancóldex y la Cámara de Comercio de Cúcuta ofrece hasta COP 1.360 millones para micro y pequeñas empresas en Norte de Santander. Estos recursos les permiten a entidades de todos los sectores solventar sus necesidades financieras en materia de capital de trabajo, modernización y sustitución de pasivos. El plazo es de hasta 3 años, con un periodo de gracia de hasta 6 meses. Las empresas deben tener matrícula mercantil vigente y cumplir con los requisitos establecidos.

Los intermediarios financieros que cuenten con un cupo en Bancóldex deben ofrecer un programa especial dirigido a empresas que incluya beneficios financieros en comparación con su oferta estándar de crédito. Puntualmente, “esta oferta deberá contemplar una reducción en la tasa de interés a los beneficiarios, en mínimo el 2% (200 pb) frente a la tasa plena que el intermediario tenga en sus

condiciones estándar de crédito para esta población”²¹.



La asignación inicial a esta línea de crédito fue de COP1.600 millones, distribuidos así: i) Subcupo 1 (Microfinanzas): COP 1.100 millones; ii) Subcupo 2 (Redescuento): COP 500 millones de pesos. Adicionalmente, se contempla un monto máximo por beneficiario bajo el mecanismo de redescuento de COP 100 millones y bajo el mecanismo de microfinanzas de COP 50 millones.

En cuanto a las condiciones financieras, para el mecanismo de redescuento, se considera un plazo máximo de 3 años y un periodo de

gracia a capital de hasta 6 meses. La amortización a capital puede realizarse en cuotas mensuales o trimestrales, estando vigentes las siguientes tasas: i) para pago de intereses mensuales: IBR nominal mes vencido (NMV)-0.5% y ii) para pago de intereses trimestrales: IBR nominal trimestre vencido (NTV)-0.2%. Además, si el empresario participa en el Programa de Educación Financiera “Alístate”, la tasa de redescuento será: i) Para pago de intereses mensuales: IBR NMV -1%, y ii) para pago de intereses trimestrales: IBR NTV-0.7%.

Entretanto, para el mecanismo de crédito para microfinanzas, las entidades financieras pueden solicitar los recursos con hasta 2 años de plazo y hasta 3 meses de gracia, con una tasa de IBR NMV +0% e IBR NTV +0.3%.

Del monto total asignado, a corte de septiembre de 2024, queda un cupo disponible de COP 1.360 millones por desembolsar.

Estrategia Empretur

El Gobierno nacional, en cabeza del Mincit, lanzó ‘Empretur’, el primer programa de estímulos, incentivos y fomento al sector turístico, cuyo propósito es desarrollar en el sector innovación, sostenibilidad y capacidades humanas, que le permitan a Colombia consolidarse como ‘El país de la belleza’. A la fecha, este programa cuenta con cuatro convocatorias²²:

1. Turismo Comunitario para el Litoral Pacífico: se diseñó para beneficiar hasta 50

21 Bancóldex (2023). Línea de Crédito Cámara de Comercio de Cúcuta se Reactiva. Disponible en: https://www.bancoldex.com/sites/default/files/circular_reglamentaria_n.010_del_5_de_agosto_de_2024_-_linea_de_credito_camara_de_comercio_de_cucuta_se_reactiva.pdf

22 Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (2024). Noticias de Turismo: Más de 680 unidades productivas del sector turístico fueron seleccionadas en el programa Empretur. Disponible en: <https://www.mincit.gov.co/prensa/noticias/turismo/seleccionados-del-programa-empretur-2024>

organizaciones de base comunitaria, con domicilio en: i) Nariño (Santa Bárbara, El Charco, La Tola, Olaya Herrera, Mosquera; San Andrés de Tumaco y Francisco Pizarro); ii) Cauca (López de Micay, Timbiquí y Guapi); iii) Valle del Cauca (Buenaventura), y iv) Chocó (todo el departamento)²³.

Esta convocatoria respondió a la importancia de fortalecer la cadena de valor del turismo en los municipios con costa del litoral pacífico, y puntualmente propenderá por proporcionar “acompañamiento en el diagnóstico, estructuración y puesta en marcha de un plan de inversión que permita mejorar capacidades en materia de asociatividad, fortalecimiento de productos y servicios, encadenamientos productivos y comercialización”²⁴

2. Turismo comunitario a nivel nacional: dirigido a organizaciones de base comunitaria que no pertenezcan al litoral pacífico (región a la que EmpreTur destinó una convocatoria específica). Esta convocatoria contempla para sus beneficiarios dotaciones por hasta COP 15 millones para prestar servicios turísticos, así como para desarrollar actividades de entretenimiento, capacitación y asistencia técnica relacionada con el sector²⁵.

3. Aglomeraciones: dicha convocatoria se enfocó en promover el desarrollo de aglomeraciones e iniciativas clúster que proveerán servicios turísticos a los territorios de Amazonas, Arauca, Caquetá, Guainía, Guaviare, Sucre, Putumayo, Vaupés y Vichada²⁶. Esta convocatoria estuvo dirigida a las siguientes modalidades: i) entidades promotoras o articuladoras de acciones en el territorio²⁷, y ii) empresas jalonadoras, que lideren la gestión y el desarrollo de las iniciativas. Sus beneficiarios recibieron asistencia técnica y formación para el desarrollo de la iniciativa clúster, así como acompañamiento en su proyecto.

4. Fábricas de productividad y sostenibilidad: esta convocatoria fue dirigida a empresas de todo el país, principalmente MiPymes, interesadas en mejorar sus niveles de productividad en al menos un 8%. Para ello, el programa se dividió en tres pilares: i) asistencia técnica especializada, ii) la consolidación de la Base Nacional de Extensionistas, que hace referencia a una red de expertos en productividad y iii) la creación de ‘Fábricas te Conecta’, una red de servicios complementarios para potenciar el avance de las empresas^{28, 29}.

23 Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (2023). #EmpreTur | Convocatoria Regional de Turismo Comunitario - Litoral Pacífico. Disponible en: <https://www.innpuolcolombia.com/empretur-convocatoria-regional-de-turismo-comunitario-litoral-pacifico/>

24 Ibid.

25 Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (2023). Participa en la convocatoria nacional de turismo comunitario. Disponible en: <https://www.colombiaproductiva.com/ptp-servicios/ptp-convocatorias/para-empresas/turismocomunitarioempretur>

26 Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (2023). Postúlate a la convocatoria regional para aglomeraciones del sector turístico. Disponible en: <https://www.colombiaproductiva.com/ptp-servicios/ptp-convocatorias/para-empresas/aglomeracionesempretur>

27 En este grupo se encuentran agremiaciones, fundaciones, cooperativas, asociaciones, corporaciones, cámaras de comercio, centros de productividad, centros de desarrollo productivo, universidades, centros de investigación, centros de desarrollo tecnológico, agencias de innovación, agencias de promoción de inversión y otras organizaciones sin ánimo de lucro relacionados con el sector.

28 Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (2024). Fábricas de Productividad y Sostenibilidad. Disponible en: <https://www.colombiaproductiva.com/fabricasdeproductividadysostenibilidad>

29 Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (2024). Términos y Condiciones Fábricas de Productividad y Sostenibilidad-Ciclo 5. Disponible en: <https://www.colombiaproductiva.com/PTP/media/documentos/F%c3%a1bricas%20de%20Productividad/Terminos-y-Condiciones-Fabricas-de-Productividad-y-Sostenibilidad.pdf>



Líneas para la promoción del turismo rural y ecológico

El Banco Agrario cuenta con una línea de crédito verde, cuyos beneficiarios, para el caso del sector del turismo, son personas naturales o jurídicas cuya actividad está asociada al turismo rural y ecológico, es decir, cuyos negocios tienen un impacto positivo en el medio ambiente³⁰.

Dicho crédito está dirigido, entre otros aspectos, al apoyo del turismo rural y ecológico, a través de la financiación de i) inversión, en infraestructura y equipos rurales, y ii) capital de trabajo (costeo de mano de obra, compra de materias primas, y asistencia técnica) para las MiPymes del sector³¹.

Por su parte, Finagro, entre sus mecanismos de financiamiento, contempla la línea de crédito agropecuario y rural, un tipo de crédito diseñado para fomentar el desarrollo de los diferentes eslabones de las cadenas productivas rurales.

Pacto por el crédito

Recientemente, el Gobierno Nacional, en alianza con el sector financiero, encabezado por la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (Asobancaria) establecieron el “Pacto por el Crédito”, un acuerdo que, en pro de alcanzar la reactivación económica del país, llevará al sector financiero a desembolsar durante los próximos 18 meses COP 55 billones a sectores estratégicos de la economía, a través de instrumentos de la banca pública y privada.

Los sectores priorizados serán vivienda, manufactura, agropecuario, economía popular y turismo. En particular, los actores del sector del turismo recibirán, a través de productos de crédito, una asignación de COP 8,4 billones, superior en COP 1,6 billones a la del último año y medio (COP 6,8 billones).

30 Banco Agrario (2024). Crédito verde. Disponible en: <https://www.bancoagrario.gov.co/credito-verde>

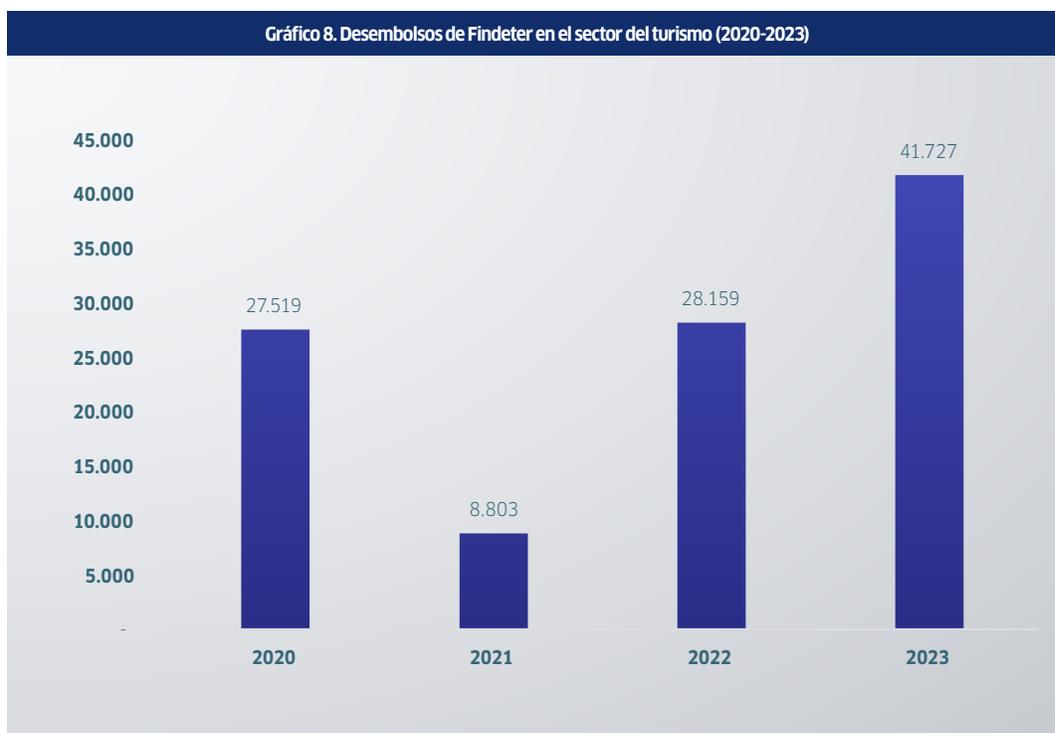
31 Finagro (2024). Crédito agropecuario y rural. Disponible en: <https://www.finagro.com.co/credito-agropecuario-rural>

El rol de Findeter como banca de desarrollo colombiana

La Financiera de Desarrollo Territorial ha sido clave en el financiamiento de proyectos de infraestructura y desarrollo territorial, con un enfoque especial en los sectores que generan crecimiento en la economía.

A través de sus líneas de crédito y programas de asistencia técnica, Findeter tiene la capacidad de facilitar la ejecución de proyectos que mejoran la conectividad, la infraestructura y los servicios básicos en regiones con un alto potencial turístico. Este enfoque territorial le ha permitido a la entidad dirigir los recursos hacia zonas que, aunque enfrentan desafíos en términos de infraestructura y acceso a servicios financieros, poseen un gran atractivo turístico que puede ser explotado para impulsar el desarrollo local.

Entre 2020 y 2023, Findeter desembolsó COP 106 mil millones para apoyar el sector turístico en Colombia, destinando estos recursos a proyectos de infraestructura, así como a la financiación de capital de trabajo y sustitución de deuda (Gráfico 8).



Fuente: Findeter (Inteligencia de Negocios).

Con estos recursos, se han visto beneficiados departamentos como Meta, Bogotá, Bolívar, Antioquia, Risaralda, Atlántico y Santander, entre otros. La inversión en iniciativas de turismo en dichos territorios, a su vez, ha promovido un crecimiento transversal en otros sectores de la economía. Así, estos esfuerzos le han permitido a la entidad fortalecer las capacidades locales y regionales, promoviendo un impulso económico sostenible.



Necesidades de financiamiento

Si bien las anteriores iniciativas han arrojado resultados positivos en el desempeño de las empresas del sector, prevalecen importantes retos en materia de financiación, los cuales, según los empresarios, se han convertido en un obstáculo para el desarrollo y la expansión del turismo en el país.

Con el propósito de caracterizar las principales necesidades de financiación del sector del turismo, desde la Jefatura de Mercadeo de Findeter se realizó un estudio de mercado, donde agentes representativos³² del sector reportaron su situación económica actual, su participación en los productos y servicios provistos por el sector financiero y, finalmente, sus necesidades en materia de financiación.

Entre los encuestados, se destacan, principalmente, personas naturales y jurídicas que ofrecen servicios turísticos tales como i) agencias de viaje y turismo, agencias mayoristas y agencias operadoras; ii) hoteles, apartahoteles y hostales; iii) guías turísticos, y iv) viviendas turísticas y otros tipos de hospedaje o alojamiento, entre otras (Gráfico 9).

³² Empresas privadas del sector del turismo (presidentes, gerentes generales, gerentes, CEO, representantes legales, directores, emprendedores entre otros).



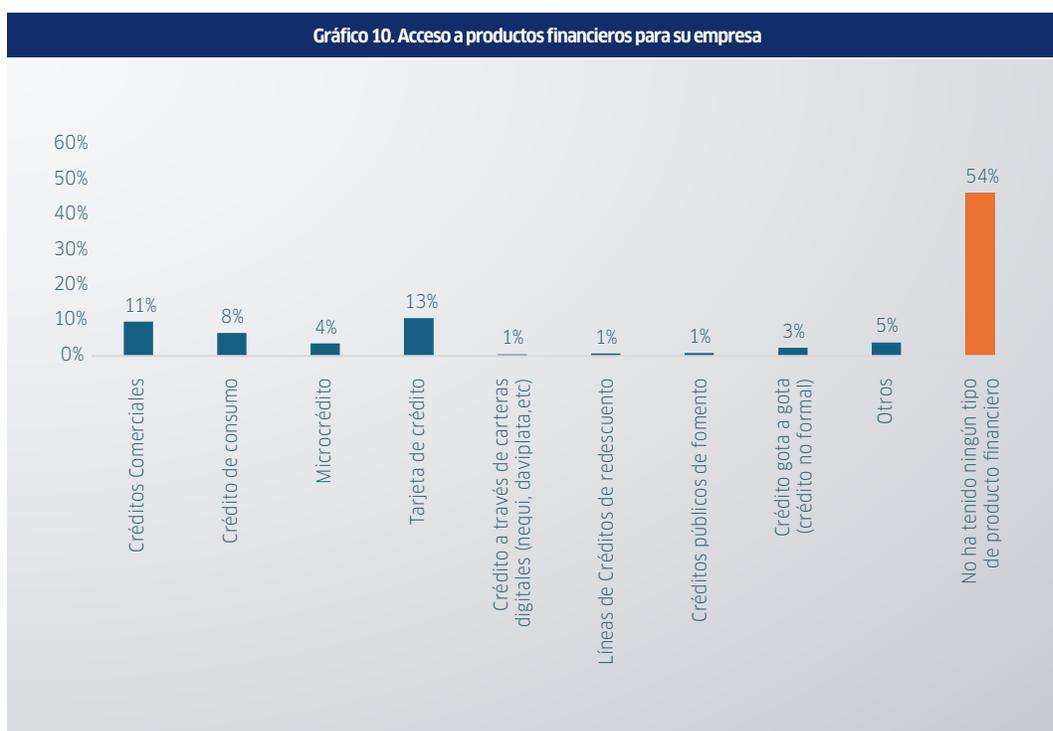
Fuente: Findeter (Jefatura de Mercadeo).

En general, los empresarios del sector, prestadores de los anteriores servicios, afirmaron que actualmente no cuentan con opciones suficientes de financiación por parte del sector público o privado. En particular, de los empresarios encuestados, el 85% respondieron no haber contado con apoyo gubernamental para desarrollar sus proyectos turísticos. Asimismo, el 91% no habrían contado con apoyos no gubernamentales, ni gremiales para el desarrollo de sus proyectos. En este sentido, los actores que representan a las empresas del sector financiaron principalmente sus actividades con recursos propios.

En cuanto a la tenencia de productos de crédito, el 54% de los encuestados afirmaron no haber tenido ningún producto financiero para su empresa, resultado que reflejaría, bien sea poca diversidad en los productos financieros dirigidos al sector, o un bajo interés de los actores por participar del mismo. En efecto, el sondeo refleja que el 74% de los participantes consideran que los montos, tasas y plazos de los créditos que ofrece el mercado actualmente no son beneficiosos para su actividad turística.

Ahora bien, del 46% de los empresarios que han requerido crédito, el 39% afirmaron haber accedido a través de productos del sector financiero, así: tarjetas de crédito, con un 13%; créditos comerciales, con un 11%; créditos de consumo, con un 8%; depósitos electrónicos, con un 1%; créditos de redescuento, con un 1%, y créditos de fomento, con un 1%. El 10% restante de los encuestados se han apalancado por medio del gota a gota, en un 3%, y otros medios, en un 5%.

Estas cifras revelan que, a pesar de las dificultades que representa la consecución de financiación en el sector, los empresarios han optado más por créditos proporcionados por el sector financiero, que por mecanismos informales de consecución de recursos. Sin embargo, revela la necesidad de que todos los actores del sector cuenten con mecanismos de financiación adecuados para sus necesidades y capacidades (Gráfico 10).



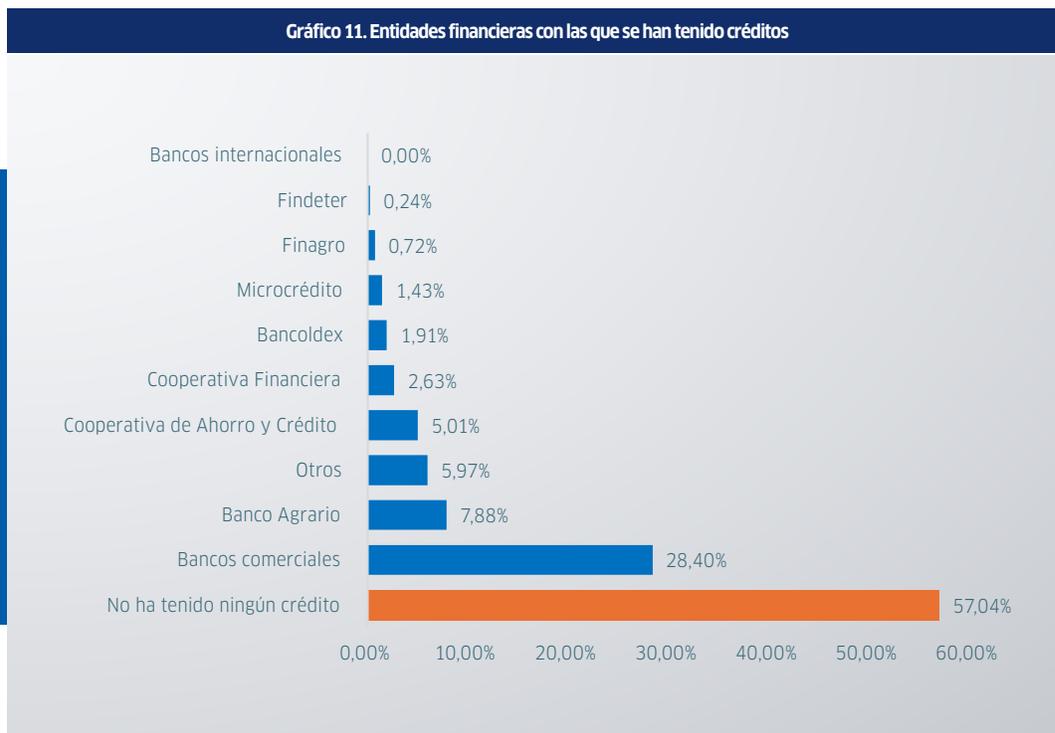
Fuente: Findeter (Jefatura de Mercadeo).

En cuanto a los empresarios que han optado por no tener créditos provistos por el sector financiero, el sondeo destaca como argumento la existencia de muchos requisitos y documentación, elevados costos asociados, temor a endeudarse y desconocimiento del funcionamiento del sistema financiero como factores que desincentivan la tenencia de dicho producto.

Este hallazgo es coherente con los resultados arrojados en las diferentes ediciones del Reporte de Inclusión Financiera de Banca de las Oportunidades, entidad que destaca el importante rol que la asimetría de la información, la proximidad física y el costo como algunas de las barreras a la inclusión financiera desde el enfoque del acceso a productos y servicios financieros.

Ahora bien, en cuanto a las entidades financieras con las que los actores del sector del turismo han contratado productos de crédito se destacan, principalmente, los bancos comerciales, aunque también figuran los bancos de desarrollo: Findeter, Finagro y Bancóldex, así como el Banco Agrario y las cooperativas financieras, y de ahorro y crédito. Este resultado

evidencia que tanto la banca de primer piso como la de segundo piso han desempeñado un rol decisivo en el apalancamiento de las actividades turísticas en el país (Gráfico 11).



Fuente: Findeter (Jefatura de Mercadeo).

Según el estudio de mercado del sector, la mayoría de los encuestados manifestaron su interés en contar con productos y servicios financieros dirigidos al impulso de sus actividades. En particular, afirmaron que, en caso de contar con un producto de crédito, lo usarían para financiar el desarrollo de nuevos proyectos en un plazo menor a un año (91,5% del total), mientras que solo el 8,4% de los participantes lo usarían en un plazo superior. Estos resultados reflejan que las necesidades de los empresarios del sector están enfocadas en gastos e inversión a corto plazo.

Específicamente, el principal destino de un posible crédito obtenido a través del sector financiero sería inversión (60%), un componente que tiene la capacidad de potenciar el crecimiento del sector y, en general, de la economía. Asimismo, se buscaría financiar capital de trabajo (34%) y sustitución de deuda (6%).

Estas necesidades de financiación serían suplidas para el 64% de los encuestados, con un monto inferior a COP 200 millones, mientras que solo el 18% de los participantes requerirían un monto superior para cubrir sus necesidades financieras.



Asimismo, en cuanto a las características de un crédito que llevarían a los empresarios a participar de los productos ofrecidos por el sector financiero se encuentran, en su orden: i) crédito a tasa preferencial, ii) garantías flexibles, iii) papeleo simplificado, iv) tiempos de desembolsos rápidos, v) periodos de gracia y vi) plazos extendidos.

En general, es posible concluir que las unidades productivas del sector del turismo no cuentan con suficiente acceso al crédito formal ofertado por el sector financiero colombiano. Por tal motivo, se requiere de: i) el trabajo mancomunado entre el sector privado y el público, encaminado a idear estrategias de apoyo financiero para el turismo, y ii) el apoyo de las diferentes bancas de desarrollo, a través de líneas de crédito diferenciadas que faciliten el acceso a financiamiento productivo del sector.

En la siguiente sección se describe cómo la banca de desarrollo en América Latina ha fomentado el crecimiento del sector del turismo en las diferentes economías, enfocando sus esfuerzos en unidades productivas de baja escala.

3.El Rol de la Banca de Desarrollo en el turismo



El turismo en América Latina y el Caribe ha sido durante los últimos años un motor para el desarrollo, aportando al crecimiento económico y la generación de empleo en diversas comunidades. Sin embargo, este sector enfrenta desafíos significativos, especialmente en términos de sostenibilidad ambiental, resiliencia ante el cambio climático y la necesidad de integrar nuevas tecnologías más innovadoras, para mantenerse competitivo en un mercado global en constante cambio.

En respuesta a estos retos, las bancas de desarrollo en América Latina han implementado iniciativas estratégicas enfocadas a revitalizar el turismo de la región de manera sostenible, regenerativa e inclusiva. Estas iniciativas no solo buscan superar las crisis pasadas, sino también promover proyectos que sean responsablemente ambientales y fomenten la innovación tecnológica.

Programas destacados en América Latina

Green Projects Innovation Challenge – CAF

El Green Projects Innovation Challenge es una iniciativa conjunta lanzada por la CAF (Banco de Desarrollo de América Latina) y la Organización Mundial del Turismo (UNWTO, por sus siglas en inglés) para impulsar la transformación del sector turístico en América Latina y el Caribe hacia un modelo más sostenible y regenerativo³³. Este desafío se dirige a startups, emprendedores y empresas turísticas que están desarrollando proyectos innovadores en áreas clave como la energía renovable, la gestión de residuos y la conservación de ecosistemas protegidos³⁴.

El enfoque principal de esta iniciativa es doble: por un lado, busca reducir el impacto ambiental del turismo mediante el desarrollo de proyectos que minimicen las emisiones de carbono, optimicen el uso de recursos naturales y promuevan prácticas sostenibles en la industria³⁵. Por otro lado, se centra en la regeneración de ecosistemas, promoviendo proyectos que contribuyan a la restauración de la biodiversidad y a la preservación de áreas naturales, como parques nacionales y reservas de la biosfera.

Además de estos objetivos ambientales, el Green Projects Innovation Challenge también tiene un fuerte componente social. Se promueve activamente el turismo rural y comunitario, buscando que las comunidades locales se beneficien directamente del desarrollo

33 UN Tourism (2023). "Green Projects Innovation Challenge". Disponible en: <https://www.unwto.org/green-projects-innovation-challenge>.

34 Ibid.

35 CAF (2023). "CAF leads support for sustainable tourism development in the Caribbean". Disponible en: <https://www.caf.com/en/currently/news/2023/02/caf-leads-support-for-sustainable-tourism-development-in-the-caribbean/>.



turístico³⁶. Esto se traduce en la creación de nuevas oportunidades económicas en áreas rurales y la mejora de la calidad de vida de la población, al mismo tiempo que se protege y se valora el patrimonio cultural.

El desafío se implementa a través de un proceso competitivo en el que se seleccionan los proyectos más prometedores. Los finalistas tienen la oportunidad de recibir apoyo financiero, técnico y de formación para llevar a cabo sus iniciativas. Este apoyo incluye acceso a redes internacionales de conocimiento y financiamiento, lo que permite a los emprendedores escalar sus proyectos y maximizar su impacto³⁷.

Proyectos para el turismo sostenible- BID

El Banco Interamericano de Desarrollo (BID) ha implementado proyectos enfocados en el turismo sostenible que abarcan múltiples áreas, desde la conservación de la biodiversidad hasta la promoción de la inclusión social y el desarrollo económico en las comunidades locales. A continuación, se profundiza en algunas de las iniciativas y proyectos clave:

- La revitalización de destinos turísticos que buscan ser modelos de sostenibilidad en la región. Estos proyectos se centran en transformar destinos tradicionales en lugares que no solo buscan atraer turistas, sino que también se comprometen con la sostenibilidad ambiental y el

desarrollo comunitario. Un ejemplo es el trabajo realizado en destinos como Costa Rica y Belice, donde el BID ha apoyado el desarrollo de infraestructura turística sostenible, promoviendo el ecoturismo y la conservación de áreas protegidas³⁸.

- Iniciativas para la integración social y económica, ya que el turismo también debe ser inclusivo, razón por la que el BID lanzó programas que buscaban integrar a comunidades vulnerables en la cadena de valor del turismo. Esto incluye, desde la capacitación de emprendedores locales, hasta la creación de empleo en sectores relacionados con el turismo. En Bolivia, por ejemplo, el BID apoyo la capacitación de mujeres indígenas en la gestión de pequeñas empresas turísticas, para facilitar su integración en el mercado y mejorar sus ingresos³⁹.
- Por parte del BID se han formado alianzas con organizaciones globales para promover prácticas sostenibles en el sector turístico de Belice, Guatemala, El Salvador, Honduras y sur de México. En colaboración con The National Geographic, se realizaron programas para fomentar el turismo a través de la protección del patrimonio natural y cultural⁴⁰. Estos programas ayudaron a preservar áreas de gran valor ecológico, y a su vez, promovieron el turismo como una herramienta para la educación ambiental y la sensibilización pública⁴¹.

36 UN Tourism (2023), "Green Projects Innovation Challenge". Disponible en: <https://www.unwto.org/green-projects-innovation-challenge>.

37 Ibid.

38 Inter-American Development Bank (2010). "IDB Fund seeks new sustainable tourism projects in Latin America and the Caribbean". Disponible en: <https://www.iadb.org/en/news/idb-fund-seeks-new-sustainable-tourism-projects-latin-america-and-caribbean>.

39 Ibid.

40 Inter-American Development Bank (2010). "Firman iniciativa para promover turismo sostenible en región Maya de América Central". Disponible en: <https://www.iadb.org/es/noticias/firman-iniciativa-para-promover-turismo-sostenible-en-region-maya-de-america-central>.

41 Ibid.

- La adopción de nuevas tecnologías es un componente clave en los proyectos de turismo sostenible del BID. A través de iniciativas como 'Futuro Turismo', se está acelerando la digitalización de destinos turísticos en América Latina, con el objetivo de mejorar la eficiencia operativa y reducir el impacto ambiental⁴². Este programa seleccionó diez destinos en la región, como San Carlos de Bariloche en Argentina, San Andrés en Colombia, y Monteverde en Costa Rica, para recibir apoyo técnico en la gestión eficiente de recursos como agua y energía, y en la reducción de emisiones de carbono mediante soluciones innovadoras como las energías renovables⁴³.

El BID trabaja en la creación de un modelo turístico que sea económicamente viable y ambientalmente responsable. A través de estos proyectos, se ha logrado preservar importantes recursos naturales, y a su vez, mejorar la calidad de vida de las comunidades locales, garantizando que el turismo actúe como un motor de desarrollo sostenible en América Latina y el Caribe. La visión a largo plazo del BID incluye continuar apoyando proyectos que integren innovación, sostenibilidad e inclusión social, asegurando que el turismo en la región siga siendo una fuente de prosperidad para futuras generaciones.

Casos de éxito en América Latina

Después de revisar los programas más relevantes puestos en marcha por las bancas de desarrollo en América Latina con el fin de mejorar y transformar el turismo en la región, es importante presentar una serie de casos de éxito que sirvan como evidencia concreta del logro de tales intervenciones. Tal y como demuestran los casos de estudio citados, ha habido mejoras positivas y sostenibles en varios de los destinos turísticos y comunidades, a través de esfuerzos coordinados con las áreas de sostenibilidad, inclusión social, medio ambiente y adopción de tecnologías innovadoras.

Algunos casos seleccionados a continuación son ejemplos del liderazgo de las instituciones de desarrollo en el avance de un turismo más responsable y regenerativo, y a su vez proporcionan lecciones de aprendizaje en relación con las buenas prácticas y estrategias exitosas que han ayudado a equilibrar el desarrollo económico con la preservación del patrimonio natural y cultural. Estas iniciativas revelan la flexibilidad de los bancos de desarrollo para abordar los hechos y desafíos particulares de cada región, de manera que tenga un impacto significativo y sostenible.

42 Inter-American Development Bank (2022). "IDB Opens a Call for Tourist Destinations to Accelerate their Technological Transformation".

43 Ibid.

Turismo con Inclusión Social en la Región de Cusco

Esta fue una iniciativa del BID diseñada para promover la participación de las comunidades locales con los beneficios del turismo de la región cercana al Santuario de Machu Picchu. Este proyecto se implementó con el objetivo de empoderar a los actores locales, permitiéndoles identificar y aprovechar oportunidades de negocio derivadas del turismo, integrando su capital social y cultural en un modelo de desarrollo con identidad⁴⁴.

Este proyecto fue aprobado en diciembre de 2009, contó con un financiamiento total de USD 730 mil, tuvo fondos en forma de aportes no reembolsables proporcionados por el BID por USD 150 mil y el Fondo Especial Japonés Para la Reducción de la Pobreza quien aportó USD 480 mil. Adicionalmente, las comunidades locales contribuyeron con un aporte en especie de USD 100 mil. Estos montos se destinaron directamente a la ejecución del proyecto, que fue llevada a cabo por el Instituto para la Alternativa Agraria de Cusco, sin involucrar mecanismos de crédito o financiamiento reembolsable⁴⁵.

A través de esta iniciativa se buscó desarrollar un plan de negocios que le permitiera a las comunidades locales que se encontraban en situación de vulnerabilidad, participar activamente en la cadena de valor del turismo. Esto se logró mediante el fortalecimiento de las capacidades, para que estas comunidades pudieran formar alianzas estratégicas y manejar negocios viables desde una perspectiva económica, ambiental y sociocultural⁴⁶.



44 Inter-American Development Bank (2009). "Tourism with Social Inclusion in Cusco Region". Disponible en: <https://www.iadb.org/en/project/PE-T1177>.

45 Inter-American Development Bank (2009). "Perfil de cooperación técnica". Disponible en: <https://www.iadb.org/en/project/PE-T1177>.

46 Ibid.



Esta iniciativa, aunada a otras impulsadas por el gobierno del Perú, y al proceso de reactivación que la economía peruana exhibió ese año, permitió que entre 2009 y 2010 algunos indicadores del sector del turismo en Cusco presentaran un mejor desempeño. Como por ejemplo: i) el arribo a establecimientos de hospedaje, que se incrementó en un 2,6%, y ii) las pernoctaciones en establecimientos de hospedaje, que lo hizo en un 1,1%. Sin embargo, cabe mencionar que, en este periodo, los ingresos del sector del turismo decrecieron un 11,7%, lo que refleja un efecto acotado en materia de actividad económica, por lo menos en el corto plazo⁴⁷.

Ahora bien, el impacto del proyecto, en términos cualitativos, fue notable en varios aspectos. Primero, logró empoderar a las comunidades locales al brindarles las herramientas necesarias para gestionar negocios turísticos, lo que mejoró significativamente sus habilidades y conocimientos⁴⁸. Como resultado de esto, los actores locales pudieron integrarse de manera más efectiva en el sector turístico, generando ingresos adicionales y diversificando sus fuentes de subsistencia. Además, el proyecto promovió la inclusión de productos y servicios locales en la oferta turística, lo que no solo benefició económicamente a las comunidades, sino que también ayudó a preservar y fortalecer la identidad cultural de la región⁴⁹.

47 Banco Central de Reserva del Perú. Sucursal Cusco. (2010). Síntesis Económica de Cusco. Diciembre de 2010. Disponible en: <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Sucursales/Cusco/2010/Sintesis-Cusco-12-2010.pdf>

48 Inter-American Development Bank (2020). "Convenio- Turismo con inclusión social en el Departamento de Cusco". Disponible en: <https://www.iadb.org/en/project/PE-T1177>

49 Ibid.

Proyecto de desarrollo de turismo comunitario en el Amazonas, Brasil

El proyecto PROECOTUR ejecutado en el año 2000, fue financiado mediante un préstamo de cooperación técnica entre el BID por USD 11 millones, y un aporte local de USD 2,8 millones, alcanzando un total de USD 13,8 millones. El préstamo tiene un plazo de amortización de 20 años, un período de gracia de 3 años, y un tipo de interés variable. Además, incluye una comisión de crédito del 0,75% y una comisión de inspección y vigilancia del 1%. Estas condiciones, junto con el propósito de desarrollo sostenible, hacen que el préstamo sea una opción razonable para Brasil. Estos fondos fueron destinados a la planificación, infraestructura y capacitación en áreas seleccionadas para ecoturismo en la Amazonía⁵⁰. Este esfuerzo fue ejecutado por la Secretaría de Coordinación de la Amazonía, un organismo adscrito al Ministerio de Medio Ambiente de Brasil, lo que asegura la coordinación directa con las políticas ambientales nacionales⁵¹.

El proyecto se enfocó en desarrollar planes maestros y realizar inversiones estratégicas en áreas seleccionadas por su riqueza natural y compromiso local. La selección de estas áreas se basó en criterios como la abundancia de recursos naturales, la accesibilidad del transporte, la infraestructura turística disponible y el apoyo de los gobiernos locales⁵². El principal objetivo fue utilizar el ecoturismo como una herramienta para la conservación

de la selva amazónica, generando ingresos para las comunidades locales a través de un turismo sostenible, mientras se minimiza el impacto ambiental y se promueve la protección de la biodiversidad.

Este proyecto también hace énfasis en la capacitación y el empoderamiento de las comunidades locales, incluidas las poblaciones indígenas. A través de programas de educación, se enseña a los proveedores de servicios turísticos y a los funcionarios locales cómo gestionar y conservar los recursos naturales de manera sostenible, garantizando que el turismo no sólo beneficie a las economías locales, sino que también contribuya a la preservación del entorno natural⁵³.

Programa de Apoyo a la Recuperación y Expansión del Sector del turismo en El Salvador

El Programa de Apoyo a la Recuperación y Expansión del Sector del turismo en El Salvador, aprobado en el año 2022, fue financiado mediante un préstamo del BID al Ministerio de Turismo del Gobierno de El Salvador, por un monto de USD 106 millones. El préstamo tiene un plazo de amortización de 25 años, un período de gracia de 5 años, y su tasa de interés está basada en la Secured Overnight Financing Rate (SOFR)⁵⁴.

El financiamiento incluye varios componentes, como la infraestructura turística, la sostenibilidad ambiental, y la adaptación al cambio climático, orientados a fortalecer el sector

50 Inter-American Development Bank (2000). "Programa de desarrollo del ecoturismo en la Amazonia legal (PROECOTUR). Disponible en: <https://www.iadb.org/es/proyecto/BR0208>.

51 Inter-American Development Bank (2000). "Ecoturismo Amazónico". Disponible en: <https://www.iadb.org/es/noticias/ecoturismo-amazonico>

52 Ibid.

53 Ibid.

54 Banco Interamericano de Desarrollo (2022). "programa de apoyo a la recuperación y expansión del sector del turismo en el salvador". Disponible en: <https://www.iadb.org/document.cfm?id=EZSHARE-1501734583-86>.

turístico y mejorar la competitividad, con un enfoque especial en la zona oriental. Esta iniciativa busca posicionar a El Salvador como uno de los principales destinos turísticos de América Latina, impulsando el crecimiento económico y fomentando un desarrollo turístico sostenible y equitativo⁵⁵.

Uno de los objetivos principales del programa fue aumentar el gasto turístico por visitante, mejorando la oferta de servicios y la infraestructura en los destinos clave del país. Con un enfoque en la creación de valor agregado, se espera que esto impulse la economía local al generar mayores ingresos y crear nuevas oportunidades de empleo, especialmente para las comunidades vulnerables⁵⁶. Además, el programa se centra en abordar las brechas de género en el sector turístico, ya que, aunque las mujeres representan el 60% de la fuerza laboral, solo el 36% ocupa puestos gerenciales⁵⁷. Se pretende mejorar la inclusión de las mujeres en roles de liderazgo mediante programas de capacitación y empoderamiento.

El fortalecimiento del capital humano y la modernización tecnológica también son aspectos fundamentales de esta iniciativa. Se implementarán programas de capacitación en el sector turístico para asegurar que las comunidades locales puedan participar plenamente en las oportunidades económicas que el turismo ofrece. A su vez, introdujeron tecnologías avanzadas en la gestión del turismo, lo que permitirá un mejor uso de la inteligencia turística y mejorará la competitividad de El Salvador como destino turístico.

En conjunto, este programa busca transformar el sector turístico de El Salvador, generando beneficios económicos, sociales y ambientales a largo plazo. Se estima que el programa favorecerá directamente a más de 960 mil personas, incluyendo trabajadores del sector y sus familias, mejorando su calidad de vida y fortaleciendo la resiliencia del país frente al cambio climático⁵⁸.

Estos casos de éxito demuestran el impacto transformador que las bancas de desarrollo, como el BID, pueden tener en el sector turístico de América Latina al promover la sostenibilidad, la inclusión social y la preservación del medio ambiente. Ya sea a través de proyectos que empoderan a las comunidades locales en Cusco, impulsan el ecoturismo en la Amazonía brasileña o revitalizan el turismo en El Salvador, estas iniciativas no solo generan beneficios económicos, sino que también refuerzan la resiliencia ante el cambio climático y fortalecen el patrimonio cultural de la región. Estos ejemplos destacan el papel catalizador de las instituciones de desarrollo en la creación de un turismo más responsable y regenerativo, que equilibra el crecimiento económico con la protección de los recursos naturales y la mejora de la calidad de vida de las comunidades locales.

55 Banco Interamericano de Desarrollo (2022). "Programa de Apoyo a la Recuperación y Expansión del Sector del turismo en El Salvador". Disponible en: <https://www.iadb.org/es/proyecto/ES-L1151>

56 Ibid.

57 Banco Interamericano de Desarrollo (2022). "programa de apoyo a la recuperación y expansión del sector del turismo en el salvador". Disponible en: <https://www.iadb.org/document.cfm?id=EZSHARE-1501734583-86>.

58 Ibid.

4. Recomendaciones de política

Foto: Cartagena de Indias, Bolívar



Las recomendaciones planteadas en esta sección se hacen con base en los principales hallazgos de la presente investigación:

- El turismo internacional en Colombia presenta una dinámica robusta y el sector se encuentra en vías de convertirse en el tercer generador de divisas del país.
- De manera paralela, el número de prestadores de servicios turísticos viene en franco ascenso, llegando a 101 mil operadores al cierre de 2023.
- A pesar de esta dinámica, la participación del sector del turismo en el PIB nacional es relativamente baja con respecto a países de similar desarrollo y con un sector del turismo más consolidado.
- Adicionalmente, los turistas extranjeros llegan mayoritariamente a las grandes ciudades del país y a la costa Caribe.
- Existe un potencial importante de crecimiento del sector. Sin embargo, una gran parte del territorio nacional no es receptor de turismo internacional y, como se ha visto, la participación del sector dentro del PIB es menos importante que la de países de la región con vocación turística.
- El turismo interno de colombianos no ha retomado sus niveles de prepandemia. Esto se explica, en parte, por el auge del turismo de colombianos visitando destinos en el exterior, principalmente a países como: México, Panamá y República Dominicana, así como por la finalización de la exención del cobro del IVA al sector.
- La informalidad laboral en el sector del turismo en Colombia es alta y alcanzó el 76% de los ocupados en 2023.
- Recientemente, el Gobierno nacional ha dispuesto varias líneas de crédito para apoyar la reactivación de la economía a través del impulso a la economía popular y las MiPymes, ambos sectores íntimamente relacionados con el turismo.
- En esa lógica, Findeter desembolsó COP 106 mil millones para apoyar el sector turístico en Colombia entre los años 2020 y 2023.
- Según un sondeo realizado por la Jefatura de Mercadeo de Findeter, el 54% de las organizaciones de turismo que respondieron al formulario, señalan no haber tenido ningún producto financiero.
- Sin embargo, la mayoría de los encuestados manifestaron su interés en contar con productos y servicios financieros dirigidos al impulso de sus actividades. La utilización de estos recursos se haría mayoritariamente para financiar inversión productiva en el corto plazo.
- El financiamiento de la actividad turística permitirá en el corto plazo mantener el nivel de llegadas de extranjeros al país y hacer más atractivo el país para el turismo local.
- En América Latina las bancas de desarrollo vienen jugando un papel destacado en el financiamiento y acompañamiento técnico de las iniciativas en el sector del turismo sostenible.

Teniendo en cuenta el papel del turismo dentro de la economía nacional y su potencial de desarrollo a continuación, se enuncian recomendaciones de política en materia de i) competitividad, ii) ampliación de la oferta turística, iii) promoción de la economía popular, vi) incentivos tributarios y v) financiamiento a los agentes del sector.



Competitividad

En línea con lo formulado en el Plan Sectorial de Turismo 2022-2026⁵⁹, la cadena del turismo en el país debe contar con las condiciones de acceso al crédito para mantener el ritmo de llegadas de viajeros internacionales y mejorar los resultados del turismo interno. En esa medida, se podría seguir avanzando en la implementación de arreglos institucionales para generar mecanismos de financiación para la gestión de la inversión, impulsando la competitividad de las empresas y territorios.

En esa lógica, alcanzar una mayor competitividad del sector turístico implica financiar y construir principalmente infraestructura de transporte, agua potable y saneamiento básico, así como también desarrollar modelos para la gestión integral de destino a cargo del sector público, privado y comunidades presentes. La articulación entre estos actores es el motor para apalancar inversión que permita reducir costos, manteniendo estándares de calidad y rentabilidad.

A nivel interno, la meta es hacer más atractivos los destinos nacionales en términos de producto y de costo, de manera que pueda competir frente a destinos internacionales con una oferta y características similares a la colombiana. En este sentido, y a manera de ejemplo, para un colombiano no debería resultar más costoso viajar a destinos nacionales como San Andrés y Providencia que visitar los centros turísticos de República Dominicana.

59 Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (2023). Turismo en armonía con la vida. Plan Sectorial de turismo 2022-2026. Disponible en: "<https://www.mincit.gov.co/participa/consulta-ciudadana/20-12-2022-plan-sectorial-de-turismo-vfpp.aspx>

Así mismo, para robustecer el desempeño del turismo en Colombia, se podrían adelantar estrategias que permitan generar oportunidades de empleo formal en el sector. Esto, siendo coherente con la meta general definida por el Plan Sectorial de Turismo, que busca crear 300.000 nuevos empleos al año 2026.



Ampliación de la oferta turística

El posicionamiento del turismo internacional pasa por la ampliación de la oferta de destinos turísticos a más regiones del país. En ese sentido, y en línea con el enfoque del BID y de la CAF a través de iniciativas como Green Projects innovation Challenge, es preciso diversificar la oferta para la llegada de visitantes extranjeros a unos pocos departamentos del país. Para lograrlo, las entidades territoriales podrían considerar dar continuidad a la declaratoria de atractivos turísticos locales en el sentido del artículo 4º de la Ley 2068 de 2020 (Ley de Turismo)⁶⁰.

Con respecto a esto último, los resultados del Índice de Competitividad Turística Regional de Colombia (ICTRC)⁶¹, calculado a partir de variables económicas, ambientales, sociales, empresariales, de infraestructura, entre otras, indican que los departamentos más competitivos del **ranking**⁶² son justamente aquellos que concentran la llegada de la mayor parte de los viajeros internacionales al país. Así, los diez departamentos con las mejores puntuaciones en el ICTRC reciben el 95% del turismo internacional.

Es decir que el turismo internacional, en su estado actual, no estaría contribuyendo a reducir la brecha territorial existente en Colombia por cuanto las regiones con mejores índices de desarrollo en sus diferentes dimensiones

60 Departamento Administrativo de la Función Pública (2024). Ley 2068 de 2020. Disponible en: <https://www.funcionpublica.gov.co/eva/gestornormativo/norma.php?i=172558>

61 Centro de pensamiento turístico (2024). Índice de Competitividad Turística Regional de Colombia (ICTRC)- Departamentos 2023. Disponible en: <https://cptur.org/publicaciones/TJodyKEhS8UPShk>

62 Dentro de los diez departamentos más competitivos del ICTRC por su "capacidad para insertarse en los mercados de manera sostenible, mediante la articulación de los actores públicos y privados y la creación de productos diferenciados de alta calidad, innovadores y atractivos, que generen experiencias positivas y alto valor agregado al turista y visitante..." ocho corresponden a aquellos que reciben, según MINCIT, la mayor proporción de visitantes extranjeros.

reciben la mayor cantidad de visitantes extranjeros.

Así las cosas, también es preciso adoptar un enfoque que le permita a los diferentes actores de la cadena ubicados en los departamentos rezagados, desarrollar las acciones para crear una estructura que se asemeje a una gerencia integral de destino que atraiga y fidelice turistas con criterios de calidad y sostenibilidad. Es deseable que este esfuerzo esté acompañado por inversión pública para la construcción y mantenimiento de infraestructura en vías de acceso (terrestres, fluviales y aéreas), saneamiento básico y de salud.

Promoción de la economía popular

dante el reconocimiento e inclusión de actores locales. En ese entendido, según el Plan Sectorial “la economía popular y comunitaria será una apuesta clave que ampliará la cadena de valor del turismo, promoviendo la participación activa de las comunidades para mejorar la calidad de vida de los residentes”.

Este argumento cobra mayor sentido al considerar que, según el RNT, en julio de 2024, el 57,6% de los prestadores de servicios turísticos activos en Colombia son “viviendas turísticas”⁶³ siendo la categoría con la mayor representación en el registro. Teniendo en cuenta que cerca del 80% de estas estructuras reporta no tener empleados, existe una alta probabilidad de que estos negocios sean de baja escala acercándolas al ámbito de la economía popular de mercado.



El Plan Sectorial de Turismo 2022-2026 define modelos para fomentar el desarrollo del turismo fortaleciendo los territorios turísticos y el trabajo de las comunidades presentes. Se busca avanzar en el cierre de brechas me-

Cabe mencionar que este tipo de estructura se caracteriza por el trabajo realizado por los miembros del núcleo familiar, el bajo nivel de capacitación y el acceso restringido a tecnologías para la promoción de servicios. Por

63 MINCIT (2024). Registro Nacional de Turismo. Disponible en: <https://portucolombia.mincit.gov.co/tematicas/registro-nacional-de-turismo-rnt-1>

tanto, los esfuerzos deben conducir, por un lado, a canalizar la inversión necesaria para generar capacidades en las regiones menos desarrolladas y, en segundo lugar, a empoderar a las organizaciones locales y actores de la economía popular en el territorio.

Foco: el apoyo al turismo comunitario como política pública en Ecuador

El turismo comunitario es presentado como una alternativa significativa dentro del sector, donde se destaca su capacidad para promover la conservación de recursos naturales y culturales, así como por contribuir al desarrollo comunitario. En Ecuador, este tipo de turismo se enmarca en la Economía Popular y Solida-

La principal fortaleza del turismo comunitario en Ecuador es su enfoque en la conservación de recursos. Este modelo promueve la preservación de los recursos naturales y culturales, involucrando a las comunidades locales en la gestión y protección de su entorno⁶⁵. Además, contribuye al desarrollo comunitario al generar ingresos económicos para las comunidades locales, mejorando así la calidad de vida de los ciudadanos. Otro aspecto positivo es la participación de las comunidades en la oferta de servicios turísticos, lo que les permite compartir sus tradiciones y conocimientos con los visitantes.

Un caso destacado es el de la comunidad de San Clemente, ubicada en el cantón Ibarra, donde se demuestra claramente cómo el turismo comunitario contribuye al desarrollo económico, social y cultural de las poblaciones.



Foto: Cartagena de Indias, Bolívar

ria, como un modelo que busca priorizar el bienestar comunitario sobre la acumulación de capital⁶⁴.

Las familias de la comunidad ofrecen servicios como alojamiento, alimentación y caminatas guiadas, donde los turistas pueden experimentar las tradiciones y costumbres del

64 Terán Encalada, P. G. (2021). "El turismo comunitario y su aporte al desarrollo de la comunidad de San Clemente del cantón Ibarra". Disponible en: <https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>.

65 Ibid.

lugar de manera sostenible⁶⁶. Iniciativas que son apoyadas por entidades como el Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (FEPP), las cuales otorgan servicios de créditos y asistencia técnica para mejorar la infraestructura turística y conservar las áreas naturales.

El FEPP ha financiado proyectos que han contribuido a la construcción de hoteles ecológicos, refugios de montaña y museos en comunidades como San Clemente, Mindo y la Reserva de Cuyabeno. Asimismo, ha hecho posible la implementación de programas de reforestación y manejo de residuos⁶⁷.

También en Ecuador, los bioemprendimientos se han consolidado como una herramienta clave para impulsar el desarrollo sostenible en las comunidades rurales, apoyados en gran medida por el financiamiento de proyectos que permiten una gestión eficiente de los recursos naturales.

Estos bioemprendimientos integran el uso de la biodiversidad local con los conocimientos tradicionales, generando ingresos mientras preservan el medio ambiente. La Fundación CODESPA ha desempeñado un papel central al ofrecer financiamiento y apoyo técnico a estos proyectos, lo que facilita que las comunidades fortalezcan su tejido social y reduzcan su vulnerabilidad económica y ambiental, convirtiéndose en protagonistas de su propio desarrollo.

Sin embargo, el turismo comunitario en Ecuador también enfrenta varios desafíos. Uno de

ellos es la falta de comercialización efectiva, ya que la ausencia de estrategias de **marketing** eficientes limita la visibilidad y atractivo de esta modalidad a nivel nacional e internacional⁶⁸. Además, la ausencia de organizaciones patrocinadoras dificulta el desarrollo sostenido de los proyectos. Por otro lado, las comunidades enfrentan limitaciones de recursos, tanto económicas como logísticas, lo que dificulta la implementación de mejoras en infraestructura y servicios.

Foto: Indígenas wayú en La Guajira



66 Terán Encalada, P. G. (2021). "El turismo comunitario y su aporte al desarrollo de la comunidad de San Clemente del cantón Ibarra". Disponible en: <https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>.

67 Community Evolution (2018). "El turismo comunitario en Ecuador: Una propuesta de desarrollo rural integral y con perspectiva comunitaria". Disponible en: <https://communityevolution.org/2018/04/04/turismo-comunitario-desarrollo-rural-ecuador/>

68 Campos-Sánchez, S. T., Cedeño-Palacios, C. A., Palma-García, Y. V., & Campos-Sánchez, V. S. (2024). "Solidarity Economy: The situation of community tourism in Ecuador". Disponible en: [https://doi.org/10.56048/MQR20225.8.1.2024.5917-5933​:contentReference\[oaicite:0\]{index=0}](https://doi.org/10.56048/MQR20225.8.1.2024.5917-5933​:contentReference[oaicite:0]{index=0}).

Incentivos tributarios

Con el ánimo de promover la formalización y crecimiento del sector, se plantea la posibilidad de ampliar los beneficios y cobertura geográfica mencionados en el artículo 304 de la ley 2294 de 2023 sobre la exención a la contribución parafiscal a Fontur (2,5 por mil sobre los ingresos operacionales). En tal sentido, podría considerarse aplicar de manera sistemática la exención a los establecimientos inscritos por primera vez y por un plazo determinado, sin tener en cuenta el tamaño del municipio donde se ejerce la actividad. Lo anterior, sin detrimento del alcance de la misión y funciones de Fontur.

Para estructuras consolidadas, los incentivos podrían estar encaminados a mitigar la carga impositiva en el sentido de lo mencionado en el Título VII “Incentivos tributarios para el fomento de la actividad turística” de la Ley 2068 de 2020 (Ley de Turismo). Un ejemplo lo constituye la sobretasa de la energía por kilovatio consumido, medida frente a la cual se podría establecer algún beneficio sobre la tarifa para aquellos operadores turísticos que están ubicados en regiones en donde el costo de la energía eléctrica ha tenido incrementos significativos.

Finalmente, y basándose en la Ley 2155 de 2021, que ampliaba hasta el 31 de diciembre de 2022 la exención transitoria del IVA para la prestación de servicios de alojamiento, se podría pensar a futuro en una extensión de este beneficio. Según un estudio del gremio hotelero (Cotelco) una reducción del 19% al 5% del IVA generaría un aumento de los ingresos

del sector en cerca del 21,5%⁶⁹. La disminución del ingreso por cuenta de la reducción de la tasa de imposición se vería compensada por el aumento en la base gravable. En términos de sostenibilidad social y ambiental, una posible exención del IVA podría aplicarse de manera diferencial a aquellas empresas que cumplan con una serie de requisitos de conservación del medio ambiente y de fortalecimiento del tejido social en el territorio.

Financiamiento a los agentes del sector

La revisión realizada en el presente documento de investigación sugiere que el desarrollo del sector turístico de Colombia requiere del diseño de esquemas de apalancamiento que aborden las particularidades del sector y respondan a las necesidades de los actores involucrados en términos de tasas, montos y plazos de financiación. A continuación, se plantean algunas recomendaciones puntuales:

1. Mejorar la demanda de destinos internos a través del fortalecimiento del sistema de crédito para turismo social orientado a las poblaciones con menores ingresos. En este proceso, el Gobierno nacional podría apoyarse en las cajas de compensación y entidades financieras.
2. Promover la inserción financiera de las unidades económicas pertenecientes a la economía popular a través de la asociatividad para mejorar las condiciones de acceso a crédito productivo. Adicionalmente,

69 La República (2024). Hoteleros ven con buenos ojos la reducción en el IVA para el turismo en la tributaria. Disponible en: <https://www.larepublica.co/especiales/reforma-tributaria-2024/baja-del-iva-en-el-sector-turismo-3959063>

se podrían generar las condiciones para que este tipo de unidades puedan entrar a contratar con las entidades del gobierno en el marco de los convenios solidarios.

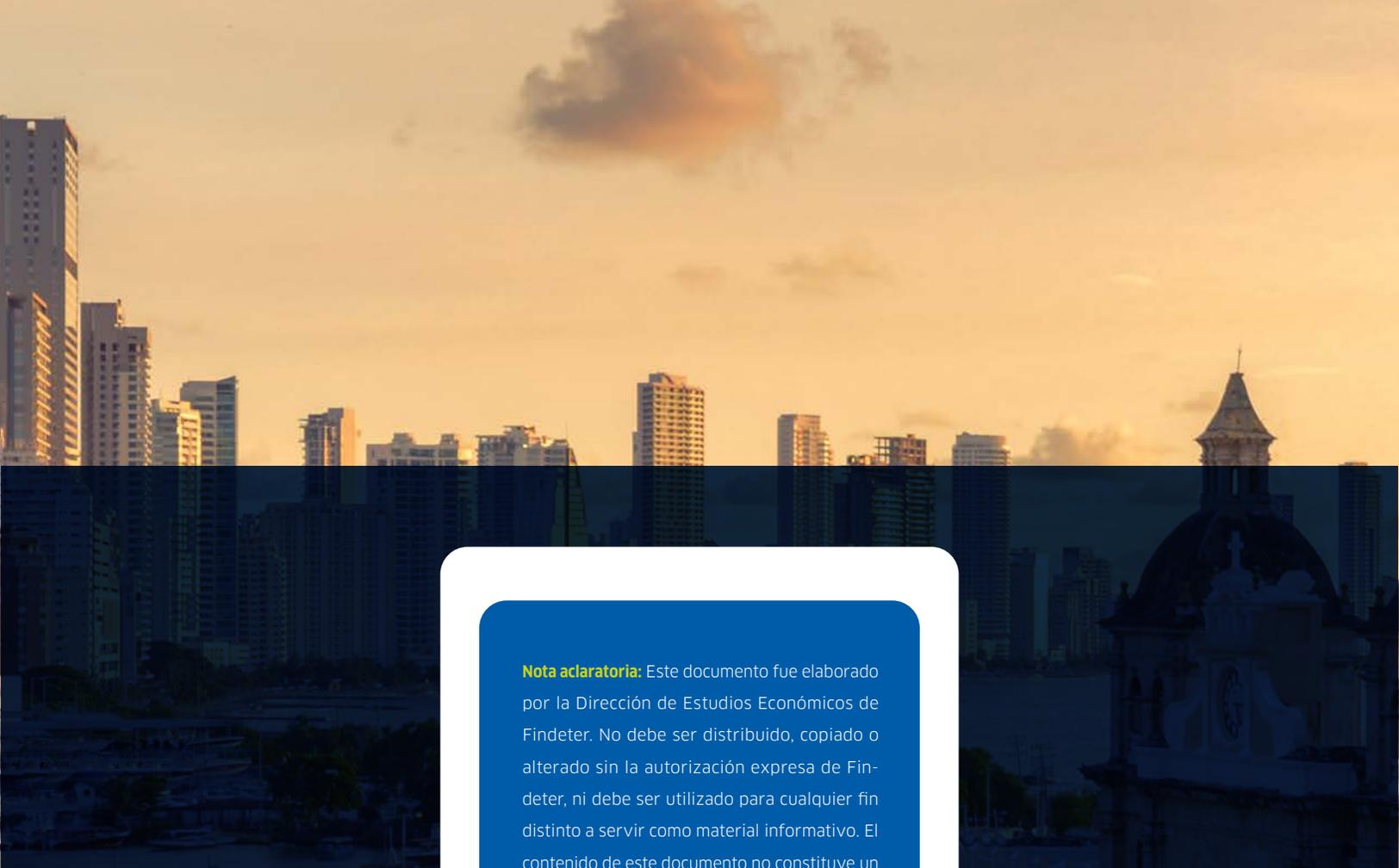
3. Incentivar la creación de líneas de crédito por parte de la banca de desarrollo colombiana que permitan responder de manera eficiente a las necesidades de las empresas del sector. Tal es el caso de Bancóldex, que cuenta con una línea por COP 75.000 millones para apoyar la cadena y la generación de empleo en la isla de San Andrés.

- a. Los recursos para la creación de las líneas de crédito podrían provenir, como lo sugiere la revisión de literatura, de la banca de desarrollo regional, siendo liderados por entidades como el BID o la CAF, y gestionados por los bancos de desarrollo colombianos.

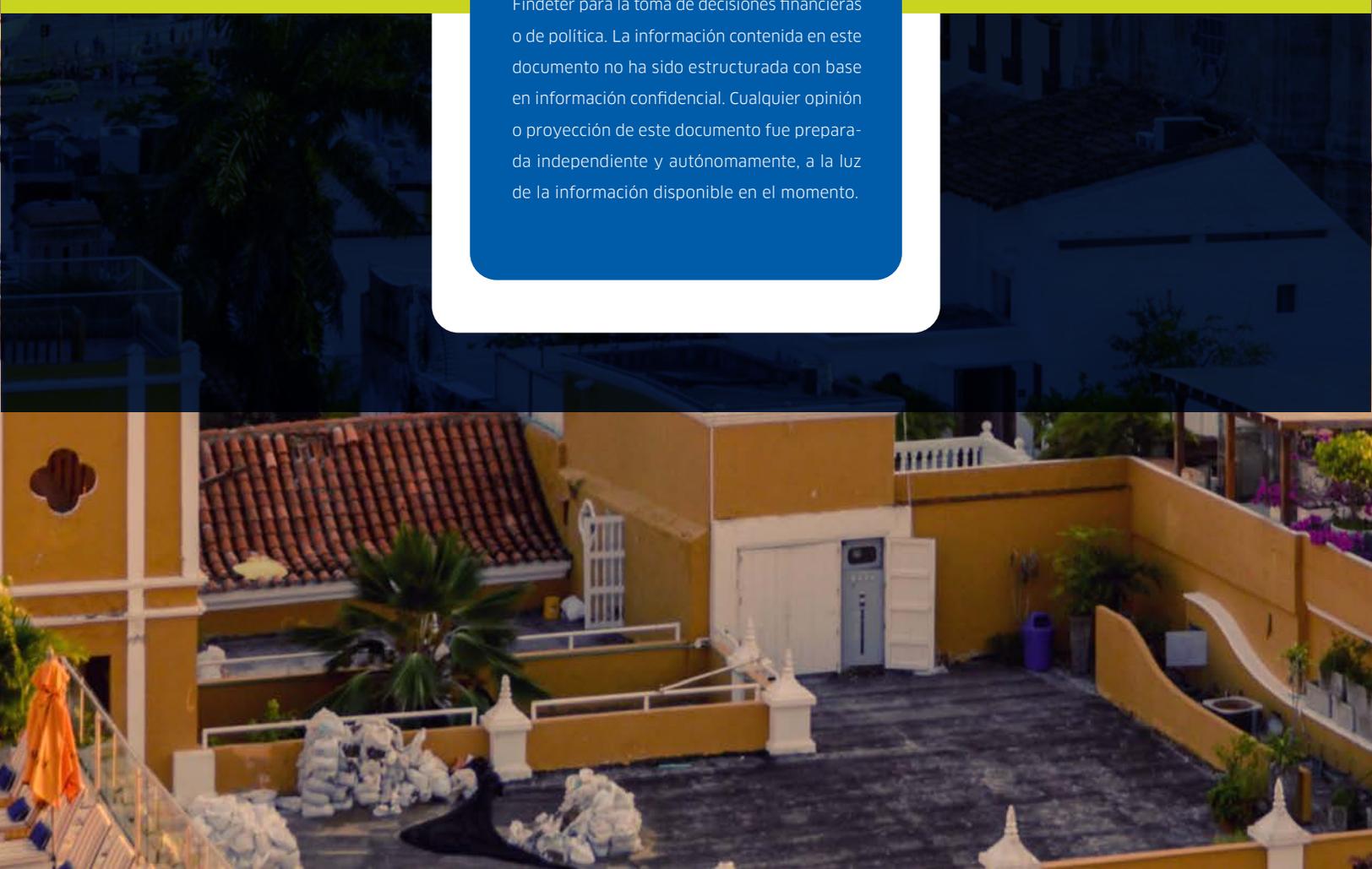
- b. Estas líneas de crédito, según lo sugiere el estudio de mercado llevado a cabo por la Jefatura de Mercadeo de Findeter, deben contar, entre sus características con condiciones favorables, tales como: i) crédito a tasa preferencial, ii) garantías flexibles, iii) papeleo simplificado, iv) tiempos de desembolsos rápidos, v) periodos de gracia y vi) plazos extendidos.

A manera de conclusión, es posible afirmar que el sector turístico tiene el potencial de consolidarse como un motor de crecimiento y desarrollo en Colombia. Las cifras de visitantes extranjeros llegados al país, así como la importante dinámica económica que se ha venido generando en términos de divisas así lo demuestran.

Sin embargo, para que este proceso sea sostenible y redunde en el fortalecimiento del turismo en Colombia, se deberá ampliar y mejorar la oferta de destinos y servicios para nacionales y extranjeros, promover incentivos fiscales, e implementar estrategias que redunden en un mayor nivel de formalización, mejorando el acceso al financiamiento. De esta manera, Colombia podrá consolidar a lo largo del tiempo el sector del turismo y acercarlo a los estándares de los países de la región con vocación turística.



Nota aclaratoria: Este documento fue elaborado por la Dirección de Estudios Económicos de Findeter. No debe ser distribuido, copiado o alterado sin la autorización expresa de Findeter, ni debe ser utilizado para cualquier fin distinto a servir como material informativo. El contenido de este documento no constituye un concepto, una asesoría, ni una sugerencia de Findeter para la toma de decisiones financieras o de política. La información contenida en este documento no ha sido estructurada con base en información confidencial. Cualquier opinión o proyección de este documento fue preparada independiente y autónomamente, a la luz de la información disponible en el momento.





Mayor información:

Tel.: (601) 623 0311 / 623 0388
Línea nacional gratuita:
01-8000-116622

Dirección General:
Calle 103 No. 19-20,
Bogotá D.C.

Correo electrónico:
findeter@findeter.gov.co
www.findeter.gov.co