

EXCLUSIÓN FINANCIERA EN EL PUEBLO MISAK: REALIDADES Y RETOS PARA LA INCLUSIÓN RURAL A PARTIR DEL CULTIVO DE FRESA.¹

Carlos Ignacio Aranda Tombe.²

Resumen.

Este estudio analiza la exclusión financiera del pueblo Misak en Silvia, Cauca, en el contexto del cultivo de fresa como actividad productiva emergente. A pesar del potencial económico, solo el 20 % de los productores posee cuenta de ahorro y el 86 % de las solicitudes de crédito fueron rechazadas, reflejando un acceso limitado a servicios financieros formales. El objetivo principal fue identificar las barreras socioculturales, económicas y territoriales que restringen la inclusión financiera y proponer estrategias culturalmente pertinentes. Se aplicó una encuesta estructurada a 25 productores, complementada con revisión documental. Entre los principales hallazgos destacan la desconfianza institucional 68 %, la falta de documentación 64 % y las dificultades idiomáticas 12 %, lo cual confirma un patrón de autoexclusión racional. La mayoría no usa servicios financieros, pero el 80 % estaría dispuesto a participar en un fondo rotatorio administrado por el cabildo. Se concluye que la inclusión financiera intercultural requiere créditos adaptados al ciclo agrícola, atención bilingüe y garantías flexibles, alineando el desarrollo económico con la cosmovisión Misak.

Palabras clave: inclusión financiera, Misak, microcrédito rural, barreras socioculturales, fondos rotatorios.

Abstract.

This study analyzes the financial exclusion of the Misak people in Silvia, Cauca, in the context of strawberry cultivation as an emerging productive activity. Despite the economic potential, only 20 % of producers have savings accounts and 86 % of credit applications were rejected, reflecting limited access to formal financial services. The main objective was to identify the sociocultural, economic, and territorial barriers that restrict financial inclusion and propose culturally relevant strategies. A structured survey was conducted with 25 producers, complemented by a documentary review. Key findings include institutional mistrust (68 %), lack of

¹ Se deriva del seminario de investigación de banca y finanzas.

² Estudiante de la Fundación Universitaria de Popayán.

documentation (64 %), and language difficulties (36 %), confirming a pattern of rational self-exclusion. The majority do not use financial services, but 80 % would be willing to participate in a revolving fund managed by the town council. It is concluded that intercultural financial inclusion requires loans adapted to the agricultural cycle, bilingual support, and flexible guarantees, aligning economic development with the Misak worldview.

Keywords: financial inclusion, Misak, rural microcredit, sociocultural barriers, revolving funds.

1 Introducción.

En Colombia, las exclusiones financieras continúan operando como obstáculos decisivos para desarrollos equitativos y sostenibles, manifestándose en negativas recurrentes de diversas entidades a incorporar como clientelas a grupos específicos (Sanchís & Padilla, 2021). Tales dinámicas se reflejan con particular claridad en comunidades Misak asentadas en el resguardo de Guambia (Silvia, Cauca), cuyos accesos a servicios financieros han permanecido limitados. Las ofertas de microcréditos, seguros, ahorros y transferencias dirigidas a poblaciones de bajos ingresos suelen omitir a quienes permanecen estructuralmente fuera del sistema formal (Villada et al., 2022), generando efectos que trascienden economías locales y se entrelazan con factores culturales, territoriales e históricos, con impactos diferenciados sobre pueblos indígenas (Parra et al., 2024). Aun así, las comunidades Misak han impulsado iniciativas productivas propias —entre ellas, cultivos asociativos de fresa— que operan en gran medida por fuera de la banca formal y con alcances rurales restringidos (Niño-Amézquita & Sánchez-Rueda, 2023). En este escenario, carencias de crédito para tecnificaciones, ausencias de seguros ante riesgos productivos y culturas de ahorro insuficientes restringen expansiones y elevan exposiciones a choques climáticos y de mercado; adicionalmente, instituciones financieras clasifican estas unidades como riesgosas por falta de garantías prendarias, informalidad, inexperiencia crediticia y barreras culturales y geográficas (Villada et al., 2022), mientras se constatan portafolios escasos y poco adaptados a necesidades de pequeños productores (Cruz, 2022). Dado que mecanismos de inclusión financiera constituyen instrumentos clave para avanzar en metas como reducción de pobreza, seguridad alimentaria e igualdad de género (Vargas, 2021), estas indagaciones se orientan a determinar exclusiones financieras y retos de inclusión rural a partir de cultivos de fresa en comunidades Misak, articulando tres ejes complementarios: identificar barreras socioculturales, económicas y territoriales; describir entidades y accesos a servicios pertinentes; y analizar la contribución de

dichos servicios a procesos de inclusión rural y fortalecimiento de economías propias (Villamizar et al., 2018; Sanhueza, 2019).

2 Estado Del Arte.

Las exclusiones financieras han operado como limitantes persistentes de desarrollos económicos y sociales en comunidades vulnerables, especialmente en zonas rurales. Diversas investigaciones describen procesos de financiarización en los cuales instituciones microfinancieras priorizan lógicas de mercado sobre compromisos sociales y comunitarios; en este sentido, Ramírez-Virviescas y Guevara (2021) advirtieron “sobre un proceso de financiarización en el cual las instituciones microfinancieras abandonan su enfoque social y comunitario” (p. 5). Tales pérdidas de enfoques sociales por parte de microfinancieras contribuyen a exclusiones que conforman barreras estructurales, impiden a poblaciones acceder a productos y servicios financieros, y perpetúan pobrezas e inequidades (Gallego y Atencia, 2024). Al mismo tiempo, las microfinanzas ofrecen “servicios financieros adaptados a personas de bajos ingresos excluidas del sistema bancario para impulsar sus emprendimientos y mejorar su calidad de vida” (Aguirre-Landa et al., 2020, p. 8), por lo que la literatura reciente problematiza tanto sus alcances como sus límites en territorios marginados.

Frente a estas dinámicas, entidades públicas y privadas han recurrido a microfinanzas diseñadas para necesidades agrícolas y rurales. Dentro de estas, los microcréditos se han caracterizado como herramientas centrales para que micro y pequeñas empresas obtengan capital de trabajo, generen activos productivos y empleo, y permitan que poblaciones excluidas de la banca formal financien proyectos productivos (Poma y Santillán, 2021). Asimismo, Cedeño y Palma (2020) señalaron que los microcréditos se enfocan en “aquellas personas que carecen de las garantías suficientes para acceder al sistema bancario tradicional, pero que tienen capacidad emprendedora” (p. 8). En conjunto, estas evidencias sostienen que microfinanzas y microcréditos constituyen instrumentos relevantes para la inclusión económica; sin embargo, sus impactos dependen de marcos institucionales que preserven fines sociales, mitiguen riesgos de sobreendeudamiento y articulen acompañamientos productivos y educativos en contextos rurales.

3 Desarrollo Rural E Inclusión Financiera.

Las inclusiones financieras se entienden como accesos de personas y empresas a conjuntos de productos y servicios útiles, asequibles y acordes con necesidades financieras diversas, en términos de pagos, ahorro, crédito y aseguramiento (Sierra et al., 2024). Para que tales accesos resulten efectivos en contextos rurales, se requieren procesos sistemáticos de educación financiera que fortalezcan capacidades sobre conceptos, productos, habilidades para la toma de decisiones y evaluación de riesgos y oportunidades, con miras a seleccionar y usar servicios de manera informada (Espinosa, 2023). Desde esta perspectiva, se articulan mecanismos que facilitan el uso de instrumentos financieros para dinamizar actividades agroproductivas, crear amortiguadores frente a contingencias y acompañar inversiones en infraestructura y tecnificación. De manera complementaria, se proponen tres pilares de política social y productiva que inciden en la inclusión económica del medio rural: apoyos directos a ingresos mediante transferencias monetarias, provisión de servicios sociales de calidad y medidas específicas de inclusión productiva que integren financiamiento, asistencia técnica y encadenamientos de mercado (Tassara, 2015). En conjunto, estas orientaciones convergen en enfoques que vinculan alfabetización financiera con ampliaciones de cobertura y uso responsable de servicios, favoreciendo capacidades locales para sostener ingresos, gestionar riesgos y fortalecer tránsitos hacia desarrollos rurales más equitativos y resilientes.

4 Barreras Socioculturales, Económicas Y Territoriales En El Accesos A Servicios

Financieros Del Pueblo Misak.

Las inclusiones financieras se encuentran limitadas por tríadas de barreras socioculturales, económicas y territoriales que se refuerzan mutuamente; en diversos contextos predominan desconfianzas históricas hacia bancas externas, en tensión con sistemas comunitarios de reciprocidades (Ruiz y Oviedo, 2021). En estos entornos, capacidades financieras domésticas resultan frágiles: 60 % de poblaciones rurales no han elaborado presupuestos y solo 17 % confían en planes de ahorro de largo plazo, situaciones que dificultan apropiaciones de créditos y adopciones de seguros (Sáenz, 2023).

En dimensiones económicas, faltas de información verificable sobre ingresos y capacidades productivas de microproductores, junto con altas informalidades en cultivos de fresas, restringen cumplimientos de requisitos de historial crediticio y garantías (Salazar et al., 2020).

Adicionalmente, ofertas disponibles presentan escaseces de productos flexibles y de seguros agropecuarios orientados a pequeños productores, hallazgos documentados en territorios rurales como Boyacá (Niño-Amézquita y Sánchez-Rueda, 2023).

En dimensiones territoriales, dispersiones de resguardos y coberturas digitales limitadas encarecen trámites, incrementan tiempos de desplazamiento y restringen usos efectivos de canales móviles incluso donde existen (Niño-Amézquita & Sánchez-Rueda, 2023). Frente a estas condiciones, literaturas especializadas recomiendan fondos rotatorios gestionados localmente y educaciones financieras participativas para canalizar capitales sociales, reducir costos transaccionales y construir confianzas colectivas (Ruiz y Oviedo, 2021; Sáenz, 2023). Asimismo, percepciones empresariales de riesgos financieros tienden a derivarse de estados financieros disponibles, lo cual condiciona evaluaciones de solvencia y acceso al crédito (Muñoz et al., 2017). En paralelo, comunidades Misak toman decisiones colectivas en materia económica; miedos extendidos al endeudamiento formal refuerzan exclusiones financieras y persisten desconocimientos sobre costos totales de créditos, incluidas tasas y cargos asociados (Fernández et al., 2021). En conjunto, estas evidencias respaldan enfoques integrales con productos adaptados, garantías comunitarias y acompañamientos técnico-financieros que cierren brechas de acceso y uso responsable de servicios.

5 Oferta De Entidades Financieras Y Condiciones De Acceso A Servicios Financieros

Para Productores De Fresa Del Pueblo Misak.

Los accesos a servicios financieros en contextos rurales e indígenas, como los de comunidades Misak, se encuentran condicionados por configuraciones de oferta institucional, requisitos de elegibilidad y pertinencias de productos frente a realidades socioproductivas locales. En términos de política pública, se plantean necesidades de diseños e implementaciones orientadas al campo que articulen financiamientos con desarrollos productivos y protección social (Moral, 2021, p. 3). En paralelo, se valoran estructuras organizativas basadas en grupos de ahorro y en esquemas de autofinanciamientos que habilitan gestiones comunitarias de créditos para pequeños productores en zonas dispersas (Salamanca, 2025, p. 6).

En los municipios de Silvia, Cauca, se reconocen presencias de bancos, cooperativas de ahorro y crédito, y entidades microfinancieras; aun así, coberturas rurales evidencian limitaciones de adaptación y permanencias discontinuas (Ruiz et al., 2022). En estos entornos, percepciones

sobre transparencia, equidad, desempeños institucionales y posibilidades reales de participación ciudadana inciden de forma significativa en niveles de confianza hacia instituciones financieras (Riffo et al., 2019, p. 3). A pesar de iniciativas estatales y solidarias orientadas a inclusiones, penetraciones efectivas de servicios en comunidades Misak permanecen bajas y enfrentan barreras de accesos asociadas a ausencias de garantías y avales suficientes para créditos productivos (Alzate, 2011, p. 2), a procesos poco transparentes o comunicados en lenguas y términos comprensibles, y a escasas flexibilidades de calendarios de pago frente a ciclos del cultivo de fresa (Kouloumprouka et al., 2024, p. 5).

Bajo estas condiciones, se observan brechas entre ofertas y realidades de productores Misak que operan, con frecuencia, en informalidades o bajo lógicas comunitarias distintas a las del mercado financiero convencional; en consecuencia, muchas entidades no perciben a dichos productores como sujetos viables de créditos (López, 2014, p. 9). Aun con esas restricciones, se registran accesos a microcréditos a través de cooperativas y programas estatales que posibilitan mejoras técnicas, adquisiciones de insumos, innovaciones y expansiones productivas (Villamizar et al., 2018). Sin embargo, sostenibilidades de esos procesos dependen de acompañamientos técnico-financieros, adecuaciones culturales de servicios y alfabetizaciones financieras que disminuyan exclusiones, entendidas como dificultades de accesos o usos de productos y servicios financieros en mercados generales (Molina & Vallejo, 2023, p. 14).

En síntesis, las ofertas existentes requieren enfoques interculturales y territorializados que alineen carteras con ciclos agroproductivos, que fortalezcan organizaciones comunitarias de ahorro y crédito y que integren comunicaciones claras y pertinentes. Lejos de considerarse medios exclusivamente transaccionales, los sistemas financieros rurales se configuran como prácticas socioeconómicas vinculadas a sostenibilidades y a saberes de la tierra a lo largo de cadenas de producción e intercambio (WWF, 2024). Estas orientaciones permiten cerrar brechas identificadas entre disponibilidades institucionales y demandas de productores de fresa de comunidades Misak.

6 Metodología

Se aplicó una encuesta estructurada denominada “Exclusión Financiera en el Pueblo Misak: Realidades y Retos para la Inclusión Rural a partir del Cultivo de Fresa”, que recogió datos sociodemográficos, características productivas del cultivo, acceso y uso de servicios financieros, percepciones de barreras y propuestas comunitarias; las preguntas fueron principalmente cerradas

de opción múltiple con campos abiertos para motivos de negación y condiciones de crédito justo. Los formularios se digitalizaron en Microsoft Excel®, se depuraron con validaciones lógicas y rangos permitidos, y el análisis estadístico descriptivo e inferencial se efectuó en IBM SPSS Statistics v.28. El protocolo cumplió la Resolución 8430/1993 del Ministerio de Salud colombiano: todos los participantes firmaron consentimiento informado y la información se codificó alfanuméricamente y se almacenó en un equipo cifrado para garantizar la confidencialidad.

6.1 Diseño Y Enfoque.

Se empleó un estudio de tipo descriptivo-correlacional con enfoque cuantitativo, adecuado para caracterizar las condiciones de acceso, uso y percepción de los servicios financieros y, a la vez, explorar asociaciones entre variables sociodemográficas, productivas y organizativas de los productores Misak.

6.2 Población Y Muestra.

La población objetivo correspondió a los productores de fresa del pueblo Misak asentados en el municipio de Silvia (Cauca), encuestándose a todos los productores localizados; se obtuvieron 25 formularios completos.

7 Resultados Y Discusión.

Este apartado presenta, en orden lógico con los objetivos del estudio, la caracterización estadística de 25 productores Misak encuestados y el análisis de los datos más relevantes sobre exclusión e inclusión financiera a partir del cultivo de fresa.

7.1 Perfil sociodemográfico y organizativo.

Las personas productoras encuestadas registraron edades medias de $48 \pm 10,1$ años (medianas = 52). Las participaciones femeninas correspondieron al 84 % de encuestas, coherentes con feminizaciones graduales de horticueltas indígenas descritas en literaturas especializadas. Asimismo, vinculaciones a cabildos y asociaciones productivas se observaron en 36 % de casos, situación que evidenció articulaciones organizativas débiles con posibles limitaciones para interlocuciones colectivas frente a entidades financieras.

En cuanto a formaciones educativas, niveles no superiores a secundaria se identificaron en 76 % de casos (primarias 28 %, secundarias 36 % y ausencias de escolaridad 12 %), mientras que educaciones superiores alcanzaron 8 % de participantes. Tales trayectorias académicas se reflejaron en índices de alfabetización financiera limitados, señalados como elementos estructurales de exclusiones para comunidades Misak.

7.2 Dinámica Productiva Del Cultivo De Fresa.

En relación con la experiencia en el cultivo de fresa, el 52 % lleva de uno a tres años dedicado a la actividad, mientras que el 36 % supera los tres años, estos datos indica que el cultivo de fresa es relativamente consolidado pero joven. Las ventas se concentran en mercados locales 40 % e intermediarios 40 %; la canalización a cooperativas es marginal 16 %.

Por otra parte, sólo 36 % recibe asistencia técnica principalmente del SENA, ICA o el cabildo, estos datos que confirma la escasa extensión rural en el pueblo Misak como condicionante de productividad e inclusión financiera en la región como un factor crítico.

7.3 Acceso Efectivo A Servicios Financieros.

Los niveles de bancarización, según los datos se evidencia únicamente el 20 % posee cuenta de ahorro. En cuanto el acceso solicitud de crédito: Siete productores, 28 % gestionaron un crédito entre el año 2022 y 2024; sin embargo, el 86 % de estas solicitudes fue rechazada, lo que evidencia una abarrera estructural que enfrenta los productores de fresa.

Respecto al origen de la solicitud, de los siete casos, 57 % acudió a programas estatales y 43 % a cooperativas; no se registraron solicitudes a bancos comerciales.

La tasa de aprobaciones solo fue el 14 % de los créditos tramitados logró aprobarse; la causa principal de negación fue falta de garantías y documentación incompleta.

Este patrón refleja la brecha señalada en el cuadro comparativo de entidades presentes en Silvia exigencias de garantías, cobertura limitada y débil adaptación intercultural.

Tabla 1.

Cuadro comparativo de entidades financieras presentes en Silvia, Cauca, orientado al pueblo Misak y productores de fresa.

Entidad Financiera	Tipo de servicios ofrecidos	Condiciones de acceso	Presencia territorial	Adaptación cultural
Banco Agrario de Colombia	Créditos agropecuarios, cuentas de ahorro, seguros rurales	Solicita historial crediticio, garantías, formalización del cultivo	Sede municipal en Silvia, baja cobertura veredal	Limitada; atención en español, sin enfoque indígena
Cooperativa Coasmedas	Microcréditos, ahorro, asesoría financiera	Más flexible, pero requiere referencias personales/comunitarias	Presencia intermitente, depende de convenios	Moderada; participa en procesos comunitarios

Financiera Comultrasan	Créditos pequeños, ahorro, educación financiera	Exige documentación mínima; mejor acceso que bancos tradicionales	Corresponsales bancarios en Silvia	Baja; servicios no diferenciados para población indígena
Banco W	Créditos individuales y grupales, servicios móviles	Requiere visitas técnicas y validación de capacidad de pago	Baja presencia física, promueve digitalización	Limitada; no incluye enfoque cultural ni traducción
Programas del Estado (Agrosavia, ICA, SENA, etc.)	Apoyo técnico, proyectos con componente financiero	Acceso condicionado a participación en convocatorias y organización previa	Presencia ocasional a través de proyectos	Variable; algunos programas tienen enfoque diferencial

Nota: Entidades financieras presentes en Silvia, Cauca, orientado al pueblo Misak que ofrecen: Tipo de servicios, Condiciones de acceso, Presencia territorial y Adaptación cultural.

Fuente: elaboración propia.

7.4 Uso De Productos Y Hábitos De Ahorro.

Los hábitos de ahorro entre personas productoras reportaron distribuciones siguientes: 40 % manifestaron no ahorrar nunca, 44 % declararon hacerlo de forma ocasional y 16 % indicaron realizar ahorros de manera regular.

Respecto de usos de servicios financieros formales (créditos, ahorros, seguros, transferencias digitales), 72 % señalaron no utilizar ninguno, resultados que reflejan evidencias de niveles bajos de inclusión financiera.

En relación con demandas potenciales, 64 % expresaron interés en acceder a créditos con condiciones “más justas”. Entre condiciones preferidas se identificaron bajas tasas de interés y eliminación de garantías costosas (40 %), plazos flexibles (12 %) y atención bilingüe námtrik–español (12 %).

Finalmente, 80 % indicaron disposición para participar en fondos rotatorios administrados por cabildos, hallazgos que evidencian confianzas diferenciales en mecanismos autogestionados frente a bancas convencionales.

Tabla 2.

Barreras Socioculturales, Económicas Y Territoriales.

Barrera	Frecuencia (menciones)	Cobertura sobre la muestra
Falta de confianza en las instituciones	17	23 %
Falta de documentos formales	16	21 %
Trámites muy difíciles	13	17 %
No conozco los servicios	11	15 %
No hablan mi idioma	9	12 %
Falta de garantías	9	12 %

Nota: se solicitó a cada productor tres obstáculos principales, se obtuvieron 75 menciones que se agrupan. **Fuente:** elaboración propia.

Los primeros tres factores concuerdan con la tipología de barreras estructurales descritas para el pueblo Misak: desconfianza histórica, burocracia rígida y requisitos de formalidad disonantes con la economía indígena. El obstáculo idiomático del 12 %, necesidad de atención bilingüe, como principio de adecuación cultural.

7.5 Confianza En La Oferta Financiera Y Percepción De Riesgo.

Se registraron niveles de desconfianza institucional descritos como notablemente bajos; 88 % manifestaron confiar poco, 52 % indicaron no confiar nada y 44 % reportaron confianza en bancos y cooperativas. Solo 4 % reportaron confianza en dichas entidades. Este patrón resultó coherente con narrativas de baja legitimidad institucional identificadas en estudios sobre exclusiones financieras en territorios indígenas.

Respecto de relaciones entre confianzas y experiencias crediticias, siete solicitantes de crédito se ubicaron entre quienes declararon confiar “poco” (cinco casos) o “nada” (dos casos), lo que sugiere búsquedas de financiamientos asociadas principalmente a necesidades productivas antes que a convicciones institucionales.

7.6 Relaciones Entre Variables Clave (Análisis Transversal)

Los análisis de variables asociativas, educativas y técnicas confirmaron bancarizaciones limitadas. Los miembros de asociaciones presentaron tenencias de cuentas de 22 %, frente a 19 % en poblaciones no asociadas, diferencias leves e insuficientes para revertir bajas bancarizaciones estructurales.

En correlaciones entre niveles educativos y accesos a cuentas, las bancarizaciones mostraron distribuciones desiguales: 8 % de productoras y productores con educaciones universitarias reportaron cuentas activas, mientras 14 % correspondieron a quienes cursaron solo primarias o carecieron de escolaridades.

Respecto de asistencias técnicas y solicitudes de créditos, poblaciones con asistencias registraron tasas de solicitud de 33 %, frente a 25 % en poblaciones sin asistencias, hallazgos que sugieren motivaciones adicionales para búsquedas de recursos de inversión en cultivos a partir de acompañamientos agronómicos.

7.7 Factores Explicativos.

El estudio evidenció que la desconfianza institucional es del 68 % de los encuestados, como barrera principal, en línea con lo observado en otros estudios Misak donde la relación con la banca se percibe como externa y culturalmente distante (Serrano, 2021).

A estas barreras se suman los requisitos de garantías y documentación. La ausencia de escrituras formales o historial crediticio requisito estándar del Banco Agrario y las cooperativas regionales se identifica como causa directa del rechazo.

7.8 Relación Con La Teoría De Exclusión Financiera Indígena.

Los hallazgos de las investigaciones se alinean con marcos teóricos de exclusiones financieras y con nociones de “autoexclusión racional” descritas por Cano y García (2014). Desde estas perspectivas, cuando costos transaccionales, tiempos, dificultades de traducción y exigencias de avales exceden beneficios percibidos, hogares indígenas optan por mecanismos informales. Además, lógicas de garantías reales impuestas por sistemas formales, históricamente ausentes en economías de reciprocidad Misak, reproducen lo que Ramírez y Guevara (2021) denominan “financiarización excluyente”. En síntesis, brechas de 47 puntos porcentuales entre bancarizaciones Misak (20 %) y urbanas nacionales (67 %), sumadas a rechazos crediticios ocho veces mayores que promedios rurales, evidencian que productores de fresa permanecen atrapados en círculos de informalidad financiera que limitan tecnificaciones, gestiones de riesgos y generaciones de valor agregado en cadenas productivas.

7.9 Barreras Socioculturales Y Estructurales.

Las exclusiones financieras Misak se anclan en tres obstáculos principales: desconfianzas institucionales (68 %), faltas de documentación formal (64 %) y trámites percibidos como excesivos (52 %). Estos patrones confirman autoexclusiones racionales indígenas, en las cuales

costos culturales y transaccionales en tiempos, traducciones y avales, superan beneficios percibidos (Sanchís y Padilla, 2021).

A estas condiciones se suman exigencias de títulos de propiedad y avales inaccesibles para productoras y productores indígenas, que, debido a informalidades prediales, añaden barreras documentales y configuran exclusiones adicionales ante ausencias de huellas financieras previas (Vargas, 2023).

Asimismo, ausencias de productos financieros diferenciados en lengua namtrik, faltas de mediaciones culturales y garantías colectivas profundizan asimetrías lingüísticas y pedagógicas (Serrano, 2021). La literatura propone atenciones territoriales continuas, educaciones financieras participativas y bilingües y flexibilizaciones documentales basadas en avales comunitarios para reconstruir confianzas y abrir canales genuinos de inclusión financiera Misak (Serrano, 2021; Sanchís y Padilla, 2021).

7.10 Rol De La Organización Comunitaria Y De La Asistencia Técnica.

Los resultados del estudio evidencian que 33 % de los productores con asistencia técnica solicitó crédito en los últimos tres años, frente al 25 % sin acompañamiento. Asimismo, la tenencia de cuenta asciende del 19 % al 22 % cuando el agricultor pertenece a un cabildo u otra asociación, estos márgenes aún no revierten la baja bancarización, pero confirman que la asistencia y la organización colectiva son puertas de entrada al sistema financiero.

El rol del cabildo como estructura organizativa genera liderazgo normativo y redes de reciprocidad disminuye el riesgo percibido por las entidades y protege al productor de cláusulas abusivas (Vargas, 2023). En esta línea, establecen mecanismos como los fondos rotatorios incluidos en los planes de soberanía alimentaria Misak, que mejoran la liquidez sin imponer garantías onerosas (Pazos y Álvarez, 2012). Caso similar en México refuerza esta idea: en las cajas de ahorro rurales, los indígenas clasificados como “pequeños ahorradores” aumentaron su capacidad de ahorro pese a vivir en pobreza extrema gracias al soporte organizativo y la tutoría interna (Pleite et al., 2016).

Por último, fortalecer los cabildos como corresponsales comunitarios y articular la extensión agrícola con educación financiera bilingüe, así, como vía concreta para superar la desconfianza y la baja bancarización en el pueblo Misak.

7.11 Implicaciones Para La Política Pública Y Programas Financieros.

Reducir la exclusión financiera entre los productores Misak exige rediseñar los instrumentos de crédito más allá de ajustes marginales. Se proponen créditos interculturales con tres rasgos: (i) tasas preferenciales ajustadas al ciclo de la cosecha, inspiradas en el incentivo a la capitalización rural que subsidia hasta 64 % del préstamo al pequeño agricultor, (ii) atención bilingüe español-Namtrik con promotores locales, esquema que en Perú redujo en 18 % el abandono de trámites (Granados De La Vega, 2017).

Otro eje fundamental es la creación de una ventanilla única de extensión rural con alfabetización financiera, en idioma propio de los Misak. La dispersión actual de asesorías de ICA, SENA y universidades fragmenta el aprendizaje (Robayo, 2023). Donde, el servicio integrado en el campo dictado en lengua propia, elevaría la confianza y el acceso: en Antioquia, las unidades productivas asesoradas obtuvieron 78 % más aprobaciones crediticias (Giraldo, 2019).

Finalmente, el amplio respaldo comunitario indica priorizar fondos rotatorios administrados por el cabildo. La ruta comprende diagnóstico participativo, capital semilla mixto (Programa Misak de Economía Propia cofinanciación departamental) y auditoría universitaria semestral. Tales esquemas, avalados por la ONU para la soberanía alimentaria Misak, facilitan créditos culturalmente legítimos (Pazos & Alvarez, 2012). En sintonía con experiencias Mexicanas, los créditos interculturales, extensión alfabetización y fondos rotatorios mitigaría barreras de idioma, garantías y burocracia, alineando la inclusión financiera con la cosmovisión colectiva y fortaleciendo la autonomía económica Misak (Toledo & Fernanda, 2024). Y Generar un “modelo de negocios, que hace refiere entonces, a la forma en que una empresa se relaciona con sus clientes” (Meneses et al., 2023, p. 4).

8 Conclusiones.

El estudio confirma que la exclusión financiera del pueblo Misak persiste pese al potencial comercial de la fresa: solo 20 % posee cuenta de ahorro y el 86 % de las solicitudes de crédito presentadas entre el año 2022 y 2024 fue rechazado. Esta situación presenta a un círculo de informalidad que se alimenta de la interacción de barreras socioculturales (68 % desconfianza institucional, 12 % obstáculos idiomáticos, 64 % sin documentación formal, avales inalcanzables)

y territoriales (distancia a sucursales, conectividad deficiente), lo que reproduce la “autoexclusión racional” indígena, donde los costos transaccionales superan los beneficios percibidos.

La oferta financiera local resulta poco pertinente: 72 % de los productores no usa ningún servicio formal, razón por la cual los productos vigentes exigen garantías reales, atención monolingüe y cronogramas ajenos al ciclo agrícola. No obstante, la organización comunitaria emerge como palanca de inclusión: pertenecer a un cabildo o asociación y recibir asistencia técnica eleva la propensión a solicitar crédito 33 % frente a 25 %, y el 80 % aceptaría participar en un fondo rotatorio administrado por el cabildo, reflejando alta confianza en mecanismos solidarios.

Por lo tanto, se propone el diseñar créditos interculturales con tasas indexadas al ciclo de la fresa, atención bilingüe español-Namtrik y requisitos documentales flexibles, respaldados por un fondo público de garantías; asimismo, integrar extensión agrícola con módulos de alfabetización financiera en lengua propia y consolidar fondos rotatorios cabildarios alinea inclusión financiera con cosmovisión Misak y evidencia empírica.

Finalmente, garantizar servicios pertinentes dinamizará la productividad, fortalecerá la autonomía económica y contribuirá directamente a los ODS 1, 2, 5, 8 y 10, convirtiendo la inclusión financiera intercultural en condición indispensable para transformar la horticultura Misak en motor de desarrollo sin sacrificar identidad ni prácticas comunitarias.

9 Referencias Bibliográficas.

- Aguirre-Landa, J. P., Garro-Aburto, L. L., & Alcalde-Martínez, E. A. (2020). Evaluación de un crédito en las microfinanzas. Cartografía conceptual desde la socioformación. *Revista ESPACIOS*, 41(32). <https://www.revistaespacios.com/a20v41n32/20413224.html>
- Alzate, S. A. (2011). Las políticas públicas en Colombia. Insuficiencias y desafíos. *Forum. Revista Departamento de Ciencia Política*, 1, Article 1.
- Cano, C. G., & García, N. (2014). *Inclusión financiera en Colombia*. https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/eventos/archivos/sem_357.pdf
- Cedeño Palacios, C. A., & Palma Macías, G. R. (2020). Gestión de riesgo de crédito, para mejorar la calidad de la cartera de microcrédito, en la cooperativa comercio Ltda. *Polo del Conocimiento: Revista científico - profesional*, 5(3 (MARZO 2020)), 225-254.
- Cruz Pérez, M. L. (2022). *Impacto de la inclusión financiera en el desarrollo económico del sector rural colombiano*. <https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/4936>

- Espinosa, M. C. D. (2023). Educación e Inclusión Financiera para el Crecimiento, Desarrollo Personal y Empresarial de la Mujer Rural en el Municipio de la Plata Huila. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), Article 4.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7403
- Fernández H, S. R., Quintero R, M. E., Orejuela B, J. F., Martínez M, L. Á., & Amaya Sánchez, B. E. (2021). Consecuencias del sector bancario en Colombia por las altas tasas de interés. *Actualidad Contable Faces*, 24(43), 56-75.
- Gallego García, A. T., & Atencia Baños, R. (2024). *Análisis exploratorio del rol de los microcréditos en la lucha contra la pobreza en Colombia (2017-2021)*.
<https://ridum.umanizales.edu.co/handle/20.500.12746/7159>
- Giraldo Giraldo, C. (2019). *Medición del nivel de inclusión financiera del pequeño productor agropecuario en Antioquia*. <https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/78410>
- Granados De La Vega, J. (2017). Los productos y servicios financieros y su influencia en la inclusión financiera en la Región Junin – el caso del Banco de la Nación Macro Región III Huancayo. *Universidad Nacional del Centro del Perú*.
<http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/20.500.12894/4186>
- Kouloumprouka Zacharaki, A., Monaghan, J. M., Bromley, J. R., & Vickers, L. H. (2024). Opportunities and challenges for strawberry cultivation in urban food production systems. *PLANTS, PEOPLE, PLANET*, 6(3), 611-621.
<https://doi.org/10.1002/ppp3.10475>
- López Arellano, O. (2014). Desigualdad, pobreza, inequidad y exclusión. Diferencias conceptuales e implicaciones para las políticas públicas. *ResearchGate*.
https://www.researchgate.net/publication/264846546_Desigualdad_pobreza_inequidad_y_exclusion_Diferencias_conceptuales_e_implicaciones_para_las_politicas_publicas
- Meneses, S. M. Z., Rebolledo-Acosta, S. P., & Pérez, E. H. (2023). Construyendo saberes y conocimientos agroecológicos como economía comunitaria en Silvia (Cauca, Colombia). *Tecné, Episteme y Didaxis: TED*, 54, Article 54. <https://doi.org/10.17227/ted.num54-17616>
- Molina Rodríguez, M. A., & Vallejo Restrepo, J. S. (2023). *Inclusión financiera de los comerciantes de la plaza de mercado de Girardot mediante la implementación de*

- instrumentos de innovación financiera* [Thesis].
<http://repository.unipiloto.edu.co/handle/20.500.12277/12681>
- Moral, J. B. del, Cuevas-Reyes, V., & Barradas-Miranda, P. (2021). De la dispersión a la centralización de las políticas públicas en el sector rural de México. *Nóesis. Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 30(59), Article 59.
<https://doi.org/10.20983/noesis.2021.1.1>
- Muñoz, M. A., Arenas, L. G., & García, C. (2017). Riesgo financiero: Una aproximación cualitativa al interior de las mipymes en Colombia. *Aglala*, 8(1), Article 1.
<https://doi.org/10.22519/22157360.1029>
- Niño-Amézquita, D., & Sánchez-Rueda, N. (2023). Brechas en Inclusión Financiera en la producción de frutales de Boyacá, Colombia. *Revista de Investigación, Desarrollo e Innovación*, 13(1), Article 1. <https://doi.org/10.19053/20278306.v13.n1.2023.16065>
- Parra Acosta, A. V., Ruiz Nieto, B. A., Holguín López, D. F., & Erazo Ñañez, L. F. (2024). *Identidad Campesina De Un Grupo De Personas Que Migraron De La Zona Rural A La Zona Urbana Del Municipio De Piendamó-Cauca. · Repositorio de Obras Digitales · Fundación Universitaria de Popayán.*
<https://fupvirtual.edu.co/repositorio/s/repositorio/item/14755>
- Pazos Holl, W. A., & Alvarez Ortega, W. D. (2012). *Procesos de producción involucrados en el pueblo Misak, encaminados hacia una soberanía alimentaria en el municipio de Silvia— Departamento del Cauca.*
<http://repositorio.unicauca.edu.co:8080/xmlui/handle/123456789/852>
- Pleite, F. M.-C., Soriano, A. M. M., Eid, M., & Sueiras, J. C. (2016). la Inclusión financiera en el ámbito rural mediante cajas de ahorro. Estudio de una experiencia en México. *Revista Perfiles Latinoamericanos*, 24(48), Article 48. <https://doi.org/10.18504/pl2448-008-2016>
- Poma, M. R., & Santillán, D. G. (2021). *Análisis teórico de la influencia de las Microfinanzas en el crecimiento económico.* <http://repositorio.cidcuador.org/jspui/handle/123456789/1742>
- Ramírez-Virviescas, N., & Guevara, D. A. (2021). Las microfinanzas rurales en Colombia y el proceso de financiarización: Un estudio de caso. *Apuntes del Cenes*, 40(71), Article 71.
<https://doi.org/10.19053/01203053.v40.n71.2021.11466>

- Riffo, F., Pérez, D., Espinoza, C. A. S., & Duarte, A. A. (2019). ¿Qué influye en la confianza en las instituciones? Evidencia empírica para Chile. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 27(2), Article 2. <https://doi.org/10.18359/rfce.3517>
- Robayo Tolosa, S. A. (2023). *Prácticas económicas de los indígenas Misak Misak en el Cabildo Indígena La María (Piendamó, Cauca) y su relación con los planes de vida*. <https://hdl.handle.net/20.500.14625/24864>
- Ruiz, E. Y. M., & Oviedo, J. I. P. (2021). Bases sociales para la configuración de un modelo de gestión financiera con perspectiva solidaria en el contexto de organizaciones rurales. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 78, Article 78. <https://doi.org/10.17533/udea.rc.n78a06>
- Ruiz, N. L., Mendez, J. V., & Hernández, L. G. L. (2022). Reto de los intermediarios financieros rurales: Caso del estado de Guerrero. *Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas*, 13(4), Article 4. <https://doi.org/10.29312/remexca.v13i4.2869>
- Sáenz Pérez, M. Á. (2023). *La educación económica y financiera y su efecto sobre la inclusión financiera en Colombia para el año 2019*. <https://repository.unab.edu.co/handle/20.500.12749/20528>
- Salamanca Moreno, A. F. (2025). *Estructuras organizativas de pequeños productores para el acceso a servicios financieros en Colombia* [Trabajo de grado - Maestría, Universidad Nacional de Colombia]. <https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/87916>
- Salazar, D. F. T., Álvarez, J. M. R., Garcés, J. J. H., & Duque, P. (2020). Riesgos en las Microfinanzas: Una revisión y análisis Bibliométrico*. *Interfaces*, 3(2), Article 2. <http://biblos.unilibrecucuta.edu.co/ojs/index.php/ingenieria/article/view/484>
- Sanchís Palacio, J. R., & Padilla Sánchez, A. M. (2021). La relación causa-efecto entre exclusión/inclusión social y financiera. Una aproximación teórica. *REVESCO: revista de estudios cooperativos*, 138, 54-75.
- Sanhueza, P. (2019). Impacto De Las Microfinanzas En La Microempresa Local. *Dimensión Empresarial*, 17(2), 5-19. <https://doi.org/10.15665/dem.v17i2.1933>
- Serrano Serrato, L. V. (2021). Fortalecimiento de la inclusión financiera en la población rural de Colombia. *Journal of business and entrepreneurial studies: JBES*, 5(2), 18-31.
- Sierra Lara, Y., Alonzo Villacis, M. A., Cajas Beltrán, M. A., Sierra Lara, Y., Alonzo Villacis, M. A., & Cajas Beltrán, M. A. (2024). Cooperativas de Ahorro y Crédito e inclusión

- financiera. *Cooperativismo y Desarrollo*, 12(1).
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2310-340X2024000100005&lng=es&nrm=iso&tlng=pt
- Tassara, C. (2015). Políticas públicas de protección social y lucha contra la pobreza en Colombia logros y desafíos. *Papel Político*, 20(2), Article 2.
<https://doi.org/10.11144/Javeriana.papo20-2.ppps>
- Toledo, S., & Fernanda, G. (2024). *Oportunidades de financiamiento dentro del sistema bancario para el Agro colombiano Una revisión sistematica*.
<http://repository.unad.edu.co/handle/10596/64994>
- Vargas Garcia, A. H. (2021). La banca digital: Innovación tecnológica en la inclusión financiera en el Perú. *Industrial Data*, 24(2), 99-120. <https://doi.org/10.15381/idata.v24i2.20351>
- Vargas Montealegre, A. R. (2023). *Economía rural informal en Colombia*. Universidad del Rosario. <https://editorial.urosario.edu.co/catalog/product/view/id/7323/s/gpd-economia-rural-informal-en-colombia-9789585001725-649228710135e/category/670/>
- Villada Arias, L. J., Díaz Pérez, C. M., & Manrique Avendaño, F. P. (2022). *Evolución de las microfinanzas en Colombia y su influencia en el desarrollo de la sociedad*.
<https://digitk.areandina.edu.co/handle/areandina/5056>
- Villamizar Villegas, M., Restrepo Tamayo, S., Mcallister Harker, D., & Hernández Leal, J. D. (2018). *Superando barreras: El impacto del crédito en el sector agrario en Colombia*. Banco de la República. <https://repositorio.banrep.gov.co/collections/5dc6db36-46f1-4fd7-a135-27e47820eb93>
- WWF. (2024, febrero 28). *Explorando la Economía Indígena: Mucho más que negocios*.
<https://www.wwf.org.co/?386930/Voces-de-nuestra-tierra-cartilla-de-economia-indigena>