

SH<sup>⇌</sup>RT  
CUTS

número 3

# INSUMOS PARA LA CONSTRUCCIÓN DE UNA ESTRATEGIA DE INCLUSIÓN FINANCIERA CON ENFOQUE DIFERENCIAL

para población indígena

Mauricio Romero Posada



# INTRODUCCIÓN

El presente documento muestra los resultados de una investigación que tuvo como objetivo generar insumos para la construcción de una estrategia de inclusión financiera con enfoque diferencial para la población indígena en Colombia. El estudio se realizó bajo un enfoque fenomenológico, combinando la revisión de fuentes secundarias con un trabajo de campo basado en técnicas cualitativas (sesiones de grupo, entrevistas en profundidad y visitas a hogares) que incluyó a diversos actores (líderes indígenas, enlaces indígenas, madres de apoyo/guías y madres titulares de Más Familias en Acción). El objetivo principal era entender las perspectivas, comportamientos, actitudes y necesidades de las comunidades indígenas pertenecientes a los resguardos de La Media y Alta Guajira, en Uribia (La Guajira), y Ticoya, en Puerto Nariño (Amazonas). En el primer resguardo hay una concentración de población wayúu y en el segundo se distinguen tres etnias: ticuna, cocama y yagura, siendo la primera de ellas la predominante.

Los resultados muestran que existen profundas diferencias entre las poblaciones indígenas de ambos municipios. Por un lado, la población de Puerto Nariño tiene una percepción positiva del presente y el futuro. Su concepto de desarrollo está asociado al trabajo en la chagra y la generación de excedentes y valoran positivamente la riqueza y productividad de la tierra amazónica, caracterizada por su exuberancia, fertilidad y variedad de especies. Por el contrario, en Uribia la gente tiene una visión muy pesimista del presente y el futuro. Esto se debe a la crisis humanitaria ocasionada por la escasez de agua, la improductividad de las tierras y la falta de alimentos. A diferencia de Puerto Nariño, el ideal de desarrollo se concibe fuera del propio territorio y está asociado a procesos de migración hacia centros urbanos con mayores oportunidades laborales.

**Mientras que en Puerto Nariño la percepción de desarrollo se construye dentro del propio territorio, en Uribia, el desarrollo se concibe fuera del territorio (migración).**

La principal actividad productiva en Puerto Nariño es la agricultura, seguida de la pesca. La chagra como espacio agroecológico tiene una predominancia económica y cultural y es la principal fuente de riqueza y ahorro. En Uribia, por su parte, la principal actividad productiva es el trabajo artesanal con mochilas y los chivos representan la principal práctica de ahorro. Mientras que en Puerto Nariño existen prácticas de ahorro monetario informal, en Uribia el ahorro monetario se concibe como un hábito inalcanzable ya que, debido a la problemática ambiental, humanitaria y productiva, no existe. Otra diferencia radical entre uno y otro contexto es que en Puerto Nariño existe una gran apertura e interés en adquirir productos y servicios financieros, sin embargo, no hay oferta disponible para las poblaciones indígenas de la zona. En el caso de Uribia, el acceso a la oferta es levemente mayor, aunque hay mucha resistencia y rechazo frente a los productos financieros debido a la gran desconfianza frente al ahorro formal y a las instituciones financieras, en parte generada por el desconocimiento, pero también por la difusión de rumores sobre problemas de servicio. En Puerto Nariño, por su parte, la falta de información financiera ha favorecido la creación de una imagen idealizada de las instituciones financieras: de una forma un tanto ingenua, se cree que las cuentas de ahorro son instrumentos muy efectivos para ahorrar y obtener buenas ganancias en concepto de intereses, también se cree que los bancos están dispuestos a ofrecer una “mano amiga” a través de créditos para invertir en la chagra.



Con relación a Más Familias en Acción también hay diferencias significativas. En Uribia existen serias barreras que no permiten establecer un vínculo entre ahorro y transferencias. Existe un rumor generalizado que afirma que los incentivos del programa no pueden ser destinados al ahorro y que si se ahorra podría generarse la exclusión del programa. Por el contrario, estas barreras y rumores no se presentan en Puerto Nariño y el ahorro vinculado a la transferencia es una práctica recurrente. Además de la relación con los activos productivos, Más Familias en Acción ha contribuido al fortalecimiento de la cohesión social y ha incentivado el liderazgo de las madres de apoyo o madres guías. Sin embargo, estas formas de liderazgo no desconocen los liderazgos asociados a las estructuras organizativas de los resguardos (curacas y autoridades), por lo que cualquier actividad o iniciativa debe contar con el aval de estos líderes, enfocados en velar por el bienestar de sus comunidades.

**Cualquier iniciativa o propuesta de trabajo de enfoque diferencial que se quiera realizar entre las poblaciones indígenas debe reconocer los liderazgos locales, normalmente asociados a las estructuras organizativas de los resguardos.**



Sesión de grupo en la comunidad Los Naranjales - Puerto Nariño

# NECESIDADES DETECTADAS

## 1. RELACIONAR LOS DIFERENTES TIPOS DE ACTIVOS

Existe una clara relación entre activos productivos, naturales y financieros. No es posible trabajar en una estrategia enfocada en el fortalecimiento de los activos financieros si no se conoce el funcionamiento y dinámica de los demás tipos de activos. En Uribia, el fortalecimiento de los activos financieros está condicionado por la crisis humanitaria y productiva, ocasionada por la grave situación ambiental que se padece en la península de La Guajira. En este sentido, el acrecentamiento de activos financieros no es una necesidad prioritaria para la población, siendo los activos naturales y productivos las prioridades establecidas por la población. En el caso de Puerto Nariño existen mejores condiciones para trabajar en el fortalecimiento de los activos financieros debido a que no se presenta la misma situación de crisis que se vive en La Guajira. En Puerto Nariño ya existen activos productivos y naturales muy valorados que sirven como base para el fortalecimiento de los activos financieros. Antes de comenzar una estrategia de educación/inclusión financiera es necesario reconocer el potencial existente en cada municipio y la valoración de los diferentes tipos de activos desde una visión de integralidad y articulación.

## 2. DESARROLLAR LAS CAPACIDADES FINANCIERAS

Existe una gran necesidad y demanda frente al desarrollo de estrategias de inclusión financiera acompañadas de fases previas de educación. Para que se puedan tomar decisiones financieras adecuadas es importante dar información previa, clara, pertinente y de uso práctico. En el caso de Puerto Nariño, la falta de información y educación financiera y la poca relación con instituciones financieras han permitido la creación de una imagen muy idealizada de los bancos, dejando a la población expuesta a eventuales situaciones traumáticas con las instituciones financieras. En Uribia, la falta de conocimiento sobre las condiciones de los productos financieros y los derechos como consumidores financieros, ha ocasionado un rechazo y distanciamiento frente a las instituciones financieras. Por otro lado, allí también es necesario promover una estrategia que contemple una fase inicial de educación financiera con conceptos básicos como sensibilización frente al ahorro e identificación de las ventajas de las diferentes formas de ahorro (formal e informal).

## 3. RECONOCER EL LIDERAZGO LOCAL

El éxito de cualquier estrategia e intervención sólo es posible si se realiza un trabajo de consulta previa con las autoridades indígenas. Es importante socializar la estrategia a nivel local antes de comenzar con la intervención para que las comunidades indígenas sientan que se les escucha y pueda darse un proceso de co-creación descentralizada con participación desde los territorios.

## 4. CONSTRUIR UNA ESTRATEGIA DIFERENCIADA

La población indígena es heterogénea. Los diferentes pueblos indígenas tienen contextos socioeconómicos muy diversos y esto fue evidenciado en esta investigación, donde se tuvo la oportunidad de contrastar dos zonas del país, con necesidades financieras muy diversas. La construcción de una eventual “Estrategia de inclusión financiera con enfoque diferencial para los pueblos indígenas en Colombia” debe contemplar diferentes segmentos y necesidades.